



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

(बँकींग लाईसन्स : यु.बी.डी., एम. एच. ९६२-पी, दिनांक १३-०१-१९८८)

९२ वा वार्षिक  
अहवाल  
२०२३-२०२४



## नव्या पर्वाची, नवी सुरुवात...

प्रशासकीय कार्यालय : गिल्डर टँक म्युनि. इमारत, डॉ. भडकमकर मार्ग,  
ग्रँट रोड, मुंबई ४०० ००७ दूरध्वनी : ७२०८७६३८७४/७५



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

## संचालक मंडळ

२०२०-२०२५



श्री. राजेश बी. कंकाल  
पदसिध्द अध्यक्ष-शिक्षणाधिकारी मुंबई-मनपा.



श्री. ओमप्रताप जं. सिंह  
उपाध्यक्ष



श्री. संदिपकुमार मो. टेंभरे  
मानद् सचिव



श्री. किरण दि. पाटील  
संचालक



श्री. प्रविणकुमार द. देवरे  
संचालक



श्री. बृजेशकुमार रा. उपाध्याय  
संचालक



श्रीमती रजनी दि. आव्हाड  
संचालिका



श्री. अर्जुन आ. बनकर  
संचालक



श्रीमती निशा धर्मेंद्रकुमार मोर्य  
संचालिका



श्री. हरीष दि. गिरीगोसावी  
संचालक



श्री. सुखलाल सु. बरई  
संचालक



श्री. विजयबहादूर शि. सिंह  
संचालक



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

## संचालक मंडळ

२०२०-२०२५



श्रीमती कांचन अ. भारंबे  
संचालिका



श्री. हणमंत बा. देसाई  
संचालक



श्री. मनोहर फ. पवार  
संचालक



श्री. उमेशचंद्र रा. सिंह  
संचालक



श्री. चंद्रकांत भागवत वाणी  
संचालक



श्री. राकेश र. पालशेतकर  
कर्मचारी प्रतिनिधी



श्री. महेश बा. बोडये  
कर्मचारी प्रतिनिधी



श्री. संजय म. चव्हाण  
महाव्यवस्थापक



श्री. संजोग र. संखे  
व्यवस्थापक



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

## ९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

सूचना देण्यात येते की, बँकेच्या भागधारकांची ९२ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **शनिवार, दि. ३१ ऑगस्ट २०२४ रोजी दुपारी ४.०० वाजता** कोहीनूर हॉल, दुसरा मजला, स्वामी नारायण मंदिरासमोर, दादर (पू.), मुंबई - ४०० ०१४. येथे घेण्याचे ठरविले आहे, तरी भागधारकांनी कृपया उपस्थित रहावे.

### सभेपुढील विषय

- दिनांक ०२/०९/२०२३ रोजी झालेल्या ९१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या इतिवृत्तास मंजूरी देणे.
- दिनांक ३१ मार्च २०२४ रोजी संपलेल्या वर्षातील बँकेच्या कार्याबाबत संचालक मंडळाने सादर केलेला अहवाल, हिशेब तपासनीसांनी तपासलेले नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद पत्रक स्वीकृत करणे तसेच मंडळाने शिफारस केलेल्या नफा वाटणीस मंजूरी देणे. (परिशिष्ट "अ" नुसार)
- सन २०२३-२०२४ या वर्षाचा सांविधिक हिशेब तपासणी अहवाल स्वीकृत करणे.
- सन २०२३-२०२४ सालच्या वैधानिक लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती अहवालाची नोंद घेऊन मंजूरी देणे.
- सन २०२४-२०२५ या वर्षाचे आपल्या बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षण करणेकरिता रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांना मे पी. जी. रानडे अॅण्ड कंपनी व मे. कोठावडे अॅण्ड लड्डा यांची शिफारस करण्यात आली असून आर. बी. आय ज्यांची नेमणूक करेल त्यांची नोंद घेणे बाबत.
- ९१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची गैरहजेरी क्षमापित करणे.
- सन २०२४-२०२५ सालाकरिता संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे.
- बँकेच्या कार्यक्षेत्रामध्ये ठाणे, नवीमुंबई, कल्याण डोंबिवली, पनवेल, वसई विरार, मिरा भाईंदर व भिवंडी या महापालिकेच्या कार्यक्षेत्रापर्यंत वाढ करणेबाबत. (परिशिष्ट "ब" नुसार)
- मा. अध्यक्षांच्या पूर्व परवानगीने आयत्या वेळी येणारे इतर विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून

श्री. संदिपकुमार मो. टेंभरे

मानद सचिव

स्थळ : ग्रॅन्टरोड-मुंबई

दिनांक : १४/०८/२०२४

सूचना

- गणसंख्ये अभावी सभा तहकूब झाल्यास ती सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर सुरु होईल. त्या सभेस गणसंख्यापूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.
- सभेस येताना कृपया आपले बँकेचे ओळखपत्र व वार्षिक अहवाल प्रत बरोबर घेऊन यावे. सदर ओळखपत्राशिवाय अन्य कोणतेही ओळखपत्र व कागदपत्रावर कोणासही सभागृहात प्रवेश दिला जाणार नाही. तसेच वार्षिक अहवाल प्रत उपलब्ध होणार नाही.
- दि. ३१ मार्च २०२४ पुढे ज्यांचे सभासदत्व संपुष्टात आलेले आहे. त्यांना जरी हा अहवाल मिळालेला असला तरी या वार्षिक सभेस सूचना करण्याचा वा उपस्थित राहण्याचा अधिकार नाही याची कृपया नोंद घ्यावी.
- अहवाल वर्षा संबंधी सभासदांना काही माहिती विचारावयाची असल्यास त्यांनी मानद सचिवांना सभेपूर्वी सात दिवस अगोदर लेखी सूचना द्यावी. आयत्या वेळी विचारलेली माहिती देणे शक्य होणार नाही.



\* नम्र विनंती \*

- १) ज्या सभासदांना बँकेच्या २०२३-२०२४ अहवालाबाबत किंवा पत्रकांबाबत माहिती विचारावयाची असेल. त्यांनी मानद सचिव यांना दि. २३/०८/२०२४ पर्यंत लेखी कळवावे अशी विनंती आहे. सभेपुढे ऐनवेळी विचारलेल्या प्रश्नांना उत्तरे देणे शक्य होणार नाही. तसेच अहवाल वर्षाशी संबंधित नसलेले किंवा न्यायप्रविष्ट असलेल्या किंवा कोणाचाही अवमान करणाऱ्या अशा प्रश्नांची उत्तरे देण्याचे बंधन संचालक मंडळावर राहणार नाही. सभासदांने विचारलेल्या प्रश्नांबाबत बँकेने लेखी कळविलेले असल्यास वार्षिक सभेत त्यासंबंधी पुन्हा खुलासा दिला जाणार नाही.
- २) सभासदांनी सन २०२२-२०२३ चा लाभांश नेला नसल्यास मुख्य कार्यालयातून तो घेऊन जावा, अन्यथा निधीत जमा करण्यात येईल.
- ३) सभासदांचा राहण्याचा पत्ता बदलल्यास अगर शाळा बदलल्यास त्याबद्दल बँकेत त्वरीत कळवावे.
- ४) सभासदाने वारस नेमलेला नसल्यास किंवा नेमलेल्या वारसाच्या नावात बदल करावयाचा असल्यास त्वरीत विहित नमुन्यात अर्ज करावा.
- ५) सभासदाचे ओळखपत्र फाटलेले अथवा खराब झालेले असल्यास अथवा सभासदांच्या नावात बदल झालेला असल्यास बँकेच्या मुख्य कार्यालयातून सदर ओळखपत्र बदलून घेण्यात यावे.
- ६) दर महिन्याच्या पगारातून कोणत्याही कारणास्तव बँकेने कळविलेला कर्ज हप्त्या रक्कम कपात झाली नसल्यास रोखीने/चेकने बँकेत आणून भरावी.
- ७) आपण बचत केलेल्या रकमेच्या आधारावरच बँक गरजू सभासदांना कर्ज देवू शकते तेव्हा अधिकाधिक प्रमाणात बँकेचे सभासद वाढतील या दृष्टीने प्रत्येक सभासदाने प्रयत्नशील रहावे.
- ८) आयकर कायदा कलम १९४ (अ) (३) मध्ये दिनांक १ जून २०१५ पासून सुधारणा झाल्याने संचयनिधी वरील व्याज करपात्र झालेले आहे. सभासदांनी स्वतःचा पॅन नंबर, आधार क्रमांक संचयनिधी खात्यावर नोंदवावा.
- ९) ज्या ठेवीदारांचे/भागधारकांचे संचयनिधी ठेवीवरील व्याज सन २०२१-२०२२ पासून एका आर्थिक वर्षात रु. ४०,०००/- पेक्षा जास्त होणार आहे. अश्याच ठेवीदारांनी स्वतःच्या जबाबदारीवर फॉर्म नं. १५ जी किंवा फॉर्म नं. १५ एच प्रत्येक आर्थिक वर्षाच्या सुरुवातीला संबंधीत शाखेत जमा करावा.
- १०) संस्थेच्या प्रगतीसाठी आपण ज्या कर्जदार सभासदास जामिनदार आहात त्याचे हप्ते वेळेवर भरले जातात की नाही यासंबंधी दक्षता घ्यावी.
- ११) सन २०२३-२४ सालचा सांविधिक हिशेब तपासनीस यांचा ऑडीट मेमो मुख्य कार्यालयात पहावयास उपलब्ध आहे.
- १२) सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, आपल्या बँकेची वेबसाईट चालू झाली असून आपण [www.mmsvsbank.co.in](http://www.mmsvsbank.co.in) या वेबपेजवर जाऊन बँकेबाबत अद्यावत माहिती प्राप्त करू शकता.
- १३) बँकेने सभासदाकरीता एस.एम.एस., रुपे डेबीट कार्ड व मोबाईल बँकींग सुविधा चालू केली असून सर्व सभासदांनी आपले भ्रमणध्वनी क्रमांक तसेच Email ID बँकेत अद्यावत करून घ्यावेत व सर्व सभासद व खातेदारांनी रुपे डेबीट कार्ड घ्यावीत व गुगल प्ले स्टोर वरून IMPS APP डाउनलोड करून घ्यावे.



## अध्यक्षीय मनोगत...



सन्मानीय सभासद बंधू-भगिर्नीनो,  
सविनय नमस्कार,

आपल्या बँकेचे आद्य संस्थापक कै. दिवाणबहादूर ए. के. पै यांच्या पवित्र स्मृतीस अभिवादन करून आपल्या बँकेच्या ९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत संचालक मंडळाच्या वतीने सर्वांचे हार्दिक स्वागत करतो. मागील आर्थिक वर्षात बँकेने बँकिंग क्षेत्रातील आधुनिक कार्यप्रणाली आव्हाने यांचा स्वीकार करून उत्कृष्ट ग्राहक सेवा देण्याचा प्रयत्न केला आहे. बँकेच्या व्यवस्थापनातील आदर्श कार्यप्रणालीमुळे बँकेस सन २०२२-२०२३ या वर्षाचा पगारदार सेवकांची बँक ठेवी रु.२०० ते रु.३०० कोटी या गटात प्रथम क्रमाकांचा पुरस्कार बँकोतर्फे मिळालेले आहे.

तसेच बँकेने अहवाल वर्षात सभासदांची कर्ज मर्यादा रु.२५ लाखा पर्यंत वाढवण्यात आली आहे. तसेच ज्या सभासदांची महापालिकेतील सेवा १० वर्ष व सभासद होऊन ५ वर्ष पूर्ण झालेली आहे. त्यांच्यासाठी विना जामीन रु.५ लाखाची कर्ज योजना चालु केलेली आहे. तसेच आजकालच्या तरुण पिढीचा कल बँकेत ठेवी ठेवण्याकडे नसून म्युच्युअल फंड, शेअर मार्केट कडे जास्त आहे. त्यामुळे बँकांना ठेवीमध्ये वाढ करताना खूप कसरत करावी लागत आहे. तरी सुद्धा अशा विपरीत परिस्थितमध्ये ठेवीच्या 'विशेष ठेव योजना' राबवून ठेवीचे प्रमाण योग्य प्रमाणात राखले आहे. तसेच बँकेने व्यवसाय वाढीसाठी आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर करण्यावर भर दिला असून बँकेने RUPAY ATM कार्ड, IMPS, UPI सुविधा चालु केल्यामुळे खातेदारांना घरबसल्या बँकिंग व्यवहार करता येत आहेत.

बँकेच्या या यशस्वी वाटचालीत संचालक मंडळ, सभासद, खातेदार, ठेवीदार, कर्मचारी अधिकारी यांचे सहकार्य मोलाचे आहे. भविष्यातील नव्या ग्राहकाभिमुख योजना घेऊन विकासाची उधिष्टपूर्ती करण्यासाठी आपण सर्वजण यात सहभागी होऊया व आपणा सर्वांना धन्यवाद देवून माझ्या मनोगतला विराम देतो.

संचालक मंडळातर्फे सादर केलेल्या कामाचा अहवाल आणि विषय पत्रिकेवरील विषय आपणा समोर ठेवीत आहोत त्यास मंजूरी मिळावी.

धन्यवाद !

अहवालसाली बँकेने केलेल्या प्रगतीचा आलेख संक्षिप्त स्वरूपात सादर करित आहोत.

- १) सभासद : दि. ३१/०३/२०२३ अखेरची बँकेची सभासद संख्या ६००० इतकी होती. अहवाल सालात २०७ नवीन सभासद झालेले असून राजीनामे, निधन, इतर कारणाने ५९२ सभासद कमी झालेले आहेत. अहवाल सालअखेर सभासद संख्या ५६१५ इतकी असून नाममात्र सभासद संख्या ४१ इतकी आहे.
- २) अहवालसाली १० सभासदांच्या वारसांना सभासद हितवर्धक निधीतून रु. ५०,०००/- मदत करण्यात आली.
- ३) अहवालसालची ठळक आकडेवारी पाहता बँकेच्या एकूण कारभारात भरीव व नेत्रदिपक अशीच प्रगती झाल्याचे दिसून येईल.



