

मॅको बँक

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

९७

वा वार्षिक
अहवाल

सन २०२५-२०२६



आपली
स्वप्ने
आपला
विश्वास
आमची
साथ !



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 (दि. ३१.१२.२०२५ पर्यंत)



श्री. भारत वा. वानखेडे
संचालक



श्रीमती मंगल सं. नाख्रवा
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 (दि. २८.०२.२०२६ पर्यंत)



श्री. मनष म. पाटील
संचालक



श्री. हेमंत श. लेदाडे
संचालक



श्रीमती पुजा भा. उदावंत
संचालक



श्री. संतोष मा. सारखरे
स्वीकृत संचालक



श्रीमती भारती द. कोरगांवकर
स्वीकृत संचालिका



श्री. भगवान पां. पाटील
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. समीर वि. तुळसकर
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. दयानंद भा. महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(दि. ३१.०८.२०२५ पर्यंत)



श्री. अरविंद स. सानप
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(दि. ०१.०९.२०२५ पासून)

क्षणचित्रे



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

मा. सभासद सत्कार समारंभ
प्रसंगी उपस्थित उपाध्यक्ष
श्री. सुनिल खाडे आणि
संचालक मंडळ सदस्य



मा. सभासद सत्कार
समारंभ प्रसंगी उपस्थित
संचालक मंडळ सदस्य

क्षणचित्रे



९६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस संबोधित करताना अध्यक्ष, उपाध्यक्ष आणि संचालक मंडळ सदस्य.

९६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित अध्यक्ष, संचालक मंडळ सदस्य आणि मा. सभासद



विद्यार्थी सत्कार समारंभ प्रसंगी प्रमुख पाहुण्यांच्या हस्ते गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करतांना

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

३७ 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. ०४ सप्टेंबर २०२६ 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. २२ ऑगस्ट २०२५ रोजी झालेल्या ९६ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
२. दिनांक ३१.०३.२०२६ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व सांविधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा तोटा पत्रके मंजूर करणे.
३. सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाचा सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
४. सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजूरी देणे व लाभांश जाहीर करणे.
५. सन २०२७-२०२८ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत व समवर्ती लेखापरिक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
६. सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षाकरिता रिझर्व्ह बँकेने सुधारीत नियमावलीनुसार मंजूरी दिलेल्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरिक्षकांची नोंद घेणे.
७. सन २०२४-२०२५ च्या सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दोष-दुरुस्तीची नोंद घेणे.
८. सन २०२६-२०२७ च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
९. मा. सभासदांना प्रशिक्षण देणेबाबत पुढील आर्थिक वर्षात घेण्यात येणाऱ्या प्रशिक्षण शिबिराच्या माहितीबाबत मंजूरी देणे.
१०. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या उपविधी दुरुस्तीला मान्यता देणे. (तपशील "Annexure A" मध्ये दिला आहे.)
११. ९७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
१२. मा. अध्यक्षंच्या अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून

सही/-

(अरविंद स. सानप)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०३२.

दिनांक :- १९/०८/२०२६

* टीप :-

१. गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सायंकाळी ६.४५ वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
२. मा. सभासदांना सभेच्या कामकाजाशी संबंधीत 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 मिळविण्याकरिता मा. सभासदांनी आपले ओळखपत्र (Identity Card) सोबत आणणे अनिवार्य आहे.
४. सन २०२५-२०२६ या वर्षात सेवानिवृत्त झालेल्या / राजीनामा दिलेल्या मा. सभासदांचा सत्कार समारंभ दिनांक ०४/०९/२०२६ रोजी सायंकाळी ३.०० ते ५.३० या वेळेत परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय, मुंबई ४०००३२ येथे आयोजित करण्यात आला आहे. या समारंभासाठीही सर्व सन्माननीय सभासदांची उपस्थिती प्रार्थनीय आहे.

* अदा करावयाच्या लाभांशाबाबत विनम्र आवाहन *

सन २०२२-२०२३, २०२३-२०२४ व २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षातील लाभांश अद्यापी ज्या सभासदांच्या बचत खात्यात जमा झालेला नसेल, त्या सभासदांनी लाभांश बचत खात्यात जमा करण्याबाबत बँक व्यवस्थापनाशी संपर्क साधावा, ही विनंती.

९७ व्या वार्षिक अहवालाची ई-प्रत सभासदांना बँकेच्या www.macobank.bank.in 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 / ९३२४२६६०४२

■ शाखा ■

१) मंत्रालय शाखा :

मंत्रालय आवार, पोस्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरु चौक,
मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.
दुरध्वनी : २२८५ ६९४० / २२८४ ६२९९ / ८९०४० ७५०२०.

३) कोंकण भवन शाखा :

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

५) नाशिक शाखा :

गाळा क्र. १७/१८, सारडा संकूल, पहिला माळा,
एम.जी. रोड, नाशिक - ४२२ ००९.
दुरध्वनी : ०२५३ २९९५०९७.

७) अहिल्यानगर शाखा :

प्लॉट नं. जी/२६, भवानी दर्शन बंगलो,
नवीन जिल्हाधिकारी ऑफिसजवळ, बी.एस.एन.एल. ऑफिससमोर,
पारिजात चौक, सावेडी, अहिल्यानगर - ४१४ ००३.
दुरध्वनी : ०२४९ २९९२०४७

२) वांद्रे शाखा :

लेखाकोष भवन, तळमजला, वांद्रे - कुर्ला संकुल,
वांद्रे (पूर्व), मुंबई - ४०० ०५९.
दुरध्वनी : २६५९ २५०६ / २६५९ ९३९९ / ८९६९० ९९०५५

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. ओ ए-९, पहिला मजला,
स्वातंत्र्यवीर सावरकर भवन, शिवाजीनगर, पुणे - ४११००५.
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 | २) दि मुंबई जिल्हा मध्य. सहकारी बँक लि., मुंबई |
| ३) स्टेट बँक ऑफ इंडिया, मुंबई | ४) सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया, मुंबई |
| ५) बँक ऑफ बडोदा, मुंबई | ६) आय. डी. बी. आय. बँक, मुंबई |
| ७) आय.सी.आय.सी.आय. बँक, मुंबई | ८) ठाणे जनता सहकारी बँक लि. |
| ९) दि कॉसमॉस को-ऑप. बँक, मुंबई | १०) एस.व्ही.सी. को-ऑप. बँक लि. |

■ 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 | २) अँड. गायत्री पाटील | ३) अँड. हर्षराज जगताप |
| ४) अँड. दिप्ती खरे | ५) अँड. आशिष देशपांडे | ६) अँड. मंगेश आरोटे |
| ७) अँड. सागर भांडारे | ८) अँड. अमोल सुर्वे | ९) अँड. एस. सी. लीगल्स |
| १०) अँड. जयवंत घोणे | | |

९७ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनीनो,

संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या ९७ 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 २०२५-२०२६ मध्ये आपली व्यावसायिक उद्दिष्टे साध्य केली आहेत.

आपल्या समोर संस्थेचा ९७ वा वार्षिक अहवाल तसेच ३१ मार्च, २०२६ अखेरची अंकेक्षित आर्थिक पत्रके व शासकीय लेखा परीक्षकांचा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे.

१. अ) सभासद : ८,७८६

दि. ०१/०४/२०२५	नवीन झालेले सभासद	सेवानिवृत्त सभासद	दिवंगत सभासद	दि. ३१/०३/२०२६
८४८९	७५४	४३८	१९	८७८६

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 २०२५-२०२६ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : रु. २५,३०,७४,०००.००

दिनांक ३१/०३/२०२६ या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल रु. २५,३०,७४,०००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलांमध्ये मागील वर्षापेक्षा रु. १,२८,०२,९००.०० इतकी वाढ झाली असून सदर वाढ ५.३३% आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : रु. ४,४७,९९,८१,४२२.४३

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. ४८,६६,८४,८२५.६७ ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षअखेर बँकेकडे रु. ४,४७,९९,८९,४२२.४३ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

केंद्र शासनाच्या आयकर कलम १९४ (A) प्रमाणे आता बँकेच्या सभासदास आर्थिक वर्षात एकूण ठेवीवर दिलेले एकूण व्याज रु. ५०,०००/- च्या तसेच ज्येष्ठ नागरिकांना रु. १,००,०००/- वर देय असेल तर त्यातून १०% कर कपात (TDS) वजा करणे बंधनकारक आहे. त्याप्रमाणे सर्व सभासदांनी याची नोंद घेऊन आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ मध्ये त्यांना बँकेने दिलेल्या व्याजावरील कर कपात करून (TDS) केंद्र शासनाच्या तिजोरीत जमा केलेली आहे.

४. अ) कर्ज वाटप : रु. ३,७९,६९,५४,९६५.९६

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ मध्ये एकूण कर्ज व्यवहार गतवर्षीच्या तुलनेत रु. ३९,६७,९२,०६४.६८ वाढ होऊन रु. ३,३९,९४,४२,९०९.२८ वरून रु. ३,७९,६९,५४,९६५.९६ झाली आहे.

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

ब) कर्ज वसूली व थकबाकी :

बँकेने या आर्थिक वर्षात अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण कमी करण्यासाठी निरंतर प्रयत्न केले. तथापि, जी कर्जे दोन ते तीन वर्षांपुढील अनुत्पादित झाली. त्यांची वसूली चांगल्या प्रमाणात झालेली आहे. परंतु नवीन अनुत्पादित कर्जामध्ये झालेल्या कर्जाची रक्कम जास्त असल्यामुळे दि. ३१/०३/२०२६ अखेर सतल अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Gross NPA) ३.९२% इतके असून नक्त अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Net NPA) ०.२४% 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.)

(रु. लाखात)

कालावधी	एकूण खाती		एन. पी. ए. रक्कम		थकीत रक्कम	
	२०२४-२५	२०२५-२६	२०२४-२५	२०२५-२६	२०२४-२५	२०२५-२६
१ ते १५ महिने	४५	४९	५३७.६९	४०९.९२	३७.२७	५६.७३
१६ ते २७ महिने	९४	३९	९९८.५५	४५८.०७	४९.५८	७९.३४
२८ ते ५९ महिने	२२	९७	२६५.९८	२६५.७२	७९.८९	५८.४७
५९ महिने व त्यावरील	५०	४८	२९२.४०	३३२.५८	२०७.६६	२२८.०५
एकूण	१३१	१३७	१,२९४.५४	१,४५८.२९	३५८.३२	४१४.५९

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०२६ 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. ७७,१२,३६,३१९.४६

३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०२४-२०२५	२०२५-२०२६	(+) वाढ (-) (घट) रूपये	% टक्के
१.	भाग भांडवल	२४,०२,७१,१००.००	२५,३०,७४,०००.००	१,२८,०२,९००.००	५.३३%
२.	राखीव निधी	१५,४०,४६,५१०.४२	१७,१५,२३,७४९.४२	१,७४,७७,२३९.००	११.३५%
३.	इमारत निधी	३,१६,४०,३९१.००	३,५६,४०,३९१.००	४०,००,०००.००	१२.६४%
४.	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	१३,१४,७३,९९३.१३	१३,७२,३८,१७३.१३	५७,६४,१८०.००	४.३८%
५.	उत्तम जिंदगीसाठी आपतकालीन तरतूद	१,३१,००,०००.००	१,४२,५६,०००.००	११,५६,०००.००	८.८२%
६.	सभासद कल्याण निधी	३,२१,५५,६४३.३०	३,५३,५९,३३६.४३	३२,०३,६९३.१३	९.९६%
७.	विकास निधी	१,६९,१९,४७१.००	१,९४,१९,४७१.००	२५,००,०००.००	१४.७८%
८.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	२,९६,७८,१५०.००	२,९६,७८,१५०.००	०.००	०.००%
९.	गुंतवणूक घसारा निधी	२,८२,०९,२२५.५५	२,८२,०९,२२५.५५	०.००	०.००%
१०.	संगणक निधी	१,६३,१३,२५५.००	१,८३,१३,२५५.००	२०,००,०००.००	१२.२६%
११.	कर्मचारी कल्याण निधी	४,०६,७७४.००	३,५०,९५१.००	-५५,८२३.००	-१३.७२%
१२.	खाते फरक निधी	३,४५,०६८.५८	३,४५,०६८.५८	०.००	०.००%
१३.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	२,०२,११,४८६.८६	१,८८,२८,५४८.३५	-१३,८२,९३८.५१	-६.८४%
१४.	आकस्मिक निधी	८२,००,०००.००	९०,००,०००.००	८,००,०००.००	९.७६%
	एकूण रूपये	७२,२९,७१,०६८.४२	७७,१२,३६,३१९.४६	४,८२,६५,२५१.०४	६.६८%

