



मॅको बँक

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

नातं कुटुंबाचं...



९३ वा वार्षिक अहवाल

२०२१-२०२२



मॅको बँक

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

संचालक मंडळ



श्री. प्रमोद बा. पंडित
अध्यक्ष



श्री. भारत वा. वानखेडे
उपाध्यक्ष दि. २८.०६.२०२२ पर्यंत



श्री. भास्कर क. बनसोडे
उपाध्यक्ष दि. २९.०६.२०२२ पासून



श्रीमती मंगल सं. नाखवा
संचालक



श्री. निलेश मु. जाधव
संचालक



श्री. शिवाजी बा. चव्हाण
संचालक



कै. कृष्णा मु. कोयंडे
संचालक
(दि. १६.१२.२०२१ पर्यंत)



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 मु. खाडे
संचालक



श्रीमती पुजा भा. उदावंत
संचालक



श्रीमती सुलभा न. पोरे
संचालक
(दि. ३०.०९.२०२१ पर्यंत)



श्री. भगवान पां. पाटील
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. समीर वि. तुळसकर
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. दयानंद भा. महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



मॅको बँक

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



बँकेच्या ATM सेवेच्या उद्घाटन प्रसंगी
माजी सहकार मंत्री श्री. बाळासाहेब पाटील
यांना बँकेची माहिती देताना बँकेचे अध्यक्ष
श्री. प्रमोद पंडित व उपस्थित संचालक
मंडळ.

बँकेच्या ATM सेवेचे उद्घाटन करताना
माजी सहकार मंत्री श्री. बाळासाहेब पाटील
व उपस्थित संचालक मंडळ.



९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत
मा. सभासदांना संबोधित करताना संचालक
मंडळ



मॅको बँक

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

९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित
असलेले मा. सभासद



९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत Online
आपले विचार मांडताना मा. सभासद

९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित
संचालक मंडळ



९३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२

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

१३ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीची नोटीस

(फक्त सभासदांकरीता)

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि. (मॅको बँक) संस्थेच्या अधिमंडळाची वार्षिक बैठक मंगळवार, दि. २३ ऑगस्ट, २०२२ रोजी सायंकाळी ६.१५ वाजता परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय (विस्तार), मुंबई - ४०० ०३२ येथे पुढील कामकाजाचा विचार करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे. तरी सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

* सभेपुढील विषय *

१. दि. ०४ सप्टेंबर २०२१ रोजी झालेल्या १२ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
२. दिनांक ३१.०३.२०२२ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व सांविधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा - तोटा पत्रके मंजूर करणे.
३. सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षाचा सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
४. सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजूरी देणे व लाभांश जाहीर करणे.
५. सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत व समवर्ती लेखापरिक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
६. सन २०२२-२०२३ या आर्थिक वर्षाकरिता रिझर्व्ह बँकेने सुधारीत नियमावलीनुसार मंजूरी दिलेल्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरिक्षकांची नोंद घेणे.
७. सन २०२०-२०२१ च्या सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दोष-दुरुस्तीची नोंद घेणे.
८. सन २०२२-२०२३ च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
९. मा. संचालक मंडळाने प्रस्तावित केलेल्या अधिकारी-कर्मचारी वर्गाच्या आकृतीबंधामध्ये नवीन IT सेल समाविष्ट करण्यास मंजूरी देणे.
१०. मा. सभासदांना प्रशिक्षण देणेबाबत पुढील आर्थिक वर्षात घेण्यात येणाऱ्या प्रशिक्षण शिबिराच्या माहितीबाबत मंजूरी देणे.
११. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या उपविधी दुरुस्तीला मान्यता देणे. (तपशील "Annexure A" मध्ये दिला आहे.)
१२. १३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
१३. मा. अध्यक्षीयच्या अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून,
सही/-

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०३२.

दिनांक:- २ ऑगस्ट २०२२

(दयानंद भा. महाजन)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

* टीप:-

१. गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याचदिवशी, त्याच ठिकाणी सायंकाळी ६.४५ वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
२. सभासदांना सभेच्या कामकाजाशी संबंधीत एखादी विशिष्ट स्वरूपाची (Specific) माहिती किंवा सांख्यिकी माहिती हवी असल्यास, सभासदांनी कृपया सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी मागणी सादर करावी. तसेच, सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास किंवा ठराव घावयाचे असल्यास तेही सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी सादर करावे.
३. सभेच्या वेळी सभागृहात प्रवेश मिळविण्याकरीता सभासदांनी आपले ओळखपत्र (Identity Card) सोबत आणणे अनिवार्य आहे.
४. सन २०२१-२०२२ या वर्षात सेवानिवृत्त झालेल्या / राजीनामा दिलेल्या सभासदांचा सत्कार समारंभ दिनांक २३.०८.२०२२ रोजी सायंकाळी ४.०० ते ५.३० या वेळेत परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२ येथे आयोजित करण्यात आला आहे. या समारंभासाठीही सर्व सन्माननीय सभासदांची उपस्थिती प्रार्थनीय आहे.

अदा करावयाच्या लाभांशाबाबत विनम्र आवाहन

सन २०१८-२०१९ व २०२०-२०२१ 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.

१३ व्या वार्षिक अहवालाच्या प्रतीसाठी सभासदांनी आपल्या कार्यालयाच्या रोखपाल कक्षाशी कृपया संपर्क साधावा. तसेच बँकेच्या www.macobank.com या संकेतस्थळावर अहवाल उपलब्ध करून देण्यात आलेला आहे .

मुख्य कार्यालय

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

❖ शाखा ❖

- १) मंत्रालय शाखा : मंत्रालय आवार, पोष्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरु चौक, मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.
दुरध्वनी : २२८५६९४० / २२८३५१४६ / ४३,
२२७९३३६७ / २२७९३९८६ / २२७९३७५८.
- २) बांद्रे शाखा : लेखाकोष भवन, तळमजला, बांद्रा-कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - ४०० ०५१.
दुरध्वनी : २६५९२५०६ / २६५९१३११
- ३) कोंकण भवन शाखा : कोंकण भवन इमारत, दुसरा मजला, सी.बी.डी. बेलापूर, नवी मुंबई ४०० ६१४
दुरध्वनी : २७५७०११६ / २७५६४२९८.
- ४) ठाणे शाखा : शॉप नं. १ व २, एकता को.ऑप. हौ.सो.लि., दाजी रामचंद्र मार्ग, चरई, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०१.
दुरध्वनी : २५३००४०५

❖ बँकर्स ❖

- १) दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई
- २) दि मुंबई जिल्हा मध्य. सहकारी बँक लि., मुंबई
- ३) स्टेट बँक ऑफ इंडिया, मुंबई
- ४) सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया, मुंबई
- ५) बँक ऑफ बडोदा, मुंबई
- ६) आय.डी. बी. आय. बँक, मुंबई
- ७) आय. सी. आय. सी. आय. बँक मुंबई
- ८) एस. व्ही. सी. बँक लि., मुंबई
- ९) सारस्वत बँक, मुंबई
- १०) जना स्मॉल फायनान्स बँक, मुंबई
- ११) ई.एस.ए.एफ. स्मॉल फायनान्स बँक, मुंबई

❖ लेखापरीक्षक ❖

समवर्ती लेखापरिक्षक,
बँकेच्या स्वतःच्या अंतर्गत,
तपासणी विभागातर्फे

अंतर्गत लेखापरीक्षक,
मे. सी जे के अॅन्ड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

❖ संविधानिक लेखापरीक्षक ❖

मे. संजय राणे अॅन्ड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

❖ कायदेशीर सल्लागार ❖

- १) अॅड. रोहीत रहेजा
- २) अॅड. गायत्री पाटील
- ३) अॅड. हर्षराज जगताप
- ४) अॅड. दिप्ती खरे
- ५) अॅड. आशिष देशपांडे
- ६) अॅड. मंगेश आरोटे
- ७) अॅड सागर भांडारे
- ८) अॅड. अमोल सुर्वे
- ९) अॅड. एस.सी.लीगल्स
- १०) अॅड. दिपक शर्मा, डीएमएस लीगल फर्म

१३ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या १३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेला मी आपणा सर्वांना सहर्ष आमंत्रित करित 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 २०२१-२०२२ मध्ये आपली व्यावसायिक उद्दिष्टे साध्य केली आहेत.

आपल्या समोर संस्थेचा १३ वा वार्षिक अहवाल तसेच ३१ मार्च, २०२२ अखेरची अंकेक्षित आर्थिक पत्रके व शासकीय लेखा परीक्षकांचा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे.

१. अ) सभासद : ७,७९९

अहवाल वर्ष दि. ३१.०३.२०२२ अखेर ३४३ नवीन सभासद करून घेण्यात आले व ६०१ सभासदांनी नियत वयोमाना नुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिले आहेत. तसेच अहवाल वर्षात ३५ सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या ७,७९९ 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 २०२१-२०२२ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : रुपये १९,०९,३०,८००.००

दिनांक ३१.०३.२०२२ दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल रु. १९,०९,३०,८००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा रु. ४१,३३,५००.०० इतकी वाढ झाली असून सदर वाढ २.२२% आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : रु. ३,९३,९९,३६,२९८.९९

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 अधिकधिक 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 वर्षाअखेर असलेल्या ठेवीमध्ये रु. ३१,६४,३३,६०४.८० ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षाअखेर बँकेकडे रु. ३,९३,९९,३६,२९८.९९ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

केंद्र शासनाच्या आयकर कलम १९४(अ) प्रमाणे आता बँकेच्या सभासदास आर्थिक वर्षात एकूण ठेवीवर दिलेले एकूण व्याज रु. ४०,०००/- च्या तसेच ज्येष्ठ नागरिकांना रु. ५०,०००/- च्या वर देय असेल तर त्यातून १०% कर क्मात (TDS) वजा करणे बंधनकारक आहे. त्याप्रमाणे सर्व सभासदांनी याची नोंद घेऊन आर्थिक वर्ष २०२१-२०२२ मध्ये त्यांना बँकेने दिलेल्या व्याजावरील कर क्मात करून (TDS) केंद्र शासनाच्या तिजोरीत जमा केलेली आहे.

४. अ) कर्ज वाटप : रु. २,०९,४५,८८,८७९.२५

आर्थिक वर्ष २०२१-२०२२ मध्ये एकूण कर्ज व्यवहार गतवर्षाच्या तुलनेत रु. ६८,०४,६२१.६९ (घट -०.३२%) घट होऊन रु. २,१०,१३,९३,४९२.९४ वरून रु. २,०९,४५,८८,८७९.२५ झाली आहे. कोवीड-१९ महामारीमुळे सभासदांच्या गैरहजेरीमुळे तसेच सभासदांच्या सेवानिवृत्तीचे प्रमाण वाढल्यामुळे एकूण कर्जवाढीमध्ये घट झाली आहे.

कर्ज विभागांतर्गत सर्व शाखेतील कर्मचाऱ्यांनी कर्ज मंजूरी, कर्ज वसूली, थकबाकी प्रकरणांचा पाठपुरावा तसेच संबंधित खात्याची माहिती घेऊन कर्ज वसूली योग्यरीतीने 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. ३१.०३.२०२२ अखेर सतल अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Gross NPA) ५.०४% इतके असून नक्त अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Net NPA) ०.००% इतके झाले आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक परिपत्रकानुसार बँकेने आवश्यक त्या तरतुदी केल्या आहेत. भविष्यातील अनुत्पादित कर्जे कमी होतील यासाठी शाखा स्तरावर, बँक मुख्य कार्यालया मार्फत थकबाकीदार सभासदांच्या कार्यालयात व घरी मोठ्या प्रमाणात पाठपुरावा करण्यात आला आहे. तसेच आवश्यक असेल तेथे थकबाकीदार सभासदांच्या कर्ज वसूलीकरीता कलम १०१ अंतर्गत करवाई चालू आहे. चालू आर्थिक वर्षात प्रथमच नक्त अनुत्पादित कर्जे ०% होण्यास प्रयत्न करून सफलता प्राप्त केली आहे.

अनुत्पादित कर्जाचा तपशील (एन.पी.ए)

कालावधी	एकूण खाती	एन.पी.ए. रक्कम	थकीत रक्कम
१ ते १५ महिने	४२	३,६६,७३,०८३.०७	२३,९२,४९०.०९
१६ ते २७ महिने	२०	१,२८,९१,१६८.४०	१६,२६,४२७.८५
२८ ते ५१ महिने	२४	२,०३,६०,१८६.३४	६४,२३,६५६.००
५१ महिने व त्यावरील	८४	३,५६,३२,०००.००	२,१३,९६,००५.००
एकूण	१७०	१०,५५,५६,४३७.८१	३,१८,३८,५७८.९४

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०२२ अखेर संचालकांना आणि संचालकांच्या नातेवाईकांना कोणत्याही प्रकारचे खास कर्ज मंजूर करण्यात आलेले नाही किंवा व्याज दरात सवलत देण्यात आलेली नाही. बँकेच्या कर्ज नियमानुसार इतर सर्व सभासदांप्रमाणेच संचालकांना कर्जे दिलेली आहेत.

५. स्वनिधी : रु. ५४,२२,०२,६९२.००

३१ मार्च, २०२२ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२	(+) वाढ (-) घट रुपये	%टक्के
१.	भाग भांडवल	१८,५९,९७,३००	१९,०१,३०,८००	४१,३३,५००	२.२२
२.	राखीव निधी	९,५८,३६,२९६	१०,७९,४७,९२०	१,२१,११,६२४	१२.६४

अ. क्र.	तपशील	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२	(+) वाढ (-) घट रुपये	%टक्के
३.	इमारत निधी	१,३६,४०,३९१	१,६१,४०,३९१	२५,००,०००	१८.३३
४.	लाभांश समानीकरण निधी	६३,५८,९०२	७०,३८,०५८	६,७९,१५६	१०.६८
५.	बुडीत व संशयीतकर्ज निधी	१०,७१,०१,९७५	११,३७,७८,९७५	६६,७७,०००	६.२३
६.	उत्तम जिंदगीसाठी आपतकालीन तरतूद	८२,५०,०००	८२,५०,०००	०	०.००
७.	सभासद कल्याण निधी	२,०२,८६,७७२	२,२६,३७,७४७	२३,५०,९७५	११.५९
८.	विक्रस निधी	९५,१९,४७१	१,१५,१९,४७१	२०,००,०००	२१.०१
९.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	६५,७७,१५०	१,३३,७७,१५०	६८,००,०००	१०३.३९
१०.	गुंतवणूक घसारा निधी	७६,५०,३७८	१,७७,९२,४७८	१,०१,४२,१००	१३२.५७
११.	संगणक निधी	८१,१३,२५५	९६,१३,२५५	१५,००,०००	१८.४९
१२.	कर्मचारी कल्याण निधी	४,८४,७८८	५,४३,६५०	५८,८६२	१२.१४
१३.	खाते फरक निधी	३,४५,०६९	३,४५,०६९	०	०.००
१४.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,९३,५३,८४४	१,९७,८७,७२८	४,३३,८८४	२.२४
१५.	आकस्मिक निधी	१८,००,०००	३३,००,०००	१५,००,०००	८३.३३
	एकूण रुपये	४९,१३,१५,५९१	५४,२२,०२,६९२	५,०८,८७,१०१	१०.३६

६. बँकेची गुंतवणूक :- रु. १,४४,५९,४५,९३८.००

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. ३१.०३.२०२२ रोजी मुदत व मागणी देयता रु. २९९.२० कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये रु. १२३.१६ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण ४१.१६% आहे. सदर गुंतवणूकही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. कारण राखीव निधी, इमारत निधी व विक्रस निधी यांची रक्कम सुद्धा शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतविली आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, सारस्वत बँक व आय सी आय सी आय बँक, ई.एस.ए.एफ. स्मॉल फायनान्स बँक व शामराव विठ्ठल को-ऑप बँकेतील मुदत ठेवींची एकूण गुंतवणूक रु. २०.३५ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण १४.०८% 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 रु. १ कोटी इतकी गुंतवणूक करण्यात आली आहे. त्या गुंतवणूकीचे प्रमाण मागील वर्षाच्या एकूण ठेवींच्या ०.३६% इतके आहे.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ. क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२०-२०२१ रुपये	२०२१-२०२२ रुपये
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
	क) दत्तकृपा गृहनिर्माण संस्था		०.००	२५०.००
	एकूण		३,०००.००	३,२५०.००
२.	मुदत ठेवी			

