

(नोंदणी क्र.: १२००१-१९४७)

नोंदणीकृत कार्यालय : १२ बी, वत्सा हाउस, जन्मभूमी मार्ग, फोर्ट, मुंबई - ४०० ००१

प्रशासकीय कार्यालय : जन्मभूमी भवन, तिसरा मजला, जन्मभूमी मार्ग, फोर्ट, मुंबई - ४०० ००१

email : national@ncbmumbai.com , Tel - 2287 0202 / 2204 7944, Fax : 22872306

७२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त सभासदांसाठी)

सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, बँकेच्या सभासदांची ७२ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार दि. ३१ ऑगस्ट २०१९ रोजी सकाळी ठीक १०.३० वाजता महाराष्ट्र चेंबर ऑफ कॉमर्स व इंडस्ट्री, ओरीकन हाउस, ६ वा मजला, १२ के दुभाष रोड, मुंबई ४०० ००१, येथे होणार आहे. सदर सभेस सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे ही विनंती.

❖ सभेपुढील कामे ❖

- १) दि. २२ सप्टेंबर २०१८ रोजी झालेल्या ७१ व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) दि. ३१ मार्च २०१९ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षासाठीचा संचालक मंडळाचा अहवाल, ऑडीटेड ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक वाचून स्वीकृती देणे.
- ३) वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या सन २०१८-१९ सालाच्या तपासणी अहवालाची नोंद घेणे.
- ४) सन २०१७ - १८ सालाच्या वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या अहवालाच्या दोष दुरुस्ती अहवालाची नोंद घेऊन मान्यता देणे.
- ५) संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे अहवाल वर्ष २०१८-१९ सालाच्या नफा विभागणीस मान्यता देणे.
- ६) सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाच्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरीक्षणासाठी राज्य शासनाने मान्यता दिलेल्या लेखापरीक्षकांच्या नामिकेतील लेखापरीक्षकाची नेमणूक करणे आणि त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
- ७) थकबाकी दारांच्या वसूल न होऊ शकणाऱ्या शिल्लक रकमा बँकेचे वसुलीचे अधिकार कायम ठेवून निर्लेखित करण्यास मंजूरी देणे.
- ८) संचालक मंडळाने सन २०१९ - २० करिता सादर केलेल्या वार्षिक अर्थसंकल्प आणि विकास आराखड्याची नोंद घेणे.
- ९) संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांच्या कर्जाची नोंद घेणे.
- १०) पोट नियमात सुचवलेले बदल जोडलेल्या परिशिष्टानुसार मंजूर करणे.
- ११) ७२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील अनुपस्थित सभासदांची अनुपस्थिति क्षमापित करणे
- १२) सन्माननीय अध्यक्षंच्या परवानगीने येणाऱ्या इतर विषयांवर चर्चा करणे.

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : १ ऑगस्ट २०१९

संचालक मंडळाच्या वतीने

माधव ज. प्रभुणे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

❖ विशेष सूचना ❖

- १) गणसंख्ये अभावी सभा तहकूब करावी लागल्यास, सभा त्याच ठिकाणी त्याच दिवशी अर्ध्या तासानंतर म्हणजे सकाळी ठीक ११.०० वाजता सुरु होईल व त्या सभेस गणसंख्या पूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.
- २) वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे कामकाज सुरळीत होण्यासाठी ज्या सभासदांना बँकेच्या कामकाजाविषयी विधायक स्वरूपाची माहिती विचारावयाची असेल त्यांनी त्यांच्या सूचना सभेच्या तारखे पूर्वी सात दिवस अगोदर नोंदणीकृत किंवा प्रशासकीय कार्यालयास लेखी कळवाव्यात.
- ३) सभेस येतांना अहवालाची प्रत सोबत आणावी.

सभासदांना विनंती

१. ज्या सभासदांचे वास्तव्याचे, कामाचे अथवा व्यवसायाचे पत्ते बदलले असतील त्या सभासदांनी आपले नवीन पत्ते बँकेच्या दफ्तरी नोंदवावेत व **KYC** ची पूर्तता करावी.
२. ज्या सभासदांनी नामांकनाची नोंद दफ्तरी केली नसेल त्यांनी ती त्वरित करून घ्यावी.
३. सभासदांचे भाग दाखले (SHARE CERTIFICATE) तयार आहेत. ज्या सभासदांनी ते घेतले नसतील त्यांनी त्वरित प्रशासकीय कार्यालयातून घेऊन जावेत.
४. अहवालांच्या प्रती बँकेच्या शाखांमध्ये उपलब्ध करून देण्यात आलेल्या आहेत, त्या आपल्या सोयीनुसार घेऊन जाव्यात. अहवाल बँकेच्या वेबसाईट **www.nationalbank.co.in** वर उपलब्ध करून देण्यात आला आहे.

मा. ग्राहकहो खास तुमच्यासाठी!

१. महिलांना आर्थिक दृष्ट्या सक्षम बनविण्याच्या उद्देशाने बँकेने “ दीप लक्ष्मी बचत खाते ” सुविधा ०.२५% अधिक व्याज दराने चालू केली आहे. तसेच मुदत ठेवींवर ०.२५% जादा व्याजदर देण्यात येतो.
२. मोबाईल बँकिंग सुविधेद्वारे ग्राहकांना आपल्या खात्यातून रक्कम वर्ग करणे, चेक पेमेंट थांबवणे इ. व्यवहार २४ तास करता येतात.
३. **KYC** ची पूर्तता ग्राहकाने करण्याच्या उद्देशाने नवीन खाती Centralised Account Opening द्वारे सुरु केली जातात.
४. ए.टी.एम. च्या माध्यमातून भारतातील २ लाखाहून अधिक ए.टी.एम. द्वारे पैसे काढण्याची २४ तास सेवा उपलब्ध आहे..
५. आय. एम. पी.एस. योजना कार्यान्वित करण्यात आली आहे.
७. ई-कॉमर्स (ऑन लाईन खरेदी व बिल देय साठी) सेवा कार्यान्वित करण्यात आली आहे.
८. आर.टी.जी.एस, एन.ई.एफ.टी., सोने तारण तसेच लॉकर्स सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत.
९. बिझिनेस करस्पान्डस् (बी.सी.) नेमण्याचे प्रयत्न करण्यात येत आहेत.
१०. सेंट्रल लोन सेल मुख्यालयात सुरु करण्यात आले असून त्यामुळे कर्ज प्रकरणांची छाननी, मंजूरी व वितरण तत्काळ होईल.
११. सेंट्रल लोन मॉनिटरिंग सेल मुख्यालयात लवकरच करण्यात येत असून थकिल कर्जांचे व्यवस्थापन कार्यक्षमरित्या होऊन थकिल कर्जांचे प्रमाण कमी होईल.
१२. सेंट्रल मार्केटिंग सेल मुख्यालयात कार्यान्वित करण्यात येत असून ग्राहकांच्या आर्थिक गरजांच्या पूर्ततेसाठी याचा प्रभावीपणे उपयोग होऊन व्यवसाय वृद्धीस चालना मिळेल.

डेबिट कार्ड वापरा बाबत खास सुचना

- अ) कार्ड मशिन मध्ये टाकल्या नंतर माशिन पिन नंबर विचारेल.
- ब) पिन नंबर टाईप करतांना हात अशा प्रकारे ठेवा की तुम्ही टाईप केलेला पासवर्ड कोणाला दिसणार नाही.
- क) व्यवहाराची पावती (TRANSACTION SLIP) मध्ये कार्डचे शेवटचे नंबर, खाते नंबर व व्यवहार दिसतात. अशा पावतीचे अनेक तुकडे करून मगच ते कचऱ्याच्या डब्यात (DUSTBIN) मध्ये टाका.
- ड) तुमचा पिन (OTP नंबर) कोणा बरोबरही शेअर करू नका.
- ई) CVV No. (कार्ड व्हेरीफिकेशन नंबर) वस्तू खरेदी करतांना व दुकानामध्ये Swipe करतांना लिहून घेतात व ऑनलाईन सेवेसाठी वापरला जाऊ शकतो..
- ग) असा नंबर कुठेतरी सेव गुप्तपणे (SAVE) लिहून ठेवावा.
- घ) मार्कर पेन ने पिन नंबर कार्डवरून रद्द करावा.
- य) कार्ड स्वतः मशीनमध्ये टाकून स्वाईप करावा.
- र) कार्ड कोणाच्याही हातात देऊ नका.
- ल) ATM द्वारे पैसे अनधिकृतरीत्या काढले गेल्यास ताबडतोब तीन दिवसात बँकेकडे तक्रार करा.

अध्यक्षांचे मनोगत व संचालक मंडळाचा अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

दि नॅशनल को-ऑपरेटिव्ह बँकेच्या ७२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाच्या वतीने मला आपले मनःपूर्वक स्वागत करतांना आनंद होत आहे. सन २०१८-१९ या आर्थिक वर्षातील बँकेच्या प्रगतीचा अहवाल, वैधानिक लेखा परीक्षकांनी प्रमाणित केलेला ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक व त्यांचा अहवाल आपल्या समोर खालील प्रमाणे सादर करित आहे.

भारतीय आर्थिक व सहकारी बँकिंग क्षेत्रातील घडामोडी -

आर्थिक वर्ष २०१७-१८ बँकिंग क्षेत्रासाठी एक आव्हानात्मक सहनशीलतेचे वर्ष होते. कर्जाचा घसरलेला दर्जा त्यामुळे कराव्या लागणऱ्या मोठ्या तरतुदी, तसेच कमी होत जाणारी नफा क्षमता आणि भांडवल पर्याप्तता या सर्वांचा झालेला परिणाम मुळे ते वर्ष लोकांच्या स्मरणात राहिले. आर्थिक वर्ष २०१८-२०१९ हे त्याच्या आधीच्या वर्षाच्या तुलनेने प्रगतीचे ठरले.