६. बँकेची गुंतवणूक : रु. १,३४,१७,८०,४२५.००

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. ३१.०३.२०२६ रोजी मुदत व मागणी देयता रु. ४३७.६७ कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये रु. ११८.६७ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण २७.११% आहे. सदर गुंतवणूक ही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. कारण राखीव निधी, इमारत निधी व विकास निधी यांची रक्कम सुध्दा शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतवली आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, आय सी. आय. सी. आय. बँक, एस.व्ही.सी. बँक व कॉसमॉस बँकेतील मुदत ठेवींची एकूण गुंतवणूक रु. १५.०१ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण ११.१८ % 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. ५०,०४,०००,०० महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई, मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. व श्यामकमल को-ऑप. हौ. सोसा. ठाणे येथे भागभांडवलामध्ये गुंतविले आहेत.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२४-२०२५ रूपये	२०२५-२०२६ 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	५०,०१,०००.००
	क) ठाणे शाखा		१,०००.००	१,०००.००
	एकूण		४,०००.००	५०,०४,०००.००
२.	मुदत ठेवी			
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	६.३५%	२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
	आयसीआयसीआय बँक एफडीआर	७.२०% ७.२५% व ६.४०%	७२,२०,५५२.००	७५,५४,४२०.००
	एसव्हीसी बँक एफडीआर	७.६५%, ७.७५%	५,००,००,०००.००	९,००,००,०००.००
	कॉसमॉस बँक	७.२०%	१,५०,००,०००.००	५,००,००,०००.००
	एकूण		७,४७,२०,५५२.००	१५,००,५४,४२०.००
३.	सरकारी कर्ज रोखे			
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.१३%	८,९८९.००	८,९८९.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२४%	४९,१९,०००.००	४९,१९,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२६%	१,९७,०८,०००.००	१,९७,०८,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	८.९७%	१,९६,५८,०००.००	१,९६,५८,०००.००

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

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०२४-२०२५ रूपये	२०२५-२०२६ रूपये
	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
	केरळ सरकारचे रोखे २०२८	८.३८ %	५,००,१२,०००.००	५,००,०८,०००.००
	पंजाब सरकारचे रोखे २०२९	८.२३%	५,००,१०,५००.००	५,००,०७,०००.००
	भारत सरकारचे राखे २०३०	५.७९%	३३,९७,०७,२२४.००	३३,९६,७०,२८०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३४	६.१९%	१०,००,७७,२१०.००	१०,००,६७,२१०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०५१	६.६२%	५,०६,५४,१६५.००	५,०६,२७,९९८.००
	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	०.००
	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 २०३५	६.४८%	०.००	४,९८,४०,०००.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०३६	६.६४%	०.००	५,०१,५०,०००.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०३३	७.०६%	०.००	४,१७,८१,७४०.००
	मध्य प्रदेश सरकारचे राखे २०४१	७.६३%	०.००	२,११,९९,१९२.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०३९	७.५४%	०.००	४,९९,१०,०००.००
	महाराष्ट्र सरकारचे रोखे २०४७	७.६६%	०.००	३,७५,६९,४८९.००
	एकूण		१,०३,६३,१५,९४५.००	१,१८,६७,२२,००५.००
	एकूण रूपये (१) ते (३)		१,११,१०,४०,४९७.००	१,३४,१७,८०,४२५.००

७. सभासद कल्याण निधी: रु. ३,५३,५९,३३६.४३

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

- सभासद मृत झाल्यास वारसांना देण्यात येणारी तात्काळ मदत रु. २५ हजार इतकी आहे.
- विद्यार्थ्यांना देण्यात येणारी बक्षिस रक्कम व टक्केवारीची माहिती खालीलप्रमाणे :

अ.क्र.	तपशील	टक्केवारी	बक्षिस रक्कम
१	दहावी	९०%	₹ २,००९/-
		८०%	₹ १,५०९/-
२	बारावी (सायन्स)	९०%	₹ २,००९/-
		७५%	₹ १,५०९/-
	(कॉमर्स)	८०%	₹ २,००९/-
		७०%	₹ १,५०९/-
	(आर्ट्स)	७०%	₹ २,००९/-
		६०%	₹ १,५०९/-
३	५ वी व ८ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा व ४ थी/५वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ १,५०९/-
४	७ वी/८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ १,५०९/-
५	कला व क्रिडा क्षेत्रात राज्यस्तरावर विशेष प्राविण्य मिळालेले पाल्य	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ १,००९/-
६.	कला व क्रिडा क्षेत्रात राष्ट्रीय स्तरावर विशेष प्राविण्य मिळालेले पाल्य	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ ५,००९/-

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

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
मार्च, २०२५ अखेर शिल्लक	३,२१,५५,६४३.३०	वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना अनुग्रह अनुदान.	०.००
सन २०२४-२०२५ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	४,९५,६९९.००	८ दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	८०,०००.००
या वित्ति वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१६,२६,४००.००	सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च.	६,३९,९९६.००
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	२५,२९,५९६.९३	सभासद व त्यांच्या पाल्यांना विशेष कामगिरीसाठी प्रोत्साहनपर आर्थिक मदत, सत्कार समारंभ खर्च	१,८७,०३९.००

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
		शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	५,२०,७७५.००
		सेवानिवृत्ती व स्वेच्छानिवृत्ती सभासदांना परत केलेली वर्गणी रक्कम	२१,०००.००
		एकूण खर्च	१४,४८,००२.००
		अहवाल वर्षाखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	३,५३,५९,३३६.४३
	३,६८,०७,३३८.४३		३,६८,०७,३३८.४३

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 एप्रिलमध्ये काटकसर निधीतून रु. ८०० वर्गणी आकारली जाते.
३. मृत सभासदांच्या वारसास या योजने अंतर्गत आर्थिक मदत रु. ३.५० लाख देण्यात येते.
४. एका आर्थिक वर्षात बँकेकडे प्राप्त होणाऱ्या दाव्यांपोटी द्यावयाच्या आर्थिक सहाय्याची एकूण रक्कम दरवर्षी सभासदांकडून या योजनेअंतर्गत जमा होणारी रक्कम अधिक त्यावर्षी योजनेअंतर्गत शिल्लक रकमेवर मिळालेले व्याज इतकी सिमीत राहिल.
५. एका आर्थिक वर्षात बँकेकडे प्राप्त होणाऱ्या दाव्यांमधील एकूण आर्थिक सहाय्याची रक्कम वरीलप्रमाणे मर्यादित असा अतिरिक्त झाल्यास सभासदांकडून जमा झालेली रक्कम व त्यावरील व्याज अशी एकूण 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. ३१.०३.२०२६ रोजी योजनेची रु. ३,४८,८२,९२६.०० 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. ३१.०३.२०२६ अखेर रु. ३,४८,८२,९२६,०० एवढा निधी जमा आहे. ९४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मंजूरीनुसार सन २०२५-२०२६ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी रु. ८००/- सभासदांच्या खात्यातून वर्ग करण्यात येत आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. ३,५०,०००.०० प्रमाणे मृत सभासदांच्या कुटुंबियांची आर्थिक सहाय्याची एकूण १९ 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 :

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
दि. ०१/०४/२०२५ रोजी शिल्लक	३,१४,८६,०८५.००	दि. ३१/०३/२०२६ रोजी शिल्लक	३,४८,८२,९२६.००
या वर्षात जमा वर्गणी	६३,२१,६००.००		
		पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे	
सन २०२४-२०२५ वर्षातील	९,९१,३९७.००	सन २०२५-२०२६ मध्ये (१९ दावे	६६,५०,०००.००
नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम		प्रत्येकी रु. ३,५०,०००.०० लाखा प्रमाणे)	
या निधीस बँकेने सन २०२५-	२७,९९,२४४.००	सेवानिवृत्ती व स्वेच्छानिवृत्ती	६५,४००.००
२०२६ मध्ये दिलेले व्याज		सभासदांना परत केलेली वर्गणी रक्कम	
एकूण	४,१५,९८,३२६.००		४,१५,९८,३२६.००

सदर योजनेअंतर्गत सन २०२५-२०२६ मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	मृत सभासदांची नावे	ग्राहक क्र.	विभागाचे नाव
१.	कै. सुधाकर विठ्ठल अहिरे	१४७९४८	महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण
२.	कै. उमा अनिल शेवाळे	३१०६	शिधावाटप उपनियंत्रक
३.	कै. निहाल दत्ताराम पातेरे	१४६८९९	जलपुरवठा व स्वच्छता विभाग
४.	कै. निलकमल दामोदर थेटे	१४८४९९	शासकीय तंत्रविद्यानिकेतन मुख्याध्यापक
५.	कै. राजेश रमेश विभुते	११७२९०	सार्वजनिक आरोग्य विभाग
६.	कै. अविनाश एकनाथ मते	८१७३९	ग्रामीण विभाग मंत्रालय, ग्रामविकास
७.	कै. निलेश एकनाथ वैराळ	१४८०६१	जिल्हा हिवताप विभाग
८.	कै. निलेश चंद्रकांत गवाणकर	८४५७४	सामान्य प्रशासन विभाग
९.	कै. शिवाजी सदाशिव गायकवाड	२१२९	रेशनिंग विभाग
१०.	कै. लक्ष्मण देवबा सरक	२९०७	अधीक्षक यांत्रिक अभियंता
११.	कै. संगिता सुरेश पालांडे	८७६६३	गृह विभाग
१२.	कै. बनिथ लक्ष्मण सूर्वर्णा	८७४९८	आर्थिक सल्लागार विभाग
१३.	कै. अर्चना प्रकाश शंभरकर	८६९२३	माहिती व जनसंपर्क महासंचालक
१४.	कै. शेखर दत्ताराम सुर्वे	१४८७३९	मुख्य औद्योगिक प्रशिक्षण विभाग
१५.	कै. किरण वसंतराव वाहुळ	८३४९०	अल्पसंख्याक विकास विभाग
१६.	कै. काशिनाथ पदाम राठोड	२२७	गृह विभाग
१७.	कै. संतोष दत्ताराम काळबे	८५६७२	कार्यकारी अभियंता पाटबंधारे विभाग
१८.	कै. सुनिल तुळशीराम रेपोटे	१४८२३८	प्रादेशिक दुग्धविकास विभाग
१९.	कै. अविनाश तुळशीराम कल्याणकर	८७४५७	सार्वजनिक अभियोजन संचालक

९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण रु. ४८,२१,१४,३५२.७४ चे उत्पन्न झाले, त्यापैकी रु. ४३,३९,७२,३४२.६० एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता रु. ४,८१,४२,०१०.१४ इतका नफा झाला आहे. सन २०२५-२०२६ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	सन २०२४-२०२५		सन २०२५-२०२६	
		(रु. लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(रु. लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	२,०७८.०८	४८.०९	२,५१३.४८	५२.१३
२.	काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	५८९.६८	१३.६५	६२०.३६	१२.८७
३.	पगार व भत्ते	५३८.३७	१२.४६	६०७.८०	१२.६१
४.	आयकर	१७५.४३	४.०६	१६२.५६	३.३७
५.	इतर खर्च	८०.२१	१.८६	१०८.२९	२.२५
६.	मुद्रांक विक्री	२.२९	०.०५	२.२३	०.०५
७.	निधी व तरतूद	१४१.००	३.२६	९३.८८	१.९५
८.	भाडे	४३.६५	१.०१	४९.५५	१.०३
९.	ठेव विमा	५१.६२	१.१९	५८.५०	१.२१
१०.	वीज	१३.७५	०.३२	१०.२९	०.२१
११.	संचालक भत्ते	६.८७	०.१६	७.४४	०.१५
१२.	छपाई, लेखन सामुग्री	८.०५	०.१९	७.९४	०.१६
१३.	हिशोब तपासणी	१५.६७	०.३६	१६.०२	०.३३
१४.	घसारा	४६.१४	१.०७	५०.२२	१.०४
१५.	देखभाल आणि दुरुस्ती	३४.७८	०.८०	३१.१६	०.६५
१६.	शिल्लक नफा	४९५.७०	११.४७	४८१.४२	९.९९
	एकूण	४,३२१.२९	१००.००	४,८२१.१४	१००.००

१०. मुद्रांक विक्री व्यवसाय व फ्रँकिंग व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण रु. ५,०७,८५५.०० उत्पन्नातून रु. २,२३,२२९.९० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न रु. २,८४,६२५.१० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काऊन्टर्सवर नॉन ज्यूडीशियल 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. ३,७२,८०४.०० उत्पन्नातून रु. ५,८०,९४५.६२ एवढा खर्च झाला असून निव्वळ घट रु. २,०८,१४१.६२ एवढे झाले आहे.

११. नफा विभागणी : रु. ४,८५,४१,९७०.५४

गतवर्षीचा शिल्लक नफा रु. ३,९९,९६०.४० व अहवाल वर्षात झालेला नफा रु. ४,८९,४२,०१०.१४ मिळून रु. ४,८५,४१,९७०.५४ नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ.क्र.	तपशील	रूपये
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	१,२०,३५,५०३.००
२.	लाभांश (८%)	१,९०,७६,८५६.००
३.	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	४,८९,४२०.००
४.	मृत सभासदांच्या वारसांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	९,६२,८४०.००
५.	विकास निधी	२५,००,०००.००
६.	संगणक निधी	२८,००,०००.००
७.	संचालक, सदस्य आणि कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	५,००,०००.००
८.	शतक महोत्सवी निधी	५,००,०००.००
९.	निवडणूक निधी	३,००,०००.००
१०.	इमारत निधी	७०,००,०००.००
११.	आकस्मिकता निधी	२०,००,०००.००
१२.	शिल्लक नफा	३,८५,३५१.५४
	एकूण	४,८५,४१,९७०.५४

१२. खेळते भांडवल : रु. ५,४५,१०,८७,१२२.०३

बँकेच्या गतवर्षीच्या रु. ४,८६,८९,९२,६४०.६४ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात ११.९७ % म्हणजेच रु. ५८,२८,९४,४८९.३९ ने वाढ होऊन ते रु. ५,४५,१०,८७,१२२.०३ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रूपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रूपये	टक्के
२०२२-२०२३	१,५०,४०,७०९.००	१,२८,४३३.००	०.८५%
२०२३-२०२४	१,९७,८२,७८३.००	९७.०२०.००	०.४९%
२०२४-२०२५	२,००,०२,९००.००	७४,२०५.००	०.३७%
एकूण	५,४८,२६,३९२.००	२,९९,६५८.००	०.५५%

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 ७३ बैठका झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०२५-२०२६ या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण मे. शिंदे अँड असोसिएट्स आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. पी.बी. जी अँड असोसिएट्स यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०२५-२०२६ या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मे. गोखले अँड असोसिएट्स यांनी पूर्ण केले आहे.

