



मॅको बँक

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



लावूनी पंख प्रगतीचे
गाठू शिखर उन्नतीचे... स्वप्नपूर्तीचे !

UPI
UNIFIED PAYMENTS INTERFACE



९४ वा | वार्षिक
अहवाल
२०२२-२०२३



मॅको बँक

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

विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. प्रमोद बा. पंडित
अध्यक्ष



श्री. भास्कर क. बनसोडे
उपाध्यक्ष (दि. १८/०४/२०२३ पर्यंत)



श्री. सुनिल मु. खाडे
उपाध्यक्ष (दि. १९/०४/२०२३ पासून)



श्रीमती मंगल सं. नाखवा
संचालक



श्री. निलेश मु. जाधव
संचालक



श्री. शिवाजी बा. चव्हाण
संचालक



श्री. अजित ज. तायडे
संचालक



श्री. एकनाथ शां. जाधव
संचालक



श्री. संजय बा. कदम
संचालक



श्री. मनिष म. पाटील
संचालक



श्री. संतोष मा. साखरे
स्वीकृत संचालक (दि. २९/०३/२०२३ पासून)



श्री. भारत वा. वानखेडे
संचालक



श्री. हेमंत श. लेदाडे
संचालक



श्रीमती पुजा भा. उदावंत
संचालक



श्रीमती भारती द. कोरगांवकर
स्वीकृत संचालक (दि. २९/०३/२०२३ पासून)



श्री. भगवान पां. पाटील
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. समीर वि. तुळसकर
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. दयानंद भा. महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



मॅको बँक

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

विद्यमान संचालक मंडळ



९३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेला संबोधित करतांना संचालक मंडळ

सेवानिवृत्त सभासदांचा सत्कार करतांना मा. संचालक



सेवानिवृत्त सभासदांचा सत्कार करतांना मा. संचालक



मॅको बँक

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

विद्यमान संचालक मंडळ



सेवानिवृत्त सभासदांचा सत्कार
करतांना मा. संचालक

सेवानिवृत्त सभासद सत्कार
प्रसंगी उपस्थित मा. सभासद
व संचालक मंडळ सदस्य



मा. सभासदांच्या गुणवंत
पाल्यांचा सत्कार कार्यक्रम
प्रसंगी मार्गदर्शन करतांना
मा. प्रमुख पाहुणे व
उपस्थित संचालक मंडळ

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

१४ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीची नोटीस

(फक्त सभासदांकरिता)

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप बँक लि. (मॅको बँक) संस्थेच्या अधिमंडळाची वार्षिक बैठक शुक्रवार दि. ८ सप्टेंबर, २०२३ रोजी सायंकाळी ६.१५ वाजता परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय (विस्तार), मुंबई - ४०० ०३२ येथे पुढील विषयावर निर्णय घेण्यासाठी आयोजित करण्यात आली आहे. तरी सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

* सभेपुढील विषय *

- दिनांक २३ ऑगस्ट, २०२२ रोजी झालेल्या १३ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
- दिनांक ३१.०३.२०२३ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व सांविधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके मंजूर करणे.
- सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाचा सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
- सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजुरी देणे व लाभांश जाहीर करणे.
- सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत व समवर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरवणे.
- सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाकरीता रिझर्व्ह बँकेने सुधारीत नियमावलीनुसार मंजूरी दिलेल्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरीक्षकांची नोंद घेणे.
- सन २०२१-२२ च्या सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दोष-दुरुस्तीची नोंद घेणे.
- सन २०२३-२४ च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
- अधिकारी-कर्मचारी वर्गाच्या आकृतीबंधामध्ये नवीन शाखांसाठी अधिकारी/कर्मचारी वर्ग समाविष्ट करून सुधारीत आकृतीबंधास मंजूरी देणे.
- नागरी सहकारी बँकांसाठी शासनाने एकरकमी कर्ज परतफेड योजना २०२२ नुसार तडजोड केलेल्या खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
- मा. सभासदांना प्रशिक्षण देणेबाबत पुढील आर्थिक वर्षात घेण्यात येणाऱ्या प्रशिक्षण शिबिराच्या माहितीबाबत मंजूरी देणे.
- संचालक मंडळाने सुचविलेल्या उपविधी दुरुस्तीला मान्यता देणे. (तपशील "Annexure A" मध्ये दिला आहे.)
- नवीन शाखांसाठी स्वमालकीची जागा खरेदी करण्याच्या प्रस्तावास मंजूरी देणे.
- १४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
- मा. अध्यक्षंच्या अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही/-

(**दयानंद भा. महाजन**)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०३२.

दिनांक :- २३/८/२०२३

* टीप :-

- गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सायंकाळी ६.४५ वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्यापूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.
- मा. सभासदांना सभेच्या कामकाजाशी संबंधित एखादी विशिष्ट स्वरूपाची (specific) माहिती किंवा सांख्यिकी माहिती हवी असल्यास, मा. सभासदांनी कृपया सभेच्या कार्यालयीन ३ दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी मागणी सादर करावी. तसेच, मा. सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास किंवा ठराव द्यावयाचे असल्यास तेही सभेच्या कार्यालयीन ३ दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी सादर करावे.
- सभेच्या वेळी सभागृहात प्रवेश मिळविण्याकरीता मा. सभासदांनी आपले ओळखपत्र (Identity Card) सोबत आणणे अनिवार्य आहे.
- सन २०२२-२०२३ या वर्षात सेवानिवृत्त झालेल्या / राजीनामा दिलेल्या मा. सभासदांचा सत्कार समारंभ दिनांक ८/९/२०२३ 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 २०२०-२१ व सन २०२१-२२ 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.

१४ वा वार्षिक अहवालाची ई-प्रत सभासदांना बँकेच्या www.macobank.com या संकेतस्थळावर उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे.

ज्या सभासदांना अहवालाची छापील प्रत हवी असेल, त्यांनी कृपया शाखा व्यवस्थापक यांचेकडून उपलब्ध करून घ्यावी.

मुख्य कार्यालय

मंत्रालय मुख्य इमारत, तळ मजला, मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.
दुरध्वनी : २२०२५४५२ / २२८९२०४६ / २२८३५९५३

■ शाखा ■

१) मंत्रालय शाखा :

मंत्रालय आवार, पोस्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरु चौक,
मादाम कामा रोड, मुंबई - ४०० ०३२.
दुरध्वनी : २२८५६९४० / २२८३५९४६ / ४३,
२२७९३३६७ / २२७९३९८६ / २२७९३७५८.

२) बांद्रा शाखा :

लेखाकोष भवन, तळमजला, बांद्रा - कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व),
मुंबई - ४०० ०५९.
दुरध्वनी : २६५९२५०६ / २६५९९३९९.

३) कोंकण भवन शाखा :

कोंकण भवन इमारत, दुसरा मजला, सी. बी. डी. बेलापूर, नवी मुंबई ४०० ६९४
दुरध्वनी : २७५७०९९६ / २७५६४२९८.

४) ठाणे शाखा :

शॉप नं. १ व २, एकता को.ऑप.हौ.सो.लि., दाजी रामचंद्र मार्ग,
चरई, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०९. दुरध्वनी : २५३००४०५.

■ बँकर्स ■

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

■ लेखापरीक्षक ■

समवर्ती लेखापरीक्षक,
मे. शिंदे अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

अंतर्गत लेखापरीक्षक,
मे. व्ही. ए. एन. एस. अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ संविधानिक लेखापरीक्षक ■

मे. संजय राणे अँड असोसिएटस् एलएलपी
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ कायदेशीर सल्लागार ■

- | | | |
|----------------------|-----------------------|------------------------|
| १) अॅड. रोहित 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 |

९४ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या ९४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेला मी आपणा सर्वांना सहर्ष आमंत्रित करीत आहे. आधुनिक माहिती तंत्रज्ञानाचा वापर, सामुहिक निर्णय प्रक्रिया व व्यावसायिक व्यवस्थापन असलेल्या या महान संस्थेचा अध्यक्ष म्हणून मी या ठिकाणी अधोरेखित करू इच्छितो की, केवळ आपल्या सर्वांच्या भरीव पाठबळाच्या आधारावरच संस्थेने आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये आपली व्यावसायिक उद्दिष्टे साध्य केली आहेत.

आपल्या समोर संस्थेचा ९४ वा वार्षिक अहवाल तसेच ३१ मार्च, २०२३ अखेरची अंकेक्षित आर्थिक पत्रके व शासकीय लेखा परीक्षकांचा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे.

१. अ) सभासद : ७,७६१

अहवाल वर्ष दि. ३१.०३.२०२३ अखेर ५७३ नवीन सभासद करून घेण्यात आले व ५०८ सभासदांनी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिले आहेत. तसेच अहवाल वर्षात २३ सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या ७,७६१ 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 २०२२-२३ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : ₹ १९,८९,६४,३००.००

दिनांक ३१.०३.२०२३ या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल ₹ १९,८९,६४,३००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा ₹ ८८,३३,५००.०० इतकी वाढ झाली असून सदर वाढ ४.६५% आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : ₹ ३,३३,९५,६८,६४८.५७

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

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

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

लक्ष करून विशेष मोहिम आखण्यात आल्या आहेत.

सभासद व ठेवीदारांनी दाखविलेला विश्वास, संचालक मंडळाने केलेले प्रयत्न, व्यवस्थापन व कर्मचारी यांनी घेतलेले परिश्रम यामुळे बँकेच्या मागील वर्षअखेर असलेल्या ठेवीमध्ये रु. २०,८४,३२,३४९.५८ ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षअखेर बँकेकडे रु. ३,३३,९५,६८,६४८.५७ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

केंद्र शासनाच्या आयकर कलम १९४ (अ) प्रमाणे आता बँकेच्या सभासदास आर्थिक वर्षात एकूण ठेवीवर दिलेले एकूण व्याज रु. ४०,०००/- तसेच ज्येष्ठ नागरिकांना रु. ५०,०००/- च्या वर देय असेल तर त्यातून १०% कर कपात (TDS) वजा करणे बंधनकारक आहे. त्याप्रमाणे सर्व सभासदांनी याची नोंद घेऊन आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये त्यांना बँकेने दिलेल्या व्याजावरील कर कपात करून (TDS) केंद्र शासनाच्या तिजोरीत जमा केलेला आहे.

४. अ) कर्ज वाटप : ₹ २,२७,७२,६९,६७७.६३

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये एकूण कर्ज व्यवहार गतवर्षाच्या तुलनेत रु. १८,२६,८०,८०६.३८ (+८.७२%) वाढ होऊन रु. २,०९,४५,८८,८७९.२५ वरून रु. २,२७,७२,६९,६७७.६३ झाली आहे.

कर्ज विभागांतर्गत सर्व शाखेतील कर्मचाऱ्यांनी कर्ज मंजुरी, कर्ज वसुली, थकबाकी प्रकरणांचा पाठपुरावा तसेच संबंधीत खात्यांची माहिती घेवून कर्ज वसुली योग्य रितीने 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. ३१.०३.२०२३ अखेर सतल अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Gross NPA) ४.४१% 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 कार्यालयामार्फत थकबाकीदार सभासदांच्या कार्यालयात व घरी मोठ्या प्रमाणात पाठपुरावा करण्यात आला आहे. तसेच आवश्यक असेल तेथे थकबाकीदार सभासदांच्या कर्ज वसूलीकरीता कलम १०१ अंतर्गत कारवाई चालू आहे. चालू आर्थिक वर्षात 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	३८	३,५०,५०,१४३.००	३४,८३,८७९.४६
१६ ते २७ महिने	१६	१,७१,७२,४००.९७	२९,१०,१९६.९७
२८ ते ५१ महिने	१५	१,३९,०३,२५४.९५	५६,४१,०८९.९५
५१ महिने व त्यावरील	७३	३,४३,८३,८०९.००	२,२६,४६,७९५.००
एकूण	१४२	१०,०५,०९,५९९.९२	३,४६,८१,९४५.३८

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेर संचालकांना आणि संचालकांच्या नातेवाईकांना कोणत्याही प्रकारचे खास कर्ज मंजूर करण्यात आलेले नाही किंवा व्याज दरात सवलत देण्यात आलेली नाही. बँकेच्या कर्ज नियमानुसार इतर सर्व सभासदांप्रमाणेच संचालकांना कर्ज दिलेली आहेत.

