



मॅको बँक

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



UPI
UNIFIED PAYMENTS INTERFACE



SMS
Banking



International Year
of Cooperatives

Cooperatives Build a Better World

९६ वा वार्षिक
अहवाल
सन २०२४-२०२५



मॅको बँक

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

विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. प्रमोद बा. पंडित
अध्यक्ष



श्री. सुनिल मु. ख्राडे
उपाध्यक्ष



श्री. भास्कर क. बनसोडे
संचालक (दि. २८.०२.२०२५ पर्यंत)



श्रीमती मंगल सं. नारयणा
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



श्री. भारत वा. वानखेडे
संचालक



श्री. हेमंत श. लेदाडे
संचालक



श्रीमती पुजा भा. उदावंत
संचालक



श्रीमती भारती द. कोरगांवकर
स्वीकृत संचालक



श्री. भगवान पां. पाटील
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. समीर वि. तुळसकर
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. दयानंद भा. महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



मॅको बँक

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

क्षणचित्रे



अध्यक्ष उपाध्यक्ष आणि
संचालक मंडळ सदस्य

मा. सभासद सत्कार समारंभ
प्रसंगी अध्यक्ष श्री. प्रमोद पंडित
आणि संचालक मंडळ सदस्य



मा. सभासद सत्कार
समारंभ प्रसंगी उपस्थित
सेवानिवृत्त सभासद

क्षणचित्रे



▶ ९५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण
सभेस संबोधित करतांना अध्यक्ष
व उपस्थित संचालक मंडळ सदस्य

▶ ९५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण
सभेस उपस्थित अध्यक्ष व
संचालक मंडळ सदस्य



▶ ९५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस
उपस्थित अध्यक्ष, मा. सभासद व
संचालक मंडळ सदस्य

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

१६ 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. २२ ऑगस्ट २०२५ रोजी सायंकाळी ६.१५ वाजता परिषद सभागृह, ०६ वा मजला, मंत्रालय (विस्तार), मुंबई - ४०० ०३२ येथे पुढील विषयावर निर्णय घेण्यासाठी आयोजित करण्यात आली आहे. तरी मा. सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

* सभेपुढील विषय *

१. दि. ३० ऑगस्ट, २०२४ रोजी झालेल्या १५ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
२. दिनांक ३१.०३.२०२५ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व सांविधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके मंजूर करणे.
३. सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षाचा सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
४. सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजुरी देणे व लाभांश जाहीर करणे.
५. सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत व समवर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरवणे.
६. सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाकरीता रिझर्व्ह बँकेने सुधारीत नियमावलीनुसार मंजूरी दिलेल्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरिक्षकांची नोंद घेणे.
७. सन २०२३-२०२४ च्या सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दोष-दुरुस्तीची नोंद घेणे.
८. सन २०२५-२०२६ च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
९. नागरी सहकारी बँकांसाठी शासनाने एकरकमी कर्ज परतफेड योजना २०२४ नुसार तडजोड केलेल्या खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
१०. मा. सभासदांना प्रशिक्षण देणेबाबत पुढील आर्थिक वर्षात घेण्यात येणाऱ्या प्रशिक्षण शिबिराच्या माहितीबाबत मंजूरी देणे.
११. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या उपविधी दुरुस्तीला मान्यता देणे. (तपशील "Annexure A" मध्ये दिला आहे.)
१२. १६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
१३. मा. अध्यक्षांच्या अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही/-

(दयानंद भा. महाजन)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०३२.

दिनांक :- ०७/०८/२०२५

* टीप :-

१. गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सायंकाळी ६.४५ वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्यापूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.
२. 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.
३. सभेच्या वेळी सभागृहात प्रवेश मिळविण्याकरीता मा. सभासदांनी आपले ओळखपत्र (Identity Card) सोबत आणणे अनिवार्य आहे.
४. सन २०२४-२०२५ या वर्षात सेवानिवृत्त झालेल्या / राजीनामा दिलेल्या मा. सभासदांचा सत्कार समारंभ दिनांक २२/०८/२०२५ रोजी सायंकाळी ३.०० 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 २०२१-२०२२, सन २०२२-२०२३ व सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षातील लाभांश अद्यापि ज्या सभासदांच्या बचत खात्यात जमा झालेला नसेल, त्या सभासदांनी लाभांश बचत खात्यात जमा करण्याबाबत बँक व्यवस्थापनाशी संपर्क साधावा, ही विनंती.

१६ व्या 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 / २२८३५५५३

■ शाखा ■

१) मंत्रालय शाखा :

मंत्रालय आवार, पोस्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरु चौक, मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.

दुरध्वनी : २२८५ ६९४० / २२८३ ५९४६ / ४३, २२७९ ३३६७ / २२७९ ३९८६ / २२७९ ३७५८.

३) कोंकण भवन शाखा :

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

दुरध्वनी : २७५७ ०९९६ / २७५६ ४२९८.

५) नाशिक शाखा :

अनंत गौरव चेंबर्स / वाय रोड, इंडियन बँकेच्या वर, पहिला माळा, मेहेर सिग्नलच्या जवळ, नाशिक - ४२२ ००२.

दुरध्वनी : ०२५३ २९९५०९७.

७) अहमदनगर शाखा :

प्लॉट नं. जी/२६, भवानी दर्शन बंगलो, नवीन जिल्हाधिकारी ऑफिसजवळ, बी.एस.एन.एल. ऑफिससमोर, पारिजात चौक, सावेडी, अहमदनगर - ४१४ ००३.

दुरध्वनी : ०२४९ २९९२०४७

२) वांद्रे शाखा :

लेखाकोष भवन, तळमजला, वांद्रे - कुर्ला संकुल, वांद्रे (पूर्व), मुंबई - ४०० ०५९.

दुरध्वनी : २६५९ २५०६ / २६५९ ९३९९.

४) ठाणे शाखा :

शॉप नं. ३ व ४, पहिला मजला, श्यामकमल को.ऑप.हौ.सो.लि., कडवा लेन, कलेक्टर ऑफिसच्या मागे, ठाणे (प.) - ४०० ६०९.

दुरध्वनी : ०२२ २५३० ०४०५.

६) पुणे शाखा :

गाळा नं. १, बी. विंग, परमार ट्रेड सेंटर, साधु वासवानी चौक, कॅनॉट रोड, पुणे - ४११ ००९.

दुरध्वनी : ०२०२९९५०७०७.

८) पालघर शाखा :

कलेक्टर कार्यालय प्रशासकीय इमारत नं. 'बी', रुम नं. २०८, दुसरा मजला, कलेक्टर कार्यालय, पालघर बोईसर रोड, कोळगाव, पालघर - ४०९४०४.

दुरध्वनी : ०२५२५ २९७३९५.

■ बँकर्स ■

- १) दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई
- ३) स्टेट बँक ऑफ इंडिया, मुंबई
- ५) बँक ऑफ बडोदा, मुंबई
- ७) आय.सी.आय.सी.आय. बँक, मुंबई

- २) दि मुंबई जिल्हा मध्य. सहकारी बँक लि., मुंबई
- ४) सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया, मुंबई
- ६) आय. डी. बी. आय. बँक, मुंबई
- ८) दि कॉसमॉस बँक, मुंबई

■ लेखापरीक्षक ■

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

अंतर्गत लेखापरीक्षक,
मे. पी बी जी अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ संविधानिक लेखापरीक्षक ■

मे. गोखले अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ कायदेशीर सल्लागार ■

- १) अँड. रोहित रहेजा
- ४) अँड. दिप्ती खरे
- ७) अँड. सागर भांडारे
- १०) अँड. जयवंत घोणे

- २) अँड. गायत्री पाटील
- ५) अँड. आशिष देशपांडे
- ८) अँड. अमोल सुर्वे

- ३) अँड. हर्षराज जगताप
- ६) अँड. मंगेश आरोटे
- ९) अँड. एस. सी. लीगल्स

९६ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या ९६ 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 २०२४-२०२५ मध्ये आपली व्यावसायिक उद्दिष्टे साध्य केली आहेत.

आपल्या समोर संस्थेचा ९६ वा वार्षिक अहवाल तसेच ३१ मार्च, २०२५ अखेरची अंकेक्षित आर्थिक पत्रके व शासकीय लेखा परीक्षकांचा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे.

१. अ) सभासद : ८,४८९

अहवाल वर्ष दि. ३१/०३/२०२५ अखेर १२०७ नवीन सभासद करून घेण्यात आले व ६४० सभासदांनी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिले आहेत. तसेच अहवाल वर्षात १२ सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या ८,४८९ 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 २०२४-२०२५ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : रु. २४,०२,७९,१००.००

दिनांक ३१/०३/२०२५ या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल रु. २४,०२,७९,१००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा रु. २,७४,३८,१००.०० इतकी वाढ झाली असून सदर वाढ १२.८९% आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : रु. ३,९९,३२,९६,५९६.७६

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. ४७,१७,७३,२२५.६५ ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षअखेर बँकेकडे रु. ३,९९,३२,९६,५९६.७६ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

केंद्र शासनाच्या आयकर कलम १९४ (A) प्रमाणे आता बँकेच्या सभासदास आर्थिक वर्षात एकूण ठेवीवर दिलेले एकूण व्याज रु. ४०,०००/- च्या तसेच ज्येष्ठ नागरिकांना रु. ५०,०००/- वर देय असेल तर त्यातून १०% कर कपात (TDS) वजा करणे बंधनकारक आहे. त्याप्रमाणे सर्व सभासदांनी याची नोंद घेऊन आर्थिक वर्ष २०२४-२०२५ मध्ये त्यांना बँकेने दिलेल्या व्याजावरील कर कपात करून (TDS) केंद्र शासनाच्या तिजोरीत जमा केलेली आहे.

४. अ) कर्ज वाटप : रु. ३,३९,९४,४२,१०१.२८

आर्थिक वर्ष २०२४-२०२५ मध्ये एकूण कर्ज व्यवहार गतवर्षीच्या तुलनेत रु. ७९,६६,३०,६९३.२८ वाढ होऊन आर्थिक वर्षा अखेर बँकेकडे रु. ३,३९,९४,४२,१०१.२८ एवढ्या रकमेची कर्जे झाली आहेत.

कर्ज विभागांतर्गत सर्व शाखेतील कर्मचाऱ्यांनी कर्ज मंजुरी, पश्चात देखभाल, पूर्तता तसेच कर्ज खात्यांचे आरोग्य चांगले राहावे म्हणून थकबाकी प्रकरणांचा पाठपुरावा तसेच संबंधित खात्यांची माहिती घेवून कर्ज वसुली शिस्तबद्धपणे वसूल होतील याची खात्री केलेली आहे.

ब) कर्ज वसूली व थकबाकी :

बँकेने या आर्थिक वर्षात अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण कमी करण्यासाठी निरंतर प्रयत्न केले. तथापि, जी कर्जे दोन ते तीन वर्षांपुढील अनुत्पादित झाली. त्यांची वसूली चांगल्या प्रमाणात झालेली आहे. परंतु नवीन अनुत्पादित कर्जामध्ये झालेल्या कर्जाची रक्कम जास्त असल्यामुळे दि. ३१/०३/२०२५ अखेर सतल अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Gross NPA) ३.८१% 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	४५	५,३७,६९,२०९.०३	३७,२७,२९३.९५
१६ ते २७ महिने	१४	१,९८,५५,३८७.२१	४१,५७,६४६.६७
२८ ते ५१ महिने	२२	२,६५,९७,५०७.०२	७१,८१,३५५.०२
५१ महिने व त्यावरील	५०	२,९२,३९,५४४.१३	२,०७,६५,७७५.१३
एकूण	१३१	१२,९४,५३,६३९.३९	३,५८,३२,०७०.७७

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०२५ 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 : रु. ७२,२९,७१,०६९.००