अ. क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२
			रूपये	रूपये
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	३.२५	३,००,००,०००.००	०.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	४.७५	२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
	एकूण		३,२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
३.	सरकारी कर्ज रोखे			
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.१३	८,९८९.००	८,९८९.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०२७	७.६४	१,४९,३१,०००.००	१,४९,३१,०००.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०२७	७.७१	४९,९७,०००.००	०.००
	तामिळनाडू सरकारचे रोखे २०२७	७.७४	९९,९८,०००.००	९९,९८,०००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०२७	७.७५	४९,९८,०००.००	०.००
	उत्तर प्रदेश सरकारचे रोखे २०२६	७.९९	६९,९४,४००.००	६९,९४,४००.००
	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
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	८.९७	१,९६,५८,०००.००	१,९६,५८,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३२	८.३२	१,४०,६५,५००.००	१,४०,६५,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२८	२,८७,५५,०००.००	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	४,७५,४९,९६२.००	४,७५,४७,११०.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०२८	८.३८	५,००,२८,०००.००	५,००,२४,०००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०२९	८.३४	३,००,०८,४००.००	०.००
	पंजाब सरकारचे रोखे २०२९	८.२३	५,००,२४,५००.००	५,००,२१,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	५.७९	३३,९८,५५,०००.००	३३,९८,१८,०५६.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३४	६.१९	१०,०१,१७,२१०.००	१०,०१,०७,२१०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०५१	६.६२	५,०७,५८,८३३.००	५,०७,३२,६६६.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०३०	६.८५	२,५०,२२,५००.००	२,५०,२२,५००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०३०	६.७१	२,१९,२६,२८०.००	२,१९,२६,२८०.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०३०	६.६३	३,९०,५०७.००	३,९०,५०७.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३५	६.६४	०.००	९,९९,६३,७५०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०६१	६.७६	०.००	४,८८,६०,०००.००
	उत्तर प्रदेश सरकारचे रोखे २०३१	६.८८	०.००	३,२८,६२,३२०.००
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०३९	६.६४	०.००	४,९०,२५,०००.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०३१	६.८४	०.००	५,०२,८५,०००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०३२	६.६२	०.००	४,९१,६०,०००.००
	महाराष्ट्र सरकारचे रोखे २०२५	७.९९	०.००	५,६४,७४,६००.००
	एकूण		९१,३८,५३,०८९.००	१,२३,९६,४९,८८८.००
४.	आय.डी. एफ.सी २०२३	८.७३	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
५.	सारस्वत क्रे. ऑप. बँक	३.२५, ३.३५ & ४.००	१२,००,००,०००.००	६,००,००,०००.००
६.	एस.व्ही.सी. क्रे. ऑप. बँक	५.०० & ५.८५	४,५०,००,०००.००	१२,००,००,०००.००
७.	आय.सी.आय.सी.आय. बँक	५.०० & ५.३५	४०,००,०००.००	६०,००,०००.००
८	ई.एस.ए.एफ. स्मॉल फायनान्स बँक	४.५०	०.००	१,५०,००,०००.००
	एकूण रुपये (१) ते (८)		९१,९२,५३,५६,०८९.००	१,४४,५९,४५,९३८.००

७. सभासद कल्याण निधी : रु. २,२६,३७,७४६.८६

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

- वैद्यकीय करणास्तव 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 खालीलप्रमाणे बक्षिस देण्याचा निर्णय घेण्यात आला आहे.

अ.क्र	तपशील	टक्केवारी	बक्षिस रक्कम
१.	दहावी	१०%	रु. १,५०१/-
		८०%	रु. १,००१/-
२.	बारावी (सायन्स)	१०%	रु. १,५०१/-
		७५%	रु. १,००१/-
	(कॉमर्स)	८०%	रु. १,५०१/-
		७०%	रु. १,००१/-
	(आर्ट्स)	७०%	रु. १,००१/-
३.	५ वी व ८ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा व ४थी / ५वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	रु. ७५१/-
४.	७वी / ८वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	रु. ७५१/-

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

तपशील	जमा रुपये	तपशील	खर्च रुपये
मार्च, २०२१ अखेर शिल्लक	२,०२,८६,७७१.८६	वैद्यकीय करणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना सानुग्रह अनुदान.	१०,०००.००
सना २०२०- २०२१ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	३,३९,५७८.००	१९ दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	१,९०,०००.००
या वित्तिय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१५,३३,६००.००	सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च.	११,५८,७०६.००

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	२०,८७,४१८.००	दहावीच्या व बारावीच्या परिक्षेत प्रथम प्रयत्नात ९०% पेक्षा जास्त गुण ज्या सभासदांच्या मुला / मुलींनी मिळवले आहेत, अशा मुला / मुलींना रु. १,५०१.०० दहावीच्या परिक्षेत प्रथम प्रयत्नात ८०% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण ज्या सभासदांच्या मुला / मुलींनी मिळवले आहेत, अशा मुला / मुलींना रु. १,००१/- प्रमाणे बक्षिसे आणि बारीवीच्या परिक्षेत विज्ञान शाखेत प्रथम प्रयत्नात ७५% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण, कला व वाणिज्य शाखेत ७०% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण मिळवणाऱ्या मुला / मुलींना रु. १,००१/- प्रमाणे बक्षिसे सभासद व त्यांच्या पाल्यांना विशेष क्रम गिरीसाठी प्रोत्साहनपर आर्थिक मदत, सत्कार समारंभ खर्च	२,१४,९२७.००
		शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्मवरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	३७,९८८.००
		एकूण खर्च	१६,०९,६२१.००
		अहवाल वर्षअखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	२,२६,३७,७४६.८६
	२,४२,४७,३६७.८६		२,४२,४७,३६७.८६

८. मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य “सुधारीत योजना - २०२१”:

मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारीत योजना - २०१२ ही मुळ स्वरूपात दि. ०१.०४.२०१३ पासून कार्यान्वित करण्यात आली होती. या योजनेचा सन २०१६ व २०२१ मध्ये आढावा घेण्यात आला होता. त्यानुसार सदर योजना मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारीत योजना - २०२१ या नावाने ओळखली जात आहे. १२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मंजूरी नुसार या योजने अंतर्गत बँकेचे सभासद असलेल्या व नविन सभासद होणाऱ्या प्रत्येक सभासदांच्या काटक्सर निधीतून २०२२ सालापासून एप्रिल महिन्यामध्ये ८०० रुपये वर्ग करण्यात येतील.

सदर योजनेची वैशिष्ट्ये :

१. बँकेच्या प्रत्येक सभासदाला ही योजना लागू आहे.
२. दरवर्षी एप्रिलमध्ये काटक्सर निधीतून रु. ८०० वर्गणी आकारली जाते.
३. मृत सभासदांच्या वारसास या योजने अंतर्गत आर्थिक मदत रु. २ लाख 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 कोही बदल करायचे असल्यास अथवा कोही वाद वा तक्रारी उद्भवल्यास मा. संचालक मंडळाचा निर्णय अंतिम असेल.
१०. दि. ३१.०३.२०२२ रोजी योजनेची रु. १,६६,१३,९०५.०० एवढी रक्कम शिल्लक आहे.

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

मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारीत योजना - २०२१ दि. ०१.०४.२०१३ पासून कार्यान्वित करण्यात आली असून, दि. ३१.०३.२०२२ अखेर रु. १,६६,१३,९०५.०० एवढा निधी जमा आहे. ९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मंजूरीनुसार सन २०२१-२०२२ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी रु. ८००/- सभासदांच्या खात्यातून वर्ग करण्यात येत आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. १,७१,४२८.०० प्रमाणे मृत सभासदांच्या कुटुंबियांची आर्थिक सहाय्याची एकूण ३५ प्रकरणे क्रगदपत्रे 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	रुपये	खर्च	रुपये
मार्च २०२१ अखेर शिल्लक	१,५८,६३,०६७.००	बँक खाती शिल्लक	१,६६,१३,९०५.००
या वर्षात जमा	४५,९२,४००.००		
		पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे	
सन २०२०-२०२१ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	६,७९,१५६.००	सन २०२१-२०२२ (३५ दावे प्रत्येकी रु. १,७१,४२८ लाखाप्रमाणे)	५९,९९,९८०.००
या निधीस बँकेने सन २०२१-२०२२ मध्ये दिलेले व्याज	१४,७९,२६२.००		
एकूण	२,२६,१३,८८५.००		२,२६,१३,८८५.००

सदर योजनेअंतर्गत सन २०२१-२०२२ मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ. क्र.	मृत सभासदाचे नाव	सभासद क्र.	विभाग
१.	कै. चंद्रकांत गुंडीबा कांबळे	८७४६४	मत्स्यालय विभाग
२.	कै. बापू निवृत्ती नांगरे	८१९३५	महाराष्ट्र विधानभवन सचिवालय
३.	कै. मारुती विठोबा गोसावी	११५६४	लष्करी अधिकारी, केंद्रीय प्रशिक्षण संस्था
४.	कै. श्रीहरी शिवाजी जाधव	८७०५१	गृह विभाग, मंत्रालय
५.	कै. महेंद्र बापू शिरसाट	३१५८	खारलँड डेव्हलपमेंट जलसंधारण विभाग
६.	कै. बळीराम महादेव चव्हाण	८४३६०	६, महाराष्ट्र छात्र सेना पथक, एन. सी. सी.
७.	कै. कशिनाथ दामोदर संखे	८३०४४	वित्त विभाग, मंत्रालय
८.	कै. भास्कर अनंत कांबळे	१२३९	आय. टी. आय., एलफिस्टन, तांत्रिक विद्यालय
९.	कै. बुध्या धर्मा पाटील	११०४२	कार्यकारी अभियंता यांचे कार्यालय
१०.	कै. कुमार ईंद्रजीतसिंग सुहास परदेशी	२५०५	उद्वाहक निरीक्षक यांचे कार्यालय, मंत्रालय
११.	कै. रमेश कृष्णा घाडेराम	८४६२१	विधी व न्याय विभाग, मंत्रालय
१२.	कै. संगिता चिरकुटराम बिसांदे	४१९३४	माहिती व जनसंपर्क महासंचालनालय, मंत्रालय
१३.	कै. अरविंद बन्सीलाल चव्हाण	८६१०५	माहिती व जनसंपर्क महासंचालनालय, मंत्रालय
१४.	कै. प्रकाश त्रिंबक चव्हाण	८२६०१	महाराष्ट्र राज्य, शासकीय तंत्रशिक्षण विभाग
१५.	कै. पंढरीनाथ विठ्ठल वायाळ	८५४३६	सरकारी वकील यांचे कार्यालय
१६.	कै. संजय बबन नवले	८४०७१	गृहविभाग, मंत्रालय
१७.	कै. घनशाम सोनु भोरे	१५७४	महसुल व वन विभाग, मंत्रालय
१८.	कै. गर्मक वसारा म राठोड	१२०१२	शासकीय परीवहन सेवा विभाग
१९.	कै. कृष्णा मुकुंद कोयंडे	७२१८७	महाराष्ट्र राज्य लोकसेवा हक्क आयोग
२०.	कै. अनिल नारायण गांगुर्डे	४२१६८	परिमंडळ ९, पश्चिम प्रादेशिक विभाग, अपर पोलीस आयुक्त

अ. क्र.	मृत सभासदाचे नाव	सभासद क्र.	विभाग
२१.	कै. विजय विठ्ठलराव वेलादी	७८९२९	विमुक्तजामी, भटक्या जमाती अदिवासी विक्रस विभाग
२२.	कै. तुक्कराम आबा सुरवसे	८५६६८	मुख्य अभियंता, जलविद्युत प्रकल्प विभाग
२३.	कै. सुरेंद्र शंकर शिंदे	७७६०१	सरकरमान्य दिव्यांग केंद्र
२४.	कै. सुरेश शामराव पराते	३४१६३	जिल्हा लेखा क्षेत्रागार कार्यालय, ठाणे
२५.	कै. राजेश अनंत पाटील	३४१४९	खारभुमी सर्वेक्षण व अन्वेषण विभाग
२६.	कै. अनिल जयसिंग मोरे	८६२६४	जल संधारण विभाग, मंत्रालय
२७.	कै. विजय वि. तुंगार	५९	पोलिस आयुक्त बृहन्मुंबई यांचे कार्यालय
२८.	कै. शितल अनिकेत अवसरकर	१४६	आय. टी. आय., एलफिस्टन, तांत्रिक विद्यालय
२९.	कै. भालचंद्र म. वडसमुद्रकर	८१३९१	महिला व बाल कल्याण विभाग, मंत्रालय
३०.	कै. प्रकाश लक्ष्मण कैंगळे	८७११०	राजभवन विभाग
३१.	कै. अजित आत्माराम देसाई	८५२११	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
३२.	कै. रियाझ इस्माईल मांडलेकर	५८२५	उपअभियंता, बांधकाम विभाग
३३.	कै. मोहन अर्जुन शिंदे	१२०८३	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
३४.	कै. वत्सला दत्तात्रेय सानप	२३६७	अतिरिक्त पोलीस आयुक्त
३५.	कै. पंकज दिनेशराव वावगे	३२३१	लेखा क्षेत्रागार कार्यालय, पालघर

१. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण रु. ३५,००,३३,३४९.२० चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी रु. ३०,१९,२०,४४३.४७ एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता रु. ४,८१,१२,९०५.७३ इतका नफा झाला आहे. सन २०२१-२०२२ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ. क्र.	तपशील	सन २०२०-२०२१		सन २०२१-२०२२	
		(रु. लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(रु. लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	१३५१.३४	३८.१६	१३६५.८३	३९.०२
२.	काटकर निधीवर दिलेले व्याज	५९९.०५	१६.९२	५६८.६१	१६.२४
३.	पगार व भत्ते	४८१.९६	१३.६१	४८४.४८	१३.८४
४.	आयकर	१३४.७०	३.८०	१६९.७९	४.८५
५.	इतर खर्च	११३.९३	३.२२	७०.५०	२.०१
६.	मुद्रांक विक्री	१.२२	०.०३	२.०३	०.०६
७.	निधी व तरतूद	३९१.१८	११.०५	२३५.८४	६.७४
८.	भाडे	२८.४४	०.८०	२९.३८	०.८४
९.	ठेव विमा	३२.६५	०.९२	३८.२१	१.०९
१०.	वीज	६.७४	०.१९	७.२१	०.२१
११.	संचालक भत्ते	६.२७	०.१८	७.०६	०.२०
१२.	छपाई, लेखन सामुग्री	७.९०	०.२२	५.९५	०.१७
१३.	हिशोब तपासणी	८.३२	०.२३	८.९७	०.२६
१४.	घसारा	२३.१५	०.६५	२५.३४	०.७२
१५.	गतवर्षाचा न दाखवलेला खर्च	१४.७५	०.४२	०.००	०.००
१६.	शिल्लक नफा	३३९.५८	९.५९	४८१.१३	१३.७५
	एकूण	३५४१.१८	१००.००	३५००.३३	१००.००

१०. नफा विभागणी : रु. ४,८६,९५,९३५.२२

गतवर्षीच्या शिल्लक नफा रु. ५,८३,०१९.४९ व अहवाल वर्षात झालेला नफा रु. ४,८१,१२,९०५.७३ मिळून रु. ४,८६,९५,९३५.२२ नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ. क्र.	तपशील	रुपये
१	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	१,२०,२८,२२६.००
३	लाभांश (८%)	१,४३,८८,०२०.००
४	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	४,८१,१२९.००
५	मृत सभासदांच्या वारसांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	९,६२,२५८.००
६	लाभांश समानीकरण निधी (निव्वळ नफ्याच्या २%)	९,६२,२५८.००
७	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	१,१५,००,०००.००
८	विकस निधी	१८,००,०००.००
९	संगणक निधी	१८,००,०००.००
१०	संचालक, सदस्य आणि कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	२,००,०००.००
११	शतक महोत्सवी निधी	५,००,०००.००
१२	इमारत निधी	२५,००,०००.००
१३	आवस्मिंत निधी	१२,००,०००.००
१४	शिल्लक नफा	३,७४,०३४.२२
	एकूण	४,८६,९५,९३५.२२

११. मुद्रांक विक्री व्यवसाय :-

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण रु. ६,९५,९३६.०० उत्पन्नातून रु. २,०३,४८२.२० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न रु. ४,९२,४५३.८० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक क्वॉंटरसवर नॉन ज्युडीशियल स्टॅम्प पेपर, क्रेट फी स्टॅम्प यांचा पुरेसा साठा उपलब्ध आहे. बँकेच्या मंत्रालय व बांद्रा शाखेत मुद्रांक विक्री व्यवसाय चालू असून, या सेवेचा लाभ सभासदांनी घ्यावा. बँक लवकरच फ्रँकिंग व्यवसायाबाबत पाठपुरावा करून सभासदांना / ग्राहकांना नवीन सुविधा उपलब्ध करून देण्याच्या प्रयत्नात आहे.