५. स्वनिधी : ₹ ६०,४२,७१,५४८.००

३१ मार्च, २०२३ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०२१-२०२२	२०२२-२०२३	(+) वाढ (-) (घट) रुपये	% टक्के
१.	भाग भांडवल	१९,०१,३०,८००	१९,८९,६४,३००	८८,३३,५००	४.६५
२.	राखीव निधी	१०,७९,४७,९२०	१२,००,७५,७५८	१,२१,२७,८३८	११.२३
३.	इमारत निधी	१,६१,४०,३९१	१,८६,४०,३९१	२५,००,०००	१५.४९
४.	लाभांश समानीकरण निधी	७०,३८,०५८	८०,००,३९६	९,६२,२५८	१३.६७
५.	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	११,३७,७८,९७५	११,९१,५७,९८४	५३,७९,००९	४.७३
६.	उत्तम जिंदगीसाठी आपतकालीन तरतूद	८२,५०,०००	८७,५०,०००	५,००,०००	६.०६
७.	सभासद कल्याण निधी	२,२६,३७,७४७	२,५५,९४,३०९	२९,५६,५६२	१३.०६
८.	विकास निधी	१,१५,१९,४७१	१,३३,१९,४७१	१८,००,०००	१५.६३
९.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	१,३३,७७,१५०	२,४८,७७,१५०	१,१५,००,०००	८५.९७
१०.	गुंतवणूक घसारा निधी	१,७७,९२,४७८	२,८२,०९,२२६	१,०४,१६,७४८	५८.५५
११.	संगणक निधी	९६,१३,२५५	१,१४,१३,२५५	१८,००,०००	१८.७२
१२.	कर्मचारी कल्याण निधी	५,४३,६५०	५,६४,९६१	२१,३११	३.९२
१३.	खाते फरक निधी	३,४५,०६९	३,४५,०६९	०	०.००
१४.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,९७,८७,७२८	२,१८,५९,३५८	२०,७१,६३०	१०.४७
१५.	आकस्मिकता निधी	३३,००,०००	४५,००,०००	१२,००,०००	३६.३६
	एकूण रुपये	५४,२२,०२,६९२	६०,४२,७१,५४८	६,२०,६८,८५६	११.४५

६. बँकेची गुंतवणूक : ₹ १,४९,१२,५९,४३७.००

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. ३१.०३.२०२३ रोजी मुदत व मागणी देयता ₹ ३२३.२६ कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये ₹ १२५.२३ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण ३८.७४% आहे. सदर गुंतवणूक ही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. कारण राखीव निधी व विकास निधी यांची रक्कम सुध्दा शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतवली आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, आय सी आय सी आय बँक व शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँकेतील मुदत ठेवींची एकूण गुंतवणूक ₹ २३.८९ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण १६.०२% 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 सदर सार्वजनिक क्षेत्रातील रोख्यांमध्ये गुंतवणूक केलेली नसून रु. ३,२५०.०० महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई, मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. व दत्तकृपा गृहनिर्माण संस्था, दहिसर येथे भागभांडवलामध्ये गुंतविले आहेत.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२१-२०२२ रूपये	२०२२-२०२३ रूपये
१.	भाग भांडवल			
	अ) महा.राज्य.सह.बँक लि.,		२,०००.००	२,०००.००
	ब) मुंबई जि.म.स.बँक लि.		१,०००.००	१,०००.००
	क) दत्तकृपा गृहनिर्माण संस्था		२५०.००	२५०.००
	एकूण		३,२५०.००	३,२५०.००
२.	मुदत ठेवी			
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	४.५०	०.००	६,००,००,०००.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	३.२५	०.००	०.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	४.७५	२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
	एकूण		२५,००,०००.००	६,२५,००,०००.००
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
	तमिळनाडू सरकारचे रोखे २०२७	७.७४	९९,९८,०००.००	९९,९८,०००.००
	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	४,९३,१७,०००.००
	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

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

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२१-२०२२	२०२२-२०२३
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.३९	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०२८	८.५३	४,७५,४७,९९०.००	४,७५,४४,२५८.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०२८	८.३८	५,००,२४,०००.००	५,००,२०,०००.००
	पंजाब सरकारचे रोखे २०२९	८.२३	५,००,२९,०००.००	५,००,९७,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	५.७९	३३,९८,९८,०५६.००	३३,९७,८९,९९२.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३४	६.९९	१०,०९,०७,२९०.००	१०,००,९७,२९०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०५१	६.६२	५,०७,३२,६६६.००	५,०७,०६,४९९.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०३०	६.८५	२,५०,२२,५००.००	२,५०,२२,५००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०३०	६.७९	२,९९,२६,२८०.००	२,९९,२६,२८०.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०३०	६.६३	३,९०,५०७.००	३,९०,५०७.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३५	६.६४	९,९९,६३,७५०.००	९,९९,६३,७५०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०६१	६.७६	४,८८,६०,०००.००	४,८८,६०,०००.००
	उत्तर प्रदेश सरकारचे रोखे २०३१	६.८८	३,२८,६२,३२०.००	३,२८,६२,३२०.००
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०३९	६.६४	४,९०,२५,०००.००	४,९०,२५,०००.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०३१	६.८४	५,०२,८५,०००.००	५,०२,८५,०००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०३२	६.६२	४,९९,६०,०००.००	४,९९,६०,०००.००
	महाराष्ट्र सरकारचे रोखे २०२५	७.९९	५,६४,७४,६००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३२	६.५४	०.००	४,७९,६२,५००.००
	झारखंड सरकारचे रोखे २०३६	६.८६	०.००	४,७६,००,०००.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०३०	६.६५	०.००	१४,३९,६००.००
	एकूण		१,२३,१६,४१,८८८.००	१,२५,२३,२२,९२५.००
४.	आय.डी.एफ.सी २०२३	८.७३	१,००,००,०००.००	०.००
५.	सारस्वत को. ऑप. बँक	३.२५, ३.३५ & ४.००	६,००,००,०००.००	०.००
६.	एस.व्ही.सी. बँक	५.७०	१२,००,००,०००.००	१०,००,००,०००.००
७.	आय.सी.आय.सी.आय. बँक	४.७५ & ५.८५	६०,००,०००.००	७,६४,३३,२६२.००
८.	ई.एस.ए.एफ. बँक	४.५०	१,५०,००,०००.००	०.००
	एकूण रूपये (१) ते (८)		१,४४,५१,४५,१३८.००	१,४९,१२,५९,४३७.००

७. सभासद कल्याण निधी: ₹ २,५५,९४,३०८.८६

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

- वैद्यकीय कारणास्तव २ महिने विनावेतन रजा झाल्यास, सभासदास देण्यात येणारी आर्थिक मदत रु. १० हजार इतकी आहे.
- सभासद मृत झाल्यास वारसांना देण्यात येणारी तात्काळ मदत रु. १० हजार इतकी आहे.
- विद्यार्थ्यांना देण्यात येणारी बक्षिस रक्कम व टक्केवारीची माहिती खालीलप्रमाणे :

अ.क्र.	तपशील	टक्केवारी	बक्षीस रक्कम
१	दहावी	९०%	₹ १,५०९/-
		८०%	₹ १,००९/-
२	बारावी (सायन्स)	९०%	₹ १,५०९/-
		७५%	₹ १,००९/-
	(कॉमर्स)	८०%	₹ १,५०९/-
		७०%	₹ १,००९/-
	(आर्ट्स)	७०%	₹ १,५०९/-
		६०%	₹ १,००९/-
३	५ वी व ८ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा व ४ थी / ५वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ १,००९/-
४	७ वी / ८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ १,००९/-

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

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
मार्च, २०२२ अखेर शिल्लक	२,२६,३७,७४६.८६	वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना अनुग्रह अनुदान.	०.००
सन २०२१-२०२२ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	४,८१,१२९.००	१९ दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	२,४६,०००.००
या वित्तीय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१४,६७,८००.००	सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च.	३,३९,८१२.००
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	१८,०१,४३८.००	सभासद व त्यांच्या पाल्यांना विशेष कामगिरीसाठी प्रोत्साहनपर आर्थिक मदत, सत्कार समारंभ खर्च	१,४७,१०८.००

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
		शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	३३,९०६.००
		सभासद प्रशिक्षण खर्च	२६,९७९.००
		एकूण खर्च	७,९३,८०५.००
		अहवाल वर्षअखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	२,५५,९४,३०८.८६
	२,६३,८८,९९३.८६		२,६३,८८,९९३.८६

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 काटकसर निधीतून २०२२ सालापासून एप्रिल महिन्यामध्ये ८०० रुपये वर्ग करण्यात येतील.

सदर योजनेची वैशिष्ट्ये :

१. बँकेच्या प्रत्येक सभासदाला ही योजना लागू आहे.
२. दरवर्षी एप्रिल मध्ये काटकसर 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 रूपये साठ लाखापेक्षा अधिक झाल्यास रूपये साठ लाख ही रक्कम त्या आर्थिक वर्षातील देय व अनुज्ञेय लाभार्थ्यांमध्ये समान भागामध्ये विभागण्यात येईल.
६. सभासदाने नामनिर्देशन केलेल्या व्यक्तीस आर्थिक मदत देण्यात येते.
७. मृत सभासदांचे कर्ज शिल्लक असल्यास ते त्यास देय असलेल्या आर्थिक मदतीतून वळती करण्यात येते.

८. योजनेचा आढावा आवश्यकतेनुसार ३ वर्षातून एकदा घेण्याची नियमावलीत तरतुद आहे.
९. योजनेमध्ये काही बदल करायचे असल्यास अथवा काही वाद वा तक्रारी उद्भवल्यास मा. संचालक मंडळाचा निर्णय अंतिम असेल.
१०. दि. ३१.०३.२०२३ रोजी योजनेची रु. २,०४,८१,२८३.०० 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. ३१.०३.२०२३ अखेर रु. २,०४,८१,२८३.०० एवढा निधी जमा आहे. ९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मंजूरीनुसार सन २०२२-२३ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी रु. ८००/- सभासदांच्या खात्यातून वर्ग करण्यात आली आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. २,००,०००.०० प्रमाणे मृत सभासदांच्या कुटुंबियांची आर्थिक सहाय्याची एकूण २३ प्रकरणे कागदपत्रे पूर्तता करून मंजूर करण्यात आली आहेत. ज्या सभासदांनी सदर योजने अंतर्गत नामनिर्देशन केलेले नाही, त्यांनी लवकरात लवकर बँकेच्या विहीत नमुन्यात नामनिर्देशन फॉर्म भरून देण्याची विनंती आहे.

सदर निधीचा जमा खर्चाचा तपशील खालीलप्रमाणे :

तपशिल	जमा रूपये	तपशिल	खर्च रूपये
मार्च २०२२ अखेर शिल्लक	१,६६,१३,९०५.००	बँक खाती शिल्लक	२,०४,८१,२८३.००
या वर्षात जमा वर्गणी	५८,०३,४००.००		
		पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे	
सन २०२१-२०२२ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	९,६२,२५८.००	सन २०२२-२३ मध्ये (२३ दावे प्रत्येकी रु. २,००,०००.०० लाखा प्रमाणे)	४६,००,०००.००
या निधीस बँकेने सन २०२२-२३ मध्ये दिलेले व्याज	१७,०१,७२०.००		
एकूण	२,५०,८१,२८३.००		२,५०,८१,२८३.००

सदर योजनेअंतर्गत सन २०२२-२३ मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	मृत सभासदाचे नांव	सभासद क्र.	विभाग
१	कै. सचिन सुभाष निळे	३३८९१	बिजगुण केंद्र विभाग
२	कै. छगन लश्या कोकाणी	५०७	शिधावाटप कार्यालय
३.	कै. सुहास लक्ष्मण दळवी	८५२५६	पोलीस महासंचालक
४.	कै. अनिल नरसिंग वळवी	८०५१७	सामान्य प्रशासन विभाग
५.	कै. हर्षद उत्तम गडकरी	११८६०	वनविज्ञान संचालनालय
६.	कै. ललित महादेवराव डोनीकर	१००१७	भाषा संचालनालय
७.	कै. अरुणकुमार शिवपुत्राप्पा बेलगुद्री	४१६११	सामान्य प्रशासन विभाग
८.	कै. हेमंत हिरोजी पवार	८५६७०	पाणी पुरवठा व स्वच्छता विभाग
९.	कै. कमलेश केडू जाधव	८२२७४	राजभवन
१०.	कै. तानाजी बापू कांबळे	८६६१६	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
११.	कै. जितेश महेंद्र कहर	१७८५	जल संपदा विभाग
१२.	कै. विवेक वामन कांबळी	७०७४४	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
१३.	कै. सुशिल बाळकृष्ण काटे	८२३६०	सिटी सिव्हील कोर्ट
१४.	कै. दिपक सोनु खैरे	१८६	अभियंता कृषी बांधकाम विभाग
१५.	कै. वैष्णवी विकास भोसले	८५२२३	सिटी सिव्हील कोर्ट
१६.	कै. बाबासाहेब कृशनराव विरोळे	७२७६७	सामान्य प्रशासन विभाग
१७.	कै. लक्ष्मण सखाराम मुकडे	१८०२	न्याय व विधी विभाग
१८.	कै. जयप्रकाश रामचंद्र हंकारे	८५२१०	सरकारी वकीलांचे कार्यालय
१९.	कै. सुनील बबन सोनावणे	११३९५	औद्योगिक न्यायालय
२०.	कै. जयदीप चंद्रकांत सावडेकर	८५९७२	जल संपदा विभाग
२१.	कै. राजेश कौतिक चौधरी	१८४६	सामाजिक न्याय विभाग
२२.	कै. संदीप यशवंत तांबे	३४०४३	महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण
२३.	कै. निलेश सिताराम राठोड	८७१४५	संसदीय कामकाज विभाग