३१ मार्च, २०२५ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०२३-२०२४	२०२४-२०२५	(+) वाढ (-) (घट) रूपये	% टक्के
१.	भाग भांडवल	२१,२८,३३,०००	२४,०२,७१,१००	२,७४,३८,१००	१२.८९%
२.	राखीव निधी	१३,१७,९१,७१५	१५,४०,४६,५१०	२,२२,५४,७९५	१६.८९%
३.	इमारत निधी	२,५६,४०,३९१	३,१६,४०,३९१	६०,००,०००	२३.४०%
४.	लाभांश समानीकरण निधी	८९,२०,५३७	०.००	-८९,२०,५३७	-१००%
५.	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	१२,५८,०३,०८३	१३,१४,७३,९९३	५६,७०,९१०	४.५१%
६.	उत्तम जिंदगीसाठी आपतकालीन तरतूद	१,०१,००,०००	१,३१,००,०००	३०,००,०००	२९.७०%
७.	सभासद कल्याण निधी	२,८८,६९,६५५	३,२१,५५,६४३	३२,८५,९८८	११.३८%
८.	विकास निधी	१,५८,१९,४७१	१,६९,१९,४७१	११,००,०००	६.९५%
९.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	२,४८,७७,१५०	२,९६,७८,१५०	४८,०१,०००	१९.३०%
१०.	गुंतवणूक घसारा निधी	२,८२,०९,२२६	२,८२,०९,२२६	०.००	०.००%
११.	संगणक निधी	१,५१,१३,२५५	१,६३,१३,२५५	१२,००,०००	७.९४%
१२.	कर्मचारी कल्याण निधी	५,०२,२२९	४,०६,७७४	-९५,४५५	-१९.०१%
१३.	खाते फरक निधी	३,४५,०६९	३,४५,०६९	०.००	०.००%
१४.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	२,१६,४२,७०६	२,०२,११,४८७	-१४,३१,२१९	-६.६१%
१५.	आकस्मिक निधी	७५,००,०००	८२,००,०००	७,००,०००	९.३३%
	एकूण रूपये	६५,७९,६७,४८७	७२,२९,७१,०६९	६,५०,०३,५८२	९.८८%

६. बँकेची गुंतवणूक : रु. १,११,१०,४०,४९७.००

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. ३१/०३/२०२५ रोजी मुदत व मागणी देयता रु. ३८५.४३ कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये रु. १०३.६३ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण २६.८९% आहे. सदर गुंतवणूक ही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. कारण राखीव निधी, इमारत निधी व विकास निधी यांची रक्कम सुध्दा शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतवली आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, आय सी आय सी आय बँक, शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक, सारस्वत बँक व दि कॉसमॉस बँकेतील मुदत ठेवींची एकूण गुंतवणूक रु. ७.४७ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण ६.७२% आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे मागील वर्षाच्या एकूण ठेवींच्या कमाल १०.००% इतकी रक्कम सार्वजनिक रोख्यांमध्ये नॉन-एसएलआर (NON-SLR) म्हणून गुंतविण्यास परवानगी आहे. त्यानुसार सार्वजनिक क्षेत्रातील रोख्यांमध्ये गुंतवणूक केलेली नसून रु. ४,०००.०० महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई, मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. व श्यामकमल को-ऑप. हौ. सोसायटी, ठाणे येथे भागभांडवलामध्ये गुंतविले आहेत.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२३-२०२४ रूपये	२०२४-२०२५ रूपये
१.	भाग भांडवल			
	अ) महा.राज्य.सह.बँक लि.,		२,०००.००	२,०००.००
	ब) मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.		१,०००.००	१,०००.००
	क) ठाणे शाखा		१,२००.००	१,०००.००
	एकूण		४,२००.००	४,०००.००
२.	मुदत ठेवी			
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	६.७५%	२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	७.९२%	६,००,००,०००.००	०.००
	आयसीआयसीआय बँक एफडीआर	७.१०% ७.२०% व ७.२५%	६६,४२,२३४.००	७२,२०,५५२.००
	सारस्वत बँक एफडीआर	८.००%	०.००	५,००,००,०००.००
	एसव्हीसी बँक एफडीआर	७.९०%	५,००,००,०००.००	०.००
	कॉसमॉस बँक	८.२०%	०.००	१,५०,००,०००.००
	एकूण		११,९१,४२,२३४.००	७,४७,२०,५५२.००
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	०.००

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२३-२०२४ रूपये	२०२४-२०२५ रूपये
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२४%	४९,१९,०००.००	४९,१९,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२६%	३,९४,१२,०००.००	१,९७,०८,०००.००
	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
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.३९%	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०२८	८.५३%	४,७५,४१,४०६.००	०.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०२८	८.३८%	५,००,१६,०००.००	५,००,१२,०००.००
	पंजाब सरकारचे रोखे २०२९	८.२३%	५,००,१४,०००.००	५,००,१०,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	५.७९%	३३,९७,४४,१६८.००	३३,९७,०७,२२४.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३४	६.१९%	१०,००,८७,२१०.००	१०,००,७७,२१०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०५१	६.६२%	५,०६,८०,३३२.००	५,०६,५४,१६५.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०३०	६.८५%	२,५०,२२,५००.००	२,५०,२२,५००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०३०	६.७१%	२,१९,२६,२८०.००	२,१९,२६,२८०.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०३०	६.६३%	३,९०,५०७.००	३,९०,५०७.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३५	६.६४%	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%	४,९१,६०,०००.००	४,९१,६०,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०६१	६.९५%	४,९१,१०,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३३	७.२६%	५,०७,६६,२५०.००	०.००
	महाराष्ट्र सरकारचे रोखे २०३३	६.९१%	४,८७,६०,०००.००	०.००
	एकूण		१,२६,७२,०९,२१२.००	१,०३,६३,१५,९४५.००
	एकूण रूपये (१) ते (३)		१,३८,६३,५५,६४६.००	१,११,१०,४०,४९७.००

७. सभासद कल्याण निधी: रु. ३,२१,५५,६४३.३०

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%	₹ १,५०१/-
		८०%	₹ १,००१/-
२	बारावी (सायन्स)	९०%	₹ १,५०१/-
		७५%	₹ १,००१/-
	(कॉमर्स)	८०%	₹ १,५०१/-
		७०%	₹ १,००१/-
	(आर्ट्स)	७०%	₹ १,५०१/-
		६०%	₹ १,००१/-
३	५ वी व ८ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा व ४ थी / ५वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ १,००१/-
४	७ वी / ८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ १,००१/-

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

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
मार्च, २०२४ अखेर शिल्लक	२,८८,६९,६५५.३०	वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना अनुग्रह अनुदान.	०.००
सन २०२३-२०२४ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	४,९९,६०४.००	१० दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	१,००,०००.००
या वित्तीय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१४,८८,०००.००	सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च.	२,९९,९५३.००
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	२२,७९,४४९.००	सभासद व त्यांच्या पाल्यांना विशेष कामगिरीसाठी प्रोत्साहनपर आर्थिक मदत, सत्कार समारंभ खर्च	९६,०५२.००

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
		शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	४,५०,५६०.००
		सेवानिवृत्ती व स्वेच्छानिवृत्ती सभासदांना परत केलेली वर्गणी रक्कम	३४,५००.००
		एकूण खर्च	९,७३,०६५.००
		अहवाल वर्षाखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	३,२९,५५,६४३.३०
	३,३९,२८,७०८.३०		३,३९,२८,७०८.३०

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. ९३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मंजूरी नुसार या योजने अंतर्गत बँकेचे सभासद असलेल्या व नविन सभासद होणाऱ्या प्रत्येक सभासदांच्या काटकसर निधीतून २०२३ 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. २.५० 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 वर्षांतून एकदा घेण्याची नियमावलीत तरतुद आहे.
९. योजनेमध्ये काही बदल करायचे असल्यास अथवा काही वाद वा तक्रारी उद्भवल्यास मा. संचालक मंडळाचा निर्णय अंतिम असेल.
१०. दि. ३१.०३.२०२५ रोजी योजनेची रु. ३,१४,८६,०८५.०० 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. ३१.०३.२०२५ अखेर रु. ३,१४,८६,०८५.०० एवढा निधी जमा आहे. ९४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मंजूरीनुसार सन २०२४-२०२५ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी रु. ८००/- सभासदांच्या खात्यातून वर्ग करण्यात येत आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. २,५०,०००.०० प्रमाणे मृत सभासदांच्या कुटुंबियांची आर्थिक सहाय्याची एकूण १२ 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 २०२४ अखेर शिल्लक	२,५५,९०,०८६.००	बँक खाती शिल्लक	३,१४,८६,०८५.००
या वर्षात जमा वर्गणी	५८,१२,०००.००		
		पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे	
सन २०२३-२०२४ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	९,८३,२०८.००	सन २०२४-२०२५ मध्ये (१२ दावे प्रत्येकी रु. २,५०,०००.०० लाखा प्रमाणे)	३०,००,०००.००
या निधीस बँकेने सन २०२४-२०२५ मध्ये दिलेले व्याज	२२,०५,१९१.००	सेवानिवृत्ती व स्वेच्छानिवृत्ती सभासदांना परत केलेली वर्गणी रक्कम	१,०४,४००.००
एकूण	३,४५,९०,४८५.००		३,४५,९०,४८५.००

सदर योजनेअंतर्गत सन २०२४-२०२५ मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	मृत सभासदांची नावे	ग्राहक क्र.	विभागाचे नाव
१.	कै. ब्रह्मा सत्तारसिंग गावीत	१४८१८३	प्रादेशिक दुग्धविकास विभाग, नाशिक
२.	कै. फूलचंद सोपानराव मुंडे	१४६१०२	वित्त विभाग, मंत्रालय मुंबई
३.	कै. निलिंद गजानन पाटील	८३४९७	राज्य मोबाईल नागरी आपत्कालीन विभाग, मंत्रालय मुंबई
४.	कै. निल अरुण रागजी	८५७३९	पोलिस विभाग आयुक्त, मंत्रालय मुंबई
५.	कै. भुषण मनाज विचारे	५१५	महसूल आणि वन विभाग, मंत्रालय मुंबई
६.	कै. अनिल मारुती आवारे	८६५८६	नागरी संरक्षण विभाग, मंत्रालय मुंबई
७.	कै. वैभव रवीकांत वाळके	४१७६८	मालमत्ता आणि कोषागार संचालक, मंत्रालय मुंबई
८.	कै. मनिषा भालचंद्र दुनबळे	७५९५५	कौशल्य विकास विभाग, मंत्रालय मुंबई
९.	कै. विशाल चंद्रकांत निकम	१४५९८४	सार्वजनिक बांधकाम विभाग, मंत्रालय मुंबई
१०.	कै. पांडुरंग निवृत्ती वाघमारे	५०८६	एम. एम. आर. डी. ए. वांद्रे
११.	कै. विनायक सुरेश फासे	३८१९६	लेखा व खजिन्याचे संयुक्त संचालक, कोकणभवन
१२.	कै. एकनाथ सालोबा नागरे	८२३४९	दिवाणी न्यायालय

९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण रु. ४३,२१,२९,४९९.१७ चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी रु. ३८,२५,५९,६४०.११ एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता रु. ४,९५,६९,८५९.०६ इतका नफा झाला आहे. सन २०२४-२०२५ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	सन २०२३-२०२४		सन २०२४-२०२५	
		(रु. लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(रु. लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	१,६८०.१०	४२.७२	२,०७८.०८	४८.०९
२.	काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	५७५.९३	१४.६४	५८९.६८	१३.६५
३.	पगार व भत्ते	५७९.११	१४.७२	५३८.३७	१२.४६
४.	आयकर	१७६.५४	४.४९	१७५.४३	४.०६
५.	इतर खर्च	७७.९४	१.९८	८०.२१	१.८६
६.	मुद्रांक विक्री	२.४२	०.०६	२.२९	०.०५
७.	निधी व तरतूद	१५८.८०	४.०४	१४१.००	३.२६
८.	भाडे	३९.३७	१.००	४३.६५	१.०१
९.	ठेव विमा	४७.८०	१.२२	५१.६२	१.१९
१०.	वीज	१०.३४	०.२६	१३.७५	०.३२
११.	संचालक भत्ते	८.०४	०.२०	६.८७	०.१६
१२.	छपाई, लेखन सामुग्री	७.४८	०.१९	८.०५	०.१९
१३.	हिशोब तपासणी	१२.५५	०.३२	१५.६७	०.३६
१४.	घसारा	३८.०६	०.९७	४६.१४	१.०७
१५.	गतवर्षीचा न दाखवलेला खर्च	०.४६	०.०१	०.००	०.००
१६.	देखभाल आणि दुरुस्ती	२६.५१	०.६८	३४.७८	०.८०
१७.	शिल्लक नफा	४९१.६०	१२.५०	४९५.७०	११.४७
	एकूण	३,९३३.०५	१००.००	४,३२१.२९	१००.००

१०. मुद्रांक विक्री व्यवसाय व फ्रँकिंग व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण रु. ५,६६,१९१.०० उत्पन्नातून रु. २,२८,८९२.०० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न रु. ३,३७,२९९.०० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काउन्टर्सवर 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. अहवाल वर्षात फ्रँकिंग विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण रु. १३,६८,९१३.०० उत्पन्नातून रु. ३,५०,८३१.३३ एवढा खर्च झाला असून निव्वळ उत्पन्न रु. १०,१८,०८१.६७ एवढे झाले आहे.