१६. संगणकीकरण :

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

१. बँकेचे स्वतःचे रुपये एटीएम कम डेबीट कार्ड देशातील पीओएस आऊटलेट्समध्ये 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 ०१ 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

अध्यक्ष या नात्याने, विद्यमान संचालक मंडळाचा सलग ७ वा वार्षिक अहवाल आपल्यासमोर सादर करतांना मला विशेष आनंद होत 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 करीत आहे.

मागील ७ वर्षांत विद्यमान संचालक मंडळाने मा. सभासद, ठेवीदार आणि खातेदार यांच्यासाठी विविध उपक्रम राबविले आहे. त्या अंतर्गत बँकेने राष्ट्रीयकृत बँकांप्रमाणे Core Banking, Mobile Banking, RTGS, NEFT, ATM, Debit Card, Host to Host इत्यादी सर्व अद्यावत सुविधा सुरु केल्या आहेत. त्यामुळे ग्राहकांना प्रत्यक्ष बँकेत न येता मोबाईलद्वारे व्यवहार करता येत आहे.

विद्यमान संचालक मंडळाने कार्यभार हाती घेतला, म्हणजेच सन २०१९ मध्ये भाग भांडवल रु. १८ कोटी, एकुण सभासद ८२७४, कर्ज रु. २०३ कोटी, ठेवी रु. २६३ कोटी व एकूण व्यवसाय रु. ४६६ कोटी इतका होता. आता दि. ३१.०३.२०२६ रोजी बँकेचे भाग भांडवल रु. २५ कोटी, एकुण सभासद ८७८६, कर्ज रु. ३७२ कोटी, ठेवी रु. ४४८ कोटी व एकूण व्यवसाय रु. ८२० कोटी इतके झाले आहे. गेल्या सहा वर्षांत एकूण व्यवसायामध्ये रु. ३५४ कोटीने वाढ झाली आहे. गेल्या सहा वर्षांत आपल्या बँकेच्या तीन शाखांवरून आठ शाखांमध्ये व्यवसाय वाढ झाली असून लवकरच जळगांव, सोलापूर आणि छत्रपती संभाजी नगर या जिल्हा कार्यक्षेत्रात नवीन शाखा सुरु करण्यात येणार आहे. सलग गेली ४ वर्षे रिझर्व्ह बँकेतर्फे बँकेच्या प्रगतीबद्दल आणि कामकाजाबद्दल समाधान व्यक्त केले आहे.

त्याचबरोबर सन्माननीय सभासद आणि ग्राहकांना कळविण्यास अत्यंत आनंद होत आहे, की दि महाराष्ट्र अर्बन को. ऑप. बँक्स फेडरेशन लि. यांच्या वतीने सन २०२२/२०२३/२०२४ अशी तीन वर्षे पगारदार नोकरांच्या गटात बँकेला प्रथम पुरस्कार प्राप्त झाला आहे. तसेच सन २०२४ साली दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशनच्या वतीने पगारदार नोकरांच्या गटात द्वितीय पुरस्कार प्राप्त झाला आहे.

मा. सभासद व ठेवीदारांसाठी संचालक मंडळाने सुरु केलेल्या नवीन 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 (साक्षीदाराची आवश्यकता नाही)
७. तात्काळ कर्ज मर्यादा रु. ३ लाख करण्यात आली आहे.
८. पोस्टाच्या धर्तीवर पेंशन योजना १५ लाख रक्कम ठेवीवर रु. १००८/- प्रतीमाह व्याज मिळेल
९. रु. २५ लाखांपेक्षा अधिक रकमेच्या सर्वसाधारण ठेवीवर ०.२५% जास्त व्याज दर.
१०. मृत सभासद आर्थिक सहाय्य योजनेअंतर्गत मदतीची रक्कम रु. ३.५० लाख करण्यात आलेली आहे.
११. शासकीय सेवेत असताना मृत झालेल्या सभासदांस तत्काळ मदतीची रक्कम रु. २५,००० करण्यात आलेली आहे.

बँकेच्या प्रगतीच्या वाटेत आपल्या बँकेला खातेदार, ठेवीदार यांचे सहकार्य लाभले आहे. त्यामुळे मी त्याचा शतशः 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 ७ आर्थिक वर्षातील बँकेच्या झालेल्या प्रगतीचा आलेख भविष्यातदेखील आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने असाच वाढत राहो ही सदिच्छा. बँकेचे संचालक मंडळ हे बँकेचे ध्येय व कार्य यांचा सतत पाठपुरावा करीत व आपुलकीचे ग्राहक संबंध जपत आर्थिक व्यवस्थापन आणि आधुनिक तंत्रज्ञान लक्षात घेऊन सभासदांना अत्याधुनिक सेवा देण्याचा प्रयत्न करत आहेत. या प्रगतीमध्ये बँकेच्या अधिकारी/कर्मचारी यांनी व्यवस्थापनास दिलेला सहयोग महत्वाचा आहे. आपला सहयोग असाच कायम रहावा हीच अपेक्षा व्यक्त करतो. संस्थेच्या होत असलेल्या प्रगती बद्दल सभासद, खातेदार व हितचिंतक यांचा संचालक मंडळ 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 : १९/०८/२०२६

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2026 Rs. Ps.
	1 CAPITAL	
25,00,00,000.00	i) Authorised Capital 1,00,00,000 Shares of Rs. 100.00 each	1,00,00,00,000.00
24,02,71,100.00	ii) Subscribed and Paid-up Capital 25,30,740 Individuals Shares of Rs. 100.00 each a) Individuals (Previous Year 24,02,711) b) Co-operative Institution (Previous Year 0.00)	25,30,74,000.00
	2 RESERVES & SURPLUS	
15,40,46,510.42	i) Statutory Reserve 17,15,23,749.42	
13,14,73,993.13	ii) Bad and Doubtful Debt Reserve 13,72,38,173.13	
1,31,00,000.00	iii) Contingent Provision against Standard Asset 1,42,56,000.00	
3,16,40,391.00	iv) Building Fund 3,56,40,391.00	
4,06,774.00	v) Staff Welfare Reserve 3,50,951.00	
2,96,78,150.00	vi) Investment Fluctuation Reserve 2,96,78,150.00	
1,69,19,471.00	vii) Development Fund 1,94,19,471.00	
82,00,000.00	viii) Contingency Reserve 90,00,000.00	
3,21,55,643.30	ix) Members Welfare Fund 3,53,59,336.43	
1,63,13,255.00	x) Computer Fund 1,83,13,255.00	
37,00,000.00	xi) Centennial Year Fund 42,00,000.00	
3,45,068.58	xii) Reserve for GL/PL Reconciliation 3,45,068.58	
2,82,09,225.55	xiii) Investment Depreciation Reserve 2,82,09,225.55	
2,02,11,486.86	xiv) Staff Leave Encashment Fund 1,88,28,548.35	
10,00,000.00	xv) Staff V.R.S. Fund 10,00,000.00	
7,00,000.00	xvi) Accident Leave Encashment Fund 7,00,000.00	
28,86,000.00	xvii) Member, Director and Staff Training Fund 30,86,000.00	
3,18,06,919.04	xviii) Staff Gratuity Fund 2,99,84,584.38	
52,27,92,887.88		55,71,32,903.84
76,30,63,987.88	CARRIED FORWARD	81,02,06,903.84.00

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2026 Rs. Ps.
20,22,89,214.62	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	21,46,35,155.11
1,56,82,142.66	2 BALANCE WITH OTHER BANKS	
7,47,20,552.00	i) Current Deposit (SCH. No. 3) 1,38,37,121.97	
9,04,02,694.66	ii) Fixed Deposits (SCH. No. 4) 15,00,54,420.00	
0.00		16,38,91,541.97
1,03,63,15,945.00	3 MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	0.00
	4 INVESTMENTS	
	i) In Central & State Government Securities (At Book Value)	
	Face Value - Rs.1,19,11,59,500.00	
	(Previous Year - Rs.1,04,01,49,500.00)	
	Market Value - Rs. 1,14,86,91,990.00	
	(Previous Year - Rs.1,03,12,90,259.00)	
4,000.00	Securities	
	ii) Shares of Co-operative Institutions 50,04,000.00	
1,03,63,19,945.00		1,19,17,26,005.00
0.00	5 INVESTMENTS OUT OF THE PRINCIPAL / SUBSIDIARY/STATE/PARTNERSHIP FUND	0.00
	6 ADVANCES	
	i) Short Term Loans Cash Credits, Overdrafts and Bills Discounted,	
	Of which secured against :	
5,96,58,615.00	a) Personal Sureties with or without collateral Securities 6,68,39,745.00	
	Of the advances, amount due from individuals 6,60,55,355.00	
	Of the advances, amount overdue 5,17,712.00	
	Considered Bad & Doubtful of recovery 2,66,678.00	
1,32,90,11,854.28	CARRIED FORWARD	1,57,00,52,702.08

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2026 Rs. Ps.
76,30,63,987.88	BROUGHT FORWARD	81,02,06,903.84
	3 DEPOSIT & OTHER ACCOUNT	
	i) Fixed Deposits	
3,04,01,42,165.77	a) Individual 2,61,28,81,974.00	
53,89,31,864.00	b) Other Societies 57,65,62,252.00	
49,99,171.00	c) Matured Term Deposits 8,99,896.00	
	3,19,03,44,122.00	
	ii) Saving Bank Deposits	
36,73,32,364.21	a) Individual 35,28,22,953.53	
41,47,282.63	b) Other Societies 71,03,579.63	
	35,99,26,533.16	
	iii) Current Deposit	
6,96,128.10	a) Individual 5,65,432.37	
13,82,942.05	b) Other Societies 14,49,433.02	
	20,14,865.39	
	iv) Recurring Deposit	
3,56,64,679.00	a) Individual 92,76,95,901.88	
0.00	b) Other Societies 0.00	
	92,76,95,901.88	
3,99,32,96,596.76		4,47,99,81,422.43
0.00	4 BORROWINGS FROM OTHERS	0.00
4,75,63,60,584.64	CARRIED FORWARD	5,29,01,88,326.27

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2026 Rs. Ps.
1,32,90,11,854.28	BROUGHT FORWARD	1,57,02,52,702.08
34,14,46,618.61	ii) Medium Term Loans Of which secured against: a) Personal Sureties with or 38,22,33,835.74 without collateral Securities Of the advances, 37,37,44,413.74 amount due from individuals Of the advances, 22,62,922.00 amount overdue Considered Bad & Doubtful 62,26,500.00 of recovery	
2,99,83,36,867.67	iii) Long Term Loans Of which secured against : a) Personal Sureties with or 3,26,70,80,585.22 without collateral Securities Of the advances, amount due from individuals 3,02,88,65,117.55 Of the advances, amount overdue 9,88,79,748.82 Considered Bad & Doubtful of recovery 13,93,35,718.85	
3,39,94,42,101.28		3,71,61,54,165.96
3,50,51,478.38	7 INTEREST RECEIVABLE	
1,83,27,879.00	i) On Loans & Advances 3,70,08,927.00	
5,33,79,357.38	ii) On Investments 2,15,22,325.00	5,85,31,252.00
4,78,18,33,312.94	CARRIED FORWARD	5,34,49,38,120.04

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2026 Rs. Ps.
4,75,63,60,584.64	BROUGHT FORWARD	5,29,01,88,326.27
25,543.00	5 BRANCH ADJUSTMENTS	1,100.00
3,93,26,767.21	6 OVERDUE INTEREST RESERVE	4,30,52,577.33
1,00,78,121.00	7 INTEREST PAYABLE	4,26,77,176.00
3,14,86,085.00	8 OTHER LIABILITIES	
64,18,746.55	i) Financial Aid to Family Member of Deceased	3,48,82,926.00
4,64,81,955.00	ii) Surety Recovery	27,21,984.90
3,54,412.00	iii) Provisions	6,09,81,137.00
1,35,53,812.00	iv) Unclaimed Dividends	2,99,658.00
9,82,95,010.55	v) Other Sundries Liabilities	1,46,69,462.10
		11,35,55,168.00
	9 PROFIT & LOSS ACCOUNT	
	Balance as per last Balance Sheet	4,97,39,407.40
	Less: Appropriations made:	
	i) Statutory Reserve	1,73,49,451.00
	ii) Dividend	2,00,02,900.00
	iii) Building Fund	40,00,000.00
	iv) Development Fund	25,00,000.00
	v) Computer Fund	20,00,000.00
	vi) Member, Director & Staff Training Fund	2,00,000.00
	vii) Member Welfare Fund	4,95,699.00
	viii) Financial Aid to Deceased Members	9,91,397.00
	ix) Centennial Year Provision	5,00,000.00
	x) Contingency Fund	8,00,000.00
	xi) Election Fund	5,00,000.00
		4,93,39,447.00
1,69,548.34	Profit brought forward	3,99,960.40
4,95,69,859.06	Add.: Net Profit & Loss Account as per Annexed Profit & Loss Account	4,81,42,010.14
4,97,39,407.40		4,85,41,970.54
4,95,38,25,433.80	CARRIED FORWARD	5,53,80,16,318.14