९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण ₹ ३६,८२,७२,५१६.८९ चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी ₹ ३२,२२,६१,४८२.६७ एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता ₹ ४,६०,११,०३४.२२ इतका नफा झाला आहे. सन २०२२-२३ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	सन २०२१-२०२२		सन २०२२-२०२३	
		(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	१,३६५.८३	३९.०२	१,५४६.८५	४२.००
२.	काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	५६८.६१	१६.२४	५६५.७८	१५.३६
३.	पगार व भत्ते	४८४.४८	१३.८४	४६२.५०	१२.५६
४.	आयकर	१६९.७९	४.८५	१६६.१४	४.५१
५.	इतर खर्च	७०.५०	२.०१	८६.९८	२.३७
६.	मुद्रांक विक्री	२.०३	०.०६	१.८४	०.०५
७.	निधी व तरतूद	२३५.८४	६.७४	२४५.८३	६.६८
८.	भाडे	२९.३८	०.८४	३१.९६	०.८७
९.	ठेव विमा	३८.२१	१.०९	४५.७७	१.२४
१०.	वीज	७.२१	०.२१	८.६४	०.२३
११.	संचालक भत्ते	७.०६	०.२०	६.४४	०.१७
१२.	छपाई, लेखन सामुग्री	५.९५	०.१७	७.३२	०.२०
१३.	हिशोब तपासणी	८.९७	०.२६	१३.२७	०.३६
१४.	घसारा	२५.३४	०.७२	३२.२६	०.८८
१५.	गतवर्षीचा न दाखवलेला खर्च	०.००	०.००	१.०४	०.०३
१६.	शिल्लक नफा	४८१.१३	१३.७५	४६०.११	१२.४९
	एकूण	३,५००.३३	१००.००	३,६८२.७३	१००.००

१०. नफा विभागणी : ₹ ४,६३,८५,०६८.४४

गतवर्षीचा शिल्लक नफा ₹ ३,७४,०३४.२२ व अहवाल वर्षात झालेला नफा ₹ ४,६०,११,०३४.२२ मिळून ₹ ४,६३,८५,०६८.४४ नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ.क्र.	तपशील	रूपये
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	१,१५,०२,७५९.००
२.	लाभांश (८%)	१,५०,४०,७०९.००
३.	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	४,६०,११०.००
४.	मृत सभासदांच्या वारसांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	९,२०,२२१.००

अ.क्र.	तपशील	रूपये
५.	लाभांश समानीकरण निधी (निव्वळ नफ्याच्या २%)	९,२०,२२१.००
६.	विकास निधी	२५,००,०००.००
७.	संगणक निधी	३७,००,०००.००
८.	संचालक, सदस्य आणि कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	५,००,०००.००
९.	शतक महोत्सवी निधी	५,००,०००.००
१०.	इमारत निधी	७०,००,०००.००
११.	आकस्मिकता निधी	३०,००,०००.००
१२.	शिल्लक नफा	३,४१,०४८.४४
	एकूण	४,६३,८५,०६८.४४

११. मुद्रांक विक्री व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण ₹ ६,२७,३२४.०० उत्पन्नातून ₹ १,८३,८९२.१० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न ₹ ४,४३,४३१.९० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काऊंटर्सवर नॉन ज्युडीशियल स्टॅम्प पेपर, कोर्ट फी स्टॅम्प यांचा पुरेसा साठा उपलब्ध आहे. बँकेच्या मंत्रालय व बांद्रा शाखेत मुद्रांक विक्री व्यवसाय चालू असून, या सेवेचा लाभ सभासदांनी घ्यावा. बँकेने फ्रँकिंग व्यवसायाबाबत पाठपुरावा करून सभासदांना / ग्राहकांना फ्रँकिंगची नवीन सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

१२. खेळते भांडवल : ₹ ४,०८,५३,१७,६३२.९१

बँकेच्या गतवर्षीच्या ₹ ३,८५,३२,२५,९११.९२ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात ६.०२% म्हणजेच ₹ २३,२०,९१,७२०.९९ ने वाढ होऊन ते ₹ ४,०८,५३,१७,६३२.९१ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रूपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रूपये	टक्के
२०१९-२०२०	०.००	०.००	०.००%
२०२०-२०२१	२,१०,१०,६५७.००	२,०४,०२४.००	०.९७%
२०२१-२०२२	१,४३,८८,०२०.००	१,१७,७९२.००	०.८२%
एकूण	३,५३,९८,६७७.००	३,२१,८१६.००	०.९१%

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 ९९ बैठका झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०२२-२३ या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण मे. शिंदे अँड असोसिएटस् आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. व्ही.ए.एन.एस. अँड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०२२-२३ या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मे. संजय राणे अँड असोसिएटस् एलएलपी यांनी पूर्ण केले आहे.

१६. संगणकीकरण :

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

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

ऋणनिर्देश

आपणा सर्वांच्या सहकार्याने आपल्या हातात बँकेचा ९४ वा वार्षिक अहवाल संपूर्ण करताना मला आनंद होत आहे. लवकरच शंभराव्या वर्षाकडे पदार्पण करताना पगारदार सेवकांच्या बँकेच्या श्रेणीत अग्रणी बँक म्हणून नावरापास येऊ याचा मला विश्वास 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 ज्यांचा 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 सभासदवाढीसाठी मा. संचालक मंडळाने विशेष मोहीम राबविली आहे. चालू वर्षातही मंत्रालय आणि संलग्न कार्यालयात भेट देउन सभासदवाढीसाठी विशेष मोहीम सुरुच ठेवण्यात येत आहे. त्याचप्रमाणे अहवाल वर्षात मा. सभासद, ठेवीदार, व खातेदार यांच्यासाठी विविध योजना सुरु केल्या असून त्याची माहिती देत आहेत.

कर्ज योजना

- ओवरड्राफ्ट कर्ज योजनेस सभासदांनी दिलेल्या प्रतिसादाबद्दल त्यांचे आभार आता ओवरड्राफ्ट कर्ज मर्यादा सभासदांच्या सोयीसाठी ५ लाखांपर्यंत वाढविण्यात आलेली आहे. जर सभासदाने त्यांचे वेतन मंत्रालय बँकेतील खात्यात जमा केल्यास व्याजदर ९ टक्के लागू असेल.
- सभासदांच्या आरोग्यासाठी सवलतीच्या ५ टक्के व्याजदराने ५ लाखांपर्यंत व १० टक्के व्याजदराने वैद्यकीय कर्ज मिळण्याची सुविधा सभासदांना उपलब्ध आहे.
- सभासदांच्या पाल्यांसाठी सवलतीच्या ५ टक्के व्याजदराने ५ लाखांपर्यंत शैक्षणिक कर्ज व १० टक्के व्याजदराने ४५ लाखांपर्यंत शैक्षणिक कर्ज सुविधा उपलब्ध करून दिलेली आहे.
- सभासदांना आपले वाहन घेण्यासाठी सुलभ कर्ज प्रकियेद्वारे ८ टक्के व्याजदराने ४ चाकी वाहनासाठी २५ लाख रुपये व दुचाकी वाहनासाठी ३ लाख रुपये कर्ज उपलब्ध आहे.

ठेवी योजना

- आपल्या बँकेने पोस्टाच्या धर्तीवर पेन्शन योजना लागू केली असून १५ लाखावर दरमहा रुपये १,००८/- रुपये इतके व्याज सभासदांना मिळते ही योजना सर्व सभासदांसाठी लागू आहे.
- शतक महोत्सवी वर्षासाठी शताब्दी लखपती योजनेमध्ये दरमहा रुपये ८०० गुंतविल्यास ९६ महिने मुदतीअंती रुपये १,०२,९७५/- इतकी रक्कम ठेवीदारास मिळते.
- सभासदांना मोबाईल ॲपद्वारे सर्व प्रकारच्या मुदत ठेवी सुरु करता येतील.
- मोबाईल ॲप मधील IMPSS द्वारे करण्यात येणाऱ्या व्यवहाराची मर्यादा रु. १ लाख करण्यात येत आहे. त्याचबरोबर HOST TO HOST सुविधा सुरु करण्यात येत असून त्याद्वारे सभासदांच्या कर्ज खात्यात अथवा इतर खात्यात रक्कम थेट जमा होणार आहे.
- बँकेच्या मंत्रालय शाखेत फ्रँकिंग सुविधा सुरु करण्यात आली असून बांद्रा व कोकण भवन शाखेतही हि सुविधा लवकरच सुरु करण्यात येत आहे.
- रिझर्व्ह बँकेने बँकेला पुणे, अहमदनगर, नाशिक व पालघर येथे शाखा सुरु करण्यासाठी मंजूरी दिली असून लवकरच या चार ठिकाणी नवीन शाखा सुरु करण्यात येत आहेत.
- P.O.S. मशीनद्वारे सभासदांच्या जागेवर येऊन बँकींग सुविधा देण्याचा बँकेचा विचार सुरु आहे.

या सर्व सुविधा व योजनांचा जास्तीत जास्त लाभ मा. सभासद, खातेदार व ठेवीदार यांनी घ्यावा व भविष्यातही मा. सभासदांचे असेच सहकार्य लाभेल अशी आशा यापुढेही मा. सभासदांसाठी नवीन सेवा / सुविधा अंमलात आणण्याचा संचालक मंडळाचा मानस आहे. या कामासाठी ज्यांनी ज्यांनी प्रयत्न / सहकार्य केले आहे. त्या सर्वांचे आम्ही आभारी आहोत. अत्याधुनिक तंत्रज्ञानात आपली बँक कुठेही कमी पडणार नाही यासाठी बँकेचे मा. संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी प्रयत्नशील आहेत. याबाबत आपल्याकडून नियमित सूचना व सहकार्य मिळेल अशी मी आशा व्यक्त करतो.

कार्यकारी अभियंता / उप अभियंता (स्थापत्य / विद्युत), सार्वजनिक बांधकाम विभाग, मंत्रालय, बांद्रा व कोकण भवन येथील व्यवस्थापनाच्या सहकार्याबद्दल आम्ही आभारी आहोत. तसेच रिझर्व्ह बँक व सहकार विभाग यांचे वेळोवेळी मिळणाऱ्या सहकार्याबद्दल आभार व्यक्त करीत आहोत. मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, पुणे व अप्पर मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, मुंबई व त्यांचे सहकारी अधिकारी / कर्मचारी यांचे बँकेला मुद्रांक विक्री व Franking व्यवसायाकरीता नेहमीच सहकार्य लाभले आहे. सहकार्य करणाऱ्या सर्वांचे संचालक मंडळ व व्यवस्थापन आभारी आहे.

बँकेच्या प्रगतीमध्ये सभासदवाद, ठेवीवाद, कर्जवाद, सेवावाद हे चार प्रमुख स्तंभ असतात. संचालक मंडळ या चारही गोष्टी साध्य करण्यासाठी निरंतर प्रयत्न करत असते. या प्रयत्नांमध्ये सभासद, ठेवीदार व खातेदार यांचे योगदान नेहमीच मिळत असते. येणारे वर्ष हे 'नात कुटुंबाच' या बोधवाक्याला साजेसे असावे. त्यानुसार बँकेच्या सुविधांचा लाभ सभासदांनी त्यांच्या कुटुंबियांनाही द्यावा असे आवाहन करीत 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 पुनःश्च आभार व्यक्त करतो.

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

संचालक मंडळाच्या वतीने
आपला स्नेहांकित
सही/-
(श्री. प्रमोद वा. पंडित)
अध्यक्ष

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ०८/०९/२०२३

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2023 Rs. Ps.
	1 CAPITAL	
25,00,00,000.00	i) Authorised Capital 25,00,000 Shares of Rs. 100.00 each	25,00,00,000.00
19,01,30,800.00	ii) Subscribed and Paid-up Capital 19,89,643 Individuals Shares of Rs. 100.00 each a) Individuals (Previous Year 19,01,308) b) Co-operative Institution (Previous Year 0.00)	19,89,64,300.00
	2 RESERVES & SURPLUS	
10,79,47,919.84	i) Statutory Reserve 12,00,75,757.84	
11,37,78,975.13	ii) Bad and Doubtful Debt Reserve 11,91,57,984.13	
82,50,000.00	iii) Contingent Provision against Standard Asset 87,50,000.00	
1,61,40,391.00	iv) Building Fund 1,86,40,391.00	
70,38,057.58	v) Dividend Equilisation Fund 80,00,315.58	
5,43,650.00	vi) Staff Welfare Reserve 5,64,961.00	
1,33,77,150.00	vii) Investment Fluctuation Reserve 2,48,77,150.00	
1,15,19,471.00	viii) Development Fund 1,33,19,471.00	
33,00,000.00	ix) Contingency Reserve 45,00,000.00	
2,26,37,746.86	x) Members Welfare Fund 2,55,94,308.86	
96,13,255.00	xi) Computer Fund 1,14,13,255.00	
22,00,000.00	xii) Centennial Year Fund 27,00,000.00	
3,45,068.58	xiii) Reserve for GL/PL Reconciliation 3,45,068.58	
1,77,92,478.00	xiv) Investment Depreciation Reserve 2,82,09,225.55	
1,97,87,728.09	xv) Staff Leave Encashment Fund 2,18,59,358.21	
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	
17,00,000.00	xviii) Member, Director and Staff Training Fund 19,00,000.00	
2,70,23,669.07	xix) Staff Gratuity Fund 3,00,47,787.22	
38,46,95,560.15		44,16,55,033.97
57,48,26,360.15	CARRIED FORWARD	64,06,19,333.97