१२. खेळते भांडवल : रु. ३,८५,३२,२५,९९९.९२

बँकेच्या गतवर्षीच्या रु. ३,४८,४४,०९,७६१.६३ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात १०.५८% म्हणजेच रु. ३६,८८,१६,१५०.२९ ने वाढ होऊन ते रु. ३,८५,३२,२५,९९९.९२ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रुपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रुपये	टक्के
२०१८-२०१९	१,५७,३७,०६३.००	१,४८,७७२.००	०.९५
२०१९-२०२०	०.००	०.००	०.००
२०२०-२०२१	२,१०,१०,६५७.००	२,३४,३७२.००	१.१२
एकूण	३,६७,४७,७२०.००	३,८३,१४४.००	१.०४%

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 १३६ बैठक झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०२१-२०२२ या सहकर वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण बँकेच्या स्वतःच्या अंतर्गत तपासणी विभागातर्फे आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. सीजेके अँड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०२१-२०२२ या सहकर वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मे. संजय राणे अँड असोसिएटस यांनी पूर्ण केले आहे.

१६. संगणकीकरण :

बँकेचे सभासद, खातेदार व इतर ग्राहक यांना नवीन तंत्रज्ञानावर आधारीत सेवासुविधा उपलब्ध करण्यासाठी सर्व शाखांमध्ये वेब बेस्ड क्रेअर बँकींग सोल्युशन सॉफ्टवेअर कार्यान्वित करण्यात आले आहे. तसेच बँकेने आपल्या सभासदांना व ग्राहकांना नवीन तंत्रज्ञानावर आधारीत सेवा सुविधा पुढीलप्रमाणे दिलेल्या आहेत.

१. बँकेचे स्वतःचे रुपे एटीएम कळ डेबीट कार्ड देशातील पीओएस आऊटलेटसमध्ये 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 ॲप व्दारे निधी वर्ग करू शकतो, ठेवीदारांच्या सर्व ठेवींची माहिती एकर Click वर उपलब्ध होवू शकते. सर्व प्रकरांची बील पेमेंटस् सुविधा देण्यात आलेली आहे. सर्व नवीन डिपॉझिट मोबाईल ॲप खात्यांमधून करण्याची सुविधा, सभासदांनी घेतलेल्या सर्व प्रकरांच्या कर्जाची माहिती त्वरीत उपलब्ध करून देण्याची मोबाईलवरील सुविधा इ. सर्व प्रकरांच्या सुविधा सर्व शाखांमधून सभासद व ठेवीदारांना करून देण्यात आल्या आहेत.
३. चेक ट्रेंडेशन सिस्टीम महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेशी चर्चा करून स्वतःच्या सिस्टीमनुसार करण्याचे प्रयत्न राहतील.
४. रोख विरहीत बँकींग व्यवहारासाठी पॉइंट ऑफ सेल (POS) सुविधा
५. सुरक्षिततेच्या दृष्टीने ग्राहकांना खात्यावरील व्यवहाराबाबत तात्काळ सूचना देणारी एस.एम.एस अलर्ट सेवा उपलब्ध करून RTGS/NEFT व ATM व्यवहारांची देखील सुविधा सर्व सभासद / ठेवीदारांना प्राप्त करून देण्यात आली आहे.

ऋणनिर्देश

आपणा सर्वांच्या सहकार्याने आपल्या हातात बँकेचा ९३ वा वार्षिक अहवाल संपूर्ण करताना मला अत्यानंद होत आहे. कोणत्याही संस्थेची प्रगती सभासद, खातेदार, हितचिंतक तसेच संस्थेचे व्यवस्थापन यावर अवलंबून असते. आपण केलेल्या बहुमोल सूचनांचा आदर करत वर्षभरात केलेल्या कामाचे मूल्यमापन व्हावे व आपल्याकडून शाबासकीची पोच पावती मिळावी ही अपेक्षा. बँकेच्या ध्येयपूर्तीसाठी ज्यांच्या सहभाग लाभला त्यांचा ऋणनिर्देश व त्यांच्या प्रती आभार व्यक्त करण्यात येत आहे.

शासनाच्या विविध कार्यालयातील विभागप्रमुख, आस्थापना अधिकारी, आहरण व संवितरण अधिकारी आणि रोखपाल यांच्याकडून सभासदांच्या वेतनातून करावयाची वसूली व विशेषतः कर्ज थकबाकी वसूलीसाठी जे बहुमोल सहकार्य लाभते, त्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे मनापासून आभार मानतो. अहवाल वर्षात मा. संचालक मंडळाने सभासद, ठेवीदार व खातेदार यांच्यासाठी पुढील सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत.

- बँकेचे वर्षात अद्यावत मोबाईल ऑप सुरु करण्यात आले असून याद्वारे सभासद, ठेवीदार व खातेदार खात्यातील शिल्लक तपासणे, ई-मेल द्वारे खात्याचे विवरण प्राप्त करणे, Debit Card Pin Change / Block / Unblock करणे, खात्यात पैसे जमा करणे अथवा अन्य खात्यात पैसे वर्ग करणे, ओव्हरड्राफ्ट कर्जाची उचल व परतफेड करणे इत्यादी व्यवहार करू शकतात. NEFT / RTGS / IMPS सुविधे द्वारे एका दिवसाला रु. ५०,०००/- पर्यंत रक्कम भारतातील कोणत्याही बँकेच्या खात्यात जमा करता येते व या सुविधेवर कोणतेही शुल्क आकारले जात नाही. UPI सेवा सुरु करण्यात आली असून PhonePe, GPay, Paytm, BHIM, इत्यादी ऑपला आपले खाते लिंक करून मा. सभासद व खातेदार आपले आर्थिक व्यवहार करू शकतात. BillDesk या सेवेद्वारे मा. सभासद व खातेदार वीज बिल, पाणी बिल, मोबाईल रिचार्ज व सर्व प्रकारच्या बीलाचा भरण करू शकतात. RuPay ATM कार्ड द्वारे भारतातील कोणत्याही ATM मधून एका दिवसाला रु. १०,०००/- रक्कम काढता येते व रु. ५०,०००/- पर्यंत Online खरेदी करता येते. या कार्डवर कोणतेही शुल्क आकारले जात नाही.
- मा. सभासद व ठेवीदारांसाठी नवीन पेन्शन योजना २०२१ व शताब्दी लखपती योजना सुरु केल्या आहेत. या योजनेवर ७% व्याज देण्यात येत असून याचा लाभ सर्व मा. सभासद, खातेदार व ठेवीदार यांनी घ्यावा असे आवाहन करण्यात येत आहे. अहवाल वर्षात मा. सभासदांना सूटसूटीत, कमी कागदपत्रे व कमी वेळ लागणारी ओव्हरड्राफ्ट कर्ज सुविधा सुरु केली आहे. याद्वारे पाच वर्षाकरीता एकदाच अर्ज भरून रु. ३,००,०००/- रक्कम घेता येते. मोबाईल ऑपद्वारे कितीही वेळा ओव्हरड्राफ्ट रकमेची उचल अथवा परतफेड करता येते. यासाठी एक जामीनदाराची आवश्यकता राहिल.

नवीन Overdraft कर्ज, Pension योजना, RuPay ATM कार्ड व RTGS / NEFT सुविधा याला मा. सभासदांनी भरभरून प्रतिसाद दिला त्याबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे आभारी आहे. यापुढेही मा. सभासदांसाठी नवीन सेवा / सुविधा अंमलात आणण्याचा संचालक मंडळाचा मानस आहे. या सर्व सुविधा व योजनांचा जास्तीत जास्त लाभ सर्व मा. सभासदांनी घ्यावा व भविष्यातही मा. सभासदांचे असेच सहकार्य लाभेल अशी आशा. या कामासाठी ज्यांनी ज्यांनी प्रयत्न / सहकार्य केले आहे, त्या सर्वांचे आम्ही आभारी आहोत.

POS Machine व्दारे मा. सभासदांना खात्यात पैसे जमा करणे / काढणे, कर्ज हप्ता जमा करणे, डेबीट कार्ड वितरण, नवीन खाते उघडणे इ. Banking सेवा / सुविधा पुरवून त्यांना बँकेत येण्याची गरज भासणार नाही यासाठी जागेवर सेवा / सुविधा देण्यासाठी संचालक मंडळ प्रयत्नशील आहे. अत्याधुनिक तंत्रज्ञानात आपली बँक कुठेही कमी पडणार नाही यासाठी बँकेचे मा. संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी प्रयत्नशील आहेत. याबाबत आपल्याकडून नियमित सूचना व सहकार्य मिळेल अशी मी आशा व्यक्त करतो.

कार्यकारी अभियंता / उप अभियंता (स्थापत्य / विद्युत), सार्वजनिक बांधकाम विभाग, मंत्रालय, बांद्रा व कोंकण भवन येथील व्यवस्थापनाच्या सहकार्याबद्दल आम्ही आभारी आहोत. बँकेचे कार्यक्षेत्र विस्तारण्यासाठी भारतीय रिझर्व्ह बँकेने पुणे, अहमदनगर, नाशिक व पालघर या लगतच्या जिह्वात कार्यक्षेत्र वाढविण्यास मंजूरी दिली आहे. याला ९३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने मंजूरी दिल्यानंतर आगामी काळात उपरोक्त मंजूरी मिळालेल्या कार्यक्षेत्रात बँकेच्या शाखा सुरु करण्याचा मनोदय आहे. याबाबत रिझर्व्ह बँक व सहकार विभाग यांचे वेळोवेळी मिळणाऱ्या सहकार्याबद्दल आभार व्यक्त करीत आहोत.

मुद्रांकनियंत्रक, प्रधान मुद्रांकक्यालय, पुणे व अप्पर मुद्रांकनियंत्रक, प्रधान मुद्रांकक्यालय, मुंबई व त्यांचे सहकारी अधिकारी / कर्मचारी यांचे बँकेला मुद्रांक विक्री व्यवसायाकरीता नेहमीच सहकार्य लाभले आहे. बँकेत मुद्रांक विक्री बरोबरच नवीन फ्रँक्चींग मशीन उपलब्ध होत असून फ्रँक्चींग सुविधा चालू करण्याची कार्यवाही प्रशासनाने चालू केली असून लवकरच ती सुविधा सभासद व ग्राहकांना मिळेल. याकामी सहकार्य करणाऱ्या सर्वांचे संचालक मंडळ व व्यवस्थापन आभारी आहे.

बँकेचे संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी ध्येय व कार्य यांचा सतत पाठपुरावा करीत व आपुलकीचे ग्राहक संबंध जपत आर्थिक व्यवस्थापन आणि आधुनिक तंत्रज्ञान लक्षात घेऊन सभासदांना अत्याधुनिक सेवा देण्याचा प्रयत्न करत आहेत. या प्रगतीमध्ये कर्मचारी / अधिकारी यांची निष्ठा त्यांनी व्यवस्थापनास दिलेला सहयोग महत्त्वाचा आहे. आपला सहयोग असाच कायम रहावा हीच अपेक्षा व्यक्त करतो. संचालक मंडळ संस्थेच्या होत असलेल्या प्रगती बद्दल सभासद, खातेदार व हितचिंतक यांचा ऋणी आहे.

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

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

संचालक मंडळाच्या वतीने
आपला स्नेहांकित
सही/-

(श्री. प्रमोद बा. पंडित)

अध्यक्ष

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : २३ ऑगस्ट, २०२२

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे तालेबंद

31.03.2021 Rs.	Ps.	CAPITAL & LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2022 Rs.	Ps.
25,00,00,000.00		1 CAPITAL	25,00,00,000.00	
		i) Authorised Capital		
		25,00,000 Shares of 100.00 each		
18,59,97,300.00		ii) Subscribed and Paid-up Capital	19,01,30,800.00	
		19,01,308 individuals Shares of Rs.100.00 each		
		a) Individuals (Previous Year 18,59,973)		
		b) Co-operative Institution (Previous Year 0.00.)		
		2 RESERVES & SURPLUS		
9,58,36,295.84		i) Statutory Reserve	10,79,47,919.84	
10,71,01,975.13		ii) Bad & Doubtful Debt Reserve	11,37,78,975.13	
82,50,000.00		iii) Contingent Provision against Standard Asset	82,50,000.00	
1,36,40,391.00		iv) Building Fund	1,61,40,391.00	
63,58,901.58		v) Dividend Equilization Fund	70,38,057.58	
4,84,788.00		vi) Staff Welfare Reserve	5,43,650.00	
65,77,150.00		vii) Investment Fluctuation Reserve	1,33,77,150.00	
95,19,471.00		viii) Development Fund	1,15,19,471.00	
18,00,000.00		ix) Contingency Reserve	33,00,000.00	
2,02,86,771.86		x) Members Welfare Fund	2,26,37,746.86	
81,13,255.00		xi) Computer Fund	96,13,255.00	
17,00,000.00		xii) Centennial Year Fund	22,00,000.00	
3,45,068.58		xiii) Reserve for GL/ PL Reconciliation	3,45,068.58	
76,50,378.00		xiv) Bad & Doubtful Debt Reserve (Investment)	1,77,92,478.00	
1,93,53,844.08		xv) Staff Leave Encashment Fund	1,97,87,728.09	
10,00,000.00		xvi) Staff V.R.S. Fund	10,00,000.00	
7,00,000.00		xvii) Accident Leave Encashment Fund	7,00,000.00	
15,00,000.00		xviii) Member, Director and Staff Training Fund	17,00,000.00	
2,62,95,756.12		xix) Staff Gratuity Fund	2,70,23,669.07	
33,65,14,046.19			38,46,95,560.15	
52,25,11,346.19		CARRIED FORWARD	57,48,26,360.15	

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे तालेबंद

31.03.2021 Rs.	Ps.	PROPERTY & ASSETS मालमत्ता व चेणी	31.03.2022 Rs.	Ps.
10,13,52,541.96		1 CASH (SCH. NO. 2) In hand with Reserve Bank of India, State Bank of India and Associates, State Co-operative Banks & District Central Co-operative Banks	12,45,95,526.89	
2,14,61,296.36		2 BALANCE WITH OTHER BANKS		
20,15,00,000.00		i) Current Deposit (SCH. NO. 3) 1,52,05,164.60		
0.00		ii) Fixed Deposits (SCH. NO. 4) 20,35,00,000.00		
		iii) Savings Bank Deposits 0.00		
22,29,61,296.36			21,87,05,164.60	
0.00		3 MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		0.00
		4 INVESTMENTS		
91,38,53,081.00		i) In Central & State Government Securities (At Book Value) 1,23,16,41,888.00		
		Face Value 1,23,31,79,500.00		
		(Previous Year Rs.91,68,79,500.00)		
		Market Value 1,21,50,52,974.00		
		(Previous Year Rs.93, 49, 62, 552.00)		
0.00		ii) Other Approved Securities 0.00		
3,000.00		iii) Shares of Co-operative Institutions 3,250.00		
1,00,00,000.00		iv) Bonds of PSU 1,00,00,000.00		
92,38,56,081.00			1,24,16,45,138.00	
0.00		5 INVESTMENTS OUT OF THE PRINCIPAL/SUBSIDIARY/STATE/PARTNERSHIP FUND		0.00
		6 ADVANCES		
		i) Short Term Loans Cash Credits, Overdrafts and Bills Discounted,		
		Of which secured against:		
		a) Other Tangible Securities 50,58,749.00		
4,93,95,247.66		b) Personal Sureties with or without collateral Securities 3,79,53,418.28		
		Of the advances, amount due from individuals 4,30,12,167.28		
		3,94,54,246.28		
1,29,75,65,166.98		CARRIED FORWARD	1,58,49,45,829.49	