११. नफा विभागणी : रु. ४,९७,३९,४०७.४०

गतवर्षीचा शिल्लक नफा रु. १,६९,५४८.३४ व अहवाल वर्षात झालेला नफा रु. ४,९५,६९,८५९.०६ मिळून रु. ४,९७,३९,४०७.४० नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ.क्र.	तपशील	रूपये
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	१,२३,९२,४६५.००
२.	अतिरिक्त राखीव निधी (१०%)	४९,५६,९८६.००
३.	लाभांश (८%)	१,७९,९९,९०८.००
४.	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	४,९५,६९९.००
५.	मृत सभासदांच्या वारसांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	९,९१,३९७.००
६.	विकास निधी	२५,००,०००.००
७.	संगणक निधी	२०,००,०००.००
८.	संचालक, सदस्य आणि कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	५,००,०००.००
९.	शतक महोत्सवी निधी	५,००,०००.००
१०.	निवडणूक निधी	५,००,०००.००
११.	इमारत निधी	५०,००,०००.००
१२.	आकस्मिकता निधी	१५,००,०००.००
१३.	शिल्लक नफा	४,८२,९५२.४०
	एकूण	४,९७,३९,४०७.४०

१२. खेळते भांडवल : रु. ४,८६,८१,९२,६४०.६४

बँकेच्या गतवर्षीच्या रु. ४,३१,१५,५५,९८३.५६ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात १२.९१% म्हणजेच रु. ५५,६६,३६,६५७.०८ ने वाढ होऊन ते रु. ४,८६,८१,९२,६४०.६४ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रूपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रूपये	टक्के
२०२१-२०२२	१,४३,८८,०२०.००	९२,७७६.००	०.६४%
२०२२-२०२३	१,५०,४०,७०९.००	१,५८,५२३.००	१.०५%
२०२३-२०२४	१,९७,८२,७८३.००	१,०३,११३.००	०.५२%
एकूण	४,९२,११,५१२.००	३,५४,४१२.००	०.७२%

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 ७० बैठका झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०२४-२०२५ या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण मे. शिंदे अँड असोसिएटस् आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. पी. बी. जी. अँड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०२४-२०२५ या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मे. गोखले अँड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

१६. संगणकीकरण :

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

१. बँकेचे स्वतःचे 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. तसेच मोबाईल ॲपमधील IMPS द्वारे करण्यात येणाऱ्या व्यवहाराची मर्यादा प्रतिदिन ०९ लाख करण्यात आली आहे. मोबाईल ॲपवर डेबीट कार्ड ब्लॉक अनब्लॉक करण्याची व ATM कार्ड पीन बदलण्याची सुविधा सुरु केली आहे.
३. चेक ट्रॅकेशन सिस्टीम महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेशी चर्चा करून स्वतःच्या सिस्टीमनुसार सुरु करण्यात आले आहे.
४. Host To Host Payment सुविधा सुरु करण्यात आली असून सभासद व खातेदारांच्या रक्कमा थेट त्यांच्या खात्यात जमा होत आहेत.

ऋणनिर्देश

बँकेचा ९६ वा वार्षिक अहवाल आपल्यासमोर सादर करताना मला विशेष आनंद होत आहे. विद्यमान संचालक मंडळाने संलग्न ६ वा वार्षिक अहवाल सादर करून बँकेच्या सर्वांगीण विकासासाठी प्रामाणिक प्रयत्न केला आहे. संस्थेच्या सर्वांगीण विकासामध्ये संचालक मंडळासोबत सदैव भक्कमपणे पाठीशी उभे असणारे आपल्यासारखे सभासद, खातेदार, हितचिंतक, संस्थेचे अधिकारी-कर्मचारी यांच्याप्रती ऋणनिर्देश व आभार मी याद्वारे व्यक्त करत आहे. लवकरच आपली बँक १०० व्या वर्षाकडे पदार्पण करत असताना पगारदार सेवकांच्या बँकेच्या श्रेणीत अग्रणी बँक म्हणून नावरुपाला येईल, याचा मला विश्वास आहे.

गेल्या ५ वर्षांच्या काळात बँकेने Core Banking, Mobile Banking, RTGS, NEFT, ATM, Debit Card Host to Host इत्यादी राष्ट्रीयकृत बँकांप्रमाणे सर्व अद्यावत सुविधा देण्याचा प्रयत्न केला आहे. आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने बँक प्रगती पथावर असून दि. ३१.०३.२०२५ रोजी भाग भांडवल रु. २४ कोटी, एकुण सभासद ८४८९, ठेवी रु. ३९९ कोटी, कर्ज रु. ३४० कोटी व एकूण व्यवसाय रु. ७३९ कोटी झाला आहे. याप्रमाणे आपल्या बँकेने सर्वच मापदंडात प्रगती करून सर्वांगीण विकास केला आहे.

अहवाल वर्षात संचालक मंडळाने मा. सभासद व ठेवीदारांसाठी सुरु केलेल्या नवीन योजना

कर्ज योजना:-

१. मा. सभासदासाठी सभासद कल्याण निधी अंतर्गत सवलतीच्या ५% व्याजदरांनी रु. ५ लाख शैक्षणिक व वैद्यकीय कर्ज.
२. ४५ लाखांपर्यंत सर्वसाधारण शैक्षणिक कर्ज
३. ६० लाखांपर्यंत गृह कर्ज (जामीनदाराची आवश्यकता नाही)
४. २५ लाखांपर्यंत वाहन कर्ज (फक्त १ जामीनदार आवश्यक)
५. ५ लाखांपर्यंत ओवरड्राफ्ट कर्ज (फक्त १ जामीनदार आवश्यक)
६. अल्प मुदत कर्ज फक्त ८.५०% व्याज दराने
७. तात्काळ कर्ज मर्यादा रु. ३ लाख करण्यात आली आहे.

ठेव योजना :-

१. पोस्टाच्या धर्तीवर पेंशन योजना १५ लाख रक्कम ठेवीवर रु. ९००८/- प्रतीमाह व्याज मिळेल.
२. मॅको धनवैभव विशेष ठेव योजनेवर ५५५ दिवसांसाठी ८.५० व्याज दर मिळेल (मर्यादित कालावधीसाठी)
३. रु. २५ लाखांपेक्षा अधिक रकमेच्या सर्वसाधारण ठेवीवर ०.५०% जास्त व्याज दर,

आपल्या बँकेने मुद्रांक विक्री सेवेबरोबर फ्रँकिंगच्या सुविधेचा पर्याय सभासदांना उपलब्ध करून दिला असून आज रोजी मंत्रालय, वांद्रे, कोकण भवन, नाशिक व ठाणे शाखांमध्ये ही सुविधा कार्यरत आहे व लवकरच या सुविधेचा विस्तार करण्यात येणार आहे. तरी वरील सर्व कर्ज योजना व ठेवी सुविधा याची माहिती सभासदांनी बँकेच्या व्यवस्थापनाकडून घेऊन सर्व सुविधेचा लाभ घ्यावा. तसेच सभासदांसाठी नवनवीन कर्ज योजना व ठेव योजना आणून सभासदांना उत्कृष्ट राहणीमान व त्यांची अर्थिक प्रगती व्हावी यासाठी आपली बँक नेहमीच प्रयत्नशील राहील.

बँकेच्या प्रगतीच्या वाटेत आपल्या बँकेला खातेदार, ठेवीदार यांचे सहकार्य लाभले आहे. त्यामुळे मी त्याचा शतःश आभारी आहे. रिझर्व्ह बँक व सहकार विभाग, सहकार आयुक्त कार्यालय, उपनिबंधक कार्यालय यांचे वेळोवेळी मिळणाऱ्या सहकार्याबद्दल आभार व्यक्त करीत आहे. बँकेचे मुद्रांक विक्री व फ्रँकिंग या सुविधा जास्तीत जास्त बँकेच्या सभासदांना पोहोचवण्यामध्ये मुद्रांक नियंत्रक कार्यालय पुणे, अपर मुद्रांक नियंत्रक कार्यालय यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल आभारी आहे. बँकेच्या शाखा जिल्हाधिकारी कार्यालय इमारतीत आजुबाजूच्या परिसरात आहेत त्यामुळे जिल्हाधिकारी कार्यालय व सार्वजनिक बांधकाम विभाग यांच्या मिळणाऱ्या सहकार्याबद्दल आभारी आहे.

गेल्या ६ अर्थिक वर्षांतील बँकेच्या झालेल्या प्रगतीचा आलेख भविष्यातदेखील आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने असाच वाढत राहो ही सदिच्छा. बँकेचे संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी हे बँकेचे ध्येय व कार्य यांचा सतत पाठपुरावा करीत व आपुलकीचे कौटुंबिक ग्राहक संबंध जपत आर्थिक व्यवस्थापन आणि आधुनिक तंत्रज्ञान लक्षात घेऊन सभासदांना अत्याधुनिक सेवा देण्याचा प्रयत्न करत आहेत. या प्रगतीमध्ये अधिकारी/कर्मचारी यांनी व्यवस्थापनास दिलेला सहयोग महत्वाचा आहे. आपला सहयोग असाच कायम रहावा हीच अपेक्षा व्यक्त करतो. संचालक मंडळ संस्थेच्या होत असलेल्या प्रगती बद्दल सभासद, खातेदार व हितचिंतक यांचा अत्यंत ऋणी आहे.

संचालक मंडळाच्या वतीने व व्यक्तीगत रित्या मी आभार व्यक्त करतो.

जय हिंद !

जय महाराष्ट्र !!

जय सहकार !!!

संचालक मंडळाच्या वतीने

आपला स्नेहांकित

सही/-

(श्री. प्रमोद बा. पंडित)

अध्यक्ष

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ०७.०८.२०२५

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2025 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
21,28,33,000.00	ii) Subscribed and Paid-up Capital 24,02,711 Individuals Shares of Rs. 100.00 each a) Individuals (Previous Year 21,28,330) b) Co-operative Institution (Previous Year 0.00)	24,02,71,100.00
	2 RESERVES & SURPLUS	
13,17,91,714.84	i) Statutory Reserve 15,40,46,510.42	
12,58,03,083.13	ii) Bad and Doubtful Debt Reserve 13,14,73,993.13	
1,01,00,000.00	iii) Contingent Provision against Standard Asset 1,31,00,000.00	
2,56,40,391.00	iv) Building Fund 3,16,40,391.00	
89,20,536.58	v) Dividend Equilisation Fund 0.00	
5,02,229.00	vi) Staff Welfare Reserve 4,06,774.00	
2,48,77,150.00	vii) Investment Fluctuation Reserve 2,96,78,150.00	
1,58,19,471.00	viii) Development Fund 1,69,19,471.00	
75,00,000.00	ix) Contingency Reserve 82,00,000.00	
2,88,69,655.30	x) Members Welfare Fund 3,21,55,643.30	
1,51,13,255.00	xi) Computer Fund 1,63,13,255.00	
32,00,000.00	xii) Centennial Year Fund 37,00,000.00	
3,45,068.58	xiii) Reserve for GL/PL Reconciliation 3,45,068.58	
2,82,09,225.55	xiv) Investment Depreciation Reserve 2,82,09,225.55	
2,16,42,705.75	xv) Staff Leave Encashment Fund 2,02,11,486.86	
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	
24,00,000.00	xviii) Member, Director and Staff Training Fund 28,86,000.00	
3,50,31,360.85	xix) Staff Gratuity Fund 3,18,06,919.04	
48,74,65,846.58		52,27,92,887.88
70,02,98,846.58	CARRIED FORWARD	76,30,63,987.88

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2025 Rs. Ps.
17,99,17,328.62	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	20,22,89,214.62
1,50,35,970.77 11,91,42,234.00	2 BALANCE WITH OTHER BANKS i) Current Deposit (SCH. No. 3) 1,56,82,142.66 ii) Fixed Deposits (SCH. No. 4) 7,47,20,552.00	9,04,02,694.66 0.00
13,41,78,204.77 0.00	3 MONEY AT CALL & SHORT NOTICE 4 INVESTMENTS i) In Central & State Government Securities (At Book Value) Face Value - Rs.1,04,01,49,500.00 (Previous Year - Rs.1,27,26,79,500.00) Market Value - Rs. 1,03,12,90,259.00 (Previous Year - Rs.1,23,48,66,571.00) Securities ii) Shares of Co-operative Institutions 4,000.00	1,03,63,19,945.00 0.00
1,26,72,09,212.00 4,200.00	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 5,96,58,615.00 Of the advances, amount due from individuals 5,96,58,615.00 Of the advances, amount overdue 0.00 Considered Bad & Doubtful of recovery 0.00	2,16,78,515.00
1,26,72,13,412.00 0.00	CARRIED FORWARD	1,32,90,11,854.28
1,58,13,08,945.39		