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व चेणी	31.03.2023 Rs. Ps.
12,45,95,526.89	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	15,61,52,631.60
1,52,05,164.60 20,35,00,000.00 0.00	2 BALANCE WITH OTHER BANKS i) Current Deposit (SCH. No. 3) 2,97,84,199.03 ii) Fixed Deposits (SCH. No. 4) 23,89,33,262.00 iii) Savings Bank Deposits 0.00	26,87,17,461.03 0.00
21,87,05,164.60 0.00	3 MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	
1,23,16,41,888.00	4 INVESTMENTS i) In Central & State Government Securities (At Book Value) Face Value 1,26,11,79,500.00 (Previous Year Rs. 1,23,31,79,500.00) Market Value 1,20,28,09,121.00 (Previous Year Rs. 1,21,50,52,974.00) ii) Other Approved Securities 0.00 iii) Shares of Co-operative Institutions 3,250.00 iv) Bonds of PSU 0.00	1,25,23,26,175.00 0.00
1,24,16,45,138.00 0.00	5 INVESTMENTS OUT OF THE PRINCIPAL / SUBSIDIARY/STATE/PARTNERSHIP FUND 6 ADVANCES i) Short Term Loans Cash Credits, Overdrafts and Bills Discounted, Of which secured against : a) Personal Sureties with or without collateral Securities 3,12,40,041.13 Of the advances, amount due from individuals 2,97,96,583.93 Of the advances, amount overdue 6,30,665.10 Considered Bad & Doubtful of recovery 8,12,792.10	
4,30,12,167.28		
1,62,79,57,996.77	CARRIED FORWARD	1,67,71,96,267.63

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2023 Rs. Ps.
57,48,26,360.15	BROUGHT FORWARD	64,06,19,333.97
0.00	3 PRINCIPAL / SUBSIDIARY / STATE PARTNERSHIP FUND ACCOUNT	0.00
	4 DEPOSIT & OTHER ACCOUNT	
	i) Fixed Deposits	
2,49,74,54,042.82	a) Individual 2,64,03,39,427.10	
20,64,92,281.00	b) Other Societies 28,94,66,857.00	
13,92,316.00	c) Matured Term Deposits 8,75,900.00	
	2,93,06,82,184.10	
	ii) Saving Bank Deposits	
39,98,60,355.35	a) Individual 38,02,74,051.74	
32,56,556.00	b) Other Societies 39,87,114.46	
	38,42,61,166.20	
	iii) Current Deposit	
3,13,869.77	a) Individual 3,33,414.22	
3,12,345.05	b) Other Societies 2,83,378.05	
	6,16,792.27	
	iv) Recurring Deposit	
2,20,54,533.00	a) Individual 2,40,08,506.00	
0.00	b) Other Societies 0.00	
	2,40,08,506.00	
0.00	v) Short Term Deposit / Money 0.00	
3,13,11,36,298.99	at Call and Short Notice	3,33,95,68,648.57
0.00	5 BORROWINGS FROM OTHERS	0.00
0.00	6 BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE	0.00
	(as per contra)	
	i) Bills for Collection	
	ii) Acceptance, Endorsements & Other obligations	
	As per Contra Sundry Inward Bills for Collection	
3,70,59,62,659.14	CARRIED FORWARD	3,98,01,87,982.54

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2023 Rs. Ps.
1,62,79,57,996.77	BROUGHT FORWARD	1,67,71,96,267.63
	ii) Medium Term Loans	
	Of which secured against:	
4,04,20,939.96	a) Personal Sureties with or without collateral Securities	14,16,99,596.39
	Of the advances, amount due from individuals	13,98,33,272.85
	Of the advances, amount overdue	7,00,424.00
	Considered Bad & Doubtful of recovery	11,65,899.54
	iii) Long Term Loans	
	Of which secured against :	
2,01,11,55,764.01	a) Personal Sureties with or without collateral Securities	2,10,43,30,040.11
	Of the advances, amount due from individuals	1,97,24,38,027.55
	Of the advances, amount overdue	3,33,61,104.28
	Considered Bad & Doubtful of recovery	9,85,30,908.28
2,09,45,88,871.25		2,27,72,69,677.63
	7 INTEREST RECEIVABLE	
2,32,61,817.95	i) On Loans & Advances	2,49,08,075.06
2,31,18,829.22	ii) On Investments	1,98,99,736.00
4,63,80,647.17	Of which amount overdue Considered Bad & doubtful of recovery	4,48,07,811.06
3,72,59,15,347.91	CARRIED FORWARD	3,99,92,73,756.32

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2023 Rs. Ps.
3,70,59,62,659.14	BROUGHT FORWARD	3,98,01,87,982.54
4,12,071.94	7 BRANCH ADJUSTMENTS	0.00
3,51,62,843.47	8 OVERDUE INTEREST RESERVE	3,34,95,481.51
54,91,650.00	9 INTEREST PAYABLE	14,69,428.00
1,66,13,905.00	10 OTHER LIABILITIES	
28,47,379.30	i) Financial Aid to Family Member of Deceased	2,04,81,283.00
6,45,81,000.00	ii) Surety Recovery	56,30,328.13
3,83,144.00	iii) Provisions	6,56,69,500.00
82,38,177.32	iv) Unclaimed Dividends	3,21,816.00
9,26,63,605.62	v) Other Sundries Liabilities	1,12,54,828.28
		10,33,57,755.41
	11 PROFIT & LOSS ACCOUNT	
	Balance as per last Balance Sheet	4,86,95,925.22
	Less: Appropriations made:	
	i) Statutory Reserve	1,20,28,226.00
	ii) Dividend	1,43,88,020.00
	iii) Building Fund	25,00,000.00
	iv) Development Fund	18,00,000.00
	v) Dividend Equilisation Fund	9,62,258.00
	vi) Computer Fund	18,00,000.00
	vii) Member, Director & Staff Training Fund	2,00,000.00
	viii) Investment Fluctuation Reserve	1,15,00,000.00
	ix) Member Welfare Fund	4,81,129.00
	x) Financial Aid to Deceased Members	9,62,258.00
	xi) Centennial Year Provision	5,00,000.00
	xii) Contingency Fund	12,00,000.00
		4,83,21,891.00
5,83,019.49	Profit brought forward	3,74,034.22
4,81,12,905.73	Add.: Net Profit & Loss Account as per Annexed Profit & Loss Account	4,60,11,034.22
3,88,83,88,755.39	CARRIED FORWARD	4,16,48,95,715.90

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2023 Rs. Ps.
3,72,59,15,347.91	BROUGHT FORWARD	3,99,92,73,756.32
3,51,62,843.47	8 INTEREST RECEIVABLE ON NON PERFORMING ASSETS Of the advances, amount overdue Considered Bad & Doubtful of recovery (fully provided for)	3,34,95,481.51
	9 BILLS RECEIVABLE BEING BILLS FOR COLLECTION (as per contra)	
0.00	i) Bills Receivable	0.00
0.00	ii) Acceptances, endorsements & other obligations Inward bills for collection	0.00
0.00	10 BRANCH ADJUSTMENT	0.00
	11 PREMISES	
1.00	Balance as per last Balance Sheet	1.00
0.00	Add : Additions during the year	0.00
0.00	Less : Deductions	0.00
0.00	Less : Depreciation	0.00
1.00		1.00
	12 FURNITURE & FIXTURE	
48,23,182.12	Balance as per last Balance Sheet	64,28,538.20
26,23,963.47	Add : Additions during the year	0.00
0.00	Less : Assets written off	0.00
49,118.50	Less : Deductions	1.00
9,69,488.89	Less : Depreciation	11,86,895.02
64,28,538.20		52,41,642.18
	13 COMPUTER	
28,96,579.86	Balance as per last Balance Sheet	19,92,558.32
4,44,726.32	Add : Additions during the year	3,41,216.16
0.00	Less : Assets written off	0.00
4,865.00	Less : Deductions	2.00
13,43,882.86	Less : Depreciation	13,74,081.34
19,92,558.32		9,59,691.14
	14 ELECTRONIC APPLIANCES	
1,62,422.69	Balance as per last Balance Sheet	7,02,499.30
7,07,690.07	Add : Additions during the year	5,83,908.00
0.00	Less : Assets written off	0.00
476.03	Less : Deductions	0.00
1,67,137.43	Less : Depreciation	3,13,114.97
7,02,499.30		9,73,292.33
	15 ELECTRONIC INSTALLATION	
743.00	Balance as per last Balance Sheet	1.00
0.00	Add : Additions during the year	0.00
0.00	Less : Assets written off	0.00
0.00	Less : Deductions	0.00
742.00	Less : Depreciation	0.00
1.00		1.00
3,77,02,01,789.20	CARRIED FORWARD	4,03,99,43,865.48

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2023 Rs. Ps.
3,88,83,88,755.39	BROUGHT FORWARD	4,16,48,95,715.90
	CONTINGENT LIABILITIES : Bank Liabilities for i) Other : a) DEAF- Items for which 1,40,28,067.85 the Bank is contingently liable: Amount transferred to the Depositor Education and Awareness Fund (DEAF) (Previous Year Rs. 1,00,94,288.87) b) Any Other Demand 5,18,290.00	
3,88,83,88,755.39	TOTAL	4,16,48,95,715.90

As per our report of even date attached
For Sanjay Rane & Associates LLP
Chartered Accountants
(Firm Reg. No. 121089W / W100878)
Sd/-
(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Statutory Auditor
M. No. 129145
Place: Mumbai
Date: 16-06-2023
UDIN-23129145BGQKHT8017

Sd/-
Pramod Pandit
Chairman

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2022 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2023 Rs. Ps.
3,77,02,01,789.20	BROUGHT FORWARD	4,03,99,43,865.48
0.00	16 PREMISES ACCOUNT (RENTED)	
35,17,084.40	Balance as per last Balance Sheet 34,64,087.24	
0.00	Add : Additions during the year 0.00	
0.00	Less : Assets written off 0.00	
0.00	Less : Deductions 0.00	
52,997.16	Less : Depreciation 3,51,708.40	31,12,378.84
34,64,087.24		
0.00	17 DEFERRED REVENUE EXPENDITURE TO THE EXTENT NOT WRITTEN OFF	0.00
	18 OTHER ASSETS	
7,12,360.00	i) Deposit for Electricity & Other Services 7,12,360.00	
1,78,148.83	ii) Stock of Printing and Stationery 1,65,937.87	
5,99,827.00	iii) Prepaid Expenses 5,34,961.00	
1,48,45,754.14	iv) Investment Against Staff Leave Encashment Fund 1,74,25,814.26	
2,29,58,669.07	v) Investment Against Staff Gratuity Fund 2,86,56,787.22	
6,50,37,279.46	vi) Income Tax 6,32,69,069.46	
56,51,477.00	vii) Deferred Tax Asset 60,77,927.00	
47,39,363.45	viii) Other Sundries Assets 49,96,614.77	
11,47,22,878.95	(SCH. No. 5)	12,18,39,471.58
3,88,83,88,755.39	TOTAL	4,16,48,95,715.90

Sd/-
Sunil Khade
Vice Chairman

Sd/-
Mangal Nakhwa
Director

Sd/-
Dayanand Mahajan
Chief Executive Officer

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2022 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2023 Rs. Ps.
19,34,44,456.58	To Interest on Deposits & Borrowings (SCH. No. 1)	21,12,62,955.94
4,84,48,357.00	To Salaries, Allowances, P.F. Gratuity, Bonus	4,62,50,209.00
7,05,740.00	To Directors Meeting Fees & Allowances	6,44,450.00
29,38,023.00	To Rent, Taxes, Insurance and Lighting	31,95,952.95
8,97,000.00	To Audit Fees	13,26,996.00
25,34,248.34	To Depreciation on Property	32,25,799.73
16,54,826.92	To Repairs to Furniture, Fittings, etc.	19,70,155.50
5,94,582.02	To Printing and Stationery	7,31,583.88
91,700.00	To Law Charges	24,200.00
16,020.00	To Postage, Telegram & Telephone Charges	10,455.00
80,392.38	To Advertisement	2,36,771.62
83,463.00	To Amortisation of Premium on Investments	83,463.00
98,69,158.23	To Other Expenditure (SCH. No. 2)	1,21,02,192.50
8,86,75,381.73	Profit before Provisions & Contingency and Income-tax	8,72,07,331.77
66,77,000.00	To Provision for Bad & Doubtful Debts Reserve	
0.00	To Contingent Provision against Standard Assets	
0.00	To Provision For Staff Leave Encashment Fund	
40,65,000.00	To Provision for Staff Gratuity	
27,00,000.00	To Provision for Staff Ex-gratia	
0.00	To Provision for Staff Pay Revision	
1,01,42,100.00	To Provision for Investment Depreciation Reserve	
2,35,84,100.00		2,45,82,747.55
6,50,91,281.73	Profit before Income-tax	6,26,24,584.22
1,71,00,000.00	To Provision for Tax :	
(1,21,624.00)	Current Income-tax	1,70,40,000.00
0.00	Deferred Tax	(4,26,450.00)
	Income-tax of earlier years/(Excess provision for Income-tax of earlier years written back)	0.00
1,69,78,376.00		1,66,13,550.00
4,81,12,905.73	Net Profit after Tax	4,60,11,034.22
35,00,33,349.20	TOTAL	36,82,72,516.89