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे तालेबंद

31.03.2021 Rs.	Ps.	CAPITAL & LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2022 Rs.	Ps.
52,25,11,346.19		BROUGHT FORWARD	57,48,26,360.15	
0.00		3 PRINCIPAL/SUBSIDIARY/STATE PARTNERSHIP FUND ACCOUNT	0.00	
		4 DEPOSITS AND OTHER ACCOUNTS		
		i) Fixed Deposits		
2,39,89,94,387.61		a) Individuals	2,49,74,54,042.82	
1,52,91,448.00		b) Other Societies	20,64,92,281.00	
7,97,916.00		c) Matured Term Deposits	13,92,316.00	
			2,70,53,38,639.82	
		ii) Savings Bank Deposits		
34,44,98,502.34		a) Individuals	39,98,60,355.35	
2,82,49,169.42		b) Other Societies	32,56,556.00	
			40,31,16,911.35	
		iii) Current Deposits		
4,86,685.81		a) Individuals	3,13,869.77	
2,82,776.01		b) Other Societies	3,12,345.05	
			6,26,214.82	
		iv) Recurring Deposits		
2,61,01,809.00		a) Individuals	2,20,54,533.00	
0.00		b) Other Societies	0.00	
			2,20,54,533.00	
0.00		v) Short Term Deposits / Money at Call and Short Notice	0.00	
2,81,47,02,694.19			3,13,11,36,298.99	
0.00		5 BORROWINGS	0.00	
0.00		6 BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE	0.00	
		(as per contra)		
		i) Bills for Collection		
		ii) Acceptances, Endorsements & other obligations As per Contra Sundry Inward Bills for Collection		
3,33,72,14,040.38		CARRIED FORWARD	3,70,59,62,659.14	

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे तालेबंद

31.03.2021 Rs.	Ps.	PROPERTY & ASSETS मालमत्ता व चेणी	31.03.2022 Rs.	Ps.
1,29,75,65,166.98		BROUGHT FORWARD	1,58,49,45,829.49	
		Of the advances, amount overdue 15,68,242.00		
		Considered Bad & Doubtful of recovery 19,89,679.00		
		ii) Medium Term Loans		
		Of which secured against:		
		a) Personal Sureties with or without collateral Securities 4,04,20,939.96		
3,33,29,992.65		Of the advances, amount due from individuals 3,85,83,023.96		
		Of the advances, amount overdue 7,79,768.00		
		Considered Bad & Doubtful of recovery 10,58,148.00		
		iii) Long Term Loans		
		Of which secured against:		
		a) Personal Sureties with or without collateral Securities 2,01,11,55,764.01		
2,01,86,68,252.63		Of the advances, amount due from individuals 1,87,91,56,584.01		
		Of the advances, amount overdue 2,94,90,569.00		
		Considered Bad & Doubtful of recovery 10,25,08,611.00		
2,10,13,93,492.94			2,09,45,88,871.25	
		7 INTEREST RECEIVABLE		
2,44,12,341.33		i) On Loans & Advances 2,32,61,817.95		
1,56,45,172.00		ii) On Investments 2,31,18,829.22		
4,00,57,513.33		Of which amount overdue		
		Considered Bad & doubtful of recovery		
			4,63,80,647.17	
3,38,96,20,925.59		CARRIED FORWARD	3,72,59,15,347.91	

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2021	CAPITAL & LIABILITIES	31.03.2022
Rs. Ps.	भागभांडवल व देणी	Rs. Ps.
3,33,72,14,040.38	BROUGHT FORWARD	3,70,59,62,659.14
0.00	7 BRANCH ADJUSTMENTS	4,12,071.94
3,35,32,400.10	8 OVERDUE INTEREST RESERVE	3,51,62,843.47
2,66,82,017.00	9 INTEREST PAYABLE	54,91,650.00
	10 OTHER LIABILITIES	
1,58,63,067.00	i) Financial Aid to Family Member of Deceased 1,66,13,905.00	
21,06,125.36	ii) Surety Recovery 28,47,379.30	
4,47,21,000.00	iii) Provisions 6,45,81,000.00	
7,60,408.00	iv) Unclaimed Dividends 3,83,144.00	
68,86,303.40	v) Other Sundries Liabilities 82,38,177.32	
7,03,36,903.76	(SCH. NO. 1)	9,26,63,605.62
	11 PROFIT & LOSS ACCOUNT	
	Balance as per last Balance Sheet 5,01,76,800.49	
	Less: Appropriations made:	
	i) Statutory Reserve 1,18,85,234.00	
	ii) Dividend 2,10,10,657.00	
	iii) Building Fund 25,00,000.00	
	iv) Development Fund 20,00,000.00	
	v) Dividend Equilisation Fund 6,79,156.00	
	vi) Computer Fund 15,00,000.00	
	vii) Member, Director & Staff Training Fund 5,00,000.00	
	viii) Investment Fluctuation Reserve 68,00,000.00	
	ix) Member Welfare Fund 3,39,578.00	
	x) Financial Aid to Deceased Members 6,79,156.00	
	xi) Centennial Year Provision 2,00,000.00	
	xii) Contingency Fund 15,00,000.00	
1,62,18,988.18	Profit brought forward 5,83,019.49	
3,39,57,812.31	Add: Net Profit & Loss Account as per Annexed Profit & Loss Account 4,81,12,905.73	4,86,95,925.22
3,51,79,42,161.73	CARRIED FORWARD	3,88,83,88,755.39

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2021	PROPERTY & ASSETS		31.03.2022
Rs.	Ps.	मालमत्ता व चेणी	Rs. Ps.
3,38,96,20,925.59		BROUGHT FORWARD	3,72,59,15,347.91
3,35,32,400.10		8 INTEREST RECEIVABLE ON NON PERFORMING ASSETS	3,51,62,843.47
		Of the advances, amount overdue	
		Considered Bad & Doubtful of recovery (fully provided for)	
		9 BILLS RECEIVABLE BEING BILLS FOR COLLECTION	
		(as per contra)	
0.00		i) Bills Receivable	0.00
0.00		ii) Acceptances, endorsements & other obligations	0.00
		Inward Bills for collection	
11,212.00		10 BRANCH ADJUSTMENT	0.00
		11 PREMISES	
1.00		Balance as per last Balance Sheet	1.00
		Add: Additions during the year	0.00
		Less: Deductions	0.00
		Less: Depreciation	0.00
			1.00
		12 FURNITURE & FIXTURE	
58,77,621.12		Balance as per last Balance Sheet	48,23,182.12
29,506.00		Add: Additions during the year	26,23,963.47
0.00		Less: Assets written off	0.00
0.00		Less: Deductions	49,118.50
10,83,945.00		Less: Depreciation	9,69,488.89
48,23,182.12			64,28,538.20
		13 COMPUTER	
10,12,557.30		Balance as per last Balance Sheet	28,96,579.86
29,19,018.10		Add: Additions during the year	4,44,726.32
1.00		Less: Assets written off	0.00
0.00		Less: Deductions	4,865.00
10,34,994.54		Less: Depreciation	13,43,882.86
28,96,579.86			19,92,558.32
		14 ELECTRONIC APPLIANCES	
3,04,285.25		Balance as per last Balance Sheet	1,62,422.69
50,948.00		Add: Additions during the year	7,07,690.07
0.00		Less: Assets written off	0.00
0.00		Less: Deductions	476.03
1,92,810.56		Less: Depreciation	1,67,137.43
1,62,422.69			7,02,499.30
		15 ELECTRONIC INSTALLATION	
3,716.00		Balance as per last Balance Sheet	743.00
0.00		Add: Additions during the year	0.00
0.00		Less: Assets written off	0.00
0.00		Less: Deductions	0.00
2,973.00		Less: Depreciation	742.00
743.00			1.00
3,43,10,47,466.36		CARRIED FORWARD	3,77,02,01,789.20

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2021 Rs. Ps.	CAPITAL & LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2022 Rs. Ps.
3,51,79,42,161.73	BROUGHT FORWARD	3,88,83,88,755.39
	CONTINGENT LIABILITIES: Bank Liabilities for i) Other : Items for which the 1,00,94,288.87 Bank is contingently liable: Amount transferred to the Depositor Education and Awareness Fund (DEAF) (Previous Year Rs. 67,60,880.90)	
3,51,79,42,161.73	TOTAL	3,88,83,88,755.39

As per our report of even date attached
 For Sanjay Rane & Associates
 Chartered Accountants
 (Firm Reg. No. 121089W)
 Sd/-
 (CA Abhijeet Deshmukh)
 Partner
 Statutory Auditor
 M.No. 129145
 Place: Mumbai
 Date: 14-06-2022
 UDIN - 22129145ALWKPO2390

Sd/-
 Pramod Pandit
 Chairman

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी अखेरचे तालेबंद

31.03.2021	PROPERTY & ASSETS		31.03.2022
Rs. Ps.	मालमत्ता व चेणी		Rs. Ps.
3,43,10,47,466.36	BROUGHT FORWARD		3,77,02,01,789.20
	16 PREMISES ACCOUNT (RENTED)		
0.00	Balance as per last Balance Sheet	0.00	
0.00	Add: Additions during the year	35,17,084.40	
0.00	Less: Assets written off	0.00	
0.00	Less: Deductions	0.00	
0.00	Less: Depreciation	52,997.16	34,64,087.24
0.00	17 DEFERRED REVENUE EXPENDITURE TO THE EXTENT NOT WRITTEN OFF		0.00
	18 OTHER ASSETS		
7,14,360.00	i) Deposit for Electricity & Other Services	7,12,360.00	
1,96,062.26	ii) Stock of Printing and Stationery	1,78,148.83	
9,375.00	iii) Prepaid Expenses	5,99,827.00	
93,84,310.19	iv) Investment Against Staff Leave Encashment Fund	1,48,45,754.14	
1,89,30,114.12	v) Investment Against Staff Gratuity Fund	2,29,58,669.07	
4,45,37,279.46	vi) Income Tax	6,50,37,279.46	
55,29,853.00	vii) Deferred Tax Asset	56,51,477.00	
75,93,341.34	viii) Other Sundries Assets	47,39,363.45	
8,68,94,695.37	(SCH. NO. 5)		11,47,22,878.95
3,51,79,42,161.73	TOTAL		3,88,83,88,755.39

Sd/-
Bharat Wankhede
Vice Chairman

Sd/-
Pooja Udawant
Director

Sd/-
Dayanand Mahajan
Chief Executive Officer

दिनांक ३१ मार्च, २०२२ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2021		EXPENDITURE	31.03.2022	
Rs.	Ps.		Rs.	Ps.
19,50,39,276.74		To Interest on Deposits & Borrowings (SCH. NO.1)	19,34,44,456.58	
4,81,95,998.00		To Salaries, Allowances, P.F. Gratuity, Bonus	4,84,48,357.00	
6,26,825.00		To Directors Meeting Fees & Allowances	7,05,740.00	
28,44,195.00		To Rent, Taxes, Insurance and Lighting	29,38,023.00	
8,32,000.00		To Audit Fees	8,97,000.00	
23,14,723.10		To Depreciation on Property	25,34,248.34	
17,16,012.70		To Repairs to Furniture, Fittings, etc.	16,54,826.92	
7,90,359.44		To Printing and Stationery	5,94,582.02	
44,250.00		To Law Charges	91,700.00	
25,369.00		To Postage, Telegram & Telephone Charges	16,020.00	
53,940.96		To Advertisement	80,392.38	
84,663.00		To Amortisation of Premium on Investments	83,463.00	
1,50,04,921.86		To Other Expenditure (SCH. NO.2)	98,69,158.23	
8,65,45,192.31		Profit before Provisions & Contingency and Income-tax	8,86,75,381.73	
2,20,00,000.00		To Provision for Bad & Doubtful Debts Reserve		
5,00,000.00		To Contingent Provision against Standard Assets	0.00	
61,78,780.00		To Provision For Staff Leave Encashment Fund	0.00	
62,38,000.00		To Provision for Staff Gratuity	40,65,000.00	
0.00		To Provision for Staff Ex-gratia	27,00,000.00	
42,01,000.00		To Provision for Investment Depreciation Reserve	1,01,42,100.00	
3,91,17,780.00			2,35,84,100.00	
4,74,27,412.31		Profit before Income-tax	6,50,91,281.73	
1,85,80,000.00		To Provision for Tax: Current Income-tax	1,71,00,000.00	
(51,10,400.00)		Deferred Tax	(1,21,624.00)	
0.00		Income-tax of earlier years/(Excess provision for Income-tax of earlier years written back)	0.00	
1,34,69,600.00			1,69,78,376.00	
3,39,57,812.31		Net Profit after Tax	4,81,12,905.73	
35,41,17,727.11		TOTAL	35,00,33,349.20	

As per our report of even date attached
For Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
(Firm Reg. No. 121089W)
Sd/-
(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Statutory Auditor M.No. 129145
UDIN - 22129145ALWKPO2390

Sd/-
Pramod Pandit
Chairman



31.03.2021		INCOME	31.03.2022	
Rs.	Ps.		Rs.	Ps.
33,16,54,732.17		By Interest and Discounts (SCH. NO.3)	33,89,54,832.54	
0.00		By Commission, Exchange and Brokerage	0.00	
0.00		By Rent on Lockers	0.00	
0.00		By Dividend	251.00	
2,16,75,227.99		By Profit on Sale of Investments	97,48,022.00	
7,87,766.95		By Miscellaneous Income (SCH. NO.4)	13,30,243.66	
35,41,17,727.11		TOTAL	35,00,33,349.20	

Sd/-
Dayanand Mahajan
Chief Executive Officer

सन २०२२-२०२३ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रुपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०१९-२०२०		२०२०-२०२१		२०२१-२०२२		२०२२-२०२३
		अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट	प्रत्यक्ष उद्दिष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट	प्रत्यक्ष उद्दिष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट	प्रत्यक्ष उद्दिष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट
१	२	३	४	५	६	७	८	९
१	कर्ज	१९,६९०.००	१९,९९०.८५	२१,५३२.५६	२०,७०४.९९	२२,६७४.१०	२०,७१०.१०	२२,५३९.००
२	कर्मचारी गृहकर्ज	३००.००	१७२.८४	१६५.००	१५५.७३	१७१.३०	१७२.६६	१८७.००
३	सभासद गृहकर्ज	६००.००	१९१.९२	१५८.०५	१५३.२१	१६८.५३	६३.१३	६८.००
	एकूण कर्ज	२०,५९०.००	२०,३५५.६१	२१,८५५.६१	२१,०१३.९३	२३,०१३.९३	२०,९४५.८९	२२,७९४.००
४	गुंतवणूक	८,७१३.००	९,३०८.३५	११,१००.००	११,२५३.५६	१२,०४१.३१	१२,४१६.४५	१०,८७१.००
५	भाग भांडवल	१,८५०.००	१,८०१.३७	१,९०१.००	१,८५९.९७	१,९५२.९७	१,९०१.३१	१,९४६.३१
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटक्कर निधी, मासिक व्याज ठेवी)	२२,०४१.००	२२,७२४.१४	२४,९२४.१४	२४,४११.८६	२८,०६४.८१	२७,२७३.९३	३०,५४६.००
	२) चालू व बचत ठेवी	५,४१२.००	३,६०६.९५	३,९०६.९५	३,७३५.१७	५,१७८.६९	४,०३७.४३	४,५२२.००
	एकूण ठेवी	२७,४५३.००	२६,३३१.०९	२८,८३१.०९	२८,१४७.०३	३३,२४३.५०	३१,३११.३६	३५,०६८.००
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	२,५३३.००	२,४४४.०८	२,५५०.००	२,५७९.९०	२,८४१.७३	२,५५५.८३	२,७८०.००
	ब. सरकारी रोख्यांवर / म्युच्युअल फंड	६८०.००	६५२.२१	७४०.००	७३१.४३	७७८.३६	८०६.२९	८२०.००
	क. मुदत ठेवीवर	२०.००	३२.७६	५.००	५.२२	७.५०	२७.४३	३०.००
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	७.००	७.६५	४.६५	३.७३	४.७५	६.९६	७.६०
	इतर उत्पन्न	४०.००	१२०.५६	१५०.००	२२०.९०	१५०.००	१०३.८२	१०४.६०
	एकूण उत्पन्न	३,२८०.००	३,२५७.२६	३,४४९.६५	३,५४१.१८	३,७८२.३४	३,५००.३३	३,७४२.२०