- १) केंद्र सरकारने आर्थिक वर्ष २०१९-२० चा अर्थसंकल्प सादर करतांना भारतीय अर्थव्यवस्था पुढील पाच वर्षात ५ लाख ट्रिलियन डॉलर्स करण्याचे उद्दीष्ट ठेवले आहे. पायाभूत सुविधा, संपूर्ण आरोग्य कार्यक्रम, ग्रामीण क्षेत्राचे औद्योगिकरण, स्वच्छ, हरित, प्रदूषण मुक्त देश व डिजिटल तंत्रज्ञानाचा प्रसार ही अग्रक्रमाने पूर्ण करण्याचे कार्यक्रम आखण्यात आले आहेत. सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षात सकल गृह उत्पादन (GDP) चा दर ७.२% राहिल असे वाटते.
- २) देशातील सहकार क्षेत्रातील एकामोठ्या शेड्यूल बँकेवर ऑगस्ट २०१८ मध्ये सायबर हल्ला होऊन कित्येक कोटींची रक्कम काढून घेण्यात आली. रिझर्व बँकेने यातून बोध घेऊन सर्व बँकांना सायबर सेक्युरिटी धोरण व त्याची चोख अंमलबजावणी करण्याचे आदेश दिले आहेत व तसा कार्यवाहीचा तिमाही अहवाल बँकांनी त्यांना पाठवायचा आहे.
- ३) वैधानिक तरलता (SLR) प्रमाण जानेवारी २०१९ पर्यंत १९.२५% होते ते टप्पाटप्प्याने कमी करून ११ एप्रिल २०२० पर्यंत ते १८% पर्यंत करण्यात येईल.
- ४) रिझर्व बँकेने नागरी सहकारी बँकांना लघु वित्तीय बँका (स्मॉल फायनान्स बँक) मध्ये स्वेच्छेने रुपांतर करण्यासाठी अर्ज पाठविण्याचे परिपत्रकाने कळविलेले आहे.
- ५) बँक दरामध्ये वेळोवेळी चढ-उतार रिझर्व बँकेने करून आजचा दर हा ५.४० टक्के या स्तरावर आहे.
- ६) बँकांना या पुढे डिमांड ड्राफ्ट, पे ऑर्डर्स , बँकेचे चेक ग्राहकांना देतांना त्यामध्ये खरेदीदाराचे नाव नमूद करावे लागणार आहे.
- ७) मे महिना अखेर लोकसभेच्या निवडणूकांचे निकाल जाहीर होऊन केंद्रात राष्ट्रीय लोकशाही आघाडी सरकारला निर्विवाद बहुमत मिळाल्याने रोखे बाजाराचा निर्देशांक वरच्या स्तरावर गेला. स्थिर सरकारमुळे विविध वित्तीय सुधारणांना या पुढेही चालना मिळेल.
- ८) भारतीय रिझर्व बँकेने प्रकाशित केलेल्या माहिती नुसार, शेड्यूल बँकेच्या ठेवीत या अहवाल सालात रुपये १०, ६५५ कोटी रुपयांची वृद्धी (९.८%) तर कर्जामध्ये रुपये ११, ७६३ कोटींनी (१४%) वाढ झाली. बँकिंग क्षेत्रातील एकूण ठेवी रुपये १२२ लाख कोटींच्या वर गेल्या असून कर्जांनी रुपये ९५ लाख कोटींचा टप्पा पार केला आहे.
- ९) रिझर्व बँकेने आर्थिक वर्ष २०१९-२० दरम्यान “ पब्लिक क्रेडिट रजिस्ट्री ” ची स्थापण्याचा निर्णय घेतला असून त्यामुळे मोठ्या प्रमाणात कर्जा संबंधी माहिती उपलब्ध होईल.
- १०) सार्वजनिक क्षेत्रातील बँकांचे एन पी ए मोठ्या प्रमाणात वाढल्याने ते वसूल करण्याच्या हेतूने गेल्या आर्थिक वर्षात " नादारी व दिवाळ खोरी संहिता २०१६ " लागू करण्यात आली, या कायद्यामुळे एन पी ए ची वसूली गत सालात रुपये १,०७,००० कोटींनी होऊन एनपीए ची कर्जे कमी झाली व पूर्वीचे ११.५ टक्के प्रमाणात घट होऊन ते १०.०८ टक्क्यांपर्यंत खाली आले.

- ११) वर्षाच्या सुरुवातीला एकूण ११ सार्वजनिक क्षेत्रातील बँका रिझर्व बँकेच्या “ प्रोम्ट करेक्टीव अॅक्शन (PCA) ” निरीक्षणाखाली होत्या त्यापैकी ५ बँका त्यातून या वर्षी बाहेर आल्या आहेत.
- १२) देशातील सर्व नागरी सहकारी बँकासाठी लवकरच एक शिखर संस्था (Umbrella Organisation) स्थापन करण्याचे रिझर्व बँक ऑफ इंडियाने ठरविलेले आहे. सहकारी बँकांना कर्ज पुरवठा करणे, रोखतेचे तरलता कायम राखणे, निधी व्यवस्थापन, एटीएम नेटवर्क, व्यवस्थापन सल्ला व भांडवल उभारणी इत्यादी सेवा पुरविण्याचे कामे ही शिखर संस्था करेल.
- १३) नागरी सहकारी बँकांच्या एन पी ए कर्जामधील प्रभावी वसूली साठी जी कर्ज खाती ३१.०३.२०१८ अखेर एन पी ए होऊन नंतर संशयित व बुडीत वर्गवारीत गेली आहेत अशा सर्व कर्ज खात्यांना महाराष्ट्र शासनाने “ एक रकमी कर्ज परतफेड (OTS) ” योजनेस दिनांक ३१.३.२०२० पर्यंत मुदत वाढीस मंजुरी दिली आहे.
- १४) सहकारी बँकासाठी नॅफकॅब, दिल्ली या संस्थेने आदर्श उपविधी तयार केले असून ते रिझर्व बँके कडे मान्यतेसाठी पाठविलेले आहेत ते मंजूर झाल्यास गांधी व मालेगाम समितींनी शिफारस केलेले व्यवस्थापन मंडळ (BOM) स्थापण्याची गरज राहणार नाही असे महाराष्ट्र फेडरेशनने कळविले आहे.
- १५) महाराष्ट्र संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७३ सी. बी. नियम ३ (V) अन्वये, सहकारी बँकांच्या समितीची मुदत बँकांच्या निवडणुकीच्या दिवसा पासून अडीच वर्षे व त्यापेक्षा जास्त होईल त्या वेळेस नैमित्तिक रिक्त जागा स्विकृतीने संचालक मंडळ सभेमध्ये निर्णय घेऊन भरण्याचे आदेश महाराष्ट्र शासनाने जारी केले.
- १६) सहकारी बँकांना कलम १५६ अंतर्गत कार्यवाही करताना प्रोपर्टी जप्तीची प्रक्रिया सुलभरित्या पार पाडण्यासाठी महाराष्ट्र सरकारने कायदेशीर पोलीस संरक्षण देण्याची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे.
- १७) सहकारी बँकांच्या वसूली अधिकार्यांना कलम १५६ अंतर्गत कारवाई करताना राजमुद्रा ऐवजी एकवेगळी मुद्रा वापरण्याची परवानगी दिली आहे.
- १८) युडीआय (Unique Documentation Identification Number) सनदी लेखपालांना अनिवार्य केले असून त्याची व्यवस्था भारतीय सनदी लेखापाल संघटना (AIICA) प्रमाणित केलेल्या दस्तऐवजाची विश्वासहर्ता वाढून बँकांना त्यांची कर्जे उत्तम राखण्यास मदत होईल.
- १९) रिझर्व बँक जवळपास ५० बिगर बँकींग वित्तीय कंपन्या आणि काही गृहवित्त कंपन्यांवर लक्ष ठेवून देखरेख करीत आहे. पत धोरणातून या क्षेत्राच्या प्रगती साठी काळजी घेतली जात आहे.

अहवाल सालात संचालक मंडळाने घेतलेले धोरणात्मक निर्णय

१. स्थावरमत्तेच्या तारणावर देण्यात येणारे कर्ज हे तारणाच्या बाजार मूल्याच्या ७०% पर्यंत किंवा सरकारने निर्धारित केलेले मूल्य (RR) अधिक २०% या दोन्ही मधील जे कमी असेल अशा मर्यादेपर्यंत देता येते.
२. खेळत्या भांडवलाच्या कर्जासाठी रुपये दोन लाख व रुपये पाच लाखांच्या कर्जासाठी अतिरिक्त तारण ५०% पर्यंत ठरविण्यात आले. तर रुपये ५ लाखावरील कर्जासाठी असे तारण १००% पर्यंत असणे गरजेचे आहे.
३. प्राधान्य क्षेत्रासाठी घ्यावयाच्या कर्जामध्ये रिझर्व बँकेने अमुलाग्र बदल केले असून या पैकी गृह कर्जाची मर्यादा रु. २५ लाखांपासून रु. २८ लाखांपर्यंत करण्यात आलेली आहे, तसेच घर दुरुस्तीसाठी रु.५ लाखांपर्यंतचे कर्ज महानगर क्षेत्रासाठी व रु.२ लाख इतर ठिकाणांसाठी ठरविण्यात आले आहे.
४. स्थावरमत्तेच्या तारणावरील कर्जांचे व्याजदर पाच वर्षासाठी १२% तर पाच वर्षांपुढील व दहा वर्षांपर्यंत १५% वरून १३% पर्यंत कमी करण्यात आले आहे.
५. मुदत कर्ज व खेळते भांडवल कर्जांचे व्याजाचे दर १५% वरून १३% पर्यंत कमी करण्यात आलेले आहेत.