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

# ९२ वा

# वार्षिक अहवाल सन २०२३-२०२४

अ.क्र.	तपशील	दि. ३१ मार्च २०२३	दि. ३१ मार्च २०२४
१.	भाग भांडवल	रु. १३,२५,२१,८००.००	रु. १३,०७,८५,५००.००
२.	राखीव व इतर निधी	रु. २२,९९,५७,३८९.१३	रु. २६,१५,६०,००६.७५
३.	संचयनिधी ठेव	रु. ९९,७३,५५,५५३.१३	रु. १०१,४९,०२,५३६.९४
४.	इतर ठेवी	रु. १३३,१९,४३,७६३.९१	रु. १३३,५९,५१,८८५.३९
५.	कर्ज	रु. १५९,२२,३०,०४७.००	रु. १७७,७६,१३,३२४.००
६.	एकूण उत्पन्न	रु. २५,१६,३८,१४०.९१	रु. २४,७६,८७,५३१.७७
७.	खेळते भांडवल	रु. २८४,००,३२,३०१.५३	रु. २८८,६६,६०,८६२.६६

- ४) **भाग भांडवल** : गतवर्षी बँकेचे वसूल भाग भांडवल रु. १३.२५ कोटी इतके होते. अहवाल वर्षात सेवानिवृत्त, राजीनामे झालेल्या सभासदांना रु. ९४ लाख भाग भांडवल परत करण्यात आले. नविन सभासदांकडून व कर्ज रक्कमेतून रु. ७७ लाख इतके भाग भांडवल वसूल झाल्याने वर्ष अखेरीस आपल्या बँकेचे वसूल भाग भांडवल रु. १३.०८ कोटी इतके झालेले आहे.
- ५) **राखीव व इतर निधी** : दि. ३१/०३/२०२३ अखेर गंगाजळी व इतर निधी रु. २३ कोटी इतके होते. अहवाल सालात एकूण निधीमध्ये रु. ३ कोटी इतकी वाढ झालेली असून दि. ३१/०३/२०२४ अखेरीस एकूण राखीव व इतर निधी रु. २६ कोटी इतका झालेला आहे.
- ६) **ठेवी** : अहवाल वर्षात इतर बँकेत असलेल्या ठेवीवरील व्याजदराचा अभ्यास करून बँकेत ठेवीमध्ये समाधानकारक वाढ करण्यात आलेली आहे. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर बँकेच्या ठेवी रु. २३२.९३ कोटी इतक्या होत्या. अहवालसालात ठेवीमध्ये रु. २.१६ कोटी इतकी वाढ होऊन दि. ३१/०३/२०२४ अखेर एकूण ठेवी रु. २३५.०९ कोटी इतक्या आहेत. आजच्या स्पर्धात्मक युगात ठेवीमधील प्रगती साधण्याच्या हेतुने अन्य नागरी बँकांच्या तुलनेत ठेव व्याज दर जास्त ठेवलेले आहेत. त्यावर दरमहा किंवा तिमाही व्याज घेण्याची सुविधा आहे. बँकेमार्फत ठेवीदारांचे रुपये पाच लाख रक्कमेपर्यंतच्या सर्व प्रकारच्या ठेवींना, ठेव विमा व पतहमी नियम (D.I.C.G.C.) अंतर्गत विम्याचे संरक्षण देण्यात येते. बँकेने माहे सप्टेंबर २०२४ अखेरच्या ठेव विम्याचा हप्ता मुदतीत भरलेला आहे. सभासद व ठेवीदार यांचे हित जोपासण्यात बँक सदैव प्रयत्न करित आहे. त्यांनी दाखविलेल्या विश्वासाबद्दल बँक त्यांची सदैव ऋणी आहे.
- ७) **कर्ज व्यवहार** : गतवर्षीअखेर बँकेने सभासदांना विविध कर्जयोजनाद्वारे एकूण कर्ज येणेबाकी रु. १५९.२१ कोटी इतकी होती. त्यामध्ये अहवालवर्षात रु. १८.५५ कोटी इतकी वाढ होऊन अहवालवर्षाअखेर एकूण कर्ज येणेबाकी रु. १७७.७६ कोटी इतकी आहे.
- ८) अहवालवर्षात बँकेला रु. २,४९,०७,७६६.०४ इतका निव्वळ नफा झालेला असून या नफ्यात मागील वर्षातील शिल्लक नफा रु. ६०,९१२.०० मिळविल्यानंतर विभागणी योग्य एकूण नफा रु. २,४९,६८,६७८.०४ इतका होतो. सदर नफ्याची खालीलप्रमाणे विभागणी करण्यात यावी, अशी शिफारस संचालक मंडळ करित आहे.



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

९२ वा

वार्षिक  
अहवाल  
सन २०२३-२०२४

निव्वळ नफा वाटणी पोटनियम क्रमांक ५५ नुसार (परिशिष्ट “अ”)

निव्वळ नफा	रु.
रिझर्व्ह फंड (२५%)	२,४९,६८,६७८.०४
लाभांश (१३%)	६२,५२,०००.००
सभासद हितवर्धक निधी	१,६४,५७,५९३.००
लाभांश समानिकरण निधी	२,००,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	२,००,०००.००
महोत्सव निधी	२,००,०००.००
इमारत निधी	५०,०००.००
शिक्षण निधी	५,००,०००.००
निवडणूक निधी	५,००,०००.००
विकास निधी	५,००,०००.००
विद्यार्थी गुणगौरव निधी	५,००,०००.००
शिल्लक निव्वळ नफा पुढील वर्षाकरीता	९,०८५.०४

## \* ऋणनिर्देश \*

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या “नागरी सहकारी बँक” विभागाचे सन्मा. प्रमुख अधिकारी, तसेच अन्य अधिकारी, त्याचप्रमाणे मान. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था पुणे, मान. विभागीय सहनिबंधक (प्रशासन व लेखा परिक्षण विभाग) सहकारी संस्था, मुंबई विभाग, मान. जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था व त्यांचे सहकारी, मान. विशेष लेखा परीक्षक संस्था मुंबई, मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती बँक लि., दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि., दि महाराष्ट्र एम्प्लॉईज बँक्स को-ऑप. असोसिएशन लि., मुंबई म. न. पा. चे अतिरिक्त आयुक्त (शिक्षण), उपायुक्त (शिक्षण) शिक्षणाधिकारी व अन्य अधिकारी, उप-लेखापाल (शिक्षण) संगणक व लेखा विभागातील अधिकारी व कर्मचारी वर्ग, सर्व शाळांचे मुख्याध्यापक, मुख्याध्यापिका, ठेवीदार, भागधारक व हितचिंतक या सर्वांनी दिलेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत. तसेच बँकेचे अधिकारी व सर्व कर्मचारी वर्ग यांनी केलेल्या अविरोध सेवेबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत. अनेक व्यक्ती व संस्थांनी वेळोवेळी प्रत्यक्ष - अप्रत्यक्ष केलेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही ऋणी आहोत.

- संचालक मंडळ





\* २०२३-२०२४ सालचा हिशेब तपासणीसांचा अहवाल \*

(मूळ इंग्रजीचे मराठी रुपांतर)

(सहकारी संस्थाना लागू असलेला बँकींग रेग्युलेशन १९४९ च्या कलम ३१ नुसार)

मी खाली सही करणार, दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक मर्यादित हिशेब तपासणीस, दि. ३१ मार्च २०२४ अखेरचा ताळेबंद व हिशोबाबाबत अहवाल सादर करीत आहे.

- १) माझ्य मते ताळेबंद पूर्ण असून त्यात आवश्यक तो सर्व तपशिल दिलेला आहे. तो योग्य प्रकारे केलेला असून माझ्या माहितीनुसार, मला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार व बँकेने ठेवलेल्या हिशोबाच्या पुस्तकानुसार तो बँकेच्या व्यवहाराची खरी व अचूक परिस्थिती दर्शवितो.
- २) मी मागितलेली सर्व माहिती अगर स्पष्टीकरण मला मिळाले असून ते समाधानकारक आढळले आहे.
- ३) माझ्य निदर्शनास आलेले बँकेचे सर्व व्यवहार बँकेच्या अधिकार कक्षेतील आहेत.
- ४) बँकेचे नफा-तोटापत्रक ह्या वर्षातील नफ्याची खरी व अचूक परिस्थिती दर्शविते.
- ५) माझ्या मते ताळेबंद व नफा - तोटा पत्रक कायद्यातील तरतूदीनुसार तयार करण्यात आली आहेत.
- ६) माझ्या मते कायद्यानुसार आवश्यक असलेली हिशेबाची पुस्तके बँकेने ठेवलेली आहेत.

सही/-

मे. बाटलीबाँय अँड पुरोहित

चार्टर्ड अकौंटंट

सांविधिक लेखा परिक्षक

स्थळ : मुंबई

दिनांक : १५/०५/२०२४



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

९२ वा

वार्षिक  
अहवाल  
सन २०२३-२०२४

## अन्य काही बाबी :

- १) अहवाल सालच्या एकूण उत्पन्नाचा खालील प्रमाणात विनियोग केलेला आहे. उत्पन्न रु. १००/- धरल्यास त्याची वाटणी खालीलप्रमाणे.

१) संचयनिधी व्याज	रु. २३.४०
२) ठेवीदारांना व्याज	रु. ३४.८६
३) कर्मचारी पगार, भत्ते, ग्रॅज्युईटी इ.	रु. १२.१८
४) प्रशासकीय खर्च	रु. ६.३५
५) निधी तरतूद	रु. ७.३४
६) आयकर (Income Tax)	रु. ५.८१
७) निव्वळ नफा	रु. १०.०६
एकूण	रु. १००.००

- २) बँकेच्या एकूण उत्पन्नाचा जास्तीत जास्त वाटा संचयनिधी व्याज व लाभांश रुपाने सभासदांस परत केला जातो हे उत्पन्नाचे विनियोग पाहता दिसून येते. अहवाल वर्षात एकूण उत्पन्नातून रु. ५.८१ आयकरापोटी खर्ची पडल्यामुळे निव्वळ नफा रु. १०.०६ दिसत आहे. बँकेला पूर्वीप्रमाणेच आयकर सवलत चालू असती तर यावर्षी बँकेचा निव्वळ नफा रु. १५.८७ इतका दिसला असता व निश्चितपणे हा नफा समाधानकारक आहे.
- ३) भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे २०२२-२०२३ व २०२३-२०२४ या कालावधीपर्यंत तपासणी केलेली असून त्याचा अहवाल प्राप्त झालेला नाही.
- ४) रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार ९० दिवसांच्या वर थकीत असलेल्या कर्जासाठी येणे कर्ज रकमेवर १०% तरतूद बुडीत व संशयास्पद निधीत नफ्यातून जमा करणे सक्तीचे आहे व १ वर्षांच्या वर थकीत असलेल्या कर्जावर येणे कर्ज रकमेच्या १००% तरतूद करावी लागते. मार्च २०२४ अखेरीस रु. ६७० लाख कर्ज विविध कारणास्तव अनुत्पादक कर्ज आहे.
- ५) मुख्य कार्यालय व तीन शाखांचा वाढीव भाड्यासंबंधीचा प्रश्न अनेक वर्षे प्रलंबीत होता. दादर शाखेचे भाडे भरणा केलेले असून अद्यापही मुख्य कार्यालयाचा व सांताक्रुझ शाखेच्या वाढीव भाड्याचा प्रश्न प्रलंबीत आहे. याबाबत आवश्यक ती तरतूद कॉन्टीजन्ट निधीत करावी लागते.
- ६) सर्व सहकारी बँकांना रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार "डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडीट गॅरंटी कॉर्पोरेशन" या संस्थेकडे ठेव विमा सक्तीने काढावा लागतो. या विम्याखाली प्रत्येक ठेवीदारास रु. पाच लाख पर्यंत विमा संरक्षण दिले जाते. या विम्याचा प्रिमिअम बँकेला भरावा लागतो. आपल्या बँकेने उपरोक्त संस्थेकडे ठेव विमा प्रिमिअम भरलेला आहे व कोणत्याही प्रकारची थकबाकी नाही.

## सहभाग :

अहवालसालात जे सभासद निवृत्त झाले त्यांना उत्तम आरोग्य व दीर्घायुष्य लाभो अशी सदृच्छा संचालक मंडळ व्यक्त करीत आहे, तसेच अहवाल सालात जे सभासद व कर्मचारी दिवंगत झाले त्यांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात संचालक मंडळ सहभागी आहे.



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

९२ वा

वार्षिक  
अहवाल  
सन २०२३-२०२४

NAME OF THE BANK	:	The Mumbai Mahanagar Palika Shikshan Vibhag Sahakari Bank Ltd.
HEAD OFFICE	:	Gilder Tank Municipal Building, Dr. Bhadkamkar Marg, Grant Road, Mumbai-400007.
DATE & NO. OF REGISTRATION	:	15-2-1932Reg.No.7110
DATE & NO. OF RBI LICENCE	:	13-1-1988UBD/MH/962-P
JURISDICTION	:	Greater Mumbai
ITEM	:	Position As on 31st March 2024
<b>(Rs. in Lakhs)</b>		
1) No. of Branches including H.O.	:	4
2) Member- Regular	:	5615
Nominal	:	41
3) Paid-up Share Capital	:	1307.86
4) Total Reserve and Funds	:	2615.60
5) Deposits- Saving	:	1513.09
Current	:	0.00
Fixed	:	21,995.45
6) Advance- Secured	:	17,776.13
Unsecured	:	0.00
Total	:	17,776.13
7) Borrowing- M.D.C.C.Bank	:	0.00
M.S.C.Bank	:	0.51
Others	:	0.00
8) Investment	:	7430.86
9) Gross NPA%	:	3.77%
10) Net NPA%	:	0%
11) CRAR%(Percentage)	:	16.23%
12) Audit Classification	:	"A" For 2023-2024
13) Profit/Loss for the Year	:	249.69
14) Total Staff	:	41
Officer	:	10
Sub-Staff	:	18
Other	:	13
15) Working Capital	:	28866.60

टैव :- विमा प्रिमियम भरलेला आहे. एन. पी. ए. तरतूद केलेली आहे.



**दि मुंबई महानगरपालिका**  
**शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.**

**९२** वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
सन २०२३-२०२४

**दि. ३१ मार्च २०२४ रोजीचे ताळेबंद पत्रक**

ताळेबंद पत्रक	परिशिष्ट	चालू वर्ष ३१-०३-२०२४ रु. पै.	मागील वर्ष ३१-०३-२०२३ रु. पै.
<b>भांडवल व जबाबदाऱ्या</b>			
भांडवल	१	१३,०७,८५,५००.००	१३,२५,२१,८००.००
राखीव निधी व इतर निधी	२	२८,६५,२८,६८४.७९	२५,४८,०३,७१९.७५
ठेवी	३	२३५,०८,५४,४२२.३३	२३२,९२,९९,३१७.०४
कर्जे	४	५०,८७३.००	०.००
इतर देणी	५	११,८४,४१,३८२.५४	१२,३४,०७,४६४.७४
<b>एकूण</b>		<b>२८८,६६,६०,८६२.६६</b>	<b>२८४,००,३२,३०१.५३</b>
<b>जिंदगी व मालमत्ता</b>			
रोकड	६	१०,६०,६०२.००	१०,२८,७८६.००
बँकेतील शिल्लक	७	२६,५४,२०,५०४.१२	३५,८८,८६,६७४.८१
गुंतवणूक	८	७४,३०,८६,०६३.००	७९,१८,१९,८१०.००
कर्जे	९	१७७,७६,१३,३२४.००	१५९,२२,३०,०४७.००
डेडस्टॉक व फर्निचर (पुनर्मुल्यांकित)	१०	४०,११,३७२.६३	२८,९६,४०१.०९
इतर मालमत्ता	११	९,५४,६८,९९६.९९	९,३१,७०,५८२.६३
<b>एकूण</b>		<b>२८८,६६,६०,८६२.६६</b>	<b>२८४,००,३२,३०१.५३</b>
<b>कॉन्टिजन्ट लायबिलिटी</b>	१२	<b>६९,३१,४८५.५५</b>	<b>५९,४४,४६०.५५</b>
बिल फॉर कलेक्शन		०.००	०.००
सिग्निफिकन्ट अकाउंटिंग पॉलिसी		०.००	०.००
नोट्स टू अकाउंट			

Schedules refers to above form an integral part of Balance Sheet

आमच्या त्याच तारखेच्या अहवालानुसार  
**मे. बाटलीबॉय अँड पुरोहित**

चार्टर्ड अकॉंटंट  
एफ आर एन : १०१०४८ डब्ल्यू

चार्टर्ड अकॉंटंट राजेश स. चाकोटे  
पार्टनर  
सभासद क्र. ०४९२९०  
दिनांक : १५.०५.२०२४  
स्थल : मुंबई

**श्री. संजय म. चव्हाण**  
महाव्यवस्थापक  
**संदिपकुमार मो. टेंभरे**  
मानद सचिव

**श्री. किरण दि. पाटील**  
संचालक  
**श्री. ओमप्रताप जं. सिंग**  
उपाध्यक्ष

**श्री. राजेश बी. कंकाळ**  
पदसिध्द अध्यक्ष



दि. ३१ मार्च २०२४ अखेरचे नफा - तोटा पत्रक

नफा - तोटा पत्रक	परिशिष्ट	चालू वर्ष ३१-०३-२०२४ रु. पै.	मागील वर्ष ३१-०३-२०२३ रु. पै.
<b>१. उत्पन्न</b>			
व्याज	१३	२४,४३,५७,०३८.८८	२४,४१,२१,३८२.५५
इतर उत्पन्न	१४	३३,३०,४९२.८९	७५,१६,७५८.३६
<b>एकूण</b>		२४,७६,८७,५३१.७७	२५,१६,३८,१४०.९१
<b>२. खर्च</b>			
व्याज	१५	१४,४३,३४,५११.००	१४,६६,२३,६०५.००
प्रत्यक्ष खर्च (Operating Expenses)	१६	४,५८,९५,२५४.७३	४,७४,०८,६८८.२९
तरतुदी	१७	३,२५,५०,०००.००	३,२८,५०,०००.००
<b>एकूण</b>		२२,२७,७९,७६५.७३	२२,६८,८२,२९३.२९
<b>नफा/तोटा</b>			
निव्वळ नफा		२,४९,०७,७६६.०४	२,४७,५५,८४७.६२
मागील वर्षाचा शिल्लक नफा		६०,९१२.००	९०,४८३.००
<b>एकूण</b>		२,४९,६८,६७८.०४	२,४८,४६,३३०.६२