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2025 Rs. Ps.
70,02,98,846.58	BROUGHT FORWARD	76,30,63,987.88
	3 DEPOSIT & OTHER ACCOUNT	
	i) Fixed Deposits	
2,78,89,16,550.84	a) Individual 3,04,01,42,165.77	
31,53,46,419.00	b) Other Societies 53,89,31,864.00	
18,59,390.00	c) Matured Term Deposits 49,99,171.00	
	3,58,40,73,200.77	
	ii) Saving Bank Deposits	
37,27,77,389.92	a) Individual 36,73,32,364.21	
77,55,511.46	b) Other Societies 41,47,282.63	
	37,14,79,646.84	
	iii) Current Deposit	
9,54,120.84	a) Individual 6,96,128.10	
22,55,446.05	b) Other Societies 13,82,942.05	
	20,79,070.15	
	iv) Recurring Deposit	
3,16,58,543.00	a) Individual 3,56,64,679.00	
0.00	b) Other Societies 0.00	
	3,56,64,679.00	
3,52,15,23,371.11		3,99,32,96,596.76
0.00	4 BORROWINGS FROM OTHERS	0.00
4,22,18,22,217.69	CARRIED FORWARD	4,75,63,60,584.64

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2025 Rs. Ps.
1,58,13,08,945.39	BROUGHT FORWARD	1,32,90,11,854.28
27,44,39,948.01	ii) Medium Term Loans Of which secured against: a) Personal Sureties with or 34,14,46,618.61 without collateral Securities Of the advances, 33,64,44,645.91 amount due from individuals Of the advances, 11,20,775.00 amount overdue Considered Bad & Doubtful 38,81,197.70 of recovery	
2,30,66,93,024.99	iii) Long Term Loans Of which secured against : a) Personal Sureties with or 2,99,83,36,867.67 without collateral Securities Of the advances, 2,83,80,53,130.28 amount due from individuals Of the advances, 3,47,11,295.69 amount overdue Considered Bad & Doubtful 12,55,72,441.70 of recovery	
2,60,28,11,488.00		3,39,94,42,101.28
2,69,24,263.72	7 INTEREST RECEIVABLE	
2,05,34,259.00	i) On Loans & Advances 3,50,51,478.38	
4,74,58,522.72	ii) On Investments 1,83,27,879.00	
	Of which amount overdue Considered Bad & doubtful of recovery	5,33,79,357.38
4,23,15,78,956.11	CARRIED FORWARD	4,78,18,33,312.94

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2025 Rs. Ps.
4,22,18,22,217.69	BROUGHT FORWARD	4,75,63,60,584.64
747.00	5 BRANCH ADJUSTMENTS	25,543.00
3,48,87,324.21	6 OVERDUE INTEREST RESERVE	3,93,26,767.21
22,36,661.00	7 INTEREST PAYABLE	1,00,78,121.00
2,55,90,086.00	8 OTHER LIABILITIES	
41,16,663.13	i) Financial Aid to Family Member of Deceased	3,14,86,085.00
4,79,79,315.00	ii) Surety Recovery	64,18,746.55
2,70,225.00	iii) Provisions	4,64,81,955.00
1,15,71,896.05	iv) Unclaimed Dividends	3,54,412.00
8,95,28,185.18	v) Other Sundries Liabilities	1,35,53,812.00
		9,82,95,010.55
	9 PROFIT & LOSS ACCOUNT	
	Balance as per last Balance Sheet	4,95,01,452.34
	Less: Appropriations made:	
	i) Statutory Reserve	1,22,90,101.00
	ii) Dividend	1,97,82,783.00
	iii) Building Fund	60,00,000.00
	iv) Development Fund	11,00,000.00
	v) Dividend Equilisation Fund	9,83,208.00
	vi) Computer Fund	12,00,000.00
	vii) Member, Director & Staff Training Fund	5,00,000.00
	viii) Investment Fluctuation Reserve	48,01,000.00
	ix) Member Welfare Fund	4,91,604.00
	x) Financial Aid to Deceased Members	9,83,208.00
	xi) Centennial Year Provision	5,00,000.00
	xii) Contingency Fund	7,00,000.00
		4,93,31,904.00
3,41,048.44	Profit brought forward	1,69,548.34
4,91,60,403.90	Add.: Net Profit & Loss Account as per Annexed Profit & Loss Account	4,95,69,859.06
4,95,01,452.34		4,97,39,407.40
4,39,79,76,587.42	CARRIED FORWARD	4,95,38,25,433.80

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2025 Rs. Ps.
4,23,15,78,956.11	BROUGHT FORWARD	4,78,18,33,312.94
3,48,87,324.21	8 INTEREST RECEIVABLE ON NON PERFORMING ASSETS Of the advances, amount overdue Considered Bad & Doubtful of recovery (fully provided for)	3,93,26,767.21
0.00	9 BRANCH ADJUSTMENT	0.00
1.00	10 PREMISES Balance as per last Balance Sheet 72,92,045.00 Add : Additions during the year 0.00 Less : Deductions 0.00 Less : Depreciation 7,67,583.00	65,24,462.00
78,60,000.00		
0.00		
5,67,956.00		
72,92,045.00		
52,41,642.18	11 FURNITURE & FIXTURE Balance as per last Balance Sheet 56,16,701.17 Add : Additions during the year 19,06,754.56 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 24.00 Less : Depreciation 11,66,203.13	63,57,228.60
20,64,857.11		
0.00		
4,79,932.00		
12,09,866.12		
56,16,701.17		
9,59,691.14	12 COMPUTER Balance as per last Balance Sheet 22,59,476.21 Add : Additions during the year 12,33,122.34 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 12,667.35 Less : Depreciation 10,90,307.49	23,89,623.71
22,02,984.91		
0.00		
0.00		
9,03,199.84		
22,59,476.21		
9,73,292.33	13 ELECTRONIC APPLIANCES Balance as per last Balance Sheet 18,01,400.93 Add : Additions during the year 12,56,055.50 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 3.00 Less : Depreciation 10,44,263.20	20,13,190.23
15,61,221.11		
0.00		
5.00		
7,33,107.51		
18,01,400.93		
1.00	14 ELECTRONIC INSTALLATION Balance as per last Balance Sheet 5,38,565.10 Add : Additions during the year 3,500.00 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 0.00 Less : Depreciation 1,93,854.00	3,48,211.10
5,78,160.10		
0.00		
0.00		
39,596.00		
5,38,565.10		
4,28,39,74,468.73	CARRIED FORWARD	4,83,87,92,795.79

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2025 Rs. Ps.
4,39,79,76,587.42	BROUGHT FORWARD	4,95,38,25,433.80
	CONTINGENT LIABILITIES : Bank Liabilities for i) Other : a) DEAF- Items for which 1,58,43,437.89 the Bank is contingently liable: Amount transferred to the Depositor Education and Awareness Fund (DEAF) (Previous Year Rs. 1,48,40,379.52) b) Any Other Demand 3,90,860.00	
4,39,79,76,587.42	TOTAL	4,95,38,25,433.80

As per our report of even date attached

For N.S. Gokhale & Co.

Chartered Accountants

(Firm Reg. No. 103270W)

Sd/-

(CA Vinod Navare)

Partner

Statutory Auditor

M. No. 112664

Place : Mumbai

Date : 25/06/2025

UDIN - 25112664BMKZAF5130

Sd/-

Pramod Pandit

Chairman

Sd/-

Sunil Khade

Vice Chairman

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2024 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2025 Rs. Ps.
4,28,39,74,468.73	BROUGHT FORWARD	4,83,87,92,795.79
31,12,378.84	15 PREMISES ACCOUNT (RENTED)	
0.00	Balance as per last Balance Sheet 27,60,670.44	
0.00	Add : Additions during the year 0.00	
0.00	Less : Assets written off 0.00	
0.00	Less : Deductions 0.00	
3,51,708.40	Less : Depreciation 3,51,708.40	
27,60,670.44		24,08,962.04
0.00	16 DEFERRED REVENUE EXPENDITURE TO THE EXTENT NOT WRITTEN OFF	0.00
	17 OTHER ASSETS	
10,27,074.00	i) Deposit for Electricity & Other Services 10,33,800.00	
3,75,731.20	ii) Stock of Printing and Stationery 4,27,185.25	
5,34,600.00	iii) Prepaid Expenses 6,50,200.00	
1,97,28,418.80	iv) Investment Against Staff Leave Encashment Fund 1,68,03,572.91	
3,18,04,860.85	v) Investment Against Staff Gratuity Fund 2,95,02,453.04	
4,18,69,069.46	vi) Income Tax 4,47,69,069.46	
66,32,416.00	vii) Deferred Tax Asset 76,88,985.00	
92,69,277.94	viii) Other Sundries Assets 1,17,48,410.31	
11,12,41,448.25	(SCH. No. 5)	11,26,23,675.97
4,39,79,76,587.42	TOTAL	4,95,38,25,433.80

Sd/-
Shivaji Chavan
Director

Sd/-
Dayanand Mahajan
Chief Executive Officer

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2024 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2025 Rs. Ps.
22,56,02,618.52	To Interest on Deposits & Borrowings (SCH. No. 1)	26,67,76,213.78
5,79,10,910.50	To Salaries, Allowances, P.F. Gratuity, Bonus	5,38,37,385.00
8,03,707.00	To Directors Meeting Fees & Allowances	6,86,620.00
39,37,222.69	To Rent, Taxes, Insurance and Lighting	43,64,618.00
12,54,999.00	To Audit Fees	15,67,028.00
38,05,433.87	To Depreciation on Property	46,13,919.22
26,51,203.02	To Repairs to Furniture, Fittings, etc.	34,78,091.24
7,48,069.07	To Printing and Stationery	8,05,254.38
44,500.00	To Law Charges	2,30,339.00
11,482.00	To Postage, Telegram & Telephone Charges	22,933.00
1,50,452.44	To Advertisement	4,84,411.00
83,463.00	To Amortisation of Premium on Investments	80,611.00
1,36,06,359.45	To Other Expenditure (SCH. No. 2)	1,39,68,785.49
8,26,94,374.54	Profit before Provisions & Contingency	8,12,13,290.06
	and Income-tax	
70,00,000.00	To Provision for Bad & Doubtful Debts Reserve	57,00,000.00
13,50,000.00	To Contingent Provision against Standard Assets	30,00,000.00
32,26,500.00	To Provision for Staff Gratuity	24,00,000.00
30,00,000.00	To Provision for Staff Ex-gratia	30,00,000.00
13,03,469.64	To Provision for Renovation Expenses	0.00
1,58,79,969.64		1,41,00,000.00
6,68,14,404.90	Profit before Income-tax	6,71,13,290.06
1,82,08,490.00	To Provision for Tax :	
(5,54,489.00)	Current Income-tax	1,86,00,000.00
	Deferred Tax	(10,56,569.00)
0.00	Income-tax of earlier years/(Excess provision for Income-tax of earlier years written back)	0.00
1,76,54,001.00		1,75,43,431.00
4,91,60,403.90	Net Profit after Tax	4,95,69,859.06
39,33,04,795.10	TOTAL	43,21,29,499.17

As per our report of even date attached

For N.S. Gokhale & Co.
Chartered Accountants
(Firm Reg. No. 103270W)
Sd/-

(CA Vinod Navare)

Partner

Statutory Auditor

M. No. 112664

Place : Mumbai

Date : 25/06/2025

UDIN - 25112664BMKZAF5130

Sd/-

Pramod Pandit

Chairman

Sd/-

Sunil Khade

Vice Chairman

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2024 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2025 Rs. Ps.
38,40,94,396.75	By Interest and Discounts (SCH. No. 3)	42,48,99,530.17
251.00	By Dividend	200.00
57,24,074.58	By Profit on Sale of Investments	42,61,533.16
34,86,072.77	By Miscellaneous Income (SCH. No. 4)	29,68,235.84
39,33,04,795.10	TOTAL	43,21,29,499.17