सन २०२२-२०२३ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रुपये लाखात)

क्र.	तपशील (वाबी)	२०१९-२०२०		२०२०-२०२१		२०२१-२०२२		२०२२-२०२३
		अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट	प्रत्यक्ष उद्दिष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट	प्रत्यक्ष उद्दिष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट	प्रत्यक्ष उद्दिष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दिष्ट
१	२	३	४	५	६	७	८	९
१	ठेवी व कर्जावरील देणे व दिलेले व्याज	१,८८२.८०	१,८५९.७२	२,००६.३६	१,९५०.३९	२,३०७.१४	१,९३४.४४	२,१६७.२०
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	४४५.००	४५१.९९	४७०.००	४८१.९६	५०३.००	४८४.४८	५०१.५०
३	संचालक भत्ते	७.००	५.६५	६.००	६.२७	६.००	७.०६	७.५०
४	भाडे, कर	३५.००	२८.०७	३०.००	२८.४४	३१.००	२९.३८	३०.३८
५	विमा	१.००	०.७७	१.००	०.५३	१.००	०.५६	०.५९
६	ठेव विमा	२७.००	२४.५९	३३.००	३२.६५	३५.००	३८.२१	४२.०८
७	वीज	८.८०	८.२३	८.००	६.७४	८.००	७.२१	७.८०
८	कायदेविषयक खर्च	२.००	१.४५	१.५०	०.४४	१.५०	०.९२	०.९१
९	टपाल, तार	०.३०	०.२९	१.३०	०.२५	१.००	०.१६	०.२५
१०	दूरध्वनी आकार	३.००	१.९८	२.००	१.७४	२.००	१.६७	१.७०
११	हिशेब तपासणी शुल्क	१०.५०	८.०८	१०.००	८.३२	१०.००	८.९७	९.६२
१२	मालमत्तेवरील घसारा	२१.००	१८.८०	२०.००	२३.१५	२२.००	२५.३४	२८.३०
१३	जाहिरात	३.८०	३.४४	२.००	०.५४	१.५०	०.८०	१.००
१४	लेखन सामुग्री	५.००	७.५९	८.००	७.९०	८.००	५.९५	७.५०
१५	किरकोळ खर्च	११.००	३.३६	५.००	६.४५	५.००	११.३४	७.६०
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	१०.००	११.८८	१३.००	१७.१६	१५.००	१६.५५	१७.६०
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	५.००	४.४०	४.५०	१.८५	३.००	२.३८	४.५०
१८	प्रशिक्षण खर्च	२.००	०.३४	०.५०	०.२८	०.५०	०.२१	०.३५
१९	बँक क्लिअरिंग आकार	१.१०	६.१०	१०.२५	११.२७	१०.००	२.००	२.१०
	महासंघ वर्गणी शुल्क	०.७०	०.६१	०.७०	०.६९	०.७०	०.१६	०.७०
	संगणक खर्च	१.५०	०.१२	७.००	०.३२	१.००	०.५०	०.७०
	सल्लागार खर्च	३.००	८.११	६.००	१०.७७	५.००	०.४६	०.४२
	इतर खर्च,	७०.००	७३.३६	९५.३४	७६.३९	९५.००	३२.५१	३९.२०
	वसूली प्रदान आकार,							
	हमाली आकार,							
	व्यवसायकर							
	कामगार कल्याण निधी इ.							
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	३.५०	२.८५	१.२०	१.२२	१.२०	२.०३	२.८०
२१	निवडणूक खर्च	३.००	१४.९२	३.००	०.००	३.००	०.२९	०.३०
२२	विविध निधी तरतूद	१६०.००	१८०.४७	१८०.००	३९१.१८	१८०.००	२३५.८४	२४०.००
२३	आयकर	२३५.००	२२६.६२	२००.००	१३४.७०	१८५.००	१६९.७८	१४२.००
२४	एकूण खर्च	२,९५८.००	२,९५३.७९	३,१२५.६५	३,२०१.६०	३,४४१.५४	३,०१९.२०	३,२६४.६०
२५	निव्वळ नफा	३२२.००	३०३.४७	३२४.००	३३९.५८	३४०.८०	४८१.१३	४७७.६०
	एकूण	३,२८०.००	३,२५७.२६	३,४४९.६५	३,५४१.१८	३,७८२.३४	३,५००.३३	३,७४२.२०

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

PARTICULARS	As on 2021-2022 (Current year)		As on 2020-2021 (Previous year)	
	AMT. (RS.)	AMT. (RS.)	AMT. (RS.)	AMT. (RS.)
CASH FLOW FROM OPERATIVE ACTIVITIES				
Net Profit as per Profit & Loss A/C after Income Tax		4,81,12,905.73		3,39,57,812.31
Add:				
Depreciation	25,34,248.34		23,14,723.10	
Amortisation for GOI Securities	83,463.00		84,663.00	
Provision for Investment Depreciation Reserve	1,01,42,100.00		42,01,000.00	
Provision for Leave Encashment	0.00		61,78,780.00	
Provision for Last year Deferred Assets reversed	0.00		4,19,453.00	
Provision for Standard Assets	0.00		5,00,000.00	
Provision for BDDR	66,77,000.00		2,20,00,000.00	
Provision for Gratuity	40,65,000.00		62,38,000.00	
Provision for Income Tax	1,71,00,000.00		1,85,80,000.00	
Provision for Staff Ex-Gratia	27,00,000.00	4,33,01,811.34		6,05,16,619.10
		9,14,14,717.07		9,44,74,431.41
Less:				
Profit on Sale of Govt. Security	97,48,022.00		2,16,75,227.99	
Profit on Sale of Assets	32,650.31		23,199.00	
Provision for Deferred Tax Assets	1,21,624.00		55,29,853.00	
		99,02,296.31		2,72,28,279.99
		8,15,12,420.76		6,72,46,151.42
Adjustment for :				
Increase / Decrease in Deposit	31,64,33,604.80		18,15,93,251.32	
Increase / Decrease in Reserves and Surplus	(68,15,563.04)		(37,13,569.95)	
Increase / Decrease in other Current Liabilities	(1,78,63,117.20)		(1,84,09,463.59)	
Increase / Decrease in Investment	(31,01,24,498.00)		(17,29,30,096.01)	
Increase / Decrease in Loan and Advances	68,04,621.69		(6,58,32,203.94)	
Increase / Decrease in Interest Receivables	(63,23,133.84)		40,10,234.89	
Increase / Decrease in other Assets	(2,21,76,706.58)	(4,00,64,792.17)	(2,02,30,993.83)	(9,55,12,841.11)
Net Cash Generated for Operating Activities (A):		4,14,47,628.59		(2,82,66,689.69)
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Fixed Assets	(72,06,354.42)		(29,76,272.10)	
		(72,06,354.42)		(29,76,272.10)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Share Capital	41,33,500.00		58,60,500.00	
Payment of Dividend	(2,13,87,921.00)	(1,72,54,421.00)	(1,83,615.00)	56,76,885.00
		1,69,86,853.17		(2,55,66,076.79)
Add: Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		12,28,13,838.32		14,83,79,915.11
Cash and Cash Equivalent At the End of the Year		13,98,00,691.49		12,28,13,838.32
Cash & Cash Equivalents in Books				
Cash on Hand	68,79,966.53		71,01,365.90	
Balance With Other Bank	13,29,20,724.96	13,98,00,691.49	11,57,12,472.42	12,28,13,838.32



C. J. K. ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

N. B. Chavan
S. V. Kelkar
M. M. Bagul

B. com., FCA
B. com., FCA
M. com., FCA

INTERNAL AUDITORS REPORT

We have audited the attached Balance Sheet of **The Maharashtra Mantralaya & Allied Offices, Co-op. Bank Ltd.** as at 31st March, 2022 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, 2022 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

mmbagul

CA Milind M Bagul
Partner
M.No.100537
Place : Mumbai
Date : 14.06.2022
UDIN: 22100537AMKPF8047



69/11, Jivitesh Nivas, Tarun Bharat Society, Chakala, Andheri (E), Mumbai - 99 (O : 2820 9996
(M) : 99309 36816 / 817 Email : admin@cjassociates.in

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

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR 2021-22

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 (AS-9):

Items of Income and Expenditure are accounted for on accrual basis provided as hereunder.

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

5.2 Till Previous years, Ex-gratia to employees is accounted on cash basis. From F.Y 2021-22 bank has decided to account on accrual basis. The provision for the same is made of Rs.27.00 Lakhs as on 31st March 2022.

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.270.24 Lakh (P.Y. 262.96) 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.197.88 Lakh (P.Y. 193.53) and the same was fully provided.

7. Segment Reporting (AS-17)

The entire operations of the bank are one composite banking business which is not liable to different risks; consequently in the opinion of the bank, there are no reportable segments as per AS-17 on Segment Reporting.

8. 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.

9. 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, 2021		(55,29,853)
Items Disallowed as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Asset)		
Bad & Doubtful Debt Reserve	-	
Depreciation As Per Books Of Accounts	25,34,248.34	
Standard Assets Provision	-	
Staff Leave Encashment Provision	-	
Total	25,34,248.34	6,37,820

Items allowable as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Liability)		
BDDR as per Income Tax 36 (VIA)		
Depreciation As Per Income Tax	20,50,997.80	
Total	20,50,997.80	5,16,195
Deferred Tax Income during 2021-22 due to timing difference as per AS-22		(1,21,624)
Closing Balance of Deferred Tax Liability / (Assets) as on March 31, 2022		(56,51,477)

While recognizing provision for income tax for the year ended 31.03.2022, the Bank had exercised the option of lower tax rate permitted under Section 115BAD of the Income-tax Act, 1961.

2. Intangible Fixed Assets:

The fixed asset i.e. computers include intangible assets computer software, the details of which are as follows;
(Rs. in Lakh)

Particulars	F.Y. 2021-22	F.Y.2020-21
Opening Balance	11,87,328.10	14,63,660.10
Add : Addition during the year	2,34,000.00	-
Less : Write off/ Sale	-	-
Less : Depreciation	2,82,915.00	2,76,332.00
Closing Balance	11,38,413.10	11,87,328.10

- 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 constitute significantly material amounts.
- 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, 2022 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

Sd/-
(CA Abhijeet Deshmukh)

Sd/-
Chief Executive
Officer

Sd/-
Director

Sd/-
Vice-Chairman

Sd/-
Chairman

Partner

Mem. No. 129145

Date: 14-06-2022

Place: Mumbai

UDIN: 22129145ALWKPO2390

Profit & Loss Account Schedules 31.03.2022

Schedule 1 Interest on Deposits & Borrowings			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
1	Thrift Deposit	5,68,61,343.58	5,99,04,961.74
2	Interest on Deposits	13,65,46,251.00	13,50,99,417.00
3	Interest paid on Staff Welfare Fund	36,862.00	34,898.00
	Total	19,34,44,456.58	19,50,39,276.74

Schedule 2 Other Expenditure			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
1	Other Misc. Exps	6,90,730.59	3,50,755.28
2	Hamali Charges	13,500.00	2,700.00
3	Misc. Exps staff	2,66,449.00	2,00,940.00
4	Banking Indim Insurance Premium	56,034.00	52,602.00
5	Insurance under Deposit :- Insurance (DICGC)	38,20,996.98	32,64,599.96
6	Bank Charges	1,99,582.34	11,26,616.62
7	Processing Charges	5,070.04	4,730.50
8	Conven. Charges to staff	1,73,692.00	20,87,193.00
9	Director Misc Expenses	1,64,133.00	89,568.00
10	Conven. Charges for Recovery	6,48,318.00	4,67,292.00
11	Electricity Charges	7,21,117.00	6,73,742.00
12	Telephone Charges	1,67,203.12	1,74,440.54
13	Staff Medical Insurance Premium	5,65,921.00	6,90,748.00
14	Subscription Fees	16,000.00	68,950.00
15	Stamps A/c Expenses	2,03,482.20	1,21,501.80
16	General Body Expenses (A.G.M.)	2,38,322.32	1,85,464.74
17	Computer Expenses	49,917.65	32,421.09
18	Consultancy Charges	46,500.00	10,77,000.00
19	Business Promotion Expenses	4,17,365.20	3,89,341.82
20	Labour Welfare Fund	2,160.00	2,340.00
21	Service Charges	0.00	2,150.00
22	Training Expenses Staff / Director	21,364.00	27,850.00
23	Prior Period Expenses Account	0.00	14,75,314.79
24	CIBIL Member Charges	5,000.00	5,000.00
25	Library A/C	1,000.00	0.00
26	NPCI Certification Fees	1,50,000.00	1,50,000.00
27	50% Write off GST	3,81,468.97	13,77,264.59
28	Office Expenses / Inauguration Expenses	2,43,941.00	2,26,600.00
29	Sweeping Charges	1,15,100.00	1,14,800.00
30	GST Paid & G.S.T. late Fees Interest on TDS	3,41,196.10	0.00
31	CIBIL Charges	0.00	40,217.38
32	NFS / IMPS Remitter P2A Appr.fees	23,332.26	6,172.66
33	ATM Card Charges	0.00	5,08,474.58
34	Rem U2/U3 QR Code/GST / Switching fees	3,038.50	0.00
35	Professional Tax on Business	10,000.00	0.00
36	NFS Issuer /Acquirer Fin. / Non-Fin. Txn. /Switch / POS	77,296.96	8,130.51
37	Election Expenses	29,401.00	0.00
38	TCC Return Penalty Payable	525.00	
	Total	98,69,158.23	1,50,04,921.86

Profit & Loss Account Schedules 31.03.2022

Schedule - 3 By Interest and Discounts			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
	1. Interest Received		
1	On Loans and Advances	25,55,82,646.53	25,79,90,218.89
	Total	25,55,82,646.53	25,79,90,218.89
	2. Interest Received on Investment		
1	Interest on Investment	8,73,000.00	8,73,000.00
2	Interest received on Bank of Baroda SB	195.00	258.00
3	Interest received on Call Deposit	15,01,658.07	8,43,659.00
4	Interest received on Mutual Fund	38,62,114.11	31,71,802.76
5	Interest received on GOI Security	7,43,93,620.83	6,82,54,178.52
6	Interest received on MSC Bank FDR	1,29,435.00	1,41,867.00
7	Interest received on MDCC Bank FDR	0.00	78,904.00
8	Interest received on ICICI Bank FDR	2,43,992.00	97,762.00
9	Interest received on Saraswat Bank FDR	11,96,808.00	1,94,082.00
10	Interest received on SVC Bank FDR	11,63,966.00	9,000.00
11	Interest received on ESAF Bank FDR	7,397.00	0.00
	Total	8,33,72,186.01	7,36,64,513.28
	Total Interest Received on Advances & Investment	33,89,54,832.54	33,16,54,732.17