६. छोटया कर्जांच्या तत्काळ मंजुरीसाठी मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांना स्थावरमत्तेच्या तारणावर गृह कर्ज धरून रुपये १५ लाखांपर्यंत, तसेच सर्व प्रकारची कर्जे “ अण्णासाहेब पाटील व्याज परतावा योजने अंतर्गत ” रुपये १५ लाखांपर्यंत कर्ज समितीच्या अध्यक्षांच्या संमतीने मंजूर करण्याचे अधिकार मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांना देण्यात आले आहे.
७. कर्जदारांसाठी सोयीचे व्हावे म्हणून कर्ज मागणी अर्जासोबत द्यावयाची दस्त ऐवज यादी अद्यावत करण्यात आली असून कर्जदारांनी त्या प्रमाणे कार्यवाही करावयाची आहे.
८. अहवाल सालात “ भिशी दुप्पट कर्ज योजना, रेग्युलर मंथली इन्कम डिपॉझीट योजना व लॉग टर्म डिपॉझीट ” योजना सुरु करण्यात आल्या.
९. कर्जांच्या मागणी अर्जाची छाननी व मंजुरी विना विलंबाच्या दृष्टीने सेंट्रल लोन प्रोसेसिंग सेल बँकेच्या मुख्यालयात सुरु करण्यात आला आहे, तसेच सेंट्रल मार्केटिंग सेंटर लवकरच कार्यान्वीत होत आहेत त्यामुळे शाखांमधील सेवकांना जास्त वेळ मार्केटिंग व वसूली साठी देता येईल.

बँकेच्या कार्य सिद्धीची ठळक वैशिष्ट्ये

१) वित्तीय कार्य : (रु. लाखात)

तपशील	३१-०३-२०१८	३१-०३-२०१९	परिवर्तन
स्वनिधी	२९२९.५३	२९७५.८२	(+) ४६.२९
ठेवी	६०८९२.८६	६०५२०.३०	(-) ३७२.५६
कर्ज	३६१४७.५६	२६१३०.३९	(-) १००१७.१७
एकूण उत्पन्न	६३१६.७२	५९०४.२१	(-) ४१२.५१
एकूण खर्च	५७२१.९८	५४१६.२७	(-) ३०५.७१
तरतुदीपूर्व नफा	२७७.३०	३१५.१५	(-) २३७.१२
तरतुदी	५१५.७६	२१६.४९	(-) २९९.२७
निव्वळ नफा	३६.५१	९८.६६	(+) ६२.१५

२) भाग भांडवल व सभासद संख्या:-

सभासद वर्ग	दिनांक ३१.०३.२०१८ अखेर	दिनांक ३१.०३.२०१९ अखेर
सर्व साधारण सभासद (संख्या)	२१४३६	२२६६७
वसूल भागभांडवल	रु.५८६.१३ लाख	रु.५९७.०७ लाख
नाममात्र (संख्या)	११२३२	१०८९६

अहवाल वर्षात नवीन सभासद १२३८ इतके दाखल करून घेण्यात आले व त्यांच्या कडून रु.५७.८६ लाख जमा झाले. सभासदांना भागांची रक्कम रु.४६.१० लाख परत करण्यात आली की जे रिझर्व्ह बँकेने निर्धारित केलेल्या १०% मर्यादेत आहे.

३) भांडवल पर्याप्तता :-

३१.०३.२०१८	३१.०३.२०१९	परिवर्तन
१४.२०%	१३.९४%	(-) ०.२६ %

रिझर्व्ह बँकेच्या ९% निकषापेक्षा बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण ४.९४% ने जास्त आहे. गेल्या वर्षाच्या तुलनेत भांडवल पर्याप्त प्रमाणात झालेली घट ही नवीन मंजूर केलेल्या कर्जांवरील जोखीम मूल्य वाढल्याने झाली आहे.

४) राखीव व इतर निधी :

३१ मार्च २०१९ अखेर एकूण निधी रु. ५४८४.३१ लाख आहेत. गत साली ३१.०३.२०१८ रोजी निधी रु. ५२०५.२२ लाख होत्या. या मध्ये निव्वळ वाढ रु. २७९.०९ लाख इतकी आहे. ती प्रामुख्याने एन.पी.ए वरील वाढीव तरतूद रु. ४१० लाख, वैधानिक तरलता निधी रु. ९ लाख, इन्व्हेस्टमेंट चढ-उतार निधी रु. २५ लाख इत्यादी मुळे झालेली आहे.

५) खेळते भांडवल:

गेल्या वर्षाचे खेळते भांडवल रु. ७४२१२.२० लाख होते त्यामध्ये रु. ६८३२.२७ लाख इतकी घट होऊन एकूण खेळते भांडवल रु. ६७३७९.९३ लाख इतके झाले आहे. खेळते भांडवलातील घट प्रामुख्याने बाह्य कर्ज (C.B.L.O) रु. ६७३२.२६ लाख व ठेवींमध्ये झालेली घट इत्यादीं मुळे झालेली आहे.

६) ठेवी :

संचालक मंडळाने ठेवीवरील व्याजाचे दर मार्केट मध्ये वेळोवेळी झालेल्या बदलामुळे कमी केले असून तुलनेत ते आकर्षक आहेत. ठेवीदारांनी बऱ्याच ठेवी म्युचुअल फंड योजनेत गुंतविला. या सर्वांचा परिणाम ठेवींमध्ये घट होण्यात झाला. गत साली बँकेच्या ठेवी रु. ६०,८९२.८६ लाख होत्या त्या रु. ३७२.५६ लाखांनी कमी होऊन (०.६१% ने) अहवाल वर्ष २०१८-१९ अखेर ठेवी रु. ६०५२०.३० लाख आहेत. कासा (CASA) ठेवींचे एकूण प्रमाण २८.७४% इतके आहे व त्या आदर्श ४०% प्रमाणा पर्यंत वाढविण्याचे प्रयत्न चालू आहेत. ठेवींच्या विम्याचा हप्ता बँकेने वेळेत भरला असून सर्व शाखांमध्ये नोटीस बोर्डावर तसे सूचित केले आहे.

७) गुंतवणूक :

एकूण गुंतवणूक ३१-३-२०१८ रोजी रु. ३२६४५.४८ लाख होती. ती रु. १९३३.२७ लाखाने वाढून ३१-०३-२०१९ अखेर रु. ३४५७८.७५ लाख इतकी झाली आहे. बाजारातील सरकारी रोख्यांच्या किंमती कमी झाल्यामुळे कर्ज रोख्यांची खरेदी व विक्री करण्यास (TRADING) वातावरण पोषक नव्हते गुंतवणूकीतील वाढ प्रामुख्याने सीबीएलओ मधून घेतलेल्या कर्जांची परतफेड केल्यामुळे झाली आहे. अहवाल सालात बँकेने वैधानिक तरलता व रोख तरलतांचे प्रमाण रिझर्व बँकेने निर्धारित केलेल्या प्रमाणापेक्षा सतत अधिक राखले आहे.

८) कर्ज :

(रु. लाखात)

	३१-०३-२०१८		३१-०३-२०१९ अखेर	
	खाते संख्या	रक्कम (रु.)	खाते संख्या	रक्कम (रु.)
लघु कारखाने / उद्योग	४४	३३९.६२	४०	३४६.६०
किरकोळ उद्योग	२६	३६३.५८	२५	५४२.४०
छोटे उद्योग	४५०	२८९४.३०	४२५	२६३०.९७
गृहकर्ज २५ लाखांपर्यंत	१७५	१२७१.६२	१८७	१५७४.६०
कृषी व पूरक उद्योग	३०९	११३९.६८	२०९	११९९.४८
छोटे वाहतूकदार(ऑपरेटर)	२३५५	३७२३.८७	१८३५	२८३३.१५
व्यावसायिक व स्वयंरोजगार	४९	५०.९३	४९	१५.५८
शैक्षणिक	१४	३.२४	५	४१.०६
सोने तारण	३३६	२९२.४०	३६८	३६३.६३
वैयक्तिक वाहन खरेदी	१२१	१४२.६४	९९	१००.३३
इतर (अग्रिम क्षेत्र सोडून)	१३१९	२५९२५.६९	१३०४	१६४१९.५९
एकूण कर्ज	५१९८	३६१४७.५७	४५३८	२६१३०.३९

अहवाल सालात कर्जातील घट रु. १००१७.१८ लाख इतकी असून एकूण कर्जाचे एकूण ठेवीशी प्रमाण ४३.१८% इतके आहे. प्राधान्य क्षेत्रातील एकूण २९८० कर्जदारांना रु. ९४०४.३६ लाख वित्त पुरवठा करण्यात आला असून त्याचे प्रमाण एकूण कर्जाशी (सी.बी.एल.ओ. कर्जे सोडून) ४१.७१% इतके आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या ४०% च्या निकषापेक्षा १.७१% नेजास्त आहे. तसेच आर्थिक कमकुवत वर्गास कर्ज पुरवठ्याचे प्रमाण ८.७५% असून रिझर्व्ह बँकेच्या कमीत कमी १०% निकषा पर्यंत तरी वाढविण्याचे प्रयत्न करण्यात येत आहे.

सर्व कर्जे ही रिझर्व्ह बँकेच्या निकषांच्या मर्यादेत व बँकेच्याकर्ज धोरणा नुसार मंजूर केली जातात. या मध्ये विना तारणी कर्ज रु. ६२१.९० लाख इतकी असून, त्यांचे एकूण कर्जाशी प्रमाण २.३८% इतके आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या निर्धारित १०% च्या मर्यादेत ती आहेत.