Sd/-
Shivaji Chavan
Director

Sd/-
Dayanand Mahajan
Chief Executive Officer

सन २०२५-२६ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०२२-२०२३		२०२३-२०२४		२०२४-२०२५		२०२५-२०२६
		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	२२,५३९.००	२२,५५६.९९	२५,२६२.९३	२५,५११.९८	२९,३३८.७८	३२,४३३.३८	३७,२९८.३९
२	कर्मचारी गृहकर्ज	१८७.००	१४४.४३	१६०.३२	११४.५१	१३७.४१	१५७.८६	२३६.७९
३	सभासद गृहकर्ज	६८.००	७२.०८	८०.०१	४०१.६२	५८२.३५	१,४०३.१८	२,०३४.६१
	एकूण कर्ज	२२,७९४.००	२२,७७२.७०	२५,५०३.२६	२६,०२८.११	३०,०५८.५४	३३,९९४.४२	३९,५६९.७९
४	गुंतवणूक	१०,८७१.००	१२,५२३.२६	१३,१४९.४२	१२,६७२.०९	१२,९२५.५३	११,११०.४०	१३,११०.२७
५	भाग भांडवल	१,९४६.३१	१,९८९.६४	२,१८८.६०	२,१२८.३३	२,३४१.१६	२,४०२.७१	२,५२२.८५
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी)	३०,५४६.००	२९,५४६.९१	३२,७९७.०७	३१,३७७.८१	३५,७७०.७०	३६,१९७.३८	४३,४३६.८६
	२) चालू व बचत ठेवी	४,५२२.००	३,८४८.७८	४,२३३.६६	३,८३७.४२	४,४१३.०३	३,७३५.५९	५,०४३.०५
	एकूण ठेवी	३५,०६८.००	३३,३९५.६९	३७,०३०.७३	३५,२१५.२३	४०,१८३.७४	३९,९३२.९७	४८,४७९.९१
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	२,७८०.००	२,५९२.४४	२,९२०.३८	२,८४९.६३	३,३२६.८३	३,४०१.१७	४,०२२.८२
	ब. सरकारी रोख्यांवर/ म्युच्युअल फंड	८२०.००	९७१.३१	१,००२.८९	९८३.३४	१,०००.७५	८३७.२२	९७४.०१
	क. मुदत ठेवीवर	३०.००	४८.०६	५८.०६	७.९७	१५.००	१०.६०	२३.००
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	७.६०	६.२७	७.००	५.१४	१०.००	५.६६	१०.००
	इतर उत्पन्न	१०४.६०	६४.६५	६५.००	८६.९७	१०५.००	६६.६४	११०.००
	एकूण उत्पन्न	३,७४२.२०	३,६८२.७३	४,०५३.३३	३,९३३.०५	४,४५७.५८	४,३२१.२९	५,१३९.८३

सन २०२५-२६ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०२२-२०२३		२०२३-२०२४		२०२४-२०२५		२०२५-२०२६
		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	२,१६७.२०	२,११२.६३	२,३४८.१८	२,२५६.०३	२,५८९.९१	२,६६७.७६	३२७६.३०
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	५०१.५०	४६२.५०	५५०.००	५७९.११	५९०.००	५३८.३७	५७५.००
३	संचालक भत्ते	७.५०	६.४४	७.५०	८.०४	८.००	६.८७	८.००
४	भाडे, कर	३०.३८	३१.९६	४०.००	३९.३७	४२.००	४३.६५	४५.००
५	विमा	०.५९	०.४१	०.६०	०.४५	०.६०	०.५६	०.६०
६	ठेव विमा	४२.०८	४५.७७	४७.००	४७.७९	४८.००	५१.६२	५२.००
७	वीज	७.८०	८.६४	९.००	१०.३४	१०.००	१३.७५	१५.००
८	कायदेविषयक खर्च	०.९१	०.२४	१.००	०.४५	१.००	२.३०	१.५०
९	टपाल	०.२५	०.१०	०.२५	०.१२	०.२५	०.२३	०.२५
१०	दूरध्वनी आकार	१.७०	२.०४	२.००	२.१४	२.१५	१.९५	२.१५
११	हिशेब तपासणी शुल्क	९.६२	१३.२७	९.५०	१२.५५	१०.००	१५.६७	१५.००
१२	मालमत्तेवरील घसारा	२८.३०	३२.२६	३५.००	३८.०५	३६.००	४६.१४	५०.००
१३	जाहिरात	१.००	२.३७	१.५०	१.५०	१.५०	४.८४	२.००
१४	लेखन सामुग्री	७.५०	७.३२	८.००	७.४८	८.००	८.०५	८.००
१५	किरकोळ खर्च	७.६०	९.५१	९.००	४.७४	९.००	५.७९	९.००
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	१७.६०	१९.७०	१८.००	२६.५१	२५.००	३४.७८	३०.००
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	४.५०	३.४९	३.५०	१.५६	२.५०	१.५०	२.५०
१८	प्रशिक्षण खर्च	०.३५	०.५५	०.६०	०.७५	०.८०	०.३८	०.८०
१९	बँक क्लिअरिंग आकार	२.१०	२.२५	२.१०	२.१८	२.१५	०.६८	२.१५
	महासंघ वर्गणी शुल्क	०.७०	३.१३	०.७५	१.८८	२.००	१.९७	२.००
	संगणक खर्च	०.७०	०.१७	०.६०	०.६२	०.६०	१.९६	०.६०
	सल्लागार खर्च	०.४२	०.३९	०.५०	०.८९	०.८०	०.४०	०.८०
	इतर खर्च, वसुली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ.	३९.२०	४३.३६	४०.००	६१.११	५४.५२	५७.६५	५३.३८
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	२.८०	१.८४	२.५०	२.४२	२.५०	२.२९	२.५०
२१	निवडणूक खर्च	०.३०	०.३१	०.००	०.०३	०.३०	०.००	०.३०
२२	विविध निधी तरतूद	२४०.००	२४५.८३	२३०.००	१५८.८०	२७०.००	१४१.००	२००.००
२३	आयकर	१४२.००	१६६.१४	१८०.००	१७६.५४	२१०.००	१७५.४३	२२५.००
२४	एकूण खर्च	३,२६४.६०	३,२२२.६२	३,५४७.०८	३,४४१.४५	३,९२७.५८	३,८२५.५९	४,५७९.८३
२५	निव्वळ नफा	४७७.६०	४६०.११	५०६.२५	४९१.६०	५३०.००	४९५.७०	५६०.००
	एकूण	३,७४२.२०	३,६८२.७३	४,०५३.३३	३,९३३.०५	४,४५७.५८	४,३२१.२९	५,१३९.८३

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2025

PARTICULARS	As on 2024-2025 (Current Year)		As on 2023-2024 (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		4,95,69,859.06		4,91,60,403.90
Add:				
Depreciation	46,13,919.22		38,05,433.87	
Amortisation for GOI Securities	80,611.00		83,463.00	
Provision for Standard Assets	30,00,000.00		13,50,000.00	
Provision for BDDR	57,00,000.00		70,00,000.00	
Provision for Gratuity	24,00,000.00		32,26,500.00	
Provision for Income Tax	1,86,00,000.00		1,82,08,490.00	
Provision for Staff Ex-Gratia	30,00,000.00		30,00,000.00	
Loss on sale of Assets	0.00		4,76,929.00	
Provision for Renovation Expenses	0.00		13,03,469.64	
		3,73,94,530.22		3,84,54,285.51
		8,69,64,389.28		8,76,14,689.41
Less:				
Profit on Sale of Govt. Security	42,61,533.16		57,24,074.58	
Profit on Sale of Assets	31,832.65		4,793.00	
Provision for Deferred Tax Assets	10,56,569.00		5,54,489.00	
		53,49,934.81		62,83,356.58
		8,16,14,454.47		8,13,31,332.83
Adjustment for:				
Increase / Decrease in Deposit	47,17,73,225.65		18,19,54,722.54	
Increase / Decrease in Reserves and Surplus	(1,19,54,495.70)		(28,46,925.39)	
Increase / Decrease in other Current Liabilities	(50,51,105.63)		(3,55,21,958.87)	
Increase / Decrease in Investment	27,94,96,071.16		11,05,44,402.58	
Increase / Decrease in Loan and Advances	(79,66,30,613.28)		(32,55,41,810.37)	
Increase / Decrease in Interest Receivables	(59,20,834.66)		(26,50,711.66)	
Increase / Decrease in other Assets	63,06,757.28	(6,19,80,995.18)	1,72,30,439.33	(5,68,31,841.84)
Net Cash Generated for Operating Activities (A):		1,96,33,459.29		2,44,99,490.99
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Fixed Assets	(43,54,905.40)		(1,42,59,422.23)	
		(43,54,905.40)		(1,42,59,422.23)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Share Capital	2,74,38,100.00		1,38,68,700.00	
Payment of Dividend	(1,96,98,596.00)	77,39,504.00	(1,50,92,300.00)	(12,23,600.00)
		2,30,18,057.89		90,16,468.76
Add: Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		19,49,53,299.39		18,59,36,830.63
Cash and Cash Equivalent At the End of the Year		21,79,71,357.28		19,49,53,299.39
Cash & Cash Equivalents in Books				
Cash on Hand	92,07,257.14		79,94,158.05	
Balance With Other Bank	20,87,64,100.14	21,79,71,357.28	18,69,59,141.34	19,49,53,299.39



PBG & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

Office :

Nr. Shivsena Shakha, Vithalwadi Station Road,
Above Hi Tech Clinical Lab, Kalyan (E),
Thane - 421306.

Mob.: 8657530030

Email : gajananoffice@gmail.com

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, 2025 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, 2025 and
 - b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on the date.

For PBG & ASSOCIATES

Chartered Accountants

Gajanan

CA Gajanan N Bangar

Proprietor

Membership No. 176518

Place : Kalyan

Date : 09th July, 2025



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

**SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & NOTES FORMING PART OF
THE ACCOUNTS FOR THE YEAR 2024-25**

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. 318.06 Lakh (P.Y. 350.31) 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.202.11 Lakh (P.Y. 216.42) 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, 2024		(66,32,416)
Items Disallowed as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Asset)		
Bad & Doubtful Debt Reserve	57,00,000.00	
Depreciation As Per Books Of Accounts	46,13,919.22	
Standard Assets Provision	30,00,000.00	
Staff Leave Encashment Provision	0.00	
Total	1,33,13,919.22	33,50,847.00

Items allowable as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Liability)		
BDDR as per Income Tax 36 (VIA)	57,00,000.00	
Depreciation As Per Income Tax	34,15,865.15	
Total	91,15,856.15	22,94,279.00
Deferred Tax Income during 2024-25 due to timing difference as per AS-22		(10,56,569.00)
Closing Balance of Deferred Tax Liability / (Assets) as on March 31, 2025		(76,88,985.00)

While recognizing provision for income tax for the year ended 31.03.2025, 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 2024-25	FY 2023-24
Opening Balance	9,80,140.80	5,59,363.10
Add : Addition during the year	1,21,035.00	6,92,620.99
Less : Write off/ Sale	0.00	0.00
Less : Depreciation	3,67,021.89	2,71,843.29
Closing Balance	7,34,153.91	9,80,140.80

- 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, 2025 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 N. S. Gokhale & Co.
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 103270W

Sd/-
CA Vinod Navare
Partner
Membership No. 112664
Date: 25th June, 2025
Place : Thane
UDIN : 25112664BMKZAF5130

Sd/-
Chief Executive Officer

Sd/-
Director

Sd/-
Vice Chairman

Sd/-
Chairman

Profit & Loss Account Schedules 31.03.2025

Schedule -1 Interest on Deposits & Borrowings			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
1	Thrift Deposit	5,89,67,807.04	5,75,92,642.52
2	Interest on Deposits	20,77,72,861.74	16,79,69,146.00
3	Interest paid on Staff Welfare Fund	35,545.00	40,830.00
	Total	26,67,76,213.78	22,56,02,618.52