As per our report of even date attached
For Sanjay Rane & Associates LLP
Chartered Accountants
(Firm Reg. No. 121089W / W100878)
Sd/-
(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Statutory Auditor M. No. 129145
UDIN-23129145BGQKHT8017

Sd/-
Pramod Pandit
Chairman

दिनांक ३१ मार्च, २०२३ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2022 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2023 Rs. Ps.
33,89,54,832.54	By Interest and Discounts (SCH. No. 3)	36,11,81,043.03
0.00	By Commission, Exchange and Brokerage	0.00
0.00	By Rent on Lockers	0.00
251.00	By Dividend	200.00
97,48,022.00	By Profit on Sale of Investments	57,49,759.49
13,30,243.66	By Miscellaneous Income (SCH. No. 4)	13,41,514.37
35,00,33,349.20	TOTAL	36,82,72,516.89

Sd/-
Sunil Khade
Vice Chairman

Sd/-
Mangal Nakhwa
Director

Sd/-
Dayanand Mahajan
Chief Executive Officer

सन २०२३-२४ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०२०-२०२१		२०२१-२०२२		२०२२-२०२३		२०२३-२४
		अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट
१	२	३	४	५	६	७	८	९
१	कर्ज	२१,५३२.५६	२०,७०४.९९	२२,७१०.१०	२०,७१०.१०	२२,५३९.००	२२,५५६.१९	२५,२६२.९३
२	कर्मचारी गृहकर्ज	१६५.००	१५५.७३	१७१.३०	१७२.६६	१८७.००	१४४.४३	१६०.३२
३	सभासद गृहकर्ज	१५८.०५	१५३.२१	१६८.५३	६३.१३	६८.००	७२.०८	८०.०१
	एकूण कर्ज	२१,८५५.६१	२१,०१३.९३	२३,०४९.९३	२०,९४५.८९	२२,७९४.००	२२,७७२.७०	२५,५०३.२६
४	गुंतवणूक	११,१००.००	११,२५३.५६	१२,०४९.३१	१२,४९६.४५	१०,८७१.००	१२,५२३.२६	१३,१४९.४२
५	भाग भांडवल	१,९०१.००	१,८५९.९७	१,९५२.६७	१,९०१.३१	१,९४६.३१	१,९८९.६४	२,१८८.६०
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी)	२४,९२४.१४	२४,४११.८६	२८,०६४.८१	२७,२७३.९३	३०,५४६.००	२९,५४६.९१	३२,७९७.००
	२) चालू व बचत ठेवी	३,९०६.९५	३,७३५.१७	५,१७८.६९	४,०३७.४३	४,५२२.००	३,८४८.७८	४,२३३.६६
	एकूण ठेवी	२८,८३१.०९	२८,१४७.०३	३३,२४३.५०	३१,३११.३६	३५,०६८.००	३३,३९५.६९	३७,०३०.७३
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	२,५५०.००	२,५७९.९०	२,८४१.७३	२,५५५.८३	२,७८०.००	२,५९२.४४	२,९२०.३८
	ब. सरकारी रोख्यांवर/ म्युच्युअल फंड	७४०.००	७३१.४३	७७८.३६	८०६.२९	८२०.००	९७१.३१	१,००२.८९
	क. मुदत ठेवीवर	५.००	५.२२	७.५०	२७.४३	३०.००	४८.०६	५८.०६
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	४.६५	३.७३	४.७५	६.९६	७.६०	६.२७	७.००
	इतर उत्पन्न	१५०.००	२२०.९०	१५०.००	१०३.८२	१०४.६०	६४.६५	६५.००
	एकूण उत्पन्न	३,४४९.६५	३,५४१.१८	३,७८२.३४	३,५००.३३	३,७४२.२०	३,६८२.७३	४,०५३.३३

सन २०२३-२४ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०२०-२०२१		२०२१-२०२२		२०२२-२०२३		२०२३-२४
		अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट
१	२	३	४	५	६	७	८	९
१	ठेवी व कर्जावरील देणे व दिलेले व्याज	२,००६.३६	१,९५०.३९	२,३०७.१४	१,९३४.४४	२,१६७.२०	२,११२.६३	२,३४८.१८
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	४७०.००	४८१.९६	५०३.००	४८४.४८	५०१.५०	४६२.५०	५५०.००
३	संचालक भत्ते	६.००	६.२७	६.००	७.०६	७.५०	६.४४	७.५०
४	भाडे, कर	३०.००	२८.४४	३१.००	२९.३८	३०.३८	३१.९६	४०.००
५	विमा	१.००	०.५३	१.००	०.५६	०.५९	०.४१	०.६०
६	ठेव विमा	३३.००	३२.६५	३५.००	३८.२१	४२.०८	४५.७७	४७.००
७	वीज	८.००	६.७४	८.००	७.२१	७.८०	८.६४	९.००
८	कायदेविषयक खर्च	१.५०	०.४४	१.५०	०.९२	०.९१	०.२४	१.००
९	टपाल	१.३०	०.२५	१.००	०.१६	०.२५	०.१०	०.२५
१०	दूरध्वनी आकार	२.००	१.७४	२.००	१.६७	१.७०	२.०४	२.००
११	हिशेब तपासणी शुल्क	१०.००	८.३२	१०.००	८.९७	९.६२	१३.२७	९.५०
१२	मालमत्तेवरील घसारा	२०.००	२३.१५	२२.००	२५.३४	२८.३०	३२.२६	३५.००
१३	जाहिरात	२.००	०.५४	१.५०	०.८०	१.००	२.३७	१.५०
१४	लेखन सामुग्री	८.००	७.९०	८.००	५.९५	७.५०	७.३२	८.००
१५	किरकोळ खर्च	५.००	६.४५	५.००	११.३४	७.६०	९.५१	९.००
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	१३.००	१७.१६	१५.००	१६.५५	१७.६०	१९.७०	१८.००
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	४.५०	१.८५	३.००	२.३८	४.५०	३.४९	३.५०
१८	प्रशिक्षण खर्च	०.५०	०.२८	०.५०	०.२१	०.३५	०.५५	०.६०
१९	बँक क्लिअरिंग आकार	१०.२५	११.२७	१०.००	२.००	२.१०	२.२५	२.१०
	महासंघ वर्गणी शुल्क	०.७०	०.६९	०.७०	०.१६	०.७०	३.१३	०.७५
	संगणक खर्च	७.००	०.३२	१.००	०.५०	०.७०	०.१७	०.६०
	सल्लागार शुल्क	६.००	१०.७७	५.००	०.४६	०.४२	०.३९	०.५०
	इतर खर्च, वसूली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ.	९५.३४	७६.३९	९५.००	३२.५१	३९.२०	४३.३६	४०.००
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	१.२०	१.२२	१.२०	२.०३	२.८०	१.८४	२.५०
२१	निवडणूक खर्च	३.००	०.००	३.००	०.२९	०.३०	०.३१	०.००
२२	विविध निधी तरतूद	१८०.००	३९१.१८	१८०.००	२३५.८४	२४०.००	२४५.८३	२३०.००
२३	आयकर	२००.००	१३४.७०	१८५.००	१६९.७८	१४२.००	१६६.१४	१८०.००
२४	एकूण खर्च	३,१२५.६५	३,२०१.६०	३,४४१.५४	३,०१९.२०	३,२६४.६०	३,२२२.६१	३,५४७.०८
२५	निव्वळ नफा	३२४.००	३३९.५८	३४०.८०	४८१.१३	४७७.६०	४६०.११	५०६.२५
	एकूण	३,४४९.६५	३,५४१.१८	३,७८२.३४	३,५००.३३	३,७४२.२०	३,६८२.७३	४,०५३.३३

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2023

PARTICULARS	As on 2022-2023 (Current Year)		As on 2021-2022 (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		4,60,11,034.22		4,81,12,905.73
Add:				
Depreciation	32,25,799.73		25,34,248.34	
Amortisation for GOI Securities	83,463.00		83,463.00	
Provision for Investment Depreciation Reserve	1,04,16,747.55		1,01,42,100.00	
Provision for Leave Encashment	10,75,000.00		0.00	
Provision for Standard Assets	5,00,000.00		0.00	
Provision for BDDR	60,00,000.00		66,77,000.00	
Provision for Gratuity	13,91,000.00		40,65,000.00	
Provision for Income Tax	1,70,40,000.00		1,71,00,000.00	
Provision for Ex-Gratia	27,00,000.00		27,00,000.00	
Provision for Staff Pay Revision	25,00,000.00	4,49,32,010.28	0.00	4,33,01,811.34
		9,09,43,044.50		9,14,14,717.07
Less:				
Profit on Sale of Govt. Security	57,49,759.49		97,48,022.00	
Profit on Sale of Assets	5,663.00		32,650.31	
Provision for Deferred Tax Assets	4,26,450.00		1,21,624.00	
		61,81,872.49		99,02,296.31
		8,47,61,172.01		8,15,12,420.76
Adjustment for:				
Increase/Decrease in Deposit	20,84,32,349.58		31,64,33,604.80	
Increase/Decrease in Reserves and Surplus	(20,08,621.73)		(68,15,563.04)	
Increase Decrease in other Current Liabilities	(1,59,18,816.15)		(1,78,63,117.20)	
Increase Decrease in Investment	(4,04,48,002.51)		(31,01,24,498.00)	
Increase/Decrease in Loan and Advances	(18,26,80,806.38)		68,04,621.69	
Increase Decrease in Interest Receivables	15,72,836.11		(63,23,133.84)	
Increase Decrease in other Assets	(10,38,665.63)	(3,20,89,726.71)	(2,21,76,706.58)	(4,00,64,792.17)
Net Cash Generated for Operating Activities (A):		5,26,71,445.30		4,14,47,628.59
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Fixed Assets	(9,19,458.16)		(72,06,354.42)	
		(9,19,458.16)		(72,06,354.42)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Share Capital	88,33,500.00		41,33,500.00	
Payment of Dividend	(1,44,49,348.00)	(56,15,848.00)	(2,13,87,921.00)	(1,72,54,421.00)
		4,61,36,139.14		1,69,86,853.17
Add: Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		13,98,00,691.49		12,28,13,838.32
Cash and Cash Equivalent At the End of the Year		18,59,36,830.63		13,98,00,691.49
Cash & Cash Equivalents in Books				
Cash on Hand	67,47,798.62		68,79,966.53	
Balance With Other Bank	17,91,89,032.01	18,59,36,830.63	13,29,20,724.96	13,98,00,691.49



VANS & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

Head Office :

G1, Ground Floor, Laxmi Ganga Niwas Society,
Opposite Aster Hotel, Chakala, Andheri (East),
Mumbai-400 099. Contact No.: 99201 78111

INTERNAL AUDITOR'S REPORT

We have audited the attached Balance Sheet of **The Maharashtra Mantralaya & Allied Offices, Co-op. Bank Ltd.** as at 31st March, 2023 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, 2023 and
 - b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on the date.

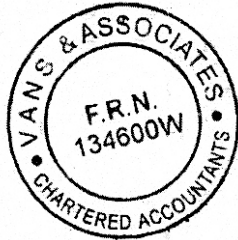
For V. A. N & ASSOCIATES

Chartered Accountants
Firm Regn. No. 134600W

Rahul Satale
18/03/2023

CA Rahul Satale
(Partner)

Membership No. 167491



Branches : Kalyan / Pune / Kolhapur **Alternative Contacts :** 9821789841 / 9664832561 / 9967537989

Email : vans.ca.asso@gmail.com / forensic.vans@gmail.com

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

**SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & NOTES FORMING PART OF
THE ACCOUNTS FOR THE YEAR 2022-23**

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) Shares (iv) Bonds.
- 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 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.300.48 Lakh (P.Y. 270.24) 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.218.59 Lakh (P.Y. 197.88) 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, 2022		(56,51,477)
Items Disallowed as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Asset)		
Bad & Doubtful Debt Reserve	-	
Depreciation As Per Books Of Accounts	32,27,157.73	
Standard Assets Provision	5,00,000.00	
Staff Leave Encashment Provision	-	
Total	37,27,157.73	9,38,051.00

Items allowable as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Liability)		
BDDR as per Income Tax 36 (VIA)		
Depreciation As Per Income Tax	20,32,745.80	
Total	20,32,745.80	5,11,601.00
Deferred Tax Income during 2021-22 due to timing difference as per AS-22		(4,26,450.00)
Closing Balance of Deferred Tax Liability / (Assets) as on March 31, 2023		(60,77,927.00)

While recognizing provision for income tax for the year ended 31.03.2023, 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 Lakhs)

Particulars	FY 2022-23	FY 2021-22
Opening Balance	11,38,413.10	11,87,328.10
Add : Addition during the year	-	2,34,000.00
Less : Write off/ Sale	-	-
Less : Depreciation	5,79,050.00	2,82,915.00
Closing Balance	5,59,363.10	11,38,413.10

- 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, 2023 and of the annexed Profit and Loss Account for the year ended on that date.
- Disclosure as per RBI master direction DOR.ACC. REC. NO. 45 / 21.04.018 / 2021 - 22 dated 30.08.2021 (Updated as on February 20, 2023 is annexed to the financial statement.