कर्जाच्या विविध योजनांवरील व्याजांचे दर वेळोवेळी मार्केट मधील बदल लक्षात घेऊन कमी करण्यात आले आहेत. यामुळे चालू वर्षी कर्जात भरघोस वाढ होईल अशी संचालक मंडळास खात्री वाटते.

१) अनुत्पादित कर्जे (एन पी ए) व वसूली:

अहवाल सालात अनुत्पादित (एन पी ए) खात्यामध्ये एकूण वसूली रु. ३२२.७८ लाख इतकी झाली असून, एकूण एन.पी.ए, एकूण तरतूद व निव्वळ एन.पी.एचे प्रमाण खालील प्रमाणे,

क्र.	तपशील	३१.०३.२०१८		३१.०३.२०१९ पर्यंत	
		संख्या	रक्कम (लाखात)	संख्या	रक्कम (लाखात)
१.	एकूण कर्जे	५२०९	३६१४७.५७	४५३८	२६१३०.३९
२.	एकूण एन. पी. ए	४६८	२०६१.७६	४१०	२५२६.७५
३.	प्रतिशत प्रमाण %	-	५.७० %	-	९.६७ %
४.	एकूण अनुत्पादित तरतूद	-	१०८१.०७	-	१४७१.९२
५.	केवळ कर्ज	-	३५०६६.५०	-	२४६५८.४७
६.	केवळ एन. पी. ए	-	९८०.६९	-	१०५४.८३
७.	केवळ एन. पी. ए प्रतिशत	-	२.८० %	-	४.२८ %
८.	तरतूद हवी	-	१०८१.०७	-	१४७१.९२
९.	जास्त तरतूद	-	२६.९२	-	४१.५७

गेल्या ३१-०३-२०१८ या वर्षी अखेरीस असलेल्या एनपीएच्या तुलनेत ३१-०३-२०१९ रोजीचे एनपीए मध्ये वाढ झाली आहे. याचे प्रमुख कारण म्हणजे गेल्या वर्षी पर्यंत सीबीएलो (CBLO) मध्ये दिलेली कर्जे रु. १३५ कोटी ही एकूण कर्जा मध्ये धरली जात असत. रिझर्व्ह बँकेने अशी सीबीएलो दिलेली कर्जे साल २०१८ पासून कर्जाचा भाग म्हणून धरले जाणार नाहीत असे आदेश दिले. सबब एनपीए मध्ये ३१-०३-२०१९ अखेर निव्वळ वाढ ३.९७ % ने जास्त दिसत आहे.

बँकेने दहा व्यवस्थापकांना महाराष्ट्र को-ऑपरेटिव्ह सोसायटीज कायदा, १९६० च्या कलम १५६ अन्वये सहकार आयुक्तांकडून दहा वसूली अधिकार्यांना तीन वर्षासाठी वसूली अधिकार मंजूर करून घेतले आहेत.

३१ मार्च २०१९ अखेर अनुत्पादित कर्जदारांविरुद्ध केलेल्या कारवाईचा तपशील खालील प्रमाणे :

	सहकार कायदा कलम ११		सहकार कायदा कलम १०१		सरफेसी SARFAESI Act.		निगोशिएबल इनस्ट्रुमेंटकायदा १८८१ कलम १३८		एकूण वसूली (लाख)
तपशील	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	
दाखल केलेली प्रकरणे	१	२.५०	५६	८८५.०९	-	-	४	१४.२३	
अवार्ड मिळालेली	-	-	-	-	-	-	-	-	
आर्थिक वर्षात वसूली दाखले मिळाले	-	-	५२	१६०.७२	-	-	-	-	
आर्थिक वर्षात प्रत्यक्ष वसूली	२	६९.९१	९३	९१.२३	३	१६१.६४	-	-	३२२.७८
प्रलंबित (सुनावणी मध्ये)	३	१७०.९४	२०	७७७.२४	२	२९७.१९	१४	९७.५६	

सर्व थकबाकीदारांना कळकळीची विनंती की, त्यांनी थकबाकी ताबडतोब भरून आपली कर्जे खाती नियमित करून बँकेस सहकार्य करावे

१०) समिती व संचालक मंडळ सभा :

गेल्या अहवाल वर्षात विविध समित्या व संचालक मंडळाच्या खालील प्रमाणे सभा झाल्या व सर्वसंचालकांची उपस्थिती समाधानकारक होती.

समिती	एकूण सभा
१) कर्ज	३१
२) विकास ,व्यय, वास्तु व देखभाल	१२
३) लेखापरीक्षण, निरीक्षण व सुधार	०७
४) कर्जवसूली आणि तडजोड सल्लागार	३०
५) आस्ती-देयता व्यवस्थापन	०४
६) मानवी संसाधन व विकास	१२
संचालक मंडळ	१८

तत्कालीन अध्यक्ष सी.ए. लक्ष्मण काळे यांनी राजीनामा दिल्याने त्यांच्या जागी सी.एस.सदाशिव तु. खरमाटे अध्यक्ष यांची एकमताने निवड करण्यात आली. निवडणूक प्रक्रिया डॉ. ज्ञानेश्वर डोंगरे, अधिकारी, दुय्यम निबंधक, मुंबई-१, यांच्या अध्यक्षते खाली पार पडली. सॉलिसिटर श्री. जयेश देसाई यांची संचालक मंडळावर तज्ञ संचालक म्हणून दि. १७ डिसेंबर २०१८ पासून नियुक्ती करण्यात आली. त्यांच्या अनुभवाचा फायदा बँकेच्या व्यवसाय वृद्धीत होईल अशी संचालक मंडळास खात्री आहे.

११) संचालक मंडळ सदस्य व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाचा तपशील:

रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार बँकेचे संचालक मंडळ सदस्य, त्यांचे नातेवाईक व त्यांच्या व्यवसाय उद्योगास आपल्या बँकेकडून कोणत्याही प्रकारची कर्जे (ठेव तारण सोडून) मंजूर केलेली नाहीत.

१२) नफा विभागणी :

अहवाल वर्ष २०१८-१९ साठी नफ्याच्या रक्कमेची पुढील प्रमाणे विभागणी करण्यासाठी संचालक मंडळ शिफारस करीत आहे.

वैधानिक राखीव निधि (STATUTUTORY RESERVE) (२५%)	रु. २४,६८,०००.००
गुंतवणूक चढ-उतार निधि (INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE)	रु. ७४,००,०००.००
शिल्लक पुढील सालाकरिता (BALANCE C/F)	रु. ७८९.००
एकूण (Total)	रु. ९८,६८,७८९.५२

१३) मानव संसाधन विकास व व्यवस्थापन :

अ) अहवाल सालात कर्मचार्यांना खालील प्रमाणे विविध पदांमध्ये पदोन्नती देण्यात आली :

१. तीन असि. मॅनेजर्सना मॅनेजर पदी.
२. पाच सुपरवायजर्स यांना ज्युनिअर ऑफिसर पदी.
३. दोन सब स्टाफ यांना क्लार्क पदी.

पदोन्नती मिळालेल्या सर्व कर्मचार्यांना त्यांच्या पुढील योगदानासाठी हार्दिक शुभेच्छा !

बँकेचे मुख्य कार्यकारी श्री. माधव प्रभुणे यांचे बँकिंग विषयांवरील विविध लेख महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन, बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, पतसंस्था परिवार, संवाद सहकाराचा यांच्या तर्फे प्रकाशित होत असलेल्या मासिकांमध्ये वेळोवेळी प्रसिद्ध झाले आहेत.

डिसेंबर २०१८ रोजी कोल्हापूर येथे कर्नाडस बँकिंग रिसर्च अँड डेव्हलपमेंट आयोजित सहकार परिषदेत बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. माधव प्रभुणे यांचा सर्वोत्तम मुख्य कार्यकारी अधिकारी म्हणून मानचिन्ह देऊन गौरव करण्यात आला

कर्मचार्यांचे मनोबल वाढविणे, त्यांना उल्लासित करून त्यांची कार्यक्षमता व कार्य निपुणतेत वृद्धी करण्याचे प्रयत्न सतत संचालक मंडळ करीत आले आहे. असे कर्मचारी हे बँकेच्या भरभराटीचे कणा आहेत आणि म्हणूनच ह्या मानव संपत्तीचे संवर्धन करण्यास संचालक मंडळ नेहमीच प्रयत्नशील असते.

ब) कर्मचारी प्रशिक्षण :

अहवाल वर्ष दि. ३१/०३/२०१९ अखेर बँकेच्या सेवेत कायम असलेल्या एकूण कर्मचारी संख्या १३७ होती. संचालक व कर्मचार्यांना वेळोवेळी महिन्याच्या दुसऱ्या, चवथ्या शनिवार व इतर सुट्यांच्या दिवशी असे एकूण १० फिल्ड ट्रेनिंग देण्यात आले या शिवाय इतर बँकिंग प्रशिक्षण संस्थांमध्ये जसे रिझर्व्ह बँक, पुणे, व रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यु बी डी इत्यादी विविध विषयांच्या प्रशिक्षण शिबिरात बँकेच्या ३ अधिकारी व २ संचालक यांनी भाग घेतला. प्रशिक्षणाचे विषय खालील प्रमाणे,

१. थकित कर्जाची वसूली २. ऑडीट अँड रिकन्सीलेशन ३. सायबर सेक्युरिटी ४. बँक मार्केटिंग
५. संचालकांची भूमिका ६. आरबीआय इन्स्पेक्शन अँड इंटरनल ऑडीट ७. अॅसेट-लायबिलिटी व्यवस्थापन आणि जोखीम व्यवस्थापन.