Schedule - 4 By Miscellaneous Income			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
1	Misc Income	94,359.81	69,234.58
2	Sale of Application	28,240.00	28,438.00
3	Income Received on Stamps	6,95,936.00	3,72,885.00
4	Prior Period Income	69,326.84	2,31,661.83
5	Profit on Sale of Assets	32,650.31	23,199.00
6	Sale of Scrap	8,508.48	0.00
7	Tender Application Cost	3,180.00	14,000.00
8	Demand Notice Fees	0.00	2,000.00
9	NFS Acquirer Non- Financial Charges	9,542.26	0.00
10	NFS Acquirer Financial Charges	3,33,156.19	46,348.54
11	Profit on Sale of Silver Coins	51,835.80	0.00
12	Beneficiary U3 Approved Fees / Fees GST	687.46	0.00
13	POS Charges	2,329.78	0.00
14	Manual Adj. Diff. interchange Fees / GST /UPI Rebate	490.73	0.00
	Total	13,30,243.66	7,87,766.95

Balance Sheet Schedules 31.03.2022

Schedule No.1. Other Sundries Liabilities			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
	Share Application Money	0.00	1,000.00
	Retention Money	1,08,099.00	1,08,099.00
	Surcharge U/S 101	31,553.00	45,708.00
	Earnest Money Deposit	2,12,677.00	2,00,000.00
	Staff Provident Fund	5,97,764.00	0.00
	Adv. Income Received on Stamp	33,899.00	37,115.00
	CIBIL CHARGES	14,235.19	40,864.42
	Staff Medical Insurance	1,17,215.00	2,01,176.00
	TDS Payable	17,81,827.00	17,00,732.00
	Excess Cash Received	23,320.00	23,320.00
	Loan Recovery Account	17,200.00	0.00
	Loan Recovery Parking G.L.	9,77,455.00	9,28,812.00
	Professional Tax	9,400.00	10,200.00
	Staff Surety Liability A/c	3,72,057.00	3,72,057.00
	Sundry Creditor	0.00	2,26,074.82
	C.G.S.T. Payable	22.52	1,605.08
	S.G.S.T. Payable	22.52	1,605.08
	NFS IMPS Beneficiary/Issuer/Remitter/P2A Fees/ GST	1,16,828.23	1,34,472.75
	Service Tax NFS Acquire TXN.	6,832.93	9,084.59
	IMPS Pull Remitter A/c	7,05,605.02	2,29,753.00
	POS Other Fees GST	5,530.53	258.42
	POS Parking	99,535.22	8,375.00
	Suspense A/c	11,618.00	0.00
	Unreconciled Entries (Credit)	11,37,874.00	0.00
	UPI Pull Beneficiary A/c	87,107.00	0.00
	UPI Outward Account	92,656.15	0.00
	Ecom Parking A/c	55,770.52	0.00
	POS / Ecom Refund Account	48.44	0.00
	Outstanding Liability	16,22,025.05	26,05,991.24
		82,38,177.32	68,86,303.40

Schedule No 2 - Cash and Balances with Reserve Bank of India, State Bank of India and associates, State Co-op Bank & District Central Co-op Bank			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
I.	Cash in hand (including foreign currency notes)	62,13,266.53	61,89,365.90
II.	ATM Cash	6,66,700.00	9,12,000.00
1	Current Account with M.S.C. Bank	11,37,07,859.52	8,90,93,690.30
2	Current Account with M.D.C.C Bank	13,03,529.32	13,03,478.32
3	Central Bank of India current a/c HO	1,49,697.05	1,46,019.05
4	Central Bank of India current a/c BB	11,16,793.79	20,86,046.01
5	SBI Current a/c Konkan Bhavan	11,73,409.85	11,91,784.65
6	SBI Current a/c Nariman point	2,58,794.33	4,21,336.23
7	Bank Of Baroda	5,476.50	8,821.50
	Total	12,45,95,526.89	10,13,52,541.96

Schedule No. 3 - Balances with other Banks			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
1	IDBI Bank current a/c MB	13,24,416.41	2,95,077.78
2	IDBI Bank current a/c HO	26,32,622.72	1,13,60,635.01
3	IDBI Outward pool A/c	60,341.14	11,91,506.74
4	ICICI Bank Current A/c	1,10,97,349.33	86,14,074.88
5	IDBI Inward pool A/c	0.00	1.95
6	Jana Small Finance Bank	90,435.00	0.00
	Total	1,52,05,164.60	2,14,61,296.36

Schedule No. 4 - Fixed Deposits			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
	FIXED DEPOSIT WITH BANKS		
1	MSC Bank	25,00,000.00	3,25,00,000.00
2	Saraswat Co-op Bank	6,00,00,000.00	12,00,00,000.00
3	ICICI Bank	60,00,000.00	40,00,000.00
4	SVC Bank	12,00,00,000.00	4,50,00,000.00
5	ESAF Small Finance Bank	1,50,00,000.00	0.00
	Total	20,35,00,000.00	20,15,00,000.00

Schedule No.5. Other Sundries Assets			
Sr No.	Particulars	As on 31-03-2022 (Current year)	As on 31-03-2021 (Previous year)
1	C.G.S.T Receivable	12,67,081.04	11,39,299.79
2	S.G.S.T Receivable	9,17,068.57	7,67,785.59
3	I.G.S.T Receivable	27,000.00	0.00
4	Special Adhesive Stamps	14,300.00	8,100.00
5	Festival Advance	3,10,500.00	3,24,000.00
6	Advance Account	1,490.00	1,00,322.00
7	Fees Against M.C.S. Act Section 101	93,658.60	80,305.60
8	T.D.S. Receivable	1,949.00	15,266.00
9	RBI Deaf Account	3,154.35	1,52,132.83
10	IMPS Bill Pay Settlement A/c	59,137.00	64,024.00
11	IMPS Remitter P2A NPCI / GST Fees	5,325.83	1,143.77
12	NFS Acquirer Parking GL	2,99,228.00	4,02,800.00
13	TDS On GST	1,518.84	99.76
14	Unreconciled Bank Entries (Debit)	3,30,879.00	0.00
15	Service Tax NFS Issuer TXN	10,739.46	1,428.51
16	Compensation Charges (ATM, POS, IMPS & UPI)	5,100.00	5,600.00
17	UPI Inward Account	1,68,354.00	0.00
18	IMPS Pull Beneficiary Account	49,839.76	0.00
19	Stock of Silver Coin	0.00	83,026.20
20	Scheme for Grant Ex-Gratia	0.00	31,10,042.29
21	Stock of Stamp	11,73,040.00	13,37,965.00
	Total	47,39,363.45	75,93,341.34

BRANCH WISE POSITION AS ON 31.03.2022

Sr. No.	Particular	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan	Thane Branch	Total
1	Members	0.00	5,402	1,021	604	692	7,719
2	Depositors	39	20,428	4,676	2,986	1,208	29,337
3	Deposit	39,000.00	2,16,12,80,501.10	43,46,38,676.53	33,35,22,646.04	20,16,55,475.32	3,13,11,36,298.99
4	Borrowers	20	2,478	474	265	183	3,420
5	Loans & Advances	2,23,59,749.00	1,52,07,53,880.67	24,66,94,894.28	14,21,51,779.41	16,26,28,567.89	2,09,45,88,871.25
6	C.D.Ratio	0.00	70.36	56.76	42.62	80.65	66.90
7	Overdue	0.00	1,92,86,673.65	72,02,689.76	53,49,215.53	0.00	3,18,38,578.94
8	N.P.A.	0.00	6,23,35,792.97	2,65,07,824.31	1,67,12,820.53	0.00	10,55,56,437.81
9	Gross N.P.A. %	0.00	4.10	10.75	11.76	0.00	5.04
10	Income	9,54,22,082.66	24,35,40,607.31	4,29,63,939.53	2,74,81,534.71	1,58,03,513.00	42,52,11,677.21
11	Expenditure	14,73,36,148.27	15,74,85,322.64	3,43,81,918.55	2,57,50,486.40	1,21,44,895.62	37,70,98,771.48
12	Profit	-5,19,14,065.61	8,60,55,284.67	85,82,020.98	17,31,048.31	36,58,617.38	4,81,12,905.73
13	Business per Branch	2,23,98,749.00	3,68,20,34,381.77	68,13,33,570.81	47,56,74,425.45	36,42,84,043.21	5,22,57,25,170.24
14	Staff	16	17	5	5	4	47
15	Business per Employee	13,99,921.81	21,65,90,257.75	13,62,66,714.16	9,51,34,885.09	9,10,71,010.80	11,11,85,641.92

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2022

No.	Particulars	Head Office	Main Br.	Bandra Br.	Konkan Bh. Br.	Thane Branch	Total
1	Furniture & Fixture						
	Opening Balance 01.04.2021	3156613.00	137621.25	43989.25	1353915.00	131043.62	4823182.12
	Add : During the Year	0.00	2623963.47	0.00	0.00	0.00	2623963.47
	Deduction	0.00	49118.50	0.00	0.00	0.00	49118.50
	Total	3156613.00	2712466.22	43989.25	1353915.00	131043.62	7398027.09
	Less:- Dep.During the year @ 10%	553594.00	63708.58	12290.31	321786.00	18110.00	969488.89
	Closing Bal.	2603019.00	2648757.64	31698.94	1032129.00	112933.62	6428538.20
2	Electronic Appliances						
	Opening Balance 01.04.2021	60168.25	24139.50	17885.50	36354.94	23874.50	162422.69
	Add : During the Year	31789.00	559317.07	0.00	116584.00	0.00	707690.07
	Deduction	0.00	475.03	0.00	1.00	0.00	476.03
	Total	91957.25	582981.54	17885.50	152937.94	23874.50	869636.73
	Less:- Dep.During the year @ 33.33%	46866.00	47791.35	15058.58	36229.50	21192.00	167137.43
	Closing Bal.	45091.25	535190.19	2826.92	116708.44	2682.50	702499.30
3	Computer						
	Opening Balance 01.04.2021	2716390.86	76693.00	77543.00	4869.00	21084.00	2896579.86
	Add : During the Year	387726.32	27000.00	0.00	30000.00	0.00	444726.32
	Deduction	0.00	15.00	0.00	4850.00	0.00	4865.00
	Total	3104117.18	103678.00	77543.00	30019.00	21084.00	3336441.18
	Less:- Dep.During the year 33.33%	1236296.76	52999.10	33208.00	301.00	21078.00	1343882.86
	Less: Sale of old Computer		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	1867820.42	50678.90	44335.00	29718.00	6.00	1992558.32
4	Electronic Installation						
	Opening Balance 01.04.2021	0.00	0.00	0.00	0.00	743.00	743.00
	Add : During the Year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00	0.00	0.00	743.00	743.00
	Less:- Dep. During the year	0.00	0.00	0.00	0.00	742.00	742.00
	Closing Bal.	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00
5	Premises (Rental)						
	Opening Balance 01.04.2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Add : During the Year	0.00	3517084.40	0.00	0.00	0.00	3517084.40
	Less:- Dep. During the year	0.00	52997.16	0.00	0.00	0.00	52997.16
	Closing Bal.	0.00	3464087.24	0.00	0.00	0.00	3464087.24
1	Furniture	6428538.20					
2	Electronic Appliances	702499.30					
3	Computer	1992558.32					
4	Electrical Installation	1.00					
5	Premises (Rental)	3464087.24					
6	Land & Building	1.00					
	Total		12587685.06				

परिशिष्ट

बँकेचे नाव	: दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसस को-ऑप बँक मर्यादित, मुंबई
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	: मंत्रालय मुख्य इमारत, तळ मजला, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.
बँकेची नोंदणी दिनांक	: १० मे, १९२९
नोंदणी क्रमांक	: ६४०६
आर.बी. आय. परवाना क्रमांक	: यू. बी. डी. एम. एच. ८१९ पी
परवाना दिनांक	: दि. ३१.१२.१९८६
बँकेचे कार्यक्षेत्र	: मुंबई, नवी मुंबई, ठाणे व रायगड

(रुपये लाखात)

तपशील		३१.०३.२०२२
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)		५
सभासद	नियमित	७७१९
	नाममात्र	०
वसूल झालेले भाग भांडवल		रु. १९०१.३१
एकूण राखीव व इतर निधी		रु. ३८४६.९५
ठेवी	बचत खाते	रु. ४०३१.१७
	चालू खाते	रु. ६.२६
	मुदत ठेव खाते	रु. २७२७३.९३
कर्ज	सुरक्षित	रु. २८६.३७
	असुरक्षित	रु. २०६५९.५२
	अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा	०
	प्रमाण	
	दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०
बँकेने अन्य	जिल्हा म. सह. बँक	०
बँकाकडून	महा. म. सह. बँक	०
घेतलेले कर्ज	इतर बँका	
गुंतवणूक		रु. १४४५१.४५
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा		०.००%
सी. आर.ए. आर. (CRAR)		२०.१९%
ऑडीट वर्ग (२०२१-२०२२)		"अ"
साठी		
नफा		४८१.१३
कर्मचारी		३८
सब स्टाफ		९
खेळते भांडवल		रु. ३८५३२.२६

Sanjay Rane & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

23, Chanchal Smruti C.H.S. Ltd.,
2nd Floor, 25, G. D. Ambekar Marg,
Wadala, Mumbai - 400 031.

Phone : 4154 8500
4154 8504
Email : admin@ssrane.net
Website : www.ssraneandco.com

INDEPENDENT BANK AUDITOR'S REPORT

The Members,
Maharashtra Mantralaya & Allied Offices Co-Operative Bank Ltd.
Mumbai -400032

Report on Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of “**THE MAHARASHTRA MANTRALAYA AND ALLIED OFFICES CO-OPERATIVE BANK LIMITED**”, Mumbai as at 31st March 2022 which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2022 and 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 audited by us and the returns of all branches audited by the concurrent/internal auditors of the respective branches are incorporated 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.

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) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, 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 2022;
- (b) in the case of Profit and Loss Account, of the loss 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.

Basis of Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements under the provision of the Act and the Rules thereunder, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

2. The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of these Financial Statements that give true and fair view of the financial position and financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India 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) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank. 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.

In preparing the financial statements, the management and Board of Directors are responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. The Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibility for the Audit of the Financial Statements.

3. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Standalone Financial Statements as a whole are free from material misstatement whether due to fraud or error and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material, if individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these Financial Statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However,

future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

4. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in the Forms set out in the Third Schedule of the Banking Regulation Act, 1949.
5. 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 and the Cash Flow Statement 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 subject to disclosure in notes to accounts;
6. 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 Co-operative Societies Rules 1961.
7. We further report that for the financial year 2021-22 under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
(Firm Regn. No. 121089W)

Sd/-
(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Mem. No. 129145

Sd/-
(Chief Executive Officer)

Date: 14-06-2022
Place: Mumbai
UDIN: 22129145ALWKPO23

The Maharashtra Sahakari Bank Ltd., Mumbai
RBI disclosures F.Y. 2021-22

1. REGULATORY CAPITAL

a) Composition of Regulatory Capital

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	3942.28	3638.72
ii)	Other Tier 1 capital	0	0
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	3942.28	3638.72
iv)	Tier 2 capital	249.27	166.27
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	4191.55	3804.99
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	20762.35	20750.62
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	18.99	17.54
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	18.99	17.54
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.20	0.80
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	20.19	18.34
xi)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	41.34	58.61
xii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	Nil	Nil
xiii)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	Nil	Nil

(Rs. In Lakh)

2. INVESTMENTS

a) Composition of Investment Portfolio
As at 31.03.2022

(Rs. In Lakhs)

	Investments in India					Investments outside India			Total	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Investments in India	Government Securities	Subsidiaries and/or joint ventures	Others
Held to Maturity										
Gross	7451.85	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	7451.88	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	7451.85	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	7451.88	0.00	0.00	0.00
Available for Sale										
Gross	4864.57	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	4964.57	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI (*)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4864.57	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	4964.57	0.00	0.00	0.00
Held for Trading										
Gross										
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	12316.42	0.00	0.03	100.00	0.00	0.00	12416.45	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	12316.42	0.00	0.03	100.00	0.00	0.00	12416.45	0.00	0.00	0.00

(*) Provision for depreciation is accounted under Investment Depreciation Reserve.