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2026 Rs. Ps.
4,78,18,33,312.94	BROUGHT FORWARD	5,34,49,38,120.04
3,93,26,767.21	8 INTEREST RECEIVABLE ON NON PERFORMING ASSETS Of the advances, amount overdue Considered Bad & Doubtful of recovery (fully provided for)	4,30,52,577.33
0.00	9 BRANCH ADJUSTMENT	0.00
72,92,045.00	10 PREMISES Balance as per last Balance Sheet 65,24,462.00 Add : Additions during the year 0.00 Less : Deductions 0.00 Less : Depreciation 7,67,584.00	57,56,878.00
65,24,462.00	11 FURNITURE & FIXTURE Balance as per last Balance Sheet 63,57,228.60 Add : Additions during the year 18,19,970.29 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 2,500.00 Less : Depreciation 10,55,601.31	71,19,097.58
56,16,701.17	12 COMPUTER Balance as per last Balance Sheet 23,89,623.71 Add : Additions during the year 8,09,630.00 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 0.00 Less : Depreciation 14,14,795.96	17,84,457.75
19,06,754.56	13 ELECTRONIC APPLIANCES Balance as per last Balance Sheet 20,13,190.23 Add : Additions during the year 13,07,116.50 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 1.00 Less : Depreciation 11,73,533.69	21,46,772.04
0.00	14 ELECTRONIC INSTALLATION Balance as per last Balance Sheet 3,48,211.10 Add : Additions during the year 6,42,604.00 Less : Assets written off 0.00 Less : Deductions 0.00 Less : Depreciation 2,59,009.29	7,31,805.81
24.00		
11,66,203.13		
63,57,228.60		
22,59,476.21		
12,33,122.34		
0.00		
12,667.35		
10,90,307.49		
23,89,623.71		
18,01,400.93		
12,56,055.50		
0.00		
3.00		
10,44,263.20		
20,13,190.23		
5,38,565.10		
3,500.00		
0.00		
0.00		
1,93,854.00		
3,48,211.10		
4,83,87,92,795.79	CARRIED FORWARD	5,40,55,29,708.52

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2026 Rs. Ps.
4,95,38,25,433.80	BROUGHT FORWARD	5,53,80,16,318.14
	CONTINGENT LIABILITIES : Bank Liabilities for i) Other : a) DEAF- Items for which 1,76,50,204.59 the Bank is contingently liable: Amount transferred to the Depositor Education and Awareness Fund (DEAF) (Previous Year Rs. 1,58,43,437.89) b) Any Other Demand Rs. 3,98,035.71 (Previous Year Rs. 3,90,860.00)	
4,95,38,25,433.80	TOTAL	5,53,80,16,318.14

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 : 22/06/2026

UDIN - 26112664OFJOMA8879

Sd/-

Pramod Pandit

Chairman

Sd/-

Hemant Ledade

Director

Sd/-

Manish Patil

Director

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2025 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2026 Rs. Ps.
4,83,87,92,795.79	BROUGHT FORWARD	5,40,55,29,708.52
27,60,670.44	15 PREMISES ACCOUNT (RENTED)	
0.00	Balance as per last Balance Sheet 24,08,962.04	
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	
24,08,962.04		20,57,253.64
0.00	16 DEFERRED REVENUE EXPENDITURE TO THE EXTENT NOT WRITTEN OFF	0.00
	17 OTHER ASSETS	
10,33,800.00	i) Deposit for Electricity & Other Services 9,46,828.00	
4,27,185.25	ii) Stock of Printing and Stationery 3,36,776.82	
6,50,200.00	iii) Prepaid Expenses 3,67,300.00	
1,68,03,572.91	iv) Investment Against Staff Leave Encashment Fund 1,54,40,634.40	
2,95,02,453.04	v) Investment Against Staff Gratuity Fund 2,84,35,984.38	
4,47,69,069.46	vi) Income Tax 6,23,69,069.46	
76,88,985.00	vii) Deferred Tax Asset 84,33,104.20	
1,17,48,410.31	viii) Other Sundries Assets 1,40,99,658.69	
11,26,23,675.97	(SCH. No. 5)	13,04,29,355.95
4,95,38,25,433.80	TOTAL	5,53,80,16,318.14

Sd/-
Shivaji Chavan
Director

Sd/-
Nilesh Jadhav
Director

Sd/-
Arvind Sanap
Chief Executive Officer

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2025 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2026 Rs. Ps.
26,67,76,213.78	To Interest on Deposits & Borrowings (SCH. No. 1)	31,33,84,702.58
5,38,37,385.00	To Salaries, Allowances, P.F. Gratuity, Bonus	6,07,79,591.00
6,86,620.00	To Directors Meeting Fees & Allowances	7,43,955.00
43,64,618.00	To Rent, Taxes, Insurance and Lighting	49,55,325.04
15,67,028.00	To Audit Fees	16,02,066.00
46,13,919.22	To Depreciation on Property	50,22,232.65
34,78,091.24	To Repairs to Furniture, Fittings, etc.	31,16,305.34
8,05,254.38	To Printing and Stationery	7,93,762.44
2,30,339.00	To Law Charges	11,49,410.00
22,933.00	To Postage, Telegram & Telephone Charges	36,589.00
4,84,411.00	To Advertisement	83,466.04
80,611.00	To Amortisation of Premium on Investments	80,611.00
1,39,68,785.49	To Other Expenditure (SCH. No. 2)	1,65,80,445.71
8,12,13,290.06	Profit before Provisions & Contingency	7,37,85,890.94
	and Income-tax	
57,00,000.00	To Provision for Bad & Doubtful Debts Reserve	
30,00,000.00	To Contingent Provision against Standard Assets	
24,00,000.00	To Provision for Staff Gratuity	
30,00,000.00	To Provision for Staff Ex-gratia	
1,41,00,000.00		93,88,000.00
6,71,13,290.06	Profit before Income-tax	6,43,97,890.94
	To Provision for Tax :	
1,86,00,000.00	Current Income-tax	1,70,00,000.00
(10,56,569.00)	Deferred Tax	(7,44,119.20)
0.00	Income-tax of earlier years/(Excess provision for Income-tax of earlier years written back)	0.00
1,75,43,431.00		1,62,55,880.80
4,95,69,859.06	Net Profit after Tax	4,81,42,010.14
43,21,29,499.17	TOTAL	48,21,14,352.74

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 : 22/06/2026

UDIN - 26112664OFJOMA8879

Sd/-

Pramod Pandit

Chairman

Sd/-

Hemant Ledade

Director

Sd/-

Manish Patil

Director

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2025 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2026 Rs. Ps.
42,48,99,530.17 200.00	By Interest and Discounts (SCH. No. 3)	47,74,67,190.25 200.00
42,61,533.16	By Dividend	27,74,120.00
29,68,235.84	By Profit on Sale of Investments	18,72,842.49
	By Miscellaneous Income (SCH. No. 4)	
43,21,29,499.17	TOTAL	48,21,14,352.74

Sd/-
Shivaji Chavan
Director

Sd/-
Nilesh Jadhav
Director

Sd/-
Arvind Sanap
Chief Executive Officer

सन २०२६-२७ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०२३-२०२४		२०२४-२०२५		२०२५-२०२६		२०२६-२०२७
		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	२५,२६२.९३	२५,५११.९८	२९,३३८.७८	३२,४३३.३८	३७,२९८.३९	३५,३९२.५२	४२,१४२.००
२	कर्मचारी गृहकर्ज	१६०.३२	११४.५१	१३७.४१	१५७.८६	२३६.७९	१४३.३९	१७१.००
३	सभासद गृहकर्ज	८०.०१	४०१.६२	५८२.३५	१,४०३.१८	२,०३४.६१	१,६२५.६३	१,९४०.००
	एकूण कर्ज	२५,५०३.२६	२६,०२८.११	३०,०५८.५४	३३,९९४.४२	३९,५६९.७९	३७,१६१.५४	४४,२५३.००
४	गुंतवणूक	१३,१४९.४२	१२,६७२.०९	१२,९२५.५३	११,११०.४०	१३,११०.२७	१३,४१७.८०	१४,०५०.५०
५	भाग भांडवल	२,१८८.६०	२,१२८.३३	२,३४१.१६	२,४०२.७१	२,५२२.८५	२,५३०.७४	२,६५०.००
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी)	३२,७९७.०७	३१,३७७.८१	३५,७७०.७०	३६,१९७.३८	४३,४३६.८६	४१,१८०.४०	५०,३५६.००
	२) चालू व बचत ठेवी	४,२३३.६६	३,८३७.४२	४,४१३.०३	३,७३५.५९	५,०४३.०५	३,६१९.४१	४,४२७.००
	एकूण ठेवी	३७,०३०.७३	३५,२१५.२३	४०,१८३.७४	३९,९३२.९७	४८,४७९.९०	४४,७९९.८१	५४,७८३.००
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	२,९२०.३८	२,८४९.६३	३,३२६.८३	३,४०१.१७	४,०२२.८०	४,००१.४५	४,७९०.८२
	ब. सरकारी रोख्यांवर/ म्युच्युअल फंड	१,००२.८९	९८३.३४	१,०००.७५	८३७.२२	९७४.०१	७६२.८८	८५०.००
	क. मुदत ठेवीवर	५८.०६	७.९७	१५.००	१०.६०	२३.००	१०.३३	१५.००
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	७.००	५.१४	१०.००	५.६६	१०.००	५.०७	६.५०
	इतर उत्पन्न	६५.००	८६.९७	१०५.००	६६.६४	११०.००	४१.४१	११०.००
	एकूण उत्पन्न	४,०५३.३३	३,९३३.०५	४,४५७.५८	४,३२१.२९	५,१३९.८३	४,८२१.१४	५,७७२.३२

सन २०२६-२७ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०२३-२०२४		२०२४-२०२५		२०२५-२०२६		२०२६-२०२७
		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	२,३४८.१८	२,२५६.०३	२,५८९.९१	२,६६७.७६	३,२७६.३०	३,१३३.८५	३,८३४.८१
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	५५०.००	५७९.११	५९०.००	५३८.३७	५७५.००	६०७.८०	६१०.००
३	संचालक भत्ते	७.५०	८.०४	८.००	६.८७	८.००	७.४४	८.५०
४	भाडे, कर	४०.००	३९.३७	४२.००	४३.६५	४५.००	४९.५५	५५.००
५	विमा	०.६०	०.४५	०.६०	०.५६	०.६०	०.४३	०.६०
६	ठेव विमा	४७.००	४७.७९	४८.००	५१.६२	५२.००	५८.५०	६०.००
७	वीज	९.००	१०.३४	१०.००	१३.७५	१५.००	१०.२९	१५.००
८	कायदेविषयक खर्च	१.००	०.४५	१.००	२.३०	१.५०	११.४९	१५.००
९	टपाल	०.२५	०.१२	०.२५	०.२३	०.२५	०.३७	०.४०
१०	दूरध्वनी आकार	२.००	२.१४	२.१५	१.९५	२.१५	१.९३	२.२५
११	हिशेब तपासणी शुल्क	९.५०	१२.५५	१०.००	१५.६७	१५.००	१६.०२	१५.००
१२	मालमत्तेवरील घसारा	३५.००	३८.०५	३६.००	४६.१४	५०.००	५०.२२	६०.००
१३	जाहिरात	१.५०	१.५०	१.५०	४.८४	२.००	०.८३	१.५०
१४	लेखन सामुग्री	८.००	७.४८	८.००	८.०५	८.००	७.९४	८.००
१५	किरकोळ खर्च	९.००	४.७४	९.००	५.७९	९.००	५.१९	९.००
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	१८.००	२६.५१	२५.००	३४.७८	३०.००	३१.१६	३५.००
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	३.५०	१.५६	२.५०	१.५०	२.५०	१.४९	२.५०
१८	प्रशिक्षण खर्च	०.६०	०.७५	०.८०	०.३८	०.८०	०.८६	१.००
१९	बँक क्लिअरिंग आकार	२.१०	२.१८	२.१५	०.६८	२.१५	०.३६	१.५०
	महासंघ वर्गणी शुल्क	०.७५	१.८८	२.००	१.९७	२.००	१.९१	२.००
	संगणक खर्च	०.६०	०.६२	०.६०	१.९६	०.६०	१.१५	२.००
	सल्लागार खर्च	०.५०	०.८९	०.८०	०.४०	०.८०	०.००	०.८०
	इतर खर्च, वसुली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ.	४०.००	५५.५७	५४.५२	५७.६५	५३.३८	८२.२७	८५.००
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	२.५०	२.४२	२.५०	२.२९	२.५०	२.२३	२.५०
२१	निवडणूक खर्च	०.००	०.०३	०.३०	०.००	०.३०	०.००	१.००
२२	विविध निधी तरतूद	२३०.००	१५८.८०	२७०.००	१४१.००	२००.००	९३.८८	१५०.००
२३	आयकर	१८०.००	१८२.०८	२१०.००	१७५.४३	२२५.००	१६२.५६	२२५.००
२४	एकूण खर्च	३,५४७.०८	३,४४१.४५	३,९२७.५८	३,८२५.५९	४,५७९.८३	४,३३९.७२	५,२०३.३६
२५	निव्वळ नफा	५०६.२५	४९१.६०	५३०.००	४९५.७०	५६०.००	४८१.४२	५६८.९६
	एकूण	४,०५३.३३	३,९३३.०५	४,४५७.५८	४,३२१.२९	५,१३९.८३	४,८२१.१४	५,७७२.३२