क) कर्मचारी निवृत्ती :

अहवाल सालात खालील कर्मचारी बँकेच्या सेवेतून निवृत्त झाले.

१. श्री. सुरेश पटेल (सहाय्यक सर व्यवस्थापक)
२. श्री. विजय पाठक (सिनिअर ऑफिसर)
३. सौ. ज्योती देऊळकर (ज्युनिअर ऑफिसर)
४. सौ. श्रद्धा वरळीकर (क्लार्क)
५. श्री. संजय मांदरे (शिपाई)

निवृत्त झालेल्या सर्व कर्मचार्यांना त्यांचे भावी आयुष्य आरोग्याचे, शांततेचे व समाधानाचे जावो या शुभेच्छा !

ड) कर्मचारी प्रति व्यवसाय :

बँकेचा प्रति कर्मचारी एकूण व्यवसाय रु. ६३२.४८ लाख इतका असून तो रु. १० कोटी च्या वर वाढविण्याचे प्रयत्न करण्यात येत आहेत.

१५) डिजिटल बँकिंग प्रणाली :

ग्राहकांना अधिकाधिक चांगली सेवा देण्यासाठी आपल्या बँकेने डिजिटल बँकिंग अंगीकारण्याच्या उद्देशाने विविध उपाय योजले आहेत. यामध्ये समित्या, संचालक मंडळ व अधिकाऱ्यां बरोबर सुसंवाद, विडिओ कॉन्फरन्सींग व ऑफ साईट सर्वेलीअन्स व फिलडसेन्स सॉफ्टवेअर साधनांद्वारे पर्यवेक्षण व नियंत्रण ठेवणे सुलभ होत आहे.

१. बँक वेळोवेळी विविध सॉफ्टवेअरचा वापर करीत असून ग्राहकांच्या सोयीसाठी अहवाल सालात सानपाडा शाखेमध्ये ई-लॉबी सुरु केली आहे. तसेच लवकरच ई-लॉबी खांदा कॉलनी शाखेत सुरु करण्यात येईल.
२. अहवाल सालात ई-कॉमर्स व पॉस (POS) या सुविधा सुरु करण्यात आल्या.
३. सन २०१८-१९ सालात बँकेच्या शाखांच्या परिसरातील ग्राहकांची खाती उघडणे, त्यांना बँकिंग सुविधा उपलब्ध करून देणे यासाठी बिझिनेस करस्पॉन्डन्स (B.C.) नेमण्याची संकल्पना संचालक मंडळाच्या विचाराधीन आहे. तसेच ई-वॉलेट व यू.पी.आय. यासारख्या सोप्या व विना खर्चाच्या सुविधा देखील लवकरच सुरु करण्यात येत आहे.
४. सुकापूर आणि तळोजा या शाखांमध्ये एटीएम सुरु करण्यात आले.
५. मोबाइल बँकिंग ने युटिलिटी बिल्स पेमेंट करण्याची सुविधा कार्यान्वित होत आहे.
६. सर्व एटीएम मध्ये ईव्हीएम (EVM) ची सुविधा करण्यात आली. यामुळे ग्राहकांना वर्षभर चोवीस तास अव्याहतपणे बँकिंग सेवा उपलब्ध होतील.

१६) सायबर सेक्युरिटी व इन्फोर्मेशन टेक्नोलॉजी सिस्टम ऑडिट :

बँकेचे इन्फोरमेशन टेक्नोलॉजी सिस्टम ऑडिट मेसर्स. साठे असोसिएट्सच्या सिसा प्रमाणित सीए. मीनल साठे यांनी केले. आय.टी. क्षेत्रातील जोखीम व्यवस्थापनात त्यांच्या बहुमूल्य मार्गदर्शन नुसार कार्यवाही करण्यात मदत झाली. रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशा नुसार सायबर सेक्युरिटी व इन्फोरमेशन टेक्नोलॉजी सिस्टम ऑडिटचे सुधारित धोरण बँकेने तयार केले आहे.

१७) ग्राहक मेळावा :

अहवाल सालात विविध शाखांनी ग्राहकांसाठी आरोग्य शिबिरे, हळदी कुंकू समारंभ आयोजित केले होते त्यात महिलांचा मोठ्या प्रमाणावर उत्स्फूर्त प्रतिसाद मिळाला.

१८) मार्केटिंग साठी शाखा स्तरावर मेळाव्यांचे आयोजन :

बँकेने नव्याने सुरु केलेल्या ठेव व कर्ज योजनांची माहिती ग्राहकांना देण्यासाठी शाखा स्तरावर मेळावे आयोजित केले. ग्राहकांचे प्रश्न, अडचणी सोडविण्याच्या उद्देशाने सखोल चर्चा होऊन योग्य ते बदल कर्ज धोरणात करण्यात आले.

१. भिशी दुप्पट कर्ज योजना.
२. नियमित मासिक उत्पन्न ठेव योजना.
३. दीर्घ मुदत ठेव योजना (सबोर्डिनेटेड डेट)
४. अण्णासाहेब साहेब पाटील व्याज परतावा कर्ज योजना

आजचा ग्राहक हा शिक्षित असल्याने मोबाइल, इंटरनेट आदींचा वापर करण्याकडे त्याची ओढ आहे हे लक्षात घेऊन, अर्थनिती ग्राहकाभिमुख करून आपली बँक स्पर्धला यशस्वीपणे तोंड देण्यास सज्ज आहे. व्यावसायिक, कॉर्पोरेट क्षेत्रांतील उद्योजक व महिलांची वाढणारी संख्या लक्षात घेता बँक आपल्या कार्यात अधिक सुलभता आणि सरलता आणत आहे.

बँकिंग व्यवहारात ग्राहक हे साधन आणि साध्य आहेत. यामुळेच बँक ग्राहकांच्या दारापर्यंत पोहोचत आहे. अपेक्षेक्षा अधिक सेवा, ग्राहकांना प्राप्त झाली तर तो संतुष्ट होतोच पण बँकेचे कर्मचारी आणि ग्राहक यांच्यातील व्यवहार ग्राहकांना अधिक आल्हाददायक करतो.

१९) रिझर्व बँक ऑफ इंडियाची तपासणी :

रिझर्व बँकेचे असिस्टंट जनरल मॅनेजर श्री. चंदनकुमार व त्यांचे दोन सहाय्यक यांनी बँकेचे सन ०१.०४.२०१६ ते ३१.०३.२०१८ या दोन वर्षांची तपासणी २१.०१.२०१९ ते २५.०१.२०१९ या कालावधीत केली व बँकेच्या कामकाजा बाबत समाधान व्यक्त केले.

२०) वैधानिक लेखापरीक्षण :

बँकेच्या सन २०१८-१९ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखा परिक्षण मेसर्स. संजय राणे अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटंटस् यांनी पूर्ण केले असून बँकेला 'अ' लेखापरीक्षण वर्ग मिळाला आहे.

२१) समवर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षण :

बँकेच्या सतरा शाखा व मुख्यालयाचे समवर्ती लेखापरीक्षण खालील सनदी लेखापालांनी केले.

- १) में.निमेश मेहता अँड असोसिएट्स २) में. जे. कला अँड असोसिएट ३) में. बनवत अँड कं.,
- ४) में.माधखोलकर भावे चितळे, एल.एल.पी., ५) में.एन.एस.गोखले अँड कं., ६) में. यु.जी.देवी अँड कं.

समवर्ती लेखापरीक्षक यांच्या बरोबर वेळोवेळी बैठकांचे आयोजन करण्यात येऊन आर्थिक पत्रके अचूक व पारदर्शक होण्यावर भर देण्यात आला आहे. लेखापरीक्षक व रिझर्व बँकेचे इन्स्पेक्टर्स आमचे मार्गदर्शक आहेत. एक स्वच्छ व पारदर्शक अहवाल मिळण्या मुळे बँकेला आपल्या कामकाजात सुधारणा करून अधिक चांगल्या सेवा देता येतील

२२) संचालक व कर्मचारी परिवार सन्नेह संवर्धन संमेलन :

बँकेचे सर्व संचालक, कर्मचारी व त्यांचे परिवार यांच्या स्नेह संमेलनाचा कार्यक्रम शनिवार दि. ११ ऑगस्ट २०१८ रोजी शिवाजी मंदिर, दादर येथे संपन्न झाला. या प्रसंगी कलाकार श्री. भरत जाधव यांचे ' पुन्हा सही रे सही ' या नाटकाचे आयोजन करण्यात आले होते.

भावपूर्ण श्रद्धांजली :

अहवाल वर्षात ज्या सभासद ज्ञात-अज्ञात ग्राहक, प्रतिष्ठित व्यक्ति, हितचिंतक आणि विविध क्षेत्रातील मान्यवर यांना देवाज्ञा झाली व देशाचे रक्षण करताना धारातीर्थ पडलेल्या शहीद वीर जवान अशा सर्वांना संचालक मंडळा तर्फे भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करीत आहे व त्यांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात सहभागी आहे.

आभार :

आपल्या बँकेला अत्यंत प्रतिकूल परिस्थितीतून जिद्दीने बाहेर काढून सुसुस्थापित करण्याचे डॉ. अजितसिंह पाटील यांचे योगदान फार मोलाचे आहे.

बँकेचे आस्तित्व हे संतुष्ट ग्राहकांवर निर्धारित असते. त्यांच्या सहकाराने बँकेची यशस्वी वाटचाल चालू आहे. त्यांच्या या सहयोगाबद्दल मी त्यांचा आभारी आहे. संचालक मंडळाच्या व माझ्या वतीने अहवाल सालात खालील व्यक्ती / संस्थांनी वेळोवेळी दिलेल्या सहकार्य व मार्गदर्शनाबद्दल त्यांचे आभार मानतो.