As at 31.03.2021

(Rs. In Lakh)

	Investments in India						Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government Securities	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Held to Maturity											
Gross	6569.77	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	6569.80	0.00	0.00	0.00	6569.80
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	6569.77	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	6569.80	0.00	0.00	0.00	6569.80
Available for Sale											
Gross	2568.76	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2568.76	0.00	0.00	0.00	2568.76
Less: Provision for depreciation and NPI (*)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	2568.76	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2568.76	0.00	0.00	0.00	2568.76
Held for Trading											
Gross											
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net											
Total Investments	9138.53	0.00	0.03	100.00	0.00	0.00	9238.56	0.00	0.00	0.00	9238.56
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	9138.53	0.00	0.03	100.00	0.00	0.00	9238.56	0.00	0.00	0.00	9238.56

(*) Provision for depreciation is accounted under Investment Depreciation Reserve.

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Rs. In Lakhs)

Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	76.50	34.49
b) Add: Provisions made during the year	101.42	42.01
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	177.92	76.50
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	65.77	43.41
b) Add: Amount transferred during the year	68.00	22.36
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	133.77	65.77
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/ Current category	2.69%	2.46%

C) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing Non-SLR investments

(Rs. In Lakh)

S r . No.	Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current Year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
a)	PSUs	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks	100.00	100.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

3. ASSET QUALITY

a) Classification of advances and provisions held as at 31.03.2022

(Rs. in Lakhs)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19642.89	661.05	709.99	0.00	1371.04	21013.93
Add: Additions during the year					375.96	0.00
Less: Reductions during the year*					691.44	0.00
Closing balance	19890.33	366.73	688.83	0.00	1055.56	20945.89
*Reductions in Gross NPAs due to:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
i) Upgradation/Recoveries					691.44	
ii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iii) Write-offs other than those under (ii) above					0.00	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	82.50	267.91	803.11	0.00	1071.02	1153.52
Add: Fresh provisions made during the year					66.77	0.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.00	0.00
Closing balance of provisions held	82.50	293.61	844.18		1137.79	1220.29
Net NPAs						

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Opening Balance	0.00	372.08	(93.12)	0.00	278.96	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					(278.96)	
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						0.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						0.00
Closing balance						0.00

Classification of advances and provisions held as at 31.03.2021

						In Lakhs
	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19164.88	465.59	725.14	0.00	1190.73	20355.61
Add: Additions during the year					661.05	
Less: Reductions during the year*					480.74	
Closing balance	19642.89	661.05	709.99		1371.04	21013.93
*Reductions in Gross NPAs due to:					0.00	
i) Upgradation/Recoveries					480.74	
ii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iii) Write-offs other than those under (ii) above					0.00	
Provisions						
Opening balance of provisions held	77.50	116.04	734.98	0.00	851.02	928.52
Add: Fresh provisions made during the year					220.00	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						
Closing balance of provisions held	82.50	267.91	803.11	0.00	1071.02	1153.52
Net NPAs						
Opening Balance		349.55	(9.84)	0.00	339.71	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					(60.75)	
Closing Balance		372.08	(93.12)		278.96	
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						0.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						0.00
Closing balance						0.00

Ratios (In Percent)	F.Y.2021-22	F.Y.2020-21
Gross NPA to Gross Advances	5.04	6.52
Net NPA to Net Advances	0.00	1.40
Provision coverage ratio	107.79	78.12

4. FRAUD ACCOUNTS

(Rs. In Lakh)

	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
Number of frauds reported	Nil	Nil
Amount involved in fraud (Rs in Lakh)	Nil	Nil
Amount of provision made for such frauds (Rs in Lakh)	Nil	Nil
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (Rs in Lakh)	Nil	Nil

(*) No specific separate provision made, existing contingent reserve fund considered as provision

5. EXPOSURE

a) Exposure to Real Estate sector

(Rs. In Lakh)

Category	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages -		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	235.78	308.94
b) Commercial Real Estate -		
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	0.00	0.00
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	235.78	308.94

6. CONCENTRATION OF DEPOSITS, ADVANCES AND NPAs

a) Concentration of deposits

(Rs. in Lakh)

Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
Total deposits of the twenty largest depositors	3224.67	1849.23
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	10.30%	6.57%

b) Concentration of advances

(Rs. in Lakh)

Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
Total advances to the twenty largest borrowers	587.77	543.07
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	2.81%	2.58%

c) Concentration of exposures

(Rs. in Lakh)

Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
Total Exposures to the twenty largest borrowers/customers	661.99	620.40
Percentage of exposures to twenty largest borrowers to total exposures of the bank on borrowers/customers	3.15	2.94

d) Concentration of NPAs

(Rs. in Lakh)

Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	401.37	409.07
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure	38.02	29.84

7. TRANSFERS TO DEPOSITOR EDUCATION AND AWARENESS FUND (DEA FUND)

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	67.61	67.61
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	36.17	0.00
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	2.84	0.00
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	100.94	67.61

8. DISCLOSURE ON PENALTIES IMPOSED BY RBI

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Nature of Breach	Amount of Penalty Imposed	
		F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
--	--	Nil	Nil

9. OTHER DISCLOSURE

i. Business Ratio

Particular	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	9.24	9.88
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.30	0.67
iii) Cost of Deposits	6.58	7.21
iv) Net Interest Margin	4.31	4.35
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.42	2.58
vi) Return on Assets	1.31	1.01
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in Rs. Lakhs)	1111.86	963.94
viii) Profit per employee (in Rs. Lakhs)	10.24	6.69

ii. Provisions and contingencies

(Rs. In Lakh)

Provision debited to Profit and Loss Account	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
i) Provisions for Non-Performing Investments	0.00	0.00
ii) Provisions for Investment Depreciation	101.42	42.01
iii) Provision towards Non-Performing Assets	66.77	220.00
iv) Provision for Staff Gratuity	40.65	62.38

Provision debited to Profit and Loss Account	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
v) Provision for Staff Leave Encashment Fund	0.00	61.79
vi) Provision Against Standard Assets	0.00	5.00
vii) Provision for Staff Ex-gratia	27.00	0.00
viii) Provision made towards Income tax		
a) Current Tax	171.00	185.80
b) Deferred Tax	(1.22)	(51.10)
Total	405.62	525.88

iii) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2021-22	F.Y. 2020-21
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	38.21	32.65
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

iv) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2021-2022	F.Y. 2020-2021
Fund Based	101.92	96.73
Non Fund Based	0.00	0.00
Total	101.92	96.73

For Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 121089W

Sd/-
(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Mem. No. 129145

Sd/-
(Chief Executive Officer)

Date: 14-06-2022
Place: Mumbai
UDIN: 22129145ALWKPO2390

गेत्या दशकातील प्रगती

वर्ष	सभासद	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्ज	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
२०१२-२०१३	१०,३४२	११,३९,८९,५००	१२,०४,७२,१९१	१,४०,३१,५५,२१७	१,०९,८२,३२,९६५	२,१८,६३,१६२	१,७३,७२,३९,५७४
२०१३-२०१४	१०,१००	११,९६,५३,०००	१३,१०,१२,४२९	१,५१,६५,३३,९५३	१,२१,४०,९०,२०९	१,९२,९१,९४३	१,८७,५४,५३,६०३
२०१४-२०१५	१०,५४१	१२,९७,०८,६००	१३,९९,१६,०५७	१,७५,१७,४७,६९२	१,४१,२०,९७,८१२	१,९०,०७,७४०	२,११,१३,९६,०२७
२०१५-२०१६	१०,७९४	१४,१९,२२,५००	१६,७९,६५,१८३	२,००,७५,०४,०२७	१,५८,५०,१२,८८०	८,२८,००८	२,४०,१०,२९,११७
२०१६-२०१७	१०,५१२	१५,०७,०४,९००	१८,२०,३०,३०९	२,०९,८०,२४,९५४	१,६५,७२,५१,९८४	१,६९,०४,४०४	२,५४,००,०३,६२६
२०१७-२०१८	९,२०१	१५,९७,२६,४००	२२,६६,४५,७५०	२,११,६३,७३,३६४	१,७८,७३,५३,१२८	२,८२,८७,९०४	२,६१,५२,८०,६०४
२०१८-२०१९	९,०२४	१६,७५,३३,६००	२५,५८,६२,७९०	२,३४,५३,०८,२१६	१,८८,०१,६२,६६८	२,७१,८४,८७१	२,९१,९०,८०,०९०
२०१९-२०२०	८,२७४	१८,०१,३६,८००	२८,६५,५०,२९५	२,६३,३१,०९,४४३	२,०३,५५,६१,२८९	३,०३,४६,९५३	३,२२,७२,५७,५५२
२०२०-२०२१	८,०१२	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
२०२१-२०२२	७,७१९	१९,०१,३०,८००	३८,४६,९५,५६०	३,१३,११,३६,२९८	२,०९,४५,८८,८७१	४,८१,१२,९०५	३,८५,३२,२५,९१२

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

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
3	Area of Operation: The area of operation of the Bank shall be confined to the Mumbai city, Mumbai Suburban, Navi Mumbai, Thane & Raigad district from Maharashtra State. For any revision in this regard, the prior approval in writing of the Reserve Bank of India and also the registering authority shall be necessary.	3	Area of Operation: The area of operation of the Bank shall be confined to the Mumbai city, Mumbai Suburban, Navi Mumbai, Thane, Raigad, Palghar, Pune, Nashik and Ahmednagar district from Maharashtra State. For any revision in this regard, the prior approval in writing of the Reserve Bank of India and also the registering authority shall be necessary.	It is proposed to amend the Bye-Laws for the expansion of business. RBI given their Approval letter Ref. No. CO.DOS. DSD.No.S182/02-13-001/2022-2023 Dated April 11, 2022.
15	Minimum Level of Services for becoming active member: 1) The minimum level of services to become active member are prescribed below such as : i) A member holding minimum Share Capital of Rs. 1,000/- AND ii) Minimum deposits of Rs. 5,000/- or availed loan facility of Rs. 50,000/- Provision – I Provided that a 'Depositor' means an ordinary member, who has been holding aggregate deposits (I and ii types of Accounts) not less than the amount prescribed above in the Bank in his name. Provision –II Provided that a 'Borrower' means an ordinary member, who is enjoying any type of sanctioned and availed credit facility of the Bank. 2) Subscription i) Every individual admitted as member shall subscribe every month minimum sum of Rs. 600/- as Thrift Fund	15	Minimum Level of Services for becoming active member: 1) The minimum level of services to become active member are prescribed below such as : i) A member holding minimum Share Capital of Rs. 1,000/- AND ii) Minimum deposits of Rs. 5,000/- or availed loan facility of Rs. 50,000/- Provision – I Provided that a 'Depositor' means an ordinary member, who has been holding aggregate deposits (I and ii types of Accounts) not less than the amount prescribed above in the Bank in his name. Provision –II Provided that a 'Borrower' means an ordinary member, who is enjoying any type of sanctioned and availed credit facility of the Bank. 2) Subscription i) Every individual admitted as member shall subscribe every month minimum sum of Rs. 800/- as Thrift Fund	It is proposed to amend the Bye-Laws for the expansion of business. RBI given their Approval letter Ref. No. CO.DOS. DSD.No.S182/02-13-001/2022-2023 Dated April 11, 2022.

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
	ii) The rate of interest on Thrift Fund A/c shall be fixed every financial year 0.50% more than the rate of interest having been applicable in the beginning of every co-op. year on fixed Deposit for the maximum period.		ii) The rate of interest on Thrift Fund A/c shall be fixed every financial year 0.50% more than the rate of interest having been applicable in the beginning of every co-op. year on fixed Deposit for the maximum period.	
21	Withdrawal and Resignation of a member: i. A member may resign his membership after one year and giving at least one-month notice in writing and withdraw his share capital with the approval of the Board of Directors. The approval shall not be given while such a member is indebted to the bank either as a borrower or surety. During any co-operative year the aggregate withdrawals shall not exceed 10% of the total paid-up capital as at 31st March of the preceding year. The money refunded shall be as per the valuation of share or face value of the share whichever is less as on last preceding financial year. ii. A member who withdraws his membership shall not be allowed to become a member again for a period of Six months from the date of withdrawal of membership	21	Withdrawal and Resignation of a member: i. A member may resign his membership after one year and giving at least one-month notice in writing and withdraw his share capital with the approval of the Board of Directors. The approval shall not be given while such a member is indebted to the bank either as a borrower or surety. During any co-operative year the aggregate withdrawals shall not exceed 10% of the total paid-up capital as at 31st March of the preceding year. The money refunded shall be as per the valuation of share or face value of the share whichever is less as on last preceding financial year. ii) A member who withdraws his membership shall not be allowed to become a member again for a period of One year from the date of withdrawal of membership	Reserve Bank of India is not acceded their letter Ref. No. CO.DOS.DSD. No.S182/02-13-001/2022-2023 Dated April 11, 2022.

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
50	Loans and Advances: a) Loans, Cash credits and / or overdrafts and discount and purchase of bill may be granted to members on security or securities mentioned below or other security or securities approved by the Board or without security. i) Personal security and/ or surety/sureties of other member (s) or nominal member (s) ii) Collateral security of movable and immovable property. iii) Pledge of Government, Trustee Securities, Shares of approved companies, debentures and fixed deposits with the Bank. iv) Insurance policies assigned to the Bank within the surrender value v) Gold and Silver Ornaments/ bullions vi) Any other tangible security e.g. vehicles vii) Any other security as permitted by Reserve Bank of India. b) Loans cannot be granted to nominal members excluding employees of the bank as per RBI guidelines and loans and advances may be granted to non-members against the security of their fixed and term deposit with the bank. c) The Board shall frame detailed loan regulations/policy prescribing the procedure for sanction of loans, margins to be maintained, proportion of unsecured loans, proper terms and conditions and the nature of securities acceptable for loans and advances for different purpose in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, higher financing agency and the Registrar from time to time.	50	Loans and Advances: a) Loans, Cash credits and /or overdrafts and discount and purchase of bill may be granted to members on security or securities mentioned below or other security or securities approved by the Board or without security. i) Personal security and/or surety/ sureties of other member (s) or nominal member (s) ii) Collateral security of movable and immovable property. iii) Pledge of Government, Trustee Securities, Shares of approved companies, debentures and fixed deposits with the Bank. iv) Insurance policies assigned to the Bank within the surrender value v) Gold and Silver Ornaments/ bullions vi) Any other tangible security e.g. vehicles vii) Any other security as permitted by Reserve Bank of India. b) Loans cannot be granted to nominal members excluding employees of the bank as per RBI guidelines and loans and advances may be granted to non- members against term deposits held in their own name singly or jointly with other non-members/members. c) The Board shall frame detailed loan regulations/policy prescribing the procedure for sanction of loans, margins to be maintained, proportion of unsecured loans, proper terms and conditions and the nature of securities acceptable for loans and advances for different purpose in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, higher financing agency and the Registrar from time to time.	It is proposed to amend the Bye-Laws for the expansion of business. RBI given their Approval letter Ref. No. CO.DOS. DSD.No.S182/02-13-001/2022-2023 Dated April 11, 2022.