Schedule - 2 Other Expenditure			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
1	Other Misc. Exps (Tea & Snacks for Guest)	5,79,372.22	4,74,316.60
2	Hamali Charges	28,800.00	850.00
3	Misc. Exps staff	4,68,731.00	4,15,880.40
4	Banking Indim Insurance Premium	55,521.00	44,781.00
5	Insurance under Deposit :- Insurance (DICGC)	51,61,762.65	47,79,492.06
6	Bank Charges	67,515.58	2,17,741.73
7	Processing Charges	6,095.30	3,897.76
8	Conven. Charges to staff	3,16,397.00	3,09,633.00
9	Director Misc Expenses (Meeting Exp.)	1,49,961.00	1,78,948.00
10	Conven. Charges for Recovery	7,63,904.00	6,84,481.00
11	Electricity Charges	13,74,919.18	10,34,428.00
12	Telephone Charges	1,94,774.72	2,13,805.34
13	Staff Medical Insurance Premium	11,84,760.00	10,67,398.00
14	Subscription Fees	1,96,928.54	1,88,327.00
15	Stamps A/c Expenses	2,28,892.00	2,42,220.00
16	General Body Expenses (A.G.M.)	1,50,039.00	1,55,656.50
17	Computer Expenses	1,96,492.37	62,002.82
18	Consultancy Charges	40,500.00	89,000.00
19	Business Promotion Expenses	7,97,246.94	5,44,914.76
20	Labour Welfare Fund	3,075.00	2,016.00
21	Conveyance to Auditor	45,524.00	0.00
22	Training Expenses Staff / Director	38,190.00	74,661.00
23	Prior Period Expenses / Account	0.00	46,049.40
24	CIBIL Member Charges	11,272.68	5,000.00
25	Library A/C	4,480.00	600.00
26	50% Write off GST	4,87,002.70	5,69,866.98
27	Office Expenses / Inauguration Expenses	4,90,058.00	4,80,385.00
28	Sweeping & Cleaning	3,35,504.00	2,41,808.00
29	GST Paid & G.S.T. late Fees Interest on TDS	2,229.50	100.00
30	UPI App Payar PSP fees / GST paid	17,061.52	1,21,827.45
31	NFS / IMPS Remitter P2A Appr. fees	39,926.12	32,826.81
32	Rem U2/U3 QR Code / GST / Switching fees	46,134.96	16,930.59
33	NFS Issuer /Acquirer Fin. / Non-Fin. Transaction	69,212.58	1,06,337.94
34	Election Expenses	0.00	3,400.00
35	GST on TCC Return Penalty Payable	560.50	-29.50
36	Franking Expenses	3,50,831.33	2,19,354.48
37	Penal Charges	7,645.00	0.00
38	CIBIL Charges	0.00	21,446.98
39	Premium paid on Staff Gratuity	0.00	471.00
40	IMPS Remitter P2A NPCI / GST Fee	4,469.40	4,017.41
41	Service Tax - NFS Issuer Transaction	13,642.56	12,757.72
42	POS Charges	-452.40	-8,064.45
43	New Branches Expenses	5,000.00	2,09,682.00
44	Recruitment 2023 Expenses	0.00	2,50,600.00

45	NFS Issuer Non-Financial / Switching fees	6,509.79	7,090.87
46	Loss on Sale of Assets	0.00	4,76,929.00
47	Remitter UPI Switching Fees/GST Paid	23,095.75	0.00
48	Advance Account	0.00	50.00
49	Water Charges	5,200.00	2,400.00
50	Service Charges	0.00	70.80
	Total	1,39,68,785.49	1,36,06,359.45

Scheduled - 3 By Interest and Discounts			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
	1. Interest Received		
1	On Loans and Advances	34,01,17,514.52	28,49,63,492.30
	Total	34,01,17,514.52	28,49,63,492.30
	2. Interest Received on Investment		
1	Interest received on Bank of Baroda SB	767.00	379.00
2	Interest received on Call Deposit	32,24,060.96	27,76,079.00
3	Interest received on Mutual Fund	64,77,077.83	79,52,039.05
4	Interest received on GOI Security	7,40,21,351.86	8,76,06,687.40
5	Interest received on MSC FDR	2,20,828.00	2,20,713.00
6	Interest received on MDCC FDR	0.00	36,986.00
7	Interest received on ICICI FDR	6,39,657.00	4,32,267.00
8	Interest received on SARASWAT FDR	65,753.00	0.00
9	Interest received on SVC Bank FDR	1,19,041.00	1,05,754.00
10	Interest received on COSMOS Bank FDR	13,479.00	0.00
	Total	8,47,82,015.65	9,91,30,904.45
	Total Interest Received on Advances & Investment	42,48,99,530.17	38,40,94,396.75

Other Income			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
1	Profit on Sale of Government Securities	42,61,533.16	57,24,074.58
2	Dividend Received on other Bank A/c	200.00	251.00
	Total	42,61,733.16	57,24,325.58

Schedule - 4 Miscellaneous Income			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
1	Misc Income	69,152.06	6,25,903.50
2	Sale of Application	50,060.00	46,091.00
3	Income Received on Stamps	5,66,191.00	5,14,252.00
4	Prior Period Income	96,637.73	1,84,104.00
5	Profit on Sale of Assets	31,832.65	4,793.00
6	Sale of Scrap	20,651.00	32,468.00
7	NFS Acquirer Non- Financial Charges	4,050.99	5,703.48
8	NFS Acquirer Financial Transaction	1,86,436.00	3,13,602.62
9	Beneficiary U3 Approved Fees / Fees GST	5,64,401.07	97,405.07
10	Manual Adj. Diff. interchange Fees / GST /UPI Rebate	4,914.84	4,890.32
11	NFS IMPS Beneficiary P2A Approved	4,995.50	4,988.78
12	Interest Received on I.T. Refund	0.00	2,68,940.00
13	Franking Charges Received	6,18,990.00	7,14,790.00
14	Franking Service Charges	6,18,860.00	5,28,660.00
15	Commission Received on Franking	1,31,063.00	1,32,981.00
16	Sale of Assets	0.00	6,500.00
	Total	29,68,235.84	34,86,072.77

Balance sheet Schedules 31.03.2025

Schedule No. 1. Other Sundries Liabilities			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
1	Retention Money	42,250.00	2,65,970.00
2	Surcharge U/S 101	31,053.00	31,053.00
3	Earnest Money Deposit	1,62,677.00	1,62,677.00
4	Staff Provident Fund	6,33,078.00	7,01,772.00
5	Adv. Income Received on Stamp	79,692.00	34,563.00
6	Staff Medical Insurance	2,18,395.00	1,76,215.00
7	TDS Payable	40,29,165.00	26,75,376.00
8	Excess Cash Received	23,320.00	23,320.00
9	Loan Recovry Account	2,61,432.00	43,103.00
10	Loan Recovry Parking G.L.	10,58,480.00	10,22,638.00
11	Professional Tax	9,800.00	12,800.00
12	C.G.S.T. Payable	193.48	-52,767.91
13	S.G.S.T. Payable	323.26	-52,665.94
14	I.G.S.T.	0.00	3,547.19
15	NFS Issuer Parking A/c.	2,18,244.08	2,19,044.90
16	IMPS Beneficiary P2A Fees/GST	2,08,330.20	1,65,026.18
17	Service Tax NFS Acquire TXN.	11,174.57	11,177.60
18	IMPS Pull Remitter A/c	13,92,566.82	17,15,047.20
19	POS Other Fees GST	-877.77	-694.64
20	POS Parking	-75,847.27	-98,569.50
21	Suspense A/c	0.00	400.00
22	Unreconciliation Entries (Credit)	9,84,050.00	9,84,050.00
23	UPI QR Pull Beneficiary A/c	87,125.88	87,125.88
24	UPI Outward Account	11,02,674.23	8,80,672.53
25	Ecom Parking A/c	1,93,638.26	1,83,658.44
26	Sundry Creditors	4,100.00	6,500.00
27	Outstanding Liabbility	19,52,845.96	20,45,029.12
28	Staff LIC Premium	24,160.00	22,473.00
29	Staff Group Insurance Scheme	5,100.00	5,900.00
30	Bill Desk	299.00	0.00
31	Advance Income Receved on Franking	13,039.00	10,102.00
32	Incom Tax (Staff)	83,000.00	2,82,100.00
33	CIBIL CHARGES	0.00	5,253.00
34	Share Application Money	1,000.00	0.00
35	Term Deposit Parking GL	8,00,000.00	0.00
36	Salary Payable	17,000.00	0.00
37	Benificiary Approved Fees GST	-18,554.37	0.00
38	UPI Rebate Amount GST	884.67	0.00
	Total	1,35,53,812.00	1,15,71,896.05

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 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
I.	Cash in hand	81,60,757.14	71,86,258.05
	ATM Cash	10,46,500.00	8,07,900.00
	Total	92,07,257.14	79,94,158.05
II.	Balances with other Banks		
1	Current account with M.S. C. Bank	16,72,66,724.36	7,35,53,575.88
2	Current account with M.D.C.C Bank	3,60,929.32	3,61,637.32
3	Central Bank of India current a/c HO	56,806.00	62,928.13
4	Central Bank of India current a/c BB	9,47,392.51	1,22,11,146.86
5	SBI Current a/c Konkan Bhavan	13,51,396.85	17,84,683.85
6	SBI Current a/c Nariman point	8,17,133.91	6,54,683.77
7	Bank Of Baroda	21,588.00	22,738.50
		17,08,21,970.95	8,86,51,394.31
	Total (I and II)	18,00,29,228.09	9,66,45,552.36

Schedule No. 3 - Balances with Banks			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
1	IDBI Bank current a/c MB	1,89,425.41	3,19,641.41
2	IDBI Bank current a/c HO	1,88,90,998.16	7,48,53,535.49
3	IDBI Outward pool A/c	29,12,928.73	25,40,453.46
4	ICICI Bank Current A/c	1,56,46,323.84	1,50,13,477.77
5	IDBI Inward pool A/c	2,66,634.23	55,58,145.90
6	Jana Small Finance Bank	22,531.00	22,493.00
7	Thane Janta Sahakari Bank A/c	13,287.82	0.00
	Total	3,79,42,129.19	9,83,07,747.03

Schedule No. 4 -Fixed Deposits			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
	FIXED DEPOSIT WITH BANKS		
1	MSC Bank	25,00,000.00	6,25,00,000.00
2	ICICI Bank	72,20,552.00	66,42,234.00
3	SVC Bank	0.00	5,00,00,000.00
4	The Cosmos Bank	1,50,00,000.00	0.00
5	Saraswat Bank	5,00,00,000.00	0.00
	Total	7,47,20,552.00	11,91,42,234.00

Schedule No. 5 Other Sundries Assets			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2025 (Current year)	As on 31-03-2024 (Previous year)
1	C.G.S.T Receivable	16,35,850.16	13,27,467.18
2	S.G.S.T Recievable	12,54,097.11	9,44,416.94
3	I.G.S.T Receivable	17,420.27	-1,806.54
4	Special Adhesive Stamps	37,400.00	10,400.00
5	Festival Advance	3,38,000.00	3,75,000.00
6	Advance Account	13,180.00	18,890.00
7	Fees Against M.C.S. Act Section 101	87,669.60	55,441.60
8	T.D.S. Receivable	6,069.00	1,28,069.00
9	RBI Deaf Account	23,388.33	5,787.00
10	IMPS Remitter P2A NPCI / GST Fees	4,518.84	1,901.12
11	NFS Acquirer Parking GL	8,95,415.44	6,21,688.12
12	TDS On GST	6,385.55	5,786.46
13	Unreconciled Bank Entries (Debit)	3,30,879.00	3,30,879.00
14	Compensation Charges (ATM, POS, IMPS & UPI)	-4,105.96	-8,169.37
15	UPI Inward Account	17,20,823.15	10,81,737.01
16	IMPS Pull Beneficiary Account	-23,040.18	3,19,793.42
17	Stock of Stamp	27,94,610.00	12,57,335.00
18	Stock of Franking	26,07,728.00	27,94,162.00
19	CERSAI Fees	72.00	500.00
20	POS ECOM Refund Account	2,050.00	0.00
	Total	1,17,48,410.31	92,69,277.94