१. भारतीय रिझर्व्ह बँक, डिपार्टमेंट ऑफ को. ऑपरेटिव्ह सुपरव्हीजन, मध्यवर्ती तसेच क्षेत्रीय कार्यालय, मुंबई
२. मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, पुणे
३. मा. विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, मुंबई विभाग, मुंबई
४. मा. जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था (१), मुंबई शहर
५. मा. जिल्हा सहनिबंधक सहकारी संस्था, मुंबई
६. महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक
७. बृहमुंबई नागरी सहकारी बँक अॅसोसिएशन यांचे पदाधिकारी व सेवक वर्ग
८. महाराष्ट्र राज्य नागरी सहकारी बँक्स फेडरेशन, मुंबई यांचे पदाधिकारी व सेवक वर्ग
९. एच.डी.एफ.सी. बँक लि. मुंबई.
१०. येस बँक लि., मुंबई
११. अॅक्सिस बँक, मुंबई
१२. आय.डी.बी.आय. बँक लि.
१३. देना बँक, मुंबई.
१४. कोटक महिंद्रा बँक, मुंबई
१५. आरबीएल बँक लि.
१६. डीसीबी बँक लि.
१७. इंडसइन्ड बँक लि.
१८. कोटक लाईफ इन्शुरन्स कं. लि.
१९. बजाज अलायन्स इन्शुरन्स कं. लि.
२०. बिली सनलाईफ इन्शुरन्स कं. लि.
२१. में.निमेश मेहता अॅन्ड असोसिएट्स, में.जे. कला अॅन्ड असोसिएट, में. बनवत अॅन्ड कं., में. माधखोलकर भावे चितळे, एल.एल.पी., में.एन.एस.गोखले अॅन्ड कं., में. यु.जी.देवी अॅन्ड कं.
२२. मे. सारस्वत इन्फोटेक लि.
२३. वैधानिक लेखापरीक्षक मेसर्स. संजय राणे अॅन्ड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटन्ट्स
२४. आय.टी. सिस्टिम ऑडीटर, साठे असोसिएट्सच्या सीए. मीनल साठे,
या व्यतिरिक्त ज्या व्यक्तींचे व संस्थांचे आम्हास वेळोवेळी प्रत्यक्षपणे व अप्रत्यक्षपणे सक्रिय सहकार्य व मार्गदर्शन लाभले,
त्यांचेही आभार मानतो. संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी, बँकेच्या सेवेत कार्यरत असणारे अधिकारी व कर्मचारी
वृंद यांच्या बँकेच्या वाटचालीतील महत्त्वपूर्ण योगदानाबद्दल, मनःपूर्वक आभार व्यक्त करतो.

ठिकाण : मुंबई
दि. १ ऑगस्ट २०१९

आपला
संचालक मंडळाकरिता
सीएस. एस. टी. खरमाटे
अध्यक्ष

❖ परिशिष्ट- अ ❖

बँकेचे नाव : दि नॅशनल को. ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, मुंबई

रजिस्टर्ड ऑफिस : १२-बी, वत्सा हाउस, २ रा मजला, जन्मभूमी मार्ग, फोर्ट, मुंबई- ४०० ००१

रजिस्टर क्र. व तारीख : १२००१ दि. २१-०५-१९४७

आर बी आय लायसन्स व तारीख : UBDMH.1077P दि. १९-०७-१९९४

(रु. लाखात)

कार्य क्षेत्र :- मुंबई शहर व उपनगर, जिल्हे ठाणे, रायगड, औरंगाबाद व अहमदनगर			
क्र.	तपशील	विषय	३१.३.२०१९ अखेर
१	एकूण शाखा		१७ + २
२	सभासदत्व	सर्व साधारण नाममात्र	२२६६७ १०८९६
३	लेखापरीक्षण वर्ग		' अ '
४	एकूण कर्मचारी	अधिकारी कारकुन इतर	६५ ६१ ११
		एकूण	१३७
५	प्रती कर्मचारी व्यवसाय		रु. ६३२.४८
६	वसूल भागभांडवल		रु. ५९७.०७
७	एकूण राखीव व इतर निधि		रु. ५४८४.३१
८	खेळते भांडवल		रु. ६७३७९.९३
९	ठेवी	बचत चालू मुदत बंद	रु. १३३८०.२३ रु. ४०१३.३३ रु. ४३१२६.७४
		एकूण	रु. ६०५२०.३०
१०	कर्जे	तारणी कर्ज विना तारण कर्ज	रु. २५५०८.४९ रु. ६२१.९०
		एकूण	रु. २६१३०.३९
		प्राधान्य क्षेत्राचे एकूण कर्जांशी प्रमाण	४१.७१ %
		आर्थिक कमकुवत क्षेत्राचे एकूण कर्जांशी प्रमाण	८.७५ %
११	बाह्य कर्जे	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक	- -
१२	गुंतवणूक		रु. ३४५७८.७५
१३	थकीत कर्जांचे एकूण कर्जांशी प्रमाण		९.६७ %
१४	केवळ एन. पी. ए.		४.२८ %
१५	लाभांश		-

BALANCE SHEET

31.03.2018 ₹ P.		भांडवल व देणी CAPITAL & LIABILITIES	₹ P.	31.03.2019 ₹ P.
10,00,00,000.00	1	Authorised Share Capital 10000000 Shares of Rs.10/- each		10,00,00,000.00
5,86,13,330.00		SUBSCRIBED & PAID UP CAPITAL Opening Balance = 5,86,13,330.00 Add = 57,86,700.00 Refund = 46,93,470.00 Closing Balance = 5,97,06,560.00 (59,70,656 Shares of Rs.10/-each fully paid up)		5,97,06,560.00
52,05,21,693.50	2	Reserve Fund and Other Reserves (As per schedule "A")		54,84,31,183.73
	3	Deposits and Other Accounts (Includes Matured Deposits)		
93,40,44,582.52		Fixed Deposits	92,14,23,328.94	
3,31,39,84,590.65		Samrudhi Deposits Scheme	3,23,14,70,955.84	
1,39,454.65		Other Deposits	1,39,454.65	
16,84,61,015.07		Recurring Deposits	15,96,39,835.07	
1,33,41,71,968.17		Savings Bank Deposits	1,33,80,23,326.74	
33,84,84,397.66		Current Deposits	40,13,33,315.14	
6,08,92,86,008.72				6,05,20,30,216.38
67,32,26,471.25	4	Borrowing from CBLO		-----
73,500.00	5	Bills for Collection (As per contra)		23,500.00
22,78,74,745.08	6	Overdue Interest Reserve (As per Contra)		29,09,07,240.04
33,46,575.83	7	Interest Payable		38,67,834.35
-----	8	BRANCH ADJUSTMENTS (Net)		-----
	9	Other Liabilities		
2,21,32,272.61		Sundry Creditors	2,48,68,725.21	
78,94,945.83		Payslip Issued	2,67,57,896.92	
4,79,922.62		Security Deposit	4,68,814.29	
-----		Tax Deducted at Source	2,85,235.00	
1,31,000.00		Earnest Deposit Money	2,02,000.00	
-26,493.75		Krishi Kalyan Cess	-----	
14,232.07		Central(GST) Received A/c.	-----	
14,232.18		State (GST) Received A/c.	1,56,889.00	
14,300.00		Loan Clearing Adjustment A/c.	-----	
12.00		Pradhan Mantri Suraksha Yojna A/c.	36.00	
330.00		Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Yojna A/c.	9,514.00	
-----		Advance Rent	89,625.00	
3,06,54,753.56				5,28,38,735.42
	10	Tax Provision		
1,68,84,087.00		Prov.for Income Tax F.Y.2013-14	-----	
1,37,61,474.00		Prov.for Income Tax F.Y.2014-15	-----	
47,72,097.00		Prov.for Income Tax F.Y.2015-16	-----	
45,00,000.00		Prov.for Income Tax F.Y.2016-17	-----	
20,00,000.00		Prov.for Income Tax F.Y.2017-18	20,00,000.00	
-----		Prov.for Income Tax F.Y.2018-19	92,50,000.00	
4,19,17,658.00				1,12,50,000.00
7,64,55,14,735.94				7,01,90,55,269.92