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
	d) The application for loans/ Advances shall be dealt with by the Board /Sub-committees who may grant the same or any portion thereof on such terms and conditions, as they think fit or may refuse the same without being under any obligation to assign reason for doing so. The Board of directors shall give valid reason while sanctioning the loan proposals/taking favorable decisions for which the chief executive officer has given adverse remarks. e) All loans and advances shall be governed by guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time.		d. The application for loans/ Advances shall be dealt with by the Board /Sub-committees who may grant the same or any portion thereof on such terms and conditions, as they think fit or may refuse the same without being under any obligation to assign reason for doing so. The Board of directors shall give valid reason while sanctioning the loan proposals/taking favorable decisions for which the chief executive officer has given adverse remarks. e. All loans and advances shall be governed by guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time.	
66	MEMBERS WELFARE FUND : 1. The Bank shall establish a 'Members Welfare Fund' as and additional service to its members. 2. The Funds required under this scheme will be raised in the following manner- i) By transfer of existing balance from Member's welfare Fund. ii) By subscription of a sum of Rs. 200/- per member every year for which the Bank shall debit Thrift Fund Account of each member to that extent for credit to the Member's Welfare Fund at the start of the year. In addition to above, every member will contribute Rs. 800/- every year for scheme of financial aids to family members of deceased Member.		MEMBERS WELFARE FUND : 1. The Bank shall establish a 'Members Welfare Fund' as and additional service to its members. 2. The Funds required under this scheme will be raised in the following manner- i) By transfer of existing balance from Member's welfare Fund. ii) By subscription of a sum of Rs. 200/- per member every year for which the Bank shall debit Thrift Fund Account of each member to that extent for credit to the Member's Welfare Fund at the start of the year. In addition to above, every member will contribute Rs. 800/- every year for scheme of financial aids to family members of deceased Member.	It is proposed to amend the Bye-Laws for the Childrens of the member to improve ability of Educational Competition.

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

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
	reasons :- - Voluntary retirement - Retirement on superannuation from Government service iv) To give a prize up to Rs. 1,001/- to each of the children of a member who in his first attempt secures minimum 80% of the marks in Secondary (10th) or minimum 75% of marks in the Science faculty or minimum 70% of marks in Arts / Commerce faculty in Higher Secondary (12th) Examination. v) To give a prize of Rs. 1,501/- to a student who Scores Exact 90% & above marks in the S.S.C or minimum 90% marks in Science faculty and minimum 80% marks in Commerce faculty of H.S.C. Board. vi) To give a prize up to Rs. 751/- to each of the children of a member who passes the national Talent Search Examination and also who appears in the merit list in Scholarship Examination of 5th and 8th Std. - A member who is granted a special loan to meet cost of education, illness and purchase of computer will be entitled to a subsidy equal to half the amount of interest chargeable to him on an annual basis.		- Voluntary retirement - Retirement on superannuation from Government service (iv) To give a prize up to Rs. 1001/- to each of the children of a member who in his first attempt secures minimum 80% of the marks in Secondary (10th) or minimum 75% of marks in the Science faculty or minimum 70% of marks in Commerce faculty or minimum 60% of marks in Arts faculty in Higher Secondary (12th) Examination. v) To give a prize a Rs. 1501/- to a student who Scores Exact 90% & above marks in the S.S.C. or minimum 90% marks in Science faculty and minimum 80% marks in Commerce faculty or minimum 70% marks in Arts faculty of H.S.C. Board. vi) To give a prize up to Rs. 1001/- to each of the children of a member who passes the National Talent Search Examination and also who appears in the merit list in Scholarship Examination of 5th and 8th Std. - A member who is granted a special loan to meet cost of education, illness and purchase of computer will be entitled to a subsidy equal to half the amount of interest chargeable to him on an annual basis.	

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
	3. Where a loan granted to a member under special loan to meet cost of serious illness remain unpaid on account of the death of the member, the balance of the loan outstanding along with the interest due thereon, if any, will be debited to the members welfare Fund. 4. To make medical Assistance of Rs. 10,000/- to a member those who is suffering from any one of the disease such as Kidney Failure, By Pass Surgery, Valve of Heart replacement, Cancer, H.I.V. on submission of medical certificate. Such ex-gratia shall be admissible only once, in the tenure of membership till death or superannuation whichever is earlier. 5. To render financial assistance as decided by the Board of Directors time to time, to the family of a deceased member, who has expired during the of his / her Financial Aids to deceased family members scheme membership 6. To do all such things as are or conducive to the attainment of the above stated objects and for the welfare of the members..		3. Where a loan granted to a member under special loan to meet cost of serious illness remain unpaid on account of the death of the member, the balance of the loan outstanding along with the interest due thereon, if any, will be debited to the members welfare Fund. 4. To make medical Assistance of Rs. 10,000/- to a member those who is suffering from any one of the disease such as Kidney Failure, By Pass Surgery, Valve of Heart replacement, Cancer, H.I.V. on submission of medical certificate. Such ex-gratia shall be admissible only once, in the tenure of membership till death or superannuation whichever is earlier. 5. To render financial assistance as decided by the Board of Directors time to time, to the family of a deceased member, who has expired during the of his / her Financial Aids to deceased family members scheme membership. 6. To do all such things as are or conducive to the attainment of the above stated objects and for the welfare of the members.	

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 पूर्तता 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 रकमेची वसूली करणे त्या मालकास बंधनकारक



मॅको बँक

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



नुतनीकरण झालेल्या मंत्रालय शाखेच्या
उद्घाटन प्रसंगी संचालक मंडळ

नुतनीकरण झालेल्या मंत्रालय शाखेचे
उद्घाटन प्रसंगी मा. संचालकांना मार्गदर्शन
करताना मा. ना. श्री. अजितदादा पवार,
माजी उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य व मा.
ना. श्री. बाळासाहेब पाटील माजी सहकार
मंत्री, महाराष्ट्र राज्य सोबत माजी केंद्रीय
अर्थराज्यमंत्री मा. श्री. आनंदराव अडसुळ
व संचालक मंडळ.



बँकेच्या सभासदांकरीता मोबाईल ॲप
सुविधेचे उद्घाटन करताना मा. ना.
श्री. अजितदादा पवार, माजी उपमुख्यमंत्री,
महाराष्ट्र राज्य व मा. ना. श्री. बाळासाहेब
पाटील माजी सहकार मंत्री, महाराष्ट्र राज्य
तसेच संचालक मंडळ.



मॅको बँक

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

नुतनीकरण झालेल्या मंत्रालय शाखेच्या
उद्घाटन प्रसंगी संचालक मंडळ



अहवाल वर्षात सभासदांकरीता नव्याने
सुरू करण्यात आलेल्या ओव्हरड्राफ्ट
कर्ज सुविधेचे उद्घाटन करताना उपस्थित
मा. सभासद व संचालक मंडळ

नवीन ओव्हरड्राफ्ट कर्ज सुविधेचे उद्घाटन
करताना उपस्थित मा. सभासद व संचालक
मंडळ





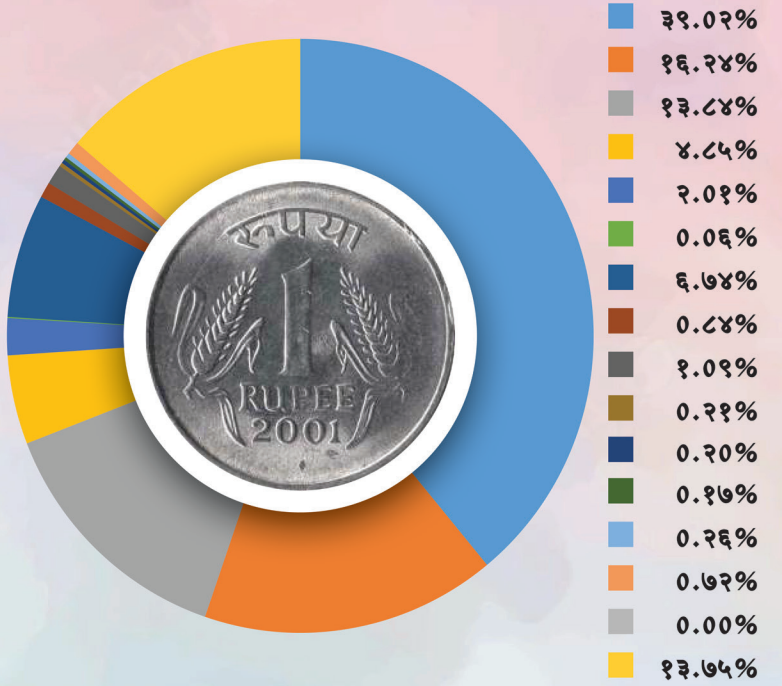
मॅको बँक

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

आलेख २०२१-२०२२

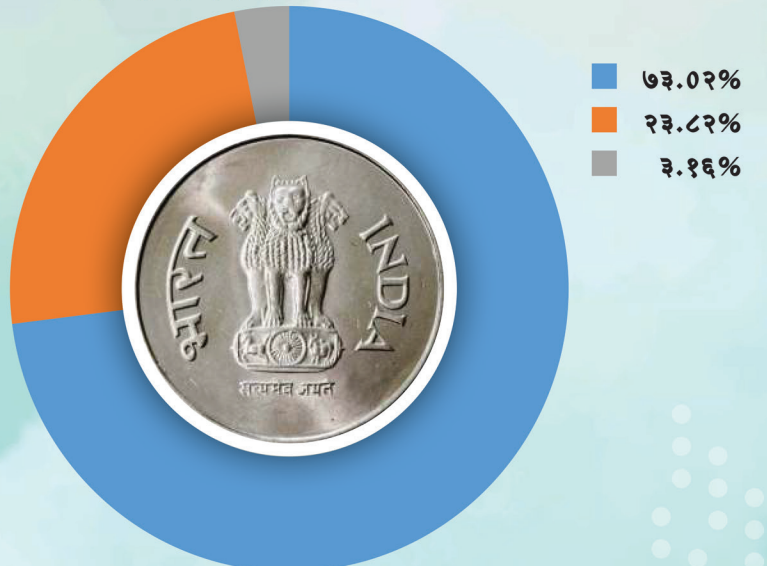
खर्चाचा रुपया

ठेवीवर दिलेले व्याज	३९.०२%
काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	१६.२४%
पगार व भत्ते	१३.८४%
आयकर	४.८५%
इतर खर्च	२.०१%
मुद्रांक विक्री	०.०६%
निधी व तरतूद	६.७४%
भाडे	०.८४%
ठेव विमा सुरक्षा	१.०९%
वीज	०.२१%
संचालक भत्ते	०.२०%
छपाई, लेखन सामुग्री	०.१७%
हिशोब तपासणी	०.२६%
घसारा	०.७२%
गतवर्षीचा न दाखवलेला खर्च	०.००%
शिल्लक नफा	१३.७५%
एकूण	१००.००%



उत्पन्नाचा रुपया

कर्जावरील मिळालेले व्याज	७३.०२%
गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	२३.८२%
कमिशन व इतर	३.१६%
एकूण	१००.००





दि महाराष्ट्र मंत्रालय अॅन्ड अलाईड ऑफिसस को ऑप बँक लि.

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

✉ mantralayacoopbank@yahoo.co.in
🌐 http://www.macobank.com



आता आपले व्यवहार करा
मॅको बँक ॲपवर

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

सातत्याने ऑडीट वर्ग 'अ'

अविरत ग्राहक सेवा करीत आधुनिक प्रगतीची वाटचाल

रु. ५ लाख पर्यंत ठेव विमा योजनेअंतर्गत पूर्ण संरक्षण

ज्येष्ठ नागरिकांना (Senior Citizen) व नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्त
होणाऱ्या सभासदांना ०.२५ % अधिक व्याज दराचा लाभ देण्यात येईल.

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

बँकेच्या ठेव योजना

सर्व नागरिकांसाठी
उपलब्ध

बचत ठेव
व्याते

व्याजदर
३.०० %

मुदत ठेव

३० दिवस ते ४५ दिवस
व्याजदर ३.५० %
४६ दिवस ते ९० दिवस
व्याजदर ४.०० %
९१ ते १८० दिवस
व्याजदर ४.७५ %
१८१ ते ३६४ दिवस
व्याजदर ५.७५ %
१ वर्ष ते २ वर्षांपेक्षा कमी
व्याजदर ६.२५ %
२ वर्ष ते ३ वर्ष
व्याजदर ६.५० %
३ वर्षांपेक्षा जास्त व
५ वर्षांपेक्षा कमी
व्याजदर ६.७५ %
५ वर्ष ते अधिक
व्याजदर ७.०० %
काटकसर निधी
व्याजदर ७.५० %

दिर्घ मुदत कर्ज -

२५ लाख, व्याजदर: १२.२५% (१८०हफ्ते)

अल्प मुदतीचे कर्ज -

संचित निधीच्या ९०%,

व्याजदर: १०% (६०हफ्ते)

तात्काळ कर्ज - २ लाख,

व्याजदर: ११% (२४हफ्ते)

शैक्षणिक कर्ज -

१२ लाख सर्वसाधारण, व्याजदर : १०% (७२हफ्ते)

१ लाख सवलत, व्याजदर: ५%,

व्याजदर: १०% (५०हफ्ते)

वैद्यकीय कर्ज -

५० हजार सवलत, व्याजदर: ५%,

व्याजदर: १०% (५०हफ्ते)

८ लाख विना सवलत, व्याजदर : १०% (६०हफ्ते)

बँकेची कर्ज योजना

गृहकर्ज -

४० लाख, व्याजदर: स्थिर- १०% (२४०हफ्ते)

बदलता- ९% (२४०हफ्ते)

सोने तारण कर्ज योजना -

रु. ५०००००/-, व्याजदर: ९.५०%

ओव्हरड्राफ्ट कर्ज योजना

रुपये ३ लाखापर्यंत परतफेडीच्या क्षमतेनुसार तात्काळ ओव्हरड्राफ्ट

मोबाईल ॲपद्वारे व्यवहार करण्याची सुविधा

एकाच ओव्हरड्राफ्ट अर्ज ५ वर्ष कालावधीसाठी ग्राह्य

एक जामीनदार आवश्यक

आकर्षक व्याजदर ११ %

प्रत्यक्ष उचल केलेल्या रकमेवर व्याजदर आकारणी

प्रगतीच्या पाऊलखुणा

सभासद ७७१९	ठेवी रु. ३१३.११ कोटी
भागभांडवल रु. १९.०१ कोटी	राखीव व इतर निधी रु. ३८.४७ कोटी
कर्ज रु. २०९.४६ कोटी	निव्वळ एनपीए ०%
खेळते भांडवल रु. ३८५.३२ कोटी	सीआरएआर २०.१९%

नवीन पेन्शन योजना २०२१

शतक महोत्सवी वर्षाकडे वाटचाल करतांना
सर्व सभासद व ठेवीदारांसाठी

जमा करण्याची रक्कम
१५ लाख व्याज दर ७.२५%

मासिक पेन्शन / व्याज

१००८/-

१५ लाखापेक्षा कमी

व्याज दर ७%

जर कोणत्याही व्यक्तीने ते पुरा वर्षा का कालावधीसाठी सुलभ, (LOCK IN PERIOD 3 YEARS)
टिप: ही योजना आज दिनांकास अनुषंगाने सर्व सभासद व ठेवीदारांसाठी लागू आहे.

अध्यक्ष

श्री. प्रमोद बा. पंडित

उपाध्यक्ष

श्री. भास्कर क. बनसोडे

मॅको बँक रुपये डेबिट / एटीएम कार्ड



- डेबिट कार्ड साठी कोणतीही फी आकारली जात नाही.
- दिवसाला रुपये 50000/- पर्यंत रकमेपर्यंत पेमेंट / शॉपींग करता येईल.
- भारतातील कोणत्याही रुपे एटीएम द्वारे दिवसाला रु. 10000/-
रकम काढता येते.

संचालक मंडळ

संचालक

श्रीमती मंगल सं. नाखवा श्री. निलेश मु. जाधव

श्री. शिवाजी बा. चव्हाण श्री. अजित ज. तापडे श्री. एकनाथ शां. जाधव

श्री. संजय बा. कदम श्री. मनीष म. पाटील श्री. भारत वा. वानखेडे

श्री. हेमंत श. लेदाडे श्री. सुनील मु. खाडे श्रीमती पुजा भा. उदावत

संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)

श्री. भगवान पां. पाटील

श्री. समीर वि. तुळसकर

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. दयानंद भा. महाजन

**शताब्दी
लखपती योजना**

शतक महोत्सवी वर्षाकडे वाटचाल करतांना
व्याज दर ७% सर्व सभासद व ठेवीदारांसाठी

कालावधी १६ महिने हप्त्याची रक्कम
रु. ६००/-

परिपक्वता रक्कम **रु. १,०२,९७५/-**