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2026

	As on 2025-2026 (Current Year)		As on 2024-2025 (Previous Year)	
PARTICULARS	AMT. (RS.)	AMT. (RS.)	AMT. (RS.)	AMT. (RS.)
CASH FLOW FROM OPERATIVE ACTIVITIES				
Net Profit as per Profit & Loss A/C after Income Tax		4,81,42,010.14		4,95,69,859.06
Add:				
Depreciation	50,22,232.65		46,13,919.22	
Amortisation for GOI Securities	80,611.00		80,611.00	
Provision for Standard Assets	11,56,000.00		30,00,000.00	
Provision for BDDR	65,00,000.00		57,00,000.00	
Provision for Gratuity	17,32,000.00		24,00,000.00	
Provision for Income Tax	1,70,00,000.00		1,86,00,000.00	
Provision for Staff Ex-Gratia	0.00		30,00,000.00	
		3,14,90,843.65		3,73,94,530.22
		7,96,32,853.79		8,69,64,389.28
Less:				
Profit on Sale of Govt. Security	27,74,120.00		42,61,533.16	
Profit on Sale of Assets	5,191.00		31,832.65	
Provision for Deferred Tax Assets	7,44,119.20		10,56,569.00	
		35,23,430.20		53,49,934.81
		7,61,09,423.59		8,16,14,454.47
Adjustment for:				
Increase / Decrease in Deposit	48,66,84,825.67		47,17,73,225.65	
Increase / Decrease in Reserves and Surplus	(1,20,73,516.04)		(1,19,54,495.70)	
Increase / Decrease in other Current	3,08,89,523.45		(50,51,105.63)	
Increase / Decrease in Investment	(22,80,46,419.00)		27,94,96,071.16	
Increase / Decrease in Loan and Advances	(31,67,12,064.68)		(79,66,30,613.28)	
Increase / Decrease in Interest Receivables	(51,51,894.62)		(59,20,834.66)	
Increase / Decrease in other Assets	(93,72,575.78)	(2,37,82,121.00)	63,06,757.28	(6,19,80,995.18)
Net Cash Generated for Operating Activities (A):		2,23,27,302.59		1,96,33,459.29
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Fixed Assets	(45,71,628.79)		(43,54,905.40)	
		(45,71,628.79)		(43,54,905.40)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES:				
Net Increase / Decrease in Share Capital	1,28,02,900.00		2,74,38,100.00	
Payment of Dividend	(2,00,57,654.00)	(72,54,754.00)	(1,96,98,596.00)	77,39,504.00
Add: Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		1,05,00,919.80		2,30,18,057.89
Cash and Cash Equivalent At the End of the Year		21,79,71,357.28		19,49,53,299.39
		22,84,72,277.08		21,79,71,357.28
Cash & Cash Equivalents in Books				
Cash on Hand	85,69,726.61		92,07,257.14	
Balance With Other Bank	21,99,02,550.47	22,84,72,277.08	20,87,64,100.14	21,79,71,357.28



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, 2026 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 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, 2026 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 : 20th July, 2026



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

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & NOTES FORMING PART OF
THE ACCOUNTS FOR THE YEAR 2025-26

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES: -

1. Accounting Convention:

The financial statements have been prepared by following the Going Concern concept on historical cost convention under accrual basis in accordance with Generally Accepted Accounting Principles, statutory requirements prescribed under the banking regulations Act, 1949, the circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time, the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India to the extent applicable, rules and regulations of Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and practices prevailing in the Co-Operative Banks in India except otherwise stated.

The preparation of financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, the disclosure of the contingent liabilities on the date of the financial statements and the reported amounts of revenues and expenses during the period reported. Actual results could differ from those estimates. Any revision to accounting estimates is recognized in accordance with the requirements of the respective Accounting Standard.

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 is currently classified as receivables in the asset side

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. Cash Flow Statements (AS-3):

The cash flows are reported using the indirect method whereby profit before tax is adjusted for effects of transactions of non-cash nature, deferrals or accruals of past or future cash receipts or payments and items of income or expenses associated with investing or financing cashflows.

5. Fixed Assets and Depreciation:

- 5.1 Fixed Assets are stated at their historical cost less accumulated depreciation thereon. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.

- 5.2 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%

- 5.3 Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged on pro-rata basis for the number of days for which the assets has been used

6. Revenue Recognition (AS-9) :

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

- 6.1 Commission, Exchange, Dividend and Penal Interest on advances is accounted for on receipt basis.
6.2 Income from non-performing assets is recognized to the extent realized as per RBI directives.

7. Employees Benefits (AS-15) :

7.1 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.

7.2 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.299.84 Lakh (P.Y. 318.06 Lakh) and the same was fully provided.

7.3 Staff Leave encashment:

The liability towards staff privilege & medical leave encashment assessed by bank on actual basis of Rs.188.28 Lakh (P.Y. 202.11 Lakh) and the same was fully provided.

8. Segment Reporting (AS-17) :

In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India under the Reserve Bank of India (Urban Co-operative Banks - Financial Statements: Presentation and Disclosures) Directions, 2025, the Bank has identified Business Segments as its primary reporting format and has classified its operations into four segments Treasury, Corporate/Wholesale Banking, Retail Banking and Other Banking Operations in accordance with the format prescribed by the Reserve Bank of India under Accounting Standard (AS) 17 on Segment Reporting.

The composition of business segments is as under:

Treasury: Comprises the entire investment portfolio of the Bank, including investments in Central and State Government securities, State Development Loans, shares of co-operative institutions, mutual funds, and income therefrom.

Retail Banking: Comprises lending to individuals and societies / co-operative institutions, satisfying the orientation, product, granularity, and value criteria prescribed by the Reserve Bank of India, and income therefrom. The Bank does not have any advances meeting the definition of Corporate/Wholesale Banking exposures (i.e., advances to trusts, partnership firms, companies and statutory bodies); accordingly, the entire advances portfolio of the Bank has been classified under Retail Banking.

Corporate/Wholesale Banking: The Bank does not have any exposures classifiable under this segment during the year.

Other Banking Operations: The Bank does not undertake any para-banking or other residual banking activities classifiable under this segment during the year.

Since the Bank does not have any overseas branch or operations, reporting under geographic segments (Domestic/International) does not arise, and the Bank is considered to operate only in the domestic segment.

Allocation of revenue, results, assets and liabilities:

Segment Revenue comprises interest income and other income directly identifiable to, or reasonably allocable to, the respective segment. Segment Result is arrived at after deducting from Segment Revenue the operating expenses directly identifiable or allocable to the segment and the cost of funds attributable to the segment, on the following basis:

- Interest income on investments, profit/loss on sale of investments, and dividend income are allocated to Treasury.
- Interest income on loans and advances, and other miscellaneous/fee-based income relating to retail/branch operations, are allocated to Retail Banking.
- Operating expenses, other than amortisation of premium on Government securities, are directly allocated to the Retail Banking segment, as substantially all such expenses are incurred in relation to the Bank's retail banking operations.
- Interest expense on deposits and borrowings is allocated in entirety to the Retail Banking segment, deposits being liabilities raised from retail customers of the Bank.
- Income Tax (including deferred tax), being items not allocable to any segment, are classified as "Unallocated" and are deducted from the aggregate of segment results to arrive at Net Profit.

Segment Assets comprise Investments (for Treasury) and Advances together with interest receivable thereon (for Retail Banking). Segment Liabilities comprise Deposits, which have been classified entirely under Retail Banking, deposits being liabilities of the Bank raised from retail customers. Other assets and liabilities, including cash and bank balances, fixed assets, other receivables/payables and related balances, have also been allocated to the Retail Banking segment, as they predominantly relate to and support the Bank's retail banking operations. Capital, reserves and surplus continue to be disclosed as Unallocated, being common to the Bank as a whole.

The above method of allocation has been followed on a reasonable and consistent basis as permitted under AS-17 and the related RBI guidelines. Previous year's figures have been regrouped/reclassified wherever necessary to make them comparable with those of the current year.

9. Related party disclosures (AS 18):

There are no related parties which require disclosure under As 18 other than the Key Management personnel.

10. 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.

11. Income Tax (AS-22)

- a) Income tax expense is the aggregate amount of current tax liability and deferred tax recognized in the profit & loss account. Current year taxes are determined in accordance with the relevant provisions of income tax Act, 1961 and considering the principles set out in income Computation and disclosure standards ('iCDs') to the extent applicable.
- b) Deferred tax assets and liabilities are recognized, subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between taxable income and accounting income that originated in one period and is capable of reversal in one or more subsequent periods. deferred tax assets and Liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted by the Balance sheet date. the impact of changes in the deferred tax assets and liabilities is recognized in the profit and Loss Account. deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting date, based upon the Management's judgement as to whether realization is considered as reasonably certain.

- c) Deferred tax assets are recognized on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax asset can be realized against future profits.

12. Provisions, contingent Liabilities and contingent Assets (AS 29):

- a) A provision is recognized when the Bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation on the Balance sheet date. these are reviewed at each Balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.
- b) When there is a possible or present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.
- c) Contingent Assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognized in the period in which the change occurs.
- d) Contingent Liabilities are disclosed when there is a possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank or any present obligation arising from past event which is not recognized since it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of such obligation cannot be made.

13. Events Occurring after Balance Sheet Date

The management gives due regards to the events occurring after the Balance Sheet date, if any, which may have effect of altering the status of the accounts or any material impact on the financial statements, in accordance with Accounting Standard 4 - Contingencies and Events occurring after the Balance Sheet date, as issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

(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, 2025		(76,88,985)
Items Disallowed as per Income Tax Act, 1961 (Deferred Tax Asset)		
Bad & Doubtful Debt Reserve	65,00,000.00	
Depreciation As Per Books Of Accounts	50,22,121.90	
Standard Assets Provision	11,56,000.00	
Staff Leave Encashment Provision	0.00	
Total	1,26,78,121.90	31,90,830.00
Items allowable as per Income Tax Act, 1961 (Deferred Tax Liability)		
BDDR as per Income Tax 36 (VIA)	63,60,553.66	
Depreciation As Per Income Tax	33,60,959.94	
Total	97,21,513.60	24,46,711.00
Deferred Tax Income during 2025-26 due to timing difference as per AS-22		(7,44,119.00)
Closing Balance of Deferred Tax Liability / (Assets) as on March 31, 2026		(84,33,104.00)

While recognizing provision for income tax for the year ended 31.03.2026, the Bank had exercised the option of lower tax rate permitted under Section 115BAA 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 2025-26	FY 2024-25
Opening Balance	7,34,153.91	9,80,140.80
Add : Addition during the year	2,71,550.00	1,21,035.00
Less : Write off/ Sale	0.00	0.00
Less : Depreciation	3,35,201.11	3,67,021.89
Closing Balance	6,70,502.79	7,34,153.91

- The Bank has not received any commission from Bank assurance business for the current year as well as previous year.
- The Bank has not received any commission from the Marketing & Distribution function for the current year as well as the previous year
- The Bank has neither purchased nor sold any priority sector lending certificates during the current year as well as the previous year.
- The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and as 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.
- The notes on Accounts are integral part of the Balance Sheet as at 31st March, 2026 and of the annexed Profit and Loss Account for the year ended on that date.
- The appropriation of Profit is separately disclosed in the annual report.
- Figures of the previous year have been regrouped, reclassified wherever considered necessary, to conform to the presentation of the financial accounts of current year.

For N. S. Gokhale & Co.