For Sanjay Rane & Associates LLP
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 121089W / W100878

Sd/-
(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner

Sd/-
Chief Executive Officer

Sd/-
Director

Sd/-
Vice Chairman

Sd/-
Chairman

Membership No. 129145

Date: 16th June, 2023

Place : Mumbai

UDIN : 23129145BGQKHT8017

Profit & Loss Account Schedules 31.03.2023

Schedule -1 Interest on Deposits & Borrowings			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
1	Thrift Deposit	5,65,77,615.94	5,68,61,343.58
2	Interest on Deposits	15,46,45,529.00	13,65,46,251.00
3	Interest paid on Staff Welfare Fund	39,811.00	36,862.00
	Total	21,12,62,955.94	19,34,44,456.58

Schedule - 2 Other Expenditure			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
1	Other Misc. Exps	3,61,313.38	6,90,730.59
2	Hamali Charges	0.00	13,500.00
3	Misc. Exps staff	3,89,995.00	2,66,449.00
4	Banking Indim Insurance Premium	40,664.00	56,034.00
5	Insurance under Deposit :- Insurance (DICGC)	45,77,466.38	38,20,996.98
6	Bank Charges	2,25,377.58	1,99,582.34
7	Processing Charges	139.80	5,070.04
8	Conven. Charges to staff	2,01,910.00	1,73,692.00
9	Director Misc Expenses	1,99,926.00	1,64,133.00
10	Conven. Charges for Recovery	6,36,300.00	6,48,318.00
11	Electricity Charges	8,64,346.00	7,21,117.00
12	Telephone Charges	2,04,314.56	1,67,203.12
13	Staff Medical Insurance Premium	11,21,149.00	5,65,921.00
14	Subscription Fees	3,13,626.00	16,000.00
15	Stamps A/c Expenses	1,83,892.10	2,03,482.20
16	General Body Expenses (A.G.M.)	3,49,233.72	2,38,322.32
17	Computer Expenses	16,655.00	49,917.65
18	Consultancy Charges	39,000.00	46,500.00
19	Business Promotion Expenses	4,60,242.00	4,17,365.20
20	Labour Welfare Fund	2,016.00	2,160.00
21	Departmental Enquiry Charges	30,000.00	0.00
22	Training Expenses Staff / Director	55,010.00	21,364.00
23	Prior Period Expenses Expenses / Account	1,04,467.00	0.00
24	CIBIL Member Charges	0.00	5,000.00
25	Library A/C	2,750.00	1,000.00
26	NPCI Certification Fees	1,50,000.00	1,50,000.00
27	50% Write off GST	9,95,466.30	3,81,468.97
28	Office Expenses / Inauguration Expenses	1,43,800.00	2,43,941.00
29	Sweeping & Cleaning	1,71,750.00	1,15,100.00
30	GST Paid & G.S.T. late Fees Interest on TDS	3,777.07	3,41,196.10
31	UPI App Payar PSP fees paid	9,144.23	0.00
32	NFS / IMPS Remitter P2A Appr.fees	30,291.19	23,332.26
33	ATM Card Charges	484.85	0.00
34	Rem U2/U3 QR Code/GST / Switching fees	13,125.81	3,038.50
35	Professional Tax on Business	0.00	10,000.00
36	NFS Issuer /Acquirer Fin. / Non-Fin. Txn. /Switch / POS	62,394.54	77,296.96
37	Election Expenses	31,240.00	29,401.00
38	TCC Return Penalty Payable	6,731.28	525.00
39	Franking Expenses	5,500.00	0.00
40	Penal Charges	60.00	0.00
41	CIBIL Charges	2,870.80	0.00

42	Premium paid on Staff Gratuity	61,304.00	0.00
43	IMPS Remitter P2A NPCI / GST Fee	10,784.46	0.00
44	Service Tax - NFS Issuer Transaction	22,259.56	0.00
45	POS Charges	1,414.89	0.00
	Total	1,21,02,192.50	98,69,158.23

Scheduled - 3 By Interest and Discounts			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
	1. Interest Received		
1	On Loans and Advances	25,92,44,007.76	25,55,82,646.53
	Total	25,92,44,007.76	25,55,82,646.53
	2. Interest Received on Investment		
1	Interest on Investment	6,69,699.00	8,73,000.00
2	Interest received on Bank of Baroda SB	159.00	195.00
3	Interest received on Call Deposit	34,60,321.50	15,01,658.07
4	Interest received on Mutual Fund	73,67,986.92	38,62,114.11
5	Interest received on GOI Security	8,56,32,543.85	7,43,93,620.83
6	Interest received on MSC FDR	1,19,298.00	1,29,435.00
7	Interest received on MDCC FDR	22,192.00	0.00
8	Interest received on ICICI FDR	2,73,331.00	2,43,992.00
9	Interest received on SARASWAT FDR	1,77,534.00	11,96,808.00
10	Interest received on SVC Bank FDR	41,93,628.00	11,63,966.00
11	Interest received on ESAF Bank FDR	20,342.00	7,397.00
	Total	10,19,37,035.27	8,33,72,186.01
	Total Interest Received on Advances & Investment	36,11,81,043.03	33,89,54,832.54

Other Income			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
1	Profit on Sale of Government Securities	57,49,759.49	97,48,022.00
2	Dividend Received on other Bank A/c	200.00	251.00
	Total	57,49,959.49	97,48,273.00

Schedule - 4 Miscellaneous Income			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
1	Misc Income	51,295.20	94,359.81
2	Sale of Application	37,889.00	28,240.00
3	Income Received on Stamps	6,27,324.00	6,95,936.00
4	Prior Period Income	84,364.68	69,326.84
5	Profit on Sale of Assets	5,663.00	32,650.31
6	Sale of Scrap	1,498.00	8,508.48
7	Tender Application Cost	0.00	3,180.00
8	NFS Acquirer Non- Financial Charges	8,294.60	9,542.26
9	NFS Acquirer Financial Transaction	3,92,963.98	3,33,156.19
10	Profit on Sale of Silver Coins	0.00	51,835.80
11	Beneficiary U3 Approved Fees / Fees GST	7,809.09	687.46
12	POS Charges	0.00	2,329.78
13	Manual Adj. Diff. interchange Fees / GST /UPI Rebate	1,708.76	490.73
14	NFS IMPS Beneficiary P2A Approved	6,405.06	0.00
15	Interest Received on I.T. Refund	1,15,972.00	0.00
16	Franking Charges Received	310.00	0.00
17	Commission Received on Franking	17.00	0.00
	Total	13,41,514.37	13,30,243.66

Balance sheet Schedules 31.03.2023

Schedule No. 1. Other Sundries Liabilities			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
1	Share Application Money	0.00	0.00
2	Retention Money	1,08,099.00	1,08,099.00
3	Surcharge U/S 101	31,053.00	31,553.00
4	Earnest Money Deposit	1,62,677.00	2,12,677.00
5	Staff Provident Fund	6,21,466.00	5,97,764.00
6	Adv. Income Received on Stamp	22,415.00	33,899.00
7	CIBIL CHARGES	0.00	14,235.19
8	Staff Medical Insurance	1,29,815.00	1,17,215.00
9	TDS Payable	24,03,510.00	17,81,827.00
10	Excess Cash Received	23,320.00	23,320.00
11	Loan Recovery Account	0.00	17,200.00
12	Loan Recovery Parking G.L.	10,39,090.00	9,77,455.00
13	Professional Tax	11,150.00	9,400.00
14	Staff Surety Liability A/c	0.00	3,72,057.00
15	C.G.S.T. Payable	0.00	22.52
16	S.G.S.T. Payable	0.00	22.52
17	NFS IMPS Beneficiary/Issuer/Remitter/P2A Fees/Gst	2,08,911.56	1,16,828.23
18	Service Tax NFS Acquire TXN.	11,018.54	6,832.93
19	IMPS Pull Remitter A/c	13,90,640.82	7,05,605.02
20	POS Other Fees Gst	-485.92	5,530.53
21	POS Parking	-285.49	99,535.22
22	Suspense A/c	0.00	11,618.00
23	Unreconciliation Entries (Credit)	10,06,227.00	11,37,874.00
24	UPI Pull Beneficiary A/c	87,107.00	87,107.00
25	UPI Outward Account	6,40,222.26	92,656.15
26	Ecom Parking A/c	1,14,649.41	55,770.52
27	POS / Ecom Refund Account	0.00	48.44
28	Outstanding Liability	32,11,590.10	16,22,025.05
29	Staff LIC Premium	25,506.00	0.00
30	Staff Group Insurance Scheme	6,100.00	0.00
31	Bill Desk	549.00	0.00
32	Advance Income Received on Franking	483.00	0.00
	Total	1,12,54,828.28	82,38,177.32

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 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
I.	Cash in hand	59,62,598.62	62,13,266.53
	ATM Cash	7,85,200.00	6,66,700.00
	Total	67,47,798.62	68,79,966.53
II.	Balances with other Banks		
1	Current account with M.S. C. Bank	14,11,31,055.09	11,37,07,859.52
2	Current account with M.D.C.C Bank	13,03,529.32	13,03,529.32
3	Central Bank of India current a/c HO	48,376.05	0.00
4	Central Bank of India current a/c BB	53,42,641.22	12,66,490.84
5	SBI Current a/c Konkan Bhavan	14,41,402.85	11,73,409.85
6	SBI Current a/c Nariman point	1,18,698.95	2,58,794.33
7	Bank Of Baroda	19,129.50	5,476.50
	Total	14,94,04,832.98	11,77,15,560.36

Schedule No. 3 - Balances with Banks			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
1	IDBI Bank current a/c MB	1,79,024.41	13,24,416.41
2	IDBI Bank current a/c HO	1,49,54,705.81	26,32,622.72
3	IDBI Outward pool A/c	16,63,720.46	60,341.14
4	ICICI Bank Current A/c	1,29,64,255.35	1,10,97,349.33
5	IDBI Inward pool A/c	0.00	0.00
6	Jana Small Finance Bank	22,493.00	90,435.00
	Total	2,97,84,199.03	1,52,05,164.60

Schedule No. 4 -Fixed Deposits			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
	FIXED DEPOSIT WITH BANKS		
1	MSC Bank	25,00,000.00	25,00,000.00
2	Saraswat Co-op Bank	0.00	6,00,00,000.00
3	ICICI Bank	7,64,33,262.00	60,00,000.00
4	SVC Bank	10,00,00,000.00	12,00,00,000.00
5	ESAF Small Finance Bank	0.00	1,50,00,000.00
6	M.D.C.C. Bank	6,00,00,000.00	0.00
	Total	23,89,33,262.00	20,35,00,000.00

Schedule No. 5 Other Sundries Assets			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2023 (Current year)	As on 31-03-2022 (Previous year)
1	C.G.S.T Receivable	12,26,008.72	12,67,081.04
2	S.G.S.T Recievable	8,48,170.68	9,17,068.57
3	I.G.S.T Receivable	-933.25	27,000.00
4	Special Adhesive Stamps	14,900.00	14,300.00
5	Festival Advance	3,63,000.00	3,10,500.00
6	Advance Account	3,904.00	1,490.00
7	Fees Against M.C.S. Act Section 101	68,794.60	93,658.60
8	T.D.S. Receivable	1,949.00	1,949.00
9	RBI Deaf Account	20,112.21	3,154.35
10	IMPS Bill Pay Settlement A/c	59,369.00	59,137.00
11	IMPS Remitter P2A NPCI / GST Fees	0.00	5,325.83
12	NFS Acquirer Parking GL	4,36,128.00	2,99,228.00
13	TDS On GST	3,161.47	1,518.84
14	Unreconciled Bank Entries (Debit)	3,30,879.00	3,30,879.00
15	Service Tax NFS Issuer TXN	0.00	10,739.46
16	Compensation Charges (ATM, POS, IMPS & UPI)	15,163.06	5,100.00
17	UPI Inward Account	5,63,011.88	1,68,354.00
18	IMPS Pull Beneficiary Account	52,051.20	49,839.76
19	Stock of Stamp	7,54,345.00	11,73,040.00
20	Advertisement U/S 101	9,976.00	0.00
21	Computer Software (Web Portal)	17,410.20	0.00
22	Security Deposit Other	1,12,714.00	0.00
23	Stock of Franking	96,500.00	0.00
	Total	49,96,614.77	47,39,363.45