BRANCH WISE MEMBERSHIP AND FINANCIAL POSITION AS ON 31.03.2025

Sr. No.	Particulars	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan	Thane Branch	Nashik Branch	Pune Branch	Ahmednagar Branch	Palghar Branch	Total
1	No. of Members	0	4,921	982	675	862	165	224	422	238	8,489
2	No. of Depositors	81	19,979	4,592	3,238	2,072	346	428	1,024	465	32,225
3	Deposit Amount	12,44,132.00	2,49,42,90,658.19	48,59,61,617.45	38,75,73,399.63	57,39,16,741.85	58,63,850.36	36,77,633.63	2,86,27,479.78	1,21,41,083.87	3,99,32,96,596.76
4	No. of Borrower	45	2,471	289	326	452	81	57	346	121	4,188
5	Loans & Advances	3,99,22,313.27	1,78,49,88,660.28	25,22,76,332.95	24,85,29,830.62	44,96,67,001.08	8,46,26,136.54	7,13,75,443.00	35,26,04,834.00	11,54,51,549.54	3,39,94,42,101.28
6	C.D. Ratio	0.00	71.56	51.91	64.12	78.35	1,443.18	1,940.80	1,231.70	950.92	85.13
7	Overdue	0.00	2,27,03,604.89	79,74,159.11	36,08,069.14	13,63,161.63	1,11,062.00	0.00	0.00	72,014.00	3,58,32,070.77
8	N.P.A.	0.00	6,60,00,744.97	2,24,43,300.11	1,94,30,562.14	1,60,66,255.17	33,62,777.00	0.00	0.00	21,50,000.00	12,94,53,639.39
9	Gross N.P.A.%	0.00	3.70	8.90	7.82	3.57	3.97	0.00	0.00	1.86	3.81
10	Income	13,33,81,913.00	25,23,04,435.96	4,58,15,421.07	3,72,19,401.24	5,27,60,634.10	65,68,896.00	51,29,822.00	2,36,27,357.00	77,51,170.00	56,45,59,050.37
11	Expenditure	16,24,22,312.27	18,74,26,408.66	4,01,22,884.91	3,12,72,109.49	4,18,49,029.60	1,00,38,944.93	71,79,945.45	2,51,75,340.68	95,02,215.32	51,49,89,191.31
12	Profit	-2,90,40,399.27	6,48,78,027.30	56,92,536.16	59,47,291.75	1,09,11,604.50	-34,70,048.93	-20,50,123.45	-15,47,983.68	-17,51,045.32	4,95,69,859.06
13	Business per Branch	4,11,66,445.27	4,27,92,79,318.47	73,82,37,950.40	63,61,03,230.25	102,35,83,742.93	9,04,89,986.90	7,50,53,076.63	38,12,32,313.78	12,75,92,633.41	7,39,27,38,698.04
14	Staff	17	22	5	5	5	3	3	4	3	67
15	Business per Employee	24,21,555.60	19,45,12,696.29	14,76,47,590.08	12,72,20,646.05	20,47,16,748.59	3,01,63,328.97	2,50,17,692.21	9,53,08,078.45	4,25,30,877.80	11,03,39,383.55

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2025

Sr. No.	Particulars	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan	Thane Branch	Nashik Branch	Pune Branch	Ahmednagar Branch	Palghar Branch	Total
1	Furniture & Fixture										
	Opening Balance 01.04.2024	14,18,955.00	20,98,592.15	11,600.21	3,93,187.00	8,73,676.26	1,49,828.32	1,95,441.25	2,49,151.48	2,26,269.50	56,16,701.17
	Add :- During the Year	0.00	0.00	19,02,034.56	0.00	0.00	0.00	0.00	4,720.00	0.00	19,06,754.56
	Less:- Deduction	0.00	0.00	24.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24.00
	Total	14,18,955.00	20,98,592.15	19,13,610.77	3,93,187.00	8,73,676.26	1,49,828.32	1,95,441.25	2,53,871.48	2,26,269.50	75,23,431.73
	Less:- Dep.During the year @ 10%	2,76,182.00	2,69,019.20	1,24,899.60	3,12,844.00	99,274.00	14,611.00	20,074.00	26,135.61	23,163.72	11,66,203.13
	Closing Bal.	11,42,773.00	18,29,572.95	17,88,711.17	80,343.00	7,74,402.26	1,35,217.32	1,75,367.25	2,27,735.87	2,03,105.78	63,57,228.60

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2025

Sr. No.	Particulars	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan	Thane Branch	Nashik Branch	Pune Branch	Ahmednagar Branch	Palghar Branch	Total
2	Electronic Appliances Opening Balance 01.04.2024 Add :- During the Year Less:- Deduction Total Less:- Dep.During the year @ 33.33% Closing Bal.	1,34,829.00 0.00 0.00 1,34,829.00 53,898.00 80,931.00	4,39,810.42 0.00 0.00 4,39,810.42 3,12,551.40 1,27,259.02	4,20,945.00 4,75,805.50 3.00 8,96,747.50 2,97,915.06 5,98,832.44	3,35,059.00 0.00 0.00 3,35,059.00 1,65,053.00 1,70,006.00	2,14,492.50 3,89,400.00 0.00 6,03,892.50 86,230.00 5,17,662.50	13,356.99 3,89,400.00 0.00 4,02,756.99 38,929.00 3,63,827.99	43,778.00 0.00 0.00 43,778.00 15,976.00 27,802.00	76,120.06 1,450.00 0.00 77,570.06 29,088.54 48,481.52	123009.96 0.00 0.00 123009.96 44622.20 78387.76	18,01,400.93 12,56,055.50 3.00 30,57,453.43 10,44,263.20 20,13,190.23
3	Computer Opening Balance 01.04.2024 Add :- During the Year Less:- Deduction Total Less:- Dep.During the year @ 33.33% Closing Bal.	2,60,928.20 1,46,785.00 0.00 4,07,713.20 1,61,098.30 2,46,614.90	1,26,107.30 59,425.00 12,664.35 1,72,867.95 74,203.10 98,664.85	64,985.00 3,72,806.00 2.00 4,37,789.00 1,00,276.54 3,37,512.46	80,979.00 2,72,765.00 0.00 3,53,744.00 64,402.00 2,89,342.00	1,21,936.96 1,28,809.00 1.00 2,50,744.96 77,436.00 1,73,308.96	4,17,250.41 79,145.00 0.00 4,96,395.41 1,43,519.00 3,52,876.41	4,09,398.50 45,430.00 0.00 4,54,828.50 1,60,134.00 2,94,694.50	4,26,800.24 64,090.00 0.00 4,90,890.24 1,69,238.80 3,21,651.44	3,51,090.60 63,867.34 0.00 4,14,957.94 1,39,999.75 2,74,958.19	22,59,476.21 12,33,122.34 12,667.35 34,79,931.20 10,90,307.49 23,89,623.71
4	Electronic Installation Opening Balance 01.04.2024 Add :- During the Year Less:- Deduction Total Less:- Dep.During the year @ 33.33% Closing Bal.	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	5,38,565.10 0.00 0.00 5,38,565.10 1,92,700.00 3,45,865.10	0.00 3,500.00 0.00 3,500.00 1,154.00 2,346.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	5,38,565.10 3,500.00 0.00 5,42,065.10 1,93,854.00 3,48,211.10
5	Premises (Rental) Opening Balance 01.04.2024 Add :- During the Year Less:- Deduction Total Less:- Dep.During the year @ 10% Closing Bal.	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	27,60,670.44 0.00 0.00 27,60,670.44 3,51,708.40 24,08,962.04	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	27,60,670.44 0.00 0.00 27,60,670.44 3,51,708.40 24,08,962.04
6	Land & Building Opening Balance 01.04.2024 Add :- During the Year Less:- Deduction Total Less:- Dep.During the year @ 10% Closing Bal.	72,92,045.00 0.00 0.00 72,92,045.00 7,67,583.00 65,24,462.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	72,92,045.00 0.00 0.00 72,92,045.00 7,67,583.00 65,24,462.00
1	Furniture	63,57,228.60									
2	Computer	23,89,623.71									
3	Electronic Appliances	20,13,190.23									
4	Electrical Installation	3,48,211.10									
5	Premises (Rental)	24,08,962.04									
6	Land & Building	65,24,462.00	2,00,41,677.68								

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	३१.०३.२०२५
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)	९
सभासद	८४८९
नाममात्र	०
वसूल झालेले भाग भांडवल	रु. २,४०२.७१
एकूण राखीव व इतर निधी	रु. ५,२२७.९३
ठेवी	रु. ३,७१४.८०
बचत खाते	रु. २०.७९
चालू खाते	रु. ३६१९७.३८
मुदत ठेव खाते	रु. २,३४४.८७
कर्जे	रु. ३१,६४९.५५
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	०.००
गुंतवणूक	रु. ११,११०.४१
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा	०.००%
सी.आर.ए.आर. (CRAR)	१७.०९%
ऑडीट वर्ग (२०२४-२०२५) साठी	“अ”
नफा	रु. ४९५.७०
कर्मचारी	५७
सब स्टाफ	१०
खेळते भांडवल	रु. ४८,६८१.९२



N. S. Gokhale & Co.

CHARTERED ACCOUNTANTS

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2025

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**” (herein after referred to as “the Bank”) as at 31st March 2025 which comprises the Balance Sheet as at 31st March 2025 and Profit and Loss Account, the Cash Flow Statement for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

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 Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, and guidelines issued by Reserve Bank of India, 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 2025;
(b) in the case of Profit and Loss Account, of the Profit for the year ended on that date; and
(c) in the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Basis of Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (“the SAs”) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (“the 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 Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, and guidelines issued by Reserve Bank of India, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics issued by the ICAI. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Information other than the Financial Statements and Auditor’s Report Thereon

The Bank’s management and Board of Directors are responsible for the preparation of the Other Information. The Other Information comprises the information included in the Bank’s Annual report, including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor’s report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor’s report.

Our opinion on the financial statements does not cover the Other Information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information

705-707, Fenkin 9, Phase I, Behind Hotel Satkar Grande, Wagle Estate, Thane (W) –400604 | India.

Tel - +91-22-25829414 • www.nsgokhale.com

identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated when we read the Annual Report including other explanatory information. If, we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Management's Responsibility for the Financial Statements

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 accounting principles generally accepted in India, including accounting standards issued by ICAI. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, and guidelines issued by Reserve Bank of India, 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.

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.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing opinion on the effectiveness of entity's 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 ability of the Bank 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 auditors' 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

1. 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 and Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961.
2. As required by the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, 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 the said Acts, rules framed thereunder and Bye-laws, 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 and offices;
 - c) No separate audit of the branches has been conducted under the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and therefore no other auditor's report has been received by us;
 - 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;
 - f) The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
 - g) The Profit and Loss account shows a true balance of profit for the period cover by such account;
3. 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.
4. We further report that for the financial year 2024-25 under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For N. S. Gokhale & Co.
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 103270W

Sd/-
CA Vinod Navare
Partner
Mem. No. 112664

Date: 25/06/2025
Place: Thane.

UDIN: 25112664BMKZAF5130

The Maharashtra Mantralaya And Allied Offices Co-operative Bank Ltd., Mumbai
RBI disclosures F.Y. 2024-25

1. REGULATORY CAPITAL

a) Composition of Regulatory Capital

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	4915.20	4336.40
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	4915.20	4336.40
iv)	Tier 2 capital	708.08	573.01
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	5623.28	4909.41
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	32903.89	25939.30
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	14.94	16.72
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	14.94	16.72
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.15	2.21
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	17.09	18.93
xi)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	274.38	138.69

(Rs. In Lakh)

2. INVESTMENTS

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2025

(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	6063.33	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	6063.37
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	6063.33	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	6063.37
Available for Sale								
Gross	4299.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4299.83
Less: Provision for depreciation and NPI (*)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4299.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4299.83
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	10363.16	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	10363.20
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	10363.16	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	10363.20

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

As at 31.03.2024

	(Rs. In Lakhs)									
	Investments in India					Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government Securities	Subsidiaries and/or joint ventures	Others
Held to Maturity										
Gross	6736.59	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	6736.63	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	6736.59	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	6736.63	0.00	0.00	0.00
Available for Sale										
Gross	5935.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5935.50	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI (*)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	5935.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5935.50	0.00	0.00	0.00
Held for Trading										
Gross	0.00						0.00			
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	12672.09	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	12672.13	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	12672.09	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	12672.13	0.00	0.00	0.00

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

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

Particulars	(Rs. In Lakhs)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	282.09	282.09
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	282.09	282.09
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	248.77	248.77
b) Add: Amount transferred during the year	48.01	0.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	296.78	248.77
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/ Current category	6.90%	4.19%

C) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing Non-SLR investments

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2024-2025	F.Y. 2023-2024
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 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
a)	PSUs		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil
b)	FIs		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil
c)	Banks		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil
d)	Private Corporates		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil
f)	Others		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil
g)	Provision held towards depreciation		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil
	Total		0.00		Nil		Nil		Nil		Nil

3. ASSET QUALITY

a) Classification of advances and provisions held as at 31.03.2025

(Rs. In Lakhs)

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	25117.91	225.25	684.95	0.00	910.20	26028.11
Add: Additions during the year					537.62	0.00
Less: Reductions during the year*					153.28	0.00
Closing balance	32699.88	537.62	756.92	0.00	1294.54	33994.42
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation/Recoveries					153.28	
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	101.00	418.61	839.42	0.00	1258.03	1359.03
Add: Fresh provisions made during the year	30.00				57.00	87.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	-0.29	0.00	-0.29	-0.29
Closing balance of provisions held	131.00	475.61	839.13	0.00	1314.74	1445.74