Chartered Accountants
Firm Reg. No. 103270W

Sd/-
CA Vinod Navare
Partner
Membership No. 112664
Date: 22nd June, 2026
Place : Thane
UDIN : 26112664OFJOMA8879

Sd/-
Pramod Pandit
Chairman

Sd/-
Hemant Ledade
Director

Sd/-
Manish Patil
Director

Sd/-
Shivaji Chavan
Director

Sd/-
Nilesh Jadhav
Director

Sd/-
Arvind Sanap
Chief Executive Officer

Profit & Loss Account Schedules 31.03.2026

Schedule -1 Interest on Deposits & Borrowings			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
1	Thrift Deposit	6,20,36,193.09	5,89,67,807.04
2	Interest on Deposits	25,13,21,332.49	20,77,72,861.74
3	Interest paid on Staff Welfare Fund	27,177.00	35,545.00
	Total	31,33,84,702.58	26,67,76,213.78

Schedule - 2 Other Expenditure			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
1	Other Misc. Exps. (Tea & Snacks for Guest)	5,19,135.49	5,79,372.22
2	Hamali Charges	6,490.00	28,800.00
3	Misc. Exps staff	5,68,501.00	4,68,731.00
4	Banking Indim Insurance Premium	42,520.00	55,521.00
5	Insurance under Deposit: -Insurance (DICGC)	58,49,821.31	51,61,762.65
6	Bank Charges	36,415.51	67,515.58
7	Processing Charges	4,289.40	6,095.30
8	Conven. Charges to staff	3,39,865.00	3,16,397.00
9	Director Misc Expenses (Meeting Expenses)	1,45,994.00	1,49,961.00
10	Conven. Charges for Recovery	8,39,331.00	7,63,904.00
11	Electricity Charges	10,28,963.00	13,74,919.18
12	Telephone Charges	1,92,822.89	1,94,774.72
13	Staff Medical Insurance Premium	14,17,400.00	11,84,760.00
14	Subscription Fees	1,91,121.00	1,96,928.54
15	Stamps A/c Expenses	2,23,229.90	2,28,892.00
16	General Body Expenses (A.G.M.)	1,49,087.64	1,50,039.00
17	Computer Expenses	1,15,384.54	1,96,492.37
18	Consultancy Charges	0.00	40,500.00
19	Business Promotion Expenses	5,59,459.42	7,97,246.94
20	Labour Welfare Fund	2,550.00	3,075.00
21	Conveyance to Auditor	1,02,232.75	45,524.00
22	Training Expenses Staff/ Director	86,110.00	38,190.00
23	Renovation Expenses	1,26,473.40	0.00
24	CIBIL Member Charges	30,000.00	11,272.68
25	Library A/C	0.00	4,480.00
26	Remitter UPI Switching Fees / GST Paid	23,095.75	0.00
27	50% Write off GST	15,86,725.00	4,87,002.70
28	Office Expenses / Inauguration Expenses	6,42,507.00	4,90,058.00
29	Sweeping & Cleaning	4,09,729.00	3,35,504.00
30	GST Paid & G.S.T. late Fees Interest on TDS	51,250.00	2,229.50
31	UPI App Payer PSP fees paid / GST Paid	19,545.94	17,061.52
32	NFS/IMPS Remitter P2A Appr.fees	8.80	39,926.12
33	Rem U2/U3 QR Code/GST/Switching fees	12,457.40	46,134.96
34	NFS Issuer/Acquirer Fin. / Non-Fin. Transaction	70,316.57	69,212.58
35	Conference Expenses	5,590.00	0.00
36	GST on TCC Return Penalty Payable	0.00	560.50
37	Franking Expenses	5,80,945.62	3,50,831.33
38	Penal Charges	0.00	7,645.00
39	CIBIL Charges	45,008.45	0.00
40	Donation	5,15,000.00	0.00
41	IMPS Remitter P2A NPCI / GST Fee	15,743.75	4,469.40
42	Service Tax - NFS Issuer Transaction	13,757.27	13,642.56
43	POS Charges	702.32	-452.40
44	New Branches Expenses	0.00	5,000.00

45	NFS Issuer Non-Financial / Switching fees	23,961.34	6,509.79
46	Water Charges	10,000.00	5,200.00
	Total	1,65,80,445.71	1,39,68,785.49

Scheduled - 3 By Interest and Discounts			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
	1. Interest Received		
1	On Loans and Advances	40,01,45,337.61	34,01,17,514.52
	Total	40,01,45,337.61	34,01,17,514.52
	2. Interest Received on Investment		
1	Interest received on Bank of Baroda SB	564.00	767.00
2	Interest received on Call Deposit	27,11,999.00	32,24,060.96
3	Interest received on Mutual Fund	44,29,643.36	64,77,077.83
4	Interest received on GOI Security	6,91,46,543.28	7,40,21,351.86
5	Interest received on MSC FDR	1,66,254.00	2,20,828.00
6	Interest received on ICICI FDR	5,55,115.00	6,39,657.00
7	Interest received on SARASWAT FDR	32,877.00	65,753.00
8	Interest received on SVC Bank FDR	1,00,822.00	1,19,041.00
9	Interest received on COSMOS Bank FDR	1,78,035.00	13,479.00
	Total	7,73,21,852.64	8,47,82,015.65
	Total Interest Received on Advances & Investment	47,74,67,190.25	42,48,99,530.17

Other Income			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
1	Profit on Sale of Government Securities	27,74,120.00	42,61,533.16
2	Dividend Received on other Bank A/c	200.00	200.00
	Total	27,74,320.00	42,61,733.16

Schedule - 4 Miscellaneous Income			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
1	Misc Income	7,43,415.42	69,152.06
2	Sale of Application	44,509.00	50,060.00
3	Income Received on Stamps	5,07,855.00	5,66,191.00
4	Prior Period Income	400.00	96,637.73
5	Profit on Sale of Assets	5,191.00	31,832.65
6	Sale of Scrap	3,000.00	20,651.00
7	NFS Acquirer Non- Financial Charges	4,862.41	4,050.99
8	NFS Acquirer Financial Transaction	1,40,740.99	1,86,436.00
9	Beneficiary U3 Approved Fees / Fees GST	40,617.50	5,64,401.07
10	Manual Adj. Diff. interchange Fees / GST/UPI Rebate	5,820.90	4,914.84
11	NFS IMPS Beneficiary P2A Approved	3,626.27	4,995.50
12	Franking Charges Received	1,12,442.00	6,18,990.00
13	Franking Service Charges	1,43,032.00	6,18,860.00
14	Commission Received on Franking	1,17,330.00	1,31,063.00
	Total	18,72,842.49	29,68,235.84

Balance sheet Schedules 31.03.2026

Schedule No. 1. Other Sundries Liabilities			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
1	Retention Money	2,56,862.00	42,250.00
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	6,40,193.00	6,33,078.00
5	Adv. Income Received on Stamp	79,397.00	79,692.00
6	Staff Medical Insurance	2,63,766.00	2,18,395.00
7	TDS Payable	38,18,683.00	40,29,165.00
8	Excess Cash Received	23,320.00	23,320.00
9	Loan Recovery Account	1,75,871.00	2,61,432.00
10	Loan Recovery Parking G.L.	11,82,117.00	10,58,480.00
11	Professional Tax	10,800.00	9,800.00
12	C.G.S.T. Payable	948.78	193.48
13	S.G.S.T. Payable	948.56	323.26
14	I.G.S.T.	1.00	0.00
15	NFS IMPS Beneficiary/Issuer/Remitter/P2A Fees/Gst	2,63,244.08	2,18,244.08
16	IMPS Beneficiary/Issuer/Remitter/P2A Fees /Gst	2,08,982.82	2,08,330.20
17	Service Tax NFS Acquire TXN.	34,379.51	11,174.57
18	IMPS Pull Remitter A/c	23,52,549.24	13,92,566.82
19	POS Other Fees Gst	-1,004.45	-877.77
20	POS Parking	-1,27,770.02	-75,847.27
21	Unreconciliation Entries (Credit)	6,68,457.92	9,84,050.00
22	UPI Pull Beneficiary A/c	87,125.88	87,125.88
23	UPI Outward Account	7,02,244.90	11,02,674.23
24	Ecom Parking A/c	1,93,638.26	1,93,638.26
25	Sundry Creditors	5,164.00	4,100.00
26	Outstanding Liability	29,22,781.60	19,52,845.96
27	Staff LIC Premium	23,072.00	24,160.00
28	Staff Group Insurance Scheme	4,600.00	5,100.00
29	Bill Desk	1,458.00	299.00
30	Advance Income Received on Franking	6,709.00	13,039.00
31	Income Tax (Staff)	1,15,500.00	83,000.00
32	Share Application Money	1,000.00	1,000.00
33	Term Deposit Parking GL	5,00,000.00	8,00,000.00
34	Salary Payable	70,773.00	17,000.00
35	Beneficiary Approved Fees GST	-12,013.41	-18,554.37
36	UPI Rebate Amount GST	1,932.44	884.67
	Total	1,46,69,462.10	1,35,53,812.00

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 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
I.	Cash in hand	76,94,226.61	81,60,757.14
	ATM Cash	8,75,500.00	10,46,500.00
	Total	85,69,726.61	92,07,257.14
II.	Balances with other Banks		
1	Current account with M.S. C. Bank	15,78,79,104.57	16,72,66,724.36
2	Current account with M.D.C.C Bank	3,53,821.32	3,60,929.32
3	Central Bank of India current a/c HO	56,806.00	56,806.00
4	Central Bank of India current a/c BB	4,69,183.35	9,47,392.51
5	SBI Current a/c Konkan Bhavan	2,54,185.85	13,51,396.85
6	SBI Current a/c Nariman point	10,51,900.02	8,17,133.91
7	Bank Of Baroda	20,234.50	21,588.00
		16,00,85,235.61	17,08,21,970.95
	Total (II and III)	21,46,35,155.11	20,22,89,214.62

Schedule No. 3 - Balances with Banks			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
1	IDBI Bank current a/c MB	2,65,951.41	1,89,425.41
2	IDBI Bank current a/c HO	3,87,39,957.76	1,88,90,998.16
3	IDBI Outward pool A/c	42,80,580.87	29,12,928.73
4	IDBI Inward pool A/c	26,93,702.85	2,66,634.23
5	Total	4,59,80,192.89	2,22,59,986.53
Schedule No. 3 i) - Balances with Banks			
1	ICICI Bank Current A/c	1,38,21,413.63	1,56,46,323.84
2	Jana Small Finance Bank	0.00	22,531.00
3	Thane Janta Sahakari Bank A/c	15,708.34	13,287.82
	Total	1,38,37,121.97	1,56,82,142.66
	(Schedule No.3 & 3 i)) Total	5,98,17,314.86	3,79,42,129.19
Schedule No. 4 -Fixed Deposits			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
	FIXED DEPOSIT WITH BANKS		
1	MSC Bank	25,00,000.00	25,00,000.00
2	ICICI Bank	75,54,420.00	72,20,552.00
3	SVC Bank	9,00,00,000.00	0.00
4	The Cosmos Bank	5,00,00,000.00	1,50,00,000.00
5	Saraswat Bank	0.00	5,00,00,000.00
	Total	15,00,54,420.00	7,47,20,552.00
Schedule No. 5 Other Sundries Assets			
Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026 (Current year)	As on 31-03-2025 (Previous year)
1	C.G.S.T Receivable	17,57,958.47	16,35,850.16
2	S.G.S.T Recievable	14,26,118.97	12,54,097.11
3	I.G.S.T Receivable	8,427.27	17,420.27
4	Special Adhesive Stamps	61,600.00	37,400.00
5	Festival Advance	2,72,000.00	3,38,000.00
6	Advance Account	2,255.00	13,180.00
7	Fees Against M.C.S. Act Section 101	1,71,271.60	87,669.60
8	T.D.S. Receivable	13,336.00	6,069.00
9	RBI Deaf Account	1,08,184.67	23,388.33
10	IMPS Remitter P2A NPCI / GST Fees	7,353.99	4,518.84
11	NFS Acquirer Parking GL	7,95,915.45	8,95,415.44
12	TDS On GST	2,36,258.27	6,385.55
13	Unreconciled Bank Entries (Debit)	3,30,879.00	3,30,879.00
14	Compensation Charges (ATM, POS, IMPS & UPI)	15,973.64	-4,105.96
15	UPI Inward Account	45,27,073.54	17,20,823.15
16	IMPS Pull Beneficiary Account	2,70,019.82	-23,040.18
17	Stock of Stamp	27,42,975.00	27,94,610.00
18	Stock of Franking	13,41,936.00	26,07,728.00
19	CERSAI Fees	8,072.00	72.00
20	POS ECOM Refund Account	2,050.00	2,050.00
	Total	1,40,99,658.69	1,17,48,410.31

BRANCH WISE MEMBERSHIP AND FINANCIAL POSITION AS ON 31.03.2026

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	4,743	958	685	933	190	399	561	317	8,786
2	No. of Depositors	70	20,275	4,640	3,294	2,443	390	875	1,320	671	33,979
3	Deposit Amount	15,61,016.00	2,81,83,38,129.90	52,60,51,172.20	46,01,02,583.29	58,19,32,198.51	1,07,71,380.34	2,03,50,187.02	348,83,326.55	2,59,86,428.62	4,47,99,81,422.43
4	No. of Borrower	45	2435	284	290	555	91	135	473	173	4481
5	Loans & Advances	4,08,05,306.77	1,78,28,95,512.89	25,26,06,673.11	22,38,73,836.03	53,80,27,318.00	8,82,04,902.54	14,97,94,277.00	48,84,44,271.00	15,15,02,068.62	3,71,61,54,165.96
6	C.D. Ratio	0	63.26	48.02	48.66	92.46	818.88	736.08	1,400.02	583	82.95
7	Overdue	0	2,68,70,122.82	63,28,586.25	38,09,048.14	29,94,080.00	10,78,651.00	0	0	3,78,683.00	4,14,59,171.21
8	N.P.A.	0	6,56,11,586.54	2,18,51,714.25	1,82,08,264.14	2,47,28,470.00	68,52,695.00	0	44,52,312.00	41,23,855.00	14,58,28,896.93
9	Gross N.P.A.%	0	3.68	8.65	8.13	4.60	7.77	0	0.91	2.72	3.92
10	Income	14,44,79,348.15	27,43,30,649.07	4,89,68,622.13	4,19,48,064.12	6,34,16,675.78	94,43,011.00	1,22,67,381.00	4,90,74,314.00	1,44,47,490	65,83,75,555.25
11	Expenditure	19,39,39,815.58	20,84,29,685.64	4,42,31,941.07	3,66,38,379.62	4,97,43,532.56	1,08,77,573.61	1,21,35,046.63	4,04,69,325.96	1,37,68,244.44	61,02,33,545.11
12	Profit	(4,94,60,467.43)	6,59,00,963.43	47,36,681.06	53,09,684.50	1,36,73,143.22	(14,34,562.61)	1,32,334.37	86,04,988.04	6,79,245.56	4,81,42,010.14
13	Business per Branch	4,23,66,322.77	4,60,12,33,642.79	77,86,57,845.31	68,39,76,419.32	1,11,99,59,516.51	9,89,76,282.88	17,01,44,464.02	52,33,32,597.55	17,74,88,497.24	8,19,61,35,588.39
14	Staff	17	20	6	5	6	4	4	4	3	69
15	Business per Employee	24,92,136.63	23,00,61,682.14	12,97,76,307.55	13,67,95,283.86	18,66,59,919.42	2,47,44,070.72	4,25,36,116.00	13,08,33,149.39	5,91,62,832.41	11,87,84,573.74

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2026

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 01.04.2025	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
	Add :- During the Year	0.00	0.00	515.00	0.00	0.00	3,06,015.30	15,11,239.99	2,200.00	0.00	18,19,970.29
	Less:- Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,500.00	0.00	0.00	2,500.00
	Total	11,42,773.00	18,29,572.95	17,89,226.17	80,343.00	7,74,402.26	4,41,232.62	16,84,107.24	2,29,935.87	2,03,105.78	81,74,698.89
	Less:- Dep.During the year @ 10%	2,66,568.00	2,69,019.20	1,92,434.41	80,243.00	99,273.00	17,879.00	80,660.00	26,360.98	23,163.72	10,55,601.31
	Closing Bal.	8,76,205.00	15,60,553.75	15,96,791.76	100.00	6,75,129.26	4,23,353.62	16,03,447.24	2,03,574.89	1,79,942.06	71,19,097.58

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2026

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 01.04.2025	80,931.00	1,27,259.02	5,98,832.44	1,70,006.00	5,17,662.50	3,63,827.99	27,802.00	48,481.52	78,387.76	20,13,190.23
	Add :- During the Year	38,940.00	16,225.00	21,417.00	42,185.00	16,225.00	7,46,760.00	3,78,574.00	46,790.50	0.00	13,07,116.50
	Less:- Deduction	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
	Total	1,19,871.00	1,43,484.02	6,20,249.44	2,12,190.00	5,33,887.50	11,10,587.99	4,06,376.00	95,272.02	78,387.76	33,20,305.73
	Less:- Dep.During the year @ 33.33%	51,276.00	1,25,840.40	3,52,946.02	1,39,000.00	2,12,599.00	1,58,611.72	55,039.00	33,599.35	44,622.20	11,73,533.69
	Closing Bal.	68,595.00	17,643.62	2,67,303.42	73,190.00	3,21,288.50	9,51,976.27	3,51,337.00	61,672.67	33,765.56	21,46,772.04
3	Computer										
	Opening Balance 01.04.2025	2,46,614.90	98,664.85	3,37,512.46	2,89,342.00	1,73,308.96	3,52,876.41	2,94,694.50	3,21,651.44	2,74,958.19	23,89,623.71
	Add :- During the Year	4,95,750.00	3,13,880.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,09,630.00
	Less:- Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	7,42,364.90	4,12,544.85	3,37,512.46	2,89,342.00	1,73,308.96	3,52,876.41	2,94,694.50	3,21,651.44	2,74,958.19	31,99,253.71
	Less:- Dep.During the year @ 33.33%	2,39,677.02	1,38,311.95	1,50,302.24	1,17,542.00	93,554.96	1,86,852.00	1,64,054.00	1,76,600.63	1,47,901.16	14,14,795.96
	Closing Bal.	5,02,687.88	2,74,232.90	1,87,210.22	1,71,800.00	79,754.00	1,66,024.41	1,30,640.50	1,45,050.81	1,27,057.03	17,84,457.75
4	Electronic Installation										
	Opening Balance 01.04.2025	0.00	0.00	0.00	0.00	3,45,865.10	2,346.00	0.00	0.00	0.00	3,48,211.10
	Add :- During the Year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,42,604.00	0.00	0.00	6,42,604.00
	Less:- Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00	0.00	0.00	3,45,865.10	2,346.00	6,42,604.00	0.00	0.00	9,90,815.10
	Less:- Dep.During the year @ 33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00	1,92,701.29	0.00	66,308.00	0.00	0.00	2,59,009.29
	Closing Bal.	0.00	0.00	0.00	0.00	1,53,163.81	2,346.00	5,76,296.00	0.00	0.00	7,31,805.81
5	Premises (Rental)										
	Opening Balance 01.04.2025	0.00	24,08,962.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24,08,962.04
	Add :- During the Year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Less:- Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	0.00	24,08,962.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24,08,962.04
	Less:- Dep.During the year @ 10%	0.00	3,51,708.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,51,708.40
	Closing Bal.	0.00	20,57,253.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,57,253.64
6	Land & Building										
	Opening Balance 01.04.2025	65,24,462.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65,24,462.00
	Add :- During the Year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Less:- Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	65,24,462.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65,24,462.00
	Less:- Dep.During the year @ 10%	7,67,584.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,67,584.00
	Closing Bal.	57,56,878.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57,56,878.00
1	Furniture	71,19,097.58									
2	Computer	17,84,457.75									
3	Electronic Appliances	21,46,772.04									
4	Electronic Installation	7,31,805.81									
5	Premises (Rental)	20,57,253.64									
6	Land & Building	57,56,878.00	1,95,96,264.82								

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, नाशिक, पुणे, अहिल्यानगर, पालघर, जळगाव, छत्रपती संभाजीनगर व सोलापूर.

(रूपये लाखात)

तपशील		३१.०३.२०२६
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)		९
सभासद	नियमित	८७८६
	नाममात्र	०
वसूल झालेले भाग भांडवल		रु. २,५३०.७४
एकूण राखीव व इतर निधी		रु. ५,५७१.३३
ठेवी	बचत खाते	रु. ३,५९९.२६
	चालू खाते	रु. २०.१५
	मुदत ठेव खाते	रु. ४१,१८०.४०
कर्जे	सुरक्षित	रु. ३,४७५.८०
	असुरक्षित	रु. ३३,६८५.७४
	अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
	दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
बँकेने अन्य	जिल्हा म. सह. बँक	०.००
बँकाकडून	महा. म. सह. बँक	०.००
घेतलेले कर्ज	इतर बँका	०.००
गुंतवणूक		रु. १३,४१७.८०
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा		०.२४%
सी.आर.ए.आर. (CRAR)		१६.६५%
ऑडीट वर्ग (२०२४-२०२५) साठी		“अ”
नफा		रु. ४८१.४२
कर्मचारी		५८
सब स्टाफ		११
खेळते भांडवल		रु. ५४,५१०.८७



N. S. Gokhale & Co.

CHARTERED ACCOUNTANTS

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2026

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 2026 which comprises the Balance Sheet as at 31st March 2026 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 2026;
(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 (as amended from time to time) 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) During the course of our audit, we have generally not come across any violation of guidelines, conditions etc. issue by Reserve Bank of India, to the extent applicable to the Bank except for Section 10A (2A) (i) of the Banking Regulations Act, 1949 as explained in Note B (7) to the financial statements ended 31st March 2026.
 - g) The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
 - h) 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 (as amended from time to time).
4. We further report that for the financial year 2025-26 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: 22/06/2026
Place: Thane.

UDIN: 261126640FJOMA8879

Disclosures as per RBI Master Directions on Financial Statements-Presentation and Disclosures (As per DoR.ACC.REC.No.208/21.04.018/2025-26 dated 28th November 2025)(Updated as on 1st April 2026)

1. REGULATORY CAPITAL**a) Composition of Regulatory Capital**

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
		(Rs. In Lakh)	
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	5,280.02	4915.20
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	5,280.02	4915.20
iv)	Tier 2 capital	749.54	708.08
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	6,029.56	5623.28
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	36,220.81	32903.89
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	14.58	14.94
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	14.58	14.94
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.07	2.15
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	16.65	17.09
xi)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	128.03	274.38

2. ASSET LIABILITY MANAGEMENT**Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2026**

	Day 1 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
(Rs. In Lakhs)									
Deposits	3157.59	453.07	2271.49	1781.83	4040.94	7163.58	357.41	25572.26	44798.17
Advances	1201.59	42.08	3824.43	2076.75	3354.15	4283.07	501.82	21877.65	37161.54
Investments	1200.00	500.00	0.00	300.00	10.54	390.00	0.00	11017.26	13417.80
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2. INVESTMENTS**3.1 Composition of Investment Portfolio As at 31.03.2026**

	Investments in India						Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government Securities (Including Local Authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India
Held to Maturity											
Gross	6062.52	0.00	50.04	0.00	0.00	0.00	6,112.56	0.00	0.00	0.00	6,112.56
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	6,062.52	0.00	50.04	0.00	0.00	0.00	6,112.56	0.00	0.00	0.00	6,112.56
Available for Sale											
Gross	5,804.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,804.70	0.00	0.00	0.00	5,804.70
Less: Provision for depreciation and NPI (*)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	5,804.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,804.70	0.00	0.00	0.00	5,804.70
Held for Trading											
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	11,867.22	0.00	50.04	0.00	0.00	0.00	11,917.26	0.00	0.00	0.00	11,917.26
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	11,867.22	0.00	50.04	0.00	0.00	0.00	11,917.26	0.00	0.00	0.00	11,917.26

Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2025

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	Total Investments in India	Government Securities (Including Local Authorities	Subsidiaries and/or joint ventures	Others		Total Investments outside India
Held to Maturity												
Gross	6063.33	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	6063.37	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	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	6063.33	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	6063.37	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	4299.83	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	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4299.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4299.83	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	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	10363.16	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	10363.20	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	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	10363.16	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	10363.20	0.00	0.00	0.00	0.00	10363.20

3.2 Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

Particulars	(Rs. In Lakhs)	
	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
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	296.78	248.77
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	48.01
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	296.78	296.78
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/ Current category	5.11	6.90%

3.3 Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing Non-SLR investments

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2025-2026	F.Y. 2024-2025
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 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025
a)	PSUs	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

4. ASSET QUALITY

4.1 Classification of advances and provisions held as at 31.03.2026

(Rs. In Lakhs)

	Standard		Non-Performing			
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Total
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	32699.88	537.62	756.92	0.00	1294.54	33994.42
Add: Additions during the year					401.92	0.00
Less: Reductions during the year*					238.17	0.00
Closing balance	35703.25	401.92	1056.37	0.00	1458.29	37161.54
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation/Recoveries					238.17	
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	131.00	475.61	839.13	0.00	1314.74	1445.74
Add: Fresh provisions made during the year	11.56	0.00	0.00	0.00	65.00	76.56
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	-176.55	234.19	0.00	-7.36	-7.36
Closing balance of provisions held	142.56	299.06	1073.32	0.00	1372.38	1514.94

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Net NPAs						
Opening Balance		62.01	-82.21	0.00	-20.20	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance		102.86	-16.95	0.00	85.91	
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. 2025-26	F.Y. 2024-25
Gross NPA to Gross Advances	3.92	3.81
Net NPA to Net Advances	0.24	0.00
Provision Coverage Ratio	94.11	101.56

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	0.00	0.00	0.00	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
Net NPAs						
Opening Balance		-193.36	-154.47	0.00	-347.83	
Add: Fresh additions during the year		0.00	0.00	0.00	0.00	
Less: Reductions during the year		0.00	0.00	0.00	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

- 4.2** Overseas assets, NPAs and revenue
Bank does not have overseas assets, NPA and revenue during current year and previous year.
- 4.3** Details of accounts subjected to restructuring (restructuring as defined as per applicable regulations)
The Bank has not restructured any account till date.
- 4.4** Divergence in asset classification and provisioning:
No divergences have been assessed by RBI with respect to Gross NPA, Net NPA and provisions for NPA. Hence, no disclosure on divergence in asset classification and provisioning for NPAs is required.
- 4.5** Disclosure of transfer of loan exposures
The bank has not transferred or acquired Loans to/from other entities
- 4.6** Non – Fund Based Credit Facilities
The Bank has not advanced Non-Fund Based Credit facilities

4.7 FRAUD ACCOUNTS

(Rs. In Lakh)

	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Number of frauds reported	Nil	Nil
Amount involved in fraud (Rs. in Crore)	Nil	Nil
Amount of provision made for such frauds (Rs. in Crore)	Nil	Nil
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (Rs. in Crore)	Nil	Nil

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

- 4.8** Disclosures related to Project Finance
The Bank has not advanced any Project Finance
- 4.9** Disclosure under resolution framework for COVID-19-related Stress
The Bank has not implemented any resolution plan under prudential framework for Covid 19 related Stress

5. EXPOSURE

5.1 Exposure to Real Estate sector

(Rs. In Lakh)

Category	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
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.	1769.02	1561.04
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;		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate		
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposure to Real Estate Sector	1769.02	1561.04

5.2 Exposure to Capital Market

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	NA	NA
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NA	NA
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	NA	NA
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e., where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NA	NA
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	NA	NA
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NA	NA
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NA	NA
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NA	NA
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NA	NA
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NA	NA

5.3 Unsecured Advances

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Total unsecured advances of the bank	33,685.74	31,079.21
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00
	33,685.74	31,079.21

5.4 Loans against gold and silver collateral

The Bank has not advanced any Loan against Gold and Silver Collateral

6. CONCENTRATION OF DEPOSITS, ADVANCES AND NPAs

6.1 Concentration of deposits

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Total deposits of the twenty largest depositors	7801.89	6401.18
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	17.42%	16.03%

6.2 Concentration of advances

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Total advances to the twenty largest borrowers	990.80	972.46
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	2.67%	2.86%

6.3 Concentration of exposures

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Total Exposures to the twenty largest borrowers/customers	990.80	972.46
Percentage of exposures to twenty largest borrowers to total exposures of the bank on borrowers/customers	2.67%	2.86%

6.4 Concentration of NPAs

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	470.44	472.55
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	32.26%	36.50%

7. Directors Disclosure

The existing Board of Directors consists of 14 members, whereas the bye-laws stipulate a minimum of 15 directors. Furthermore 4 Directors (including 2 Staff Representatives) have served continuously for a period exceeding the tenure prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020.

8. Segment Reporting – AS 17

(Rs. In Lakh)

Business Segments →	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025	Current Year 31.03.2026	Previous Year 31.03.2025
Revenue	800.96	890.44			4,020.18	3,430.86			4,821.14	4,321.29
Result	800.16	889.63			(156.18)	(218.50)			643.98	671.13
Unallocated expenses									-	-
Operating profit									643.98	671.13
Income taxes									162.56	175.43
Extraordinary profit / loss	-	-			-	-			-	-
Net profit									481.42	495.70
Other information:										
Segment assets	15,917.75	13,473.40			39,462.41	36,064.86			55,380.16	49,538.25
Unallocated assets									-	-
Total assets									55,380.16	49,538.25
Segment liabilities	578.87	578.87			54,801.29	48,959.38			55,380.16	49,538.25
Unallocated liabilities									-	-
Total liabilities									55,380.16	49,538.25

9. Derivatives

The bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous year.

10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	158.43	148.40
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	18.79	15.45
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.73	5.42
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	176.50	158.43

11. Disclosure of Complaints

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2	Number of complaints received during the year	1	0
3	Number of complaints disposed during the year	1	0
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	0	0
	Ombudsman		
5	5.1 Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	NA	NA
	5.2 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman		
	5.3 Of 5, number of complaints resolved through conciliation/ mediation/advisories issued by Office of Ombudsman		
	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank		
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)		

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Ground - 1	Current Year NA				
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total	0	0	0	0	0
	Previous Year				
Ground - 1	0	1	100%	0	0
Ground - 2	NA				
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total	0	1	100%	0	0

12. Disclosure of penalties imposed by Reserve Bank of India:

There is no penalty imposed by the Reserve Bank of India (RBI) during the F.Y. 2025-2026 and FY 2024-25.

13. Other Disclosures:

13.1 Business Ratio

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
i) Interest Income as a percentage to average Working Funds	9.25	9.26
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.09	0.16
iii) Cost of Deposits	7.46	7.12
iv) Net Interest Margin	3.42	3.69
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.43	1.77
vi) Return on Assets	0.93	1.08
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in Rs. Crore)	1187.85	1103.39
viii) Operating Profit per employee (in Rs. Crore)	10.69	12.12

13.2 Provisions and contingencies

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
i) Provisions for NPI	0.00	0.00
ii) Provision towards NPA	65.00	57.00
iii) Provision made towards Income tax	170.00	186.00
iv) Deferred Tax Assets Reversed	-7.44	-10.57
v) Provision Against Standard Assets	11.56	30.00
vi) Provision for Staff Leave Encashment Fund	0.00	0.00
vii) Provision for Staff Gratuity	17.32	24.00
viii) Provision for Investment Depreciation Reserve	0.00	0.00
ix) Provision Staff Ex-gratia	0.00	30.00
x) Provision Staff Ex-gratia	0.00	0.00
xi) Provision for Renovation Expenses	0.00	0.00
Total	256.44	316.43

13.3 Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. In Lakh)

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	58.50	51.62
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

13.4 Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

(Rs. In Lakh)

Particulars	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Fund Based	100.81	146.71
Non Fund Based	0.00	0.00
Total	100.81	146.71

For N. S. Gokhale & Co.

Chartered Accountants
Firm Reg. No. 103270W

Sd/-

CA Vinod Navare

Partner

Mem. No. 112664

Date: 22/06/2026

Place: Thane.

UDIN: 26112664OFJOMA8879

Sd/-

Pramod Pandit
Chairman

Sd/-

Hemant Ledade
Director

Sd/-

Manish Patil
Director

Sd/-

Shivaji Chavan
Director

Sd/-

Nilesh Jadhav
Director

Sd/-

Arvind Sanap
Chief Executive Officer

* गेल्या दशकातील प्रगती *

वर्ष	समाप्तद	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्जे	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
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
२०२५-२०२६	८,७८६	२५,३०,७४,०००	५५,७१,३२,९०४	४,४७,९९,८१,४२२	३,७१,६१,५४,१६६	४,८१,४२,०१०	५,४५,१०,८७,१२२

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

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks/ Reasons for amendment
40	POWERS AND FUNCTIONS OF THE CHAIRMAN AND VICE-CHAIRMAN: - The Chairman shall have the following powers and functions: - He shall preside over the meeting of the General Body Board of Directors and any 50% sub-committees of the board of Directors or if any suitable. - The Chairman shall sign the proceedings of all the meetings presided over by him. - In the event of equality of votes on a resolution the Chairman shall have a casting vote in the meeting. - To convene AGM the meeting of the Board of Directors, Executive Committee and other committees of which he is the Chairman. - The Chairman may delegate any of his powers and function to the Vice-Chairman. - The Chairman may take decisions as of an urgent and emergent nature affecting the policy of the Bank on behalf of the Board of Directors, Executive Committee or any other committees. The matter will be placed before the next meeting of the concerned committee for ratification. - In the absence of the Chairman the Vice-Chairman shall look after the work of the Chairman.	40	POWERS AND FUNCTIONS OF THE CHAIRMAN AND VICE-CHAIRMAN: - The Chairman shall have the following powers and functions: He shall preside over the meeting of the General Body Board of Directors and less than 50 % of any sub-committees of the board of Directors or if any suitable. - The Chairman shall sign the proceedings of all the meetings presided over by him. - In the event of equality of votes on a resolution the Chairman shall have a casting vote in the meeting. - To convene AGM the meeting of the Board of Directors, Executive Committee and other committees of which he is the Chairman. - The Chairman may delegate any of his powers and function to the Vice-Chairman. - The Chairman may take decisions as of an urgent and emergent nature affecting the policy of the Bank on behalf of the Board of Directors, Executive Committee or any other committees. The matter will be placed before the next meeting of the concerned committee for ratification. - In the absence of the Chairman the Vice-Chairman shall look after the work of the Chairman.	As suggested by RBI Auditor

[illegible]



मॅको बँक

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

क्षणचित्रे



विद्यार्थी सत्कार समारंभ प्रसंगी
उपस्थित प्रमुख पाहुणे आणि
संचालक मंडळ सदस्य

विद्यार्थी सत्कार समारंभ प्रसंगी
उपस्थित प्रमुख पाहुणे आणि
संचालक मंडळ सदस्य
आणि गुणवंत विद्यार्थी



विद्यार्थी सत्कार समारंभ प्रसंगी
उपस्थित संचालक मंडळ सदस्य

क्षणचित्रे



मुख्यमंत्री सहाय्यनिधीस मदतीचा
धनादेश मा. मुख्यमंत्री देवेंद्र
फडणवीस यांना सुपुर्त करताना
मा. संचालक मंडळ सदस्य

दि महाराष्ट्र अर्बन को. ऑप.
बँक फेडरेशन लि. यांच्या वतीने
पगारदार नोकरींच्या गटात
प्रथम पुरस्कार स्वीकारताना
संचालक मंडळ सदस्य



स्थलांतरीत पुणे शाखेचे उद्घाटन
प्रसंगी उपाध्यक्ष, संचालक
मंडळ सदस्य आणि सभासद.



मॅको बँक

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

आलेख २०२५-२०२६

खर्चाचा रुपया

ठेवीवरील व्याज	५२.१३%
काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	१२.८७%
पगार व भत्ते	१२.६१%
आयकर	३.३७%
इतर खर्च	२.२५%
मुद्रांक विक्री	०.०५%
निधी व तरतूद	१.९५%
भाडे	१.०३%
ठेव विमा	१.२१%
वीज	०.२१%
संचालक भत्ते	०.१५%
छपाई, लेखन सामुग्री	०.१६%
हिशोब तपासणी	०.३३%
घसारा	१.०४%
गतवर्षीचा न दाखवलेला खर्च	०.००%
देखभाल आणि दुरुस्ती	०.६५%
शिल्लक नफा	९.९९%
एकूण	१००.००%



५२.१३%
१२.८७%
१२.६१%
३.३७%
२.२५%
०.०५%
१.९५%
१.०३%
१.२१%
०.२१%
०.१५%
०.१६%
०.३३%
१.०४%
०.००%
०.६५%
९.९९%

उत्पन्नाचा रुपया

कर्जावरील मिळालेले व्याज	८३.००%
गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	१६.०४%
कमिशन व इतर	०.९६%
एकूण	१००.००%



८३.००%
१६.०४%
०.९६%



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 / २२८१ २०४६
info@macobank.bank.in
https://macobank.bank.in



आता आपले व्यवहार करा
मॅको बँक ॲपवर

नवीन वाहन कर्ज

- मा. सभासदांना चारचाकी वाहनासाठी रु. २५ लाख (८४ हप्ते)
व दुचाकी वाहनासाठी रु. ३ लाख (६० हप्ते) परतफेडीच्या
क्षमतेनुसार वाहन कर्ज.
- कर्जावरील व्याजदर ८%
- कर्जासाठी १ जामीनदाराची सही आवश्यक



दिर्घ मुदत कर्ज -

रु. २५ लाख, व्याजदर : ११.७५% (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 : ९.९०% (३०० हप्ते)

बदलता : ८.५०% (३०० हप्ते)

सोनेतारण कर्ज योजना -

रु. ५,००,०००/-, व्याजदर : ९.५०% (१२ हप्ते)

रिकरिंग ठेव योजना

दरमहा रक्कम रु.	कालावधी	व्याजदर	मिळणारी रक्कम
१,०००/-	१२ महिने	७.५०%	१२,४९६/-
१,०००/-	२४ महिने	८.००%	२६,०९९/-
१,०००/-	३६ महिने	७.५०%	४०,४५३/-
१,०००/-	४८ महिने	७.५०%	५६,०६९/-
१,०००/-	६० महिने	७.००%	७९,९३३/-
८००/-	९६ महिने	७.००%	१,०२,३७५/-

ओव्हरड्राफ्ट कर्ज योजना

रुपये ५ लाखपर्यंत परफेक्टीच्या 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 प्रत्यक्ष उचल केलेल्या
रकमेवर व्याजदर आकारणी

मॅको बँक रुपे डेबिट / एटीएम कार्ड



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

नवीन पेन्शन योजना २०२१

शतक महोत्सवी वर्षाकडे वाटचाल करताना
सर्व सभासद व ठेवीदारांसाठी

जमा योग्येच्या लाभ नवीन ते
दहा वर्ष या कालावधीसाठी राहिले,
(LOCK IN PERIOD 3 YEARS)

मासिक पेन्शन/व्याज

१५ लाख व्याजदर ७.२५%

१००८/-

१५ लाखपेक्षा कमी

व्याजदर ७%



संचालक मंडळ

संचालक

अध्यक्ष
श्री. प्रमोद बा. पंडित
उपाध्यक्ष
श्री. सुनील मु. खाडे
(दि. ३१/१२/२०२५ पर्यंत)

- श्री. भारत वा. वानखेडे
- श्री. शिवाजी बा. चव्हाण
- श्री. संजय बा. कदम
(दि. २८/०२/२०२६ पर्यंत)
- श्रीमती भारती द. कोरगांवकर

- श्रीमती मंगल सं. नाखवा
- श्री. अजित ज. तायडे
- श्री. मनीष म. पाटील
- श्रीमती पुजा भा. उदावंत

- श्री. निलेश मु. जाधव
- श्री. एकनाथ शां. जाधव
- श्री. हेमंत श. लेदाडे
- श्री. संतोष मा. साखरे

संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)

श्री. भगवान पां. पाटील
श्री. समीर वि. तुळसकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
श्री. अरविंद स. सानप

मंत्रालय शाखा

२२८५६१४०/२२८३५४३

बांद्रा शाखा

२६५२१५०६/२६५११३११

कोकण भवन शाखा

२७५७०११६/२७५६४२९८

ठाणे शाखा

२५३००४०५

नाशिक

०२४३२१५०१७

पुणे

०२०२१५०७०७

अहिल्यानगर

०२४२१११२०४७

पालघर

०२५२५२७३१५