BRANCH WISE POSITION AS ON 31.03.2023

No.	Particulars	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	No. of Members	0	5,273	1,081	652	755	7,761
2	No. of depositors	48	20,107	4,710	3,013	1,524	29,402
3	Deposits Amt.	49,000.00	2,21,42,60,177.77	46,48,69,578.74	35,39,84,144.98	30,64,05,747.08	3,33,95,68,648.57
4	No. of Borrowers	33	2,391	345	277	269	3,315
5	Loan and Advances	3,48,50,283.00	1,56,72,00,096.40	24,69,17,129.56	17,87,36,635.16	24,95,65,533.51	2,27,72,69,677.63
6	C. D. Ratio	0.00	70.78	53.12	50.49	81.45	68.19
7	Overdue	0.00	2,26,36,453.25	73,81,715.85	46,15,112.28	48,912.00	3,46,82,193.38
8	N.P.A.	0.00	6,83,29,209.79	2,09,12,568.85	1,02,79,464.28	9,88,357.00	10,05,09,599.92
9	Gross N.P.A. %	0.00	4.36	8.47	5.75	0.40	4.41
10	Income	11,20,64,462.43	23,93,65,322.63	4,51,06,114.54	3,26,86,427.45	3,03,47,931.32	45,95,70,258.37
11	Expenditure	16,64,09,921.42	16,02,61,562.87	3,59,35,608.18	2,83,50,538.95	2,26,01,592.73	41,35,59,224.15
12	Profit	-5,43,45,458.99	7,91,03,759.76	91,70,506.36	43,35,888.50	77,46,338.59	4,60,11,034.22
13	Business Per Branch	3,48,99,283.00	3,78,14,60,274.17	71,17,86,708.30	53,27,20,780.14	55,59,71,280.59	5,61,68,38,326.20
14	Staff	15	16	5	5	3	44
15	Business per Employee	23,26,618.87	23,63,41,267.14	14,23,57,341.66	10,65,44,156.03	18,53,23,760.20	12,76,55,416.50

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2023

No.	Particulars	Head Office	Main Br.	Bandra Br.	Kokan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	Furniture & Fixture						
	Opening Balance 01.04.2022	2603019.00	2648757.64	31698.94	1032129.00	112933.62	6428538.20
	Add : During the Year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Deduction	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00
	Total	2603019.00	2648756.64	31698.94	1032129.00	112933.62	6428537.20
	Less : Dep. During the year @ 10%	553594.00	281717.40	12288.62	321185.00	18110.00	1186895.02
	Closing Bal.	2049425.00	2367039.24	19410.32	710944.00	94823.62	5241642.18
2	Electronic Appliances						
	Opening Balance 01.04.2022	45091.25	535190.19	2826.92	116708.44	2682.50	702499.30
	Add : During the Year	14250.00	405750.00	92763.00	0.00	71145.00	583908.00
	Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	59341.25	940940.19	95589.92	116708.44	73827.50	1286407.30
	Less : Dep. During the year @33.33%	34344.25	218751.36	6934.92	47483.44	5601.00	313114.97
	Closing Bal.	24997.00	722188.83	88655.00	69225.00	68226.50	973292.33
3	Computer						
	Opening Balance 01.04.2022	1867820.42	50678.90	44335.00	29718.00	6.00	1992558.32
	Add : During the year	75520.00	131712.20	0.00	19116.00	114867.96	341216.16
	Deduction	0.00	2.00	0.00	0.00	0.00	2.00
	Total	1943340.42	182389.10	44335.00	48834.00	114873.96	2333772.48
	Less : Dep. During the year @33.33%	1261277.00	58204.34	29346.00	15787.00	9466.00	1374081.34
	Less : Sale of old Computer		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	682063.42	124184.76	14989.00	33047.00	105407.96	959691.14
4	Electronic Installation						
	Opening Balance 01.04.2022	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00
	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	1.00	1.00
	Less : Dep. During the year @33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00
5	Premises (Rental)						
	Opening Balance 01.04.2022	0.00	3464087.24	0.00	0.00	0.00	3464087.24
	Less : Dep. During the year	0.00	351708.40	0.00	0.00	0.00	351708.40
	Closing Bal.	0.00	3112378.84	0.00	0.00	0.00	3112378.84
1	Furniture	5241642.18					
2	Computer	959691.14					
3	Electronic Appliances	973292.33					
4	Electrical Installation	1.00					
5	Premises (Rental)	3112378.84					
6	Land & Building	1.00					
	Total		10287006.49				

परिशिष्ट

बँकेचे नांव	: दि. महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस 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, रायगड, पालघर, पुणे, नाशिक व अहमदनगर

(रूपये लाखात)

तपशील	३१.०३.२०२३
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)	५
सभासद	७७६१
नाममात्र	०
वसूल झालेले भाग भांडवल	रु. १९८९.६४
एकूण राखीव व इतर निधी	रु. ४४१६.५५
ठेवी	रु. ३८४२.६१
बचत खाते	रु. ६.१७
चालू खाते	रु. २९५४६.९१
मुदत ठेव खाते	रु. ३३०.८१
कर्जे	रु. २२४४१.८९
सुरक्षित	०.००
असुरक्षित	०.००
अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
बँकेने अन्य	०.००
जिल्हा म. सह. बँक	०.००
बँकाकडून	०.००
महा. म. सह. बँक	०.००
घेतलेले कर्ज	०.००
इतर बँका	रु. १४९१२.५९
गुंतवणूक	०.००%
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा	१९.९३%
सी.आर.ए.आर. (CRAR)	“अ”
ऑडीट वर्ग (२०२०-२०२१) साठी	रु. ४६०.११
नफा	३४
कर्मचारी	१०
सब स्टाफ	रु. ४०८५३.१८
खेळते भांडवल	



Sanjay Rane & Associates LLP
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

INDEPENDENT BANK AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
The Maharashtra Mantralaya & Allied Offices Co-operative Bank Ltd.
MUMBAI - 400 032.

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 2023 which comprises the Balance Sheet as at 31st March 2023 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 2 branches audited by us are incorporated in these financial statements 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 2023;
- (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 2022-23 under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For Sanjay Rane & Associates LLP

Chartered Accountants

Firm Reg. No. 121089W/W100878

Sd/-

(CA Abhijeet Deshmukh)

Partner

Mem. No. 129145

Date: 16-06-2023

Place: Mumbai

Sd/-

(Chief Executive Officer)

UDIN: 23129145BGQKHT8017

The Maharashtra Mantralaya And Allied Offices Co-operative Bank Ltd., Mumbai
RBI disclosures F.Y. 2022-23

1. REGULATORY CAPITAL

a) Composition of Regulatory Capital

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	3993.02	3942.28
ii)	Other Tier 1 capital	0	0
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	3993.02	3942.28
iv)	Tier 2 capital	532.60	249.27
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	4525.62	4191.55
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	22706.26	20762.35
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	17.59	18.99
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	17.59	18.99
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.35	1.20
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	19.93	20.19
xi)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	88.33	41.34

(Rs. In Lakh)

2. INVESTMENTS

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2023

(Rs. In Lakhs)

	Investments in India				Investments outside India			Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Government Securities	
Held to Maturity								
Gross	7733.09	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	7733.12
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	7733.09	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	7733.12
Available for Sale								
Gross	4790.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4790.14
Less: Provision for depreciation and NPI (*)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4790.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4790.14
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
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	12523.23	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	12523.26
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	12523.23	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	12523.26

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

As at 31.03.2022

As at 31.03.2022		Investments in India							Investments outside India				(Rs. In Lakhs)
		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	Total Investments outside India	
Held to Maturity													
Gross		7451.84	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	7451.88	0.00	0.00	0.00	0.00	7451.88
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	0.00
Net		7451.84	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	7451.88	0.00	0.00	0.00	0.00	7451.88
Available for Sale													
Gross		4864.57	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	4964.57	0.00	0.00	0.00	0.00	4964.57
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	0.00
Net		4864.57	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	4964.57	0.00	0.00	0.00	0.00	4964.57
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	0.00
Net		0.00	0.00	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	0.00	12416.45
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	0.00
Net		12316.42	0.00	0.03	100.00	0.00	0.00	12416.45	0.00	0.00	0.00	0.00	12416.45

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

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	177.92	76.50
b) Add: Provisions made during the year	104.17	101.42
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	282.09	177.92
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	133.77	65.77
b) Add: Amount transferred during the year	115.00	68.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	248.77	133.77
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/ Current category	5.19%	2.69%

(Rs. In Lakhs)

C) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing Non-SLR investments

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2022-2023	F.Y. 2021-2022
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 31.03.2023	Previous Year 31.03.2022	Current Year 31.03.2023	Previous Year 31.03.2022	Current Year 31.03.2023	Previous Year 31.03.2022	Current Year 31.03.2023	Previous Year 31.03.2022	Current Year 31.03.2023	Previous Year 31.03.2022
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	0.00	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
	Total	0.00	100.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

3. ASSET QUALITY

a) Classification of advances and provisions held as at 31.03.2023

(Rs. In Lakhs)

	Standard Total Standard Advances	Sub- standard	Non-Performing		Total Non- Performing Advances	Total
			Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19890.33	366.73	688.83	0.00	1055.56	20945.89
Add: Additions during the year					350.50	0.00
Less: Reductions during the year*					400.97	0.00
Closing balance	21767.61	350.50	654.59	0.00	1005.09	22772.70
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation/Recoveries					400.97	
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	293.61	844.18	0.00	1137.79	1220.29
Add: Fresh provisions made during the year	5.00				60.00	65.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	(6.21)	0.00	(6.21)	(6.21)
Closing balance of provisions held	87.50	353.61	837.97	0.00	1191.58	1279.08
Net NPAs						

	Standard Total Standard Advances	Sub- standard	Non-Performing		Total Non- Performing Advances	Total
			Doubtful	Loss		
Opening Balance	0.00	73.12	(155.35)	0.00	(82.23)	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	
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 31.03.2022

(Rs. In Lakhs)

	Standard Total Standard Advances	Sub- standard	Non-Performing		Total Non- Performing Advances	Total
			Doubtful	Loss		
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:						
i) Upgradation/Recoveries					691.44	
ii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iii) Write-offs other than those under (ii) above					0.00	
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	66.77
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						
Opening Balance		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	(155.35)	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

Ratios (in per cent)	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Gross NPA to Gross Advances	4.41	5.04
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Net NPA to Net Advances	118.55	107.79

4. FRAUD ACCOUNTS

(Rs. In Lakh)

	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
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. 2022-23	F.Y. 2021-22
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.	216.51	235.78
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	216.51	235.78

6. CONCENTRATION OF DEPOSITS, ADVANCES AND NPAs

a) Concentration of deposits

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total deposits of the twenty largest depositors	4160.02	3224.67
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	12.46%	10.30%

b) Concentration of advances

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total advances to the twenty largest borrowers	512.86	514.68
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	2.25%	2.46%

c) Concentration of exposures

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total Exposures to the twenty largest borrowers/customers	512.86	587.77
Percentage of exposures to twenty largest borrowers to total exposures of the bank on borrowers/customers	2.25%	2.81%

d) Concentration of NPAs

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	354.84	401.37
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	35.30%	38.02%

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

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	100.94	67.61
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	40.38	36.17
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	1.04	2.84
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	140.28	100.94

8. DISCLOSURE ON PENALTIES IMPOSED BY RBI

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Nature of Breach	Amount of Penalty Imposed	
		F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
--	--	Nil	Nil

9. OTHER DISCLOSURE

i. Business Ratio

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	9.14	9.24
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.18	0.30
iii) Cost of Deposits	6.48	6.58
iv) Net Interest Margin	4.06	4.31
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.21	2.42
vi) Return on Assets	1.16	1.31
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in Rs. Lakhs)	985.41	1111.86
viii) Operating Profit per employee (in Rs. Lakhs)	15.30	18.87

ii. Provisions and contingencies

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i) Provisions for Non-Performing Investments	0.00	0.00
ii) Provisions for Investment Depreciation	104.17	101.42
iii) Provision towards Non-Performing Assets	60.00	66.77
iv) Provision for Staff Gratuity	13.91	40.65

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
v) Provision for Staff Leave Encashment Fund	10.75	0.00
vi) Provision Against Standard Assets	5.00	0.00
vii) Provision for Staff Ex-gratia	27.00	27.00
viii) Provision for Staff Pay Revision	25.00	0.00
ix) Provision made towards Income tax		
a) Current Tax	170.40	171.00
b) Deferred Tax	(4.26)	(1.22)
Total	411.97	405.62

iii) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	45.77	38.21
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. 2022-23	F.Y. 2021-22
Fund Based	180.04	101.92
Non Fund Based	0.00	0.00
Total	180.04	101.92

For Sanjay Rane & Associates LLP

Chartered Accountants

Firm Reg. No. 121089W/W100878

Sd/-

(CA Abhijeet Deshmukh)

Partner

Mem. No. 129145

Sd/-

(Chief Executive Officer)

Date: 16-06-2023

Place: Mumbai

UDIN: 23129145BGQKHT8017

* गेल्या दशकातील प्रगती *

वर्ष	सभासद	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्जे	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
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	३,१३,११,३६,२९९	२,०९,४५,८८,८७१	४,८१,१२,९०६	३,८५,३२,२५,९१२
२०२२-२०२३	७,७६१	१९,८९,६४,३००	४४,१६,५५,०३४	३,३३,९५,६८,६४९	२,२७,७२,६९,६७८	४,६०,११,०३४	४,०८,५३,१७,६३३