	Standard Total Standard Advances	Sub- standard	Non-Performing		Total
			Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances
Net NPAs					
Opening Balance		-193.36	-154.47	0.00	-347.83
Add: Fresh additions during the year					0.00
Less: Reductions during the year					0.00
Closing Balance		62.01	-82.21	0.00	-20.20
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. 2024-25	F.Y. 2023-24
Gross NPA to Gross Advances	3.81	3.50
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision Coverage Ratio	101.56	138.21

Classification of advances and provisions held as at 31.03.2024

(Rs. In Lakhs)

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	21767.61	350.50	654.59	0.00	1005.09	22772.70
Add: Additions during the year					225.25	0.00
Less: Reductions during the year*					320.14	0.00
Closing balance	25117.91	225.25	684.95	0.00	910.20	26028.11
*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						
Opening balance of provisions held	87.50	353.61	837.97	0.00	1191.58	1279.08
Add: Fresh provisions made during the year	13.50	0.00	0.00		70.00	83.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
Closing balance of provisions held	101.00	418.61	839.42	0.00	1258.03	1359.03
Net NPAs						
Opening Balance		-3.11	-183.38	0.00	-186.49	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance		-193.36	-154.47	0.00	-347.83	
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. 2023-24	F.Y. 2022-23
Gross NPA to Gross Advances	3.50	4.41
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision Coverage Ratio	138.21	118.55

4. FRAUD ACCOUNTS

(Rs. In Lakh)

	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
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. 2024-25	F.Y. 2023-24
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.	1561.04	516.14
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	1561.04	516.14

6. CONCENTRATION OF DEPOSITS, ADVANCES AND NPAs

a) Concentration of deposits

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total deposits of the twenty largest depositors	6401.18	4563.11
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	16.03%	12.96%

b) Concentration of advances

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total advances to the twenty largest borrowers	972.46	725.57
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	2.86%	2.79%

c) Concentration of exposures

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total Exposures to the twenty largest borrowers/customers	972.46	725.57
Percentage of exposures to twenty largest borrowers to total exposures of the bank on borrowers/customers	2.86%	2.79%

d) Concentration of NPAs

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	472.55	382.12
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	36.50%	41.99%

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

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	148.40	140.28
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	15.45	15.94
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	5.42	7.82
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	158.43	148.40

8. DISCLOSURE ON PENALTIES IMPOSED BY RBI

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Nature of Breach	Amount of Penalty Imposed	
		F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
--	--	Nil	Nil

9. OTHER DISCLOSURE

i. Business Ratio

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	9.26	9.15
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.16	0.22
iii) Cost of Deposits	7.12	6.72
iv) Net Interest Margin	3.69	4.12
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.77	1.97
vi) Return on Assets	1.08	1.17
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in Rs. Lakhs)	1103.39	862.58
viii) Operating Profit per employee (in Rs. Lakhs)	12.12	11.65

ii. Provisions and contingencies

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i) Provisions for Non-Performing Investments	0.00	0.00
ii) Provisions for Investment Depreciation	0.00	0.00
iii) Provision towards Non-Performing Assets	57.00	70.00
iv) Provision for Staff Gratuity	24.00	32.27

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
v) Provision for Staff Leave Encashment Fund	0.00	0.00
vi) Provision Against Standard Assets	30.00	13.50
vii) Provision for Staff Ex-gratia	30.00	30.00
viii) Provision for Staff Pay Revision	0.00	0.00
ix) Provision for Renovation Expenses	0.00	13.03
x) Provision made towards Income tax		
a) Current Tax	186.00	182.08
b) Deferred Tax	(10.57)	(5.54)
Total	316.43	335.34

iii) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	51.62	47.79
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. 2024-25	F.Y. 2023-24
Fund Based	146.71	136.60
Non Fund Based	0.00	0.00
Total	146.71	136.60

For N. S. Gokhale & Co.
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 103270W

Sd/-
(Chief Executive Officer)

Sd/-
CA Vinod Navare
Partner
Mem. No. 112664

Date: 25/06/2025
Place: Thane.

UDIN: 25112664BMKZAF5130

* गेल्या दशकातील प्रगती *

वर्ष	सभासद	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्जे	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
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
२०२३-२०२४	७,९३४	२१,२८,३३,०००	४८,७४,६५,८४७	३,५२,१५,२३,३७१	२,६०,२८,११,४८८	४,९१,६०,४०४	४,३१,१५,५५,९८४
२०२४-२०२५	८,४८९	२४,०२,७१,१००	५२,२७,९२,८८८	३,९९,३२,९६,५९७	३,३९,९४,४२,१०१	४,९५,६९,८५९	४,८६,८१,९२,६४१

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 and Ahmednagar district from Maharashtra State. For any revision in this regard, the prior approval in writing of the Reserve Bank of India and 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 shall be necessary..	It is proposed to amend the Bye Laws for the expansion of business.
8	SHARES: The authorized Share Capital of the bank is Rs. 25,00,00,000/- (Rs. Twenty Five Crores Only) divided into Twenty Five Lakh shares of Rs. 100/- each.	8	SHARES: The authorized Share Capital of the bank is Rs. 50,00,00,000/- (Rs. Fifty Crores Only) divided into Fifty Lakh shares of Rs. 100/- each.	It is proposed to amend the Bye Laws for expansion of Banks

[illegible]



मॅको बँक

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

क्षणचित्रे



दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स
असोसिएशन यांच्यावतीने व
मा. आमदार श्री. प्रवीण दरेकर
यांचा हस्ते पारितोषिक
स्वीकारतांना अध्यक्ष, उपाध्यक्ष
आणि संचालक मंडळ सदस्य

मा. सभासद प्रशिक्षण प्रसंगी
प्रमुख पाहुणे श्री सी. बा. अडसूळ,
अध्यक्ष श्री. प्रमोद पंडित आणि
संचालक मंडळ सदस्य



गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार
करतांना अध्यक्ष आणि
संचालक मंडळ सदस्य



मॅको बँक

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

क्षणचित्रे



गुणवंत विद्यार्थ्यांचा
सत्कार करतांना
संचालक मंडळ सदस्य

गुणवंत विद्यार्थ्यांचा
सत्कार करतांना
संचालक मंडळ सदस्य



मोबाईल बँकिंग ग्राहक
वर्गवारी मध्ये पारितोषिक
स्वीकारतांना उपाध्यक्ष
श्री. सुनील खाडे आणि
संचालक मंडळ सदस्य



मॅको बँक

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

आलेख २०२४-२०२५

खर्चाचा रुपया

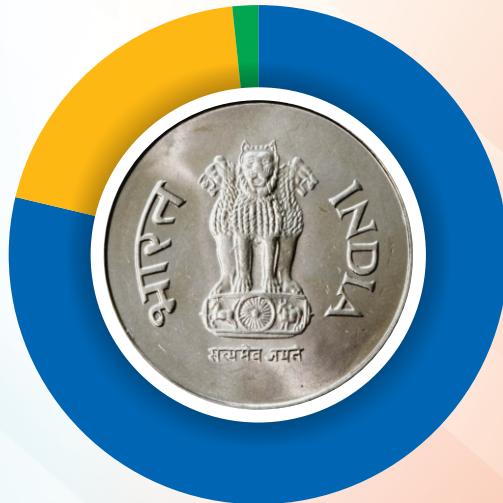
ठेवीवर दिलेले व्याज	४८.०९%
काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	१३.६५%
पगार व भत्ते	१२.४६%
आयकर	४.०६%
इतर खर्च	१.८६%
मुद्रांक विक्री	०.०५%
निधी व तरतूद	३.२६%
भाडे	१.०१%
ठेव विमा सुरक्षा	१.१९%
वीज	०.३२%
संचालक भत्ते	०.१६%
छपाई, लेखन सामुग्री	०.१९%
हिशोब तपासणी	०.३६%
घसारा	१.०७%
दुरुस्ती व देखभाल	०.८०%
शिल्लक नफा	११.४७%
एकूण	१००%



४८.०९%
१३.६५%
१२.४६%
४.०६%
१.८६%
०.०५%
३.२६%
१.०१%
१.१९%
०.३२%
०.१६%
०.१९%
०.३६%
१.०७%
०.८०%
११.४७%

उत्पन्नाचा रुपया

कर्जावरील मिळालेले व्याज	७८.७१%
गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	१९.६२%
कमिशन व इतर	१.६७%
एकूण	१००.००%



७८.७१%
१९.६२%
१.६७%



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

मुख्य कार्यालय : मंत्रालय मुख्य इमारत, तळमजला,
मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ३२
फोन : २२०२ ५४५२ / २२८९ २०४६
✉ info@mantralayacoopbank.com
🌐 http://www.macobank.com



**आता आपले व्यवहार करा
मॅको बँक ॲपवर**

« नवीन वाहन कर्ज »

- मा. सभासदांना चारचाकी वाहनांसाठी रु. २५ लाख (८४ हप्ते)
व दुचाकी वाहनांसाठी रु. ३ लाख (६० हप्ते) परतफेडीच्या
क्षमतेनुसार वाहन कर्ज.
- कर्जावरील व्याजदर ८%
- 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, वांद्रे,
कोकण भवन, नाशिक व ठाणे
शाखेत फ्रँकिंग सुविधा
सुरू करण्यात आली असून
सर्वांनी या सुविधेचा
लाभ घ्यावा.

« मुदत ठेव »

२५ लाखा पर्यंत

- 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 ५.००%
- १ वर्ष ते २ वर्षांपेक्षा कमी
व्याजदर ५.५०%
- 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%

२५ लाख व त्यापेक्षा जास्त रक्कम
गुंतवल्यास ०.५०% अधिक व्याज दर मिळेल.

दिर्घ मुदत कर्ज -

रु. २५ लाख, व्याजदर : ११.९०% (१८० हप्ते)

अल्प मुदतीचे कर्ज -

संचित निधीच्या ९०%,
व्याजदर : ८.५०% (६० हप्ते)

तात्काळ कर्ज -

रु. ३ लाख, व्याजदर : ११% (३६ हप्ते)

शैक्षणिक कर्ज -

रु. ४५ लाख सर्वसाधारण, व्याजदर : १०% (१८० हप्ते)

रु. ५ लाख सवलतीचा, व्याजदर : ५%,
व्याजदर : १०% (६० हप्ते)

वैद्यकीय कर्ज -

रु. ५ लाख सवलतीचा, व्याजदर : ५%,
व्याजदर : १०% (६० हप्ते)

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

« बँकेची कर्ज योजना »

गृहकर्ज - रु. ६० लाख,

स्थिर व्याजदर : ९.५०% (३०० हप्ते)

बदलता : ८.५०% (३०० 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
८४८९

भागभांडवल
रु. २४.०३ कोटी

कर्ज
रु. ३३९.९६ कोटी

रखेले भांडवल
रु. ४८६.८२ कोटी

ठेवी
रु. ३९९.३३ कोटी

राखीव व इतर निधी
रु. ५२.२८ कोटी

निव्वळ एनपीए
०%

सीआरएआर
१७.०९%

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 घ्यायला येईल
५ वर्षांचा कालावधीसाठी (LOCK IN PERIOD 3 YEARS)
टीप : तीन वर्षांच्या आत ठेवीमालेने
मुदतपूर्व खाते बंद केल्यास निव्वळ
बँकेच्या नियमाप्रमाणे व्याज लागू राहील.



मॅको बँक रुपये डेबिट / एटीएम कार्ड



- डेबिट कार्डसाठी कोणतीही फी आकारली जात नाही.
- दिवसाला रुपये ५०,०००/- रक्कमेपर्यंत 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 हप्त्याची रक्कम
दर महीना कमीत कमी रु. ८००/-
परिपक्वता रक्कम रु. १०२९७५/-

संचालक मंडळ

संचालक

अध्यक्ष
श्री. प्रमोद बा. पंडित

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

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

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

संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)

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

मुख्य कार्यकारी अधिकारी
श्री. दयानंद भा. महाजन

मंत्रालय शाखा

☎ २२८५६९४०/२२८३५४३

बांद्रा शाखा

☎ २६५१२५०६/२६५११३११

कोकण भवन शाखा

☎ २७५७०११६/२७५६४२१८

ठाणे शाखा

☎ २५३००४०५

अहमदनगर

☎ ०२४१२९१२०४७

नाशिक

☎ ०२५३२९५०१७

पुणे

☎ ०२०२९९५०७०७

पालघर

☎ ०२५२५२७३१५