AS ON 31.03.2019				
31.03.2018		जिंदगी व येणी		31.03.2019
₹ P.		PROPERTY & ASSETS	₹ P.	₹ P.
3,19,58,149.00	1	CASH	2,56,89,659.00	22,81,42,980.63
19,38,22,680.03		Cash in hand	20,24,53,321.63	
22,57,80,829.03		Balances with Reserve Bank of India, State Bank of India, Maharashtra State Co-op Bank & MDC Co-op Bank		1,18,28,93,171.71
-2,61,60,857.77	2	BALANCES WITH OTHER BANKS	13,23,93,171.71	
1,09,95,00,000.00		Current Deposit	1,05,05,00,000.00	2,40,73,75,202.00
1,07,33,39,142.23		Fixed Deposit		
57,002.00	3	INVESTMENTS	57,002.00	2,61,30,39,485.24
2,14,99,91,000.00		Shares in Co-op. Societies	2,24,73,18,200.00	
50,00,000.00		Investment in Govt. Securities (Net of Amortization on Investment of Rs.22,95,050 /-)	1,00,00,000.00	29,09,07,240.04
1,00,00,000.00		Investment in Non-Convertible Debentures	15,00,00,000.00	
2,16,50,48,002.00	4	ADVANCES (As per Schedule "B")		8,46,35,060.98
3,61,47,56,614.16		Interest Receivable on Advances (As per Contra)		
22,78,74,745.08	5	Interest Receivable on Investment		23,500.00
9,60,38,979.98	6	BILLS RECEIVABLE(as per contra)		
73,500.00	7	FIXED ASSETS (As per Schedule "C")		15,54,57,109.66
15,50,97,299.94	8	BRANCH ADJUSTMENTS (Net)		
2,44,013.67	9	OTHER ASSETS		1,04,672.61
13,77,477.83	10	Stock of Stationery on Hand	14,90,130.94	
69,20,343.00		Deposit for Premises	77,47,080.00	4,04,95,636.57
2,13,421.00		Prepaid Expenses	21,03,696.00	
31,40,555.00		Deposit of K.R.Hegde Fund	33,88,641.00	2,12,50,000.00
6,93,891.90		Miscellaneous Deposits	6,94,234.90	
8,724.00		Stamp Documents on Hand	9,338.00	46,00,000.00
200.00		Legal & Recovery Charges Recev. A/c.	-----	
35,63,501.35		Deferred Tax (Net)	1,70,71,397.03	4,04,95,636.57
4,324.00		Sundry Debtors	8,964.00	
37,30,546.13		Service Tax Credit	-----	2,12,50,000.00
1,18,959.00		TDS Receivable -2016-17	-----	
1,85,50,000.00		Cash Margin Deposit with CCIL	29,50,000.00	46,00,000.00
8,16,000.00		Paid under protest Asst.Year 13-14	10,88,000.00	
1,70,000.00		Paid under protest Asst.Year 14-15	2,25,000.00	46,00,000.00
1,066.73		Krishi Kalyan Cess Paid	-----	
38,693.00		TDS Receivable - 2017-18	38,693.00	46,00,000.00
-----		TDS Receivable - 2018-19	33,409.70	
1,89,066.63		Central (GST) Paid A/c.	32,30,040.00	46,00,000.00
1,89,065.82		State (GST) Paid A/c.	-----	
-----		Central (GST) Paid A/c.-RCM	2,08,506.00	46,00,000.00
-----		State (GST) Paid A/c.-RCM	2,08,506.00	
72,021.96		Integrated (GST) Paid A/c.	-----	46,00,000.00
3,97,97,857.35	11	Non Banking Assets		
-----	12	Advance Tax Paid		46,00,000.00
1,68,84,087.00		Advance Tax Paid 2013-14	-----	
1,37,61,474.00		Advance Tax Paid 2014-15	-----	46,00,000.00
47,72,097.00		Advance Tax Paid 2015-16	-----	
1,25,00,000.00		Advance Tax Paid 2016-17	-----	46,00,000.00
32,00,000.00		Advance Tax Paid 2017-18	32,00,000.00	
-----		Advance Tax Paid 2018-19	14,00,000.00	46,00,000.00
5,11,17,658.00				
7,64,91,68,641.44				7,02,89,24,059.44





सन २०१८-२०१९

PROFIT & LOSS ACCOUNT

31.03.2018 ₹ P.	खर्च EXPENDITURE	31.03.2019 ₹ P.
44,22,84,637.10	Interest paid on Deposits ठेकीवरील व्याज	41,15,95,777.28
95,540.00	Interest paid on Borrowings कर्जावरील व्याज	77,715.00
6,53,24,302.08	Salary, Allowances, Provident Fund, Gratuity पगार, इतर भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	6,62,35,403.00
3,18,297.50	Directors' Fees and Committee Expenses संचालक मंडळाची फी व भत्ते (बैठक खर्च व बैठक भत्ते)	9,81,718.00
2,40,19,782.77	Rent , Taxes, Insurance & Lighting भाडे, कर, बीमा व विजेची बिले	2,49,45,230.84
8,86,615.10	Legal Charges कायदा सल्लागार खर्च	13,02,192.43
18,00,191.25	Postage & Telephone टपाल व दूरध्वनी खर्च	17,72,771.59
45,51,912.97	Depreciation on Assets घसारा	41,89,215.73
18,59,082.48	Printing Stationery & Advertisements छपाई, लेखन सामुग्री व जाहिरात	18,93,245.21
88,99,470.08	Repair and Maintenance दुरुस्ती	88,43,339.76
1,32,48,335.57	Sundry Expenses इतर खर्च	1,43,04,141.87
42,46,715.85	Bad Debts Written Off संशयित व बुढीत निधी	19,15,140.50
20,89,434.76	Concurrent Audit Fees	19,86,874.00
11,00,000.00	Statutory Audit Fees	12,00,000.00
1,50,000.00	System Audit Fees	-----
26,60,000.00	Amortization on Investments	22,99,050.00
29,10,834.01	Unreconciled entries w/off	-----
	Provision For	
5,00,000.00	Bad and Doubtful Debts	4,10,00,000.00
40,00,000.00	Provision for Standard Assets	-----
2,96,663.27	Special Reserve U/s 36(1)(viii) of I.T. Act for Housing Loan	2,71,104.73
4,63,40,000.00	Investment Depreciation Reserve	-----
40,90,158.25	Profit Before Tax	56,08,356.98
20,00,000.00	Provision for Tax	92,50,000.00
(15,61,324.00)	Deferred Tax	(1,35,07,895.68)
36,51,482.25	Net Profit C/f to Balance Sheet	98,66,252.66
63,16,71,973.04		59,04,21,276.91

Notes to accounts are forming part of Accounts
(As per schedule "D")
As Per Our Report of Even Date Attached
For **Sanjay Rane & Associates**
Chartered Accountants
FRN: 121089W

(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Membership No: 129145
Place: Mumbai
Date : July 24, 2019

FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2019		
31.03.2018 ₹ P.	उत्पन्न INCOME	31.03.2019 ₹ P.
25,47,68,249.46	Interest received on Advances कर्जावर मिळालेले व्याज	26,58,99,468.76
29,35,19,162.18	Interest received on Investment गुंतवणूकीवरील व्याज	28,26,32,515.33
26,69,500.00	Profit on Sale of G-Securities सहकारी गुंतवणूकीवरील लाभांश	6,12,500.00
5,667.00	Dividend on Investments गुंतवणूकीवरील लाभांश	5,600.00
44,70,368.51	Commission, Exchange and Brokerage हुंडवणावळ व दलाली	49,74,095.54
1,55,25,749.01	Miscellaneous Income इतर उत्पन्न	1,66,59,690.02
60,31,423.03	Recovery against Impaired Assets not required written off	-----
5,96,338.00	Recovery from Written Off A/c. निर्लेखन केलेल्या कर्ज खात्यातील वसुली	5,37,620.76
42,46,715.85	Transfer from BDDR	19,15,140.50
13,91,400.00	Income Tax Write off/refund	7,50,941.00
9,50,400.00	Locker Rent Recd. A/c. लॉकर भाडे	10,69,705.00
2,00,00,000.00	BDDR Excess provision written back	-----
2,74,97,000.00	Provision for Investment Fluctuation Reserve	-----
-----	Provision for IDR for earlier year no longer required	1,53,64,000.00
63,16,71,973.04		59,04,21,276.91

For The National Co-operative Bank Limited

for and on behalf of Board of Directors

(Shri M.J. Prabhune)
Chief Executive Officer

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CS S.T.Kharmate)
Chairman

(CA L.W. Kale)
Director

(Shri M.S Salunke)
Vice-Chairman

(CA P.V. Page)
Director

RESERVE FUND AND OTHER RESERVES AS ON 31/03/2019

SCHEDULE - " A "

(Amt. in Rs.)

Reserve Fund and Other Reserves	As at 31.3.2018	Addition during year	Deduction during year	As at 31.3.2019
Statutory Reserve	11,67,25,950.92	9,31,440.00		11,76,57,390.92
Building Fund	8,17,60,470.60			8,17,60,470.60
Dividend Equalisation Fund	-----			-----
Bad and Doubtful Debt Reserve	10,81,07,016.03	4,10,00,000.00	19,15,140.50	14,71,91,875.53
Provision Against Standard Assets	1,44,00,000.00		-----	1,44,00,000.00
Investment Depreciation Reserve	5,24,50,000.00	1,77,96,000.00	3,31,60,000.00	3,70,86,000.00
Investment Fluctuation Reserve	400.00	27,38,000.00		27,38,400.00
Millenium Fund	15,00,000.00			15,00,000.00
Welfare Fund	18,066.00			18,066.00
General Reserve	94,48,000.00			94,48,000.00
K.R.Hegde.Mem. Fund	31,40,555.00	2,48,086.00		33,88,641.00
Other Reserves against Impaired Asset	8,01,000.00			8,01,000.00
Revaluation Reserve on immovable property*	13,01,51,224.38			13,01,51,224.38
Special Reserve U/s.36(1)(viii)of Income Tax Act	17,32,292.57	2,71,104.73		20,03,397.30
Krutadnyata Nidhi	2,15,000.00			2,15,000.00
Education Fund	50,000.00			50,000.00
Rent Equilization Fund	21,718.00			21,718.00
Total	52,05,21,693.50	6,29,84,630.73	3,50,75,140.50	54,84,31,183.73

*Addition is on account of surplus arising on revaluation of premises, in accordance with new AS 10

Notes to accounts are forming part of Accounts (As per schedule "D")

As Per Our Report of Even Date Attached
For Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
FRN: 121089W

For The National Co-operative Bank Limited
for and on behalf of Board of Directors

(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Membership No:129145

Place : Mumbai
Date : July 24, 2019

(Shri. M.J. Prabhune)
Chief Executive Officer

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

(CA L.W. Kale)
Director

(Shri. M.S. Salunke)
Vice-Chairman

(CA P.V. Page)
Director

**ADVANCES
SCHEDULE - " B "**

(Amt. in Rs.)