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, Palghar, Pune, Nasik, 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.	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, Nasik, Ahmednagar, Dhule, Jalgaon, Chatrapati Sambhaji Nagar (Aurangabad), Jalna, Beed, Ratnagiri, Satara, Solapur and Dharashiv (Osmanabad) 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.
10.	Ordinary Member: i. Membership of the Bank shall open to all "Maharashtra State Government Employees" in Group 'A' 'B' and 'C' in the several departments, offices, of Mantralaya and Allied Offices, having their office in the Area of operation of the Bank. ii. No person shall be admitted as an ordinary member of the Bank except the following namely: a) An individual, competent to contract under section 11 of the Indian, Contract Act, 1872. b) Whose services are not transferable out of the Area of operaton. iii. State Government. iv. No employee of the Bank shall be eligible to become ordinary member of the Bank. Existing employee member shall cease to be a member with immediate effects. v. No Co-operative society shall be eligible to become member of the Bank.	10.	Ordinary Member: i. Membership of the Bank shall open to all "Maharashtra State Government Employees" in Group 'A' 'B' and 'C' in the several departments, offices, of Mantralaya and Allied Offices, having their office in the Arca of operation of the Bank. ii. No person shall be admitted as an ordinary member of the Bank except the following namely: a) An individual, competent to contract under section 11 of the Indian Contract Act, 1872. b) Whose services are not transferable out of the Area of operaton. iii. State Government iv. No employee of the Bank shall be eligible to become ordinary member of the Bank. Existing employee member shall cease to be a member with immediate effects. v. No Co-operative society shall be eligible to become member of the Bank.	ii/ (b) Deleted due to Area of operation extended

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

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
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. Rs. 800/- every year for scheme of financial aids to family members of deceased Member. 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 Aid to deceased, Family Members Scheme." 3. The object of creating such a fund are as under: 1) i) To make ex-gratia payment not exceeding Rs. 10,000/- to a member who is temporarily disabled and who is required to take extraordinary leave without pay and	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. Rs. 1000/- every year for scheme of financial aids to family members of deceased Member. 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 Aid to deceased, Family Members Scheme." 3. The object of creating such a fund are as under: 1) i) To make ex-gratia payment not exceeding Rs. 10,000/- to a member who is temporarily disabled and who is required to take extraordinary leave without pay and	It is proposed to amend the Bye-Laws for the financial emergency help to the deceased member family.

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

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
	allowances for a period exceeding two months on medical ground. Such Ex-gratia shall be admissible only once in the tenure of membership till date of superannuation whichever is less. ii) To render financial assistance of Rs. 10,000/- to the bereaved family of a member in the event of his / her death. iii) To felicitate a member by giving gift / memento worth up to Rs. 2,000/- as a token of goodwill from the bank who ceases to be the member of the Bank, after being a member for not less than 10 years by following reasons:- 1. Voluntary retirement 2. Retirement on superannuation from Government service 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.		allowances for a period exceeding two months on medical ground. Such Ex-gratia shall be admissible only once in the tenure of membership till date of superannuation whichever is less. ii) To render financial assistance of Rs. 10,000/- to the bereaved family of a member in the event of his / her death. iii) To felicitate a member by giving gift / memento worth up to Rs. 2,000/- as a token of goodwill from the bank who ceases to be the member of the Bank, after being a member for not less than 10 years by following reasons:- 1. Voluntary retirement 2. Retirement on superannuation from Government service 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.	

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

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
	2. 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. 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, Bypass 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 Aid 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.		2. 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. 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, Bypass 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 Aid 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 पुर्तता करावी तसेच आपला भ्रमणध्वनी, दुरध्वनी क्रमांक व ईमेल पत्ताही खात्यावर नोंदवावा.
 - * आपण घेतलेल्या कर्जाची नियमित परतफेड करा.
 - * आपण ज्या सभासदांच्या कर्जास जामिनदार आहात ते आपल्या कर्जाची नियमित परतफेड करत आहेत, याची बँकेत येऊन खात्री करा.
 - * आपली पासबुके नियमित भरून घ्या.
 - * आपल्या विभागातील बदल बँकेस त्वरीत कळवा.
 - * सर्व राष्ट्रीयकृत व व्यापारी बँकांपेक्षा तसेच टपाल खात्यापेक्षा ठेवीवर अधिक व्याज
 - * प्रत्येक ठेवीदारास विमा संरक्षण
- ३) महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ४९ मधील तरतूदी
 - * संस्था व सभासद यांच्यामध्ये करार झाला पाहिजे.
 - * करारपत्रावर जामीनदार, सभासदांची सही असल्यास कलम ४९ हे जामीनदार सभासदासही लागू आहे. भारतीय करार कायदा कलम १२८ प्रमाणे जामीनदाराची जबाबदारी कर्जदारा इतकी आहे.
 - * कलम ४९ प्रमाणे मालकास मागणीपत्र पाठविल्यावर त्या रक्कमेची वसूली करणे त्या मालकास बंधनकारक आहे.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



मॅको बँक

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

विद्यमान संचालक मंडळ



मा. सभासदांच्या गुणवंत
पाल्य सत्कार प्रसंगी
प्रमुख पाहुणे व उपस्थित
संचालक मंडळ सदस्य

मा. सभासदांच्या गुणवंत
पाल्य सत्कार प्रसंगी
प्रमुख पाहुणे व उपस्थित
संचालक मंडळ सदस्य



मा. सभासदांच्या गुणवंत
पाल्यांचा सत्कार प्रसंगी
उपस्थित संचालक मंडळ
सदस्य व गुणवंत पाल्य



मॅको बँक

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

विद्यमान संचालक मंडळ



मा. सभासद प्रशिक्षण कार्यक्रम
प्रसंगी उपस्थित रिझर्व्ह बँकेच्या
लोकपाल यांचा सत्कार
करतांना मा. अध्यक्ष

मंत्रालय शाखेत फ्रँकींग सेवेचे
उद्घाटन करतांना उपस्थित
मा. संचालक मंडळ सदस्य



१३ व्या वार्षिक
सर्वसाधारण सभेप्रसंगी
उपस्थित मा. संचालक
मंडळ सदस्य व बँकेचे
अधिकारी, कर्मचारी



मॅको बँक

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

आलेख २०२२-२०२३

खर्चाचा रुपया

ठेवीवर दिलेले व्याज	४२.००%
काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	१५.३६%
पगार व भत्ते	१२.५६%
आयकर	४.५१%
इतर खर्च	२.३७%
मुद्रांक विक्री	०.०५%
निधी व तरतूद	६.६८%
भाडे	०.८७%
ठेव विमा सुरक्षा	१.२४%
वीज	०.२३%
संचालक भत्ते	०.१७%
छपाई, लेखन सामुग्री	०.२०%
हिशोब तपासणी	०.३६%
घसारा	०.८८%
गतवर्षाचा न दाखवलेला खर्च	०.०३%
शिल्लक नफा	१२.४९%
एकूण	१००.००%



४२.००%
१५.३६%
१२.५६%
४.५१%
२.३७%
०.०५%
६.६८%
०.८७%
१.२४%
०.२३%
०.१७%
०.२०%
०.३६%
०.८८%
०.०३%
१२.४९%

उत्पन्नाचा रुपया

कर्जावरील मिळालेले व्याज	७०.३९%
गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	२७.६८%
कमिशन व इतर	१.९३%
एकूण	१००.००%



७०.३९%
२७.६८%
१.९३%



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

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

✉ info@mantralayacoopbank.com

🌐 http://www.makobank.com



**आता आपले व्यवहार करा
मॅको बँक ॲपवर**

« नवीन वाहन कर्ज »

१. मा. सभासदांना चारचाकी वाहनांसाठी रु. २५ लाख व दुचाकी वाहनांसाठी ३ लाख परतफेडीच्या क्षमतेनुसार वाहन कर्ज.
२. कर्जावरील व्याजदर ८%
३. कर्जासाठी १ जामीनदाराची सही आवश्यक



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

बँकेच्या ठेव योजना

सर्व नागरिकांसाठी उपलब्ध

« फ्रँकिंग सुविधा »

बँकेच्या मंत्रालय शाखेत
फ्रँकिंग सुविधा सुरू
करण्यात आली असुन सर्वांनी
या सुविधेचा लाभ घ्यावा.

« मुदत ठेव »

३० दिवस ते ४५ दिवस	व्याजदर ४%	
४६ दिवस ते ९० दिवस	व्याजदर ४.५०%	
९१ दिवस ते १८० दिवस	व्याजदर ५%	
१८१ दिवस ते ३६४ दिवस	व्याजदर ६.७५%	
१ वर्ष ते २ वर्षांपेक्षा कमी	व्याजदर ७.२५%	
२ वर्ष ते ३ वर्षांपेक्षा कमी	व्याजदर ८%	
३ वर्षांपेक्षा जास्त ते	५ वर्षांपेक्षा कमी	व्याजदर ७.५०%
५ वर्ष व अधिक	व्याजदर ७.००%	
काटकसर निधी	व्याजदर ७.५०%	

द्विर्ध मुदत कर्ज -

२५ लाख, व्याजदर : १२.२५% (१८० हप्ते)

अल्प मुदतीचे कर्ज -

संचित निधीच्या ९०%,
व्याजदर : १०% (६० हप्ते)

तात्काळ कर्ज -

२ लाख, व्याजदर : ११% (२४ हप्ते)

शैक्षणिक कर्ज -

४५ लाख सर्वसाधारण, व्याजदर : १०% (७२ हप्ते)

५ लाख सवलतीचा, व्याजदर : ५%,
व्याजदर : १०% (५० हप्ते)

वैद्यकीय कर्ज -

५ लाख सवलतीचा, व्याजदर : ५%,
व्याजदर : १०% (५० हप्ते)

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

« बँकेची कर्ज योजना »

गृहकर्ज -

६० लाख, व्याजदर : १०% (२४० हप्ते)
बदलता : ८.५०% (२४० हप्ते)

सोनेतारण कर्ज योजना -

रु. ५,००,०००/-, व्याजदर : ९.५०%

ओव्हरड्राफ्ट कर्ज योजना

रुपये ५ लाखापर्यंत परतफेडीच्या क्षमतेनुसार तात्काळ ओव्हरड्राफ्ट
मोबाईल ॲपद्वारे व्यवहार करण्याची सुविधा
एकाच ओव्हरड्राफ्ट अर्ज ५ वर्ष कालावधीसाठी ग्राह्य
एक जामीनदार आवश्यक | आकर्षक व्याजदर ११%
आपले वेतन मॅको बँकेतील बचत खात्यात जमा केल्यास व्याजदर ९%
प्रत्यक्ष उचल केलेल्या रकमेवर व्याजदर आकारणी

« प्रगतीच्या पाऊलखुणा »

सभासद ७७६१	ठेवी रु. ३३३.९६ कोटी
भागभांडवल रु. १९.९० कोटी	राखीव व इतर निधी रु. ४४.१७ कोटी
कर्ज रु. २२७.७३ कोटी	निव्वळ एनपीए ०%
रखते भांडवल रु. ४०८.५३ कोटी	सीआरएआर १९.९३%

नवीन पेन्शन योजना २०२१

शतक महोत्सवी वर्षाकडे वाटचाल करताना
सर्व सभासद व ठेवीदारांसाठी

जमा करण्याची रक्कम
१५ लाख व्याजदर ७.२५%

मासिक पेन्शन/व्याज
१००८/-

१५ लाखापेक्षा कमी
व्याजदर ७%

मदत घेऊन घ्याय लागू होईल.
(LOCK IN PERIOD 3 YEARS)
टीप : तीन वर्षांच्या आत ठेवीक्रेतून
मुदतपेक्षा खाली बंद करणारा ठेवीक्रे
बँकेच्या नियमाप्रमाणे व्याज लागू राहील.



मॅको बँक रुपये डेबिट / एटीएम कार्ड



- डेबिट कार्डसाठी कोणतीही फी आकारली जात नाही.
- दिवसाला रुपये ५०,०००/- रकमेपर्यंत पेमेंट/शॉपिंग करता येईल.
- भारतातील कोणत्याही RuPay ATM द्वारे
दिवसाला रु. १०,०००/- रक्कम काढता येते.



शताब्दी लखपती योजना

शतक महोत्सवी वर्षाकडे वाटचाल करताना
व्याज दर ७% सर्व सभासद व ठेवीदारांसाठी
कालावधी १६ महिने
परिपक्वता रक्कम रु. १०२९७५/-

अध्यक्ष

श्री. प्रमोद बा. पंडित

उपाध्यक्ष

श्री. सुनील मु. खाडे

श्री. भास्कर क. बनसोडे
श्री. शिवाजी बा. चव्हाण
श्री. संजय बा. कदम
श्री. भारत वा. वानखेडे
श्रीमती भारती द. कोरगांवकर

संचालक मंडळ

संचालक

श्रीमती मंगल सं. नाखवा
श्री. अजित ज. तायडे
श्री. मनीष म. पाटील
श्री. हेमंत श. लेदाडे

श्री. निलेश मु. जाधव
श्री. एकनाथ शां. जाधव
श्री. संतोष मा. साखरे
श्रीमती पुजा भा. उदावंत

संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)

श्री. भगवान पां. पाटील
श्री. समीर वि. तुळसकर

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. दयानंद भा. महाजन