Schedules refers to above form an integral part of Profit & Loss

आमच्या त्याच तारखेच्या अहवालानुसार  
**मे. बाटलीबाँय अँड पुरोहित**

चार्टर्ड अकॉंटंट  
एफ आर एन : १०१०४८ डब्ल्यू

चार्टर्ड अकॉंटंट राजेश स. चाकोटे  
पार्टनर  
सभासद क्र. ०४९२९०  
दिनांक : १५.०५.२०२४  
स्थळ : मुंबई

**श्री. संजय म. चव्हाण**  
महाव्यवस्थापक  
**संदिपकुमार मो. टेंभरे**  
मानद् सचिव

**श्री. किरण दि. पाटील**  
संचालक  
**श्री. ओमप्रताप जं. सिंग**  
उपाध्यक्ष

**श्री. राजेश बी. कंकाळ**  
पदसिध्द अध्यक्ष



# दि मुंबई महानगरपालिका

## शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

# ९२

वा

# वार्षिक

## अहवाल

सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - १		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१	<b>भाग भांडवल</b>		
१.१	अधिकृत भाग भांडवल २५,००,०००/- भाग प्रत्येकी रु. १००/-	२५,००,००,०००.००	२५,००,००,०००.००
१.२	वसूल भाग भांडवल भाग प्रत्येकी रु. १००/- चे पूर्ण भरलेले १३,२५,२१८ समभाग	१३,०७,८५,५००.००	१३,२५,२१,८००.००
<b>एकूण परिशिष्ट १</b>		<b>१३,०७,८५,५००.००</b>	<b>१३,२५,२१,८००.००</b>
परिशिष्ट - २		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
२	<b>राखीव निधी व इतर निधी</b>		
२.१	वैधानिक राखीव निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	१०,९०,८६,४२९.१६ ८,९९,५१,२२८.५४ १,९१,३५,२००.६२	८,९९,५१,२२८.५४ ८,१५,१४,२८५.२१ ८४,३६,९४३.३३
२.२	बुडीत व संशयास्पद कर्ज निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	७,०५,००,३००.०० ६,०५,००,३००.०० १,००,००,०००.००	६,०५,००,३००.०० ५,२०,००,३००.०० ८५,००,०००.००
२.३	लाभांश समानीकरण निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	१६,००,०००.०० १४,००,०००.०० २,००,०००.००	१४,००,०००.०० १३,००,०००.०० १,००,०००.००
२.४	गुंतवणूक चढउतार निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	१,९३,७०,०००.०० १,९३,७०,०००.०० ०.००	१,९३,७०,०००.०० १,९३,७०,०००.०० ०.००
२.५	सभासद हितवर्धक निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	१४,७६,१००.०० १३,१५,९००.०० २,१०,२००.०० ५०,०००.००	१३,१५,९००.०० १०,५५,३५०.०० ३,५०,५५०.०० ९०,०००.००
२.६	घसारा निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	४८,५९,२२१.८६ ४८,५९,२२१.८६ ०.००	४८,५९,२२१.८६ ४८,५९,२२१.८६ ०.००
२.७	श्रीमती कपिला खांडवाला बक्षीस निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० ११,५८८.२२ ०.०० ११,५८८.२२	११,५८८.२२ ११,५४१.२२ ५८०.०० ५३३.००
२.८	विद्यार्थी गौरव निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	४,६४,४२७.२२ १,८५,९०७.०० २,८७,३५८.२२ ८,८३८.००	१,८५,९०७.०० १,८६,०६२.०० ९,५६८.०० ९,७२३.००



**दि मुंबई महानगरपालिका**  
**शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.**

**९२** वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - २		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
२.९	महोत्सव निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	८,५०,०००.०० ८,००,०००.०० ५०,०००.००	८,००,०००.०० ७,५०,०००.०० ५०,०००.००
२.१०	इमारत निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	९०,००,०००.०० ८१,५०,०००.०० ८,५०,०००.००	८१,५०,०००.०० ६७,००,०००.०० १४,५०,०००.००
२.११	आपदग्रस्त निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	७,००,०००.०० ६,५०,०००.०० ५०,०००.०० ०.००	६,५०,०००.०० ६,००,०००.०० ५०,०००.०० ०.००
२.१२	विकास निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	१,१५,००,०००.०० १,१०,००,०००.०० ५,००,०००.००	१,१०,००,०००.०० १,१०,००,०००.०० ०.००
२.१३	कर्मचारी कल्याण निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	६,५०,०००.०० ४,५०,०००.०० २,००,०००.००	४,५०,०००.०० ३,५०,०००.०० १,००,०००.००
२.१४	कॉन्टीजन्ट प्रोव्हिजन फॉर स्टँडर्ट असेट निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	१,२९,००,०००.०० १,२८,००,०००.०० १,००,०००.००	१,२८,००,०००.०० १,२७,००,०००.०० १,००,०००.००
२.१५	निवडणूक निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	१७,५०,०००.७८ १५,००,०००.७८ २,५०,०००.०० ०.००	१५,००,०००.७८ १२,२९,३४३.७८ २,७०,६५७.०० ०.००
२.१६	समायोजन निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	८,०३,५२७.७३ ८,०३,५१७.७३ १०.०० ०.००	८,०३,५१७.७३ ५,८१,७०३.७३ २,२७,४४७.०० ५,६३३.००
२.१७	गुंतवणूक घसारा निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	१,३०,००,०००.०० १,३०,००,०००.०० ०.००	१,३०,००,०००.०० १,३०,००,०००.०० ०.००
२.१८	श्री. आबासाहेब कृ. जाधव (शिक्षणाधिकारी) बक्षीस निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० ११,५८६.०० ०.०० ११,५८६.००	११,५८६.०० ११,६३४.०० ५७६.०० ६२४.००
२.१९	विमा निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	२७,००,०००.०० २७,००,०००.०० ०.००	२७,००,०००.०० २७,००,०००.०० ०.००



दि मुंबई महानगरपालिका  
शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

९२ वा

वार्षिक  
अहवाल  
सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - २		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
२.२०	श्रीमती सिरताजी बैजनाथ यादव बक्षीस निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० २२,१८३.०० ०.०० २२,१८३.००	२२,१८३.०० २१,२९३.०० १,१७६.०० २८६.००
२.२१	श्रीमती अन्सारी खदिजा अब्दूल रशीद बक्षीस निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० १,१५,७९०.०० ०.०० १,१५,७९०.००	१,१५,७९०.०० ५३,७५८.०० ६५,६९६.०० ३,७४४.००
२.२२	शिक्षण निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर	३,५०,०००.०० ३,००,०००.०० ५०,०००.००	३,००,०००.०० २,४०,०००.०० ६०,०००.००
२.२३	श्रीमती केवला सुवरन बरई बक्षीस निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० ११,६९०.०० ०.०० ११,६९०.००	११,६९०.०० ११,६६०.०० ६८०.०० ६५०.००
२.२४	श्रीमती शहा झाकीया गुलाम अमीर निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० १०,५३५.०० ०.०० १०,५३५.००	१०,५३५.०० १०,५०५.०० ५२४.०० ४९४.००
२.२५	श्री. दगडू दला देवरे बक्षीस निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० ११,६०९.०० ०.०० ११,६०९.००	११,६०९.०० ११,३९५.०० ६०४.०० ३९०.००
२.२६	श्री. बैजनाथ सुर्यबली यादव बक्षीस निधी प्रारंभिक शिल्लक वर्षभरातील भर वर्षभरातील वजावट	०.०० २६,४१२.०० ०.०० २६,४१२.००	२६,४१२.०० २५,३५०.०० १,४००.०० ३३८.००
२.२७	शिल्लक नफा-तोटा खाते चालू वर्षाचा नफा मागील वर्षाचा शिल्लक नफा	२,४९,६८,६७८.०४ २,४९,०७,७६६.०४ ६०,९१२.००	२,४८,४६,३३०.६२ २,४७,५५,८४७.६२ ९०,४८३.००
एकूण परिशिष्ट २		२८,६५,२८,६८४.७९	२५,४८,०३,७१९.७५





**दि मुंबई महानगरपालिका**  
**शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.**

९२ वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - ३		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
३	<b>ठेवी</b>		
३.१	बचत खाते	१५,१३,०९,३९१.०७	१४,७४,९२,३३२.५९
३.१.२	वैयक्तिक बचत खातेदार	१४,५५,७९,२०४.४२	१४,३२,०१,३७२.९४
३.१.३	इतर सहकारी संस्था	५७,३०,१८६.६५	४२,९०,९५९.६५
३.२	मुदत ठेवी	२१९,९५,४५,०३१.२६	२१८,१८,०६,९८४.४५
३.२.१	बँकेच्या	०.००	०.००
३.३	इतर	२१९,९५,४५,०३१.२६	२१८,१८,०६,९८४.४५
३.३.१	वैयक्तिक ठेवीदार	२०७,२३,१४,९६१.२६	२०६,८०,७२,८६५.४५
३.३.२	इतर सहकारी संस्था	१२,७२,३०,०७०.००	११,३७,३४,११९.००
<b>एकूण परिशिष्ट ३</b>		<b>२३५,०८,५४,४२२.३३</b>	<b>२३२,९२,९९,३१७.०४</b>

  

परिशिष्ट - ४		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
४	<b>कर्जे</b>		
४.१	भारतातील कर्जे	०.००	०.००
४.१.१	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया	०.००	०.००
४.१.२	इतर बँका	५०,८७३.००	०.००
४.१.३	इतर संस्था	०.००	०.००
४.२	भारता बाहेरीज कर्जे	०.००	०.००
एकूण ४.१ आणि ४.२		०.००	०.००
सुरक्षित कर्जे । व ।। मध्ये समाविष्ट आहेत.			
<b>एकूण परिशिष्ट ४</b>		<b>५०,८७३.००</b>	<b>०.००</b>

  

परिशिष्ट - ५		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
५	<b>इतर देणी</b>		
५.१	मुदत पूर्ण झालेल्या ठेवीवरील देय व्याज		
५.१.१	ठेवी	१,७३,४७८.००	१,१२,७२२.००
५.१.२	कर्जे	०.००	०.००
५.२	मागणी न केलेली भाग रक्कम	२८,६२०.००	२८,६२०.००



# दि मुंबई महानगरपालिका

## शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

# ९२

वा

# वार्षिक

## अहवाल

सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - ५		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
५.३	सस्पेन्स	६,६८५.००	८,६८५.००
५.४	मागणी न केलेला लाभांश	३८,८४,८९०.००	२३,१५,२७५.००
५.५	वाटप न केलेला लाभांश सदर लाभांश (राखीव निधीत वर्ग करण्यात आला)	०.००	१,२९,०२,८६४.००
५.६	जामिनकी वसुली	४३,९१,१३८.००	५३,२२,५२३.००
५.७	बँक्स पे ऑर्डर अकाउन्ट	९,९२,५१५.१९	१४,३३,१३७.००
५.८	किरकोळ धनको	६६,४९,५४६.००	४६,९१,२६४.००
५.९	रजारोखीकरण तरतूद	१,०१,१०,९७३.००	९०,७१,७००.००
५.१०	२०२१-२२ आयकर तरतूद	०.००	१,५५,००,०००.००
५.११	२०२२-२३ आयकर तरतूद	१,४२,००,०००.००	१,४२,००,०००.००
५.१२	२०२३-२४ आयकर तरतूद	१,४४,००,०००.००	०.००
५.१३	डिफर्ड आयकर तरतूद	९४,२५१.०२	१,०९,३१६.६१
५.१४	क्लिअरिंग सस्पेन्स अकाउन्ट	१०,०२,२८२.००	९,०४,९६५.००
५.१५	इशूअर सेटलमेन्ट	३,२४,१००.००	३,८०,११७.८४
५.१६	इकॉम/पॉज सेटलमेन्ट	४८,४५९.८७	४३,१०२.८५
५.१७	थकीत व्याज निधी	७५,४८,०६२.००	४०,०९,२१०.००
५.१८	क्लिअरिंग देय	०.००	१०.००
५.१९	कर्मचारी उपदान निधी	१,०१,९४,८१४.००	१,२१,३९,२९४.००
५.२०	शाखा विस्तार तरतूद	१,३०,००,०००.००	१,२०,००,०००.००
५.२१	देय खर्च तरतूद	१८,११,६८३.००	२०,६८,८००.२६
५.२२	कॉन्टीजन्ट फंड	२८१,९९,३६८.६६	२,५४,८८,११९.६६
५.२३	एटीएम जीएसटी	६८,४५१.५४	६७,४८२.५२
५.२४	अनामत रक्कम	१,१०,२५६.००	१,१०,२५६.००
५.२५	ग्राहक सुरक्षा निधी (Digital Payment)	१०,००,०००.००	५,००,०००.००
५.२६	तत्काल पेमेंट सेवा (IMPS Product)	१,८५,३०९.००	०.००
५.२७	अतिरिक्त पुनर्प्राप्ती (Excess Recovery)	१६,५००.००	०.००
<b>एकूण परिशिष्ट ५</b>		<b>११,८४,४१,३८२.५४</b>	<b>१२,३४,०७,४६४.७४</b>

  

परिशिष्ट - ६		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
६	<b>हातातील व बँकेतील शिल्लक</b>		
६.१	हातातील शिल्लक	१०,६०,६०२.००	१०,२८,७८६.००
<b>एकूण परिशिष्ट ६</b>		<b>१०,६०,६०२.००</b>	<b>१०,२८,७८६.००</b>



**दि मुंबई महानगरपालिका**  
**शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.**

**९२** वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - ७		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
७	<b>बँकेतील शिल्लक - चालू खाते</b>		
७.१	चालू ठेवी	१२,५६,४३,१२५.१२	१८,२६,८४,२९५.८९
७.२	मुदत ठेवी	१३,९७,७७,३७९.००	१७,६२,०२,३७९.००
	<b>एकूण परिशिष्ट ७</b>	<b>२६,५४,२०,५०४.१२</b>	<b>३५,८८,८६,६७४.८९</b>

  

परिशिष्ट - ८		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
८	<b>गुंतवणूक</b>		
८.१	केंद्र सरकार व राज्य सरकारचे कर्जरोखे दर्शनी किंमत रु. ७३,५०,००,०००/- बाजार किंमत रु. ७१,३७,२८,५८५/- ऑमॉरटाइजेशन रु. ५,२६,२४७/-	७३,६३,२४,०६३.००	७८,५०,५७,८१०.००
८.२	सरकारी संस्थामधील भाग भांडवल	६७,६२,०००.००	६७,६२,०००.००
	<b>एकूण परिशिष्ट ८</b>	<b>७४,३०,८६,०००.००</b>	<b>७९,१८,१९,८१०.००</b>

  

परिशिष्ट - ९		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
९	<b>कर्जे</b>		
९.१	कॅश क्रेडिट / ओव्हरड्राफ्ट	०.००	०.००
९.२	मुदत कर्जे	१७७,७६,१३,३२४.००	१५९,२२,३०,०४७.००
९.२.१	अल्प मुदत	१८,५८,९६,६३२.००	१५,०९,२१,५३८.००
९.२.२	मध्यम मुदत	१५९,१७,१६,६९२.००	१४४,१३,०८,५०९.००
९.२.३	दिर्घ मुदत	०.००	०.००
९.३	सुरक्षित	१७७,७६,१३,३२४.००	१५९,२२,३०,०४७.००
९.३.१	सुरक्षित	१८,५८,९६,६३२.००	१५,०९,२१,५३८.००
९.३.२	असुरक्षित	१५९,१७,१६,६९२.००	१४४,१३,०८,५०९.००
९.४	भारतातील कर्जे	१७७,७६,१३,३२४.००	१५९,२२,३०,०४७.००
९.४.१	प्राधान्य क्षेत्र	०.००	०.००
९.४.२	सार्वजनिक क्षेत्र	०.००	०.००
९.४.३	बँका	०.००	०.००
९.४.४	इतर	१७७,७६,१३,३२४.००	१५९,२२,३०,०४७.००
	<b>एकूण परिशिष्ट ९</b>	<b>१७७,७६,१३,३२४.००</b>	<b>१५९,२२,३०,०४७.००</b>



**दि मुंबई महानगरपालिका**  
**शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.**

**९२** वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - १०		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१०	<b>स्थायर मालमत्ता</b>		
१०.१	फर्निचर	१६,५३,५८०.४४	२,८६,४९६.६०
	प्रारंभिक शिल्लक	२,८६,४९६.६०	३,४९,१४६.३१
	अधिक : वर्षभरातील भर	१५,५०,८१५.००	२०,०००.००
	वजा : चालू वर्षाची घसारा रक्कम	१,८३,७३१.१६	३६,९१४.६४
	वजा : विक्री	०.००	४५,७३५.०७
१०.२	मशिनरी	२३,५१,३१२.५६	२६,०२,७०४.९०
	प्रारंभिक शिल्लक	२६,०२,७०४.९०	२५,४७,३०३.४०
	अधिक : वर्षभरातील भर	८,३५,५३७.०२	१२,७८,५३३.००
	वजा : चालू वर्षाची घसारा रक्कम	१०,८६,९२९.३६	१२,१६,०३४.२९
	वजा : विक्री	०.००	७,०९७.२१
१०.३	पुस्तके	६,४७९.६३	७,१९९.५९
	प्रारंभिक शिल्लक	७,१९९.५९	५,४६८.७९
	अधिक : वर्षभरातील भर	०.००	२,७००.००
	वजा : चालू वर्षाची घसारा रक्कम	७१९.९६	८१६.८७
	वजा : विक्री	०.००	१५२.३३
<b>एकूण परिशिष्ट</b>		<b>४०,११,३७२.६३</b>	<b>२८,९६,४०१.०९</b>

  

परिशिष्ट - ११		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
११	<b>इतर मालमत्ता</b>		
११.१	अनामत रक्कम	१,५८,७७०.२०	१,२०,२५०.२०
११.२	आगाऊ रक्कम	०.००	१०,४०,९०२.००
११.३	कर्मचारी उचल	१,२६,०००.००	१,१४,५००.००
११.४	शिल्लक स्टेशनरी	८,०८,७६४.०४	९,१३,९७७.०९
११.५	आगाऊ खर्च	३७,१९७.००	६५,९१०.००
११.६	महानगरपालिका वसुली - सहा. लेखापाल	४,०५,६५,९३०.००	४,३१,२४,४७०.००
११.७	२०२१-२२ आयकर भरणा	०.००	१,५५,३४,३६४.००
११.८	२०२२-२३ आयकर भरणा	१,३७,३६,५४५.००	१,२०,३१,६८०.००
११.९	२०२३-२४ आयकर भरणा	१,६३,६४,५७६.००	०.००



**दि मुंबई महानगरपालिका**  
**शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.**

९२ वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - ११		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
११.१०	क्लिअरिंग येणे	०.००	०.००
११.११	व्याज येणे कर्ज रोखे (केंद्र आणि राज्य)	१२३,५३,१४१.६७	१,२५,७०,५५८.३४
११.१२	व्याज येणे कर्जावरील व्याज	७५,४८,०६२.००	४०,०९,२१०.००
११.१३	व्याज येणे गुंतवणूकीवरील व्याज	३७,६५,२७३.००	३६,४४,७६१.००
११.१४	डिपॉझिटर एज्युकेशन अँड अवेरनेस फंड येणे बाकी	४,७३८.००	०.००
एकूण परिशिष्ट ११		९,५४,६८,९९६.९१	९,३१,७०,५८२.६३
परिशिष्ट - १२		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१२	<b>कॉन्ट्रिजन्ट लायबिलिटी</b>		
१२.१	डिपॉझिटर एज्युकेशन अँड अवेरनेस फंड स्कीम-२०१४	६९,३१,४८५.५५	५९,४४,४६०.५५
एकूण परिशिष्ट १२		६९,३१,४८५.५५	५९,४४,४६०.५५
परिशिष्ट - १३		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१३	<b>व्याज</b>		
१३.१	कर्जावरील व्याज	१८,०७,१४,३८६.००	१८,२४,६१,५३७.००
१३.२	गुंतवणूकीवरील व्याज	६,३६,४२,६५२.८८	६,१६,५९,८४५.५५
एकूण परिशिष्ट १३		२४,४३,५७,०३८.८८	२४,४१,२१,३८२.५५
परिशिष्ट - १४		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१४	<b>इतर उत्पन्न</b>		
१४.१	किरकोळ उत्पन्न	५८,८१५.००	८४,४७७.००
१४.२	म्युच्युअल फंड खरेदी विक्री नफा	६,७६,६०२.४०	२३,७५,१८९.१४
१४.३	कर्ज अर्ज विक्री	३२,११९.००	२५,९३१.००
१४.४	डिफंड टॅक्स असेट	१५,०६५.५९	७,७४७.६३
१४.५	नुतणीकरण फी	३,८९,६०५.००	३,५८,३५९.००
१४.६	आयकर परतावा	२२,७१२.००	०.००
१४.७	ए टि एम बँक चार्जेस	२,०९,७९२.७८	१,३३,२४८.००
१४.८	स्टॅपिंग चार्जेस	१६,१४८.००	६,३१४.००



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

# ९२

वा

# वार्षिक अहवाल

सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - १४		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१४.९	इन्सीडेंटल चार्जेस	६,००,६७३.१२	७,४३,७५३.६०
१४.१०	कर्ज रोखे खरेदी विक्री नफा	५,२६,२५०.००	२६,३६,२५०.००
१४.११	सह. संस्थाच्या भागावरील लाभांश	३,४२,०७५.००	१,२००.००
१४.१२	मागील वर्षाची जादा तरतुद	१,८४,३१४.००	९,३८,०८८.९९
१४.१३	वार्षिक एटीएम कार्ड शुल्क	२,४१,२००.००	२,०६,२००.००
१४.१४	IMPS बँक शुल्क	१५,१२१.००	०.००
एकूण परिशिष्ट १४		३३,३०,४९२.८९	७५,१६,७५८.३६
परिशिष्ट - १५		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१५	<u>अदा केलेले व्याज</u>		
१५.१	ठेवीवरील व्याज	१४,४३,३४,५११.००	१४,६६,२३,६०५.००
एकूण परिशिष्ट १५		१४,४३,३४,५११.००	१४,६६,२३,६०५.००
परिशिष्ट - १६		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१६	<u>ऑपरेटिंग खर्च</u>		
१६.१	पगार भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	३,०१,६१,९७९.९०	२,८५,७०,१९९.८९
१६.२	संचालक सदस्य मानधन व सभा भत्ता	८,७६,६८०.००	५,७३,७३०.००
१६.३	भाडे कर, विमा व वीज खर्च	६३,११,७६७.५२	५७,९८,७८९.०८
१६.४	टपाल, तार व दुरध्वनी खर्च	३,१३,४३१.००	१,३९,००३.००
१६.५	हिशेब तपासणी फी	१९,५६,९६०.००	१६,८०,०००.००
१६.६	दुरूस्ती व नुतनीकरण खर्च	४,८१,५१०.०७	४,५५,५१७.००
१६.७	घसारा	१२,७१,३८०.४८	१२,५३,७६५.८०
१६.८	लेखन साहित्य, छपाई व जाहिरात	९,२०,५९४.०५	८,१५,६२७.३०
१६.९	इतर सभा खर्च	२,९७,१४५.००	२,८४,३०४.००
१६.१०	वार्षिक सभा खर्च	२,६९,७३४.००	२,०१,८४३.००
१६.११	बँक चार्जेस	८०,०६९.४५	२,०३,१८७.८३
१६.१२	कार्यालयीन वाहन खर्च	२,९१,९६४.००	१,१२,७८५.००
१६.१३	सहकारी संस्था सभासद फी	४२,३५५.००	५९,५६८.००
१६.१४	शिपाई गणवेश	०.००	९९,२२६.००
१६.१५	किरकोळ खर्च	५,०१,७६३.००	५,१२,८१६.००
१६.१६	सी.बी.एस. होस्टिंग चार्जेस	९,७४,३७४.००	८,७०,७२२.००



**दि मुंबई महानगरपालिका**  
**शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.**

९२ वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
सन २०२३-२०२४

परिशिष्ट - १६		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१६.१७	सरकारी रोखे प्रिमीयम ॲमॉरटायझेेशन	५,२६,२४७.००	५,२६,२४७.००
१६.१८	सिबिल मॅबरशीप फी	२५,३३९.८०	२९,७५१.००
१६.१९	एस.एम.एस. चार्जेस	७३,६४४.००	७४,५७५.००
१६.२०	विक्री नफा/तोटा सरकारी रोखे	०.००	३३,३८,०००.००
१६.२१	आयकर भरणा (२०२०-२१)	०.००	१२,५८,३८७.००
१६.२२	बँक चार्जेस ए टि एम	५,०७,८२३.९६	४,९७,६५९.७८
१६.२३	मालमत्ता विक्री तोटा	०.००	५२,९८४.६९
१६.२४	IMPS बँक शुल्क	१०,४९२.५०	०.००
<b>एकूण परिशिष्ट १६</b>		<b>४,५८,९५,२५४.७३</b>	<b>४,७४,०८,६८८.२९</b>

परिशिष्ट - १७		३१ मार्च २०२४ अखेर	३१ मार्च २०२३ अखेर
		चालू वर्ष रक्कम ₹	मागील वर्ष रक्कम ₹
१७	<b>तरतूदी</b>		
१७.१	बुडीत व संशयास्पद कर्ज निधी	१,००,००,०००.००	८५,००,०००.००
१७.२	शाखा विस्तार	१०,००,०००.००	१०,००,०००.००
१७.३	आपदग्रस्त निधी	५०,०००.००	५०,०००.००
१७.४	देय खर्चासाठी तरतूद	२०,००,०००.००	२०,००,०००.००
१७.५	कॉन्टीजन्ट प्रोव्हिजन फॉर स्टँडर्ड ॲसेट	१,००,०००.००	१,००,०००.००
१७.६	रजा रोखीकरण तरतूद	२५,००,०००.००	३७,००,०००.००
१७.७	उपदान निधी तरतूद	२०,००,०००.००	२८,००,०००.००
१७.८	ग्राहक संरक्षण तरतूद	५,००,०००.००	५,००,०००.००
१७.९	आयकर तरतूद	१,४४,००,०००.००	१,४२,००,०००.००
<b>एकूण परिशिष्ट १७</b>		<b>३,२५,५०,०००.००</b>	<b>३,२८,५०,०००.००</b>



THE MUMBAI MAHANAGARPALIKA SHIKSHAN VIBHAG SAHAKARI BANK LTD.

NOTES ON ACCOUNTS

**SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2024 AND THE PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2024 :**

**(A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES: -**

The significant accounting policies followed by the bank are as under:

**1. Basis of Accounting :**

The financial statements have been prepared by following Going Concern concept on Historical cost convention under accrual system of accounting unless otherwise stated. These statements are in conformity with the applicable statutory provisions, circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards (AS) issued by The Institute of Chartered Accountants of India and generally accepted accounting practices prevalent in the Banking Industry in India.

**2. Use of Estimates:**

The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimate and assumption that affect the reported amounts of Assets and Liabilities, Revenues & Expenses and Disclosure of contingent liabilities at the date of financial statement. Although these estimates are based upon management's best knowledge of current events and action, actual result could differ from these estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively.

**3. Investments:**

**A. Categories:**

The Investment Portfolio of the Bank has been classified into Held to Maturity & Available for Sale (AFS) as per Reserve Bank of India guidelines, with sub-classification (i) Govt. Securities (ii) Other approved securities (iii) Shares (iv) Debentures (v) Others. The bank is holding securities investments under two categories which are "Available for Sale" and "Held to Maturity".

**B. Basis of Classification:**

- Held to Maturity: Investments intended to be held till maturity.
- Held for Trading: Investments principally held for resale within 90 days from the date of purchase.
- Available for Sale: Investments which are not classified in A & B above.

**C. Valuation:**

Investments are valued as per the directives issued by the Reserve Bank of India from time to time and in line with the methodology suggested by Financial Bench Mark India Pvt. Ltd (FBIL).

**a) Held to Maturity :** Investments classified under Held to Maturity category have been carried at acquisition cost.

**(b) Available for Sale:** Investments under "Available for Sale" category are marked to market as per RBI directives. While net depreciation, if any, under each classification is being provided for, net appreciation if any ignore.

**4. Advances:**

- (a) All advances have been classified under four categories i.e. (i) Standard Assets, (ii) Sub-standard Assets, (iii) Doubtful Assets and (iv) Loss Assets in accordance with the





guidelines issued by the RBI from time to time.

- b) Provision on advances categories under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the RBI.
- c) The overdue interest in respect of NPA advances is provided separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by the Reserve Bank of India.

**5. Fixed Assets :**

All the fixed assets are stated at their written down value comprising historical cost less accumulated Depreciation. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.

**6. Depreciation:**

Fixed Assets are depreciated on written down value basis at the rates considered appropriate by Management, except in the case of computer where the depreciation is charged as per the rate stipulated in RBI circular i.e. 33.33% but on written down value of asset whereas as per RBI Circular cost of computer to be written off in three equal installments .The rates charged are as under:

Particulars	Rate	Particulars	Rate
Furniture & Fixtures	10.00%	Computers	33.33%
Machinery	15.00%	Library Books	10.00%

As per Accounting Standards 10 issued by the Institute of Chartered Accountants of India relating to Accounting for Fixed Assets and depreciation requires for disclosure of gross and net values of assets and accumulated depreciation thereon. However, as per the format applicable to the Co-operative Banks, the above disclosure are not made in the accounts and to that extent, the disclosure norms of the Accounting standards as referred above have not been followed. However, the same has no impact on the results of the bank.

**7. Revenue Recognition:**

- a) Item of income & Expenditure accounted for on accrual basis except otherwise stated. Income from non-performing assets is recognized to the extent realized as per the guidelines/ directives issued by the Reserve Bank of India.
- b) Interest on Overdue Deposit is allowed at the time of renewal, if same have been renewed within fifteen days from the due date. After fifteen days from the due date, interest at the rate of interest on saving account is allowed at the time of renewal.

**8. Income Tax :**

- a) Income tax expense comprises of provision for current tax.
- b) Deferred Tax is recognized on account of timing difference between the book profits and the taxable profits. The tax effect of timing difference between the book profits and the taxable profits using the tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted at the Balance Sheet Date are reflected through Deferred Tax Asset or Deferred Tax Liability.

**9. Provision against Advances :**

Provision against Assets (Advances) has been made in accordance with RBI guidelines/ directives.

**10. Reserves And Other Funds:**

- a) As per the requirements of the Maharashtra State Co- Operative Societies Act 1960, Net Profit after Tax is appropriated towards Reserve Fund (Comprising 25% of Net Profit)
- b) Dividend remaining unclaimed over 3 years, Entrance Fee and Nominal Membership Fees outstanding at the year-end are transferred to Reserve Fund.

**(B) NOTES ON ACCOUNTS :**

**1. COMPLIANCE WITH ACCOUNTING STANDARD**



- i) **Prior Period Expenses and Extra Ordinary Items** : There is no practice of identifying prior period expenses and extra ordinary items before arriving at profit for the year. The compliance of Accounting Standard-5 has been pending in the said areas.
- ii) **Impairment of Assets** : In the opinion of the management, there is no material impairment of any of its assets and as such no provision under Accounting Standard 28 (AS 28) issued by the ICAI is required, however there has been no formal assessment of such impairment.
- iii) **Segment Reporting** : The Bank operates only in a single segment i.e. Banking operations, which in the context of Accounting Standard -17 issued by the Institute of Chartered Accountants of India is considered the only business segment. The bank operates as a single unit in India and entire revenues of the bank are within India as per Geographical Segment.
- iv) **Related Party Disclosures** : The Bank is a co-operative society registered under the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and there are no Related Parties requiring disclosures under Accounting Standard 18 issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) other than the Key Management Personnel Shri. Santosh D Guram, retired and Shri Sanjay M. Chavan being Chief Executive Officer for the financial year 2023-24 in terms of RBI circular dated 29th March 2003, no further details thereon need to be disclosed.
- v) **Accounting For Leases** : The bank does not have any assets on lease except Office premises is taken on rental basis from MCGM.
- vi) **Cash Flow Statement** : Bank has prepared the Cash flow statement as required under AS-3 issued by the ICAI.
- vii) **Depreciation** : Depreciation on Computers is charged on WDV method instead of SLM method. Bank is advised to charge depreciation on computer on SLM method as stipulated by the RBI. As per Accounting Standards 10 issued by the Institute of Chartered Accountants of India relating to Accounting for Property Plant & Equipment and depreciation requires for disclosure of gross and net values of assets and accumulated depreciation thereon. However, as per the format applicable to the Co-operative Banks, the above disclosure are not made in the accounts and to that extent, the disclosure norms of the Accounting standards as referred above have not been followed. However, the same has no impact on the results of the bank.
- viii) **Retirement Benefits to Employees** :  
i) Provident Fund contributions are made to Government Provident Fund on actual basis.  
ii) Gratuity / Leave encashment liability towards employees is provided for in the books based on the calculations made by the bank, which is on the accrual basis. However, bank has not obtained the Actuarial valuation of Gratuity / Leave encashment liability as on 31.03.2024 in accordance with the guidelines on Accounting Standard (AS-15) issued by the ICAI.
- ix) **Provisions for Contingent Liabilities and Contingent Assets** : As per Accounting Standard 29 on Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events, not wholly within the control of the Bank. Contingent Assets are not recognized since this may result in the recognition of income that will never be realized.



2. DEPOSITOR EDUCATION & AWARENESS FUND SCHEME-2014 (DEAF) DISCLOSURE:

(Rs. in crores)

Particular	2023-24	2022-23
Opening Balance of amount transferred to DEAF	0.59	0.53
<b>Add</b> : Amount transferred to DEAF during the year	0.10	0.07
<b>Less</b> : Amount Reimbursed by DEAF during the year	0.00	0.01
Closing Balance of amount transferred to DEAF	0.69	0.59

3. Other Notes :

- 1) None of the assets have been revalued during the year.
- 2) Term deposits accepted by bank include matured Term deposits amounting to Rs. 175.43 Lakhs (Previous Year Rs. 43.46 Lakhs).
- 3) Certain accounts at Head office and at Branches representing assets, liabilities including Bank accounts and suspense account which include old balances, are subject to confirmation, reconciliation and resultant accounting adjustments. The effect of the same on the accounts in the opinion of the management is not considered to be material.
- 4) Deferred Tax Assets amounting to Rs.15,065.59 (Previous year Deferred Tax Liability Rs. 1,09,316.16) as per the Accounting Standard (AS 22) "Accounting for Taxes on Income" has been accounted for in the Income & Expenditure Account for the year ended on 31-3-2024.
- 5) The Government Securities & State Development Loan are held under Held To Maturity as well as Available For Sale category. Bank holds Rs. 130 lakhs (Previous Year Rs.130 Lakhs) in Investment Depreciation Fund as on 31.03.2024. During the year, total premium of Rs. 5,26,247/- (Previous Year Rs. 5,26,247/-) over the face value of the investments under Held To Maturity category was amortized.
- 6) Previous year's figure have been regrouped /rearranged wherever necessary to confirm to the layout of the accounts of the Current year.
- 7) The bank's agreement with Union of Employees was signed on 12-01-2023 for the period of 01-07-2019 to 30-06-2022, The next agreement is due since 01-07-2022. Provision for salary payable on account of the liability includes Rs. 50 Lakhs which may arise till 31.03.2024 in accordance with the said agreement.
- 8) The bank's head office and branches are located in the premises owned by Municipal Corporation of Greater Mumbai (MCGM). The bank has transferred Rs. 28 Lakhs (Previous Year Rs. 24 Lakhs) to Contingent Fund for Rent Payable to MCGM for the financial year 2023-24 by debiting the said amount to the Profit and Loss Account. The balance to the credit of Contingent Fund for Rent payable as on 31-03-2024 is Rs.281.99 Lakhs (Previous Year Rs.254.88 Lakhs) as Contingent Fund for Rent Payable to MCGM as on 31-03-2024. For which bank has Earmarked FDs of Rs. 343.20 Lakhs (Previous Year Rs.343.20 Lakhs) invested in Development Credit Bank & MDCC Bank under the head Contingent fund and Rent Payable. However, the bank has not entered into any formal lease agreement with the MCGM. Due to that, the accuracy of the said amounts transferred to the said Fund and the balance of the said Fund cannot be ascertained.
- 9) Bank has received dividend on its shares held in MSC bank during the accounting year Rs. 1200/- & form the MDCC Bank Rs. 3,40,875 for F.Y. 2022-23 .
- 10) Bank has conducted Income Computation Disclosure Standard audit consisting of disclosures on eight standards.



11. Details of Loans & Advances as on 31.03.2024

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Short Term Loans	Medium Term Loans	Long Term Loans	Total
Secured loans	222.29	155.11	2,017.49	2,394.88
Unsecured	172.08	0.00	15,209.16	15,381.25
<b>TOTAL</b>	<b>394.37</b>	<b>155.11</b>	<b>17,226.65</b>	<b>17,776.13</b>
Of the above advances overdues Amount				96.53
of the above advances NPA advances				670.27

12. Details of Investment as on 31.03.2024

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Type of Investment	Book Value	Face Value	Market Value
A)	Central Govt. Sec.	4,002.00	4,000.00	3,901.84
B)	State Development Loan	3,361.24	3,350.00	3,330.50
C)	Fixed Dep. with The M.D.C.C. Bank Ltd.	484.87	484.87	484.87
D)	Fixed Dep. With The AU Small Finance Bank Ltd	25.00	25.00	25.00
E)	Fixed Dep. With The Maharashtra State Co-op Bank Ltd	367.90	367.90	367.90
F)	Investment in Shares Co-op. Institution	67.62	67.62	67.62
G)	Fixed Dep. with DCB Bank	500.00	500.00	500.00
H)	Fixed Dep. With IDBI Bank	20.00	20.00	20.00
	<b>TOTAL</b>	<b>8828.63</b>	<b>8,815.39</b>	<b>8,697.73</b>

13. Disclosure as per RBI master direction DOR.ACC. REC. NO. 45 / 21.04.018 / 2021-22 dated 30.08.2021 (updated as on 15.11.2021)

1. Regulatory Capital:-

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crores)

Sr.	PARTICULARS	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET1)* /Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	27.34	26.57%
ii)	Additional Tier 1 capital* /Other Tier 1 capital@	0	0
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	27.34	26.57
iv)	Tier 2 capital	4.38	4.02
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	31.72	30.59
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	195.46	181.60
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* /Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@		
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.99	14.63
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.24	2.21
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)(Total Capital as a percentage of RWAs)	16.23	16.84
xi)	Leverage Ratio*	NA	NA



(Amount in ₹ crores)

Sr.	PARTICULARS	Current Year	Previous Year
	Percentage of the shareholding of	NA	NA
xii)	a) Government of India b) State Government (specify name) \$ c) Sponsor Bank \$		
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.77	0.61
	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which:	NA	NA
xiv)	Give list 7 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.		
	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which	NA	NA
xv)	Give list 8 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.		

**2. Asset liability management :-**

**a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities**

As on 31.03.2024

(Amount in ₹ crores)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 Year	Over 1 Year and up to 3 Years	Over 3 Years and up to 5 Years	Over 5 Years	Total
Deposits	-	-	3.85	3.85	12.72	16.14	40.71	41.78	51.69	64.35	235.09
Advances	-	-	0.20	0.20	0.56	1.53	2.28	14.32	25.27	133.40	177.76
Investments	-	-	4.97	4.97	1.04	2.26	11.25	5.48	10.05	48.27	88.29
Borrowings											
Foreign Currency assets	Nil										
Foreign Currency liabilities	Nil										



As on 31.03.2024

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 Year	Over 1 Year and up to 3 Years	Over 3 Years and up to 5 Years	Over 5 Years	Total
Deposits	-	-	3.74	3.74	11.45	17.35	31.95	87.81	13.46	63.77	232.93
Advances			0.47	0.06	0.98	2.59	4.43	46.84	8.32	95.59	159.22
Investments					6.06	7.97	21.06	29.65	4.95	27.11	96.80
Borrowings	Nil										
Foreign Currency assets	Nil										
Foreign Currency liabilities	Nil										

### 3. Investments

#### a) Composition of Investment portfolio :

i) As on 31.03.2024

(Amount in ₹ crores)

	Investments in india						Investments outside india				Total investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint	Others	Total investments in india	Government Securities (including local)	Subsidiaries and/or joint	Others		Total investments outside india
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	53.66		0.68			13.98	68.32					68.32
Less:Provision for non-performing investments (NPI)												
Net	53.66		0.68				68.32					68.32
Less:Amortisation	0.21											
<b>Net</b>	53.45		0.68			13.98	68.11					68.11
<b>Available for Sale</b>												
Gross	20.18		0.00			0.00	20.18					20.18
Less:Provision for depreciation and NPI												
<b>Net</b>	20.18		0.00			0.00	20.18					20.18
<b>Held for Trading</b>												
Gross												
Less:Provision for depreciation and NPI	0						0					-
<b>Net</b>	0						0					-
<b>Total Investments</b>	73.63		0.68			13.98	88.29					88.29
Less:Provision for non-performing investments												
Less:Provision for depreciation and NPI												
Less:Amortisation												
<b>Net</b>	73.63		0.68			13.98	88.29					88.29



I) As on 31.03.2024

(Amount in ₹ crores)

	Investments in india						Investments outside india				Total investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint	Others	Total investments in india	Government Securities (including local)	Subsidiaries and/or joint	Others		Total investments outside india
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	53.66		0.68				17.62	71.96				71.96
Less:Provision for non-performing investments (NPI)												
Net	53.66		0.68					54.34				54.34
Less:Amortisation	0.16											
<b>Net</b>	<b>53.50</b>		<b>0.68</b>				<b>17.62</b>	<b>71.80</b>				<b>71.80</b>
<b>Available for Sale</b>												
Gross	25.00							25.00				25.00
Less:Provision for depreciation and NPI												
<b>Net</b>	<b>25.00</b>							<b>25.00</b>				<b>25.00</b>
<b>Held for Trading</b>												
Gross												
Less:Provision for depreciation and NPI	0							0				0
<b>Net</b>	<b>0</b>							<b>0</b>				<b>0</b>
<b>Total Investments</b>	<b>78.50</b>		<b>0.68</b>				<b>17.62</b>	<b>96.80</b>				<b>96.80</b>
Less:Provision for non-performing investments												
Less:Provision for depreciation and NPI												
Less:Amortisation												
<b>Net</b>	<b>78.50</b>		<b>0.68</b>				<b>17.62</b>	<b>96.80</b>				<b>96.80</b>

b) Movement of provision for depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>I) Movement of provisions held towards depreciation on investments</b>		
a) Opening balance	1.30	1.30
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	1.30	1.30
<b>ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve</b>		
a) Opening balance	1.94	1.94
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	1.94	1.94
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	9.60%	7.75%



**c) Non-SLR Investment Portfolio**

**i) Non-Performing Non-SLR Investments :**

(Amount in ₹ crores)

Sr. No.	Particulars	Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)
a)	Opening Balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

**ii) Issuer Composition of Non-SLR Investments:**

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs										
b)	FIs										
c)	Banks										
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f)	Others (LF + Shares + MF)	0.68	0.68								
g)	Provision held towards depreciation										
	Total	0.68	0.68								

Repo transactions (in face value terms) : The bank has not undertaken any Repo transactions during Previous year and Current year.





4. Assets Quality

a) Classification of advances and provisions held  
i) As on 31.03.2024 :

	Standard		Non-Performing								Total	
	Total Standard Advances		Sub-Standard		Doubtful		Loss		Total Non Performing Advances			
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Gross Standard Advances and NPAs												
Opening Balance	164.19	153.21	3.12	3.76	0.90	2.25	...	...	4.02	6.02	168.20	159.22
Add: Additions during the year												
Less: Reductions during the year*												
Closing balance	153.21	171.01	3.76	2.34	2.25	4.36	...	...	6.02	6.70	159.22	177.76
*Reductions in Gross NPAs due to:												
i) Upgradation												
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgrades accounts)												
iii) Technical/ Prudential 16 Write-offs												



iv) Write-offs other than those under (iii) above												
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>												
Opening balance of provisions held	1.27	1.28						5.20	6.05	6.47	7.33	
Add : Fresh provisions made during the year	0.01	0.01						0.85	1.00	0.86	1.01	
Less : Excess provision reversed / Write-off loans												
Closing balance of provisions held	1.28	1.29						6.05	7.05	7.33	8.34	
<b>Net NPAs 17</b>												
Opening Balance										4.02	6.01	
Add : Fresh additions during the year										9.99	1.37	
Less : Reductions during the year										8.00	2.05	
Closing Balance										6.01	6.70	



b) Sector-wise Advances and Gross NPA's

Sector-wise Advances and Gross NPA's as on 31.03.2024

Sr. No.	Sector*	Current Year			Previous Year		
		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
i)	<b>Priority Sector</b>	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
a)	Agriculture and allied activities	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
c)	Services	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
d)	Personal loans	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
	<b>Subtotal (i)</b>						
ii)	<b>Non-priority Sector</b>	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
a)	activities	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
b)	Industry	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
c)	Services	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
d)	Personal loans	177.76	6.70	3.77%	159.22	6.01	3.78%
	<b>Sub-total (ii)</b>	177.76	6.70	3.77%	159.22	6.01	3.78%
	<b>Total (I + ii)</b>	<b>177.76</b>	<b>6.70</b>	<b>3.77%</b>	<b>159.22</b>	<b>6.01</b>	<b>3.78%</b>

c) Overseas Assets, NPAs and revenue:

Bank does not have overseas assets, NPA and Revenue during previous year and current year.



d) Details of accounts subjected to restructuring:

		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers Gross Amount (₹ Crore) Provision held (₹ Crore)								
Sub-Standard	Number of borrowers Gross Amount (₹ Crore) Provision held (₹ Crore)								
Doubtful	Number of borrowers Gross Amount (₹ Crore) Provision held (₹ Crore)								
Total	Number of borrowers Gross Amount (₹ Crore) Provision held (₹ Crore)								NIL

e) Disclosure of transfer of loan exposure:

Details of stressed loan (NPA) transferred during the year: NIL

f) Fraud accounts: (Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
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



**5. Exposures**

**a) Exposures to real estate sector**

(Amount in ₹ crores)

Category	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
i) Direct exposure	NIL	NIL
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	NIL	NIL
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	NIL	NIL
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –	NIL	NIL
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate	NIL	NIL
ii) Indirect Exposure	NIL	NIL
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>

**b) Exposures to Capital Market - Nil (Previous Year - Nil)**

**c) Risk category - wise country exposure - Bank has no exposure to country risk in both the current and previous year.**

**d) Unsecured Advances :**

(Amount in ₹ crores)

Particulars	Current Year 2023-2024	Previous Year 2022-23
Total unsecured advances of the bank	153.81	144.13
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00



**6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs:**

**a) Concentration of Deposits**

(Amount in ₹ crores)

Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
Total deposits of the twenty largest depositors	16.03	16.26
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	6.82%	6.98%

**b) Concentration of Advances**

(Amount in ₹ crores)

Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
Total advances to the twenty largest borrowers	4.70	4.61
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	2.64%	2.89%

**c) Concentration of Exposures:**

(Amount in ₹ crores)

Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	5.02	7.69
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	2.83%	3.89%

**d) Concentration of NPAs**

(Amount in ₹ crores)

Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2.55	2.67
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	37.96%	44.35%

**7. Derivatives :**

Bank does not have transaction in derivatives in the current and previous financial years.

**8. Disclosure of Complaints:**

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

Sr. No.	Particulars	Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	Nil	Nil
2.	Number of complaints received during the year	Nil	Nil
3.	Number of complaints disposed during the year	Nil	Nil
4.	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
	Number of complaints pending at the end of the year	Nil	Nil



Sr. No.	Particulars	Current Year (2023-24)	Previous Year (2022-23)
	Maintainable complaints received by the bank from OBOs		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	Nil	Nil
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by BOs	Nil	Nil
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by BOs	Nil	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 with in the stipulated time (other than those appealed)	Nil	Nil

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

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	Number of complaints received during the year	%increase / decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Ground - 1					
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4			Nil		
Ground - 5					
Others					
<b>Total</b>					
Previous Year					
Ground - 1					
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4			Nil		
Ground - 5					
Others					
<b>Total</b>					

9. Disclosure of penalties: Nil



**10. Other Disclosure**

**a) Business ratios**

Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
i) Interest Income as a percentage to Working Funds 33	8.47%	8.60%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds 35	0.12%	0.26%
iii) Cost of Deposits	6.14%	6.29%
iv) Net Interest Margin 34	3.77%	3.96%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds 35	1.99%	2.03%
vi) Return on Assets 35	8.58%	8.86%
vii) Business (deposits plus advances) per employee <sup>36</sup> (in ₹ crore)	10.07	8.91
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.06	0.06

**b) Bancassurance business - Nil**

**c) Marketing and distribution :** Bank has not undertaken any Marketing and distribution function in both the current and previous year

**d) Provisions and Contingencies**

(Amount in ₹ crores)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
Provisions for NPI	0.00	0.00
Provision towards NPA	1.00	0.85
Provision made towards Income tax	1.44	1.42
Other Provisions and Contingencies (with details)	0.82	1.01

**e) Payment of DICGC Insurance Premium**

(Amount in ₹ crores)

Particulars	Current Year 2023-24	Previous Year 2022-23
Payment of DICGC Insurance Premium	0.33	0.32
Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

**f) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives**

(Amount in ₹ crores)

Sr.No.	Particulars	F.Y. 2023-24	F.Y. 2022-23
1.	<b>Fund Based</b>		
	Outstanding at the beginning of the year	81.43	71.75
	Additions during the year	20.84	61.78
	Recovery during the year	14.81	51.10
	Outstanding at the end of the year	87.46	81.43
2.	<b>Non-Fund Based (Guarantees, L/Cs, etc.)</b>		

**16. Previous Year figures:**

Figures for previous year have been regrouped and reclassified wherever necessary to make them comparable with the current year.

IN TERMS OF OUR SEPARATE REPORT (CA. Rajesh Chakote)  
For Batliboi & Purohit Partner  
Chartered Accountants Membership No. 049290  
Firm Reg. No.101048W UDIN :

Shri Sanjay M. Chavan Shri Sandeepkumar M. Tembare  
(Chief Executive Officer) (Honorary Secretary)

Shri Ompratap J. Singh Shri Hanmant B Desai  
(Vice-Chairman) (Director)

Place : Mumbai  
Date : 15.05.2024





**CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2024**  
( Figure in Braket indicate negative amount )

Sr. No.	Particulars	Amount Rs.	Amount Rs.
<b>A)</b>	<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
	i) Net Profit as per profit & Loss A/c.	2,49,07,766.04	
	ii) Less :- Deferred Tax Asset	15,065.59	
	iii) Add :- Depreciation for the year	12,71,380.48	
		2,61,64,080.93	
	<b>Adjustment for :</b>		
	a) Decrease in Investment	(8,51,58,747.00)	
	b) Increase in Advances	18,53,83,277.00	
	c) Increase in Funds	2,66,29,887.00	
	d) Increase in Deposits	2,15,55,105.29	
	e) Decrease in working Capital (as per Annex. I)	(55,76,293.11)	
	<b>Cash Generated From Operating Activities</b>	(2,02,99,163.67)	
	Less Income tax Paid (2023-24)	(1,63,64,576.00)	
	<b>Net Cash Generated From Operating Activities</b>	(3,66,63,739.67)	(3,66,63,739.67)
<b>B)</b>	<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
	i) Fixed assets purchased (2022-23)	(23,86,352.02)	(23,86,352.02)
<b>C)</b>	<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
	i) Decrease In Share Capital	(17,36,300.00)	
	ii) Increase in Borrowing	50,873.00	
	iii) Dividend Paid (2022-23)	(1,62,73,836.00)	
	<b>Net Cash Generated From Financing Activities</b>	(1,79,59,263.00)	(1,79,59,263.00)
<b>D)</b>	i) Net Increase in cash & equivalents During the year		(5,70,09,354.69)
	ii) Cash & Cash equivalents at the beginning of the year (as per Annex. II)		18,37,13,081.81
	iii) Cash & Cash equivalents at the end of the year (as per Annex. III)		12,67,03,727.12



**The Mumbai Mahanagarpalika Shikshan Vibhag Sahakari Bank Ltd.**

**CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2024**

**( ANNEXURE I )**

**INCREASE IN WORKING CAPITAL**

Sr. No.	PARTICULARS	31.03.2024
i)	Decrease in other assets	- (1,75,08,109.05)
ii)	Increase in other liabilities	- 85,50,624.61
iii)	Decrease in interest payable on deposits	- (60,756.00)
iv)	Increase in interest receivable on investment & loans & advances	- 34,41,947.33
	<b>Total Decrease in working capital</b>	<b>- (55,76,293.11)</b>

**(ANNEXURE II)**

**CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR**

Sr. No.	PARTICULARS	31.03.2023
i)	Cash in hand as on 31-03-2023	10,28,786.00
ii)	Add Balance with other banks in current A/c. on 31.03.2023	18,26,84,295.80
iii)	Cash and cash equivalent at the beginning of the year	18,37,13,081.81

**(ANNEXURE III)**

**CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR**

Sr. No.	PARTICULARS	31.03.2024
i)	Cash in hand as on 31-03-2024	10,60,602.00
ii)	Add Balance with other banks in current A/c. on 31.03.2024	12,56,43,125.12
iii)	Cash and cash equivalent at the beginning of the year	12,67,03,727.12

**\* शाखा विस्तार \***

**\* मुख्य कार्यालय शाखा \***

गिल्डर टँक म्युनिसिपल इमारत,  
डॉ. भडकमकर मार्ग, ग्रॅन्ट रोड, मुंबई - ४०० ००७.  
दूरध्वनी क्र - ७२०८७६३८७४/७५

**\* दादर शाखा \***

जगन्नाथ भातणकर मराठी शाळा, पहिला मजला,  
रूम नं. २२, २३, परेल (पु.) मुंबई - ४०० ०१२.  
दूरध्वनी क्र - ७२०८७६३८७९

**\* सांताक्रुझ शाखा \***

टँक लेन म.न.पा. मराठी शाळा,  
टँक लेन, सांताक्रुझ (प.), मुंबई - ४०० ०५४.  
दूरध्वनी क्र - ७२०८७६३७९०

**\* कुर्ला शाखा \***

स्थलांतर - दादर शाखा कार्यालय  
कुर्ला शाखेचे कामकाज बँकेच्या दादर शाखेमध्ये  
सुरु केले आहे. दूरध्वनी क्र - ७२०८६५७९८९



**THE MUMBAI MAHANAGARPALIKA SHIKSHAN VIBHAG SAHAKARI BANK LTD.  
BUDGET FOR THE YEAR 2024-2025**

Sr. No.	PARTICULARS	Actual Expenditure 2023-24	Estimated Expenditure 2024-25	Sr. No.	PARTICULARS	Actual Income 2023-24	Estimated Income 2024-25
1.	Interest on Deposit	1442.84	1,591.48	1.	Interest On Loans & Advances	2443.57	2,635.07
2.	Interest on Borrowing	0.51	15.00	2.	Other Income	33.30	41.50
3.	Salary and Allowances	301.62	322.00				
4.	Directors Honorarium & Allowances	8.77	13.44				
5.	Professional fees & Legal Exp.	0.00	3.00				
6.	Insurance, Rent & Electricity	63.12	81.00				
7.	Postage, Telephone and Telegram	3.13	5.00				
8.	Audit	19.57	22.00				
9.	Depreciation, Repairs & Maintenance	17.53	19.00				
10.	Printing Stationery & Advertisement	9.21	13.70				
11.	Other Expenses	36.00	56.40				
12.	Income Tax Paid / Provision	144.00	155.00				
13.	Provision and Deduction in Terms of Sec 65 (1) of MSC Act 1960	181.50	191.50				
14.	Net Profit	249.07	188.05				
	<b>TOTAL</b>	<b>2,476.97</b>	<b>2,676.57</b>		<b>TOTAL</b>	<b>2,476.87</b>	<b>2,676.57</b>

NOTE : For arriving at Expected Profit of the year Expenses will be reduced as per Income Position.



संचालकांची कर्जे

अहवाल सालात दिलेली कर्जे		कर्जे येणे बाकी दि. ३१-०३-२०२४ अखेर	
दीर्घ मुदत कर्ज रु.	संचयनिधी कर्ज रु.	दीर्घ मुदत कर्ज रु.	संचयनिधी कर्ज रु.
२०.८४ लाख	२.९२ लाख	८७.४६ लाख	२.१० लाख

\* संचालकांच्या नातेवाईकांना खास कर्जे दिलेली नाहीत.

\* नियमांच्या बाहेर कोणालाही कर्जे दिलेली नाहीत.

\* कोणाचेही कर्ज थकीत नाही.

\* उल्लेखनीय घटना \*

- १) सन २०२३-२०२४ सालच्या सांविधानिक हिशेब तपासणीत बँकेला ऑडीट वर्ग “अ” प्राप्त झालेला आहे.
- २) अहवाल वर्षात गणपती सणासाठी रु. २०,०००/- दिपावली, दसरा, रमझान ईद, बकरी ईद, नाताळ सणांसाठी रु. २०,०००/- उचल देण्यात आली. त्याचा १४१ सभासदांनी लाभ घेतला. तसेच आयकर कपातीमुळे हाती पगार कमी आलेल्यांना रु. ४०,०००/- उचल देण्यात आली. त्याचा ५६३ सभासदांनी लाभ घेतला. आर्थिक वर्षामध्ये ३.२८ कोटी उचल कर्जाचे वाटप झाले.
- ३) महापालिकेच्या सेवेतून निवृत्त झालेले व आपल्या बँकेचे असलेले सभासद यांच्यासाठी सेवानिवृत्ती नंतरही आपल्या बँकेचे नाममात्र सभासद राहून आपली संचयनिधी ठेव व शेअर्स रक्कम बँकेतच ठेवण्याची सुविधा नविन पोटनियमाप्रमाणे करण्यात आलेली आहे.
- ४) सन २०२३-२४ ची संचयनिधी व्याज रक्कम ज्या सभासदाचे बचत खाते बँकेत आहेत त्यांना दि. ०८/०४/२०२४ रोजी त्यांच्या बचत खात्यामध्ये संचयनिधी व्याज जमा केले असून उर्वरित सभासदांच्या संचय निधीमध्ये जमा करण्यात आले आहे.
- ५) माहे एप्रिल २०२२ पासून रूपे डेबीट कार्ड सुविधा चालू झाली असून बँकेस भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडून मोबाईल बँकींगची सुद्धा परवानगी मिळाली असून बँकेचे मोबाईल बँकींग ॲप चालू झाले असून IMPS द्वारे पैसे इतर बँकेत ट्रान्सफर करता येतात व UPI PAYMENT ची सुविधा सुद्धा चालू झाली आहे.



- ६) दिर्घमुदत कर्ज व संचय निधीवरील कर्जाचे व्याजदर कमी करण्यात आले असून कर्जमर्यादा वाढविण्यात आलेली आहे.
- ७) सेवानिवृत्त सभासद जे संचयनिधी रक्कम लवकर परत घेऊन जात नव्हते त्यांच्यासाठी बचत खात्याच्या व्याजदराप्रमाणे व्याज आकारणी चालू करण्यात आली.
- ८) शिक्षण विभागाव्यतिरिक्त जे इतर विभागातील सभासद आहेत त्यांच्या दिर्घमुदत कर्जाची विमा पॉलिसी घेणे चालू केले असून शिक्षण विभागातील सभासदांना एलआयसी ची विमा पॉलिसी (ऐच्छिक) चालू केली आहे.
- ९) सभासदाकरिता मागील तीन वर्षांपासून बँकेची दिनदर्शिका छपाई चालू केली आहे.
- १०) बँकेत सन २०२२-२३ या कालावधीकरिता रु. २०० ते ३०० कोटी पर्यंत ठेवी असणाऱ्या बँकेच्या गटात बँको तर्फे प्रथम पुरस्कार प्राप्त झाला आहे.
- ११) सेवानिवृत्त होणाऱ्या सभासदांना सन्मानपत्र व सन्मान चिन्ह देऊन सन्मानित करणे चालू केले.
- १२) मयत सभासदांच्या वारसांना देण्यात येणाऱ्या सभासद हितवर्धक निधी रकमेमध्ये रु. ५,००० पर्यंत वाढ करण्यात आली.



कर्ज मर्यादा व व्याजदर धोरण दिनांक १५-०७-२०२४ पासून

अ) शिक्षण विभागातील सभासदांसाठी

- १) दिर्घ मुदत कर्ज : अ) कमाल कर्ज रु. २५ लाख दोन जामीनदार आवश्यक, शेअर रक्कम ५% आणि २० लाखापर्यंत कर्ज रकमेच्या १०% व त्यापुढे १२.५०% संचयनिधी रक्कम जमा आवश्यक. कर्ज परफेडीचे मासिक हत्ते १८० राहतील.
- ब) पगार पत्रकामधून भविष्य निर्वाह निधी कपात होणाऱ्या शिक्षण विभागातील सभासदांस एका जामीनदार रु. १० लाख कर्ज मंजूर केले जाते.

प्रचलित कर्ज व्याज धोरणात दिनांक १ फेब्रुवारी २०२३ पासून दिर्घ मुदत कर्ज आणि संचयनिधी तारण कर्ज व्याजदर घटविले आहेत.

(१) दिर्घमुदत कर्ज व्याज दर	रु. ११.००%
(२) संचयनिधी तारण कर्ज व्याज दर	रु. १०.५०%
(३) शैक्षणिक कर्ज व्याज दर	रु. १०.००% (ई.एम.आय.)

दिनांक १ मे २०१७ पासून आवश्यक संचयनिधी दिर्घ मुदत कर्ज रकमेच्या १०% केलेला आहे.

दिनांक १५ मे २०२४ पासून २० लाखावरील दिर्घ मुदत कर्ज रकमेच्या १२.५०% संचयनिधी आवश्यक.

- २) शैक्षणिक कर्ज : सभासदांच्या पाल्यासाठी उच्च शिक्षणाकरीता आवश्यकतेनुसार रु. १५ लाख पर्यंत शैक्षणिक कर्ज नियमावलीस अधिन राहून कर्ज मंजूर केले जाते. दोन जामीनदार आवश्यक, व्याज दर १०% (ईएमआय) १०० मासिक हप्त्यामध्ये परतफेड.
- ३) सुवर्णतारण कर्ज : बँकेचे सभासद त्यांचे नातेवाईक, मित्रपरिवार यांना नाममात्र सभासदत्व देऊन सोन्याच्या दागिन्यांवर १३% व्याज दराने एक वर्ष परतफेड मुदतीचे, व्हॅल्युएशनच्या ७५% पर्यंत कर्ज मंजूर केले जाते. सुवर्ण तारण कर्ज ठरविलेल्या दिवशी मुख्य कार्यालय शाखेमधून दिले जाते.
- ४) सणांनिमित्त उच्चल : गणपती, दिपावली, ईद, नाताळ या सणांसाठी रु. २०,०००/- उच्चल दिली जाते.
- ५) आयकराकरिता उच्चल : ज्या सभासदांच्या पगारपत्रकामधून आयकर कपात होतो अशा सभासदांना रु. ४०,०००/- पर्यंत उच्चल रक्कम ४० मासिक दरमहा हप्त्याच्या परतफेडीने दिली जाते
- ६) एम.सी.एस.कर्ज : जमा संचयनिधी रक्कम पाहून रु. ५,०००/- ते ५०,०००/- पर्यंत १२० दिवसांसाठी विहित फी आकारून क्रेडिट दिले जाते. १२१ दिवस ते १८० दिवस या काळात दर हजारी ६० पैसे प्रती दिन व्याज आकारणी केली जाते.
- ७) तात्काळ कर्ज : एक वर्ष सभासदत्व पूर्ण झालेल्या सभासदास संचयनिधी जमा रक्कम पाहून दवाखान्याचा खर्च, शैक्षणिक खर्च, आकस्मित कारणांसाठी रु. २०,०००/- रोख तात्काळ कर्ज दिले जाते.
- ८) संचयनिधी तारण कर्ज : जमा संचयनिधी रकमेच्या ८५% पर्यंत, कमाल मर्यादा रु. ३,००,०००/- आणि परतफेड ६० हत्ते, व्याजदर १०.५०% जामिनदाराची आवश्यकता नाही.



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

९२ वा

वार्षिक  
अहवाल  
सन २०२३-२०२४

- ९) विशेष कर्ज : सभासदाचे नावे इतर कोणतेही कर्ज नसेल तर एक जामीनदार घेऊन १०.५०% व्याजदराने रु. ५ लाख कर्ज चालू केले आहे.
- १०) मध्यम मुदत विशेष कर्ज : शिक्षण विभागातील सभासदांकरिता विनाजामिन ११% व्याज दराने रु. ५ लाखापर्यंत कर्ज चालू केले आहे, महापालिकेतील सेवा १० वर्षे व बँकेचा सभासद होऊन ५ वर्षे पूर्ण झालेला सभासद या कर्जास पात्र होईल.
- ब) शिक्षण विभागाव्यतिरिक्त सभासदांसाठी (ओ. ई. सभासद) :
- १) दिर्घ मुदत कर्ज : बँकेचे सभासद होऊन ६ महिने पूर्ण झालेल्या सभासदास कमाल कर्ज रु. २१.०० लाख दोन जामिनदार आवश्यक कर्ज परतफेड १८० महिने. १२.५% संचयनिधी आणि ५% शेअर्स आवश्यक आहेत.
- २) ओ.ई. कार्यालयीन कर्मचारी सभासद : मुंबई महानगरपालिकेमधील शिक्षण विभागाव्यतिरिक्त कार्यालयीन कर्मचारी सभासदांना म्हणजे लिपिक, परिचारिका, निरीक्षक, अधिकारी यांना कमाल कर्ज मर्यादा रु. २५.०० लाखापर्यंत कर्ज मंजूर केले जाईल. तसेच संचयनिधी कर्ज जमा संचयनिधीच्या ८५% परंतू कमाल मर्यादा ३,००,०००/- इतके केले असून व्याजदर १०.५०% (EMI) राहिल व मुदत ६० महिने राहिल.
- ३) संचयनिधी तारण कर्ज : जमा संचयनिधी रकमेच्या ८५% कमाल कर्ज मर्यादा रु. २,००,०००/- परतफेड ६० हप्ते, व्याज दर १०.५०% लाख पर्यंत कर्ज मंजूर केले जाते.
- ४) एम.सी.एस. कर्ज : ओ.ई. सभासदांना रु. २५,०००/- विहित फि आकारून कर्ज मंजूर केले जाते.

## ठेवीवरील व्याजदर धोरण : दि. ०१-०२-२०२३ पासून

अ) बचत खाते (०१ जानेवारी २०२१ पासून)	३.५०%	ज्येष्ठ नागरिकांना (६० वर्षावरील), बँकेचे आजी, माजी कर्मचारी एक रकमी मुदत ठेव रु. १५ लाख व त्यापेक्षा जास्त ठेव ठेवणाऱ्या ठेवीदारास तसेच दिनांक १० मार्च २०१४ पासून बँकेचे माजी सभासद ज्यांचे वय ५८ वर्षे पूर्ण होऊन सेवानिवृत्त झालेले आहेत अशा सभासदांना १५ महिने व त्यावरील काळासाठी मुदत ठेवीवर ०.५०% जादा व्याज दिले जाते.
ब) ठेवीचा कालावधी व व्याजदर		
१) ७ दिवस ते ९० दिवस	४.५०%	
२) ९१ दिवस ते १८० दिवस	५.००%	
३) ६ महिने ते १२ महिने	५.२५%	
४) १३ महिने ते २४ महिने	६.७५%	
५) २५ महिने ते ३६ महिने	७.००%	
६) ३७ महिने ते १२० महिने	६.२५%	

## लक्षपती ठेव योजना - विशेष ठेव योजना

कालावधी	भरावयाची रक्कम	मुदत समाप्ती नंतर मिळणारी रक्कम
१२ महिने	रु. ८,१००/-	रु. १,००,००३/-
२४ महिने	रु. ३,९००/-	रु. १,००,४३३/-
३६ महिने	रु. २,५००/-	रु. १,००,३४५/-

- \* मुदत ठेव, स्वप्नसाकर ठेव, आवर्त ठेव - ठेवीदारांना ठेव रकमेच्या ८५% कर्ज बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये कर्ज सुविधा आहे.  
\* ठेवीची मुदत संपल्यापासून १४ दिवसांचे आत त्या ठेवीची व्याजासह पुनःगुंतवणूक करण्याची सुविधा उपलब्ध आहे.

## \* विशेष ५५५ दिवस ठेव योजना \*

बँकेने दिनांक २२/०४/२०२४ पासून मर्यादित कालावधीकरिता ५५५ दिवसांसाठी ८.७५% व्याजदराने ठेव योजना चालू केली आहे. तरी सभासदांनी, ठेवीदारांनी बँकेच्या शाखेत ठेव ठेवून याचा जास्तीत जास्त लाभ घ्यावा.



मार्च २०२३ मधील बक्षिसपात्र विद्यार्थ्यांची नावे

इ. १० वी चे विद्यार्थी				
अ. क्र.	विद्यार्थ्यांचे नाव	माध्यम	मिळालेले गुण	टक्के
१.	कु. आर्यन अविनाश चौधरी	मराठी	४२५	८५.००%
२.	कु. आदित्य नरेंद्रकुमार विश्वकर्मा	हिंदी	४६२	९२.४०%
३.	कु. प्रथमेश कैलास खोंडे	हिंदी	५२७	८७.८३%
४.	कु. अभिजीत धर्मेन्द्रकुमार मौर्या	हिंदी	४३७	८७.४०%
५.	कु. आर्या सुरेश दडस	हिंदी	४३४	८६.८०%
६.	कु. शुक्ला श्रेया पवनकुमार	हिंदी	४२०	८४.००%
७.	कु. श्रीयांश राजेशकुमार यादव	हिंदी	४११	८२.२०%
८.	कु. यश संजय संखे	हिंदी	४०३	८०.६०%
९.	कु. बिस्मा साऊद अहमद	उर्दू	४५१	९०.२०%
१०.	कु. वेदांत अतुल शिर्के	इंग्रजी	४७४	९४.८०%
११.	कु. प्रविण लक्ष्मण माळी	कन्नड	४२५	८५.००%

इ. १२ वी चे विद्यार्थी			
अ. क्र.	विद्यार्थ्यांचे नाव	मिळालेले गुण	टक्के
<b>वाणिज्य शाखा</b>			
१.	कु. यादव शिवानी प्यारेलाल	५४४	९०.६७%
२.	कु. वेदांत रविंद्र पाटील	४९४	८२.३३%
<b>विज्ञान शाखा</b>			
१.	कु. प्रिया राजेशकुमार यादव	५३३	८८.८३%
२.	कु. परदेशी चैताली राजेंद्र	४४४	८८.८०%
३.	कु. अथर्व प्रशांत संखे	३७२	७४.४०%
४.	कु. अनुराग धर्मेन्द्रकुमार मौर्या	४४६	७४.३३%
५.	कु. पटनी मोहम्मद गुफरान अब्दुल रहीम	४४४	७४.००%
६.	कु. प्रणिता सुभाष भोर्डे	४०१	६६.८३%
७.	कु. साहिल बाळू घोरपडे	३०४	५०.६७%





पदवीधर विद्यार्थी

अ. क्र.	विद्यार्थ्यांचे नाव	माध्यम	मिळालेले गुण	टक्के
१.	कु. अंजली अवधेशनारायण गिरि	वाणिज्य	४६३	७७.१७%
२.	कु. वरद दिपक संखे	वाणिज्य	४९५	८२.५०%
३.	कु. मॉरीस मायकल लोपीस	C.A	२४६	६१.५०%
४.	कु. सृष्टी रविकांत यादव	B.E. (Computer Engineering)	४५९६	७७.५७%
५.	कु. शंतनु दीपक वाघ	M.B.B.S	८४७	६५.१५%
६.	कु. सिंह शालिनी ओमप्रताप	Managemeny Studies	५५०	९१.६७%
७.	कु. खान तनजीला मोहम्मद रिजवान	B.Sc (Computer Science)	७१४	८९.२५%
८.	कु. कल्पेश सुरेंद्र वाघ	MS	६०	६०.००%
९.	कु. स्वेता रामआसरे पाल	C.A	२००	५०.००%
१०.	कु. मनाली संदीप पाटील	Master Of Science (Pharm)	४७१	९४.२०%
११.	कु. प्राची दीपक गोखले	Bachelor Of Physiotherapy	५९०	७३.७५%
१२.	कु. हर्ष जतीन कोठारी	B. Tech (Computer Engineering)	५२६	७५.१४%
१३.	कु. जयेश श्रीकृष्ण राजम	B.E. (Machinical Engineering)	४६८५	८२.५६%
१४.	कु. यादव सुमन इंद्रजाल	B.SC	६६२	८२.७५%

टीप :

वरील बक्षीसपात्र विद्यार्थ्यांना खालील मान्यवरांनी मुदत ठेवीच्या स्वरूपात देणग्या दिलेल्या आहेत. सदर देणग्यांच्या गुंतवणुकीतून मिळणाऱ्या व्याजाच्या उत्पन्नामधून बक्षिस देण्यात येते. त्या देणगीदारांची यादी खालीलप्रमाणे,

१)	श्रीमती कपिला खांडवाला बक्षिस निधी	रु. ११,०००.००
२)	श्री. आबासाहेब कृ. जाधव (शिक्षणाधिकारी) बक्षिस निधी	रु. ११,०००.००
३)	श्रीमती अन्सारी खदीजा अब्दुल रशीद बक्षिस निधी	रु. १,११,१११.००
४)	श्रीमती केवला सुबरन बरई बक्षिस निधी	रु. ११,०००.००
५)	श्रीमती शहा झाकीया गुलाम अमीर बक्षिस निधी	रु. १०,००१.००
६)	श्री. दगडु दला देवरे बक्षिस निधी	रु. ११,०००.००
७)	श्री. बैजनाथ यादव बक्षिस निधी	रु. २५,०००.००
८)	श्री. सिरताज यादव बक्षिस निधी	रु. २१,०००.००
९)	श्री. अनिता उत्तम चौधरी बक्षिस निधी	रु. ५०,०००.००
१०)	विद्यार्थी गुणगौरव (बँकेतर्फे) बक्षिस निधी	रु. १,७६,२६७.००

तसेच बँकेने आर्थिक वर्ष २०२३-२४ या कालावधीत बक्षिसाची रक्कम वाढावी म्हणून नफा विभागांनीतून रु. ५ लाख विद्यार्थी गुणगौरव निधीमध्ये हस्तांतरित करणार आहेत. वरील दर्शविलेल्या बक्षीस निधीचे एकत्रीकरण करून उपरोक्त निधी विद्यार्थी गुणगौरव निधीमध्ये हस्तांतरित केलेले आहेत.



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

९२ वा

वार्षिक  
अहवाल  
सन २०२३-२०२४

## \* सभासदांना विनंती \*

विद्यार्थी गुणगौरव बक्षिस निधीतून पारितोषिकासाठी ज्या सभासदांचे पाल्या इयत्ता १० वी, १२ वी आणि पदवी/पदविका परिक्षा मार्च/एप्रिल/मे २०२४ मधील परिक्षेत उत्तीर्ण होतील. त्यांनी गुण-पत्रिकेच्या झेरॉक्स प्रतिसह दि. ३०.०९.२०२४ पर्यंत सोबत छापलेल्या विहित नमुन्यात अर्ज करावा. जास्तीत जास्त गुण मिळालेले १० वी चे १५ विद्यार्थी, १२ वी चे १२ विद्यार्थी व पदवी साठी ७ विद्यार्थी यांची बक्षिसासाठी निवड करण्यात येईल.

प्रति,  
सन्मा. अध्यक्ष  
दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.  
गिल्डर टँक, म्युनिसिपल इमारत,  
डॉ. भडकमकर मार्ग, ग्राँटरोड, मुंबई - ४०० ००७.

पासपोर्ट साईज  
विद्यार्थ्यांचा  
फोटो

विषय : विद्यार्थी गुणगौरव बक्षिस निधीतून पारितोषिक मिळणेबाबत.

महोदय,

मी, अर्जदार श्री/श्रीमती \_\_\_\_\_ बँकेचा सभासद / कर्मचारी असून, आपणांस विनंतीपूर्वक कळवितो/ते की, माझा/माझी मुलगा/मुलगी माहे मार्च/एप्रिल/मे २०२३ मध्ये झालेल्या इयत्ता १०, इयत्ता १२ वी, पदवीधर परीक्षेत उत्तीर्ण झालेला/झालेली आहे. तरी बँकेच्या वरील निधीतून माझ्या पाल्याची बक्षिसासाठी निवड करण्याकरीता अर्ज करित आहे. माझ्या पाल्याचा व उत्तीर्ण झालेल्या परीक्षेचा तपशील खालीलप्रमाणे.

- १) पाल्याचे संपूर्ण नाव : श्री/श्रीमती \_\_\_\_\_
- २) उत्तीर्ण झालेली परिक्षा : १० वी, १२ वी : शाखा वाणिज्य / विज्ञान / कला / तांत्रिकी  
पदवीधर : कला / वाणिज्य / विज्ञान / तांत्रिकी / कायदा / वैद्यकीय / पदविका
- ३) परीक्षेचे एकूण गुण :- \_\_\_\_\_ पैकी मिळालेले गुण :- \_\_\_\_\_ टक्केवारी :- \_\_\_\_\_
- ४) सभासदाचे संपूर्ण नांव : श्री/श्रीमती \_\_\_\_\_ स.क्र. \_\_\_\_\_ वॉर्ड / माध्यम \_\_\_\_\_
- ५) कार्यरत असलेल्या शाळेचे/कार्यालयाचे नाव : \_\_\_\_\_
- ६) सभासदाचा राहण्याचा पत्ता : \_\_\_\_\_

- ७) संपर्कासाठी टेलिफोन क्र. : \_\_\_\_\_
- ८) सोबत उत्तीर्ण झालेल्या परीक्षेच्या गुण-पत्रिकेची साक्षांकित झेरॉक्स प्रत जोडत आहोत.  
माननीयांस विदित व्हावे.

- टीप : १) बक्षिस मागणी विनंती अर्जासोबत संबंधित उत्तीर्ण विद्यार्थ्यांचा पासपोर्ट साईज फोटो आणि एक अतिरिक्त फोटो जोडून द्यावा.  
२) नको असल्यास मजकूर खोडावा व आवश्यक मजकुरासमोर ✓ खुण करावी.

आपला/ली विप्रवासू (सही)

(श्री./श्रीमती \_\_\_\_\_ )



कर्ज रोखे गुंतवणूक ३१ मार्च २०२४ ची स्थिती

अ. क्र.	खरेदीची तारीख	कर्ज रोखे नांव	खरेदी किंमत प्रति युनिट (रु.)	एकूण खरेदी किंमत (रु.)	पुस्तकी किंमत प्रति युनिट (रु.)	एकूण दर्शनी किंमत (रु.)	केंद्र शासनाकडून देय तारीख	व्याजदार %
१	२५-०२-२०२१	६.२२ % CGS २०३५	९५.६४	९,५६,४००	१००	१,००,००,०००	२०३५	६.२२
२	३०-०४-२०२१	६.६४ % CGS २०३५	९९.९६	९९,९६,०००	१००	१,००,००,०००	२०३५	६.६४
३	२६-०८-२०२०	६.५२ % MP २०३५	१००.१७	२,००,३४,०००	१००	२,००,००,०००	२०३५	६.५२
४	१८-१२-२०२०	६.७० % PN २०४०	१००.३५	१,५०,५२,५००	१००	१,५०,००,०००	२०४०	६.७०
५	०७-०१-२०२२	७.१८ % KA २०३३	९९.९३	९९,९३,०००	१००	१,००,००,०००	२०३३	७.१८
६	२६-०८-२०२०	६.७७ % KA २०३३	१०१.२०	१,०१,२०,०००	१००	१,००,००,०००	२०३३	६.७७
७	०४-०३-२०२१	६.१९ % CGS २०३४	९५.२२	९५,२२,०००	१००	१,००,००,०००	२०३४	६.१९
८	०८-०७-२०२२	६.७८ % WB २०३५	९२.०५	९२,०५,०००	१००	१,००,००,०००	२०३५	६.७८
९	३०-०३-२०१०	८.२४ % CGS २०२७	९९.९५	९९,९५,०००	१००	१,००,००,०००	२०२७	८.२४
१०	१५-११-२०१०	८.२६ % CGS २०२७	९८.८१	१,९७,६२,०००	१००	२,००,००,०००	२०२७	८.२६
११	३०-११-२०१०	८.२६ % CGS २०२७	९८.७१	९८,७१,०००	१००	१,००,००,०००	२०२७	८.२६
१२	२४-०१-२०११	८.२६ % CGS २०२७	९७.७५	९७,७५,०००	१००	१,००,००,०००	२०२७	८.२६
१३	२१-०२-२०११	८.२६ % CGS २०२७	९७.८०	९७,८०,०००	१००	१,००,००,०००	२०२७	८.२६
१४	०२-०४-२०१४	८.२४ % CGS २०२७	९२.३५	९२,३५,०००	१००	१,००,००,०००	२०२७	८.२४
१५	०५-०८-२०२०	६.६२ % CGS २०५१	१०३.२५	५,१६,२५,०००	१००	५,००,००,०००	२०५१	६.६२
१६	०५-१०-२०२१	६.१० % CGS २०३१	९८.९२	४,९४,६०,०००	१००	५,००,००,०००	२०३१	६.१०
१७	१४-११-२०१८	८.३४ % PN २०२८	९८.७०	४,९६,५०,०००	१००	५,००,००,०००	२०२८	८.३४
१८	१९-११-२०१८	८.६० % RJ २०२८	१००.७०	२,०१,४०,०००	१००	२,००,००,०००	२०२८	८.६०
१९	२०-०५-२०१९	८.०८ % KA २०२८	१००.७८	५,०३,९०,०००	१००	५,००,००,०००	२०२८	८.०८
२०	२९-०५-२०१९	८.०५ % GJ २०२८	१०१.७०	५,०८,५०,०००	१००	५,००,००,०००	२०२८	८.०५
२१	१२-०८-२०२०	६.५५ % AP २०३५	१००.४०	५,०२,००,०००	१००	५,००,००,०००	२०३५	६.५५
२२	१८-०८-२०२०	७.२० % KA २०२९	१०५.४०	५,२७,००,०००	१००	५,००,००,०००	२०२९	७.२०
२३	०७-०१-२०२१	६.२२ % CGS २०३५	९९.७७	४,९८,८५,०००	१००	५,००,००,०००	२०३५	६.२२
२४	२८-०५-२०२१	५.८५ % CGS २०३०	९९.०२५०	४,९५,१२,५००	१००	५,००,००,०००	२०३०	५.८५
२५	०५-०६-२०२३	७.२६ % CGS २०३३	१०१.९६	५,०९,८२,५००	१००	५,००,००,०००	२०३३	७.२६
२६	०७-०६-२०२३	७.४१ % CGS २०३६	१०२.८५	५,१४,२५,०००	१००	५,००,००,०००	२०३६	७.४१
		वजा ऑमोस्ट्राइजेशन ३१-०३-२०२४		७३,८४,२४,५००				
				२१,००,४३७				
				७३,६३,२४,०६३				
				एकूण				



विषय क्र.: पोटनियम दुरुस्तीस मंजूरी देणे (परिशिष्ट "ब" नुसार)

अं.क्र. Sr.No.	पोटनियम क्रं. Bye-Law No.	सध्याचा पोटनियम Wording of the Existing Bye-Laws	सध्याचा पोटनियम Wording of the Revise	सुधारणा करण्याचे कारण Reason for Amendment
३)	पोटनियम क्रं. ०३	क्षेत्रीय कामकाज : बँकेचे कार्यक्षेत्र बृहन्मुंबईपुरते मर्यादित असेल आणि अशा इतर ठिकाणी, जेथे महानगरपालिका ग्रेटर मुंबईचे अधिकार क्षेत्र आणि/किंवा त्याचे कार्यालय/कार्यालये आहेत. या संदर्भात कोणत्याही पुनरगठ्तीसाठी, रिझर्व्ह बँकेची लेखी पूर्व मंजूरी भारताचे तसेच नोंदणी प्राधिकरण आवश्यक असेल.	क्षेत्रीय कामकाज : बँकेचे कार्यक्षेत्र बृहन्मुंबईपुरते मर्यादित असेल आणि अशा इतर ठिकाणी, जेथे महानगरपालिका ग्रेटर मुंबईचे अधिकार क्षेत्र आणि/किंवा त्याचे कार्यालय/कार्यालये आहेत. तसेच ठाणे महानगरपालिका, नवी मुंबई महानगरपालिका, कल्याण डोंबिवली महानगरपालिका, पनवेल महानगरपालिका, वसई विरार महानगरपालिका, मीरा भाईंदर महानगरपालिका, भिवंडी महानगरपालिकेच्या कार्यक्षेत्रापुरते मर्यादित राहिल.	सभासद वाढीसाठी व व्यवसाय वृद्धी करिता
3)	Bye-Law No. 03	AREA OF OPERATION : This area of operation 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. For any revision in this regard, prior approval in writing of the Reserve Bank of India as also the registering authority shall be necessary	AREA OF OPERATION : This area of operation 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. It will also be limited to the jurisdiction of Thane Municipal Corporation, Kalyan Dombivli Municipal Corporation, Panvel Municipal Corporation, Vasai Virar Municipal Corporation, Mira Bhayander Municipal Corporation and Bhiwandi Municipal Corporation.	For Membership growth and business growth



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

मार्च २०२३ मध्ये इयत्ता १० वी उत्तीर्ण बक्षिसपात्र विद्यार्थ्यांचे संचालक मंडळातर्फे हार्दिक अभिनंदन!



कु. आर्यन अविनाश चौधरी  
(इयत्ता १०वी, मराठी)



कु. आदित्य नरेंद्रकुमार विश्वकर्मा  
(इयत्ता १०वी, हिंदी)



कु. प्रथमेश कैलास खोंडे  
(इयत्ता १०वी, हिंदी)



कु. अभिजीत धर्मेंद्रकुमार मौर्या  
(इयत्ता १०वी, हिंदी)



कु. आर्या सुरेश दडस  
(इयत्ता १०वी, हिंदी)



कु. श्रेया पवनकुमार शुक्ला  
(इयत्ता १०वी, हिंदी)



कु. श्रीयांश राजेशकुमार यादव  
(इयत्ता १०वी, हिंदी)



कु. यश संजय संखे  
(इयत्ता १०वी, हिंदी)



कु. बिस्मा साऊद अहमद  
(इयत्ता १०वी, उर्दू)



कु. वेदांत अतुल शिकें  
(इयत्ता १०वी, इंग्रजी)



कु. प्रविण लक्ष्मण माळी  
(इयत्ता १०वी, उर्दू)

मार्च २०२३ मध्ये इयत्ता १२ वी उत्तीर्ण बक्षिसपात्र विद्यार्थ्यांचे संचालक मंडळातर्फे हार्दिक अभिनंदन!



कु. यादव शिवानी प्यारेलाल  
(इयत्ता १२वी, वाणिज्य शाखा)



कु. वेदांत रविंद्र पाटील  
(इयत्ता १२वी, वाणिज्य शाखा)



कु. प्रिया राजेशकुमार यादव  
(इयत्ता १२वी, विज्ञान शाखा)



कु. चैताली राजेंद्र परदेशी  
(इयत्ता १२वी, विज्ञान शाखा)



कु. अथर्व प्रशांत संखे  
(इयत्ता १२वी, विज्ञान शाखा)



कु. अनुराग धर्मेंद्रकुमार मौर्या  
(इयत्ता १२वी, विज्ञान शाखा)



कु. पटनी मोहम्मद गुफरान अब्दुल रहीम  
(इयत्ता १२वी, विज्ञान शाखा)



कु. प्रणिता सुभाष भोईर  
(इयत्ता १२वी, विज्ञान शाखा)



कु. साहिल बाळू घोरपडे  
(इयत्ता १२वी, विज्ञान शाखा)



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

मार्च २०२३ मध्ये पदवी व पदवीत्तर उत्तीर्ण बक्षिसपात्र विद्यार्थ्यांचे संचालक मंडळातर्फे हार्दिक अभिनंदन!



कु. अंजली अवधेशनारायण गिरि  
(पदवीधर, वाणिज्य)



कु. वरद दिपक संखे  
(पदवीधर, वाणिज्य)



कु. मॉरीस मायकल लोपीस  
(पदवीधर, सी.ए.)



कु. सृष्टी रविकांत यादव  
(पदवीधर, बी.ई. कम्प्युटर इंजिनिअरिंग)



कु. शंतनु दीपक वाघ  
(पदविका, एम.बी.बी.एस.)



कु. सिंह शालिनी ओमप्रताप  
(पदविका, मॅनेजमेंट स्टडिज)



कु. खान तनजीला मोहम्मद रिजवान  
(पदविका, बी.एस.सी. कम्प्युटर सायन्स)



कु. कल्पेश सुरेंद्र वाघ  
(पदविका, एम.एस.)



कु. स्वेता रामआसरे पाल  
(पदविका, सी.ए.)



कु. मनाली संदीप पाटील  
(पदविका, मास्टर ऑफ सायन्स, फार्मा)



कु. प्राची दीपक गोखले  
(पदविका, बॅचलर ऑफ फिजिओथेरेपी)



कु. हर्ष जतीन कोठारी  
(पदविका, बी. टेक, कॉम्प्युटर)



कु. जयेश श्रीकृष्ण राजम  
(पदवीधर, बी. ई. मॅकेनिकल)



कु. यादव सुमन इंद्रजाल  
(पदविका, बी.एस.सी.)



# दि मुंबई महानगरपालिका शिक्षण विभाग सहकारी बँक लि.

## बँकेची प्रगती दर्शविणारा तक्ता १९३३ ते २०२४ (रूपये हजारात)

वर्ष	संभासद संख्या	संचय निधी	अन्य ठेवी	ग्रेअर्स	राखी व इतर निधी	खेळते भांडवल	कर्ज	एकूण उत्पन्न	निव्वळ नफा	संचयनिधी व्याजदर	लाभांश दर
१९३३	७७	०.००	१७	१३	७	३२	१७	१७	९	०.००%	०.००%
१९४३	२७७४	०.००	५७७	२०४	३४	७५४	५५२	३२	१६	०.००%	५.००%
१९५३	४०७२	०.००	१,३१६	४२७	१००	१,९४१	१,५९६	१०३	२७	०.००%	५.००%
१९६३	७२११	२२०	४,३६०	१,२६२	२५६	६,९७०	६,७४२	३७७	११७	४.००%	६.५०%
१९७३	१२३७१	५,९५७	७,७३७	३,०००	७२९	१७,५७३	१२,७३२	१,३७९	२३६	६.००%	६.००%
१९८३	१३९७३	३०,७५६	९,६९५	६,१९१	२,७६२	५२,६७७	३५,०२४	५,७२७	५५२	९.६०%	७.००%
१९९३	१४५५७	१,१३,७५७	१६,५०५	१४,२४२	१४,४७७	१,७५,३७०	१,२१,४७७	२५,१०७	१,०६६	११.००%	१०.००%
२००४	११२७३	३,९७,४७४	२,४५,७२७	२६,५३०	४७,५९७	९,७३,३५७	४,७७,६७४	७७,२२७	५,०२७	१०.००%	१५.००%
२००५	१०९७३	४,३२,०४२	२,७०,६४१	२७,१७०	५६,७५०	१०,७७,४५६	५,११,६६४	९२,४७०	५,४१२	९.००%	१५.००%
२०१०	९९९६	५,६७,६७२	४,००,५६३	५३,७७६	१,३१,३५६	१५,१५,०३४	७,५९,११४	१,३६,९४७	७,०७६	९.००%	१२.००%
२०११	९७०४	६,००,४७७	४,४७,०३३	६०,७१६	१,४०,३७५	१६,६९,३५३	७,१९,७९०	१,४५,६७४	९,१३१	९.००%	१२.५०%
२०१२	९३७६	६,३७,०६३	४,०३,९७२	६६,९५६	१,४३,५९२	१६,६७,७९३	७,७७,०९६	१,५२,७४२	१०,०७६	७.५०%	१२.५०%
२०१३	९५७७	६,७७,१७७	४,७५,३२५	७२,२२७	१,४९,०३६	१७,५०,७६४	७,६२,४६५	१,५५,०४२	१३,३७६	७.५०%	१५.००%
२०१४	९३२५	७,१७,६०५	५,०३,३२५	७७,०५४	१,५४,५१६	१७,३६,२६५	९,६१,६२६	१,६७,३९७	१४,३७६	७.५०%	१५.००%
२०१५	७९०२	७,५४,९६५	५,७९,५७०	७३,७७७	१,६०,९७०	२१,१४,०४४	१०,३७,९६९	१,७१,३०३	१५,६०५	७.५०%	१५.००%
२०१६	७६२४	७,७०,९७४	७,३२,५२५	७९,३२०	१,६५,९३३	२४,००,०७५	११,१६,७०३	१,९५,६०५	१६,७७३	७.५०%	१३.२५%
२०१७	७२२४	७,०७,६३३	९,७९,९१०	९३,३१७	१,७५,१०६	२७,७४,०३०	११,०२,७७२	२,०६,७००	१७,७३७	७.००%	१४.५०%
२०१८	६७११	७,०१,९३२	१०,२५,४५९	९७,५६५	१,७१,७३९	२९,१७,५२४	११,०६,७२४	२,०६,७२२	१५,५६३	७.००%	१२.००%
२०१९	६४४७	७,१४,७७२	९,२६,४६१	१,०२,६४५	१,७०,०९०	२७,५९,६४९	११,४२,५३५	२,०७,९३९	१७,४४५	७.५०%	१३.००%
२०२०	६३९१	७,५४,३६७	९,७१,६४६	१,१२,४००	१,९२,४४२	२७,०३,७२६	१२,७७,४७६	२,१६,४६५	२०,५२९	७.७५%	१३.००%
२०२१	६७०४	९,४२,७१७	१०,९९,४७१	१,३२,६०२	२,२४,९३०	३३,६२,३९४	१६,७३,६७१	२,३९,७१९	२२,३१४	७.५०%	१२.००%
२०२२	६४०६	९,७९,७५९	१२,७५,२५७	१,३५,६१५	२,५३,७७७	३७,६०,४७१	१६,७३,९३२	२,५७,७७५	२५,७३२	६.७५%	१३.००%
२०२३	६०००	९,९७,३५५	१३,३१,९४३	१,३२,५२१	२,२९,९५७	३७,४०,०३२	१५,९२,२३०	२,५१,६३७	२४,७५५	६.५०%	१२.००%
२०२४	५६१५	१०,१४,९०३	१३,३५,९५२	१,३०,७७६	२,६१,५६०	३७,७६,६६१	१७,७७,६१३	२,४७,६७७	२४,९६९	७.००%	१३.००%

बँकेचे आद्य संस्थापक  
**कै. दिवाणबहादूर ए.के.पै.**

(स्कूल कमिटी सदस्य - १९३२) यांस  
विनम्र अभिवादन!



‘बँकेला सन २०२२-२३ सालाच्या आर्थिक वर्षाच्या कामगिरीबद्दल पगारदार सेवक बँक विभागात २०० ते ३०० कोटी पर्यंत ठेवी असलेल्या विभागातून बँकोतर्फे प्रथम क्रमांकाचा पुरस्कार मिळाला तो स्विकारताना सन्माननीय उपाध्यक्ष, मानद सचिव व संचालक मंडळ आणि अधिकारी वर्ग.’