ADVANCES		As at 31.3.2018		As at 31.3.2019
A. Short Term loans-Overdrafts				
Cash Credit & Bills Discounted		2,77,25,24,226.33		1,63,83,70,952.05
a. Of which secured against				
i. Govt. Securities	46,90,598.79		52,30,430.87	
ii. Other Tangible Securities	1,37,67,39,429.98		1,58,67,85,255.30	
b. Of these advance :				
i. Amount due from individuals	58,11,61,141.73		55,12,38,463.22	
ii. Amount overdue	13,77,661.46		19,60,319.38	
iii. Considered Bad & Doubtful of Recovery	9,11,17,247.53		14,61,47,008.50	
B. Medium Term Loans		45,00,26,982.03		38,12,38,573.45
a. Of which secured against :				
i. Govt. Securities	-----			
ii. Other Tangible Securities	44,05,20,237.03		36,54,03,796.90	
b. Of these advance :				
i. Amount due from individuals	29,34,07,570.36		82,86,98,539.91	
ii. Amount overdue	1,47,10,580.54		1,42,63,997.60	
iii. Considered Bad & Doubtful of Recovery	5,86,47,835.30		6,53,47,181.76	
C. Long Term Loans		39,22,05,405.80		59,34,29,959.74
a. Of which secured against :				
i. Govt. & other Securities	39,21,25,962.80		59,34,29,959.74	
ii. Other Tangible Securities				
b. Of these advances :				
i. Amount due from individuals	23,42,41,064.75		36,72,65,237.64	
ii. Amount overdue	29,58,258.07		31,85,035.46	
iii. Considered Bad & Doubtful of Recovery	5,61,19,023.88		4,14,46,484.20	
Total		3,61,47,56,614.16		2,61,30,39,485.24

Notes to accounts are forming part of Accounts (As per schedule "D")

As Per Our Report of Even Date Attached
For Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
FRN: 121089W

For The National Co-operative Bank Limited
for and on behalf of Board of Directors

(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Membership No:129145

Place : Mumbai
Date : July 24, 2019

(Shri. M.J. Prabhune)
Chief Executive Officer

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

(CA L.W. Kale)
Director

(Shri. M.S. Salunke)
Vice-Chairman

(CA P.V. Page)
Director

**FIXED ASSETS
SCHEDULE - " C "**

(Amt. in Rs.)

Fixed Assets	As at 31.3.2018	Revaluation Reserve as at 31.3.2018	Opening balance as at 01.04.2018	Addition during the year	Deletion during the year	Addition on Revaluation of Premises during the year	Depreciation	Amortization from Revaluation reserve	Closing Balance as at 31.03.2019
									W.D.V.
Khanda Plot	11,04,525.90	-----	11,04,525.90	-----	-----	-----	-----	-----	11,04,525.90
Premises	30,68,043.60	13,01,51,224.38	13,32,19,267.98	-----	-----	-----	-----	-----	13,32,19,268.01
Furniture & Fixtures	-----	-----	1,41,22,942.81	24,96,358.56	-----	-----	15,42,185.58	-----	1,50,77,115.79
Computers	-----	-----	30,31,822.90	19,32,987.01	-----	-----	21,05,405.67	-----	28,59,404.24
Office Equipments	-----	-----	36,18,740.33	2,61,479.86	1,41,800.00	-----	5,41,624.47	-----	31,96,795.72
Total	41,72,569.50	13,01,51,224.38	15,50,96,299.92	46,90,825.43	-----	-----	41,89,215.72	-----	15,54,57,109.66

Notes to accounts are forming part of Accounts (As per schedule "D")

As Per Our Report of Even Date Attached
For Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
FRN: 121089W

For The National Co-operative Bank Limited
for and on behalf of Board of Directors

(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Membership No:129145

Place : Mumbai
Date : July 24, 2019

(Shri. M.J. Prabhune)
Chief Executive Officer

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

(CA L.W. Kale)
Director

(Shri. M.S. Salunke)
Vice-Chairman

(CA P.V. Page)
Director

Cash Flow Statement for the Financial Year 2018-19

Sr.No.	Particulars		31-03-2019
A)	CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
	Net Profit as per Profit & Loss Account		98,66,253
	Add: - Adjustment for		
	Deferred tax	(1,35,07,896)	
	Provisions for BDDR/Transfers from Reserves etc (net)	2,40,09,208	
	Provision for Tax	92,50,000	
	Depreciation	41,89,216	2,39,40,528
	Adjustments for Increase/Decrease in Assets/Liabilities		
	Increase/(Decrease) in Deposits	(3,72,55,792)	
	Increase /(Decrease) in Other Expenses	2,27,05,240	
	Increase/(Decrease) in Government Securities	(24,23,27,200)	
	Increase/(Decrease) in Loans & Advances	1,00,17,17,129	
	Increase/(Decrease) in other Assets	2,43,53,377	
	Increase/(Decrease) in NBA	(2,12,50,000)	
	Amounts credited to Reserves	2,48,914	74,81,91,667
	Less: Taxes (Paid)/Refunds (Net)		78,19,98,448
	Net Cash Outflow from Operating Activities (A)		78,85,98,448
B)	CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
	Sale of Fixed Assets	1,41,800	
	Less: - Adjustment for		
	Addition to Furniture & Fixtures	24,96,359	
	Addition to Computers	19,32,987	
	Addition to Office Equipments	2,61,480	
	Net Cash Outflow from Investing Activities (B)		(45,49,026)
C)	CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
	Increase in Share Capital	10,93,230	
	Decrease in Borrowings	(67,32,26,471)	
		(67,21,33,241)	
	Less: - Adjustment for		
	Dividend Paid on equity shares	-----	
	Net Cash inflow from Investing Activities (C)		(67,21,33,241)
	Net Decrease in Cash and Cash Equivalents		11,19,16,181
	Cash and cash equivalents at the beginning of the year		1,29,91,19,971
	Cash and cash equivalents at the end of the year		1,41,10,36,152
	Net Decrease in Cash and Cash Equivalents		(11,19,16,181)
	Cash & Cash Equivalents		
	Cash in Hand		2,56,89,659
	Cash with Reserve Bank of India		20,24,53,322
	Bank Balances with Other Banks		1,18,28,93,172
			1,41,10,36,152

Notes to accounts are forming part of Accounts

As Per Our Report of Even Date Attached
For Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
FRN: 121089W

(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner
Membership No:129145

Place : Mumbai
Date : July 24, 2019

(Shri. M.J. Prabhune)
Chief Executive Officer

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

(CA L.W. Kale)
Director

(Shri. M.S. Salunke)
Vice-Chairman

(CA P.V. Page)
Director

For The National Co-operative Bank Limited
for and on behalf of Board of Directors

• STATUTORY AUDITOR'S REPORT •

FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2019

As required under section 31 of the Banking Regulation Act, 1949 and Rule 69 of MCS Rules 1961

(as applicable to Co-Operative Societies)

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To, The Members, The National Co-Operative Bank Ltd.

Ref.: - Appointment Letter No. NCB/HO/Gen/ 288/2018-19 dated 22 September 2018

1. We have audited the accompanying Financial Statements of "THE NATIONAL CO-OPERATIVE BANK LIMITED", Mumbai as at 31 March 2019, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2019 and Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Head Office and 7 branches audited by us and the returns of other branches audited by the concurrent/internal auditors of the respective branches are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

2. Management is responsible for the preparation of these Financial Statements that give true and fair view of the financial position and financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the Registrar of Cooperative Societies, Maharashtra, the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' Responsibility:

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditor's judgments, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.

Opinion

6. In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, subject to our observations in Audit Memorandum, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co-operative societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
 - (a) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2019;
 - (b) in the case of Profit and Loss Account, of the Profit for the year ended on that date; and
 - (c) in the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.
8. We report that:
 - a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
 - b) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
 - c) The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
 - d) The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;
 - e) The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.
9. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra Cooperative Societies Rules 1961.
10. We further report that for the year 2018-19 under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

M/s .Sanjay Rane & Associates

Chartered Accountants

Firm Reg. No.121089W

(CA Abhijeet Deshmukh)

Partner

M. No.129145

UDIN: 19129145AAABDL1203

Place: **Mumbai**

Date: **24.07.2019**

Schedule: D

NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2019

I. Overview

The National Co-op. Bank Ltd. (National Bank) was incorporated on 21.05.1947 and has completed its 72nd year of providing of wide range of Banking & Financial Services including Commercial & Retail Banking and Treasury Operations through its 17 branches and Head Office in Mumbai.

II. Summary of significant accounting policies:

1. Basis of Preparation

The financial statements have been prepared and presented in accordance with generally accepted accounting principles in India. The Bank has prepared these financial statements to comply in all material respects with the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable, and the applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act 1949, and the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time and current practices, prevalent in the co-operative banking sector in India.

The financial statements have been prepared following the going concern concept on the accrual basis under the historical cost convention. The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year except otherwise specified.

2. Use of Estimates

The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets, liabilities, revenues and expenses and the disclosure of contingent liabilities at the end of the reporting period. Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and actions, uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes requiring a material adjustment to the carrying amounts of assets or liabilities in the future periods.

3. Advances

The classification of advances into Standard, Substandard, Doubtful and Loss assets as well as provisioning on Standard Advances and Non-Performing Advances has been arrived at on an on-going basis in accordance with the Income Recognition, Assets Classification and Provisioning Norms prescribed by the Reserve Bank of India from time to time.

The unrealized interest in respect of advances classified as Non-Performing Advances is disclosed as "Overdue Interest Reserve" and is not recognized in Profit & