

₹ ७,००० कोटींकडे वाटचाल ...

पैशा बरोबर विश्वास जपणारी माणसे



७९ वा  
वार्षिक अहवाल  
२०२२-२०२३



दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लि., मुंबई

(नोंदणी क्र. : २०२७२, स्थापना १९५२)

म्युनिसिपल बँक भवन, २४५, पी. डि'मेलो रोड, फोर्ट, मुंबई ४०० ००९. फोन - ०२२-२२६१ ६९११/१२, २२७१ ७८००

E-mail : [mcbank@mcbmumbai.com](mailto:mcbank@mcbmumbai.com)

Website : [www.municipalbankmumbai.com](http://www.municipalbankmumbai.com)



# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बैंक लिमिटेड, मुंबई

## पदसिद्ध अध्यक्ष



श्री. इक्बाल सिंह चहल  
महापालिका आयुक्त

## पदसिद्ध उपाध्यक्ष



श्री. पी. वेलरासू  
महापालिका अतिरिक्त आयुक्त

## कार्याध्यक्ष



श्री. विश्वास शंकरवार  
महापालिका उप-आयुक्त

## संचालक मंडळ

## उप-कार्याध्यक्ष



श्री. रमाकांत बिरादार  
महापालिका उप-आयुक्त

## तज्ञ संचालक



श्री. रामदास क. आव्हाड  
महापालिका उप-आयुक्त  
(दि. ३०/०६/२०२३ पर्यंत)



श्रीमती सुलोचना बा. कवडे  
महापालिका प्रमुख लेखापाल (कोषागार)



# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बैंक लिमिटेड, मुंबई



श्री. विष्णू ग. घुमरे



श्री. महावीर दा. बनगर



श्री. प्रदीप बा. सावंत



श्री. बिपीन अ. बोरीचा



श्री. सहदेव वि. मोहिते  
(दि. ३०/०९/२०२२ पर्यंत)



श्री. मुकेश व. घुमरे



श्री. अभिषेक प्र. मोहिते



श्री. अभिजित ना. बागुल



श्री. संजय धों. जाधव



श्री. दयाराम उ. आडे



श्री. भानुदास वि. भोईरे



कै. विलास दा. पवार  
(दि. १३/०९/२०२२ पर्यंत)



श्री. किरण खं. आव्हाड



श्री. जालंदर ल. चकोर



श्री. विलास कृ. साळुंके



श्री. महेश ग. ठाकरे



श्री. राजेंद्र स. कराडे



सौ. वर्षा अ. माळी



श्रीमती रश्मी प्र. डावरे



श्री. संतोष आ. निंबाळकर  
कर्मचारी प्रतिनिधी



श्री. संदिप बा. साळुंके  
कर्मचारी प्रतिनिधी

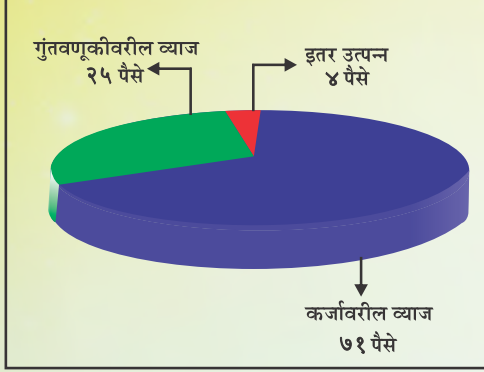


श्री. विनोद ही. रावदका  
महाव्यवस्थापक

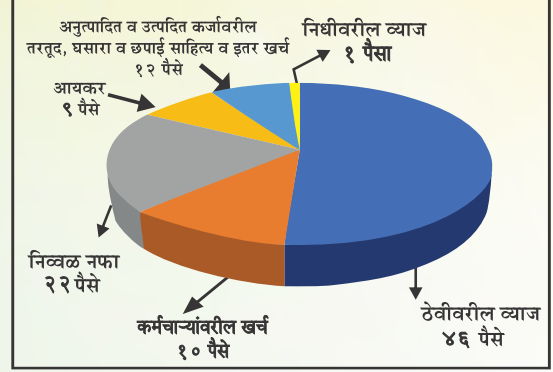


# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई

## उत्पन्नाचा रुपया

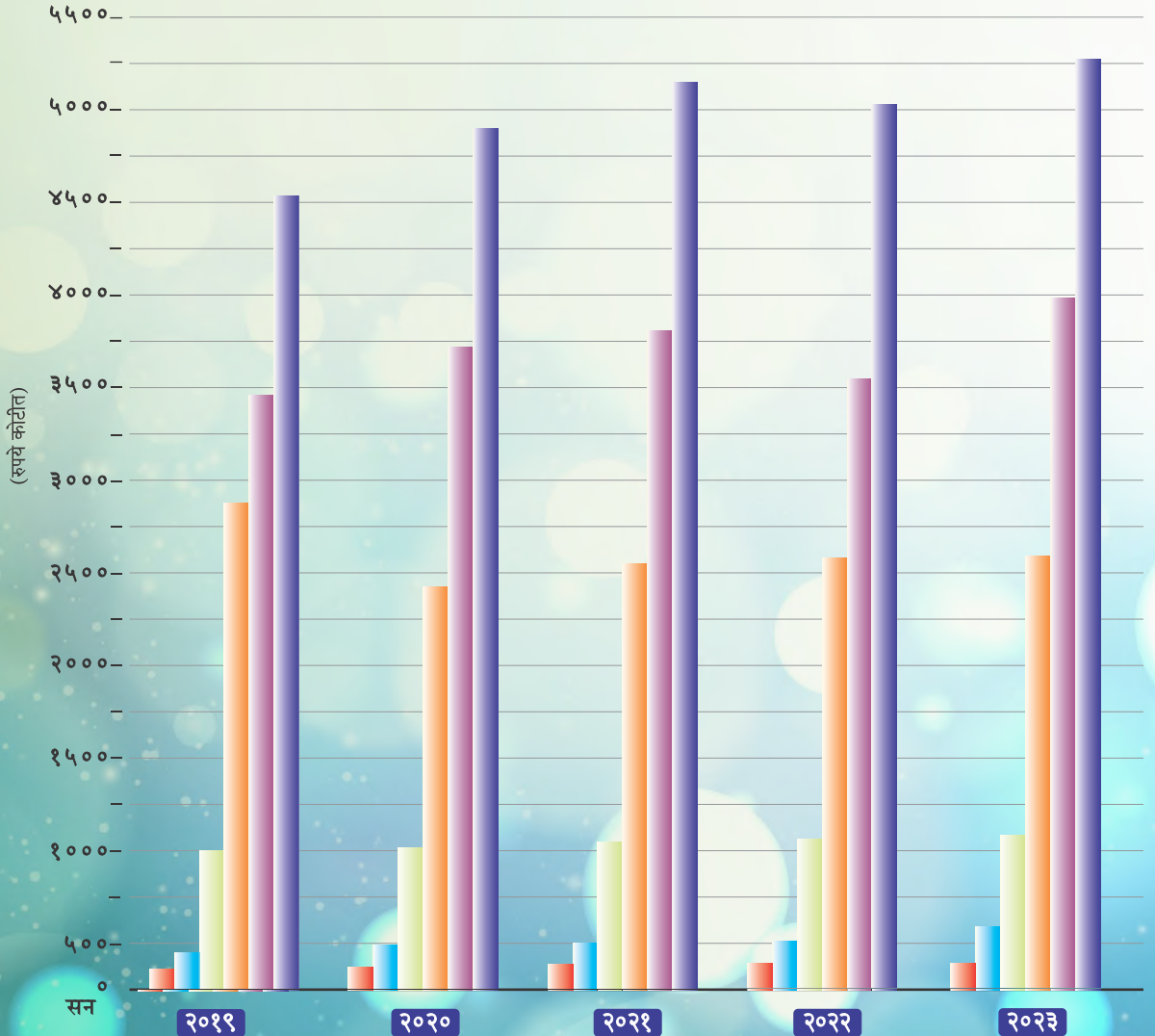


## खर्चाचा रुपया



## प्रगतीचा आलेख

■ भाग भांडवल ■ निधी ■ सक्तीची बचत ठेव ■ कर्जे ■ एकूण ठेवी ■ खेळते भांडवल





# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बैंक लिमिटेड, मुंबई

## पदसिद्ध अध्यक्ष

श्री. इक्बाल सिंह चहल, आय.ए.एस.  
महापालिका आयुक्त

## पदसिद्ध उपाध्यक्ष

श्री. पी. वेलरासू, आय.ए.एस.  
महापालिका अतिरिक्त आयुक्त

## संचालक मंडळ

अध्यक्षांनी (महापालिका आयुक्तांनी) नियुक्त केलेले संचालक

## कार्याध्यक्ष

श्री. विश्वास शंकरवार  
महापालिका उप-आयुक्त

## उप-कार्याध्यक्ष

श्री. रमाकांत बिरादार  
महापालिका उप-आयुक्त

## तज्ञ संचालक

श्री. रामदास क. आव्हाड  
महापालिका उप-आयुक्त  
(दि. ३०/०६/२०२३ पर्यंत)

श्रीमती सुलोचना बा. कवडे  
महापालिका प्रमुख लेखापाल (कोषागार)

## सभासदांनी निवडून दिलेले संचालक

श्री. विष्णू ग. घुमरे  
श्री. महावीर दा. बनगर  
श्री. प्रदीप बा. सावंत  
श्री. बिपीन अ. बोरीचा  
श्री. सहदेव वि. मोहिते  
(दि. ३०/०९/२०२२ पर्यंत)

श्री. मुकेश व. घुमरे  
श्री. अभिषेक प्र. मोहिते  
श्री. अभिजित ना. बागुल  
श्री. संजय धों. जाधव  
श्री. दयाराम उ. आडे

श्री. भानुदास वि. भोईर  
कै. विलास दा. पवार  
(दि. १३/०९/२०२२ पर्यंत)  
श्री. किरण खं. आव्हाड  
श्री. जालंदर ल. चकोर  
श्री. विलास कृ. साळुंके

श्री. महेश ग. ठाकरे  
श्री. राजेंद्र स. कराडे  
सौ. वर्षा अ. माळी  
श्रीमती रश्मी प्र. डावरे

## कर्मचारी प्रतिनिधी

श्री. संतोष आ. निंबाळकर

श्री. संदिप बा. साळवी

## महाव्यवस्थापक

श्री. विनोद ही. रावदका



वैधानिक लेखा परिक्षक : मे. जी. डी आपटे अॅण्ड कंपनी, सनदी लेखापाल



# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई



दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन लि. यांचे मार्फत पगारदार नोकरांच्या गटातील सर्वोत्कृष्ट बँक २०२२ द्वितीय पुरस्कार.



बँको या संस्थेमार्फत पगारदार सहकारी बँक विभाग ठेवी रु. ३५०० कोटीच्या पुढील गटात प्रथम पुरस्कार.

स्थापना १९५२

नोंदणी क्रमांक २०२७२

## दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, मुंबई

म्युनिसिपल बँक भवन, २४५, पी.डि'मेलो रोड, फोर्ट, मुंबई-४०० ००१.

मुंबई, दिनांक : ०४.०८.२०२३

### नोटीस

दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, मुंबई यांची एकाहत्तरावी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शुक्रवार, दिनांक १८ ऑगस्ट, २०२३ रोजी, सायंकाळी ६.०० वाजता श्री शिवाजी मंदिर, न.चिं. केळकर पथ, दादर (प.), मुंबई-४०० ०२८ येथे खालील कामकाजाचा विचार करण्याकरीता आयोजित करण्यात आली आहे:-

- १) दिनांक २५.०८.२०२२ रोजी झालेल्या ७० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या इतिवृत्तांतास मंजूरी देणे.
- २) संचालक मंडळाने सादर केलेल्या वार्षिक अहवालास व वैधानिक हिशेब तपासनीसांनी तपासलेले दि. ३१ मार्च २०२३ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद यांस मान्यता देणे.
- ३) दिनांक ०१.०४.२०२२ ते ३१.०३.२०२३ या कालावधीकरीता वैधानिक हिशेब तपासनीस यांनी सादर केलेल्या अहवालाची नोंद घेणे व सन २०२१-२०२२ च्या वैधानिक हिशेब तपासणी अनुपालन अहवालाची नोंद घेणे.
- ४) सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षाकरीता मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांनी प्रकाशित केलेल्या नामतालिकेमधील, भारतीय रिझर्व्ह बँकेने मंजूरी दिलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकाची नोंद घेणे.
- ५) नफा वाटणीस मंजूरी देणे.
- ६) बँकेची वसुल न होणारी कर्जे बुडित व अनिश्चित कर्जे निधी (BDDR) खात्यास नावे टाकून निर्लेखित करणे.
- ७) बँकेच्या उपविधिमधील पोटनियम क्रमांक १० (१)(ब), १०(२)(ब), ४२ (१) (ग) व ५८ (ड) वगळणे, पोटनियम क्रमांक ११ (४) (फ), ११ (५) (ब), १९, २२ (२), ३९ (ग), ५३ (ग) व (घ) मध्ये बदल/अंतर्भूत करण्यास मंजूरी देणे.
- ८) ७१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील सभासदांची गैरहजेरी माफ करणे.
- ९) मा. अध्यक्षांच्या परवानगीने, नियमांस अनुसरून, आयत्यावेळी येणाऱ्या कामकाजाचा विचार करणे.

संचालक मंडळाच्या हुकूमामवरून

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ०४.०८.२०२३

वि.ही. रावदका

महाव्यवस्थापक

### सूचना

- १) सर्वसाधारण सभेच्या निश्चित केलेल्या वेळी गणसंख्या पूर्ण न झाल्यास सभा तहकूब करण्यात येईल. अशी तहकूब झालेली सभा त्यानंतर अर्ध्या तासाने त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी घेण्यात येईल व आवश्यक त्या गणसंख्येच्या अभावीसुद्धा कामकाजाचा विचार केला जाईल.
- २) सभासदांना वरील कार्यक्रम पत्रिकेवरील कामकाजासंबंधी काही माहिती हवी असल्यास त्यांनी कामाच्या वेळेत, मुख्य कार्यालयात, महाव्यवस्थापक यांना पूर्वसूचनेनुसार भेटावे.
- ३) वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे कामकाज सुलभ होण्याच्या दृष्टीने सभासदांनी त्यांना हव्या असलेल्या माहितीबाबत सभेपूर्वी ७ दिवस अगोदर लेखी सूचना द्यावी व सभेच्या वेळी संबंधीत विषयावरील चर्चा चालू असताना त्याबाबत विचारणा करावी. आयत्यावेळी विचारलेली माहिती देणे शक्य होणार नाही.
- ४) दिनांक २५.०८.२०२२ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्तांत त्याचप्रमाणे सन २०२२-२०२३ चा वैधानिक हिशेब तपासनीसांचा अहवाल व सन २०२१-२०२२ चा वैधानिक हिशेब तपासणी अनुपालन अहवाल सभासदांच्या अवलोकनासाठी दिनांक ०४.०८.२०२३ पासून कामाच्या दिवशी, कार्यालयीन वेळेत बँकेच्या मुख्य कार्यालयात ठेवण्यात येईल. तसेच बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये मागील सभेच्या इतिवृत्तांताच्या प्रती दिनांक ०४.०८.२०२३ पासून सभासदांच्या अवलोकनासाठी कामाच्या दिवशी, कार्यालयीन वेळेत ठेवण्यात येतील.
- ५) ज्या सभासदांनी त्यांचा ई-मेल आय.डी. किंवा मोबाईल क्रमांकाची माहिती बँकेकडे नोंद केली नसेल त्यांनी त्याबाबतची माहिती संबंधीत शाखा कार्यालयात त्वरीत सादर करावी.
- ६) बँकेच्या [www.municipalbankmumbai.com](http://www.municipalbankmumbai.com) या वेबसाईटवर ७१ वा वार्षिक अहवाल सभासदांच्या अवलोकनार्थ उपलब्ध करण्यात येत आहे.



## दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, मुंबई

म्युनिसिपल बँक भवन, २४५, पी.डि'मेलो रोड, फोर्ट, मुंबई-४०० ००१.

मुंबई, दिनांक : ०४.०८.२०२३

### ७१ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनीनो,

दिनांक ३१ मार्च २०२३ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा ७१ वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक सन्माननीय संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्यापुढे सादर करण्यास मला आनंद होत आहे.

साल २०२२-२०२३ मध्ये बँकेने आर्थिक दृष्ट्या सर्वांगीण प्रगती साधली आहे. यावर्षी बँकेला रुपये १२९.१७ कोटी इतका ढोबळ नफा झाला असून त्यावर आयकरपोटी रुपये ३६.७० कोटी अधिदान/तरतूद करून बँकेस रुपये ९२.४७ कोटी इतका निव्वळ नफा झाला आहे. अहवाल सालामध्ये बँकेने केलेल्या प्रगतीचा गोषवारा पुढीलप्रमाणे :-

#### १. अहवाल सालातील ठळक वैशिष्ट्ये :

खाली नमूद केलेल्या तक्त्यावरून बँकेने अहवाल वर्षात केलेल्या कामगिरीची कल्पना येते :-

(रुपये कोटीत)

| अ.क्र. | तपशील                        | आर्थिक वर्ष ३१.०३.२०२२<br>अखेरची रक्कम | आर्थिक वर्ष ३१.०३.२०२३<br>अखेरची रक्कम | निव्वळ वाढ<br>(+)/ घट (-) |
|--------|------------------------------|--|--|---------------------------|
| १.     | भाग भांडवल                   | १४७.६५                                 | १४३.५१                                 | - ४.१४                    |
| २.     | ठेवी                         | ३७६३.९८                                | ३८२८.६७                                | + ६४.६९                   |
| ३.     | कर्जे                        | २६५२.८३                                | २८६९.७९                                | + २१६.९६                  |
| ४.     | खेळते भांडवल                 | ५०२०.४७                                | ५२४७.२३                                | + २२६.७६                  |
| ५.     | आयकर भरण्यापूर्वीचा नफा      | ११२.२४                                 | १२९.१७                                 | + १६.९३                   |
| ६.     | आयकर भरल्यानंतरचा निव्वळ नफा | ८०.९५                                  | ९२.४७                                  | + ११.५२                   |

अहवाल सालामध्ये बँकेचे भाग भांडवल रुपये १४३.५१ कोटी इतके झाले असून गतवर्षीच्या तुलनेत यावर्षी यामध्ये रुपये ४.१४ कोटीने घट झाली आहे. बहुतांश सभासद सेवानिवृत्त होतात मात्र महापालिकेत नव्याने नियुक्त होणा-या कर्मचारी / अधिकारी यांचे प्रमाण कमी असल्याकारणाने तसेच काही सभासदांनी इतर विविध कारणामुळे बँकेच्या सभासदत्वाचा राजीनामा दिल्याने सभासद संख्या कमी झाली आहे. परिणामी भागभांडवल रकमेत घट झाली आहे. गतसाली बँकेच्या ठेवी रुपये ३७६३.९८ कोटी इतक्या होत्या. यावर्षी सदर ठेवी रुपये ३८२८.६७ कोटी इतक्या आहेत म्हणजेच गेल्या वर्षाच्या तुलनेत रुपये ६४.६९ कोटीने ठेवींमध्ये वाढ झाली आहे.

यावर्षी आपल्या बँकेचे २१६६ सभासद सेवानिवृत्त झाले. सेवानिवृत्तीनंतर सर्वसाधारणपणे सभासद त्यांच्या जन्मगावी राहणे पसंत करतात. त्यामुळे अशा सभासदांची सक्तीची ठेव व इतर ठेवी मोठ्या प्रमाणात कमी होतात. तसेच काही सभासद सेवानिवृत्तीनंतर महापालिकेकडून मिळणारी रक्कम आपल्या बँकेत ठेव स्वरूपात ठेवतात. तसेच काही सभासद त्यांचे पेन्शन खाते आपल्या बँकेत उघडून सेवानिवृत्तीनंतरही बँकेबरोबर ऋणानुबंध कायम ठेवतात.

यावर्षी कर्ज रकमेमध्ये रुपये २१६.९६ कोटीची वाढ होऊन गतवर्षी रुपये २६५२.८३ कोटी असलेली कर्जे यावर्षी रुपये २८६९.७९ कोटी झाली आहेत. सदर कर्जात रुपये २१६.९६ कोटी (८.१८ टक्के) इतकी वाढ झाली आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार, बँकेचा सी.डी. रेशो ७० टक्केपर्यंत असणे आवश्यक आहे. सदर रेशो हा बँकेच्या ठेवी, कर्जे, निधी यांच्याशी निगडित असतो. दिनांक ३१.०३.२०२३ रोजी भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेचा सी.डी. रेशो ६४.९३ टक्के आहे.

मागील वर्षी रुपये ५०२०.४७ कोटी असलेले खेळते भांडवल यावर्षी रुपये ५२४७.२३ कोटी झाले आहे. म्हणजेच गेल्यावर्षीच्या तुलनेत खेळत्या भांडवलामध्ये रुपये २२६.७६ कोटी इतकी वाढ झाली आहे. सदर वाढ ४.५२ टक्के आहे. आर्थिक वर्षात कर्ज रकमेत रुपये २१६.९६ कोटी वाढ झाली आहे. मात्र कर्ज रकमेत वाढ झाल्याने कर्जावरील व्याज रकमेत रुपये ८.४३ कोटीने वाढ झाली आहे. गतवर्षी बँकेस रुपये ११२.२४ कोटी ढोबळ नफा झाला होता. मात्र यावर्षी सदर ढोबळ नफा रुपये १२९.१७ कोटी झाल्याने नफ्यामध्ये गतवर्षीपेक्षा रुपये १६.९३ कोटीची म्हणजेच १५.०८ टक्के वाढ दिसत आहे. यावर्षी बँकेस आयकर भरल्यानंतर निव्वळ नफ्यामध्ये रुपये ११.५२ कोटीने



म्हणजेच १४.२३ टक्केने वाढ दिसत आहे. आयकर कायदा १९६१ मधील ११५ बी.ए.डी. कलम अंतर्गत आर्थिक वर्ष २०२०-२१ पासून सहकारी संस्थाना ३०% (अधिभार व उपकरांसह ३४.९४%) आयकराऐवजी मूळ २२% (अधिभार व उपकरांसह २५.१७%) आयकर लागू झाल्याने बँकेने सदर कलमांतर्गत मागील आर्थिक वर्षापासून आयकर दायित्व स्विकारले आहे. मात्र सदर कलम स्विकारल्यास भविष्यात त्यात माघार घेता येणार नाही. तसेच विविध वजावटी व सवलतींचा लाभ मिळणार नाही. आपल्या बँकेला काही ठराविक बाबींसाठीच आयकर विवरण भरताना वजावटी मिळत असल्याने सदर पर्याय अवलंबिलेला आहे. त्याचा फायदा बँकेस होत आहे.

### (१.१) सभासद :-

अहवाल वर्ष अखेर बँकेची सभासद संख्या ७३८८८ इतकी झाली आहे. गतसाली ही संख्या ७६३३३ होती. अहवाल वर्षात ४९२६ सभासद कमी झाले असून बँकेच्या परिवारात २४८१ सभासद नव्याने सामील झाले आहेत. महापालिकेत नव्याने कर्मचाऱ्यांची/अधिकाऱ्यांची नेमणूक सध्या होत नसल्याने नवीन सभासदांची संख्या जास्त वाढत नाही. सभासद नसलेल्या महापालिका कर्मचाऱ्यांना/अधिकाऱ्यांना सभासद करून घेण्याचे प्रयत्न सुरु आहेत. तसेच नवीन होणाऱ्या सभासदांची एक सक्तीची ठेव प्राप्त झाल्यावर परतावा क्षमतेनुसार काही विशिष्ट कर्ज सुविधा वगळून इतर सर्व प्रकारच्या कर्ज सुविधा उपलब्ध करून दिलेली आहे. त्यामुळे महानगरपालिकेमध्ये नव्याने भरती होणाऱ्या सभासदास कर्ज घेणे खूप सोयीचे होत आहे.

### (१.२) संगणकीकरण :

#### ● एस.एम.एस. ऑलर्ट सेवा :

खातेदारांच्या खात्यावर व्यवहार झाल्यावर सदर व्यवहाराची त्वरीत माहिती खातेदारास प्राप्त व्हावी म्हणून भ्रमणध्वनीवर एस.एम.एस. ऑलर्ट सुविधा कार्यान्वित करण्यात आलेली आहे. सर्व सभासद/ग्राहकांना आवाहन करण्यात येते की, आपल्या भ्रमणध्वनी क्रमांकात बदल झाल्यास त्याची त्वरीत नोंद बँकेच्या दफ्तरी करण्यात यावी जेणेकरून खात्यातील व्यवहाराची माहिती मिळणे शक्य होईल.

#### ● स्वतंत्र कर्ज आज्ञाप्रणाली :

बँकेने कर्ज घेणाऱ्या सभासदांसाठी त्यांचे कर्जाचे अर्ज संगणक आज्ञाप्रणालीद्वारे संगणकामार्फत भरून देण्याची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. ज्याद्वारे सभासदाला त्यांच्या कर्ज अर्जाबाबतची माहिती छपील स्वरूपात प्राप्त होते. सदर सुविधेचा लाभ सर्व सभासदांना होत आहे. विशेषतः अशिक्षित सभासदांना जास्त लाभ होत आहे. तसेच या आज्ञाप्रणालीमुळे कर्ज अर्जाची छाननी जलदगतीने होण्यास मदत होत असून त्याचा लाभ सभासदांस होत आहे. सदर सुविधेमुळे सभासदास कर्ज मिळणेबाबतची माहितीही जलदगतीने देणे शक्य झाले आहे.

#### ● व्यक्तिगत नावाचे धनादेश सुविधा :

ग्राहकांना व्यक्तिगत/खात्याचे नांव असलेले धनादेश पुस्तिका (Personalised Cheque Book) केंद्रीय पध्दतीने देण्याची सुविधा उपलब्ध आहे.

#### ● MPLS Link / Airtel Link :

सभासदांना जलदगतीने व अखंडीत सेवा देण्यासाठी बँकेने एम.टी.एन.एल. या संस्थेची सेवा बदलून मे.भारती एअरटेल यांच्याकडून एस.डी. वॅन टेक्नॉलॉजी आधारित प्रायमरी व बँकअप लिंक घेतलेली असून शाखा स्तरावर सदर लिंक स्थापित केली आहे. तसेच बँकेने स्वतःच्या लिंकद्वारे स्वतंत्र कर्ज आज्ञाप्रणाली स्थापित केली आहे. आस्थापना विभागाकरीता आवश्यक आज्ञाप्रणाली, स्वतःचे ई-मेल सोल्युशन सुविधा सुरु करण्यात आली आहे. ग्राहकांना विनंती आहे की, त्यांनी त्यांचे ई-मेल आय.डी. शाखेमध्ये जाऊन खात्यामध्ये नोंदवावेत जेणेकरून खात्याविषयी सर्व माहिती, तक्रार निवारण इत्यादी बँकेला जलद व सुलभरित्या पोहोचविणे शक्य होईल व ग्राहकांचा अमूल्य वेळ वाचेल. आधुनिक तंत्रज्ञानासह अद्ययावत सेवा देण्यास बँक प्रयत्नशील आहे.

#### ● बँकेची वेबसाईट :-

बँकेने स्वतःची [www.municipalbankmumbai.com](http://www.municipalbankmumbai.com) ही वेबसाईट आकर्षक व अत्याधुनिक स्वरूपात अद्ययावत केली असून सदर वेबसाईटवर कर्ज नियम, कर्जाचे व ठेवीचे व्याज दर, संचालक मंडळ, स्वास्थ्य निधी नियम, बँकेची आर्थिक स्थिती, बँकेमध्ये होणारे बदल, निविदा सूचना, कर्मचारी/अधिकारी भरती प्रक्रियांचा तपशील इत्यादी माहिती सभासदांसाठी उपलब्ध करून दिली आहे. तसेच एन.पी.सी.आय. मार्फत रुपये कार्डावर विविध प्रकारच्या सुविधा दिल्या जातात. त्या संदर्भाची माहिती देखील वेबसाईटवर उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. तरी सभासदांनी जास्तीत जास्त रुपये कार्डचा वापर करून सदर ऑफर्सचा लाभ घ्यावा. सध्या नविन ग्राहक तक्रार निवारण सुविधा बँकेने वेबसाईटवर उपलब्ध करून दिली आहे ज्याद्वारे ग्राहक आपली तक्रार तात्काळ बँकेकडे नोंद करू शकतात.

#### ● KIOSK मशिनची स्थापना :-

बँकेतील बचत खातेदारांसाठी बारकोड आधारित पासबुक किऑस्क मशिनची सुविधा कार्यान्वित करण्यात आली आहे. सदर सुविधेअंतर्गत बँकेतील मुख्य कार्यालय शाखा, सी.एस.टी., नानाचौक, भायखळा, परळ, बांद्रा, घाटकोपर, मुलूंड, देवनार, जी/साऊथ, अंधेरी (पश्चिम),

सायन, कांदिवली, बोरीवली, जी/नॉर्थ, चेंबूर अशा प्रमुख १६ शाखांमध्ये बारकोड किऑस्क मशिनची स्थापना करण्यात आली असून सदर सुविधेअंतर्गत बारकोड हे खाते क्रमांकाशी संलग्न केल्यानंतर सदर पासबुक खातेदारांस थेट मशिनवर स्वतः अद्ययावत करण्यात येत आहे. तरी सर्व सभासदांनी बारकोड असलेली पासबुके बँकेच्या नजिकच्या शाखेत जाऊन अद्ययावत करून घ्यावीत.

**(१.३) Central Know Your Customer (C-KYC)** - बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार सी-केवायसी आज्ञाप्रणाली अद्ययावत केली आहे ज्याद्वारे नवीन सभासदांचे खाते उघडताना त्यांनी सादर केलेले के.वाय.सी. ओळखपत्रांची माहिती थेट सी-केवायसी आज्ञाप्रणालीद्वारे भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या CERSAI पोर्टलवर लोड करण्यात येते व ती अधिकृत झाल्यानंतर युनिक सी-केवायसी क्रमांक बँकेस प्राप्त होतो. सदर सुविधा बँकेने कार्यान्वित केली आहे.

**(१.४) डॉरमेंट अकाऊंट आणि इन-ऑपरेटिव्ह अकाऊंट** - बचत खात्यात एक वर्ष कोणत्याही प्रकारचे ग्राहकप्रेरीत (Customer Induced) व्यवहार न केल्यास सदर खाते डॉरमेंट होते. तसेच २ वर्षे किंवा त्यापेक्षा अधिक कालावधीसाठी ग्राहकप्रेरीत (Customer Induced) व्यवहार न केल्यास खाते इन-ऑपरेटिव्ह होते. अशी खाती पूर्ववत करण्यासाठी सभासदास त्याचे खाते असलेल्या शाखेत जाऊन के.वाय.सी. ची पूर्तता करणे आवश्यक आहे व काही रकमेचे व्यवहार स्वतः सभासदाने केल्यानंतरच सदर खाते हे पूर्ववत होते. तरी उपरोक्त गैरसोय टाळण्यासाठी सभासदांनी वेळोवेळी बचत खात्यात डेबीट व्यवहार करावेत.

**(१.५) सामाजिक जबाबदारी** - शाखेतील वापरात नसलेले जुने संगणक व संगणकेतर सामुग्री यांचे योग्य प्रकारे विल्हेवाट लावण्याकरीता संगणक सामुग्री पर्यावरणाचा -हास न करता योग्य प्रकारे नष्ट करण्याकरीता महाराष्ट्र प्रदूषण नियंत्रण मंडळ मान्यताप्राप्त संस्थेला सदर संगणक सामुग्री विकण्यात आल्या. याकरीता सदर संस्थेने बँकेला पर्यावरण संतुलनाचे प्रमाणपत्र प्रदान केले आहे. अशा प्रकारे बँकेने नादुरुस्त संगणक सामुग्री यांची योग्य विल्हेवाट करून पर्यावरण संतुलन राखण्यासाठी सामाजिक जबाबदारी पार पाडली.

**(१.६) National Payment Corporation of India (NPCI)** - एन.पी.सी.आय. द्वारे भारतात अंमलात असलेल्या व भविष्यात येणाऱ्या विविध प्रकारच्या अधिदान पध्दतीत सुसूत्रता आणण्याच्या हेतूने एन.पी.सी.आय. ची स्थापना झाली असून, भारतातील सर्व बँकांनी त्यांचे सभासदत्व स्विकारले असून आपल्या बँकेने देखील एन.पी.सी.आय.चे थेट सभासदत्व स्विकारले आहे. एन.पी.सी.आय.द्वारे राबविण्यात येणा-या विविध सेवा-सुविधा बँक सभासद/ग्राहकांपर्यंत पोहोचवित आहे.

**(१.७) ए.टी.एम. सेवा रुपये कार्डशी संलग्नित** - आपली बँक रुपये कार्डची सभासद असल्यामुळे बऱ्याच सभासदांना याचा फायदा झाला आहे. एटीएम व्यवहारास प्रोत्साहन देण्यासाठी बँकेने खातेदारांना २४ तास रोख रक्कम काढण्याची सेवा देण्यासाठी बँकेच्या मुलुंड, सायन, भायखळा, वांद्रा, परळ, बोरीवली, नायर हॉस्पिटल, चेंबूर या आठ शाखांमध्ये तसेच वरळी इंजिनिअरींग हब व कापूरबावडी, ठाणे येथे बँकेची ए.टी.एम. स्थापित केलेली आहेत. सदर सुविधेअंतर्गत ग्राहक ए.टी.एम. वर रुपये २५०००/- पर्यंत व्यवहार करू शकतात. त्यामुळे बँकेचा ग्राहक भारतातील एन्.पी.सी.आय.शी (रुपे) संलग्न असलेल्या सुमारे २.३२ लाख ए.टी.एम.द्वारे व्यवहार करू शकतील. बँक कॉन्व्हल्टेस कार्ड ग्राहकांसाठी उपलब्ध करून देणार आहे व त्याकरीता प्रक्रिया सुरु आहे. अहवाल वर्षात केईएम रुग्णालय, घाटकोपर यार्ड, महापालिका एम (पूर्व) आणि बी विभाग कार्यालय आवारात एटीएम केंद्रे स्थापित करण्याचे निश्चित करण्यात आले असून सदर विभागीय कार्यालयात जागा उपलब्ध करून देण्याकरीता पाठपुरावा सुरू आहे.

- बँकेने ग्राहकांसाठी एन्.पी.सी.आय.ची E-Commerce सुविधा सुरु केली असून सदर सुविधेअंतर्गत बँकेतील ग्राहक त्यांचे भ्रमणध्वनी/टेलिफोन, गॅस, वीज देयके भरणे इत्यादी तसेच इतर ऑनलाईन व्यवहार करू शकतात. सदर व्यवहारांमध्ये यावर्षी लक्षणीय वाढ झाली आहे.
- पॉस सुविधा (Point of Sale) - आपल्या ग्राहकाला डेबीट कार्डद्वारे भारतातील कोणत्याही आस्थापनेमधून रोखविरहीत व्यवहार करणे शक्य व्हावे म्हणून एन.पी.सी.आय. च्या सहकार्याने बँकेने पॉस सुविधा ग्राहकांना उपलब्ध केलेली आहे. आपला ग्राहक डेबीट कार्डद्वारे भारतात कोठेही आस्थापनांमध्ये (पेट्रोल पंपासहीत) २७,४०,६७१ टर्मिनल्सद्वारे रोखविरहीत व्यवहार करू शकतात. पॉस आणि ई-कॉम एकत्रितपणे ५०,००० पर्यंत व्यवहार करता येतो.

**(१.८) बँकेद्वारा पुरविण्यात येणा-या अधिदानासंदर्भातील (Payment System) विविध सुविधा -**

- **Cheque Truncation System (C.T.S)** - भारतीय रिझर्व्ह बँकेने सी.टी.एस. २०१० या प्रणालीअंतर्गत बँकेच्या ग्राहकांकडून जे धनादेश (Cheques) समाशोधनासाठी (Clearing) रिझर्व्ह बँकेत पाठविल्या जातात त्याऐवजी धनादेशाची प्रतिकृती (Image) संगणक आज्ञाप्रणालीद्वारे पाठविली जाते व प्रत्यक्ष धनादेश बँकेकडे राहतात व मानवी हस्तक्षेप ब-याच प्रमाणात कमी झाल्याने समाशोधन जलद गतीने होते. त्यानुसार बँकेने ग्राहकांसाठी सी.टी.एस. २०१० प्रणालीद्वारे धनादेश ग्राहकांना उपलब्ध करून दिले आहेत. भारतीय रिझर्व्ह बँक, सर्व बँकांसाठी नविन कार्यप्रणाली "Positive pay System for Cheque Transaction System" अंमलात आणली आहे. सदर योजना ही रुपये ५०,०००/- पेक्षा जास्त रकमेच्या धनादेशासाठी आहे. रुपये ५,००,०००/- पेक्षा कमी रकमेच्या धनादेशाची माहिती बँकांना पुरविणे हे ग्राहकांसाठी ऐच्छिक असेल, परंतु रुपये ५,००,०००/- व त्यावरील रकमेसाठी धनादेशाचा तपशील बँकेस कळविणे अनिवार्य आहे.

- **National Automated Clearing House (NACH)** - बँकेने सदर सुविधा कार्यान्वित केली असून ई.सी.एस. प्रणालीप्रमाणे त्यांची कार्यशैली असून त्याअंतर्गत ग्राहकांना सध्या गॅस सबसिडी तसेच इतर देयके प्राप्त होतात. ग्राहक उपरोक्त सुविधेअंतर्गत इतर ठिकाणी असलेली कर्ज रक्कम, म्युच्युअल फंड गुंतवणूक, वीज व इतर देयक नियमितपणे पाठवू शकतात. तरी सदरबाबतचा मॅनडेट अर्ज भरताना खातेदारांनी आपले खाते क्रमांक, नांव व बँकेचा तपशील व्यवस्थित भरण्याची काळजी घ्यावी. तसेच एन.पी.सी.आय. या संस्थेने आता NACH या कार्यप्रणालीमध्ये H2H (Host to Host) या कार्यप्रणालीचा अवलंब केल्यामुळे मानवी हस्तक्षेप पूर्णतः बंद झाला आहे. H2H कार्यप्रणालीमुळे मोठ्या प्रमाणात व्यवहारांची अखंडीत पुर्तता करणे शक्य झाले आहे.
- **NEFT आणि RTGS (24 X 7)** - बँकेने भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार आर.टी.जी.एस., एन.ई.एफ.टी. ची सुविधा खातेदारांना २४ X ७ आणि ३६५ दिवस अहोरात्र उपलब्ध करून दिलेली आहे. सदर सुविधेवर कोणत्याही प्रकारचे शुल्क आकारण्यात येत नाही. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या इफ्टास ह्या संस्थेच्या क्लऊड सेटअपवर स्थलांतरीत केलेले आहे व त्याचा फायदा बँकेला / ग्राहकांना होत आहे.
- **मोबाईल बँकींग/आय.एम.पी.एस. (IMPS) सुविधा :-**  
बँकेत मोबाईल बँकींग सुविधा कार्यान्वित असून सदर सुविधेअंतर्गत बँकेच्या खातेदाराला बँकेच्या मोबाईल ॲपद्वारे स्वतःच्या खात्यावरील रक्कम आपल्या बँकेच्या तसेच अन्य बँकेच्या दुस-या खातेदाराच्या खात्यात एन.ई.एफ.टी./आय.एम.पी.एस. द्वारे ट्रान्सफर करता येते. याचबरोबर इतर बँकेतील ग्राहक आपल्या बँकेतील ग्राहकांच्या नांवे रक्कम थेट ट्रान्सफर करू शकतात. तसेच इतर देयके सुध्दा भरता येतात. उपरोक्त सुविधेद्वारे बँकेच्या खातेदाराना आपल्या खात्यावरील शिल्लक रकमेची माहिती पाहता येते. मागील ६ महिन्यांपर्यंतचा खात्याचा तपशील सुध्दा मोबाईल बँकींगद्वारे उपलब्ध होतो. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार खातेदारांना त्यांचे ए.टी.एम. कार्ड, मोबाईल ॲपद्वारे ब्लॉक करण्याची तसेच ए.टी.एम. कार्ड, ई-कॉम व पॉस सुविधा वापरात नसताना तात्पुरत्या स्वरूपासाठी बंद (Disabled) करण्याची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे.  
तसेच मोबाईल ॲप्लिकेशन ॲप नविन सुविधांसह अद्ययावत करण्यात आला आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार, सदर अद्ययावत ॲप्लिकेशनमध्ये कार्ड कंट्रोल मेजर्सचा अंतर्भाव करण्यात आलेला आहे जेणेकरून स्वतः युजर मोबाईल बँकींग ॲप्लिकेशनद्वारे स्वतःच्या ए.टी.एम./ई-कॉम/पॉस व्यवहाराची मर्यादेमध्ये बदल करू शकेल. तसेच सायबर अफरातफर होऊ नये, याची दक्षता म्हणून वापरात नसलेली सुविधा ग्राहक स्वतः बंद करू शकतील.
- **Unified Payment Interface (UPI) :-** बँकेत एन.पी.सी.आय. ची यु.पी.आय. सेवा बँकेच्या ग्राहकांसाठी कार्यान्वित केली असून सदर सेवेअंतर्गत बाजारात उपलब्ध असलेल्या गुगल-पे, फोन-पे, पेटीएम इत्यादी यासारख्या ॲपवर आपल्या बचत खात्यावरील नोंदणीकृत मोबाईल नंबरवरून आपले बचत खाते सदर ॲपशी संलग्न करू शकतात व कोणताही व्यवहार करू शकतात. एन.पी.सी.आय. च्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँक सध्या यु.पी.आय. आज्ञाप्रणालीमध्ये UDIR (Unified Dispute and Issue Resolution) समावेश करित आहे जेणेकरून ग्राहकाचे अयशस्वी व्यवहाराची तक्रार त्वरीत नोंदवून त्याबाबतची स्थिती ग्राहकाला अवगत होऊ शकतो. परंतु अशा प्रकारचे व्यवहार करताना ग्राहकांनी योग्य ती काळजी घ्यावी. उदा. आपली बँक कधीही दूरध्वनी करून आपणांस आपल्या OTP, Card Expiry date, Card No. ची विचारणा करित नाही. तरी अशा प्रकारची माहिती कोणालाही देऊ नये. अज्ञात व संशयास्पद एस.एम.एस. किंवा लिंकवर क्लिक करू नये आणि सर्वात महत्वाचे UPI Pin कोणालाही देऊ नये. ह्या सर्व बाबींचे काटेकोरपणे पालन केले तर होणारी फसवेगिरी आपण टाळू शकाल. कोणत्याही प्रकारचे डिजिटल व्यवहार करताना ग्राहकांनी नेहमी सतर्क व जागरूक रहावे.
- (१.९) **सी.बी.एस. :-** बँकेने ग्राहकांना अधिक चांगली व अद्ययावत सेवा देण्याच्या उद्देशाने नविन लायसेन्स आधारीत सी.बी.एस. आज्ञाप्रणालीवर स्थलांतरीत होण्याकरीता कंत्राटदार निश्चित केला असून उपरोक्त संदर्भातील प्रक्रिया सुरु आहे. तसेच लायसेन्स आधारीत सी.बी.एस. वर स्थलांतरीत होण्याच्या अनुषंगाने आवश्यक असलेली डेटा सेंटर/डेटा रिकव्हरी सेवा देखील घेण्याकरीता कंत्राटदार निश्चित केला असून ती प्रक्रिया देखील सुरु आहे व लवकरच बँक नविन सी.बी.एस. सेवा सर्व सभासद व ग्राहकांसाठी उपलब्ध करून देण्याकरीता प्रयत्नशील आहे.
- **मिस्ट कॉल अलर्ट सुविधा :-** बँकेने आपल्या ग्राहकांसाठी मिस्ट कॉल अलर्ट सेवा सुरु केली असून सदर सुविधेअंतर्गत बँकेचे खातेदार आपल्या बचत खात्यावरील नोंदणीकृत मोबाईलवरून ८५०५८८८८२८ या क्रमांकास मिस्ट कॉल दिल्यास त्वरीत त्यांना आपल्या बचत खात्यावरील शिल्लक रक्कम एस.एम.एस. च्या माध्यमातून कळू शकेल.
- **सायबर इन्शुरन्स :-** रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार बँकेने स्वतःची सायबर सिव्युरिटी पॉलिसी तयार केली असून सायबर हल्ल्यापासून उद्भवणाऱ्या धोक्यापासून सुरक्षिततेच्या दृष्टीकोनातून उपाययोजना म्हणून बँकेने रुपये ११ कोटी रकमेची सायबर विमा पॉलिसी देखील घेतलेली आहे.
- **ए.टी.एम. कार्ड इन्शुरन्स :-** ए.टी.एम. कार्डचा गैरवापर करून होणाऱ्या गैरव्यवहारापासून होणाऱ्या आर्थिक नुकसानाची भरपाई व्हावी, याअनुषंगाने बँकेने खबरदारीचा उपाय म्हणून ए.टी.एम.-कम-डेबीट कार्डासाठी विमा पॉलिसी घेतलेली आहे.

- **ए.टी.एम. गैरव्यवहार/यु.पी.आय.तक्रार निवारण :-** ग्राहकांच्या ए.टी.एम. कार्डद्वारे होणा-या गैरव्यवहार प्रकरणांबाबत भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार व बँकेच्या ग्राहक निवारण धोरणाअंतर्गत गैरव्यवहार तक्रार निवारणासंबंधीत कार्यपध्दती बँकेत राबविण्यात येत आहे व खातेदाराने गैरव्यवहार झाल्यापासून ३ दिवसांच्या आत तक्रार बँकेकडे नोंदविल्यास संपूर्ण रक्कम अदा करण्याची बँकेची जबाबदारी राहते. खातेदाराने जर तक्रार ४ ते ७ दिवसांत बँकेकडे नोंदविल्यास, व्यवहार रक्कम रुपये १०,०००/- पेक्षा जास्त असल्यास उर्वरित रक्कम बँक अदा करेल व रुपये १०,०००/- पर्यंत रकमेची जबाबदारी खातेदाराची राहिल. खातेदाराने ७ दिवसांनंतर तक्रार नोंदविल्यास, अनधिकृत व्यवहाराची रक्कम रुपये २०,०००/- पर्यंत असल्यास त्यापैकी रुपये १०,०००/- पर्यंत रक्कम ही ग्राहकाची जबाबदारी राहिल व रुपये १०,०००/- वरील रक्कम बँक अदा करेल. त्याचप्रमाणे अनधिकृत व्यवहाराची रक्कम ही रुपये २०,०००/- पेक्षा जास्त असल्यास त्यापैकी ५० टक्के रक्कम बँक अदा करेल.

**(१.१०) पंतप्रधान सुरक्षा विमा योजना/पंतप्रधान जीवन ज्योती विमा योजना :**

ज्या सभासद/ठेवीदारांनी सदर योजनेचा लाभ घेतला असेल त्या सभासदांनी/ठेवीदारांनी प्रतिवर्ष विमा हप्ता रकमेचे नुतनीकरण करावे अशी विनंती करण्यात येत आहे. तसेच ज्या सभासदांनी/ठेवीदारांनी सदर सुविधा घेतली आहे त्यांनी प्रतिवर्षी मे महिन्याच्या अखेरच्या आठवड्यात विमा हप्त्याएवढी शिल्लक खात्यात ठेवावी.

**(१.११) बँकेच्या मुख्य कार्यालयाची संरचना दुरुस्ती व काही शाखांचे नुतनीकरण :**

अहवाल वर्षात बँकेच्या जी/साऊथ, मुलुंड आणि भांडुप शाखांचे नुतनीकरण करण्याचे निश्चित करण्यात आले असून त्याची प्रक्रिया सुरू करण्यात आली आहे. बँकेच्या मुख्य कार्यालय इमारतीच्या संरचना दुरुस्तीच्या कामाची निविदा प्रक्रिया पूर्ण झाली असून लवकरच दुरुस्ती कामास सुरुवात होत आहे. अंधेरी (पश्चिम) शाखेच्या नुतनीकरणाचे काम अंतिम टप्प्यात असून, गिरगांव येथील जागेत डागडुजी/नुतनीकरणाचे काम सुरू आहे.

उच्च न्यायालयाच्या ब्रिज पॉलिसीच्या अनुषंगाने महापालिका प्रिन्सेस स्ट्रीट पुलाखालील बँकेच्या मरीन लाइन्स शाखा कार्यालयाची जागा निष्काषित करण्यात आली असून पर्यायी जागेकरीता प्रयत्न सुरू आहेत. सध्या सदर शाखा तात्पुरत्या स्वरूपात महापालिका मुख्यालयातील बँकेच्या सीएसटी शाखेत कार्यरत आहे.

**(१.१२) महापालिका कर्मचाऱ्यांच्या मासिक वेतन/पेन्शन वितरणाचे काम :**

महापालिका तसेच अनुदानित खाजगी प्राथमिक शाळांच्या कर्मचाऱ्यांचे मासिक वेतन तसेच महापालिकेच्या निवृत्ती वेतनधारकांचे पेन्शन वाटप बचत खात्याद्वारे करण्यात येत आहे. साधारणपणे ५०,००० कर्मचाऱ्यांचे मासिक वेतन वितरणाचे/पेन्शन सुविधेचे काम बँकेतर्फे केले जाते. सदर वेतन/पेन्शन वाटप महापालिकेकडून कोणतेही शुल्क न घेता केले जाते. बँकेच्या सर्व शाखा कार्यालयांमध्ये कोअर बँकींग सुविधा उपलब्ध असल्याने वेतन/पेन्शन वाटपाचे काम सुलभपणे होत असून सभासद/ग्राहक कोणत्याही शाखेतून बचत खात्यामार्फत आपल्या मासिक वेतन/पेन्शनचे पैसे काढू शकतात व ए.टी.एम. सेवा सर्व बँकांशी संलग्न असल्यामुळे सभासदांना रोख व्यवहार करणे आणखी सुलभ झाले आहे व घराजवळील कोणत्याही बँकांच्या ए.टी.एम. मधून पैसे काढणे शक्य झाले आहे. आपल्या ज्या सभासदांची वेतनाची बचत खाती अन्य बँकेत आहेत त्या सर्व सभासदांना आम्ही विनम्र आवाहन करतो की, त्यांनी आपले वेतनाचे बचत खाते तसेच सेवानिवृत्ती नंतर पेन्शन खाते आपल्या बँकेत उघडावे व ए.टी.एम. कार्डद्वारे आपल्या घराजवळील कोणत्याही ए.टी.एम. मधून व मोबाईल बँकींग ॲपद्वारे जोखीमरहीत व्यवहार करावेत.

**२. अहवाल वर्षातील बँकेच्या व्यवहाराची प्रगती :-**

दिनांक ३१ मार्च २०२३ च्या ताळेबंदाचा गोषवारा

(रुपये कोटीत)

| तपशील                             | ३१.३.२०२२      | ३१.३.२०२३      | तपशील                        | ३१.३.२०२२      | ३१.३.२०२३      |
|-----------------------------------|----------------|----------------|------------------------------|----------------|----------------|
| भाग भांडवल                        | १४७.६५         | १४३.५१         | रोकड, इतर बँकातील जमा        | २२६.३५         | २२४.४०         |
| राखीव निधी व इतर निधी             | ५५७.२९         | ६४४.८६         | कर्जरोख्यात व इतर गुंतवणूक   | १८०२.१३        | १७६६.१४        |
| ठेवी                              | ३७६३.९८        | ३८२८.६७        | कर्जे                        | २६५२.८३        | २८६९.७९        |
| इतर देणी आणि तरतूद (दुबेरजेसहीत)  | ४१७.९२         | ४८२.५४         | व्याज येणे                   | २७.६५          | ३०.२२          |
| मागील वर्षाच्या जादा तरतूदीसह नफा | १३३.६३         | १४७.६६         | फर्निचर, इमारत, संगणक व वाहन | ४.२७           | ३.५५           |
| --                                |                |                | डिफर टॅक्स येणे              | १७.९४          | २७.३२          |
| --                                |                |                | इतर येणी (दुबेरजेसहीत)       | २८९.३०         | ३२५.८१         |
| <b>एकूण :</b>                     | <b>५०२०.४७</b> | <b>५२४७.२३</b> | <b>एकूण :</b>                | <b>५०२०.४७</b> | <b>५२४७.२३</b> |

३. ठेवींची वर्गवारी :-

(रुपये कोटीत)

| अ. क्र. | ठेवींचे प्रकार | ३१ मार्च २०२२  |                  |                | ३१ मार्च २०२३  |                  |                |
|---------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
|         |                | सभासदांकडून    | बिगर सभासदांकडून | एकूण           | सभासदांकडून    | बिगर सभासदांकडून | एकूण           |
| १.      | सक्तीच्या ठेवी | १०३३.९९        | ४३.५५            | १०७७.५४        | १०५१.४९        | ३४.४५            | १०८५.९४        |
| २.      | मुदतीच्या ठेवी | २५७.७२         | १४७०.९४          | १७२८.६६        | १९४.६४         | १५५३.९८          | १७४८.६२        |
| ३.      | बचत ठेवी       | ५६९.३३         | ३७४.८४           | ९४४.१७         | २५१.२३         | ७२७.८०           | ९७९.०३         |
| ४.      | आवर्त ठेवी     | ५.००           | ५.२६             | १०.२६          | ५.९०           | ५.५८             | ११.४८          |
| ५.      | चालू ठेवी      | ०.००           | ३.३५             | ३.३५           | ०.००           | ३.६०             | ३.६०           |
|         | <b>एकूण</b>    | <b>१८६६.०४</b> | <b>१८९७.९४</b>   | <b>३७६३.९८</b> | <b>१५०३.२६</b> | <b>२३२५.४१</b>   | <b>३८२८.६७</b> |

उपरोक्त तक्त्याचे अवलोकन करता निदर्शनास येते की, अहवाल सालामध्ये बँकेच्या एकूण ठेवीमध्ये रुपये ६४.६९ कोटीने वाढ झाली आहे. प्रामुख्याने अहवाल साली बचत ठेवीमध्ये रुपये ३४.८६ कोटी म्हणजेच ३.६९ टक्केने वाढ झाली आहे. बँकेच्या ठेवीवरील व्याज दर राष्ट्रीयकृत व खाजगी बँकेच्या ठेवीदारांइतका आहे. यावर्षी देखील बँकेने सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज दिनांक ०१.०४.२०२३ रोजी सभासदांच्या बँकेतील बचत खात्यात जमा केलेले आहे.

**सूचना :-** जे सभासद सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज आपल्या सक्तीच्या ठेव खात्यात जमा करू इच्छितात, अशा सभासदांनी बँकेस पत्र दिल्यास त्यांचे व्याज सक्तीच्या ठेव खात्यात जमा करण्यात येईल. ज्यांनी सदर खाते (अॅक्टीव्ह) कार्यान्वित केले नाही त्यांनी त्यांची के.वाय.सी. कागदपत्रे सादर करून सदर खाते कार्यान्वित करावे जेणेकरून लाभांश रक्कम अधिदानास कोणतीही अडचण येणार नाही.

**ठेवींचे व्याज दर :-**

**बँकेचे सद्याचे दिनांक १५.०५.२०२३ पासून ठेवीवरील व्याज दर खालीलप्रमाणे आहेत :-**

| अ.क्र. | ठेवींचे प्रकार | कालावधी                               | व्याज दर           |               |
|--------|----------------|---------------------------------------|--------------------|---------------|
| १.     | बचत खाते       |                                       | ३.५०%              | ३.५०%         |
|        |                |                                       | सर्वसामान्य नागरीक | वरिष्ठ नागरीक |
| २.     | मुदत ठेवी      | ७ दिवस ते ९० दिवस                     | ४.२५%              | ४.२५%         |
|        |                | ९१ दिवस ते १८० दिवस                   | ४.७५%              | ४.७५%         |
|        |                | १८१ दिवस ते १ वर्षापर्यंत             | ५.५०%              | ५.५०%         |
|        |                | १ वर्षापेक्षा जास्त ते २ वर्षापर्यंत  | ७.००%              | ७.५०%         |
|        |                | २ वर्षापेक्षा जास्त ते ३ वर्षापर्यंत  | ७.७५%              | ८.२५%         |
|        |                | ३ वर्षापेक्षा जास्त ते ५ वर्षापर्यंत  | ७.५०%              | ८.००%         |
|        |                | ५ वर्षापेक्षा जास्त ते १० वर्षापर्यंत | ७.००%              | ७.५०%         |
|        |                | १५ महिने (विशेष ठेव योजना)            | ७.५०%              | ८.००%         |
|        |                | १८ महिने (विशेष ठेव योजना)            | ८.२५%              | ८.७५%         |

ज्येष्ठ नागरिकांना (६० वर्ष व त्यावरील) मुदत ठेवी एक वर्षापेक्षा अधिक कालावधीकरीता ठेवल्यास अशा ठेवीवर व्याजदरापेक्षा ०.५०% अधिक व्याज दर लागू राहिल.

रुपये १ कोटी व त्यावरील एकरकमी मुदत ठेवीसाठी (बल्क डिपॉझिट) १ वर्ष व त्यावरील कालावधीसाठी ०.२५ % अतिरिक्त व्याज दर लागू होईल.

ज्येष्ठ नागरिकांना ज्येष्ठ नागरीक म्हणून एक वर्षापेक्षा अधिक कालावधीसाठी ०.५०% व्याज दर देण्यात येत असल्याने रुपये १ कोटी व त्यापेक्षा जास्त एकरकमी ठेवीवरील ०.२५% अधिक व्याज मिळणार नाही.



**ठेवी विमा हप्ता :-**

बँकेने डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन अँक्ट १९६१ च्या तरतुदीनुसार सन २०२२-२०२३ या वर्षाची ठेव विमा हप्त्याची रक्कम विहित मुदतीत कॉर्पोरेशनकडे जमा केली आहे. Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC) च्या नविन बदलाप्रमाणे बँकेतील प्रत्येक खातेदारास त्यांच्या ठेवीवर मिळणारे विमा कवच हे रुपये ५,००,०००/- करण्यात आलेले आहे.

**४. भाग भांडवल :-**

गेल्या वर्षी रुपये १४७.६५ कोटी असलेले भाग भांडवल यावर्षी रुपये १४३.५१ कोटी इतके झाले आहे. भाग भांडवलामध्ये रुपये ४.१४ कोटीने घट झालेली आहे.

**५. राखीव व इतर निधी :-**

गतसाली रुपये ५५७.२९ कोटी असलेले बँकेचे राखीव निधी या वर्षात रुपये ६४४.८६ कोटी असून राखीव निधीमध्ये रुपये ८७.५७ कोटीने वाढ झालेली आहे. सदर वाढ १५.७१ टक्के आहे.

**६. कर्जव्यवहार :-**

गतसाली रुपये २६५२.८३ कोटी असलेली कर्जे यावर्षी रुपये २८६९.७९ कोटीपर्यंत वृद्धिंगत झाली आहेत. कर्जांमध्ये एकूण रुपये २१६.९६ कोटींची वाढ झाली असून सदर वाढ ८.१८ टक्के आहे.

सध्याचे विविध कर्जावरील व्याज दर खालील प्रमाणे आहेत :

**कर्जाचे व्याज दर**

| अ.क्र. | कर्जाचा प्रकार                                   | व्याज दर    |
|--------|--|-------------|
| १.     | तातडीचे कर्ज                                     | १०.०० टक्के |
| २.     | सक्तीच्या बचत ठेवीवरील कर्ज                      | ८.६३ टक्के  |
| ३.     | मध्यम मुदत कर्ज                                  | ११.५० टक्के |
| ४.     | विमा तारणावरील कर्ज/राष्ट्रीय बचत पत्रावरील कर्ज | १०.०० टक्के |
| ५.     | गृहनिर्माण कर्ज (फिक्स्ड)                        | ८.५० टक्के  |
| ६.     | उच्च शैक्षणिक कर्ज                               | ७.०० टक्के  |
| ७.     | वाहन कर्ज  | ७.७५ टक्के  |
| ८.     | मॉर्गेज कर्ज                                     | १०.५० टक्के |
| ९.     | विशेष मुदत कर्ज                                  | ११.५० टक्के |
| १०.    | गृह कर्ज टॉप-अप                                  | १०.०० टक्के |

**सभासदांना मंजूर केलेल्या कर्जाचा तपशील**

(रुपये कोटीत)

| अ. क्र. | कर्जाचे प्रकार     | २०२१-२०२२         |                  | २०२२-२०२३         |                  |
|---------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|         |                    | मंजूर झालेले अर्ज | कर्ज रक्कम रुपये | मंजूर झालेले अर्ज | कर्ज रक्कम रुपये |
| १.      | मध्यम मुदतीचे कर्ज | १३५९४             | १४७४.३७          | १२१७३             | १३८८.९७          |
| २.      | तातडीचे कर्ज       | १०२४८             | १०८.०६           | १०५०७             | ९९.८४            |
| ३.      | गृहनिर्माण कर्ज    | १६                | २.१६             | ३९६               | ११२.४१           |
| ४.      | उच्च शैक्षणिक कर्ज | १४                | १.५४             | ३२                | २.६७             |
| ५.      | वाहन कर्ज          | ६                 | ०.२७             | २९                | २.६५             |
|         | <b>एकूण</b>        | <b>२३८७८</b>      | <b>१५८६.४०</b>   | <b>२३१३७</b>      | <b>१६०६.५४</b>   |

**(अ) मध्यम मुदत कर्ज :-**

आर्थिक वर्ष २०२१-२०२२ मध्ये मध्यम मुदत कर्ज रुपये २५३३.३३ कोटी होते, त्यामध्ये आर्थिक वर्ष २०२२-२०२३ मध्ये रुपये ११३.२७ कोटीने वाढ होऊन मध्यम मुदत कर्ज रुपये २६४६.६० कोटी इतके झाले आहे. आर्थिक वर्ष २०२२-२०२३ मध्ये एकूण १२१७३ सभासदांना रुपये १३८८.९७ कोटी इतकी कर्ज रक्कम मंजूर करण्यात आली.

मध्यम मुदत कर्जाची कमाल मर्यादा रुपये १६.०० लाख इतकी आहे.

**कर्जाचा विनियोग (End Use) :-**

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या दिनांक ०१.०७.२०१४ च्या परिपत्रक क्र. RBI/२०१४-२०१५/२१ UBD.BPD (PCB) A/c. क्र.५/१३.०५.०००/२०१४-२०१५ नुसार मंजूर कर्जाचा विनियोग तपासणे गरजेचे आहे. ज्या कारणासाठी कर्ज घेतलेले असेल त्या कारणासाठी सदर कर्जाचा विनियोग केला असल्याबाबतची कागदपत्रे बँकेस सादर करणे आवश्यक आहे. त्याअनुषंगाने दिनांक १५.११.२०२१ रोजीच्या संचालक मंडळाच्या सभेमध्ये कर्जाच्या विनियोगाच्या धोरणास मंजूरी देण्यात आली आहे. सर्व कर्जदार सभासदांना विनम्र आवाहन करण्यात येते की, मंजूर करण्यात आलेल्या कर्जाच्या विनियोगाबाबतची (End Use) कागदपत्रे संबंधीत शाखेमध्ये त्वरीत जमा करण्यात यावीत.

**जामिनकी हमी निधी :-**

जामिनकी हमी निधीची गणना करताना तातडीचे कर्ज व सक्तीच्या ठेवीवरील कर्जाव्यतिरिक्त सभासदांच्या मंजूर केलेल्या कर्जांमधून अगोदरचे शिल्लक कर्ज वजा करून उर्वरित कर्ज रकमेवर दर हजारी रुपये ५/- प्रमाणे परत न मिळण्याच्या तत्वावर जामिनकी हमी निधी वसूल करण्यात येतो. मंजूर कर्ज हजाराच्या पटीत पूर्ण नसल्यास तरी वरीलप्रमाणे जामिनकी हमी निधी वसूल केला जातो.

रुपये २.०० लाखापेक्षा जास्त ते रुपये १६ लाखापर्यंत कर्ज घेणाऱ्या सभासदांना परतफेडीचा कमाल कालावधी १४४ महिन्यांवरून १६० महिने करण्यात आला. मध्यम मुदत कर्जाची गणना १/४ प्रमाणे करण्यात येते.

वसुली दाखला मिळालेले व कर्जे निर्लेखित केलेले मात्र आता कर्तव्यावर नियमित झाले आहेत अशा सभासदांसाठी मध्यम मुदत कर्ज मंजूरीची रक्कम ठरविताना १/४ प्रमाणे गणना करण्याऐवजी १/३ प्रमाणे गणना करण्यात येते. ज्या डीसी १ सभासदाची महानगरपालिकेत १० वर्षे किंवा त्यापेक्षा जास्त सेवाकाळ पूर्ण झाला असेल अशा सभासदांना मध्यम मुदत कर्ज घेताना एक जामिनदार अथवा पगाराचे खाते असा एन.सी.पी.एफ. सभासदाप्रमाणे नियम लागू करण्यात आला आहे.

थकबाकीदार सभासदांना कर्ज नुतनीकरण करण्यासाठी मागील १२ महिने नियमित वसुली येणे आवश्यक असून शेवटचे दोन हफते पगारपत्रकातून येणे अनिवार्य होते. थकबाकीदार सभासदांची मागील १२ महिने नियमितपणे पगारपत्रकातून वसुली येत असल्यास व सभासदाने संपूर्ण थकबाकी रक्कम भरणे केल्यास किंवा कर्ज निरंक केल्यास त्वरीत (भरणा केलेल्या दिनांकाच्या पुढील कार्यालयीन कामकाजाच्या दिवशी) कर्ज नुतनीकरण करण्यास पात्र ठरविताना एन.सी.पी.एफ. किंवा डीसी-१ सभासदाने एक जामिनदार देण्याबाबतचा नियम करण्यात आला. सदर १२ महिन्यांपैकी ज्या कर्ज हप्त्यांची पगारपत्रकातून वसुली झालेली नसेल परंतु संबंधीत सभासदाने अशी वसुली त्या त्या महिन्यात रोखीने भरणे केलेली असेल व सदर कालावधीत सभासद कामावर हजर होते व कार्यालयीन चूकीमुळे अथवा तांत्रिक कारणास्तव अथवा मागील खाडे रजेबाबतचा रेकॉर्ड सॅप प्रणालीमध्ये अद्ययावत केल्यामुळे पगारपत्रकातून बँकेची वसुली झालेली नसल्याबाबतचा संबंधीत खात्याच्या प्रशासकीय अधिकारी यांनी दिलेला ज्ञाप सभासदाने अर्जासोबत सादर केल्यास सदर अर्ज मंजूरीसाठी इतर नियमासापेक्ष ग्राह्य धरण्यात येईल, असा बदल करण्यात आला आहे. थकबाकीदार सभासदांची थकीत कर्जाची वसुली करणे सोयीस्कर होईल या उद्देशाने कर्ज घेणा-या सभासदांनी पगाराचे खाते आपल्या बँकेत उघडावे, असा निर्णय घेण्यात आलेला आहे. आपल्या सभासदांना इतर बँकांप्रमाणेच अद्ययावत बँकींग सुविधा मिळव्यात, याकरीता आपली बँक आधुनिक तंत्रज्ञानावर मोठ्या प्रमाणात खर्च करित आहे. तरी आपल्या बँकेच्या सर्व सभासदांनी त्यांचे पगाराचे खाते आपल्या बँकेत उघडून उपलब्ध सुविधांचा लाभ घ्यावा, असे आवाहन करण्यात येत आहे.

इतर सहकारी बँक/वित्तीय संस्थेतील गृह कर्जाचा संपूर्ण कर्ज हफता वेतनातून वजावट करून उर्वरित वेतनावर नियमाप्रमाणे गणना करून परतफेडीच्या क्षमतेनुसार मध्यम मुदत कर्ज मंजूर करण्यात येते व त्याकरीता सभासदाचे (एन.सी.पी.एफ. किंवा डीसी-१) पगाराचे खाते बँकेत असणे आवश्यक आणि एक जामिनदार देणे आवश्यक, तसेच ज्या सभासदांनी संयुक्त नावे गृह कर्ज/घर तारण कर्ज घेतले असून सदर कर्जाची परतफेड संयुक्त नावातील दुसऱ्या (सभासद/बिगर सभासद) व्यक्तीकडून नियमितपणे येत असल्यास अशा कर्जाचा हफता वेतनातून वजावट न करता नियमाप्रमाणे गणना करून मध्यम मुदत कर्ज मंजूर करावे, असा बदल करण्यात आला आहे.

बँकेच्या कार्यक्षेत्रातील महापालिका कर्मचा-यांच्या, शिक्षण विभागाची बँक/विविध पतसंस्था यांच्या सभासदांना विशेष बाब म्हणून नियमात शिथिलता देऊन तेथील कर्ज टेकओव्हर करण्यासाठी कर्ज मंजूर करणेबाबत :-

बँकेच्या कार्यक्षेत्रातील महापालिका कर्मचा-यांच्या, शिक्षण विभागाची बँक/माध्यमिक शिक्षण, फायर ब्रिगेड, के.ई.एम. पतसंस्था यांच्या सभासदांनी

सदर संस्थेमध्ये कर्ज सुविधा घेतलेली आहे. तसेच सदर संस्थेचे सभासद आपल्या बँकेचे देखील सभासद आहेत/सभासद होऊ इच्छित आहेत, अशा सभासदांची बऱ्याच कालावधीपासून टेकओव्हर कर्ज मंजूर करण्याची मागणी होती. त्यानुसार अशा सभासदांसाठी कर्ज टेकओव्हर सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. आर्थिक वर्ष २०२२-२०२३ मध्ये टेकओव्हर कर्ज सुविधेअंतर्गत १५ सभासदांना एकूण कर्ज रक्कम रुपये १९८.३५ लाख मंजूर करण्यात आली आहे.

**(ब) उच्च शैक्षणिक कर्ज :**

सभासदांच्या पाल्ल्यांच्या उच्च शिक्षणासाठी कमाल कर्ज मर्यादा रुपये ४०.०० लाख असून व्याज दर ७ टक्के व परतफेडीचा कालावधी १२० महिने आहे. अहवाल वर्षात ३२ सभासदांनी त्यांच्या पाल्ल्याकरीता रुपये २६७.१३ लाख इतक्या रकमेच्या शैक्षणिक कर्जाचा लाभ घेतला आहे. पती-पत्नी दोघेही महानगरपालिकेत नोकरी करीत असल्यास त्यांना पाल्ल्यांच्या उच्च शिक्षणाकरीता एकत्रित कमाल कर्ज मर्यादा रुपये ८०.०० लाख राहिल.

शैक्षणिक कर्ज रकमेमध्ये वसतिगृहाची फी किंवा शैक्षणिक कालावधीमध्ये पाल्ल्यांचा राहण्याचा खर्च तसेच विमा हप्त्याची रक्कम शैक्षणिक कर्ज म्हणून देण्याचा नियम करण्यात आला. तसेच moratorium कालावधी २ वर्षांऐवजी ४ वर्षे किंवा शैक्षणिक कालावधी यापैकी कमी असलेल्या कालावधीसाठी देण्याचा नियम करण्यात आला.

**(क) वाहन कर्ज :**

वाहन कर्जाचा व्याज दर ७.७५ टक्के इतका करण्यात आलेला आहे.

नविन चार चाकी व दुचाकी वाहन खरेदीसाठी वाहनांच्या एकूण किंमत (एक्स शोरूम किंमत + आर.टी.ओ. कर + विमा हप्ता) किंमतीच्या ९० टक्केपर्यंत कर्ज मंजूर करण्यात येते. तसेच जुन्या चार चाकी वाहन खरेदीकरीता सरकार मान्यताप्राप्त मुल्यांकन किंमत + आर.टी.ओ. कर + विमा हप्त्याच्या ९० टक्केपर्यंत कर्ज मंजूर करण्यात येते.

अहवाल सालात २९ सभासदांनी रुपये २६५.१९ लाख इतक्या रकमेचा वाहन कर्जाचा लाभ घेतला आहे. वाहन कर्जाकरीता डीसी-१ तसेच एन.सी.पी.एफ. सभासदांना पगाराचे खाते आपल्या बँकेत असणे किंवा एक जामिनदार देणे आवश्यक राहिल.

**(ड) तातडीचे कर्ज :-**

तातडीच्या कर्जाची कमाल मर्यादा रुपये ३.०० लाख आहे व कर्जाचा व्याज दर १०.०० टक्के आहे. तातडीचे कर्ज सभासदांच्या सक्तीच्या ठेवीच्या शिल्लक रकमेइतके, रुपये १०००/- च्या पटीमध्ये मंजूर करण्यात येईल. मात्र रुपये १०००/- पेक्षा कमी कर्ज मंजूर केले जाणार नाही. सभासदास आर्थिक वर्षात ३ वेळा तातडीचे कर्ज मंजूर करण्यात येत होते त्याऐवजी तातडीचे कर्ज घेतल्यापासून सलग ५ महिने पगारापत्रकातून नियमित वसुली प्राप्त झाल्यास सभासदाला त्याच्या आवश्यकतेनुसार कितीही वेळा तातडीचे कर्ज मंजूर करण्याचा नियम करण्यात आला आहे.

सभासदांच्या सक्तीच्या ठेव खात्यात, सभासदत्वाच्या कालावधीनुसार कमी रक्कम जमा असेल व सभासद सदर कमी असलेली रक्कम भरण्यास इच्छूक असल्यास सदर रक्कम सभासदांच्या बचत खात्यात भरून घेऊन सभासदांच्या संमती पत्रानुसार सक्तीच्या ठेव खाती जमा करण्यात येईल.

**(इ) गृह कर्ज :**

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे परिपत्रक क्र. RBI/२०२२-२३/१५९/DOR.CRE.REC.९२/०७.१०.००२/ २०२२-२३ दिनांक ३०.१२.२०२२ नुसार तसेच दिनांक २५.०१.२०२३ रोजी झालेल्या संचालक मंडळाच्या मंजूरीनुसार, गृह कर्जाची महत्तम मर्यादा रुपये १४० लाखावरून कमी करून रुपये ६० लाख इतकी करण्यात आली आहे. त्यानुसार गृहकर्जाची महत्तम मर्यादा रुपये ६० लाख असून व्याजदर ८.५० टक्के (फिक्स्ड) करण्यात आला आहे. सभासद ज्या इमारतीमध्ये सदनिका घेत असेल ती इमारत २० वर्षांपेक्षा जुनी नसावी, यामध्ये बदल करून सभासद ज्या इमारतीमध्ये सदनिका घेत असेल ती इमारत वापर परवाना/इमारत पूर्णत्वाच्या दाखल्याच्या तारखेपासून ३० वर्षांपेक्षा जुनी असल्यास सदर इमारतीचे पुढील आयुष्यमान २० वर्षांपेक्षा जास्त असल्याबाबतचा स्ट्रक्चरल इंजिनियर यांचा दाखला सादर केल्यास सदर इमारतीत सदनिका खरेदीकरीता इतर नियमासापेक्ष कर्ज मंजूर करण्यात येते.

सर्व सभासदांना विनम्र आवाहन करण्यात येते की, बँकेचा सध्याचा गृह कर्जाचा व्याज दर ८.५० द.सा.द.शे. इतका स्पर्धात्मक असून जास्तीत जास्त सभासदांनी गृह कर्जाचा लाभ घ्यावा. तसेच त्यांचे इतर बँकेतील शिल्लक गृह कर्ज आपल्या बँकेत वर्ग करून कमी व्याज दराचा लाभ घ्यावा. महापालिका, नगरपालिका, नगर परिषद हद्दीत नगर रचना विभागाची मंजूरी प्राप्त असलेल्या इमारतीत सदनिका खरेदीकरीता गृह कर्जासाठी जामिनदार घेण्याची अट रद्द करण्यात आली आहे. तसेच परतफेड क्षमतेची गणना करताना ३० टक्केऐवजी २५ टक्केप्रमाणे गणना करण्यात येते. तसेच ग्रामपंचायत हद्दीमध्ये गृह कर्ज घेत असल्यास अशा प्रकरणात दिनांक ०५.०५.२००८ पूर्वी महानगरपालिका सेवेत असलेल्या बँकेच्या सभासदांकरीता (एन.सी.पी.एफ.) आणि दिनांक ०५.०५.२००८ रोजी किंवा त्यानंतर महानगरपालिका (डीसी-१) (महापालिकेत ५ वर्षे किंवा त्यापेक्षा जास्त सेवा कालावधी पूर्ण झालेले सभासदांकरीता) जामिनदार घेण्याची अट रद्द करण्यात आली आहे. मात्र



दिनांक ०५.०५.२००८ रोजी किंवा त्यानंतर महानगरपालिका सेवेत रुजू झालेल्या सभासदांकरीता (डीसी-१) (महापालिकेत ५ वर्षांपेक्षा कमी सेवा कालावधी पूर्ण झालेल्या सभासदांकरीता) एक जामिनदार घेण्यात येईल.

महानगरपालिकेचे जे कर्मचारी बँकेचे सभासद आहेत, मात्र त्यांचा एन.सी.पी.एफ. किंवा डीसी-१ कापला जात नाही, अशा सभासदांना जामिनदार न घेता गृह कर्ज मंजूर करण्याची सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. मात्र ग्रामपंचायत मंजूरीच्या कर्ज प्रकरणात (कर्ज धोरणानुसार) एक जामिनदार ज्यांचा भविष्य निर्वाह निधी किंवा डीसी-१ कापला जात नसेल, तरी अशा सभासदांस जामिनदार म्हणून घेण्यात यावे.

ग्रामपंचायत मंजूरीच्या कर्ज प्रकरणात परतफेड क्षमता काढताना २५ टक्क्याप्रमाणे गणना करण्यात येईल. तसेच कर्जाची मर्यादा वाढवून रुपये २० लाखावरून रुपये २५ लाख करण्यात आली आहे.

ऑफिडेव्हीट-कम-डिक्लरेशन, कर्ज फेडीबाबत कर्जदाराने दिलेले अधिकार पत्र, इक्विटेबल मॉर्गेज पुष्टीकरण, डिक्लरेशन अशी वेगवेगळी कागदपत्रे न घेता त्याऐवजी सदर चारही कागदपत्रांचा मसुदा एकत्रित असलेले ऑफिडेव्हीट-कम-डिक्लरेशन घेण्याबाबत बदल करण्यात आला आहे. त्यामुळे यापुढे सभासदांना सदरची वेगवेगळी कागदपत्रे नोटरी करण्याऐवजी एकच कागदपत्र नोटरी करावा लागेल.

रेरा अंतर्गत मंजूर असलेल्या प्रकल्पांबाबत, बिल्डर, कर्जदार व बँक यामधील त्रिपक्षीय करार करण्याची अट रद्द करण्यात आली आहे. त्याऐवजी सुधारीत ना हरकत प्रमाणपत्र घेण्याबाबतचा बदल करण्यात आला आहे. तसेच बिगर सभासद पती किंवा पत्नीसमवेत एकत्रित नांवे केलेला गृह खरेदीखत किंवा करारनामा असला तरी गृह कर्जासाठी सदर सभासदास पात्र ठरविण्यात येते.

संयुक्त गृह कर्ज करारनाम्यामध्ये बिगर सभासद पती/पत्नी व्यतिरिक्त वडील-मुलगा, वडील-अविवाहीत मुलगी, आई-मुलगा, आई-अविवाहीत मुलगी, भाऊ-भाऊ यांचे नांव संयुक्त करारनाम्यामध्ये द्वितीय असल्यास गृह कर्ज मंजूर करण्याची सुविधा देण्यात आली आहे.

गृह कर्ज अर्ज करतवेळी सभासदाचा महानगरपालिकेतील सेवा कालावधी सातत्याने एक वर्ष किंवा त्यापेक्षा जास्त असणेबाबतच्या नियमात बदल करून सभासदाचा सेवा कालावधी सातत्याने एक महिना किंवा त्यापेक्षा अधिक असणेबाबतचा नियम करण्यात आला आहे. गृह कर्जाचा करारनामा संयुक्तरित्या केलेला असल्यास तसेच सभासदाची पती/पत्नी महानगरपालिके व्यतिरिक्त इतर ठिकाणी कार्यरत असल्यास अशा गृह कर्ज प्रकरणात कर्जाची गणना २५ टक्केऐवजी १० टक्केप्रमाणे करणेबाबत नियम करण्यात आला आहे.

इतर बँकेचे किंवा वित्त संस्था (एन.बी.एफ.सी.) चे अंडर कन्स्ट्रक्शन अंशतः अधिदान केलेले गृह कर्ज टेकओव्हर करण्याची सुविधा उपलब्ध आहे.

#### (ई) मॉर्गेज कर्ज :

मॉर्गेज कर्जाची मर्यादा रुपये ५० लाख किंवा मॉर्गेज मालमत्तेच्या ७५ टक्केपर्यंत (पैकी कमी असलेली रक्कम) व व्याज दर १०.५० टक्के आहे. तरी सभासदांनी सदर कर्ज सुविधेचा लाभ घ्यावा.

#### (उ) विशेष मुदत कर्ज :

बँकेने सभासदांकरीता विशेष मुदत कर्ज रुपये २५ लाखापर्यंत इतर कर्ज नियमासापेक्ष उपलब्ध करून दिले आहे. सभासद किमान रुपये १६ लाख व कमाल रुपये २५ लाखापर्यंत कर्जाचा लाभ घेऊ शकतात. सदर कर्जाचा व्याज दर ११.५० टक्के इतका आहे. तरी सभासदांनी सदर सुविधेचा लाभ घ्यावा. तातडीचे कर्ज व सक्तीच्या ठेवीवरील कर्जाव्यतिरिक्त इतर कर्जाची शिल्लक रक्कम त्याच्या मंजूर केलेल्या विशेष मुदत कर्जामधून वजा करून उर्वरित कर्ज रकमेवर दर हजारी रुपये ७.५० प्रमाणे परत न मिळण्याच्या तत्वावर जामिनकी हमी निधी वसूल करण्यात येईल. मंजूर कर्ज रुपये १,०००/- च्या पटीत पूर्ण नसले तरी वरीलप्रमाणे जामिनकी हमी निधी वसूल केला जाईल.

#### (ऊ) मुदत ठेव तारण कर्ज :

सभासदास स्वतःच्या तसेच संयुक्त नांवे असलेल्या मुदत ठेवींच्या तारणावर कर्ज सुविधा उपलब्ध आहे.

#### (ए) राष्ट्रीय बचत प्रमाणपत्र/आयुर्विमा पॉलिसी तारणावरील कर्ज :

राष्ट्रीय बचत प्रमाणपत्र/आयुर्विमा पॉलिसी तारणावरील कर्ज सुविधा १० टक्के व्याज दराने उपलब्ध आहे.

#### (ऐ) गृह कर्ज टॉप-अप :

गृह कर्ज टॉप अप कर्जाची मर्यादा रुपये २५ लाख किंवा सभासदाच्या परतफेड क्षमतेनुसार येणाऱ्या रकमेच्या किंवा वास्तूच्या अलिकडील मुल्यांकन रकमेच्या ९० टक्केपर्यंत तसेच व्याज दर १० टक्के आहे. तरी सभासदांनी सदर कर्ज सुविधेचा लाभ घ्यावा.

#### (ओ) अनुत्पादीत कर्ज (एन.पी.ए.)

आर्थिक वर्ष २०२१-२०२२ मध्ये बँकेची एकूण अनुत्पादीत कर्जे रु.७७.३५ कोटी होती व ढोबळ एन्.पी.ए.चे प्रमाण २.९२% होते व नक्त एन्.पी.ए. निरंक होता. आर्थिक वर्ष २०२२-२०२३ मध्ये बँकेची अनुत्पादीत कर्जे रु. ११२.८९ कोटी झाले आहे व ढोबळ एन्.पी.ए. चे प्रमाण ३.९३% असून नक्त एन्.पी.ए. निरंक आहे. अहवाल वर्षात एन्.पी.ए. बाबत बँकेने बुडीत व अनिश्चित कर्जे निधीत रुपये २६.१७ कोटी

इतकी अतिरिक्त तरतूद करण्यात आली आहे. या व्यतिरिक्त बँकेकडे रु. ९१.९६ कोटी इतकी रक्कम जांमिनकी हमी निधीमध्ये उपलब्ध आहे. मागील आर्थिक वर्षाच्या थकित कर्जाची या आर्थिक वर्षाच्या थकीत कर्जाशी तुलना करता एन.पी.ए.रकमेत रुपये ३५.५४ कोटीने वाढ झाल्याचे दिसत आहे. सदर झालेली वाढ मृत कर्जदार सभासदांची कर्ज खाती संगणक प्रणालीद्वारे अनुत्पादीत कर्ज प्रकरणांमध्ये वर्ग होत नव्हती. अशी कर्ज प्रकरणे भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकानुसार अनुत्पादीत कर्ज प्रकरणांमध्ये वर्ग केल्यामुळे वाढ झालेली आहे. पूर्वी आपल्या बँकेत टप्पा पध्दतीने सभासदत्वाच्या कालावधीनुसार कर्ज मंजूर करण्यात येत होते. त्यामध्ये बदल करून आता परतफेडीच्या क्षमतेनुसार कर्ज मंजूर करण्यात येत आहे. त्यामुळे बँकेच्या कर्ज मंजूर रकमेत वाढ झाली व त्याचा परिणाम एन.पी.ए. रकमेत वाढ होण्यामध्ये झाला आहे. बँकेची कर्ज खाती एन.पी.ए. होण्याची कारणे, सभासद कामावर अनियमित, मृत, काम करण्यास असमर्थ, सेवेतून बडतर्फ इत्यादी आहेत. त्यापैकी कामावर अनियमित हे एन.पी.ए. वाढीचे प्रमुख कारण आहे. दिनांक ०१.०५.२०१५ ते दिनांक ३०.०९.२०१६ या कालावधीत डीसी-१ सभासदांना कर्जासाठी जांमिनदार घेण्याची पध्दत बंद करण्यात आली. या कालावधीत डीसी-१ सभासदांना दिलेल्या कर्जापैकी बरीच कर्ज खाती एन.पी.ए. झाली. त्यामुळे देखील एन.पी.ए. मध्ये वाढ झाली आहे.

एन.पी.ए. कर्ज खात्यांच्या वसुलीकरीता शाखा स्तरावर संबंधीत खात्यात पाठपुरावा करण्यात येतो. तसेच सभासदांच्या घरी प्रत्यक्ष भेट देऊन वसुलीसाठी प्रयत्न केला जातो. त्याचप्रमाणे एन.पी.ए. कर्ज खात्यांच्या वसुलीकरीता महाराष्ट्र सहकारी कायदा १९६० मधील कलम १०१ अंतर्गत वसुलीची कारवाई करण्यात येते. ज्या प्रकरणांमध्ये वसुली दाखला प्राप्त झाला आहे अशा प्रकरणांत महापालिकेकडे पगारातून तसेच इतर देय रकमेतून वसुली मिळण्याकरीता 'विशेष वसुली अधिकारी' मार्फत आदेश देण्यात येतात. तसेच ज्या प्रकरणात थकीत कर्जदाराकडे जप्त करण्यायोग्य स्थावर/जंगम मालमत्ता आहे अशा प्रकरणात जप्तीची कारवाई करण्यात येते. सर्व प्रकारचे वसुलीचे प्रयत्न केल्यानंतर वसुली न होणारी कर्जे वैधानिक लेखा परिक्षकांनी खातरजमा केल्यानंतर निर्लेखित करण्यात येतात. यावर्षाचे लेखा तपासनीस मेसर्स जी.डी.आपटे अँड कंपनी यांनी ५६ कर्ज खाती व कर्ज रक्कम रुपये २,६२,९२,३६९.५१ (रुपये दोन कोटी बासष्ट लाख ब्याणव हजार तिनशे एकोणसत्तर आणि पैसे एककावन्न फक्त) निर्लेखित करण्याचे प्रमाणित केले आहे. सदर कर्ज खाती निर्लेखित करण्यास वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मंजूरी देण्याची विनंती करण्यात येत आहे.

#### ७. गुंतवणूक :-

गतवर्षी गुंतवणुकीवरील व्याज रु.१०४.९३ कोटी होते व दिनांक ३१.०३.२०२३ रोजी सदर व्याज रु. १०५.५६ कोटी प्राप्त झालेले आहे. सदर व्याज गतवर्षाशी तुलना करता रुपये ०.६३ कोटीने वाढ झालेली आहे. सदर वाढ ०.६० टक्के आहे. गुंतवणुकीवरील सरासरी व्याज परतावा गतवर्षी ५.८२ टक्के होता तो यावर्षी ५.९८ टक्के झाला आहे. त्यामध्ये चालूवर्षी २.७५ टक्के वाढ झाली आहे. सदर गुंतवणूक सरासरी व्याज परताव्यामध्ये अंशतः वाढ दिसत असली तरी गुंतवणुकीवरील व्याज रकमेतील घट ही मुख्यत्वे रोख तरलतेचे (लिक्विडिटी) प्रमाण वाढल्याने गुंतवणुकीसाठी उपलब्ध निधी कमी झाल्याने तसेच जास्त व्याज दर असलेले सरकारी कर्ज रोखे चालू आर्थिक वर्षात मुदतपूर्ती झाल्याने व सरकारी कर्ज रोखे व टी-बीलवरील व्याज दरात घट झाल्याने दिसून येते. बँकेकडे असलेले अतिरिक्त निधी म्युच्युअल फंड (लिक्विड फंड) टर्म मनी डिपॉझिट यासारख्या चांगले उत्पन्न देणा-या पर्यायामध्ये बँकेचे गुंतवणूक सल्लागार मेसर्स नाईट फिनटेक रिसर्च प्रायव्हेट लि. यांच्या सल्ल्यानुसार गुंतविण्यात आली आहे. अहवाल साल अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रुपये १७६६.१३ कोटी आहे. गतवर्षी बँकेची एकूण गुंतवणूक रुपये १८०२.१२ कोटी होती.

#### ८. खेळते भांडवल :-

गतवर्षी रुपये ५०२०.४७ कोटी असलेल्या खेळत्या भांडवलामध्ये वाढ होऊन यावर्षी खेळते भांडवल रुपये ५२४७.२३ कोटी झाले आहे. खेळते भांडवलामध्ये गेल्या वर्षाच्या तुलनेत रुपये २२६.७६ कोटीने वाढ झाली आहे. सदर वाढ ४.५२ टक्के आहे.

#### ९. नफा विभागणी :-

अहवाल सालामध्ये बँकेस एकूण रुपये १२९.१७ कोटी नफा रुपये ९.३८ कोटी डिफर्ड टॅक्स मिळकत समावीष्ट करून झाला आहे. सहकारी बँकांना आयकर लागू केल्याने बँकेला सदर नफ्यातून रुपये ३६.७० कोटी आयकर अधिदान/तरतूद करावी लागल्याने, विभागणीसाठी रुपये ८३.०९ कोटी नफा उपलब्ध आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० मधील कलम ६६ नुसार प्रत्येक संस्थेने निव्वळ नफ्याच्या १/४ रक्कम राखीव निधीमध्ये वर्ग करावी लागते. तसेच कलम ६७ अन्वये लाभांशाचे जास्तीत जास्त दर १५ टक्के आहे व त्याप्रमाणे बँक लाभांश देत आहे. यावर्षी बँकेच्या नफ्यामध्ये चांगली वाढ झाल्याने सभासदांना अतिरिक्त ५ टक्के दराने लाभांश देण्याचे संचालक मंडळाचा मानस आहे. त्याप्रमाणे संचालक मंडळाने त्यांस मान्यता देऊन सहकार खात्याच्या मंजूरीची आवश्यकता आहे व तसेच सदर बाब भारतीय रिझर्व्ह बँकेस देखील कळविणे आवश्यक आहे व त्याचा पाठपुरावा सुध्दा सुरु आहे. जर वार्षिक सर्वसाधारण सभेपूर्वी मंजूरी मिळाली तर सभासदांना अतिरिक्त ५ टक्के दराने लाभांशाचे अधिदान करता येईल.

महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ नियम क्रमांक ५२ नुसार संस्थेच्या निव्वळ नफ्यातून समतोल नफा विभागणी निधी उभारावा लागतो व सदर निधीमध्ये भरणा केलेल्या भाग भांडवलाच्या २ टक्केपेक्षा अधिक नाही इतकी रक्कम तसेच अशा निधीमधील एकूण रक्कम भरणा केलेल्या भाग

भांडवलाच्या ९ टक्के इतकी होईपर्यंत, अशा निधीत जमा करावी लागते. मात्र अहवाल वर्षात ९ टक्केप्रमाणे पर्याप्त तरतूद बँकेकडे उपलब्ध आहे. त्यामुळे अहवाल सालात समतोल नफा विभागणी निधीमध्ये रक्कम वर्ग करण्यात आली नाही. बँकेच्या नवीन उपविधी क्रमांक ५४ नुसार सामाजिक बांधिलकी निधी उभारणे आवश्यक असून सदर निधी हा देणग्या किंवा सामाजिक कार्यासाठी (उदा. मुख्यमंत्री निधीस मदत इ.) वापर करता येतो. बँकेचा उपविधी क्रमांक ५५ नुसार शिक्षण निधीमध्ये नफयाच्या कमीत कमी ५ टक्के किंवा जास्तीत जास्त १० टक्केपर्यंत रक्कम वर्ग करून संचालक, सभासद व सेवक यांच्या प्रशिक्षणासाठी त्या निधीचा वापर करता येईल. या तरतूदी विचारात घेऊन नफयाची विभागणी पुढीलप्रमाणे करण्यास मान्यता देण्यासाठी संचालक मंडळ वार्षिक सर्वसाधारण सभेकडे शिफारस करीत आहे :-

| तपशिल                      | दिनांक ३१.०३.२०२३ रोजी असलेली शिल्लक (रु.) | सन २०२१-२२ मध्ये करण्यात आलेली नफा विभागणी (रु.)             | सन २०२२-२३ करीता शिफारस (रु.)                                |
|----------------------------|--|--|--|
| संचित निधी २५%             | २,११,२९,१६,४४५.६६                          | १९,९२,२२,०८३.५१  | २०,७७,१८,४२४.७७  |
| समतोल नफा विभागणी          | १५,६६,२६,०७६.००                            | --   | --   |
| भाग भांडवलावरील लाभांश १५% | --   | १५ टक्के -<br>२२,००,००,०००.००<br>३ टक्के -<br>४,९०,००,०००.०० | १५ टक्के -<br>२१,२५,००,०००.००<br>५ टक्के -<br>७,०५,००,०००.०० |
| सभासद कल्याण निधी          | ५४,९३,७१,४९८.७६                            | ४,००,००,०००.००   | ५,००,००,०००.००   |
| सभासद स्वास्थ्य निधी       | ११,२७,००,०७५.५६                            | २,५०,००,०००.००   | २,५०,००,०००.००   |
| आकस्मिक गोष्टींसाठी निधी   | २,२५,७२,०१५.४०                             | ५०,००,०००.००   | २५,००,०००.००   |
| शिक्षण निधी                | २१,९९,२५,९०७.९५                            | ३,९८,४४,४१६.७०   | ४,१६,००,०००.००   |
| कर्मचारी कल्याण निधी       | १,८६,९४,९४३.४४                             | २५,००,०००.००   | १,००,००,०००.००   |
| अस्थिर गुंतवणूक निधी       | २३,८५,०२,३६५.०५                            | १,५०,००,०००.००   | १,५०,००,०००.००   |
| संगणक निधी                 | १७,१५,०६,५३६.६३                            | १,४०,००,०००.००   | ५,००,००,०००.००   |
| दुरुस्ती व नुतनीकरण निधी   | ९,६०,०७,६४३.७१                             | १,००,००,०००.००   | १,२५,००,०००.००   |
| सामाजिक बांधिलकी निधी      | ८८,४६,२१०.८४                               | ०.००   | १५,००,०००.००   |
| निवृत्त सभासद कल्याण निधी  | २,०७,९६,८४७.५५                             | २५,००,०००.००   | २५,००,०००.००   |
| इमारत निधी                 | ४३,५१,११,६६७.००                            | १२,६५,००,०००.००  | ६,७०,००,०००.००   |
| जामिनकी हमी निधी           | ९१,९५,७०,७३१.९५                            | २,००,००,०००.००   | ३,००,००,०००.००   |
| गुंतवणूक घसारा निधी        | ६,७२,९७,८०१.००                             | २,५०,००,०००.००   | ३,००,००,०००.००   |
| संकट निवारण निधी           | ५,८३,९१,५७०.००                             | २५,००,०००.००   | २५,००,०००.००   |
| शिल्लक नफा                 |  | ८,२१,८३३.८३  | ५५,२७४.३०  |
| <b>एकूण</b>                | <b>५,२०,८८,३८,३३६.५०</b>                   | <b>७९,६८,८८,३३४.०४</b>                                       | <b>८३,०८,७३,६९९.०७</b>                                       |

### सक्तीची बचत ठेव :-

अहवाल सालामध्ये सक्तीच्या बचत ठेवी रुपये १०८५.९४ कोटी झाल्या असून गेल्या वर्षाच्या तुलनेत सदर ठेवीमध्ये रुपये ८.४१ कोटीने वाढ झाल्याचे दिसून येते. सदर वाढ ०.७८ टक्के आहे. यावर्षी सक्तीच्या ठेवीवर ६.६३ टक्के दराने व्याज देण्यात आले आहे. सदर व्याज दिनांक ०१.०४.२०२३ रोजी सभासदांच्या बँकेतील बचत खात्यात जमा करण्यात आले. पगारपत्रकाद्वारे सक्तीच्या बचत ठेवीची किमान मर्यादा रुपये १,०००/- असून सदर ठेवीसाठी कोणतीही कमाल मर्यादा नसल्यामुळे सभासदास रुपये १,०००/- पेक्षा जास्त रक्कम दरमहा पगारपत्रकाद्वारे जमा करता येईल.

### ११. लाभांश :-

सहकार खात्याने जास्तीत जास्त १५ टक्के दराने लाभांश देण्याची मर्यादा निश्चित केली असल्याने बँक सदर मर्यादेनुसार अद्यापपर्यंत जास्तीत जास्त लाभांश देत आली आहे.

गतसाली बँकेच्या नफ्यामध्ये वाढ झाल्याने मा. विभागीय सह-निबंधक यांच्या परवानगीनुसार १५ टक्के लाभांश रकमेत ३ टक्केने वाढ करून १८ टक्केप्रमाणे सभासदांना लाभांश अदा करण्यात आला.

## १२. हिशेब तपासणी :-

- **कंकरंट हिशेब तपासणी/अंतर्गत लेखा परिक्षण :-** साल २०२२-२०२३ या वर्षाकरीता मेसर्स जे. सिंग अँड असोसिएटस् यांना मुख्य कार्यालय व ८ शाखा, मेसर्स के.पी.सी.एम. अँड कंपनी यांना ७ शाखा, मेसर्स एल.बी. झा अँड कंपनी यांना ७ शाखा याप्रमाणे कंकरंट हिशेब तपासणीस म्हणून नियुक्ती करण्यात आली होती. मेसर्स जे. सिंग अँड असोसिएटस् यांनी केवळ दिनांक ०१.०४.२०२२ ते ३०.०६.२०२२ या कालावधीकरीता मुख्य कार्यालय व ८ शाखांचे कंकरंट लेखा तपासणीचे काम पूर्ण केले. त्यामुळे सदरचे काम उर्वरित २ संस्थाना विभागून देण्यात आले व त्यानुसार मुख्य कार्यालय व ४ शाखांचे दिनांक ०१.०७.२०२२ ते ३१.०३.२०२३ या कालावधीकरीता कंकरंट लेखा तपासणीचे काम मेसर्स के.पी.सी.एम. अँड कंपनी यांना देण्यात आले. तसेच ३ शाखांचे दिनांक ०१.०७.२०२२ ते ३१.०३.२०२३ या कालावधीचे कंकरंट लेखा तपासणीचे काम मेसर्स एल.बी. झा अँड कंपनी यांना देण्यात आले. त्यांनी कंकरंट लेखा तपासणीचे काम पूर्ण करून त्यांचा अहवाल सादर केला आहे. कंकरंट हिशेब तपासणीचे काम बाह्यसंस्थेमार्फत करून घेण्यात आले आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने अंतर्गत लेखा परिक्षण विभाग तयार करण्यास सांगितले आहे, त्याची पुर्तता म्हणून स्टाफींग पॅटर्नमध्ये सदर विभागामार्फत लागणाऱ्या कर्मचारी/अधिकारी यांची तरतूद करण्यात आली आहे.
- **Risk Based Internal Audit विभाग :-** जोखीम आधारीत अंतर्गत लेखा परिक्षण विभाग - बँकेने भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, जोखीम आधारीत अंतर्गत लेखा परिक्षण विभाग स्थापन करण्याचे निश्चित केले आहे. याकरीता बँकेने सदर विभागाकरीता रिस्क बेस धोरण, क्रेडीट रिस्क धोरण, लिक्विडिटी रिस्क धोरण, ऑपरेशनल रिस्क धोरण तयार केले आहे. तसेच सदर विभागाकरीता मुख्य जोखीम अधिकाऱ्यांचीही नेमणूक करण्यात येत आहे.
- **सायबर सिक्युरिटी ऑडीट :-** भारतीय रिझर्व्ह बँकेने सहाय्यक महाव्यवस्थापक (आय.टी.) यांच्यामार्फत दिनांक २१ फेब्रुवारी २०२२ ते २५ फेब्रुवारी २०२२ या कालावधीत बँकेचे आय.टी. परिक्षण करण्यात आले.
- **मुख्य अनुपालन अधिकारी (Chief Compliance Officer (CCO)) :-** भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकानुसार, बँकेद्वारे मुख्य अनुपालन अधिकारी नियुक्ती प्रक्रिया सुरु करण्यात आली आहे. सदर पद बँकेने तात्पुरत्या स्वरूपात अंतर्गत अधिका-यास सदर पदाची जबाबदारी दिली असून सदर पद पूर्णवेळ भरण्याचीही प्रक्रिया सुरु आहे.
- **मुख्य जोखीम अधिकारी (Chief Risk Officer (CRO)) :-** भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या दि. २५.०६.२०२१ रोजीच्या परिपत्रकाद्वारे ज्या नागरी सहकारी बँकेची मालमत्ता रु.५००० कोटीपेक्षा जास्त आहे अशा बँकाना “मुख्य जोखीम अधिकारी” नियुक्त करण्याचे निर्देश दिलेले आहे. सदर पद अद्याप रिक्त असून याबाबत नव्याने भरती प्रक्रिया सुरु करण्यात आली आहे.
- **मुख्य माहिती सुरक्षा अधिकारी (Chief Information Security Officer (CISO)) :-** भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकानुसार, बँकेद्वारे मुख्य अनुपालन अधिकारी नियुक्ती प्रक्रिया सुरु करण्यात आली आहे. त्याची पुर्तता म्हणून स्टाफींग पॅटर्नमध्ये सदर विभागामार्फत लागणारी कर्मचारी/अधिकारी यांची तरतूद करण्यात येऊन सदर पद सरळसेवेने भरण्याची प्रक्रिया सुरु आहे.
- **वैधानिक हिशेब तपासणी :-** साल २०२२-२०२३ या वर्षाकरीता बँकेने नियुक्त केलेले मे.जी.डी. आपटे अँड कंपनी या वैधानिक लेखापरिक्षकांनी आपल्या बँकेचे लेखातपासणीचे काम पूर्ण केले असून त्यांनी बँकेस ‘अ’ लेखापरिक्षण वर्ग प्रदान केला आहे. मे.जी.डी. आपटे अँड कंपनी यांनी लेखातपासणी कालावधीत बँकेला केलेल्या बहुमोल सूचना व मार्गदर्शनाबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे आभारी आहे.
- **भारतीय रिझर्व्ह बँकेची तपासणी :-** भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे महाव्यवस्थापक श्री. पी. गांगटे व त्यांचे अधिकारी यांनी आपल्या बँकेची दिनांक ०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२ या कालावधीची तपासणी केलेली आहे. त्याचा अहवाल प्राप्त झालेला आहे.

## १३. शिष्यवृत्त्या :-

विविध मान्यताप्राप्त विद्यापीठांमधून पहिल्या तीन क्रमांकांने गुणवत्ता यादीत येणारे, व्यावसायिक परिक्षा उदा. एम.बी.बी.एस., बी.ए.एम.एस., बी.डी.एस., बी.एच.एम.एस., बी.व्ही.एस.सी., सी.ए., सी.एस., आय.सी.डब्ल्यू.ए. उत्तीर्ण होणाऱ्या सभासदांच्या पाल्ल्यांचा तसेच व्यावसायिक परिक्षा उदा. एल.एल.बी., बॅचलर ऑफ आर्किटेक्चर, बॅचलर ऑफ फाईन आर्ट्स, बी.ई. (पदवी), बी.टेक यामधून ७० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्ल्यांचा, त्याचप्रमाणे स्पर्धात्मक परिक्षा उदा. आय.ए.एस., आय.पी.एस., आय.आर.एस. मधून उत्तीर्ण होणाऱ्या सभासदांच्या पाल्ल्यांचा, तसेच इयत्ता १० वीच्या परिक्षेत ९० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण, इयत्ता १२ वी च्या परिक्षेत ८५ टक्के पेक्षा अधिक गुण प्राप्त करणाऱ्या सभासदांच्या पाल्ल्यांचा, तसेच सभासदांच्या अपंग पाल्ल्यांसाठी इयत्ता १० वी व इयत्ता १२ वी च्या परिक्षेत ८०

टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण मिळविलेल्यांचा (अपंगत्वाच्या नॉर्मसप्रमाणे ५० टक्के व त्यापेक्षा जास्त अपंगत्व असलेल्यांचा) व इयत्ता ५ वी व ८ वी च्या परिक्षेत शिष्यवृत्ती प्राप्त करणाऱ्या विद्यार्थ्यांचा, होमी भाभा सायन्स सेंटर घेत असलेल्या परिक्षेमध्ये सुवर्ण, रजत पदक प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्ल्यांचा तसेच एल.जी.एस., एल.एस.जी.डी. परिक्षेत संपूर्ण भारतामधून प्रथम तीन क्रमांकाने उत्तीर्ण झालेल्या सभासदांचा, त्याचप्रमाणे महाराष्ट्र राज्य लोकसेवा आयोग (एम्.पी.एस.सी.) च्या क्लास-१ अधिकाऱ्यांची परिक्षा उत्तीर्ण व केंद्रीय लोकसेवा आयोग (यु.पी.एस.सी.) परिक्षेत उत्तीर्ण सभासद व सभासदांच्या पाल्ल्यांचा गुणगौरव करण्यात येतो. तसेच राज्यस्तरीय, अखिल भारतीय, राष्ट्रीय व आंतरराष्ट्रीय स्तरावर विविध खेळांच्या स्पर्धांमध्ये वैयक्तिक व सांघिक स्पर्धेमध्ये प्रथम तीन क्रमांक वा सुवर्ण, रौप्य वा कांस्य पदक प्राप्त करणाऱ्या सभासदांचा व सभासदांच्या पाल्ल्यांचा बक्षिस रक्कम व प्रशस्तिपत्रक देऊन सत्कार करण्यात येतो. मागील काही शैक्षणिक वर्षांपासून गुणांचे नियम शिथिल करताना इयत्ता १० वीच्या परिक्षेत ८५ टक्के व अधिक गुण ते ९० टक्क्यापेक्षा कमी तसेच इयत्ता १२ वी च्या परिक्षेत ८० टक्केपेक्षा अधिक गुण ते ८५ टक्के गुण प्राप्त करणाऱ्या पाल्ल्यांचा देखील सत्कार करण्यात आला होता. सदर शिथिलता साल २०२२-२०२३ या शैक्षणिक वर्षासाठी देखील लागू करण्यात आली आहे. इयत्ता ५ वी व ८ वी च्या परिक्षेत शिष्यवृत्ती प्राप्त केलेल्या, होमी भाभा सायन्स सेंटर घेत असलेल्या परिक्षेमध्ये सुवर्ण, रजत पदक प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्ल्यांचा प्रत्येकी रु. ३,०००/- व अन्य पाल्ल्यांना व सभासदांना प्रत्येकी रुपये ३,५००/- संबंधीत सभासदांच्या बचत खात्यामध्ये जमा करून आणि प्रशस्तिपत्रक देऊन संचालक मंडळातर्फे सत्कार करण्यात आला. चालू आर्थिक वर्षात मिळून एकूण २७८ विद्यार्थी व सभासदांना रुपये ९,३०,५००/- एवढ्या रकमेचे अधिदान करण्यात आले. संचालक मंडळाच्या दिनांक २५.०१.२०२३ रोजीच्या मंजूरीनुसार, ज्या सभासद/सभासदांच्या पाल्ल्यांना गुणगौरव कार्यक्रमात विहित वेळेत अर्ज सादर करता आले नसतील त्यांना दिनांक २८.०२.२०२३ पर्यंत पुन्हा मुदतवाढ देण्यात आली. त्यानुसार त्यांचेकडून अर्ज स्विकारण्यात आले. या अनुषंगाने एकूण ३२ सभासद/सभासदांच्या पाल्ल्यांच्या खात्यात रुपये १,०६,५००/- इतकी रक्कम जमा करून त्यांचा सत्कार करण्यात आला.

मागील वर्षी कार्यक्रमाच्या समारोपापर्यंत उपस्थित राहिलेल्या सभासद व त्यांची पाल्ल्ये यांच्यासाठी लॉटरी पध्दतीने गिफ्ट व्हाउचर जाहीर करण्यात आले होते. गुणगौरव कार्यक्रमास उपस्थित राहून सत्कार करण्यात येणाऱ्या सभासद व पाल्ल्यांना प्रोत्साहन मिळून त्यांचा यथोचित गौरव झाल्याचे बँकेस समाधान मिळाले. यावर्षी देखील गुणगौरव कार्यक्रमाचे नियोजन करण्यात येत असून संबंधीत सभासदांनी त्यांच्या पाल्ल्यांचा गुणपत्रिकेसह दिनांक ३१ ऑक्टोबर २०२३ पर्यंत संबंधीत शाखा कार्यालयात आपला भ्रमणध्वनी/दूरध्वनी क्रमांक नमूद करून अर्ज सादर करावा.

#### १४. सभासद कल्याण निधीमधून मिळणा-या बक्षिस रकमेबाबत :-

सभासद कल्याण निधीमधून सभासदास त्याच्या निवृत्तीनंतर सभासदत्वाच्या पहिल्या ५ वर्षांकरिता रुपये ५,०००/- व उर्वरित प्रत्येक सभासदत्व वर्षासाठी रुपये ६००/- यानुसार बक्षिस रक्कम देण्यात येते. अहवाल वर्षांमध्ये सभासद कल्याण निधीमधून सभासदांना बक्षिस रक्कमेपोटी रुपये ४.९७ कोटीचे अधिदान करण्यात आले आहे.

#### १५. तातडीची आर्थिक मदत :-

सभासद मृत्यू पावल्यास त्याच्या कुटुंबास रुपये ५,०००/- इतकी आर्थिक मदत देण्यात येते. अहवाल साली ४१८ सभासदांच्या कुटुंबियास रुपये २०,९०,०००/- इतकी मदत देण्यात आली.

#### १६. सभासद स्वास्थ्य निधी :-

महापालिकेमध्ये सुरु असलेली गट विमा योजना बंद करण्यात आल्यामुळे सभासदांना महापालिकेकडून वैद्यकीय मदत मिळत नसल्याने बँकेने दिनांक ०१.१२.२०१८ पासून, पूर्वी असलेल्या ३२ विविध आजारांच्या यादीमध्ये, ४८ विविध आजार अंतर्भूत केले आहेत जेणेकरून जास्तीत जास्त सभासदांना सदर योजनेचा लाभ घेता येईल. तसेच सभासदास देण्यात येणारी वैद्यकीय मदत, सभासदास झालेल्या वैद्यकीय खर्चाच्या अनुषंगाने देण्यात येते. त्यानुसार, वैद्यकीय स्वास्थ्य निधीअंतर्गत देण्यात येणाऱ्या मदतीच्या नियमांमध्ये बदल केले आहेत :-

| अ.क्र.   | वैद्यकीय खर्चाचा तपशील                  | देय असलेली वैद्यकीय मदत |               |
|--|---|-------------------------|---------------|
|  |   | सभासद (रु.)             | अवलंबित (रु.) |
| १.   | रु. ५०,०००/- ते रु. १,००,०००/- पर्यंत   | १०,०००/-                | ५,०००/-       |
| २.   | रु. १,००,००१/- ते रु. १,५०,०००/- पर्यंत | १२,५००/-                | ७,५००/-       |
| ३.   | रु. १,५०,००१/- ते रु. २,००,०००/- पर्यंत | १५,०००/-                | १०,०००/-      |
| ४.   | रु. २,००,००१/- ते रु. २,५०,०००/- पर्यंत | २०,०००/-                | १२,५००/-      |
| ५.   | रु. २,५०,००१/- व त्यापेक्षा अधिक        | २५,०००/-                | १५,०००/-      |
| रु. ५०,०००/- पेक्षा कमी खर्च असलेल्या वैद्यकीय मदतीचे अर्ज बँक विचारात घेणार नाही. |   |                         |               |

अहवाल वर्षात सदर निधीमधून बँकेच्या १२२ सभासदांना रूपये १६,८०,४२३/- या रकमेची मदत मंजूर करून सदर रकमेचे अधिदान करण्यात आले आहे. दिनांक २५.०३.२०२० पासून वैद्यकीय मदत आजारांच्या यादीमध्ये कोविड-१९ अंतर्भूत करण्यात आलेला असून सभासद कोरोनाबाधित झाल्यास त्यांनी रुग्णालयात दाखल केल्याचे कागदपत्रे, कोविड-१९ पॉझिटीव्ह अहवाल व देयके सादर केल्यास वरील तक्त्यानुसार नियमासापेक्ष वैद्यकीय मदत देण्यात येते.

### १७. संकट निवारण निधी :-

अहवाल साली सदर निधीमधून ४ सभासदांना रूपये १,००,०००/- रकमेची मदत मंजूर करून अधिदान करण्यात आले.

सभासदांना नैसर्गिक आपत्तीत सापडल्यामुळे तसेच आगीमुळे किंवा दंगलीमुळे झालेल्या नुकसानीकरीता रु.१०,०००/- किंवा प्रत्यक्ष झालेल्या आर्थिक नुकसानीची रक्कम यापैकी कमीत कमी रकमेची आर्थिक मदत देण्यात येते. तसेच गंभीर किंवा प्रदीर्घ आजारामुळे आलेले अपंगत्व किंवा कमकुवत झाल्याने पालिकेच्या नोकरीमधून काढून टाकल्यास तसेच नोकरीत असताना कार्यालयीन वेळेत सभासदाचा अपघाती मृत्यू झाल्यास रूपये २५,०००/- रकमेची आर्थिक मदत देण्यात येते. तसेच सभासद वास्तव्य करित असलेल्या खाजगी किंवा महापालिकेची इमारत कोसळून काही दुर्घटना झाल्यास व सदर दुर्घटनेमध्ये सभासद मृत पावल्यास रूपये २५,०००/- व दुर्घटनेमध्ये जखमी झाल्यास सभासदास रूपये २०,०००/- इतकी आर्थिक मदत नियमांसापेक्ष देण्यात येते.

कोरोना विषाणूच्या (कोविड-१९) प्रादुर्भावामुळे बँकेचे सभासद मृत पावल्यास त्याच्या वारसांस रूपये २५,०००/- इतकी आर्थिक मदत संकट निवारण निधीअंतर्गत देण्यात येते.

### १८. सेवानिवृत्त होणाऱ्या सभासदांना बँकेच्या अंतिम निकाली हिशेबाचे अधिदान पे-ऑर्डर, बचत खाते / एन.ई.एफ.टी. द्वारे सेवानिवृत्तीच्या दिवशी देण्याबाबत :

सेवानिवृत्त होणाऱ्या सभासदांना बँकेतर्फे शाखा कार्यालयात शाल, श्रीफळ, सन्मानचिन्ह, डफेल बॅग व सोबत निवृत्त सभासदांना मिळणाऱ्या (Cash Assistance) रकमेचे प्रमाणपत्र देण्यात येते व त्यांचा यथोचित सत्कार करण्यात येतो. महापालिकेच्या सेवेतून निवृत्त होणाऱ्या बँकेच्या सभासदांचे अंतिम निकाली हिशेब त्यांच्या स्वतःच्या जमा रकमेतून मंजूर होतात अशा सभासदांना त्यांच्या सेवानिवृत्तीच्या दिवशीच अंतिम निकाली हिशेबांचे अधिदान एन.ई.एफ.टी. व बचत खात्याद्वारे करण्यात येते. अहवाल सालामध्ये अशा एकूण २९५० सभासदांना सेवानिवृत्तीच्या दिवशीच अंतिम निकाली हिशेबांचे अधिदान करण्यात आले. सेवानिवृत्त होणाऱ्या सभासदांनी त्यांच्या शेअर्स खाती जमा असलेली रक्कम काढून न घेता 'विशेष ठेव' म्हणून बँकेतच ठेवावी. सदर 'विशेष ठेव' रकमेवर त्या कालावधीत बँकेत लागू असलेल्या महत्तम व्याज दरापेक्षा एक टक्का अधिक व्याज दर देण्यात येईल. तसेच सक्तीची ठेव खाती असलेली रक्कम काढून न घेता 'सक्तीची ठेव' म्हणून बँकेत ठेवावी व सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज दराचा लाभ घ्यावा. तसेच सेवानिवृत्त होणाऱ्या सभासदांना विनम्र आवाहन करण्यात येते की, सेवानिवृत्तीच्या वेळी महापालिकेकडून मिळणारी रक्कम आपल्या बँकेत ठेवून आकर्षक व्याज दराचा लाभ घ्यावा. ठेवीवरील व्याज आपण रहात असलेल्या नजिकच्या कोणत्याही बँकेत एन.ए.सी.एच., एन.ई.एफ.टी. द्वारे जमा करण्यात येईल.

### १९. पेन्शन खाते सुविधा :-

आपल्या बँकेला महापालिकेने सभासदांची पेन्शन अधिदान करणाऱ्या बँकांमध्ये समावेश करावा म्हणून संचालक मंडळ प्रयत्नशील होते. आता आपल्या बँकेने स्वतःची आर.टी.जी.एस., एन.ई.एफ.टी. सुविधा सुरु केल्याने महापालिकेने त्यांच्या निवृत्त कर्मचाऱ्यांची पेन्शन खाते आपल्या बँकेत उघडण्याची परवानगी दिली आहे व त्याप्रमाणे बँकेने सदर सुविधा त्वरीत सुरु केली ज्यामुळे आता बँक सभासदास सेवानिवृत्तीनंतरही बँक सेवा देण्याची संधी प्राप्त झाली आहे. सदर खातेदारांना ए.टी.एम. सुविधा देखील उपलब्ध आहे. अहवाल वर्षात ३३० पेन्शन खाती सुरु करण्यात आली आहेत. सदर सेवेचा लाभ सर्व सेवानिवृत्त सभासदांनी घ्यावा, ही विनंती.

### २०. पॅनकार्ड सुविधा :

बँक सभासदांना पॅनकार्ड सुविधा देत आहे. सदर योजनेअंतर्गत ज्या सभासदांना/ग्राहकांना/त्रयस्थ व्यक्तींना पॅनकार्ड हवे असल्यास तसेच जुने कार्ड बदलून किंवा गहाळ झालेले असल्यास नवीन घ्यावयाचे असल्यास बँकेमार्फत रूपये १०७/- इतके शुल्क घेऊन सदर सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. अशा सभासद/ग्राहक/त्रयस्थ व्यक्तींचा विनंती अर्ज शाखा कार्यालयांमार्फत यु.टी.आय. इन्फ्रास्ट्रक्चर टेक्नॉलॉजी अँड सर्व्हिसेस लि. या कंपनीकडे पाठविण्यात येतो. बँकेच्या सर्व सभासदांनी/ग्राहकांनी सदर सुविधेचा लाभ घ्यावा.

### २१. महापालिका सहकार्य :-

बृहन्मुंबई महानगरपालिका आणि आपली बँक यांचे एक अतूट नाते आहे. मा.महापालिका आयुक्त, मा.अतिरिक्त आयुक्त, मा.सह आयुक्त, मा. उपायुक्त, करनिर्धारक व संकलक, प्रमुख लेखापाल (वित्त), प्रमुख लेखापाल (कोषागार), महापालिकेतील सर्व रुग्णालयांतील अधिष्ठाता, सहाय्यक आयुक्त, विधी अधिकारी, महापालिका जनसंपर्क अधिकारी, इतर सर्व खाते प्रमुख व त्यांचे विभागातील कर्मचारी आणि इतर महापालिका अधिकारी यांनी वेळेवेळी बँकेस दिलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे ऋणी आहे.

### २२. उल्लेखनीय घटना :-

बँको या संस्थेतर्फे सन २०२२ करीता पगारदार सहकारी बँक, ठेवी रु. ३५०० कोटींच्यावर या गटामध्ये “प्रथम पारितोषिक” व दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन लि. यांचेमार्फत पगारदार नोकरांच्या गटातील सर्वोत्कृष्ट बँक २०२२ ‘द्वितीय पारितोषिक’, असे दोन पुरस्कार बँकेस प्राप्त झाले.

### २३. नोकर भरती प्रक्रिया :-

साल २०२१-२०२२ च्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत बँकेचा स्टाफिंग पॅटर्न मंजूर करण्यात आला आहे. सदर स्टाफिंग पॅटर्ननुसार बँकेतील विविध पदनामांच्या ८६ रिक्त पदांची भरती प्रक्रिया सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांनी राज्यातील नागरी सहकारी बँकांना निर्गमित केलेल्या आदेशामध्ये नमूद केलेल्या संस्थांपैकी मे. सातारा जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि. या संस्थेमार्फत ऑनलाईन पध्दतीने भरण्याची प्रक्रिया सुरू आहे.

### २४. शाखांमधील स्पर्धात्मक कामकाज :-

बँकेची २१ शाखा कार्यालये असून ग्राहकास उत्तम सेवा प्राप्त व्हावी व कर्मचाऱ्यांमध्ये सेवा प्रदान करण्यात गुणात्मक वृद्धी व्हावी, शाखांमध्ये स्पर्धात्मक कामकाज व्हावे म्हणून संचालक मंडळाने आर्थिक वर्ष २०१२-१३ पासून शाखानिहाय कामकाजाचे, वस्तूनिष्ठ मुल्यांकन करून सर्वोत्कृष्ट शाखेस प्रथम पारितोषिक देणे व दुसऱ्या क्रमांकावरील शाखेस ‘प्रोत्साहनपर पारितोषिक’ देण्यास सुरुवात केली आहे.

### २५. सभासदांना आवाहन :-

प्रत्येक सभासदाने शाखा कार्यालयात जाऊन आपल्या खात्यावर वारसाची त्याचप्रमाणे सध्या रहात असलेल्या वास्तव्याच्या पत्त्याची पुराव्यानिशी नोंद करावी व ती अद्ययावत ठेवावी. तसेच आपला भ्रमणध्वनी क्रमांक बचत खात्यावर नोंदवावा जेणेकरून एसएमएस अलर्ट सुविधेचा तसेच मिस्ट कॉल अलर्ट सेवेचा लाभ सभासदास घेता येईल. बहुतांशी सभासदांची बचत खाती आपल्या बँकेमध्ये आहेत. ज्या सभासदांची बचत खाती आपल्या बँकेत नव्हती, त्या सभासदांची बचत खाती बँकेत शून्य शिल्लकेने या अगोदर उघडण्यात आलेली आहेत, अशा सर्व सभासदांना विनंती करण्यात येते की, त्यांनी संबंधीत शाखेशी संपर्क साधून के.वाय.सी. नॉर्म्सनुसार संबंधीत कागदपत्रांची पूर्तता करून सदर खाते नियमित करून घ्यावे. ज्या सभासदांचे बँकेकडे अन्य बचत खाते असल्यास त्याने पत्राद्वारे सदर बचत खात्याची माहिती द्यावी जेणेकरून असे बचत खाते सभासदाच्या सी.आय.एफ. बरोबर जोडण्यात येईल. अशा सभासदांचे ‘नो फ्रील’ खाते बंद करण्यात येईल. कारण एकाच सभासदाच्या एकाच नावाची दोन बचत खाती ठेवता येत नाहीत. सर्व सभासदांचे सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज रक्कम व लाभांश रक्कम सभासदांच्या बँकेकडील बचत खात्यात जमा करण्यात येत आहे. आर्थिक वर्ष २०१५-१६ पासून सक्तीच्या ठेवीवरील व्याजावर उगमस्थानी कर कपात (TDS) करून उर्वरीत रक्कम सभासदांच्या बचत खाती जमा करण्यात येत आहे. सभासदांना विनंती आहे की, त्यांनी त्यांचे पत्ते पिनकोडसह व भ्रमणध्वनी क्रमांक अद्ययावत नसल्यास करून घ्यावेत, जेणेकरून बँकेला त्यांच्याशी संपर्क करणे व खात्याच्या व्यवहाराची माहिती मोबाईल मेसेज सेवेमार्फत देणे शक्य होईल.

### २६. अध्यक्ष :-

अहवाल वर्षात सन्माननीय महापालिका आयुक्त व बँकेचे अध्यक्ष श्री. इक्बाल सिंह चहल यांच्या प्रशासकीय सेवेचा व प्रदीर्घ अनुभवाचा बँकेच्या संचालक मंडळास तसेच प्रशासनास अमूल्य लाभ झाला आहे. त्यांच्या नेतृत्वाखाली बँकेने चांगल्या प्रकारे प्रगती साधली असून संचालक मंडळ व प्रशासन यांना त्यांचे बहुमूल्य मार्गदर्शन लाभले आहे. संचालक मंडळ त्याबद्दल त्यांचे अत्यंत ऋणी आहे. यापुढे देखील त्यांच्या नेतृत्वाखाली बँक निश्चितच नेत्रदीपक प्रगती करेल व त्यांचे बहुमूल्य मार्गदर्शन प्राप्त होत राहील, असा संचालक मंडळास दृढ विश्वास आहे.

### २७. उपाध्यक्ष :-

अहवाल वर्षात मा. महापालिका अतिरिक्त आयुक्त व बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. पी. वेलरासू यांच्या प्रशासकीय सेवेचा व प्रदीर्घ अनुभवाचा बँकेच्या संचालक मंडळास व प्रशासनास अमूल्य लाभ झाला आहे. त्यांच्या नेतृत्वाखाली बँकेने चांगल्या प्रकारे प्रगती साधली असून संचालक मंडळ व प्रशासन यांना त्यांचे बहुमूल्य मार्गदर्शन लाभले आहे. संचालक मंडळ त्याबद्दल त्यांचे अत्यंत ऋणी आहे. यापुढे देखील त्यांच्या नेतृत्वाखाली बँक निश्चितच नेत्रदीपक प्रगती करेल व त्यांचे बहुमूल्य मार्गदर्शन प्राप्त होत राहील, असा संचालक मंडळास दृढ विश्वास आहे.

### २८. संचालक मंडळ :-

सभासदांचे हित सतत नजरेसमोर ठेवून त्यांना उत्तम ग्राहक सेवा आणि अधिकाधिक सुविधा देण्याचा प्रयत्न संचालक मंडळ करित असून त्या दृष्टीने निरंतर प्रयत्न चालू आहेत. बँकेला एक वेगळी दिशा देण्याच्या दृष्टीने प्रशासकीय सुधारणा, कार्यालये आणि शाखांचे आधुनिकीकरण, संगणकीकरण, कोअर बँकींग, ए.टी.एम. स्थापित करणे, नवीन टेक्नॉलॉजीचा वापर करून अद्ययावत बँकींग सुविधा प्रदान करणे इत्यादी प्रकल्प कार्यान्वित केले असून नजिकच्या काळात बँकेची पत-प्रतिष्ठा वाढून बँकेचे वेगळेपण जाणवेल या दृष्टीने संचालक मंडळ प्रयत्नशील आहे. अहवाल साली संचालक मंडळाच्या एकूण १४ सभा झाल्या.

२९. बँकेतील उप-समित्या :-

● सर्वसाधारण कामकाज समिती :-

बँकेच्या आर्थिक व्यवहारासंबंधीचे सर्व प्रस्तावावर या समितीत चर्चा होऊन रुपये ७५,०००/- रकमेपर्यंतचे प्रस्तावास मान्यता देऊन उर्वरित प्रस्तावांची संचालक मंडळास शिफारस केली जाते. तसेच सदर समितीची निपटारा सभा अदत्त दावे, निकाली हिशेब व अनुत्पादीत कर्जासंबंधी शाखेमार्फत होणाऱ्या पाठपुरावा व वसुलीसंदर्भात मार्गदर्शन करण्यात येते. अहवाल सालात समितीच्या १२८ सभा झाल्या.

● कर्जव्यवहार समिती :-

सभासदांची कर्जे मंजूर करण्याचे आणि त्यासंबंधीच्या कामकाजाचे निर्णय घेण्याचे अधिकार संचालक मंडळाने या समितीस दिले आहेत. अहवाल सालात समितीच्या ११९ सभा झाल्या.

● ग्राहक सेवा तक्रार निवारण समिती :-

ग्राहक सेवेसंबंधीत विविध धोरणे, तक्रारी व सूचनांकरीता ग्राहक सेवा तक्रार निवारण समितीची स्थापना करण्यात आली. अहवाल वर्षात सदर समितीच्या ७ सभा झाल्या.

● लेखा परिक्षण समिती :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या तपासणी अधिकाऱ्यांनी संगणक, सल्लागार, विधी व लेखा परिक्षण समितीचे विभाजन करण्याचे निर्देश दिले होते. त्यानुसार समित्यांचे विभाजन करून स्वतंत्र लेखा परिक्षण समितीची स्थापना करण्यात आली. लेखा परिक्षण अहवालावर चर्चा करून पूर्तता अहवाल मागविणे या जबाबदाऱ्या सदर समितीवर सोपविण्यात आल्या आहेत. अहवाल साली या समितीच्या एकूण १५ सभा झाल्या.

● संगणक,सल्लागार व विधी समिती :-

बँकेत संपूर्ण संगणकीकरणाच्या दृष्टीने उपयुक्त असे निर्णय घेणे तसेच बँकेचे ध्येय, धोरण विकास आराखडा ठरविणे, कायदेविषयक बाबी हाताळणे ह्या जबाबदाऱ्या सदर समितीवर सोपविण्यात आल्या आहेत. अहवाल साली या समितीच्या एकूण ७९ सभा झाल्या.

● कर्मचारी समिती :-

कर्मचाऱ्यांसंबंधीच्या विषयावर निर्णय घेण्याचे अधिकार या समितीचे असून अहवाल वर्षात या समितीच्या एकूण १४ सभा झाल्या.

● जोखीम व्यवस्थापन समिती :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, जोखीम व्यवस्थापन समितीची स्थापना साल २०२२-२३ मध्ये करण्यात आली. सदर समितीची एक सभा झाली.

● नामांकन व मोबदला समिती :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, नामांकन व मोबदला समितीची स्थापना साल २०२१-२०२२ मध्ये करण्यात आली.

● इमारत खरेदी/वाटाघाटी समिती :-

मुख्य कार्यालय इमारतीचे नूतनीकरण करून बरीच वर्षे कालावधी झाल्याने इमारतीचे इलेक्ट्रिकल आणि एनर्जी ऑडिट देखील करण्यात आले असून, प्राप्त अहवालानुसार आवश्यक कामे करण्याचे निश्चित करण्यात आले आहे.

बँकेच्या मुख्य कार्यालय इमारतीचा लीज कालावधी माहे मार्च २०२४ मध्ये संपुष्टात येत असून मुख्य कार्यालय इमारतीच्या संरचनात्मक परिक्षण अहवालानुसार इमारत खूप जुनी असल्याने भविष्यात दुरुस्ती करणे क्रमप्राप्त आहे. सदर बाबींचा सविस्तर विचार करता बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकरीता नवीन मालकीची जागा खरेदी करण्याचा मानस संचालक मंडळाने व्यक्त केला असून त्यानुसार कार्यवाही करण्यात येत आहे. नवीन मालकीची जागा खरेदी करण्याकरीता आवश्यक निधीची उपलब्धता करण्याचे निश्चित करण्यात आले आहे. याकरीता इमारत खरेदी/वाटाघाटी समिती स्थापन करण्यात आली असून मुख्य कार्यालयाच्या दृष्टीने योग्य अशी वास्तू मिळविण्यासाठी प्रयत्न चालू आहेत. सदर समितीच्या १८ सभा झाल्या.

● आय.एस. लेखा परिक्षण समिती :-

बँकेतील तांत्रिक घडामोडी तसेच नविन सीबीएस स्थलांतर प्रक्रिये बाबतीत माहिती देण्यात येते. अहवाल वर्षात समितीच्या एकूण दोन सभा झाल्या.

● विशेष समिती (Special Committee for Monitoring Fraud) :-

फसवणूकीविरुद्ध प्रतिबंधात्मक उपाययोजना करण्यासाठी सदर समितीची स्थापना करण्यात आली.



● **महिला लैंगिक अत्याचार समिती (प्रतिबंध संरक्षण व निवारण) :-**

महिलांच्या लैंगिक छळाविरुद्ध प्रतिबंध संरक्षण व निवारण कायदा २०१३ अंतर्गत बँकेतील महिलांच्या लैंगिक छळांच्या तक्रारीचे निवारण करण्याकरीता तक्रार निवारण समिती गठीत करण्यात आली.

● **इन्फॉर्मेशन सिक््युरिटी सिस्टीम कमिटी :-**

अहवाल वर्षात या समितीच्या एकूण २ सभा झाल्या.

● **अल्को समिती (असेट लायबिलिटी कमिटी) :-**

अहवाल वर्षात या समितीच्या एकूण ४ सभा झाल्या.

**३०. श्रध्दांजली :-**

बँकेचे संचालक कै. विलास दा. पवार यांचे अकाली दुःखद निधन झाल्याने तसेच अहवाल वर्षात जे सभासद व बँक कर्मचारी मृत झाले त्यांच्याबद्दल संचालक मंडळ दुःख प्रकट करित असून त्यांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात संचालक मंडळ व समस्त कर्मचारीवृंद सहभागी आहे.

**३१. सदिच्छा :-**

अहवाल साली बँकेचे जे सभासद व कर्मचारी निवृत्त झाले त्यांना उत्तम आरोग्य व दीर्घायुष्य लाभो अशी सदिच्छा संचालक मंडळातर्फे मी व्यक्त करित आहे.

**३२. ऋणनिर्देश :-**

बँकेचे सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक, भारतीय रिझर्व्ह बँक, मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, सह-निबंधक, जिल्हा उप-निबंधक व उप-निबंधक 'ए' विभाग व त्यांचे कार्यालयातील कर्मचारी/अधिकारी, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकस् फेडरेशन, बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँकस् असोसिएशन, भारतीय बँक संघ, नॅशनल फेडरेशन ऑफ अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँकस्, नवी दिल्ली, सहकारी संस्था, नॅशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लि., क्लिअरिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लि., अध्यक्ष, को-ऑपरेटिव्ह बँक एम्प्लॉईज युनियन, महाराष्ट्र एम्प्लॉईज बँकस् को-ऑपरेटिव्ह असोसिएशन मुंबई, मेसर्स सीएज टेक्नॉलॉजी लि., मेसर्स नाईट फिंटेक रिसर्च प्रा. लि., आय.डी.बी.आय. बँक (सायन शाखा), मेसर्स स्कोअरटेक, मेसर्स दाराशाँ आणि कं.प्रा. लि., मेसर्स वैकुंठ मेहता नॅशनल इन्स्टिट्युट ऑफ को-ऑपरेटिव्ह मॅनेजमेंट, महापालिकेच्या विविध कार्यालयातील अधिकारी/कर्मचारी तसेच कळत - नकळत अहवाल सालात ज्यांचे बँकेला सहकार्य व मौखिक मार्गदर्शन लाभले त्या सर्वांचे संचालक मंडळाच्या वतीने मी आभार मानतो. संचालक मंडळाच्या सर्व सदस्यांकडून मिळत असलेल्या सहकार्याबद्दल मी व्यक्तिशः सर्वांचा आभारी आहे.

संस्थेची प्रगती सभासद, खातेदार, संस्थेचे व्यवस्थापन तसेच संस्थेच्या हितचिंतकांवर अवलंबून असते. या प्रगतीमध्ये कर्मचारी/अधिकारी यांची निष्ठा, त्यांनी सभासदांना दिलेली सेवा तसेच व्यवस्थापनास दिलेला सहयोगही महत्वाचा आहे. कर्मचारी व व्यवस्थापन यांचे संबंध सलोख्याचे आहेत. बँकेच्या कामकाजात कर्मचारी मनापासून काम करित आहेत व यापुढेही करतील असा विश्वास वाटतो. संचालक मंडळ बँकेच्या दिवसेंदिवस होत असलेल्या प्रगतीबद्दल सभासद, खातेदार, हितचिंतक तसेच बँक अधिकारी आणि कर्मचाऱ्यांचा ऋणी आहे.

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

आपला स्नेहांकित,



(विश्वास शंकरवार)

कार्याध्यक्ष

पोटनियमात सुचित बदल

| पोटनियम क्रमांक | विद्यमान पोटनियम  | सुचित पोटनियम   | सुधारणा करण्याचे कारण  |
|-----------------|---|---|--|
| १०.<br>(१) (अ)  | <b>सामान्य सभासद :</b><br>मुंबई महानगरपालिकेच्या समयवेतन श्रेणीतील अखंडीत सेवेत असलेल्या आणि करार करण्यास सक्षम असलेल्या व तिचे/त्याचे कोणत्याही प्रकारच्या बँक खाती कमीत कमी रुपये ५००/- जमा बाकी असेल अशा महानगरपालिकेच्या कोणत्याही कर्मचा-याला या बँकेचे परिपूर्ण, सभासदत्व खुले राहिल.   | बदल नाही.   | —  |
| (ब)             | मुंबई महानगरपालिका बँकेची सभासद राहू शकेल.  | वगळण्यात यावा.  | दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक ही पगारदार कर्मचा-यांची बँक असल्यामुळे केवळ मुंबई महानगरपालिकेच्या समयवेतन श्रेणीतील अखंडीत सेवेत असलेल्या आणि करार करण्यास सक्षम असलेल्या व तिचे/त्याचे कोणत्याही प्रकारच्या बँक खाती कमीत कमी रुपये ५००/- जमा बाकी असेल अशा महानगरपालिकेच्या कोणत्याही कर्मचा-याला या बँकेचे परिपूर्ण, सभासदत्व खुले आहे. |
| (२)<br>(अ)      | बँकेचे सामान्य सभासद म्हणून खालील दिलेल्या यादी व्यतिरिक्त कोणत्याही व्यक्तीस सभासद म्हणून स्विकारले जाणार नाही :-<br>सज्ञान असलेली व इंडियन कॅन्ट्रक्ट अॅक्ट १८७२ च्या कलम ११ करार करण्यास पात्र असलेली व्यक्ती.   | बदल नाही  | —  |
| (ब)             | स्थानिक स्वराज्य संस्था (लोकल ऑथॉरिटी).   | वगळण्यात यावा.  | दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक ही पगारदार कर्मचा-यांची बँक असल्यामुळे केवळ मुंबई महानगरपालिकेच्या समयवेतन श्रेणीतील अखंडीत सेवेत असलेल्या आणि करार करण्यास सक्षम असलेल्या व तिचे/त्याचे कोणत्याही प्रकारच्या बँक खाती कमीत कमी रुपये ५००/- जमा बाकी असेल अशा महानगरपालिकेच्या कोणत्याही कर्मचा-याला या बँकेचे परिपूर्ण, सभासदत्व खुले आहे. |
| ११.<br>(४) (फ)  | सक्तीच्या ठेवीवरील व्याजाचा दर आर्थिक वर्षातील मुदत ठेवीवरील जास्तीत जास्त सरासरी व्याज दरानुसार देण्यात येईल. पुढील आर्थिक वर्षामध्ये जोपर्यंत व्याजाचा दर निश्चित होत नाही तोपर्यंत जे सभासद सेवानिवृत्त अथवा अन्य कारणास्तव बँकेच्या पटावरून कमी होतात, अशा सभासदांना सक्तीच्या बचत ठेवीवर व्याज मागील वर्षी घोषित करण्यात आलेल्या व्याजाप्रमाणे देण्यात येईल. | सक्तीच्या ठेवीवरील व्याजाचा दर आर्थिक वर्षातील मुदत ठेवीवरील जास्तीत जास्त सरासरी व्याज दरानुसार देण्यात येईल. ज्या सभासदांचे सभासदत्व सेवानिवृत्त अथवा अन्य कारणास्तव व्याज दर जाहीर करण्यापूर्वी संपुष्टात येत असेल अशा सभासदांना वरीलप्रमाणे व्याजदर लागू होईल. तथापि संचालक मंडळ सक्तीच्या ठेवीवर जादा व्याज दर देण्याची घोषणा करू शकतात. मात्र जादा व्याजदराचा निर्णय बँकेची नफा शक्ती जी प्रक्षेपित नफातोटा पत्रकानुसार निश्चित करून त्यानुसार सदर आर्थिक वर्षाकरीता निश्चित होईल. सदर निर्णय हे भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या वेळोवेळी निर्गमित झालेल्या मार्गदर्शक तत्वानुसार असेल. घोषित केलेला अतिरिक्त सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज दर हा ज्या व्यक्तीचे नाव आर्थिक वर्षात ३१ मार्च रोजी नोंदणीकृत सभासद म्हणून बँकेच्या खाते पुस्तकात असेल त्यास अदा करण्यात येईल. | मागील काही वर्षांपासून बँकेस सातत्याने नफा होत आहे व मुदत ठेवीवरील सरासरी व्याज दर कमी होत आहे. बँकेच्या सभासदांना सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज योग्य दराने मिळण्याकरीता सभासदांना देण्यात येणा-या सक्तीच्या ठेवीवरील व्याजासंबंधी निर्णय घेण्याचे अधिकार संचालक मंडळास देण्यात येत आहे.   |
| ११.<br>(५) (ब)  | कोणताही सभासद बँकेचे २५० पेक्षा जास्त शेअर्स धारण करू शकणार नाही.   | कोणताही सभासद बँकेचे ३५० पेक्षा जास्त शेअर्स धारण करू शकणार नाही.   | मागील काही वर्षांपासून बँकेने सभासदांच्या भाग भांडवल रकमेत वाढ केलेली नाही. तसेच बँकेची सभासद संख्या बरीच कमी होत आहे. बँकेच्या भाग भांडवलामध्ये वाढ करण्याकरीता सदर बाब प्रस्ताविली आहे.  |

## AMENDMENT TO BYE-LAWS

| Bye-laws No.   | Existing Bye-law  | Proposed Bye-law   | Reasons for Amendment  |
|----------------|---|--|--|
| 10.<br>(i) (a) | <b>ORDINARY MEMBER:</b><br>The full-fledged membership of the bank will be open to any employee of the Municipal Corporation of Greater Mumbai who is in the continuous service in a time scale and is competent to contract and he/she shall have any type of account with a minimum credit balance of Rs. 500/- may be admitted as a Ordinary Member. | No change  | —  |
| (b)            | The Municipal Corporation of Greater Mumbai can be a member of the Bank.  | Delete   | The Municipal Co-op.Bank Ltd., Mumbai is a Salary Earner's Bank. The full-fledged membership of the bank will be open only to any employee of the Municipal Corporation of Greater Mumbai who is in the continuous service in a time scale and is competent to contract and he/she shall have any type of account with a minimum credit balance of Rs. 500/- may be admitted as a Ordinary Member. |
| ii)            | No person shall be admitted as an ordinary member of the Bank except the following, namely :  |  |  |
| (a)            | An individual, competent to contract under section 11 of the Indian Contract Act, 1872,   | No Change  | --   |
| (b)            | Local authority   | Delete   | The Municipal Co-op.Bank Ltd., Mumbai is a Salary Earner's Bank. The full-fledged membership of the bank will be open only to any employee of the Municipal Corporation of Greater Mumbai who is in the continuous service in a time scale and is competent to contract and he/she shall have any type of account with a minimum credit balance of Rs. 500/- may be admitted as a Ordinary Member. |
| 11<br>(iv) (f) | The rate of interest on Compulsory Deposit account for the year shall be the average of the highest term deposit rate paid during the financial year. The member retiring or ceasing to be member before declaration of rate of interest in the next financial year shall be paid interest at the rate declared during preceding financial year.        | The rate of interest on Compulsory Deposit account for the year shall be the average of the highest term deposit rate paid during the financial year. The member retiring or ceasing to be member before declaration of rate of interest in the next financial year shall be paid in the same manner as above, However Board of Directors may sanction additional rate of interest on compulsory deposit, the rates will be ascertain on the basis of projected Profit & Loss Account of that financial year in conformity with guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time.<br>The additional interest rate declared on Compulsory Deposit shall be paid to the person whose name stands as the registered member in the Books of the Bank on the 31st March of the year to which additional interest rate declared. | The bank has been consistently making profit for the last few years and the average interest on term deposits has been declining. The Board of Directors is empowered to take decision on the reasonable interest rate payable on Compulsory Deposits to the members.  |
| 11<br>(v) (b)  | No member shall hold more than 250 shares of the Bank.  | No member shall hold more than 350 shares of the Bank.   | Bank has not increased Members Share Capital for many years. Our Bank's membership have been continuously declining. Hence to increase Bank's Share Capital, Bank's has proposed to raise Share Capital.   |

| पोटनियम क्रमांक | विद्यमान पोटनियम   | सूचित पोटनियम  | सुधारणा करण्याचे कारण   |
|-----------------|--|--|---|
| १९              | <b>नाममात्र सभासद</b><br>(अ) भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार बिगर सभासदास बँकेतील मुदत ठेवी व सक्तीच्या ठेवी तारणावर कर्ज घ्यावयाचे असेल तर अशा व्यक्तीस नाममात्र सभासद करून घेण्यात येईल. सदर कर्जाची संपूर्ण परतफेड झाल्यावर नाममात्र सभासदत्व रद्द होईल.<br>बिगर सभासद पती व पत्नी यांना गृहकर्जासाठी जागिनदार राहावयाचे असेल तसेच संयुक्त करारनाम्यात सभासदाचे नाव प्रथम व बिगर सभासदाचे नाव दुसरे असेल अशावेळी सभासदाचे पती किंवा पत्नी यांना बँकेचे नामधारी सभासद होता येईल. कर्ज परतफेड झाल्यानंतर सदर बिगर सभासदाचे नामधारी सदस्यत्व रद्द होईल. | (अ) भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार बिगर सभासदास बँकेतील मुदत ठेवी व सक्तीच्या ठेवी तारणावर कर्ज घ्यावयाचे असेल तर अशा व्यक्तीस नाममात्र सभासद करून घेण्यात येईल. सदर कर्जाची संपूर्ण परतफेड झाल्यावर नाममात्र सभासदत्व रद्द होईल.<br>गृहकर्ज प्रकरणात संयुक्त करारनाम्यात बिगर सभासद पती/पत्नी यांचे नाव प्रथम किंवा द्वितीय असल्यास, गृहकर्ज मंजूर करताना बिगर सभासद पती अथवा पत्नीस नामधारी सभासद करून घेण्यात येईल. गृहकर्ज मंजूर करताना संयुक्त करारनाम्यात सभासदाच्या पती किंवा पत्नीव्यतिरिक्त वडिल व मुलगा, वडिल व अविवाहीत मुलगी, आई व मुलगा, आई व अविवाहीत मुलगी, भाऊ भाऊ (गृहकर्ज अर्ज करतवेळी दोघेही भाऊ एकाच घरात राहणे आवश्यक तसेच घर घेतल्यानंतरसुद्धा दोघेही एकत्र राहणे आवश्यक) याप्रमाणे नातेवाईकांचे संयुक्त करारनाम्यामध्ये द्वितीय नाव असल्यास गृहकर्जासाठी पात्र ठरविण्यात येईल. कर्ज परतफेड झाल्यानंतर सदर बिगर सभासदाचे नामधारी सदस्यत्व रद्द होईल. | बहुतांशी सभासद विक्री करारनामा/पती/पत्नीच्या बरोबर किंवा रक्ताच्या नातेवाईकांसोबत संयुक्त करारनामा करतात. यानुसार सदर बाबतीत कायदेशीर मत प्राप्त केले असता, सदर सभासदास गृहकर्जाचा लाभ देण्यासाठी सदर बदल प्रस्तावित करण्यात येत आहे.   |
| २२ (२)          | ज्या सभासदांनी राजिनामा देऊन भाग भांडवल काढून घेतले आहे, अशा सभासदांना राजिनामा दिल्यापासून किमान एक वर्षांपर्यंत परत बँकेचे सभासदत्व मिळण्यास परवानगी दिली जाणार नाही. बँकेचे पुन्हा सभासदत्व मागणा-या व्यक्तीला, तिने मागितलेल्या शेअर्सच्या रकमेव्यतिरिक्त रु. २०/- पुनर्प्रवेश शुल्क भरावे लागेल.  | ज्या सभासदांनी राजिनामा देऊन भाग भांडवल काढून घेतले आहे, अशा सभासदांना राजिनामा दिल्यापासून किमान ६ महिन्यांनंतर पुन्हा बँकेचे सभासदत्व प्राप्त होईल. बँकेचे पुन्हा सभासदत्व घेणा-या व्यक्तीला शेअर्सच्या रकमेव्यतिरिक्त रु. २०/- पुनर्प्रवेश शुल्क भरावे लागेल.   | बँकेची सभासद संख्या महानगरपालिकेतील त्यांची सेवा संपुष्टात आल्यामुळे व काही सभासद त्यांच्या आर्थिक निकडीमुळे बँकेच्या सभासदत्वाचा राजिनामा देत असून त्यांची आर्थिक स्थिती सुधारल्यावर परत बँकेचे सभासद होऊ इच्छितात. तसेच महापालिकेत मोठ्या प्रमाणात नोकरभरती होत नाही त्याचा दृश्य परिणाम बँकेच्या सभासदत्वावर होत आहे.  |
| ३९ (ग)          | <b>निवडणूक कार्यकाळ</b><br>बँक दर ५ वर्षांनी संचालकांची निवडणूक घेते. विद्यमान उपविधीमध्ये कोणताही विशिष्ट कार्यकाळ नमूद केलेला नाही.  | बँकेच्या संचालक मंडळाची निवडणूक दर ५ वर्षांनी होईल.  | महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० नुसार बँकेच्या संचालक मंडळाची निवडणूक दर ५ वर्षांनी होईल. तसेच भारतीय रिझर्व्ह बँकेने त्यांच्या तपासणी अहवालांमध्ये सदर कार्यकाळ बँकेच्या उपविधीमध्ये अंतर्भूत करण्याचे निर्देश दिले आहे.   |
| ४२ (१) (ग)      | <b>संचालक मंडळाचे कार्याध्यक्ष व उप-कार्याध्यक्ष यांचे अधिकार व कामे कार्याध्यक्षांना खालील अधिकार व कार्ये पार पाडावी लागतील :-</b><br>बँकेच्या सर्वसाधारण कामावर देखरेख करणे.  | वगळण्यात यावा.   | बँकेच्या सर्वसाधारण कामकाजावर देखरेख करण्याची जबाबदारी बँकेच्या प्रशासनाची आहे.   |
| ५३ (ग)          | गृहकर्ज करारनाम्यामध्ये बँकेच्या सभासदाच्या पती किंवा पत्नीचे नाव संयुक्तपणे असल्यास बँक गृहकर्ज देऊ शकते. मात्र अशावेळी सभासदाचे नाव प्रथम व बिगर सभासदाचे नाव द्वितीय असले पाहिजे.   | गृहकर्ज करारनाम्यामध्ये बँकेच्या सभासदाच्या पती/पत्नीचे नाव प्रथम/द्वितीय असल्यास व सदर सभासदास गृहकर्ज मंजूर करतवेळी बिगर सभासद पती/पत्नीस नामधारी सभासद करण्यात यावे. कर्ज परतफेड झाल्यानंतर सदर बिगर सभासदाचे नामधारी सदस्यत्व रद्द होईल.   | बहुतांशी सभासद विक्री करारनामा/पती/पत्नीच्या बरोबर किंवा रक्ताच्या नातेवाईकांसोबत संयुक्त करारनामा करतात. यानुसार सदर बाबतीत कायदेशीर मत प्राप्त केले असता, सदर सभासदास गृहकर्जाचा लाभ देण्यासाठी सदर बदल प्रस्तावित करण्यात येत आहे.   |
| ५३ (घ)          | बँकेच्या उपविधीमध्ये सदर बाब समाविष्ट नाही.  | गृहकर्ज मंजूर करताना संयुक्त करारनाम्यात सभासदाच्या पती किंवा पत्नीव्यतिरिक्त वडिल व मुलगा, वडिल व अविवाहीत मुलगी, आई व मुलगा, आई व अविवाहीत मुलगी, भाऊ भाऊ (गृहकर्ज अर्ज करतवेळी दोघेही एकाच घरात राहणे आवश्यक तसेच घर घेतल्यानंतरसुद्धा दोघेही एकत्र राहणे आवश्यक) याप्रमाणे नातेवाईकांचे संयुक्त करारनाम्यामध्ये द्वितीय नाव असल्यास गृहकर्जासाठी पात्र ठरविण्यात येईल. कर्ज परतफेड झाल्यानंतर सदर बिगर सभासदाचे नामधारी सदस्यत्व रद्द होईल.  | बहुतांशी सभासद विक्री करारनामा/पती/पत्नीच्या बरोबर किंवा रक्ताच्या नातेवाईकांसोबत संयुक्त करारनामा करतात. यानुसार सदर बाबतीत कायदेशीर मत प्राप्त केले असता, सदर सभासदास गृहकर्जाचा लाभ देण्यासाठी सदर बदल प्रस्तावित करण्यात येत आहे.   |
| ५८ (ड)          | <b>राखीव निधी :</b><br>दिनांक ३१ मार्च अखेर दहा वर्षापेक्षा जास्त कालावधीचे सभासदांनी मागणी न केलेले अंतिम दावे या रकमा जमा करता येतील.  | वगळण्यात यावा.   | भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रक क्रमांक आरबीआय/२०१३-१४/५२७/ डीबीओडी क्र. डीईएफ सेल. बीसी.१०१/३०.०१.००२/ २०१३-१४ दिनांक २१.०३.२०१४ नुसार वगळण्यात येत आहे.<br>सदर बाब भारतीय रिझर्व्ह बँकेने खाली नमूद केलेल्या बदलानुसार प्रस्तावित करण्यात येत आहे :-<br>काही ठेवीचा व रकमेचा व्यक्तीकडून/संस्थेकडून १० वर्षापेक्षा जास्त कालावधीकरीता दावा न झाल्यास सदर रकम भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या DEAF फंडामध्ये वर्ग करण्यात यावी, परंतु वेळोवेळी भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्गमित होणा-या मार्गदर्शक तत्वानुसार निर्णय घेण्यात येईल. |

| Bye-laws No. | Existing Bye-law  | Proposed Bye-law   | Reasons for Amendment   |
|--------------|---|--|---|
| 19           | <p><b>NOMINAL MEMBER :</b></p> <p>(a) Non member person, who desire to borrow against his/her term Deposit/ Compulsory Deposit with our Bank, as permitted by Reserve Bank of India may be enrolled as Nominal Member. His/her Nominal Membership shall cease on repayment of entire Bank Loan.</p> <p>Non Member, who is spouse of the Member, who desire to remain guarantor for Housing loan availed from our bank by the member which Agreement to Sale/Sale Deed includes the name of the Member as a first purchaser and name of the Member's spouse as second purchaser. The member's spouse may be enrolled as Nominal Member. His/her Nominal Membership shall cease on repayment of entire Bank Loan.</p> | <p>(a) Non member person, who desire to borrow against his/her term Deposit/Compulsory Deposit with our Bank, as permitted by Reserve Bank of India may be enrolled as Nominal Member.</p> <p>His/her Nominal Membership shall cease on repayment of entire Bank Loan.</p> <p>Non member, who is spouse of the member, who desire to remain guarantor for Housing Loan availed from our Bank by the member as a first purchaser or second purchaser. The member's spouse may be enrolled as Nominal Member. His/ Her nominal membership shall cease on repayment of entire Bank loan.</p> <p>Non member who is blood relative of the member such as father-son, father-unmarried daughter, Mother-son, Mother-Unmarried daughter, Brother-Brother (in case of real brothers both should be resides in same house at the time of application of loan and after possession of flat/house) who desire to remain guarantor for Housing Loan availed from our Bank by the member as a first purchaser and the name of blood relative as second purchaser. The member's blood relative may be enrolled as Nominal Member. His/Her membership shall cease on repayment of entire Bank loan.</p> | <p>Normally the agreements of Home Loans are jointly with the spouse or with the blood relatives of the member.</p> <p>To give such loans with joint agreement, legal opinion has obtained. To make eligible such members this amendment is proposed.</p>   |
| 22 (ii)      | <p>A member who withdraws/resigns his membership shall not be allowed to become a member again for a period of one year from the date of withdrawal of membership.</p> <p>Any person seeking re-admission to membership of the Bank shall pay re-admission fee of Rupees twenty in addition to the amount of the shares applied for by him.</p>   | <p>A member who withdraws/ resigns his membership shall not be allowed to become a member again for a period of Six Months from the date of withdrawal of membership.</p> <p>Any person seeking re-admission to membership of the Bank shall pay re-admission fee of Rupees twenty in addition to the amount of the shares applied for by him.</p>   | <p>Bank's membership is declining every year due to retirement from Brihanmumbai Municipal Corporation some of our members resigns Bank's membership for their urgent financial needs. Once they are out of financial crunch they again wants to enroll for membership. Further there is no mass recruitment in Brihanmumbai Municipal Corporation hence it adversely affected membership of our Bank.</p>    |
| 39 (G)       | <p><b>TENURE OF ELECTION</b></p> <p>There is no specific tenure period of Bank's Directors election mentioned in existing Byelaws</p>   | <p>Bank shall conduct its election after every five years.</p>   | <p>As per Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 Bank shall conduct its election after every five years. Reserve Bank of India in their Inspection Report instructed to incorporate the tenure of election in Bank's Bye Laws.</p>   |
| 42. 1) (g)   | <p><b>POWERS AND FUNCTIONS OF THE CHAIRMAN AND VICE-CHAIRMAN</b></p> <p>The Chairman shall have the following powers and functions:<br/>To supervise the general working of the Bank.</p>   | <p>Delete</p>  | <p>To supervise the general working is the responsibility of Bank Administration.</p>   |
| 53 (g)       | <p>Housing Loan may be granted to member for purchase of House in which Agreement to Sale/Sale Deed includes the name of member as a first purchaser and the name of member's spouse as a second purchaser.</p>   | <p>Housing Loan may be granted to member for purchase of House in which Agreement to Sale/ Sale Deed includes the name of member as a First purchaser OR second purchaser.</p>   | <p>Normally the agreements of Home Loans are jointly with the spouse or with the blood relatives of the member. To give such loans with joint agreement, legal opinion has obtained. To make eligible such members this amendment is proposed</p>   |
| (h)          | <p>Not included in Existing Bye-Laws.</p>   | <p>Housing Loan may granted to member for purchase of House in which Agreement to Sale/Sale Deed includes the name of member as a first purchaser and the name of the member's blood relative such as father- son, father- unmarried daughter, Mother- son, Mother- Unmarried daughter, Brother- Brother (In case of real brothers both should be resides in same house at the time of application of loan and after possession of flat/house) as a second purchaser name of the member as a first purchaser or second purchaser.</p>  | <p>Normally the agreements of Home Loans are jointly with the spouse or with the blood relatives of the member. To give such loans with joint agreement, legal opinion has obtained. To make such members eligible this amendment is proposed.</p>  |
| 58. (d)      | <p><b>RESERVE FUND :</b></p> <p>Unclaimed final claims of the members over a period of 10 years ending with 31st March shall be carried to the Reserve Fund.</p>  | <p>Deleted</p>   | <p>Deleted as per R.B.I. Circular No. RBI/2013-14/527/DBOD.NO. DEAF Cell.B.C.101/30.01.002/ 2013-14 dated 21.03.2014.</p> <p>We have proposed the same subject to following modification in bye-laws as per RBI instructions :- "any deposit or any amount remaining unclaimed for more than ten years shall be credited to the DEA Fund of RBI, in terms of guidelines issued by RBI from time to time".</p> |



**BALANCE SHEET / ताळेबंद पत्रक**  
**AS ON MARCH 31, 2023 / दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेरचे**

(Amount in ₹)

| Capital and Liabilities<br>भांडवल व देणी   | Schedule<br>परिशिष्ट | Current Year/<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year/<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|----------------------|--|--|
| 1) Capital भांडवल  | 1                    | 1,43,50,96,800                           | 1,47,64,72,000                             |
| 2) Reserve Fund & Other Reserves राखीव निधी व इतर निधी                             | 2                    | 6,44,85,67,675                           | 5,57,28,62,762                             |
| 3) Deposits & Other Accounts ठेवी व इतर खाती                                       | 3                    | 38,28,66,72,589                          | 37,63,98,12,133                            |
| 4) Borrowings कर्जे  | 4                    | -  | -  |
| 5) Overdue Interest Reserve on Loans & Advances<br>(As per Contra) थकित व्याज निधी |                      | 8,98,64,676                              | 8,48,08,699                                |
| 6) Interest Payable व्याज देणे   |                      | 54,21,55,531                             | 39,16,24,458                               |
| 7) Other Liabilities इतर देणी  | 5                    | 4,19,33,67,381                           | 3,70,27,48,134                             |
| 8) Profit & Loss नफा व तोटा  | 6                    | 1,47,65,77,166                           | 1,33,63,36,916                             |
| <b>Total एकूण</b>  |                      | <b>52,47,23,01,819</b>                   | <b>50,20,46,65,101</b>                     |
| <b>Contingent Liabilities : आकस्मिक दायित्वे</b>                                   | 13                   | 8,11,37,939                              | 7,16,02,562                                |

NOTES TO ACCOUNTS FORM PART OF ACCOUNTS AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For **M/S G D APTE & CO**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
FIRM REG.NO.100515W

**(CA SAURABH S PESHWE)**  
PARTNER  
M.NO. 121546

PLACE : MUMBAI  
DATE : 23.06.2023

(Amount in ₹)

| Property and Assets<br>भांडवल व देणी                         | Schedule<br>परिशिष्ट | Current Year/<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year/<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|----------------------|--|--|
| 1) Cash रोख  | 7                    | 33,35,95,852                             | 38,79,21,111                               |
| 2) Balances with other Banks इतर बँकातील शिल्लक              | 8                    | 7,95,10,12,272                           | 8,37,83,14,690                             |
| 3) Money at Call and Short Notice                            |                      | -  | -  |
| 4) Investments गुंतवणूक                                      | 9                    | 11,62,07,11,168                          | 11,51,85,15,885                            |
| 5) Advances कर्जे  | 10                   | 28,69,79,25,977                          | 26,52,83,16,055                            |
| 6) Interest Receivable व्याज येणे                            |                      |  |  |
| i. On Investments गुंतवणुकीवरील                              |                      | 21,22,84,667                             | 19,15,57,854                               |
| ii. On Loans & Advances (As per Contra) कर्जावरील            |                      | 8,98,64,676                              | 8,48,08,699                                |
| 7) Bills Receivable Being Bills for Collection as per Contra |                      | -  | -  |
| 8) Branch Adjustments शाखा जुळणी                             |                      | -  | -  |
| 9) Fixed Assets स्थावर मालमत्ता                              | 11                   | 3,55,35,142                              | 4,27,35,347                                |
| 10) Deffered Tax Asset डिफर्ड कर मालमत्ता                    |                      | 27,32,47,834                             | 17,94,22,368                               |
| 11) Other Assets कर मालमत्ता                                 | 12                   | 3,25,81,24,229                           | 2,89,30,73,091                             |
| <b>Total एकूण</b>  |                      | <b>52,47,23,01,819</b>                   | <b>50,20,46,65,101</b>                     |

SIGNATURE TO THE ACCOUNTS INCLUDING SCHEDULE & NOTES ON ACCOUNTS

FOR THE MUNICIPAL CO-OPERATIVE BANK LTD.MUMBAI

**V.H.RAVADKA**  
GENERAL MANAGER

**M.D.BANGAR**  
DIRECTOR

**V. A. MALI**  
DIRECTOR

**V.V.SHANKARWAR**  
CHAIRMAN



**PROFIT & LOSS ACCOUNT / नफा तोटा पत्रक**  
**AS ON MARCH 31, 2023 / दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेरचे**

(Amount in ₹)

| Expenditure<br>खर्च   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| 1) Interest on Deposits, Borrowings, etc. ठेवी व कर्जावरील व्याज  | 2,01,41,48,333                          | 2,11,12,13,425                            |
| 2) Salaries and Allowances, Provident Fund पगार आणि भत्ते, भविष्य निधी फंड                                    | 33,78,11,292                            | 34,76,08,604                              |
| 3) Directors' and local committee members' fees and allowances<br>संचालक व स्थानिक समिती सदस्यांची फी व भत्ते | 70,51,797                               | 67,47,096                                 |
| 4) Rent, Taxes, Insurance, Lighting, etc. भाडे, कर, वीमा, वीज इ.  | 3,81,51,654                             | 3,74,51,888                               |
| 5) Law Charges वकील व सल्ला फी  | 10,41,530                               | 3,70,650                                  |
| 6) Postage, Telegram and Telephone charges टपाल, टेलिफोन खर्च   | 10,14,977                               | 11,97,998                                 |
| 7) Auditor's fees हिशोब तपासनीसाठी फी   | 51,46,535                               | 53,72,465                                 |
| 8) Depreciation on and repair to property घसारा खर्च  | 1,15,49,677                             | 1,38,55,323                               |
| 9) Stationery, printing and advertisement, etc. छपाई, स्टेशनरी आणि जाहिरात                                    | 27,94,061                               | 18,23,281                                 |
| 10) Loss from sale of or dealing with non-banking assets  | -                                       | -   |
| 11) Other Expenditure : इतर खर्च  |   |   |
| i) General Body Meeting Expenses वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च  | 35,37,303                               | 26,13,383                                 |
| ii) Deposit Insurance Premium ठेवीवरील विम्याचा हप्ता   | 4,48,32,078                             | 4,65,48,250                               |
| iii) Conveyance प्रवास खर्च   | 4,72,128                                | 6,53,835                                  |
| iv) Computer Expenses संगणक खर्च  | 3,17,11,861                             | 2,93,55,320                               |
| v) Miscellaneous Expenses संकीर्ण खर्च  | 6,21,54,837                             | 6,11,40,208                               |
| vi) Paysheet recovery Charges (MCGM) पेशीट रिकव्हरी आकार (मुंबई महानगर पालिका)                                | 11,17,981                               | 12,15,368                                 |
| vii) Service charges Clearing RBI समाशोधन सेवा आकार   | 28,662                                  | 25,122                                    |
| viii) Security Hire charges सुरक्षा सेवा शुल्क  | 65,75,401                               | 72,74,606                                 |
| ix) Amortisation of Premium on Securities कर्जरोखे चढभाव खर्च   | 18,28,107                               | 19,39,629                                 |
| x) Contribution towards Staff Retirement Benefit Fund पगारी रजेकरीता तरतूद                                    | 7,00,62,153                             | 9,16,83,000                               |
| xi) Election Expenses निवडणूक खर्च  | 30,00,000                               | 30,00,000                                 |
| xii) Gratuity for Staff कर्मचार्यांकरीता ग्रच्युइटी   | 48,45,816                               | 3,06,79,730                               |
| xiii) CGST Paid सी जी एस टी   | 87,39,062                               | 1,39,39,138                               |
| xiv) SGST Paid एस जी एस टी  | 87,39,062                               | 1,39,39,138                               |
| xv) IGST Paid आय जी एस टी   | 81,876                                  | 5,57,640                                  |
|   | 24,77,26,328                            |   |
| 12) Provisions : तरतूद  |   |   |
| i) Provision for Standard Asset स्टॅण्डर्ड मालमत्तेसाठी तरतूद   | 69,00,000                               | 50,00,000                                 |
| ii) Provision for bad and Doubtful Debts बुडीत व आनिश्चित कर्जाकरीता तरतूद                                    | 26,17,00,000                            | 7,42,00,000                               |
|   | 26,86,00,000                            |   |
|   | 2,93,50,36,183                          | 2,90,94,05,097                            |
| 13) Provision for Income Tax आयकर करीता तरतूद   | 36,70,00,000                            | 31,29,00,000                              |
| 14) Net Profit carried to Balance Sheet निव्वळ नफा  | 92,46,99,165                            | 80,94,51,302                              |
| <b>Total एकूण</b>   | <b>4,22,67,35,348</b>                   | <b>4,03,17,56,399</b>                     |

NOTES TO ACCOUNTS FORM PART OF ACCOUNTS AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For **M/S G D APTE & CO**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
FIRM REG.NO.100515W

**(CA SAURABH S PESHWE)**  
PARTNER  
M.NO. 121546

PLACE : MUMBAI  
DATE : 23.06.2023



(Amount in ₹)

| Income<br>उत्पन्न  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| 1) Interest & Discount व्याज आणि कमिशन   | 4,06,17,08,127                          | 3,97,10,96,132                            |
| 2) Octroi Commission आकार कमिशन  | 4,02,08,406                             | -   |
| 3) Insurance Agency Commission आयुर्विमा पॉलिसीवरील कमिशन                                | 2,312                                   | 21,438                                    |
| 4) Other Receipts इतर येणी   |   |   |
| Dividend on shares of MDCC बँकेच्या भागावरील लाभांश मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती को-ऑप.बँक लि. | -                                       | 15,15,000                                 |
| 5) Miscellaneous Receipts संकीर्ण येणी   |   |   |
| i) Penalty recovered from Contractor कंत्राटदाराकडून केलेली दंड वसुलीची रक्कम            | 10,78,992                               | 7,85,190                                  |
| ii) Commission on Miscellaneous Other इतर संकीर्ण कमिशन                                  | 37,87,409                               | 42,87,249                                 |
| iii) Service Charges from N.P.C.I. एन.पी.सी.आय कडून मिळालेले सेवा शुल्क                  | 40,28,551                               | 38,39,719                                 |
| iv) Commission on Pay Order पे ऑर्डरवरील कमिशन   | 97,174                                  | 87,977                                    |
| v) Incidental Charges अनुषंगिक शुल्क   | 50,72,528                               | 57,63,962                                 |
| vi) Safe Deposit Locker's Rent. लॉकर भाडे  | 18,72,608                               | 22,78,555                                 |
| vii) Processing Charges for Hsg.Loan गृह कर्जासाठी प्रोसेसिंग शुल्क                      | 7,82,405                                | 41,581                                    |
| viii) Other Miscellaneous Receipt. इतर संकीर्ण येणी                                      | 40,36,282                               | 83,54,595                                 |
| ix) Service Tax set off 100% सेवाकर सेट ऑफ   | -                                       | 1,26,64,174                               |
| x) Profit on sale of Fixed Asset स्थिर मालमतेच्या विक्रीवरील नफा                         | 4,35,268                                | 2,46,786                                  |
| xi) Commission on ATM Transaction एटीएम व्यवहारातील कमिशन                                | 86,19,734                               | 82,38,681                                 |
| xii) Commission on POS Transaction पॉस व्यवहारातील कमिशन                                 | 2,98,265                                | 24,84,962                                 |
| xiii) Comm Recd on UPI युपीआय व्यवहारातील कमिशन  | 6,30,841                                | -25,61,534                                |
| xiv) Conversion Charges HSG Loan गृहकर्जावर रूपांतरण शुल्क                               | 8,085                                   | 48,963                                    |
| xv) Profit on sale of vehicle  | 2,42,895                                | -   |
| 6) Deffered tax Income डिफर्ड उत्पन्न  | 9,38,25,466                             | 1,25,62,968                               |
| <b>Total एकूण</b>  | <b>4,22,67,35,348</b>                   | <b>4,03,17,56,399</b>                     |

SIGNATURE TO THE ACCOUNTS INCLUDING SCHEDULE & NOTES ON ACCOUNTS

FOR THE MUNICIPAL CO-OPERATIVE BANK LTD.MUMBAI

V.H.RAVADKA  
GENERAL MANAGER

M.D.BANGAR  
DIRECTOR

V. A. MALI  
DIRECTOR

V.V.SHANKARWAR  
CHAIRMAN



**Schedules Forming Part Of Accounts ताळेबंद पत्रकाचा भाग बनणारे परिशिष्ट**  
**For the year Ended 31<sup>st</sup> March 2023 दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेरचे**

**SCHEDULE 1 - CAPITAL भांडवल**

(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| <b>i) Authorised Capital :</b><br>3,00,00,000 Shares of Rs.100/- each<br>(Previous year 3,00,00,000 shares of Rs.100/- each)<br>अधिकृत भाग भांडवल :   | 3,00,00,00,000                          | 3,00,00,00,000                            |
| ३,००,०,००० भाग प्रत्येकी रु. १००/- चा<br>(मा. व. ३,००,००,००० भाग प्रत्येकी रु. १००/-चा)   |   |   |
| <b>Subscribed &amp; Called up Capital :</b><br>1,43,50,968 Shares of Rs.100/- each<br>(Previous year 1,47,64,720 shares of Rs.100/- each)<br>१,४३,५०,९६८ भाग प्रत्येकी रु. १००/- चा<br>(मा. व. १,४७,६४,७२० भाग प्रत्येकी रु. १००/-चा) | 1,43,50,96,800                          | 1,47,64,72,000                            |
| <b>Of the above held by:</b>  |   |   |
| a) Individuals वैयक्तिक   | 1,43,50,96,800                          | 1,47,64,72,000                            |
| b) Co-operative institutions सहकारी संस्था  | -                                       | -   |
| c) State Government राज्य सहकार   | -                                       | -   |
| *Under the item "individuals" include shares held by the institutions other than co-operative institutions and state government are included as per The Banking Regulation Act,1949.  |   |   |
| <b>Total एकूण</b>   | <b>1,43,50,96,800</b>                   | <b>1,47,64,72,000</b>                     |

**SCHEDULE 2 - RESERVE FUND & OTHER RESERVES राखिव निधी व इतर निधी**

(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| <b>i) Statutory Reserve वैयक्तिक निधी</b>                                 |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक  | 1,91,36,42,070                          | 1,73,22,02,848                            |
| Add : Appropriation अधिक : नफा विभागणी                                    | 19,92,22,084                            | 18,14,05,549                              |
| Add: Addition during the year अधिक : वर्षभरातील जमा                       | 52,292                                  | 33,673                                    |
|   | <b>2,11,29,16,446</b>                   | <b>1,91,36,42,070</b>                     |
| <b>ii) Building Fund इमारत निधी</b>                                       |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक  | 29,36,11,667                            | 26,86,11,667                              |
| Add : Appropriation अधिक : नफा विभागणी                                    | 14,15,00,000                            | 2,50,00,000                               |
|   | <b>43,51,11,667</b>                     | <b>29,36,11,667</b>                       |
| <b>iii) Dividend Equalisation Fund समतोल नफा वाटणी निधी</b>               | <b>15,66,26,076</b>                     | <b>15,66,26,076</b>                       |
| <b>iv) Special Bad Debts Reserve विशेष बुडित कर्जे निधी</b>               | -                                       | -   |
| <b>v) A) BAD &amp; DOUBTFUL DEBTS RESERVE बुडित व अनिश्चित कर्जे निधी</b> |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक  | 59,22,56,831                            | 51,80,56,831                              |
| Add : Provision during the Year अधिक : वर्षभरातील तरतूद                   | 26,17,00,000                            | 7,42,00,000                               |
| Less: Write Off during the Year वजा : वर्षभरातील निर्लेखित कर्जे          | 2,67,47,744                             |   |
|   | <b>82,72,09,087</b>                     | <b>59,22,56,831</b>                       |

(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| <b>B) B.D.D.R. (ALLOWED UNDER INCOME TAX ACT)</b><br>बुद्धित व अनिश्चित कर्जे (आयकर नियमानुसार) | <b>29,49,77,514</b>                     | <b>29,49,77,514</b>                       |
| <b>vi) PROVISION FOR STANDARD ASSETS</b> स्टँडर्ड मालमत्तेसाठी तरतूद                            |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक  | 10,59,49,072                            | 10,09,49,072                              |
| Add : Provision during the Year अधिक : वर्षभरातील जमा   | 69,00,000                               | 50,00,000                                 |
|   | <b>11,28,49,072</b>                     | <b>10,59,49,072</b>                       |
| <b>vii) SPECIAL RESERVES U/s 36 (i) (viii) खास : निधी ३६(१)(८) अंतर्गत</b>                      | <b>25,12,000</b>                        | <b>25,12,000</b>                          |
| <b>viii) SURETYSHIP GUARANTEE FUND</b> जामिनकी हमी निधी   |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक  | 78,90,93,143                            | 68,93,84,461                              |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी   | 2,00,00,000                             | 4,00,00,000                               |
| Add: Addition during the year अधिक : वर्षभरातील जमा   | 3,10,34,000                             | 3,48,41,869                               |
| Add:- Recovery from written off accounts अधिक : निर्लेखित कर्जाची वसुली                         | 2,72,58,648                             | 1,51,08,106                               |
| Less: Write off of Branch वजा : निर्लेखित   | 18,000                                  | 1,40,930                                  |
| Less: Write Off during the Year वजा: वर्षभरातील निर्लेखित कर्जे                                 | -                                       | 3,63,52,176                               |
| Add: Int on earmarked Govt.securities अधिक : निर्धारित शासकीय सिक्युरिटीजवर व्याज               | 5,22,02,941                             | 4,62,51,813                               |
|   | <b>91,95,70,732</b>                     | <b>78,90,93,143</b>                       |
| <b>ix) INVESTMENT DEPRECIATION RESERVE / कर्ज रोखे घट निधी</b>                                  |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक  | 4,22,97,801                             | 2,97,97,801                               |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी   | 2,50,00,000                             | 1,25,00,000                               |
|   | <b>6,72,97,801</b>                      | <b>4,22,97,801</b>                        |
| <b>x) MEDICAL AID FUND</b> सभासद स्वास्थ्य निधी   |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक  | 8,93,80,499                             | 7,77,65,499                               |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी   | 2,50,00,000                             | 1,50,00,000                               |
| Less:Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम                                     | 16,80,423                               | 33,85,000                                 |
|   | <b>11,27,00,076</b>                     | <b>8,93,80,499</b>                        |
| <b>xi) CALAMITY FUND</b> संकट निवारण निधी   |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक  | 5,59,91,570                             | 3,23,41,570                               |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी   | 25,00,000                               | 2,50,00,000                               |
| Less:Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम                                     | 1,00,000                                | 13,50,000                                 |
|   | <b>5,83,91,570</b>                      | <b>5,59,91,570</b>                        |
| <b>xii) EDUCATION FUND</b> शिक्षण निधी  |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक  | 18,38,07,361                            | 15,09,17,973                              |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी   | 3,98,44,417                             | 3,62,81,110                               |
| Less:Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम                                     | 37,25,870                               | 33,91,722                                 |
|   | <b>21,99,25,908</b>                     | <b>18,38,07,361</b>                       |



(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| <b>xiii) RESERVE FOR REPAIR &amp; RENOVATION</b> दुरुस्ती व नुतनीकरणासाठी निधी |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 8,70,78,926                             | 8,29,66,387                               |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी  | 1,00,00,000                             | 50,00,000                                 |
| Less: Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम                   | 10,71,283                               | 8,87,460                                  |
|  | <b>9,60,07,644</b>                      | <b>8,70,78,926</b>                        |
| <b>xiv) MEMBERS WELFARE FUND</b> सभासद कल्याण निधी                             |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 51,64,27,879                            | 51,00,12,607                              |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी  | 4,00,00,000                             | 1,25,00,000                               |
| Add: Interest credited during the year अधिक : वर्षभरातील व्याज जमा             | 3,40,52,033                             | 3,05,04,227                               |
| Add: Interest on MWF contribution अधिक : सभासद कल्याण वर्गणीवरील व्याज         | 86,10,857                               | 97,18,863                                 |
| Add. Rectification अधिक :  | 18,200                                  |   |
| Less: Cash Assistance वजा : रोख सहाय्य   | 4,97,37,470                             | 4,63,07,818                               |
|  | <b>54,93,71,499</b>                     | <b>51,64,27,879</b>                       |
| <b>xv) RESERVE FOR CONTINGENCIES</b>   |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 1,96,62,015                             | 1,72,92,015                               |
| Add: Appropriation during the year अधिक : नफा विभागणी                          | 50,00,000                               | 50,00,000                                 |
| Less: Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम                   | 20,90,000                               | 26,30,000                                 |
|  | <b>2,25,72,015</b>                      | <b>1,96,62,015</b>                        |
| <b>xvi) COMPUTER FUND</b> संगणक निधी   |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 15,75,06,537                            | 14,25,06,537                              |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी  | 1,40,00,000                             | 1,50,00,000                               |
|  | <b>17,15,06,537</b>                     | <b>15,75,06,537</b>                       |
| <b>xvii) DEVELOPMENT FUND</b> विकास निधी                                       | <b>90,833</b>                           | <b>90,833</b>                             |
| <b>xviii) STAFF WELFARE FUND</b> कर्मचारी कल्याण निधी                          |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 1,76,57,906                             | 1,78,39,917                               |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी  | 25,00,000                               | 25,00,000                                 |
| Less: Payments during the year वजा वर्षभरातील दिलेली रक्कम                     | 14,62,963                               | 26,82,011                                 |
|  | <b>1,86,94,943</b>                      | <b>1,76,57,906</b>                        |
| <b>xix) RESERVE FOR SAFE DEPOSIT VAULT</b> सुरक्षित जमा कक्ष निधी              | <b>20,90,833</b>                        | <b>20,90,833</b>                          |
| <b>xx) INVESTMENT FLUCTUATION FUND</b> अस्थिर गुंतवणूक निधी                    |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 22,35,02,365                            | 12,00,02,365                              |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी  | 1,50,00,000                             | 10,35,00,000                              |
|  | <b>23,85,02,365</b>                     | <b>22,35,02,365</b>                       |
| <b>xxi) SOCIAL OBLIGATION FUND</b> सामाजिक बांधिलकी निधी                       |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 89,73,279                               | 74,73,279                                 |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी  | -                                       | 15,00,000                                 |
| Less: Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम                   | 1,27,068                                |   |
|  | <b>88,46,211</b>                        | <b>89,73,279</b>                          |

(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| <b>xxii) RETIRED MEMEBER WELFARE FUND</b> निवृत्त सभासद कल्याण निधी |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक                                      | 1,97,26,585                             | 1,86,41,178                               |
| Add: Appropriation अधिक : नफा विभागणी                               | 25,00,000                               | 25,00,000                                 |
| Less: Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम        | 14,29,737                               | 14,14,593                                 |
|   | <b>2,07,96,848</b>                      | <b>1,97,26,585</b>                        |
| <b>Total एकूण</b>   | <b>6,44,85,67,675</b>                   | <b>5,57,28,62,762</b>                     |

**SCHEDULE 3 - DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS** ठेवी व इतर खाती

(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| <b>i) FIXED DEPOSITS</b> वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम |   |   |
| a) Individuals वैयक्तिक                                | 5,17,26,01,173                          | 4,83,43,91,640                            |
| b) Central Co-operative Banks मध्यवर्ती सहकारी बँक     |   |   |
| c) Other Societies इतर सोसायटीच्या                     | 1,05,18,01,341                          | 1,13,22,76,387                            |
|  | <b>(i) 6,22,44,02,514</b>               | <b>5,96,66,68,027</b>                     |
| <b>ii) COMPULSORY DEPOSITS</b> सक्तीच्या ठेवी          |   |   |
| a) Individuals वैयक्तिक                                | 10,85,94,26,682                         | 10,77,52,55,858                           |
| b) Central Co-operative Banks मध्यवर्ती सहकारी बँक     |   |   |
| c) Other Societies इतर सोसायटीच्या                     |   |   |
|  | <b>(ii) 10,85,94,26,682</b>             | <b>10,77,52,55,858</b>                    |
| <b>iii) SAVING DEPOSITS</b> बचत ठेवी                   |   |   |
| a) Individuals वैयक्तिक                                | 9,71,78,13,479                          | 9,35,17,45,407                            |
| b) Central Co-operative Banks मध्यवर्ती सहकारी बँक     |   |   |
| c) Other Societies इतर सोसायटीच्या                     | 7,25,23,498                             | 8,99,53,961                               |
|  | <b>(iii) 9,79,03,36,977</b>             | <b>9,44,16,99,369</b>                     |
| <b>iv) RECURRING DEPOSITS</b> आवर्त ठेवी               |   |   |
| a) Individuals वैयक्तिक                                | 11,47,63,152                            | 10,26,10,366                              |
| b) Central Co-operative Banks मध्यवर्ती सहकारी बँक     |   |   |
| c) Other Societies इतर सोसायटीच्या                     |   |   |
|  | <b>(iv) 11,47,63,152</b>                | <b>10,26,10,366</b>                       |
| <b>v) CURRENT DEPOSITS</b> चालू ठेवी                   |   |   |
| a) Individuals वैयक्तिक                                | 2,76,47,289                             | 2,69,46,527                               |
| b) Central Co-operative Banks मध्यवर्ती सहकारी बँक     |   |   |
| c) Other Societies इतर सोसायटीच्या                     | 83,78,008                               | 65,93,159                                 |
|  | <b>(v) 3,60,25,298</b>                  | <b>3,35,39,686</b>                        |



(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| <b>vi) MATURED DEPOSITS</b> मुदतपूर्व ठेवी  |   |   |
| a) Individuals वैयक्तिक   | 2,24,91,503                             | 10,52,92,702                              |
| (b) Central Co-operative Banks मध्यवर्ती सहकारी बँक   |   |   |
| (c) Other Societies इतर सोसायटीच्या   | 28,14,420                               | 33,14,420                                 |
| <b>(vi)</b>   | <b>2,53,05,923</b>                      | <b>10,86,07,122</b>                       |
| <b>(vii) CUMULATIVE DEPOSIT SCHEME</b> पूर्णागुंतवणूक ठेव योजना   |   |   |
| (a) Individuals वैयक्तिक  | 10,72,52,87,226                         | 10,86,17,33,197                           |
| (b) Central Co-operative Banks मध्यवर्ती सहकारी बँक   |   |   |
| (c) Other Societies इतर सोसायटीच्या   | 51,11,24,817                            | 34,96,98,507                              |
| <b>(vii)</b>  | <b>11,23,64,12,043</b>                  | <b>11,21,14,31,704</b>                    |
| *Under the item "individuals" deposits to institutions other than co-operative Banks and Societies are included as per The Banking Regulation Act, 1949 |   |   |
| <b>(i)+(ii)+(iii)+(iv)+(v)+(vi)+(vii) Total एकूण</b>  | <b>38,28,66,72,589</b>                  | <b>37,63,98,12,133</b>                    |

**SCHEDULE 4 - BORROWINGS** कर्जे

(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| <b>i) From the Reserve Bank of India / State / Central Co-op Bank/</b><br>रिजर्व बँक ऑफ इंडिया / स्टेट / मध्यवर्ती सहकारी बँक | -                                       | -   |
| <b>Total एकूण</b>   | -                                       | -   |

**SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES** इतर देणी

(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| 1) Unpaid Final Claims अदत्त निकाली हिशोबाची रक्कम                           | 19,79,229                               | 17,47,254                                 |
| 2) Unpaid Salary & allowances अदत्त पगार व भत्ते                             | 77,844                                  | 74,897                                    |
| 3) Recovery from Members सभासदांकडून वसूली                                   | 1,100                                   | 1,040                                     |
| 4) Unpaid Insurance Claims अदत्त विमा निकाली हिशोबाची रक्कम                  | 3,200                                   | 8,460                                     |
| 5) Sundry Creditors खर्चाबद्दल देणी  | 10,86,09,779                            | 11,67,99,987                              |
| 6) RCM-CGST-L आरसीएम-सीजीएसटी-एल   | 45,269                                  | 1,034                                     |
| 7) Security Deposits (Supplier/Contrator) सुरक्षा ठेवी (पुरवठादार / ठेकेदार) | 13,12,734                               | 17,88,782                                 |
| 8) Earnest Money Deposit ठेकेदाराडील निवीदा बयाणा                            | 17,42,361                               | 24,85,361                                 |
| 9) Legal charges for Housing Loan (Members) गृहकर्जाकरीता विधी शुल्क (सभासद) | 1,28,663                                | 10,053                                    |
| 10) Member Welfare fund contribution सभासद कल्याणनिधी वर्गणी                 | 22,66,36,845                            | 23,26,04,177                              |
| 11) RCM-SGST-L आरसीएम-एसजीएसटी-एल  | 45,269                                  | 1,034                                     |
| 12) Provision for Computer Software संगणक प्रणालीसाठी तरतूद                  | 23,14,000                               | 23,14,000                                 |
| 13) Balancing Account शिल्लक खाते  | 8,47,177                                | 8,29,671                                  |
| 14) Provision for Other Assets मालमत्तेकरीता अन्य तरतूदी                     | 1,21,000                                | 1,21,000                                  |

(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| 15) Bankers cheque and Pay Order बँकर्स धनादेश आणि पे ऑर्डर                    | 2,03,62,862                             | 74,48,708                                 |
| 16) Income Tax A.Y. 2007-08 to 2022-2023 आयकर वर्ष                             | 3,20,40,77,068                          | 2,78,40,77,068                            |
| 17) Rupay Debit Card Payable देय रुपे डेबिट कार्ड                              | 20,64,566                               | 23,33,604                                 |
| 18) UPI Inward Suspense युपीआय इनवर्ड सस्पेन्स                                 | 5,38,28,968                             | 2,87,92,767                               |
| 19) Provision for bonus & Ex-Gratia to staff बोनस/सानुग्रह, अनुदानाकिरता तरतूद | 1,80,00,000                             | 1,77,00,000                               |
| 20) Provision for Audit Fees हिशेब तपासणीकिरता तरतूद                           | 21,73,500                               | 36,55,000                                 |
| 21) Provision for Gradation सुधारित वेतनश्रेणीकिरता तरतूद                      | 6,35,82,077                             | 3,80,40,698                               |
| 22) Provision for Election/ निवडणुकीकिरता तरतूद                                | 1,20,00,000                             | 90,00,000                                 |
| 23) Provision for Leave Encashment रजा एनकॅशमेंटची तरतूद                       |   |   |
| Opening balance आरंभिची शिल्लक   | 30,04,61,882                            | 23,96,37,959                              |
| Add: Provision during the year अधिक : वर्षभरातील तरतूद                         | 7,00,62,153                             | 9,16,83,000                               |
| Less: Payments during the year वजा : वर्षभरातील दिलेली रक्कम                   | 2,49,32,306                             | 3,08,59,077                               |
|  | <b>34,55,91,729</b>                     | <b>30,04,61,882</b>                       |
| 24) Provision for Voluntary Retirement Scheme स्वेच्छानिवृत्ती योजनेची तरतूद   | 5,97,68,430                             | 5,97,68,430                               |
| 25) ATM Claring A/c Suspense एटीएम क्लारिंग अकाउंट सस्पेंस                     | 99,22,591                               | 1,30,27,357                               |
| 26) IMPS A/c आयएमपीएस अकाउंट   | 20,00,347                               | 8,70,140                                  |
| 27) Recovery Through PF भविष्य निर्वाह निधीतून प्राप्त झालेली रक्कम            | 27,22,152                               | 30,12,881                                 |
| 28) Provision for Gratuity ग्रॅच्युइटीची तरतूद                                 | 42,50,909                               | 3,03,18,000                               |
| 29) Paysheet Recovery CARC पेशीट रिकव्हरी सी.ए.आर.सी.                          | 6,61,337                                | 6,61,337                                  |
| 30) Sundry Creditors for Salary सन्डी क्रेडीटर्स फॉर सॅलरी                     | 31,48,824                               | 30,11,783                                 |
| 31) Provision for Risk Based Int. Audit जोखीम आधारित अंतर्गत ऑडिट तरतूद        | 1,35,000                                | 2,75,400                                  |
| 32) Rect for Non-Member (Wrong Recovery) रिसीट फॉर नान मॅबर                    | 33,700                                  | 33,700                                    |
| 33) Claim for LORO लोरो साठी दावा  | 42,26,150                               | 30,68,900                                 |
| 34) Interest not collected A/c Other व्याज जमा झालेले नाही खाते इतर            | 440                                     | 440                                       |
| 35) Provision for Mulund Fraud मुलुंड गैरव्यवहारासाठी तरतूद                    | 3,61,11,060                             | 3,61,11,060                               |
| 36) Uncleared PO अनक्लियर्ड पीओ  | 15,63,763                               | 15,43,131                                 |
| 37) Loan Disbursement suspense ----  | 6,92,484                                | -   |
| 38) CERSAI fees सीईआरएसएआय फी  | -                                       | 2,832                                     |
| 39) DIVIDNED PBLE लाभांश देय   | 18                                      | 5,62,074                                  |
| 40) TDS on GST _L जीएसटी-एल वर टीडीएस  | 206                                     | 206                                       |
| 41) MR SUSPENSE एमआर सस्पेन्स  | -                                       | 1,011                                     |
| 42) ATM Fraud Insurance Claim एटीएम गैरव्यवहार विमा दावा                       | 4,82,114                                | 1,26,981                                  |
| 43) Provision for Leave Travel allowance / रजा ----                            | 20,92,284                               | -   |
| 44) CASH TDS रोख टीडीएस  | 10,334                                  | 55,994                                    |
| <b>Total एकूण</b>  | <b>4,19,33,67,381</b>                   | <b>3,70,27,48,134</b>                     |



**SCHEDULE 6 - PROFIT & LOSS / नफा व तोटा**

(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| <b>Profit as per last Balance Sheet (a) मागील ताळेबंदाप्रमाणे बाकी</b>   | 1,33,63,36,916                          | 1,23,59,72,424                            |
| Less : Appropriations of profit for the year 2021-22 & 2020-21<br>वजा : २०२०-२१ आणि २०१९-२० या वर्षासाठी नफा विभागणी |   |   |
| Reserve fund संचित निधी  | 19,92,22,084                            | 18,14,05,549                              |
| Dividend लाभांश  | 26,90,00,000                            | 22,75,00,000                              |
| Building Fund इमारत निधी   | 12,65,00,000                            | 2,50,00,000                               |
| Member's Welfare Fund सभासद कल्याण निधी  | 4,00,00,000                             | 1,25,00,000                               |
| Staff Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी  | 25,00,000                               | 25,00,000                                 |
| Medical Aid Fund सभासद स्वास्थ्य निधी  | 2,50,00,000                             | 1,50,00,000                               |
| Investment Fluctuation Fund अस्थिर गुंतवणूक निधी   | 1,50,00,000                             | 10,35,00,000                              |
| Suretyship Guarantee Fund जिमनकी हमी निधी  | 2,00,00,000                             | 4,00,00,000                               |
| Reserve for Contingencies आकस्मिक गोष्टींसाठी निधी   | 50,00,000                               | 50,00,000                                 |
| Computer Fund संगणक निधी   | 1,40,00,000                             | 1,50,00,000                               |
| Education Fund शिक्षण निधी   | 3,98,44,417                             | 3,62,81,110                               |
| Repairs and Renovation Fund दुरुस्ती व नुतनीकरणासाठी निधी  | 1,00,00,000                             | 50,00,000                                 |
| Social Obligation Fund सामाजिक बांधिलकी निधी   | -                                       | 15,00,000                                 |
| Retired Member Welfare Fund निवृत्त सभासद कल्याण निधी  | 25,00,000                               | 25,00,000                                 |
| Investment Depreciation Reserve गुंतवणू घसारा निधी   | 2,50,00,000                             | 1,25,00,000                               |
| Calamity Fund संकट निवारण निधी   | 25,00,000                               | 2,50,00,000                               |
| <b>Sub Total</b>   | <b>79,60,66,500</b>                     | <b>71,01,86,659</b>                       |
| Balance Profit शिल्लक नफा  | 54,02,70,416                            | 52,57,85,765                              |
| Add: Reversal of excess provision of PY  | 2,72,81,959                             | 22,45,908                                 |
| Less:- Short Provision of Bonus  | 6,74,374                                | 11,46,059                                 |
| Less:- Appropriation trf to Building Fund  | 1,50,00,000                             | -   |
|  | <b>55,18,78,001</b>                     | <b>52,68,85,614</b>                       |
| <b>Add : Profit for the year as per Profit &amp; Loss Account चालू वर्षाचा नफा व तोटा</b>                            | <b>92,46,99,165</b>                     | <b>80,94,51,302</b>                       |
| <b>Total एकूण</b>  | <b>1,47,65,77,166</b>                   | <b>1,33,63,36,916</b>                     |

**SCHEDULE 7 - CASH BALANCES रोख शिल्लक**

(Amount in ₹)

|                                   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|-----------------------------------|---|---|
| <b>I. Cash on Hand रोख शिल्लक</b> |   |   |
| i) Cash on Hand रोख शिल्लक        | 31,15,47,552                            | 35,67,48,511                              |
| ii) ATM cash एटीएम रोख            | 2,20,48,300                             | 3,11,72,600                               |
| <b>Total एकूण</b>                 | <b>33,35,95,852</b>                     | <b>38,79,21,111</b>                       |



**SCHEDULE 8 - BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA / OTHER BANKS** रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया इतर बँकांसह शिल्लक  
(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| <b>I. BALANCES WITH R.B.I., S.B.I ,STATE CO.OP. BANK, DISTRICT CO.OP. BANK</b>             |   |   |
| रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक जिल्हा मध्यवर्ती को-ऑप बँकांमधील शिल्लक |   |   |
| i) Current Deposit चालू ठेवी   | 1,77,43,52,697                          | 1,81,78,25,325                            |
| ii) Fixed Deposit मुदत ठेवी  | 5,00,000                                | 5,00,000                                  |
|  | <b>3,89,98,52,697</b>                   | <b>1,81,83,25,325</b>                     |
| <b>II. BALANCE WITH OTHER BANKS</b> इतर बँकांमधील शिल्लक                                   |   |   |
| a) Current Deposit चालू ठेवी   | 13,60,59,576                            | 5,77,89,365                               |
| b) Fixed Deposit मुदत ठेवी   | 6,04,01,00,000                          | 6,50,22,00,000                            |
|  | <b>4,05,11,59,576</b>                   | <b>6,55,99,89,365</b>                     |
| <b>Total एकूण</b>  | <b>7,95,10,12,272</b>                   | <b>8,37,83,14,690</b>                     |

**SCHEDULE 9 - INVESTMENTS / गुंतवणूक**

(Amount in ₹)

| I) Investments (at book value) / गुंतवणूक (पुस्तकी मूल्यावर)         | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| <b>i) In Central and State Government Securities (at book value)</b> |   |   |
| केंद्र सरकार व राज्य सरकारचे कर्जरोखे (पुस्तकी मूल्यावर)             |   |   |
| (Earmarked for Statutory Reserves Rs. 211,29,70,899.94)              | 10,39,96,11,970                         | 9,23,74,16,687                            |
| (यापैकी संचित निधी करिता)  |   |   |
| (Earmarked for Surety Guaranty Fund Rs.89,29,97,163.77)              |   |   |
| (यापैकी हमी निधी करिता)  |   |   |
| Face Value - Rs.1043.05 crore ( Previous Year Rs.923.78 crore)       |   |   |
| बाजार मूल्य (मागील वर्ष)   |   |   |
| Market Value -Rs. 1031.36 crore (Previous Year Rs.942.35 crore)      |   |   |
| दर्शनी मूल्य (मागील वर्ष)  |   |   |
| (ii) CCIL Default Fund सीसीआयएल डिफॉल्ट फंड                          | 10,99,198                               | 10,99,198                                 |
| Market Value -Rs. 0.11 crore (Previous Year Rs. 0.11 crore)          |   |   |
| बाजार मूल्य (मागील वर्ष)   |   |   |
| iii) Shares in Co-operative Institutions सहकारी संस्थांचे भाग        |   |   |
| M.D.C.C. Bank मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती को-ऑप बँक                       | 3,00,00,000                             | 3,00,00,000                               |
| iv) Other Investments: इतर गुंतवणूक                                  |   |   |
| Units of Mutual Funds म्युचुअल फंडांची युनिट्स                       | 1,19,00,00,000                          | 2,25,00,00,000                            |
| <b>Total एकूण</b>  | <b>11,62,07,11,168</b>                  | <b>11,51,85,15,885</b>                    |



**SCHEDULE 10 - ADVANCES कर्जे**

(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| <b>i) Short Term Secured Loans अल्प मुदतीची कर्जे</b>  |   |   |
| Due from individuals   | 1,20,29,19,417                          | 1,11,69,01,845                            |
| Of the advances amount overdue Rs 38,46,915 (P.Y Rs.36,31,672)<br>सुरक्षित (वसूल होण्याजोगी) वैयक्तिक अल्प मुदतीची कर्जे |   |   |
| <b>ii) Medium Term Secured Loans मध्यम मुदतीची कर्जे</b>   |   |   |
| Due from Individuals मध्यम मुदतीची वैयक्तिक कर्जे  | 26,55,01,16,419                         | 25,27,92,33,179                           |
| Of the advances amount overdue Rs.32,19,52,848<br>(P.Y Rs.29,52,79,899) वरील कर्जापैकी थकबाकी (मागील वर्षाची थकबाकी)     |   |   |
| <b>iii) Long Term Secured Loans दिर्घ मुदतीची कर्जे</b>  |   |   |
| Due from Members & Staff दिर्घ मुदतीची कर्जे सभासद व कर्मचारी  | 94,48,90,142                            | 13,21,81,031                              |
| Of the advances amount overdue Rs.66,148 (P.Y Rs.1,00,137)<br>वरील कर्जापैकी थकबाकी (मागील वर्षाची थकबाकी)               |   |   |
| <b>Total एकूण</b>  | <b>28,69,79,25,977</b>                  | <b>26,52,83,16,055</b>                    |

**SCHEDULE 11 - FIXED ASSETS स्थावर मालमत्ता**

(Amount in ₹)

|  | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|--|---|---|
| <b>1) PREMISES इमारत</b>   |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक   | 92,73,476                               | 1,39,10,214                               |
| Less: Depreciation वजा: घसारा  | 46,36,738                               | 46,36,738                                 |
|  | <b>46,36,738</b>                        | <b>92,73,476</b>                          |
| <b>2) FURNITURE &amp; FIXTURES फर्निचर व इतर</b>                       |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक   | 2,92,45,318                             | 3,18,96,968                               |
| Add: Addition & Transferred during the year अधिक: वर्षभरातील खरेदी     | 23,45,121                               | 11,45,473                                 |
| Less : Depreciation for the year वजा: वर्षभरातील घसारा                 | 30,77,466                               | 32,94,154                                 |
| Less : Sale / write off वजा: विक्री / निर्लेखित                        | 1,22,900                                | 5,02,969                                  |
|  | <b>2,83,90,074</b>                      | <b>2,92,45,318</b>                        |
| <b>3) COMPUTER PERIPHERALS संगणक व इतर</b>                             |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक   | 36,97,620                               | 79,25,315                                 |
| Add : Addition & Transferred during the year अधिक वर्षभरातील खरेदी     | 23,50,566                               | 12,51,001                                 |
| Less :Transfer or sale/ Adjustment वजा: हस्तांतरण किंवा विक्री/समायोजन | 164                                     | -   |
| Less : Depreciation for the year वजा: वर्षभरातील घसारा                 | 37,56,483                               | 54,78,696                                 |
|  | <b>22,91,539</b>                        | <b>36,97,620</b>                          |
| <b>4) VEHICLES वाहने</b>   |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक   | 5,18,923                                | 6,48,654                                  |
| Add: Profit on sale अधिक: नफा  | 2,42,895                                | -   |
| Less: Loss on Sale वजा:  | 34,487                                  | -   |
| Less: Sale of vehicle वजा:   | 4,31,560                                | -   |
| Less: Depreciation for the year वजा: घसारा                             | 78,990                                  | 1,29,731                                  |
|  | <b>2,16,781</b>                         | <b>5,18,923</b>                           |
| <b>5) ATM MACHINERY एटीएम मशिनरी</b>                                   |   |   |
| Opening Balance आरंभिची शिल्लक   | 10                                      | 3,16,014                                  |
| Less: Depreciation for the year वजा: वर्षभरातील घसारा                  | -                                       | 3,16,004                                  |
|  | <b>10</b>                               | <b>10</b>                                 |
| <b>Total एकूण</b>  | <b>3,55,35,142</b>                      | <b>4,27,35,347</b>                        |

**SCHEDULE 12 - OTHER ASSETS इतर मालमत्ता**

(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| 1. Tax Deducted At Source उगमस्थानी करकपात  | 1,22,65,014                             | 1,13,51,724                               |
| 2. Stock of Printing & Stationery छपाई व लेखन साहित्य                                   | 16,29,821                               | 11,64,778                                 |
| 3. Pre-paid Expenses पुढील वर्षकरिता केलेला खर्च  | 31,00,484                               | 17,72,540                                 |
| 4. Deposit for Telephone टेलिफोन करिता टेलिफोन  | 1,23,876                                | 1,23,876                                  |
| 5. Sundry Deposits किरकोळ डिपॉझिट   | 47,64,181                               | 57,17,897                                 |
| 6. Special Adhesive Bonds अॅग्रीमेंट बॉण्ड्स  | 3,40,400                                | 5,18,500                                  |
| 7. Commission Receivable कमिशन येणे   | 53,08,804                               | 2,67,54,091                               |
| 8. Sundry Debtors किरकोळ येणे   | 8,83,260                                | 8,83,260                                  |
| 9. Deposit for Court Proh. Order कोर्टाच्या हुकूमावरून भरलेली ठेव                       | 11,05,000                               | 11,05,000                                 |
| 10. Festival Advance सणासाठी आगाऊ रक्कम   | 9,07,133                                | 11,26,750                                 |
| 11. Outward Clearing susp. account जावक समाशोधन सस्पेंस खाते                            | 7,11,155                                | 10,11,155                                 |
| 12. Service tax receivable on Octroi Commission जकात कमिशन वरील सेवा कर येणे            | 3,98,160                                | 29,45,641                                 |
| 13. Advance for Computer Software संगणकासाठी आगाऊ रक्कम                                 | 23,14,000                               | 23,14,000                                 |
| 14. Service Charges Receivable on Sp.Ad.Bond अॅग्रीमेंट बॉन्डवरील सर्व्हिस चार्जेस येणे | 98,210                                  | 54,160                                    |
| 15. Adv payment of I.T. A.Y.2007-08 to 2022-23 आगाऊ भरलेला आयकर                         | 3,09,49,80,632                          | 2,75,51,60,632                            |
| 16. PAN card coupans पॅन कार्ड कूपन्स   | 3,501                                   | 3,501                                     |
| 17. Trickle failure A/c ट्रिकल फेल्युअर खाते  | 4,92,696                                | 4,30,794                                  |
| 18. CENVAT CREDIT सेन्व्हेट पत  | 3,72,53,480                             | 2,75,08,265                               |
| 19. Int Receivable on HL व्याज येणे---  | 20,65,093                               | -   |
| 20. Suspense A/c सस्पेंस खाते   | 17,110                                  | 17,200                                    |
| 21. Interest not collected A/c व्याज जमा न केलेले खाते                                  | 3,184                                   | 2,974                                     |
| 22. Cash Deposit with CCIL सीसीआयएल कडील रोख ठेव  | 1,00,000                                | 1,00,000                                  |
| 23. Mulund Br Fraud 2019-20 Rcovry मुलुंड शाखा गैरव्यवहार वसुली                         | 3,61,11,060                             | 3,61,11,060                               |
| 24. UPI Outward Suspense युपीआय आउटवर्ड सस्पेंस   | 3,90,48,507                             | 1,60,74,332                               |
| 25. STEPS स्टेप्स   | 81,23,544                               | 6,94,231                                  |
| 26. TDS on GST A जीएसटी वर टीडीएस   | 1,54,003                                | 1,26,730                                  |
| 27. Advance for computer software संगणकासाठी आगाऊ रक्कम                                 | 39,00,000                               | -   |
| 28. Advance for computer hardware --- आगाऊ रक्कम  | 19,00,000                               | -   |
| 29. CIBIL report charges ----   | 4,480                                   | -   |
| 30. DEAF DEPOSIT डीइएफ पत   | 17,442                                  | -   |
| <b>Total एकूण</b>   | <b>3,25,81,24,229</b>                   | <b>2,89,30,73,091</b>                     |

**SCHEDULE 13 - CONTINGENT LIABILITIES आकस्मिक दायित्वे**

(Amount in ₹)

|   | Current Year<br>चालू वर्ष<br>31.03.2023 | Previous Year<br>मागील वर्ष<br>31.03.2022 |
|---|---|---|
| i) Letters of Credit पतपत्रे  | 0                                       | 0   |
| ii) Guarantees हमीपत्र  | 0                                       | 0   |
| iii) Forward Sale/Purchase Contracts फॉरवर्ड विक्री / खरेदी करार                      | 0                                       | 0   |
| iv) Unclaimed Liabilities under DEAF Scheme डीइएफ योजनोअंतर्गत दावा न केलेली दायित्वे | 8,11,37,939                             | 7,16,02,562                               |
| <b>Total</b>  | <b>8,11,37,939</b>                      | <b>7,16,02,562</b>                        |

Accounting standard (AS) 6 Accounting of Depreciation and AS - 10 Accounting of Fixed Assets.

**FIXED ASSET SCHEDULE FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2023**

| Asset                             | GROSS BLOCK           |                       |                       | DEPRECIATION/AMORTIZATION |                             |                          | NET BLOCK                |                           |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
|                                   | Opening Balance       | Addition/ Adjustments | Deletion/ Adjustments | Gross Block               | Depreciation on Opening Bal | Depreciation on Addition | Depreciation on Deletion | Depreciation For the Year | Closing Balance       |
| Furniture /Fixture and Dead Stock | 2,92,45,318.07        | 23,45,121.12          | 1,22,900.00           | 3,14,67,539.19            | 29,62,769.46                | 1,14,696.05              |                          | 30,77,465.51              | 2,83,90,073.68        |
| Computer Peripherals              | 36,97,620.00          | 23,50,566.00          | 164.00                | 60,48,022.00              | 32,79,702.00                | 7,83,530.00              |                          | 40,63,232.00              | 19,84,790.00          |
| Vehicle                           | 5,18,923.34           |                       | 2,23,152.05           | 2,95,771.29               | 51,892.33                   | 27,097.66                |                          | 78,989.99                 | 2,16,781.30           |
| Building                          | 92,73,476.00          |                       |                       | 92,73,476.00              |                             |                          |                          | 46,36,738.00              | 46,36,738.00          |
| ATM                               | 10.00                 |                       |                       | 10.00                     |                             |                          |                          | -                         | 10.00                 |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>5,55,61,114.82</b> | <b>46,95,687.12</b>   | <b>3,46,216.05</b>    | <b>5,99,10,585.89</b>     | <b>62,94,363.79</b>         | <b>9,25,323.71</b>       | <b>-</b>                 | <b>1,18,56,425.50</b>     | <b>4,80,54,160.39</b> |

## NOTES FORMING PART OF FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 2023

### A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1. ACCOUNTING CONVENTIONS:

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, 1960/2013 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. RECOGNITION OF INCOME AND EXPENDITURE:

A. Items of income and expenditure are generally accounted on accrual basis except mentioned below which are accounted on cash basis.

- i) Interest on non - performing assets, as per RBI guidelines
- ii) Locker Rent
- iii) Premium paid to DICGC
- iv) Interest on balance of Share Capital after the death of a member
- v) Dividend received on shares
- vi) Insurance Agency Commission from New India Assurance Co. Ltd

B. Directors' traveling/conveyance expenses are accounted for in the year of its final sanction by the appropriate authority.

#### 3. Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies (AS-5):

- a. During the year, prior period Expenditure debited to Profit & Loss Account amounting to Rs. 28,01,483/-
- b. During the year the bank has changed its accounting policy with respect to writing off of Loss accounts. Earlier the bank used to Write off Loss Accounts from Suretyship Guarantee Fund, from current year Bank is writing off such advances from Bad and Doubtful Debts Reserves to comply with stipulations of Banking Regulation Act & Co-operative Societies Act. Had the earlier policy been followed the Suretyship Guarantee Fund would have been less by Rs. 2,67,47,744.11 and Bad and Doubtful Debts Reserves be more by Rs. 2,67,47,744.11

#### 4. EMPLOYEE BENEFITS:

- a) Provident Fund is a defined contribution scheme and the contributions by employer are charged to the Profit & Loss Account of the year when the contributions to the respective funds are due.
- b) The Bank contributes to an approved Group Gratuity Policy with the Life Insurance Corporation of India, Aditya Birla Sunlife, SBI Life Cap Assure Gold & Bajaj Allianz. Gratuity liabilities are defined benefit obligations and are provided for on the basis of a valuation done by actuary, made at the end of each financial year using the projected unit credit method as per the requirement of AS-15 "Employee Benefits". The Central Government by issuing the notification on 29<sup>th</sup> March 2018 in the Official gazette stated that the amount of gratuity payable under section 4(3) of The Payment of Gratuity Act 1972 to an employee shall not exceed Rs. 20 lakh.
- c) The Bank has an obligation towards Leave Encashment, an unfunded defined benefit retirement plan covering eligible employees. The plan provides for lump sum payment to vested employees at retirement, death while in employment or on termination of the employment of an amount equivalent to balance earned leaves salary, as applicable, without any payment ceiling. Vesting occurs upon completion of twenty years of service in case of retirement & termination of employment. The Bank accounts for the liability for leave encashment benefits payable in the future based on an actuarial valuation carried out as per projected unit credit method.
- d) Actuarial losses are immediately taken to the profit and loss account and are not deferred.



## 5. RESERVE FUND AND OTHER RESERVES:

As per the requirement of Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960/2013 and in line with Bye laws, the appropriations are made towards reserves.

Dividend remaining unclaimed over three years and Entrance fees received during the year is transferred to statutory reserves.

## 6. PROVISION FOR ELECTION EXPENDITURE:

The estimated expenditure for election, which takes place once in five years, is provided over a period of five years on an annual basis equally.

## 7. ADVANCES:

- Advances are classified into Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets in accordance with guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time.
- Provision on advances categorized under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India. In addition, a provision is made on all standard assets, as per RBI directives.
- Overdue Interest Reserve represents unrecovered interest on all NPA's which are correspondingly shown under interest receivable on NPA.

## 8. INVESTMENTS

Investment portfolio consists of Government Securities, other approved securities.

The Bank classifies the investments in accordance with the RBI guidelines applicable to Urban Co-operative Banks. Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the categories of 'Held to Maturity', 'Available for Sale' and 'Held for Trading'.

For disclosure in Balance Sheet, the investments are classified under four groups viz.

- Central and State Govt. Securities
- Other approved Securities
- Shares in Co-operative Institutions
- Others

### Basis of Classification

- Held to Maturity - These comprise of investments, which the bank intends to hold till Maturity.
- Held for Trading - Securities which are held for resale within 90 days from the date of acquisition.
- Available for Sale - Investment which cannot be classified in the above two categories.

The bank decides the category of each investment at the time of the purchase and classifies the same accordingly. The bank also shifts investment to/ from HTM and AFS category, with the approval of the Board of Directors, once a year. Transfer of scripts from one category to another is done at acquisition cost and depreciation, if any, is provided for in case of such transfer.

### For the purpose of valuation, following principles are adopted:

- Securities held in 'Held to Maturity' category:  
These investments are carried at their acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity.
- Securities held in 'Available for Sale'/ 'Held for Trading' category:  
The individual scrip in 'Available for Sale'/ 'Held for Trading' category is valued at lower of book value or market value. The depreciation, if any in each of these categories are provided for and net appreciation, if any, is ignored.
- Market value of Central and State Government Securities (excluding treasury bills) is determined on the basis of the price list published by RBI or the prices periodically declared by Financial Benchmark India Pvt. Ltd (FBIL).
- Other Approved Securities: Market value is determined based on the yield curve and spreads provided by FBIL.
- Treasury Bills are valued at carrying cost net of discount amortised over the period to maturity.
- Units of Mutual Funds are valued at the lower of cost and net assets value provided by the respective mutual fund.

- g) All short-term investments in Term Deposits and Call/ Notice Money are at the original cost.
- h) Brokerage, fees, commission and broken period interest incurred at the time of acquisition of securities are recognized as expense.
- i) Interest income on the investments is recognized on accrual basis.
- j) In case any investment is classified as non-performing, the necessary provision is done on that investment.
- k) Amortization of Premium is charged to Profit and Loss A/C.

#### Disposal of Investments

Profit or Loss on sale of Investments under the aforesaid three categories are recognized in the Profit & Loss Account.

#### Accounting for REPO / REVERSE REPO transactions (including transactions under the liquidity adjustment facility with RBI):

The securities sold and purchased under Repo / Reverse Repo are accounted as collateralised borrowing and lending transactions. However, securities are transferred as in the case of normal outright sell / purchase transactions and such movement of securities is reflected using the Repo / Reverse Repo accounts and contra entries. These entries are reversed on the date of maturity. Cost and revenues are accounted as interest expenditure / income, as the case may be. Balance under Repo account is reported under Borrowings and balance under Reverse Repo is shown under Money at call and short notice.

#### 9. Property, Plant and Equipment (PPE):

- a) Property, Plant and Equipments are stated at their Written Down Value.
- b) Depreciation except on Computer Hardware & Peripherals, Software & ATM is provided on Written Down Value method, at the rates prescribed by the management, as given below:

| Asset                  | Rates (WDV)                             |
|------------------------|---|
| Leasehold Premises     | Amortized over the primary lease period |
| Furniture and Fittings | 10%                                     |
| Vehicles               | 20%                                     |
| Xerox Machine          | 25%                                     |

- c) Depreciation on Computer Hardware & Peripherals, Software and ATM is provided on Straight Line basis @ 33.33% p.a.
- d) In respect of Property, Plant and Equipments, Computer Hardware & Peripherals, Software & ATM acquired during the year, depreciation is charged for half year in respect of assets used up to 182 days and for the full year in respect of assets used for more than 182 days.
- e) Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.

#### 10. SEGMENT REPORTING:

The Business Segments is considered as primary reporting format and the bank does not have any geographical segment. In accordance with the guidelines issued by RBI, Bank has adopted following business Segments:

- a) Treasury includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments (Bonds and government securities) equity and money market operations. The expenses of this segment consist of interest expenses on funds borrowed from external as well as internal sources, cost of deposit, salary expenses taken as 50% of salary of respective employees, treasury audit fees taken as 10% of audit fees and depreciation/ amortization of premium on Held to Maturity investments.
- b) Retail Banking include all other operations not covered under Treasury operations. It primarily comprises of Loans and Advances to members and staff of the bank and other banking services to such members and staff of the bank. The revenue consists of interest earned on loans and advances, fee income on various services.

#### 11. OPERATING LEASES:

Leases where the lessor effectively retains substantially all the risks and benefits of ownership of the leased asset are classified as Operating Leases. Operating Lease payments are recognized as an expense in the Profit and Loss Account during the year as per lease agreement.



## 12. EARNINGS PER SHARE (EPS):

Basic Earnings per share is calculated by dividing the Net Profit or Loss for the period by the weighted average number of shares outstanding during the year. The weighted average numbers of shares are calculated on monthly basis.

## 13. TAXATION:

### a) Current Tax:

Provision for Current Tax is made on the basis of taxable income for the current year in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961.

### b) Deferred Tax:

Deferred Tax is recognized on timing differences between the accounting income & the taxable income for the year and quantified using the tax rates and laws enacted or substantively enacted as on the Balance Sheet date.

Deferred Tax assets are recognized and carried forward to the extent that there is a reasonable/virtual certainty that sufficient future taxable income will be available against which such Deferred Tax asset can be realized.

### c) Accounting of Goods and Service Tax:

Goods and Service Tax (GST) has been implemented with effect from 1st July 2017. Accordingly, GST collected is accounted in GST on income account (Liabilities) and GST paid to vendor is accounted in GST on Expense account (Assets). Out of the GST on expense account, eligible input tax credit is availed as set off. In case, eligible Input Tax credit remains unutilized, the same is carried forward and set off subsequently. The input tax credit on expenses which is not allowable to be set off as per GST law is expensed out.

In case of Property, Plant & Equipments, eligible input tax credit of GST paid to the vendor is utilised against the amount of GST collected from the customers and disallowed portion of Input Tax credit is expensed out.

Income and expenses on which GST is applicable are accounted for net of GST.

## 14. INTANGIBLE ASSETS

An intangible asset is recognized if and only if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the enterprise and the cost of the asset can be measured reliably. Intangible asset is measured initially at cost and stated in balance-sheet at historical cost less accumulated amortization.

### Amortization

Amortization of intangible assets is provided on Straight Line Method (SLM) @ 33.33% in line with the RBI circular RBI/2005-06/286 UBD.BPD.PCB Cir. No. 28/12.05.001/2005-06.

## 15. IMPAIRMENT OF ASSETS:

An asset is treated as impaired when the carrying cost of assets exceeds its recoverable value. An impairment loss is charged to Profit and Loss Account in the year in which asset is identified as impaired. The impairment loss recognized in prior accounting period is reversed if there has been a change in the estimate of recoverable amount.

## 16. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS:

The Bank estimates the probability of any loss that might be incurred on outcome of contingencies on the basis of information available up to the date on which the financial statements are prepared. Provisions are recognized only when there is a present obligation as a result of past events and when a reliable estimate of the amount of obligation can be made. Contingent liability is disclosed for (i) Possible obligations which will be confirmed only by future events not wholly within the control of the bank or (ii) Present obligations arising from past events where it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation cannot be made. Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

## 17. 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.

## 18. NON-BANKING ASSETS ACQUIRED IN SATISFACTION OF CLAIMS:

Non-Banking Assets (NBA's) acquired in satisfaction of claims are carried at lower of net book value and net realizable value.



**B. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS:**

**1. Employee Benefit Expenses (AS 15)**

- A. Defined Contribution Plan: Banks contribution to Provident Fund – Rs. 2,58,75,525.00 (Previous year- Rs. 2,44,06,018.00)
- B. The details as required by Accounting Standard 15 (AS 15) (Revised) - issued by the ICAI pertaining to Leave Encashment is as under:

**1. Funded status of the plan (Refer Para 120n)**

| Particulars                           | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                       | ₹                          | ₹                          |
| Present value of unfunded obligations | 34,55,91,729               | 30,02,50,272               |
| Present value of funded obligations   | -                          | -                          |
| Fair value of plan assets             | -                          | -                          |
| <b>Net Liability (Asset)</b>          | <b>34,55,91,729</b>        | <b>30,02,50,272</b>        |

**2. Profit and loss account for current period (Refer Para 57 (c))**

| Particulars   | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|---|----------------------------|----------------------------|
|   | ₹                          | ₹                          |
| Current Service Cost                                | 1,92,73,539                | 1,22,92,469                |
| Interest cost on Obligation                         | 1,92,16,017                | 1,39,58,607                |
| Expected return on plan assets                      | -                          | -                          |
| Net actuarial loss/(gain)                           | 3,15,72,597                | 6,52,20,413                |
| Past Service Cost                                   | -                          | -                          |
| loss/(gain) on curtailments and settlement          | -                          | -                          |
| <b>Total included in 'Employee Benefit Expense'</b> | <b>7,00,62,153</b>         | <b>9,14,71,489</b>         |
| <b>Total Charge to P&amp;L</b>                      | <b>7,00,62,153</b>         | <b>9,14,71,489</b>         |
| <b>Loss/(gain) on obligation as per Annexure 3</b>  | <b>3,15,72,597</b>         | <b>6,52,20,413</b>         |
| <b>Loss/(gain) on assets as per Annexure 4</b>      | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   |
| <b>Net actuarial loss/(gain)</b>                    | <b>3,15,72,597</b>         | <b>6,52,20,413</b>         |

**3. Reconciliation of defined benefit obligation (Refer Para 120c)**

| Particulars  | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|--|----------------------------|----------------------------|
|  | ₹                          | ₹                          |
| Opening Defined Benefit Obligation                               | 30,02,50,272               | 23,96,37,860               |
| Transfer in/(out) obligation                                     | -                          | -                          |
| Current service cost   | 1,92,73,539                | 1,22,92,469                |
| Interest cost on obligation                                      | 1,92,16,017                | 1,39,58,607                |
| Actuarial loss (gain)  | 3,15,72,597                | 6,52,20,413                |
| Past service cost  | -                          | -                          |
| Losses (gains) on curtailments                                   | -                          | -                          |
| Liabilities extinguished on settlements                          | -                          | -                          |
| Liabilities assumed in an amalgamation in the nature of purchase | -                          | -                          |
| Exchange differences on foreign plans                            | -                          | -                          |
| Benefit paid from fund   | -                          | -                          |
| Benefits paid by Entity  | (2,49,32,306)              | (3,08,59,077)              |
| Additional Provision in books of account as on opening date      | 2,11,610                   | -                          |
| <b>Closing Defined Benefit Obligation</b>                        | <b>34,55,91,729</b>        | <b>30,02,50,272</b>        |



\*Leave Encashment benefits of Rs.34,34,559 Payable to resigned employees have been included in Defined Benefit Obligation.

**4: Principle actuarial assumptions**

| Particulars                | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Discount Rate              | 7.30% p.a.                 | 6.40% p.a.                 |
| Salary Growth Rate         | 8.00% p.a.                 | 8.00% p.a.                 |
| Withdrawal Rate            | 2% p.a. at all ages        | 2% p.a. at all ages        |
| Availment Rate             | 0% p.a.                    | 0% p.a.                    |
| In Service Encashment Rate | 0% p.a.                    | 0% p.a.                    |

**5: Table of experience adjustments**

(Refer Para 120n)

| Particulars  | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|--|----------------------------|----------------------------|
|  | ₹                          | ₹                          |
| Defined Benefit Obligation                                     | 34,55,91,729               | 30,02,50,272               |
| Plan Assets  | -                          | -                          |
| <b>Surplus/(Deficit)</b>                                       | 34,55,91,729               | 30,02,50,272               |
| Experience adjustments on plan liabilities                     | 4,77,51,026                | 1,61,97,121                |
| Actuarial loss/(gain) due to change in financial assumptions   | (1,61,78,429)              | 5,50,93,762                |
| Actuarial loss/ (gain) due to change in demographic assumption | -                          | (60,70,470)                |
| Experience adjustments on plan assets                          | -                          | -                          |
| <b>Net actuarial loss/ (gain) for the year</b>                 | <b>3,15,72,597</b>         | <b>6,52,20,413</b>         |

C. The details as required by Accounting Standard 15 (AS 15) (Revised) - issued by ICAI pertaining to Gratuity is as under:

**1: Financial Assumptions**

| Particulars        | 31-Mar-2023 | 31-Mar-2022 |
|--------------------|-------------|-------------|
| Discount Rate      | 7.30% p.a.  | 6.40% p.a.  |
| Salary Growth Rate | 8.00% p.a.  | 8.00% p.a.  |
| Withdrawal Rates   | 2.00% p.a.  | 2.00% p.a.  |

**2: Funded status of the plan**

(Refer Para 120n)

| Particulars                           | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                       | ₹                          | ₹                          |
| Present value of unfunded obligations | -                          | -                          |
| Present value of funded obligations   | 28,91,00,560               | 27,47,72,117               |
| Fair value of plan assets             | (24,48,49,651)             | (24,84,92,808)             |
| Unrecognised Past Service Cost        | -                          | -                          |
| <b>Net Liability (Asset)</b>          | <b>42,50,909</b>           | <b>2,62,79,309</b>         |

**3: Profit and loss account for the period**

| Particulars                         | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                     | ₹                          | ₹                          |
| Current service cost                | 95,86,135                  | 95,26,407                  |
| Interest on obligation              | 1,71,33,332                | 1,48,67,366                |
| Expected return on plan assets      | (1,57,58,213)              | (1,48,79,586)              |
| Net actuarial loss/(gain)           | (60,52,849)                | 2,00,60,750                |
| Recognised Past Service Cost-Vested | -                          | -                          |

| Particulars   | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|---|----------------------------|----------------------------|
|   | ₹                          | ₹                          |
| Recognised Past Service Cost-Unvested               | -                          | -                          |
| Loss/(gain) on curtailments and settlement          | -                          | -                          |
| <b>Total included in 'Employee Benefit Expense'</b> | <b>49,08,405</b>           | <b>2,95,74,937</b>         |
| <b>Loss/(gain) on obligation as per 3.3</b>         | <b>(46,26,917)</b>         | <b>2,14,49,140</b>         |
| <b>Loss/(gain) on assets as per 3.4</b>             | <b>(14,25,932)</b>         | <b>(13,88,390)</b>         |
| <b>Net actuarial loss/(gain)</b>                    | <b>(60,52,849)</b>         | <b>2,00,60,750</b>         |

#### 4: Reconciliation of defined benefit obligation

| Particulars  | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|--|----------------------------|----------------------------|
|  | ₹                          | ₹                          |
| Opening Defined Benefit Obligation                               | 27,47,72,117               | 25,45,27,833               |
| Transfer in/(out) obligation                                     | -                          | -                          |
| Current service cost   | 95,86,135                  | 95,26,407                  |
| Interest cost  | 1,71,33,332                | 1,48,67,336                |
| Actuarial loss (gain)  | (46,26,917)                | 2,14,49,140                |
| Past service cost  | -                          | -                          |
| Loss (gain) on curtailments                                      | -                          | -                          |
| Liabilities extinguished on settlements                          | -                          | -                          |
| Liabilities assumed in an amalgamation in the nature of purchase | -                          | -                          |
| Exchange differences on foreign plans                            | -                          | -                          |
| Benefit paid from fund   | (1,18,02,798)              | (2,55,98,629)              |
| Benefits paid by company   | -                          | -                          |
| Additional Provision in books of account as on opening date      | 40,38,691                  |                            |
| <b>Closing Defined Benefit Obligation</b>                        | <b>28,91,00,560</b>        | <b>27,47,72,117</b>        |

\*Accrued gratuity of resigned employees amounting to Rs.19,51,900/- been included in Defined Benefit Obligation.

#### 5: Reconciliation of plan assets

(Refer Para 120e)

| Particulars  | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|--|----------------------------|----------------------------|
|  | ₹                          | ₹                          |
| Opening value of plan assets                                 | 24,84,92,808               | 24,99,61,731               |
| Transfer in/(out) plan assets                                | -                          | -                          |
| Expected return  | 1,57,58,213                | 1,48,79,586                |
| Actuarial gain/(loss)  | 14,25,932                  | 13,88,390                  |
| Assets distributed on settlements                            | -                          | -                          |
| Contributions by employer                                    | 3,09,75,496                | 78,61,730                  |
| Contribution by employee                                     | -                          | -                          |
| Assets acquired in an amalgamation in the nature of purchase | -                          | -                          |
| Exchange differences on foreign plans                        | -                          | -                          |
| Benefits paid  | (1,18,02,798)              | (2,55,98,629)              |
| <b>Closing value of plan assets</b>                          | <b>28,48,49,651</b>        | <b>24,84,92,808</b>        |

The actual return on the assets is Rs. 1,71,84,145



**6: Composition of the plan assets (Refer Para 120h)**

| Particulars                       | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                   | %                          | %                          |
| Government of India Securities    | 0%                         | 0%                         |
| State Government Securities       | 0%                         | 0%                         |
| High quality corporate bonds      | 0%                         | 0%                         |
| Equity shares of listed companies | 0%                         | 0%                         |
| Property                          | 0%                         | 0%                         |
| Special Deposit Scheme            | 0%                         | 0%                         |
| Policy of insurance               | 100%                       | 100%                       |
| Bank Balance                      | 0%                         | 0%                         |
| Other Investments                 | 0%                         | 0%                         |
| <b>Total</b>                      | <b>100%</b>                | <b>100%</b>                |

**7: Reconciliation of net defined benefit liability**

| Particulars                                   | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|---|----------------------------|----------------------------|
|   | Rs.                        | Rs.                        |
| Net opening provision in books of accounts    | 2,62,79,309                | 45,66,102                  |
| Transfer in/(out) obligation                  | -                          | -                          |
| Transfer (in)/out plan assets                 | -                          | -                          |
| Employee Benefit Expense as per 3.2           | 49,08,405                  | 2,95,74,937                |
|   | <b>3,11,87,714</b>         | <b>3,41,41,039</b>         |
| Benefits paid by the Company                  | -                          | -                          |
| Contributions to plan assets                  | (3,09,75,496)              | (78,61,730)                |
| <b>Closing provision in books of accounts</b> | <b>2,12,218</b>            | <b>2,62,79,309</b>         |

**8: Principle actuarial assumptions**

| Particulars                    | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Discount Rate                  | 7.30% p.a.                 | 6.40% p.a.                 |
| Expected Return on Plan Assets | 7.30% p.a.                 | 6.40% p.a.                 |
| Salary Growth Rate             | 8.00% p.a.                 | 8.00% p.a.                 |
| Withdrawal Rates               | 2.00% p.a at all ages      | 2.00% p.a at all ages      |

(Refer Para 120n)

| Particulars  | 31-Mar-2023<br>(12 months) | 31-Mar-2022<br>(12 months) |
|--|----------------------------|----------------------------|
|  | Rs.                        | Rs.                        |
| Defined Benefit Obligation                                     | 28,91,00,560               | 27,47,72,117               |
| Plan Assets  | 24,48,49,651               | 24,84,92,808               |
| <b>Surplus/(Deficit)</b>                                       | <b>(42,50,909)</b>         | <b>(2,62,79,309)</b>       |
| Experience adjustments on plan liabilities                     | 76,47,481                  | 95,21,969                  |
| Actuarial loss/(gain) due to change in financial assumptions   | (1,22,74,398)              | 2,08,89,845                |
| Actuarial loss/ (gain) due to change in demographic assumption | -                          | (89,62,674)                |
| Experience adjustments on plan assets                          | (14,25,932)                | (13,88,390)                |
| <b>Net actuarial loss/ (gain) for the year</b>                 | <b>(60,52,849)</b>         | <b>2,00,60,750</b>         |

The plan assets are invested in the insurer managed fund which generally makes investment in secured securities. Hence, the expected rate of return considered is yield on the government securities which match the average term of the obligation.

**2. Disclosure under AS -17 on “Segment Reporting”**

(Amount in Lakhs)

| Business Segement       | Treasury    |             | Retail Banking |             | Total       |             |
|-------------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
|                         | 31.03.2023  | 31.03.2022  | 31.03.2023     | 31.03.2022  | 31.03.2023  | 31.03.2022  |
| Revenue                 | 10,531.02   | 10,507.25   | 30,798.08      | 29,684.68   | 41,329.10   | 40,191.93   |
| Result                  | (673.35)    | (822.10)    | 12,652.09      | 11,919.99   | 11,978.74   | 11,097.88   |
| Unallocated expenses    |             |             |                |             | -           | -           |
| Operating Profit        |             |             |                |             | 11,978.74   | 11,097.88   |
| Income taxes            |             |             |                |             | 2,731.75    | 3,003.37    |
| Net profit              |             |             |                |             | 9,246.99    | 8,094.51    |
| Other information       |             |             |                |             |             |             |
| Segment assets          | 1,99,815.44 | 2,04,185.20 | 2,91,100.47    | 2,68,396.91 | 4,90,915.92 | 4,72,582.11 |
| Unallocated assets      |             |             |                |             | 33,807.10   | 29,464.54   |
| Total assets            |             |             |                |             | 5,24,723.02 | 5,02,046.65 |
| Segment liabilities     | 1,13,408.55 | 1,16,610.93 | 2,88,729.28    | 2,76,396.24 | 4,02,137.83 | 3,93,007.17 |
| Unallocated liabilities |             |             |                |             | 32,040.77   | 27,840.77   |
| Total liabilities       |             |             |                |             | 4,34,178.60 | 4,20,847.94 |

**Note:** For Calculation of Income/ PBT from Treasury Operations, the amounts of Investment done by Treasury are received from Banking operations hence, interest on funds from Banking operations are calculated at the Average Deposit Rate i.e. 6.63% p.a. (P.Y. 6.00% p.a.) on average investments at every month end, and the amount so arrived are deducted from the interest cost of banking operation.

**3. Disclosure under AS - 18 on “Related Party Transactions”:**

The Bank is a Co-operative Society under the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960 and there are no related parties requiring a disclosure under Accounting Standard 18 (AS 18) issued by the Institute of Chartered Accountant of India, other than one Key Management Personnel, viz. Mr. Vinod H. Ravadka, General Manager of the bank. However, in terms of RBI circular dated 29<sup>th</sup> March 2003, he being single party coming under the category, no further details thereon need to be disclosed.

**4. Disclosure under AS - 19 “Leases”:**

The Bank has entered into cancellable operating leases for the branches premises except for the initial lock in period. The disclosures under AS 19 on ‘Leases’ issued by ICAI are as follows:

- Lease payments of Rs. 2,62,53,747 (P.Y Rs. 2,37,78,145) have been recognized during the year in the Profit and Loss Account.
- The lease agreements entered into pertain to use of premises at the branches. The lease agreements do not have any undue restrictive or onerous clauses other than those normally prevalent in similar agreements regarding use of assets, lease escalations, renewals and a restriction on sub-leases.

Operating lease comprises leasing of Office Premises (AS 19)

Rs. in Lakhs

| Particulars   | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|---|------------|------------|
| <b>Future lease rental payable as at the end of the year:</b>                                     |            |            |
| - Not later than one year   | 288.78     | 226.83     |
| - Later than one year and not later than five years   | 1474.26    | 1,158.01   |
| - Later than five years   | 2839.40    | 1,695.45   |
| Total of minimum lease payments realization in the Profit and Loss account for the year.          | 262.53     | 237.78     |
| Total of future minimum sub-lease payment expected to be received under non-cancellable sub-lease | NIL        | NIL        |
| Sub-lease payments realization in the Profit and Loss account for the year                        | NIL        | NIL        |



**Note:** The premises of the branches are taken on rent from the Brihanmumbai Municipal Corporation and are located in the premises of BMC itself. The lease rental agreements with BMC are under the process of renewal. The building for Head office is leased from Mumbai Port Trust and the said agreement is valid till 2024. As per new terms, escalation clause has been revised from 1% to 10% every year for all the branches except for Girgaon and Head Office with retrospective effect from 01/04/2017.

**5. Disclosure under AS-20 on “Earnings per Share”:**

| Particulars   | 31-03-2023      | 31-03-2022      |
|---|-----------------|-----------------|
| Basic & Diluted EPS                                       | 64.00           | 54.00           |
| Calculation of Basic EPS                                  |                 |                 |
| a) Net Profit after Tax available for Equity Shareholders | 92,46,99,165.07 | 80,94,51,302.04 |
| b) Weighted Average Number of Equity Shares               | 1,44,79,158.00  | 1,50,29,176.00  |
| c) Basic Earnings per (a) divided by (b)                  | 64.00           | 54.00           |
| d) Nominal Value per Share                                | 100.00          | 100.00          |

**6. Disclosure under AS-22 on “Deferred Tax”:**

As per “Accounting Standard 22”— “Accounting of Taxes on Income” (AS 22) issued by the ICAI.

The major components of Deferred Tax Assets/ Liabilities (net) arising on account of timing differences between book profit and taxable profits as at 31<sup>st</sup> March, 2023 are as follows:

(Rs. in Lakhs)

| Deferred Tax Asset/(Liability)              | 31.03.2023      | 31.03.2022      |
|---|-----------------|-----------------|
| W.D.V of Fixed Assets                       | 37.01           | 28.65           |
| Bonus Payable                               | 0.76            | 3.02            |
| Leave Encashment                            | 869.85          | 756.26          |
| Provision for Gradation                     | 160.04          | 9.64            |
| Provision for election expenses             | 30.20           | 22.65           |
| Provision for BDDR                          | 1634.61         | 980.32          |
| Special Reserve Created u/s 36(1)(viii)     | 0.00            | (6.32)          |
| <b>Total Deferred Tax Asset/(Liability)</b> | <b>2,732.47</b> | <b>1,794.22</b> |

The closing Deferred Tax Assets (net) has been shown separately in the Balance Sheet.

**7. Accounting Standard (AS 28) on “Impairment of Assets”:**

In the opinion of the Management, there is no impairment to any of its Property, Plant & Equipments to which Accounting Standard 28 – Impairment of Assets applies.

**8. Accounting Standard (AS 29) on “Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets”:**

**A.** No provision other than those made, have been considered necessary by the management in respect of disputed tax liabilities in view of the opinion obtained / judgment’s in favor of the Bank.

However, following are details of tax cases for which contingent liability may arise, as determined by tax consultant.

| Sr. No. | Nature of Statute    | Assessment Year | Forum where dispute is pending                | Amount of contingent liability |
|---------|----------------------|-----------------|---|--------------------------------|
| 1       | Income Tax Act, 1956 | 2009-10         | Commissioner of Income Tax (Appeal)           | 1,19,79,360                    |
| 2       | Income Tax Act, 1956 | 2009-10         | Commissioner of Income Tax (Appeal) u/s. 271C | 32,10,391                      |
| 3       | Income Tax Act, 1956 | 2014-15         | Commissioner of Income Tax (Appeal)           | 49,49,480                      |
| 4       | Income Tax Act, 1956 | 2016-17         | Grevience filed to AO, for incorrect Demand.  | 98,637                         |
| 5       | Income Tax Act, 1956 | 2018-19         | Commissioner of Income Tax (Appeal)           | 3,48,81,425                    |
| 6       | Income Tax Act, 1956 | 2020-21         | Commissioner of Income Tax (Appeal)           | 1,28,72,870                    |

**B. The Depositor Education and Awareness Fund ( DEAF )**

- a) As per RBI circular RBI/2013-14/6 14 DBOD No. of DEAF cell .B.C.114/30.01.002/2013-14 dated 27th May, 2014, Bank shall transfer proceeds of the inoperative accounts and balances remaining unclaimed for 10 years or more to the Deposits Education and Awareness Fund (DEAF).

As required under above mentioned RBI circular, the Bank has transferred so far following funds to DEAF with RBI. The movement of the DEA Funds is as follows:

| Sr. No. | Particulars                                     | (Amount in Lacs.) |            |
|---------|---|-------------------|------------|
|         |   | FY 2022-23        | FY 2021-22 |
| 1       | Opening Balance of Amount Transferred to DEAF   | 716.02            | 501.47     |
| 2       | Add: Amount Transferred to DEAF during the year | 99.98             | 219.61     |
| 3       | Less: Amount Reimbursed by DEAF towards claims  | 4.63              | 5.06       |
| 4       | Closing Balance of Amount transferred to DEAF   | 811.37            | 716.02     |

- b) The amounts transferred during the year include amounts in Pay Orders and Sundry Liability Account and other sundry accounts which are unclaimed for 10 years.

**C. Disclosure Requirements as Per RBI Guidelines -**

**Disclosure as per RBI Master Direction DOR.ACC.REC.No.45/21.04.018/2021-22 dated 30<sup>th</sup> August, 2021:**

**1. Regulatory Requirement**

**a) Composition of Regulatory Capital:**

(Rs. in Lakh)

| Sr. No. | Particulars  | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|---------|--|------------------|------------------|
| i)      | Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)                       | 45,390.41        | 43087.45         |
| ii)     | Other Tier 1 capital   | NIL              | NIL              |
| iii)    | Tier 1 capital (i + ii)  | 45,390.41        | 43,087.45        |
| iv)     | Tier 2 capital   | 6,915.50         | 6,572.87         |
| v)      | Total capital (Tier 1+Tier 2)  | 52,305.91        | 49,660.32        |
| vi)     | Total Risk Weighted Assets (RWAs)  | 3,50,437.71      | 3,35,027.96      |
| vii)    | Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs                             | 12.95%           | 12.86%           |
| viii)   | Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)                                | 12.95%           | 12.86%           |
| ix)     | Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)                                | 1.97%            | 1.96%            |
| x)      | Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs) | 14.93%           | 14.82%           |
| xi)     | Percentage of the shareholding of Government of India                                | NIL              | NIL              |
| xii)    | Amount of paid-up equity capital raised during the year                              | 606.17           | 396.93           |
| xiii)   | Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which:                |                  |                  |
|         | a) Perpetual Cumulative Preference Shares  | NIL              | NIL              |
|         | b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares                                       | NIL              | NIL              |
| xiv)    | Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which:                           |                  |                  |
|         | a) Perpetual Cumulative Preference Shares  | NIL              | NIL              |
|         | b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares                                       | NIL              | NIL              |



b) Drawdown from Reserves/ Utilization from Funds

(Rs. in Lakh)

| Sr. No. | Particulars                      | 31/03/2023 | 31/03/2022 | Remarks  |
|---------|----------------------------------|------------|------------|--|
| 1       | Suretyship Guarantee Fund        | 0.18       | 364.93     | Write off of NPA loan (FY 2021-22)                       |
| 2       | Medical Aid Fund                 | 16.80      | 33.85      | Medical Aid to Members                                   |
| 3       | Calamity Fund                    | 1.00       | 13.50      | Payments towards natural calamity                        |
| 4       | Education Fund                   | 37.26      | 33.92      | Scholarship towards member and staff                     |
| 5       | Reserve For Repairs & Renovation | 10.71      | 8.87       | Expenses towards repairs & renovation of HO and Branches |
| 6       | Members Welfare Fund             | 497.37     | 463.08     | Cash Rewards to retired and deceased members             |
| 7       | Reserve For Contingencies        | 20.90      | 26.30      | Emergency aid paid towards deceased's family             |
| 8       | Staff Welfare Fund               | 14.63      | 26.82      | Payments towards medical aid to staff and dependent      |
| 9       | Retired Member Welfare Fund      | 14.30      | 14.15      | Reward to retired member                                 |
| 10.     | Bad And Doubtful Debt Reserve    | 267.47     | 0.00       | Write off of NPA loan                                    |

2. Asset liability management

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2023

(Rs. in Lakh)

| Particulars                      | Deposits         | Advances         | Investments      | Borrowings | Foreign Currency assets | Foreign Currency liabilities |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|-------------------------|------------------------------|
| Day 1                            | 0                | 6395.80          | Nil              | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 2 to 7 days                      | 7300.03          | 1137.80          | 21950            | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 8 to 14 days                     | 6948.04          | 1137.80          | 10450            | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 15 to 30 Days                    | 4255.63          | 1137.80          | 18589.84         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 31 days to 2 months              | 8732.15          | 5090.50          | 4331.49          | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 2 months and up to 3 months | 8732.15          | 5090.50          | 9563.86          | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 3 months and up to 6 Months | 21502.19         | 10053.73         | 13295.19         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 6 months and up to 1 year   | 39447.71         | 19572.62         | 24129.28         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 1 year and up to 3 years    | 283584.37        | 36424.53         | 10572.37         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 3 years and up to 5 years   | 2296.56          | 82855.72         | 23571.72         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 5 years                     | 67.90            | 118082.42        | 40159.37         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| <b>Total</b>                     | <b>382866.73</b> | <b>286979.26</b> | <b>176613.12</b> | <b>NIL</b> | <b>NIL</b>              | <b>NIL</b>                   |



**Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2022**

(Rs. in Lakh)

| Particulars                      | Deposits         | Advances         | Investments      | Borrowings | Foreign Currency assets | Foreign Currency liabilities |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|-------------------------|------------------------------|
| Day 1                            | NIL              | 3000.1           | NIL              | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 2 to 7 days                      | 7344.27          | 1087.96          | 15295            | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 8 to 14 days                     | 6888.65          | 1087.96          | 9545             | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 15 to 30 Days                    | 4008.51          | 1087.96          | 9493             | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| 31 days to 2 months              | 6448.59          | 4859.76          | 11649            | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 2 months and up to 3 months | 6448.59          | 4859.76          | 38138.34         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 3 months and up to 6 Months | 21917.14         | 9618.64          | 8801.07          | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 6 months and up to 1 year   | 39837.42         | 18748.30         | 12270.63         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 1 year and up to 3 years    | 273871.40        | 34970.12         | 13931.69         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 3 years and up to 5 years   | 9254.89          | 80044.27         | 13519.33         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| Over 5 years                     | 378.66           | 105918.33        | 47569.09         | NIL        | NIL                     | NIL                          |
| <b>Total</b>                     | <b>376398.12</b> | <b>265283.16</b> | <b>180212.15</b> | <b>NIL</b> | <b>NIL</b>              | <b>NIL</b>                   |

**3. Investment**

**a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2023**

(Rs. in Lakh)

| Issuer   | Investments in India  |                           |               |                      |                                    |                  |                            | Investments Outside India |                                    |            |                                 | Total Investments  |
|--|-----------------------|---------------------------|---------------|----------------------|------------------------------------|------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------|------------|---------------------------------|--------------------|
|  | Government Securities | Other Approved Securities | Shares        | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint ventures | Others           | Total investments in India | Government Securities     | Subsidiaries and/or joint ventures | Others     | Total Investments outside India |                    |
| <b>Held to Maturity</b>                              |                       |                           |               |                      |                                    |                  |                            |                           |                                    |            |                                 |                    |
| Gross  | 91,571.65             | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | 91,571.65                  | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | 91,571.65          |
| Less: Provision for non-performing investments (NPI) | NIL                   | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | NIL                |
| Net  | 91,571.65             | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | 91,571.65                  | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | 91,571.65          |
| <b>Available for Sale</b>                            |                       |                           |               |                      |                                    |                  |                            |                           |                                    |            |                                 |                    |
| Gross  | 12,435.46             | NIL                       | 300.00        | NIL                  | NIL                                | 11,900.00        | 24,635.46                  | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | 24,635.46          |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | NIL                   | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | NIL                |
| Net  | 12,435.46             | NIL                       | 300.00        | NIL                  | NIL                                | 11,900.00        | 24,635.46                  | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | 24,635.46          |
| <b>Held for Trading</b>                              |                       |                           |               |                      |                                    |                  |                            |                           |                                    |            |                                 |                    |
| Gross  | NIL                   | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | NIL                |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | NIL                   | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | NIL                |
| Net  | NIL                   | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | NIL                |
| <b>Total Investments</b>                             | <b>1,04,007.11</b>    | <b>NIL</b>                | <b>300.00</b> | <b>NIL</b>           | <b>NIL</b>                         | <b>11,900.00</b> | <b>1,16,207.11</b>         | <b>NIL</b>                | <b>NIL</b>                         | <b>NIL</b> | <b>NIL</b>                      | <b>1,16,207.11</b> |
| Less: Provision for non-performing investments       | NIL                   | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | NIL                |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | NIL                   | NIL                       | NIL           | NIL                  | NIL                                | NIL              | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL        | NIL                             | NIL                |
| <b>Net</b>   | <b>1,04,007.11</b>    | <b>NIL</b>                | <b>300.00</b> | <b>NIL</b>           | <b>NIL</b>                         | <b>11,900.00</b> | <b>1,16,207.11</b>         | <b>NIL</b>                | <b>NIL</b>                         | <b>NIL</b> | <b>NIL</b>                      | <b>1,16,207.11</b> |



**Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2022**

(Rs. in Lakh)

| Issuer   | Investments in India  |                           |        |                      |                                    |           |                            | Investments Outside India |                                    |        |                                 | Total Investments |
|--|-----------------------|---------------------------|--------|----------------------|------------------------------------|-----------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------|--------|---------------------------------|-------------------|
|  | Government Securities | Other Approved Securities | Shares | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint ventures | Others    | Total investments in India | Government Securities     | Subsidiaries and/or joint ventures | Others | Total Investments outside India |                   |
| <b>Held to Maturity</b>                              |                       |                           |        |                      |                                    |           |                            |                           |                                    |        |                                 |                   |
| Gross  | 88,312.66             | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | 88,312.66                  | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | 88,312.66         |
| Less: Provision for non-performing investments (NPI) | NIL                   | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | NIL               |
| Net  | 88,312.66             | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | 88,312.66                  | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | 88,312.66         |
| <b>Available for Sale</b>                            |                       |                           |        |                      |                                    |           |                            |                           |                                    |        |                                 |                   |
| Gross  | 4,072.50              | NIL                       | 300.00 | NIL                  | NIL                                | 22,500.00 | 26,872.50                  | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | 26,872.50         |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | NIL                   | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | NIL               |
| Net  | 4,072.50              | NIL                       | 300.00 | NIL                  | NIL                                | 22,500.00 | 26,872.50                  | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | 26,872.50         |
| <b>Held for Trading</b>                              |                       |                           |        |                      |                                    |           |                            |                           |                                    |        |                                 |                   |
| Gross  | NIL                   | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | NIL               |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | NIL                   | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | NIL               |
| Net  | NIL                   | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | NIL               |
| <b>Total Investments</b>                             | 92,385.16             | NIL                       | 300.00 | NIL                  | NIL                                | 22,500.00 | 1,15,185.16                | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | 1,15,185.16       |
| Less: Provision for non-performing investments       | NIL                   | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | NIL               |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | NIL                   | NIL                       | NIL    | NIL                  | NIL                                | NIL       | NIL                        | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | NIL               |
| Net  | 92,385.16             | NIL                       | 300.00 | NIL                  | NIL                                | 22,500.00 | 1,15,185.16                | NIL                       | NIL                                | NIL    | NIL                             | 1,15,185.16       |

**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(Rs. in Lakh)

| Sr.No.      | Particulars   | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|-------------|---|------------------|------------------|
| <b>i)</b>   | <b>Movement of provisions held towards depreciation on investments &amp; Investment Diminution</b>              |                  |                  |
| a)          | Opening balance   | 422.98           | 297.98           |
| b)          | Add: Provisions made during the year  | 250.00           | 125.00           |
| c)          | Less: Write off / write back of excess provisions during the year   | 0.00             | 0.00             |
| d)          | Closing balance   | 672.98           | 422.98           |
| <b>ii)</b>  | <b>Movement of Investment Fluctuation Reserve</b>   |                  |                  |
| a)          | Opening balance   | 2235.02          | 1,200.02         |
| b)          | Add: Amount transferred during the year   | 150.00           | 1,035.00         |
| c)          | Less: Drawdown  | 0.00             | 0.00             |
| d)          | Closing balance   | 2385.02          | 2,235.02         |
| <b>iii)</b> | <b>Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category</b> | 9.68%            | 8.32%            |

**c) Sale and transfers to / from HTM category**

Bank has not made any Sale and transfers to / from HTM category during the current financial year.

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Rs. in Lakh)

| Particulars                              | 31 <sup>st</sup> March, 2023 | 31 <sup>st</sup> March, 2022 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Opening Balance                          | NIL                          | NIL                          |
| Add: Additions during the year           | NIL                          | NIL                          |
| Less: Reductions during the above period | NIL                          | NIL                          |
| Closing Balance                          | NIL                          | NIL                          |
| Total provisions held                    | NIL                          | NIL                          |

ii) Issuer composition of non-SLR investments as on 31.03.2023

(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       | PSUs                                | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 2       | FIs                                 | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 3       | Banks                               | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 4       | Private Corporates                  | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 5       | Subsidiaries/Join Ventures          | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 6       | Others                              | 12,200        | NIL                         | NIL   | NIL                            | 12,200                          |
|         | <b>Total</b>                        | <b>12,200</b> | NIL                         | NIL   | NIL                            | <b>12,200</b>                   |
| 7       | Provision held towards depreciation | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |

Issuer composition of non-SLR investments as on 31.03.2022

(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       | PSUs                                | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 2       | FIs                                 | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 3       | Banks                               | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 4       | Private Corporates                  | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 5       | Subsidiaries/Join Ventures          | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |
| 6       | Others                              | 22,800        | NIL                         | NIL   | NIL                            | 22,800                          |
|         | <b>Total</b>                        | <b>22,800</b> | NIL                         | NIL   | NIL                            | <b>22,800</b>                   |
| 7       | Provision held towards depreciation | NIL           | NIL                         | NIL   | NIL                            | NIL                             |

e) Repo transactions (in face value terms)

Transactions during the current year 2022-23 NIL (P.Y.- NIL)



4. Asset Quality:

a) Classification of advances and provisions held as on 31.03.2023

(Rs. in Lakh)

| Particulars  | Standard                | Non-Performing |          |         |                               | Total     |
|--|-------------------------|----------------|----------|---------|-------------------------------|-----------|
|  | Total Standard Advances | Sub-standard   | Doubtful | Loss    | Total Non-Performing Advances |           |
| <b>Gross Standard Advances and NPAs</b>  |                         |                |          |         |                               |           |
| Opening Balance  | 257547.30               | 2851.72        | 4884.14  | 0       | 7735.85                       | 265283.16 |
| Add: Additions during the year   |                         |                |          |         | 5890.50                       | 5890.50   |
| Less: Reductions during the year   |                         |                |          |         | 2337.45                       | 2337.45   |
| Closing balance  | 275690.35               | 2509.01        | 3721.55  | 5058.35 | 11288.91                      | 286979.26 |
| Reductions in Gross NPAs due to:   |                         |                |          |         |                               |           |
| Upgradation  |                         |                |          |         | 1891.35                       | 1891.35   |
| Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)   |                         |                |          |         | 178.62                        | 178.62    |
| Write-offs   |                         |                |          |         | 267.48                        | 267.48    |
|  |                         |                |          |         |                               |           |
| <b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>  |                         |                |          |         |                               |           |
| Opening balance of provisions held   | 1059.49                 | 285.17         | 8587.17  | 0       | 8872.34                       | 9931.83   |
| Add: Fresh provisions made during the year   |                         |                |          |         | 2617.00                       |           |
| Less: Excess provision reversed/Write-off loans  |                         |                |          |         | 0                             |           |
| Closing balance of provisions held   | 1128.49                 | 250.90         | 6180.09  | 5058.35 | 11489.34                      | 12617.83  |
|  |                         |                |          |         |                               |           |
| <b>Net NPAs</b>  |                         |                |          |         |                               |           |
| Opening Balance  |                         | 0              | 0        | 0       | 0                             |           |
| Add: Fresh additions during the year   |                         |                |          |         | 0                             |           |
| Less: Reductions during the year   |                         |                |          |         | 0                             |           |
| Closing Balance  |                         | 0              | 0        | 0       | 0                             |           |
|  |                         |                |          |         |                               |           |
| <b>Floating Provisions</b>   |                         |                |          |         |                               |           |
| Opening Balance  |                         |                |          |         |                               | 0         |
| Add: Additional provisions made during the year  |                         |                |          |         |                               | 0         |
| Less: Amount drawn down during the year  |                         |                |          |         |                               | 0         |
| Closing balance of floating provisions   |                         |                |          |         |                               | 0         |
|  |                         |                |          |         |                               |           |
| <b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>                                      |                         |                |          |         |                               |           |
| Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts                                    |                         |                |          |         |                               | 0         |
| Add: Technical/ Prudential write-offs during the year  |                         |                |          |         |                               | 0         |
| Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year |                         |                |          |         |                               | 0         |
| Closing balance  |                         |                |          |         |                               | 0         |

a) Classification of advances and provisions held as on 31.03.2022

(Rs. in Lakh)

| Particulars  | Standard                | Non-Performing |          |      | Total Non-Performing Advances | Total     |
|--|-------------------------|----------------|----------|------|-------------------------------|-----------|
|  | Total Standard Advances | Sub-standard   | Doubtful | Loss |                               |           |
| <b>Gross Standard Advances and NPAs</b>  |                         |                |          |      |                               |           |
| Opening Balance  | 250776.53               | 2186.42        | 5122.82  | 0    | 7309.24                       | 258085.77 |
| Add: Additions during the year   |                         |                |          |      | 2754.56                       | 2754.56   |
| Less: Reductions during the year   |                         |                |          |      | 2327.95                       | 2327.95   |
| Closing balance  | 257547.30               | 2851.72        | 4884.14  | 0    | 7735.85                       | 265283.16 |
| Reductions in Gross NPAs due to:   |                         |                |          |      |                               |           |
| Upgradation  |                         |                |          |      | 1849.77                       | 1849.77   |
| Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)   |                         |                |          |      | 327.13                        | 327.13    |
| Write-offs   |                         |                |          |      | 151.05                        | 151.05    |
| <b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>  |                         |                |          |      |                               |           |
| Opening balance of provisions held   | 1009.49                 | 218.64         | 7911.70  | 0    | 8130.34                       | 9139.83   |
| Add: Fresh provisions made during the year   |                         |                |          |      | 742.00                        |           |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans   |                         |                |          |      | 0                             |           |
| Closing balance of provisions held   | 1059.49                 | 285.17         | 8587.17  | 0    | 8872.34                       | 9931.83   |
| <b>Net NPAs</b>  |                         |                |          |      |                               |           |
| Opening Balance  |                         | 0              | 0        | 0    | 0                             |           |
| Add: Fresh additions during the year   |                         |                |          |      | 0                             |           |
| Less: Reductions during the year   |                         |                |          |      | 0                             |           |
| Closing Balance  |                         | 0              | 0        | 0    | 0                             |           |
| <b>Floating Provisions</b>   |                         |                |          |      |                               |           |
| Opening Balance  |                         |                |          |      |                               | 0         |
| Add: Additional provisions made during the year  |                         |                |          |      |                               | 0         |
| Less: Amount drawn down <sup>15</sup> during the year  |                         |                |          |      |                               | 0         |
| Closing balance of floating provisions   |                         |                |          |      |                               | 0         |
| <b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>                                      |                         |                |          |      |                               |           |
| Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts                                    |                         |                |          |      |                               | 0         |
| Add: Technical/ Prudential write-offs during the year  |                         |                |          |      |                               | 0         |
| Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year |                         |                |          |      |                               | 0         |
| Closing balance  |                         |                |          |      |                               | 0         |

**NPA ratios:**

| Ratios (in per cent)        | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Gross NPA to Gross Advances | 3.93%            | 2.92%            |
| Net NPA to Net Advances     | 0.00%            | 0.00%            |
| Provision coverage ratio    | 100%             | 100%             |



c) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs. in Lakh)

| Sector@  |   | 31st March, 2023<br>(as at March 31, 2023) |            |   | 31st March, 2022<br>(as at March 31, 2022) |            |   |
|----------|---|--|------------|---|--|------------|---|
| Sr. No   | Particulars   | Outstanding Total Advances                 | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector | Outstanding Total Advances                 | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector |
| <b>A</b> | <b>Priority Sector</b>  |  |            |   |  |            |   |
| 1        | Agriculture and allied activities                                 | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
| 2        | Advances to industries sector eligible as priority sector lending | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
| 3        | Services  | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
| 4        | Personal loans  | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
|          | <b>Sub-total (A)</b>  | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
| <b>B</b> | <b>Non Priority Sector</b>  |  |            |   |  |            |   |
| 1        | Agriculture and allied activities                                 | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
| 2        | Advances to industries sector                                     | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
| 3        | Services  | NIL  | NIL        | NIL   | NIL  | NIL        | NIL   |
| 4        | Personal loans  | 286979.26                                  | 11288.91   | 3.93  | 265283.16                                  | 7735.86    | 2.92%   |
|          | <b>Sub-total (B)</b>  | 286979.69                                  | 11288.91   | 3.93  | 265283.16                                  | 7735.86    | 2.92%   |
|          | <b>TOTAL (A+B)</b>  | 286979.69                                  | 11288.91   | 3.93  | 265283.16                                  | 7735.86    | 2.92%   |

@ - Sub-sectors where the outstanding advances exceeds 10% of the outstanding total advances to that sector is disclosed separately.

c) Overseas Assets, NPAs and revenue:

Bank does not having overseas assets, NPA and Revenue during FY 2022-23 and FY 2021-22.

d) Particulars of resolution plan and restructuring

Details of accounts subjected to restructuring in Current Year – NIL (Previous Year – NIL)

e) Disclosure of transfer of loan exposures

No such transactions during F.Y. 2022-23 (P.Y. Nil)

f) Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon as per template given below:

(Rs. in Lakh)

| Particulars  | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Number of frauds reported  | NIL              | NIL              |
| Amount involved in fraud (crore)   | NIL              | NIL              |
| Amount of provision made for such frauds (crore)   | NIL              | NIL              |
| Amount of Unamortised provision debited from other reserves as at the end of the year. (crore) | NIL              | NIL              |

**g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress**

- A] The Bank has not sanctioned any MSME Restructuring proposals under RBI Circular Ref No. DBR.No.BP.VC.18/21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019 (extended under Resolution Framework 1.0 of Aug'20 and Resolution Framework 2.0 of May'21) for current year as well as previous year
- B] The Bank has not sanctioned any restructuring proposals as per RBI Circular Ref. No. DOR.No.BP.BC/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 and RBI Circular Ref. No. DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 dated May 5, 2021 for current year as well as previous year.

**5. Exposure**

**a) Exposure to real estate sector**

(Rs. in Lakh)

| Category     |  | March 31, 2023  | March 31, 2022 |
|--------------|--|-----------------|----------------|
| 1.           | Direct exposure  |                 |                |
| (a)          | Residential Mortgages  | 9454.62         | 1328.51        |
|              | Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented   | 9454.62         | 1328.51        |
|              | Of above individual having housing loans eligible for inclusion in priority sector advances  | NIL             | NIL            |
| (b)          | Commercial Real Estate –   | NIL             | NIL            |
|              | Lending secured by mortgages on commercial real estates  | NIL             | NIL            |
|              | Of above non-fund based (NFB) limits   | NIL             | NIL            |
| (c)          | Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures –  | NIL             | NIL            |
|              | a. Residential,  | NIL             | NIL            |
|              | b. Commercial Real Estate  | NIL             | NIL            |
| 2.           | Indirect Exposure  | NIL             | NIL            |
|              | Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)Of the above Non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs) | NIL             | NIL            |
|              | Any other - Indirect Exposure  | NIL             | NIL            |
| <b>Total</b> |  | <b>9,452.62</b> | <b>1328.51</b> |

**b) Exposure to capital market**

(Rs. in Lakh)

| Sr. No. | Particulars  | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|---------|--|------------------|------------------|
| 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;   | 12,200.00        | 22,800.00        |
| 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;   | NIL              | NIL              |
| 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;  | NIL              | NIL              |
| 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; | NIL              | NIL              |
| v)      | Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;  | NIL              | NIL              |



| Sr. No. | Particulars   | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|---------|---|------------------|------------------|
| 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; | NIL              | NIL              |
| vii)    | Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;   | NIL              | NIL              |
| 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;   | NIL              | NIL              |
| ix)     | Financing to stockbrokers for margin trading;   | NIL              | NIL              |
| x)      | All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)   | NIL              | NIL              |
|         | <b>Total exposure to capital market</b>   | 12,200.00        | 22,800.00        |

## c) Risk Category-wise country exposure

The Bank does not have any foreign country exposure in current year (Previous year NIL)

## d) Unsecured advances

(Rs. in Lakh)

| Particulars  | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Total unsecured advances of the bank   | NIL              | NIL              |
| Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken | NIL              | NIL              |
| Estimated value of such intangible securities  | NIL              | NIL              |

## e) Factoring Exposure

The Bank does not have any Factoring Exposure for current year (Previous Year-NIL)

## 6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

## a) Concentration of deposits

(Rs. in Lakh)

| Particulars   | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Total deposits of the twenty largest depositors                                   | 16,542.91        | 14,523.47        |
| Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank | 4.32%            | 3.86%            |

## b) Concentration of advances

(Rs. in Lakh)

| Particulars  | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Total advances to the twenty largest borrowers                                   | 1257.91          | 443.08           |
| Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank | 0.44             | 0.17%            |

Advances are computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits including derivatives exposure where applicable. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, are reckoned. However, in case of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, Bank has reckoned the outstanding as the credit exposure.

With reference to Master Circular RBI/2015-16/45 DCBR.CO.BPD.(PCB) MC No.13/13.05.000/2015-16 dated July 1,2015 "Exposure Norms and statutory / Other Restrictions - UCBs" , in the above credit exposure loans and advances granted against the security of bank's own term deposits are excluded.

## c) Concentration of exposures

(Rs. in Lakh)

| Particulars  | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Total exposure to the twenty largest borrowers / customers   | 1257.91          | 443.08           |
| Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers / customers | 0.44             | 0.17%            |



d) Concentration of NPAs

(Rs. in Lakh)

| Particulars   | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Total Exposure to the top twenty NPA accounts                                   | 309.31           | 249.78           |
| Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs. | 2.74%            | 3.23%            |

7. Derivatives

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

8. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Banking Ombudsman (OBOs)

| Sr. No | Particulars  | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|--------|--|------------------|------------------|
|        | <b>Complaints received by the bank from its customers</b>                                    |                  |                  |
| 1      | Number of complaints pending at beginning of the year  | 1                | NIL              |
| 2      | Number of complaints received during the year  | 132              | 112              |
| 3      | Number of complaints disposed during the year  | 133              | 111              |
| 3.1    | Of which, number of complaints rejected by the bank  | NIL              | NIL              |
| 4      | Number of complaints pending at the end of the year  | NIL              | 1                |
|        | <b>Maintainable complaints received by the bank from OBOs</b>                                |                  |                  |
| 5      | Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs                             | 4                | NIL              |
| 5.1.   | Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Bos                             | 3                | NIL              |
| 5.2    | Of 5, number of complaints resolved through conciliation/ mediation/advisories issued by Bos | 1                | NIL              |
| 5.3    | Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank          | NIL              | NIL              |
| 6      | Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)        | NIL              | NIL              |

b) 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 i.e. as on 01.04.2022 | Number of complaints received during the year i.e. during 2022-23 | % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year i.e. 2021-22 | Number of complaints pending at the end of the year i.e. as on 31.03.2023 | Of 5, number of complaints pending beyond 30 days |
|---|---|---|---|---|---|
| <b>Current year (31.03.2023)</b>                                      |   |   |   |   |   |
| Ground-1-Branch Services  | 1   | 19  | -9.52   | 0   | -   |
| Ground-2- Advances  | 0   | 43  | 72.00   | 0   | -   |
| Ground-3 - Deposits   | 0   | 13  | -51.85  | 0   | -   |
| Ground-4 - General (Wrong transfer, Refund, unauthorized transaction) | 0   | 22  | 0.00  | 1   | 1   |
| Ground-5 – ATM  | 0   | 19  | 171.43  | 0   | -   |
| Others  | 0   | 20  | 100.00  | 0   | -   |
| <b>Total</b>  | <b>1</b>  | <b>136</b>  | <b>21.43</b>  | <b>1</b>  | <b>1</b>  |



| Previous year (31.03.2022)                           |  |  |   |   |   |
|--|--|--|---|---|---|
| Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to) | No. of complaints pending at the beginning of the year i.e. as on 1.4.2021 | No. of complaints received during the year i.e. during 2021-22 | % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year i.e. 2020-21 | No of complaints pending at the end of the year i.e. as on 31.03.2022 | Of 5, number of complaints pending beyond 30 days |
| Ground-1-Branch Services                             | 0  | 21   |   | 1   | 1   |
| Ground-2-Advances                                    | 0  | 25   |   | 0   | 0   |
| Ground-3 Deposit                                     | 0  | 27   |   | 0   | 0   |
| Ground-4-General                                     | 0  | 22   |   | 0   | 0   |
| Ground-5-ATM   | 0  | 7  |   | 0   | 0   |
| Others   | 0  | 10   |   | 0   | 0   |
| <b>Total</b>   | <b>0</b>   | <b>112</b>   |   | <b>1</b>  | <b>1</b>  |

\*As per Master List for identifying grounds of complaints as provided in Appendix 1 to circular CEPD.CO.PR.D.Cir. No.01/13.01.013/2020-21 dated January 27, 2021 on 'Strengthening the Grievance Redress Mechanism of Banks'.

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 1. ATM/Debit Cards  | 2. Credit Cards                         | 3. Internet/Mobile/ Electronic Banking  | 4. Account opening/ difficulty in operation of accounts                           |
| 5. Mis-selling/Para-banking   | 6. Recovery Agents/ Direct Sales Agents | 7. Pension and facilities for senior citizens/ differently abled  | 8. Loans and advances   |
| 9. Levy of charges without prior notice/ excessive charges/ foreclosure charges | 10. Cheques/ drafts/ bills              | 11. Non-observance of Fair Practices Code   | 12. Exchange of coins, issuance/ acceptance of small denomination notes and coins |
| 13. Bank Guarantees/ Letter of Credit and documentary credits                   | 14. Staff behavior                      | 15. Facilities for customers visiting the branch/ adherence to prescribed working hours by the branch, etc. | 16. Others  |

**Note:** Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in BO Scheme 2006 and covered within the ambit of the Scheme.

## 9. Other Disclosures

### a) Business ratios:

| Sr.No. | Particular   | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|--------|--|------------------|------------------|
| i)     | Interest Income as a percentage to Working Funds         | 8.71%            | 8.51%            |
| ii)    | Non-interest income as a percentage to Working Funds     | 0.35%            | 0.13%            |
| iii)   | Cost of Deposits   | 5.95%            | 5.61%            |
| iv)    | Net Interest Margin                                      | 4.94%            | 4.59%            |
| v)     | Operating Profit as a percentage to Working Funds        | 3.06%            | 2.55%            |
| vi)    | Return on Average Assets                                 | 1.98%            | 1.73%            |
| vii)   | Business (deposits plus advances) per employee (in lakh) | 2,518.22         | 2,359.12         |
| viii)  | Profit per employee (in lakh)                            | 34.76            | 29.76            |

- b) The Bank has not received any commission from Bank assurance business for the current year as well as previous year.
- c) The Bank has not received any commission from Marketing & Distribution function for the current year as well as previous year
- d) The Bank has neither purchased nor sold any priority sector lending certificates during the current year as well as previous year.

e) Provisions and contingencies:

(Rs. in lakh)

| Sr. No. | Provision debited to Profit and Loss Account      | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|---------|---|------------------|------------------|
| i)      | Provisions for NPI                                | NIL              | NIL              |
| ii)     | Provision towards NPA                             | 2617.00          | 742.00           |
| iii)    | Provision made towards Income tax                 |                  |                  |
| iv)     | Other Provisions and Contingencies (with details) |                  |                  |
|         | Current Tax                                       | 3670.00          | 3129.00          |
|         | Deferred Tax                                      | (938.25)         | (125.63)         |
| a.      | Provision for Standard Assets                     | 69.00            | 50.00            |

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. in lakh)

| Sr. No. | Particulars                         | 31st March, 2023 | 31st March, 2022 |
|---------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| 1       | Payment of DICGC Insurance Premium  | 448.32           | 465.48           |
| 2       | Arrears in payment of DICGC premium | NIL              | NIL              |

g) Disclosure of facilities granted to director and their relatives

(Rs. in lakh)

| Sr. No. | Particulars    | 31 <sup>st</sup> March, 2023 | 31 <sup>st</sup> March, 2022 |
|---------|----------------|------------------------------|------------------------------|
| 1.      | Fund Based:    | 95.52                        | 73.45                        |
| 2.      | Non-Fund Based | NIL                          | NIL                          |

10. Addition of Rs. 52,292/- to the statutory reserves (excluding appropriations) during the year is made as per the provisions of the Bye-Laws consisting of the following items.

| Particulars       | Amount in Rs.   |               |
|-------------------|-----------------|---------------|
|                   | FY 2022-23      | FY 2021-22    |
| Re-Admission Fees | 4550.00         | 1180.00       |
| Entrance Fees     | 47742.00        | 32493.00      |
| <b>Total</b>      | <b>52292.00</b> | <b>33,673</b> |

- During the year, the Bank has written off an amount of Rs. 2,67,47,744.11 (Previous year written off in. Rs. 3,63,52,176.04) towards bad debts which is identified by the Management as irrecoverable, approved by the AGM and Board of Directors. The said amount has been fully provided for, and written off from the Bad & Doubtful Debt Reserve (from Suretyship Guarantee Fund in previous year).
- There is an unreconciled amount of Rs. 27,22,152.77 received from MCGM towards settlement of dues of defaulter members who either retired, expired, resigned etc.
- There is a court case which is pending in the High Court between The Municipal Co-Operative Bank Ltd., Mumbai and its employee. Bank has deposited Rs. 11,05,000 /- with the court. The amount has been disclosed under other assets as "Deposit for Court Prohibition Order".
- The information in respect of their registration under Micro, Small, Medium Enterprises Development Act, 2006 is not received from suppliers / service providers by the Bank. Hence, information relating to the cases of delays if any, in payments to such enterprises or of interest payments due to such delay could not be given.
- The Bank's management has assessed the impact of COVID-19 pandemic on the operations of the Bank. Management does not anticipate any significant impact on the business and profitability of the Bank due to the same. Also, there have been no events subsequent to the balance sheet date that require adjustment of the financial statements or notes thereto. The management has decided not to implement the RBI Circular in respect of Moratorium, restructuring of stressed assets and refund / adjustment of interest on interest.
- The appropriation of Profit is separately disclosed in annual report.
- Previous year's figures have been regrouped / rearranged wherever necessary to confirm to the layout of the accounts of the current year.

FOR M/S G D APTE & CO.  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
FIRM REG. NO. 100515W

FOR THE MUNICIPAL CO-OPERATIVE BANK LTD., MUMBAI

CA SAURABH S PESHWE  
PARTNER  
M.NO. 121546

(V.H. RAVADKA)  
GENERAL MANAGER

(M.D. BANGAR)  
DIRECTOR

PLACE: MUMBAI  
DATE: 23-06-2023

(V.A. MALI)  
DIRECTOR

(V.V. SHANKARWAR)  
CHAIRMAN



## Independent Auditors' Report

To,  
**The Members,**  
**The Municipal Co-operative Bank Ltd.,**  
Mumbai.

### Report on Financial Statements

#### Qualified Opinion

We have audited the accompanying Financial Statements of The Municipal Co-Op. Bank Ltd. Mumbai ('the Bank'), which comprises of Balance Sheet as at March 31, 2023 and the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow Statement for the year ended on March 31, 2023 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the bank along with its twenty two branches audited by us for the period from April 01, 2022 to March 31, 2023.

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the possible effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion paragraph, the aforesaid financial statements together with notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (AACS), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960/2013 and the rules made there under and other applicable Acts and the guidelines and circulars issued by the Reserve Bank of India (RBI) and Registrar of Cooperative Societies, in the manner so required for the Bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- i. In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2023; and
- ii. In the case of the Statement of Profit and Loss of the profit for the financial year ended on that date.
- iii. In case of Cash Flow Statement of the Cash Flows for the financial year ended as on that date.

#### Basis of Qualified Opinion:

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India. 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 provisions of the Banking Regulations Act, 1949 and the rules made there under and under the provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960/2013 and the rules made there under and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified audit opinion.

- Certain Balances amounting to Rs. 1,145.99 Lakhs and Rs. 3,254.41 Lakhs respectively, accounted under Other Assets and Other Liabilities are subject to confirmation, reconciliation and consequential adjustments (if any).
- Balance of Advances, Deposits and Interest Payable on deposits as per the Balance Sheet is subject to reconciliation with the customer wise records and consequential adjustments (if any).

Consequently, we were unable to determine whether any adjustments to these amounts were necessary.

#### Emphasis of Matter:

We draw your attention to Note No. 15 of Notes forming part of Accounts of the Financial Statements which describes uncertainty of impact due to Covid-19 pandemic on Bank's financial performance, which is dependent on future development.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

#### Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report thereon:

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Directors' Report including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Directors' Report is expected to be made available to us after the date of this auditors' 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 and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Directors' 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 and determine the actions under the applicable laws and regulations.

#### **Management's Responsibility for the Financial Statements:**

The Bank's Board of Directors is responsible for preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, provisions of Banking Regulation Act, 1949 (AACS) and the rules made there under, provisions of Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960/2013 and the rules made there under and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and Registrar of Cooperative Societies from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act 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, management is 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 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 Bank's Financial Reporting progress.

#### **Auditors' Responsibility:**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the 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 Standards on Auditing 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 Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism 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 procedures that are appropriate in the circumstances.
- 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 going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



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

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

**Report on Other Legal and Regulatory Requirements:**

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) read with the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules there under.

We report that, except for the possible effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion paragraph above:

- 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 found them to be satisfactory;
- b. In our opinion, proper books of accounts as required by Act, rules and bye-laws of the Bank have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books.
- c. The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
- d. The Balance Sheet, 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 of the Bank;
- 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 Urban Cooperative Banks;
- f. Based on our examination of the books of accounts and other records and as per the information and explanations given to us, we have not come across material instances which are required to be reported under Rule 69 (6) of the Maharashtra Co-operatives Rules, 1961, except the possible effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion paragraph above and the monies belonging to the Bank which appears to be bad and doubtful of recovery, amounting to Rs. 11,288.91 lakhs, for which adequate provision has been made by the Bank in terms of RBI guidelines on Income Recognition and Asset Classification.
- g. For the year under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

**For G. D. Apte & Co.,**  
Chartered Accountants  
Firm Reg. No 100 515W

**(Saurabh Peshwe)**  
Partner  
Membership No. 121546  
UDIN: 23121546BGWKAE7392  
Place: Mumbai  
Date: June 23, 2023

**CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 MARCH 2023**

|  | 31-03-2023       |                       | 31-03-2022       |                       |
|--|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
|  | Amount           | Amount                | Amount           | Amount                |
|  | In Rupees        | In Rupees             | In Rupees        | In Rupees             |
| <b>A. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES :</b>        |                  |                       |                  |                       |
| <b>Net Profit before Tax &amp; Extraordinary Items</b> |                  | 1,29,16,99,165        |                  | 1,12,23,51,302        |
| <b>Adjustments for :</b>                               |                  |                       |                  |                       |
| Depreciation on Fixed assets                           | 1,15,49,677      |                       | 1,38,55,323      |                       |
| Interest on MWF  | 4,26,62,889      |                       | 4,02,23,090      |                       |
| Interest on Earmarked Government Securities            | 5,22,02,941      |                       | 4,62,51,813      |                       |
| Provision for bad debts                                | 26,17,00,000     |                       | 7,42,00,000      |                       |
| Provision for standard asset                           | 69,00,000        |                       | 50,00,000        |                       |
| Loss on sale of Fixed Asset                            | 1,57,387         |                       | 4,07,167         |                       |
| Profit on sale of Asset                                | (6,78,163)       |                       | (2,46,786)       |                       |
| Amortisation of premium on securities                  | 18,28,107        |                       | 19,39,629        |                       |
| Deferred Tax   | (9,38,25,466)    | 28,24,97,372          | (1,25,62,968)    | 16,90,67,269          |
| <b>Operating profit before working capital changes</b> |                  | <b>1,57,41,96,537</b> |                  | <b>1,29,14,18,571</b> |
| <b>Adjustments for :</b>                               |                  |                       |                  |                       |
| (Increase) / Decrease in Operating Assets :-           |                  |                       |                  |                       |
| (Increase) / Decrease in Investments                   | (10,21,95,283)   |                       | 1,39,28,65,960   |                       |
| (Increase) / Decrease in Advances                      | (2,19,63,57,667) |                       | (75,62,29,528)   |                       |
| (Increase) / Decrease in Interest Receivable           | (2,57,82,791)    |                       | (1,13,20,888)    |                       |
| (Increase) / Decrease in Other Assets                  | 19,48,862        |                       | 3,71,35,445      |                       |
| (Decrease) / Increase in Deposits                      | 64,68,60,456     |                       | (1,30,12,79,513) |                       |
| (Decrease) / Increase in Overdue Interest Reserve      | 50,55,977        |                       | 8,95,364         |                       |
| (Decrease) / Increase in Interest Payable              | 15,05,31,074     |                       | (20,91,33,558)   |                       |
| (Decrease) / Increase in Other Liabilities             | 12,36,19,247     |                       | 6,95,23,037      |                       |
| Receipts / (payments) from funds                       | (3,03,38,321)    |                       | (2,71,73,062)    |                       |
| Reversal of excess provision of Previous Year (Net)    | 2,66,07,585      |                       |                  |                       |
| Recoveries from written off accounts                   | 2,72,58,648      | (1,37,27,92,212)      | 1,51,08,106      | (78,96,08,637)        |
| Cash generated from operations                         |                  | 20,14,04,326          |                  | 50,18,09,933          |
| Direct Taxes   |                  | (36,70,00,000)        |                  | (31,29,00,000)        |
| <b>Net cash generated from operating activities</b>    |                  | <b>(16,55,95,674)</b> |                  | <b>18,89,09,933</b>   |



|           |   | 31-03-2023     |                       | 31-03-2022     |                       |
|-----------|---|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
|           |   | Amount         | Amount                | Amount         | Amount                |
|           |   | In Rupees      | In Rupees             | In Rupees      | In Rupees             |
| <b>B.</b> | <b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES :</b>                    |                |                       |                |                       |
|           | Purchase/ (sale) of Fixed Assets                                | (38,28,695)    |                       | (20,53,885)    |                       |
|           | Amortisation of premium on securities                           | (18,28,107)    | (56,56,803)           | (19,39,629)    | (39,93,514)           |
|           | <b>Net Cash (used in)/ generated from Investment activities</b> |                | <b>(56,56,803)</b>    |                | <b>(39,93,514)</b>    |
| <b>C.</b> | <b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES :</b>                    |                |                       |                |                       |
|           | Proceeds from issue / (redemption) of shares                    | (4,13,75,200)  |                       | (6,69,05,900)  |                       |
|           | Dividend paid   | (26,90,00,000) | (31,03,75,200)        | (22,75,00,000) | (29,44,05,900)        |
|           | <b>Net Cash (used in)/ generated from Financing activities</b>  |                | <b>(31,03,75,200)</b> |                | <b>(29,44,05,900)</b> |
|           | <b>Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents</b>     |                | (48,16,27,677)        |                | (10,94,89,481)        |
|           | <b>Opening balance of cash and cash equivalents</b>             |                | 8,76,62,35,801        |                | 8,87,57,25,282        |
|           | <b>Closing balance of cash and cash equivalents</b>             |                | <b>8,28,46,08,124</b> |                | <b>8,76,62,35,801</b> |
|           | <b>Cash and cash equivalents comprise of:</b>                   |                |                       |                |                       |
|           | Cash on Hand  |                | 33,35,95,852          |                | 38,79,21,111          |
|           | Balances with Banks   |                | 1,91,04,12,272        |                | 1,87,56,14,690        |
|           | Highly liquid investments ( Fixed Deposits)                     |                | 6,04,06,00,000        |                | 6,50,27,00,000        |
|           | <b>Total</b>  |                | <b>8,28,46,08,124</b> |                | <b>8,76,62,35,801</b> |

**Notes:**

1. Cash and Cash equivalents include highly liquid short term investments in form of cash balances held in current accounts with other banks (including Term Deposits) and Money at call and short notice.
2. Cash flow statement is prepared using indirect method as mentioned in AS -3

**FOR THE MUNICIPAL CO-OPERATIVE BANK LTD.MUMBAI**

For **M/S G D APTE & CO**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
FIRM REG.NO.100515W

**V.H.RAVADKA**  
GENERAL MANAGER

**V. A. MALI**  
DIRECTOR

**(CA SAURABH S PESHWE)**  
PARTNER  
M.NO. 121546

**M.D.BANGAR**  
DIRECTOR

**V.V.SHANKARWAR**  
CHAIRMAN

PLACE : MUMBAI  
DATE : 23.06.2023





## POSITION AT A GLANCE ANNEXURE - A

|                                  |  |                    |
|----------------------------------|--|--------------------|
| Name of Bank:                    | The Municipal Co-Operative Bank Ltd., Mumbai   |                    |
| Registered Office Address:       | Municipal Bank Bhavan, 245 P. D'Mello Road, Fort, Mumbai - 400 001 .   |                    |
| Date of Registration             | 29.02.1952   |                    |
| Date & Number of R.B.I. Licence: | UBD.MH.547P dt. 10.09.1986   |                    |
| Jurisdiction                     | The area of operation of the Bank shall be confined to the Greater Mumbai and at such other places where the Municipal Corporation of Greater Mumbai has jurisdiction and or its office / offices. |                    |
| No. of Branches (and H.O.)       | 21 Branches and Head Office<br>As on 31 st March, 2023   |                    |
| Membership:                      | Regular  | 73888              |
|                                  |  | (Amount in crores) |
| Paid up Share Capital:           |  | 143.50             |
| Total Reserve & Funds:           |  | 644.85             |
| Deposit:                         | Saving   | 979.03             |
|                                  | Current  | 3.60               |
|                                  | Other  | 2846.03            |
| Total Deposit                    |  | 3828.66            |
| Advances:                        | Secured  | 2869.79            |
|                                  | Unsecured  | -                  |
| Total Advances                   |  | 2869.79            |
| Total % of Priority Sector:      |  | N.A.               |
| Total % of Weaker Section:       |  | N.A.               |
| Borrowings:                      |  | -                  |
| Investments:                     |  | 1766.13            |
| Gross NPA %:                     |  | 3.93%              |
| Net NPA%:                        |  | Nil                |
| Overdues % :                     |  | 1.12%              |
| CRAR %                           |  | 14.93%             |
| Audit Classification:            |  | 'A'                |
| Profit for the year              |  | 92.47              |
|                                  | Officers   | 111                |
|                                  | Executive Assistant  | 96                 |
|                                  | Sub staff  | 59                 |
| Total staff                      |  | 266                |
| Working Capital:                 |  | 5247.23            |



बँकेचे प्रगतिपत्रक (१९५३ ते २०२३)

(रुपये लाखात)

| वर्ष अखेर | सभासद    | भाग भांडवल | सक्तीची मासिक ठेव | इतर ठेवी    | एकूण ठेवी   | निधी      | खेळते भांडवल |
|-----------|----------|------------|-------------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| १९५३      | ६,८३०    | ९.७१       | ०.७७              | १६.०३       | १६.८०       | ०.५०      | २८.०२        |
| १९७०      | २७,१३५   | ५३.२७      | १५२.८२            | ३७०.०६      | ५२२.८९      | १६.५७     | ६४४.३०       |
| १९८०      | ४१,८८३   | ११३.०९     | ५३१.४२            | ४८९.७४      | १,०२१.१७    | १७०.०१    | १,५०७.९६     |
| १९९०      | ८१,३८३   | ६८२.११     | ३,२२३.६५          | १,९९२.२७    | ५,२१५.९२    | १,४०४.६०  | १,४१५.५७     |
| २०००      | १,०२,१८७ | २,९४९.९३   | १६,३०१.४७         | ११,०१५.२८   | २७,३१६.७५   | ८,२६९.१९  | ४३,७९१.३३    |
| २००५      | ९१,९७९   | ५,८६०.९४   | २६,८५९.३४         | ३८,१३९.१४   | ६४,९९८.४८   | १४,८२७.१२ | ९३,९७४.२७    |
| २०१०      | ९३,७४६   | ९,०३०.४४   | ४२,४६३.७०         | ४८,२९४.३२   | ९०,७५८.०२   | १८,८७५.२६ | १,३७,०४६.८२  |
| २०१३      | ८९,५७६   | १३,१०७.८३  | ६३,०१९.०३         | ९१,०३१.७७   | १,५४,०५०.८० | २३,००७.५९ | २,१९,४६१.१४  |
| २०१४      | ८७,८२३   | १३,८४१.०३  | ७६,९५१.३४         | १,१२,१९५.९१ | १,८९,१४७.२५ | २४,४९६.८४ | २,५२,१३४.१०  |
| २०१५      | ८७,६७९   | १५,३३८.११  | ८४,९२६.८१         | १,४९,७४४.६३ | २,३४,६७१.४४ | २६,६२७.१३ | ३,०३,०१२.०१  |
| २०१६      | ८७,९४०   | १६,६६९.५६  | ९२,०६८.१२         | १,७६,९१८.२५ | २,६८,९८६.३७ | २८,९१४.८२ | ३,४६,११५.५६  |
| २०१७      | ८६,४५२   | १७,४२४.२०  | ९८,२८०.९४         | २,२०,३३३.७९ | ३,१८,६१४.७३ | ३२,५३९.६६ | ४,०७,११८.०७  |
| २०१८      | ८५,४३९   | १५,७२३.३३  | १,०२,१०८.४७       | २,२०,४९३.३८ | ३,२२,६०१.८५ | ३६,४६८.०६ | ४,१८,४७६.७१  |
| २०१९      | ८४,९१२   | १५,८०७.४०  | १,०३,५०१.३८       | २,४४,६०७.८६ | ३,४८,१०९.२४ | ४१,५३३.३६ | ४,५३,४७६.७०  |
| २०२०      | ८३,७२४   | १५,८७८.६०  | १,०६,३१२.०४       | २,६८,६८७.४३ | ३,७४,९९९.४७ | ४५,६८३.९१ | ४,८२,५९३.२२  |
| २०२१      | ८०,४८२   | १५,४३३.७८  | १,०८,०११.७८       | २,८१,३९९.१३ | ३,८९,४१०.९१ | ४९,७३०.५९ | ५,०६,९९५.९७  |
| २०२२      | ७६,३३३   | १४,७६४.७२  | १,०७,७५२.५६       | २,६८,६४५.५६ | ३,७६,३९८.१२ | ५५,७२८.६३ | ५,०२,०४६.६५  |
| २०२३      | ७३,८८८   | १४,३५०.९६  | १,०८,५९४.२७       | २,७४,२७२.४६ | ३,८२,८६६.७३ | ६४,४८५.६७ | ५,२४,७२३.०१  |

कर्ज

(रुपये लाखात)

| वर्ष | तातडीची कर्जे | मध्यम मुदतीचे व गृहनिर्माण कर्जे | कर्मचारी गृहबांधणी कर्जे | इतर कर्जे | एकूण कर्जे  |
|------|---------------|----------------------------------|--------------------------|-----------|-------------|
| १९५३ | ०.५२          | ४५.७३                            | -                        | -         | ४६.२५       |
| १९७० | १९.३३         | ३३०.१३                           | -                        | -         | ३४९.४६      |
| १९८० | ६१.११         | ५५७.५३                           | -                        | -         | ६१८.६४      |
| १९९० | ५२०.००        | ५,९४४.३४                         | २५.१५                    | -         | ६,४८९.४९    |
| २००० | ३,१९०.९८      | २३,१०७.३८                        | ५३८.३३                   | ५८८.५९    | २७,४२५.२८   |
| २००५ | ६,१३१.७१      | ५०,२३३.२१                        | ६५१.३८                   | ३१४.८९    | ५७,३३१.१९   |
| २०१० | ८,६६९.९९      | ७७,४९८.८५                        | ६७८.१६                   | २९१.१९    | ८७,१३८.१९   |
| २०१३ | १०,७७३.८३     | १,३११,३०३.१०                     | ६५४.६४                   | ५२५.१०    | १,४३,२५६.६७ |
| २०१४ | १३,१४९.७८     | १,३३४,८४६.४९                     | ६४२.३१                   | ५७७.४२    | १,४९,२१६.०० |
| २०१५ | १४,६३८.०४     | १,५२,५५२.६७                      | ६२४.७०                   | ७७५.६८    | १,६८,५९१.०९ |
| २०१६ | १५,३६१.७२     | १,८२,०७२.११                      | ६६२.२०                   | ७६०.१८    | १,९८,८५६.२१ |
| २०१७ | १३,५९७.३९     | १,९९,८६४.८२                      | ६४४.८२                   | ३४१.३८    | २,१४,४४८.४१ |
| २०१८ | ११,०६८.६०     | २,२२,१५५.५५                      | ५८१.०३                   | ३४८.०३    | २,३४,१५३.२१ |
| २०१९ | ९,८४८.१६      | २,२८,७५६.८१                      | ५३७.५१                   | १,८३६.२१  | २,४०,९७८.६९ |
| २०२० | ११,२९४.१०     | २,४३,१७३.४८                      | १,२७९.२३                 | ७३४.१७    | २,५६,४८०.९८ |
| २०२१ | १०,२७१.५९     | २,४६,७३०.२८                      | ४२९.०१                   | ६५४.९१    | २,५८,०८६.७९ |
| २०२२ | ११,१६९.०२     | २,५३,२४६.३१                      | ४१४.२६                   | ४५३.५७    | २,६५,२८३.१५ |
| २०२३ | १२,०२९.१९     | २,७३,६७१.७७                      | ४४२.८७                   | ८३४.७९    | २,८६,९७८.६२ |



# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई



बँकेची ७०वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा बँकेचे मा. कार्याध्यक्ष श्री. विश्वास व्यं. शंकरवार यांच्या अध्यक्षतेखाली आयोजित करण्यात आली सदर सभेत मा. उप-कार्याध्यक्ष श्री. रमाकांत वि. बिरादार, तज्ञ संचालक श्री. रामदास क. आव्हाड, मा.तज्ञ संचालिका श्रीमती सुलोचना बा. कवडे, मा. संचालक श्री. विष्णू ग. घुमरे, श्री. महावीर दा. बनगर, श्री. प्रदीप बा. सावंत, श्री. बिपीन अ. बोरीचा, श्री. सहदेव वि. मोहिते, श्री. मुकेश व. घुमरे, श्री. अभिषेक प्र. मोहिते, श्री. अभिजित ना. बागुल, श्री. संजय धों. जाधव, श्री. दयाराम उ. आडे, श्री. भानुदास वि. भोईर, श्री. किरण खं. आव्हाड, श्री जालंदर ल. चकोर, श्री. विलास कृ. साळुंके, श्री. महेश ग. ठाकरे, श्री. राजेंद्र स. कराडे, मा. संचालिका सौ. वर्षा अ. माळी, श्रीमती रश्मी प्र. डावरे, कर्मचारी प्रतिनिधी श्री. संतोष आ. निंबाळकर, श्री. संदिप बा. साळवी, बँकेचे महाव्यवस्थापक श्री. विनोद ही. रावदका, उपमहाव्यवस्थापक श्री. भगवान पाटील हे उपस्थित होते.



बँकेच्या ७०व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित असलेले बँकेचे सन्माननीय सभासद.



## दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई



पगारदार सहकारी बँक विभागात बँको ब्लू रिबन २०२२ प्रथम पुरस्कार (ठेवी रु. ३५०० कोटीच्या पुढील) नॅफकब संस्थेचे अध्यक्ष, श्री. ज्योतिद्रभाई मेहता यांच्या कडून स्विकारताना (डावीकडून) बँकेचे कर्मचारी प्रतिनिधी श्री. संदिप बा. साळवी, मा. संचालक श्री. भानुदास वि. भोईर, श्री. अभिजित ना. बागुल, श्री. दयाराम उ. आडे, श्री. विलास कृ. साळुंके, श्री. बिपीन अ. बोरीचा, श्री. विष्णू ग. घुमरे, श्री. महेश ग. ठाकरे, मा. संचालिका सौ. वर्षा अ. माळी, मा. संचालक श्री. संजय धों. जाधव, श्री. राजेंद्र स. कराडे, श्री. महावीर दा. बनगर, श्री. जालंदर ल. चकोर, श्री. मुकेश व. घुमरे, श्री. अभिषेक प्र. मोहिते, श्री. प्रदीप बा. सावंत, मा. संचालिका श्रीमती रश्मी प्र. डावरे, बँकेचे कर्मचारी प्रतिनिधी श्री. संतोष आ. निंबाळकर व सदर संस्थेचे पदाधिकारी.



दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन लि. आयोजित पगारदार सहकारी बँक गटातील "सर्वोत्कृष्ट बँक पुरस्कार - २०२२ द्वितीय पुरस्कार" सदर संस्थेचे माजी कार्याध्यक्ष श्री. विद्याधर अनास्कर, यांच्याकडून स्विकारताना मा. संचालक श्री. मुकेश व. घुमरे, मा. संचालिका सौ. वर्षा अ. माळी, मा. संचालक श्री. महावीर दा. बनगर, श्री. प्रदीप बा. सावंत व सदर संस्थेचे पदाधिकारी.



## दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई



सभासद/सभासदांच्या पाल्यांचा गुणगौरव कार्यक्रमात सत्कार करताना  
मा. उप-कार्याध्यक्ष श्री. रमाकांत वि. बिरादार व इतर सन्माननीय संचालक.



सभासदांच्या पाल्यांचा सत्कार प्रसंगी उपस्थित मा. उप-कार्याध्यक्ष,  
मा. संचालक सदस्य, सन्माननीय सभासद व त्यांचे पाल्य.



# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई



सर्वसाधारण कामकाज समिती सदस्य : (डावीकडून बसलेले) सहाय्यक महाव्यवस्थापक (प्र.) श्री. रविंद्र त्रिभुवणे, सहाय्यक महाव्यवस्थापक श्री. प्रशांत रेवडेकर, महाव्यवस्थापक श्री. विनोद ही. रावदका, मा. संचालक श्री. बिपीन अ. बोरीचा, श्री. विलास कृ. साळुंके, (मा. उपाध्यक्ष, सर्वसाधारण कामकाज समिती), सौ. वर्षा अ. माळी (मा. अध्यक्षा, सर्वसाधारण कामकाज समिती) मा. संचालक श्री. विष्णू ग. घुमरे, श्री. महेश ग. ठाकरे, श्री. भानुदास वि. भोईर, श्री. अभिजीत ना. बागुल, श्री. दयाराम उ. आडे, (उभे) बँक कर्मचारी श्री. सचिन शिंदे, श्री. डाहयाभाई परमार, श्री. रघुनाथ पवार, श्री. सुनिल साळवी.



कर्जव्यवहार समिती सदस्य : (डावीकडून बसलेले) वरिष्ठ व्यवस्थापक श्रीमती कल्पना लवांदे, सहाय्यक महाव्यवस्थापक श्री. विनय गडकर, उप-महाव्यवस्थापक श्री. भगवान पाटील, मा. संचालक श्री. राजेंद्र स. कराडे, श्री. जालंदर ल. चकोर, श्री. मुकेश व. घुमरे (मा. उपाध्यक्ष, कर्जव्यवहार समिती) श्री. महावीर दा. बनगर (मा. अध्यक्ष कर्जव्यवहार समिती), मा. संचालक श्री. संजय धों. जाधव, श्री. प्रदीप बा. सावंत, श्री. किरण खं. आव्हाड, श्री. अभिषेक प्र. मोहिते, मा. संचालिका श्रीमती रश्मी प्र. डावरे, (उभे) बँक कर्मचारी श्री. कानजी सोलंकी, श्री. अश्विन बोरीचा, श्री. प्रशांत जाधव, श्री. सुनिल साळवी.



# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई

## बँकेच्या विविध ठेव योजना

■ **मुदत ठेव योजना** ■ **आवर्त ठेव योजना** ■ **पुनर्गुतिवणूक ठेव**

ठेवींवरील व्याजाचे दर (दिनांक १५.०५.२०२३ पासून लागू)

| अ.क्र. | ठेवीचे प्रकार | कालावधी                               | सर्व सामान्य नागरिक | ज्येष्ठ नागरिक |
|--------|---------------|---------------------------------------|---------------------|----------------|
| १.     | बचत ठेवी      |                                       | ३.५० टक्के          | ३.५० टक्के     |
| २.     | मुदत ठेवी     | ७ दिवस ते ९० दिवस                     | ४.२५ टक्के          | ४.२५ टक्के     |
|        |               | ९१ दिवस ते १८० दिवस                   | ४.७५ टक्के          | ४.७५ टक्के     |
|        |               | १८१ दिवस ते १ वर्षापर्यंत             | ५.५० टक्के          | ५.५० टक्के     |
|        |               | १ वर्षापेक्षा जास्त ते २ वर्षापर्यंत  | ७.०० टक्के          | ७.५० टक्के     |
|        |               | २ वर्षापेक्षा जास्त ते ३ वर्षापर्यंत  | ७.७५ टक्के          | ८.२५ टक्के     |
|        |               | ३ वर्षापेक्षा जास्त ते ५ वर्षापर्यंत  | ७.५० टक्के          | ८.०० टक्के     |
|        |               | ५ वर्षापेक्षा जास्त ते १० वर्षापर्यंत | ७.०० टक्के          | ७.५० टक्के     |
|        |               | १५ महिने (विशेष ठेव योजना)            | ७.५० टक्के          | ८.०० टक्के     |
|        |               | १८ महिने (विशेष ठेव योजना)            | ८.२५ टक्के          | ८.७५ टक्के     |

- ❖ मुदत ठेवीवर ज्येष्ठ नागरिकांना (६० वर्ष व त्यावरील) एक वर्षापेक्षा अधिक कालावधीकरिता मुदत ठेव ठेवल्यास अशा ठेवीवर नियमित व्याज दरापेक्षा ०.५० टक्के ज्यादा व्याज दर लागू राहिल.
- ❖ रू. १ कोटी व त्यावरील एकरकमी मुदत ठेवीसाठी (Bulk Deposit) १ वर्ष व त्यावरील कालावधीसाठी ०.२५ टक्के अतिरिक्त व्याजदर लागू होईल.
- ❖ ज्येष्ठ नागरिकांना ज्येष्ठ नागरिक म्हणून एक वर्षापेक्षा अधिक कालावधीसाठी ०.५० टक्के व्याजदर देण्यात येत असल्याने रू. १ कोटी व त्यापेक्षा जास्त एकरकमी ठेवीवरील ०.२५ टक्के अधिक व्याज मिळणार नाही.

## बँकेच्या विविध कर्जाचे प्रकार व व्याजदर

| अ.क्र. | कर्जाचा प्रकार                                   | व्याज दर    |
|--------|--|-------------|
| १.     | तातडीचे कर्ज                                     | १०.०० टक्के |
| २.     | सक्तीच्या बचत ठेवीवरील कर्ज                      | ८.६३ टक्के  |
| ३.     | मध्यम मुदत कर्ज                                  | ११.५० टक्के |
| ४.     | विमा तारणावरील कर्ज/राष्ट्रीय बचत पत्रावरील कर्ज | १०.०० टक्के |
| ५.     | गृहनिर्माण कर्ज (फिक्स्ड)                        | ८.५० टक्के  |
| ६.     | उच्च शैक्षणिक कर्ज                               | ७.०० टक्के  |
| ७.     | वाहन कर्ज  | ७.७५ टक्के  |
| ८.     | मॉर्गेज कर्ज                                     | १०.५० टक्के |
| ९.     | विशेष मुदत कर्ज                                  | ११.५० टक्के |
| १०.    | गृहकर्ज टॉप अप                                   | १०.०० टक्के |



# दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लि., मुंबई

## शाखा

म्युनिसिपल बँक भवन: २२६१८६५३, २२६१३८१४, २२७१७८००

फॅक्स क्र.: २२७१७८९८, २२७१७८९९

|                 |          |             |          |
|-----------------|----------|-------------|----------|
| नानाचौक         | २३८६०७५९ | सी.एस.टी.   | २२६३४४२३ |
| नायर हॉस्पिटल   | २३०९८६६९ | भायखळा      | २३०८८७९९ |
| जी/साऊथ         | २४२२९६४५ | परेल        | २४१८१४७४ |
| दादर (जी/नॉर्थ) | २४३२६२७१ | सायन        | २४०९२९११ |
| वांद्रे         | २६४२५२१२ | घाटकोपर     | २५०१२६७० |
| अंधेरी (पश्चिम) | २६२८१६८३ | भांडुप      | २५९४१३१७ |
| अंधेरी (पूर्व)  | २६८४५०९९ | मुलुंड      | २५६१०११६ |
| कांदिवली        | २८६३४६०० | देवनार      | २५५१२९३० |
| बोरीवली         | २८९१२२४४ | चेंबूर      | २५२८९३३३ |
| गोरेगाव         | २८७११५३३ | मरिन लाईन्स | २२६३४४२३ |

मिस्ट कॉल अलर्ट सुविधा ८५०५८८८८२८ ए टी एम टोल फ्री क्रमांक: १८००५३२७४४४ / १८००१२३६२३०

वेब साईट: [www.municipalbankmumbai.com](http://www.municipalbankmumbai.com) ई-मेल: [mcbank@mcbmumbai.com](mailto:mcbank@mcbmumbai.com)

## सभासदांना विनम्र आवाहन

- सभासदांनी आपले बचत खाते संबंधी के.वाय.सी. कागदपत्रांची पूर्तता करावी तसेच आपला भ्रमणध्वनी, दूरध्वनी क्रमांक, ई-मेल पत्ताही खात्यावर नोंदवावा.
- बँकेतर्फे देण्यात येणाऱ्या ए.टी.एम. कार्ड तसेच पॅन कार्ड सुविधेचा लाभ घेण्यात यावा.
- पंतप्रधान सुरक्षा विमा योजना/पंतप्रधान जीवन ज्योती विमा योजना अंतर्गत लाभ घेतलेल्या सर्व सभासद व ठेवीदार यांनी प्रत्येक वर्षी विमा पॉलिसीचे नूतनीकरण करावे.
- सभासदांनी/खातेदारांनी ई-कॉमर्स, डेबीट कार्ड, ई.सी.एस. व मोबाईल बँकींग अशा बँकेमार्फत पुरविल्या जाणाऱ्या सुविधांचा वापर करून जास्तीत जास्त रोखविरहीत व्यवहार करावे.
- मा. सभासद/खातेदारांना सूचित करण्यात येते की, आपली बँक कधीही दूरध्वनीद्वारे आपणांस OTP, Card Expiry Date, Card No. व UPI PIN ची विचारणा करित नाही. तरी अशा प्रकारची माहिती कोणालाही देण्यात येऊ नये. तसेच अज्ञात व संशयास्पद एस.एम.एस. किंवा लिंक क्लिक करू नये अन्यथा आपली फसवणूक होऊ शकते.
- सभासदांनी बँकेच्या सभासदात्वाकरीता, बचत खात्याकरीता व मुदत ठेवीकरीता नामनिर्देशन केलेले नसल्यास अथवा त्यामध्ये बदल करावयाचा असल्यास, त्याबाबत दक्षता घेऊन पूर्तता करावी.

## ए.टी.एम. केंद्रे

मुलुंड, सायन हॉस्पिटल, भायखळा, वांद्रे, नायर हॉस्पिटल, परेल, चेंबूर, बोरीवली, वरळी इंजिनिअरींग हब व कापूरबावडी

पैशा बरोबर विश्वास जपणारी माणसे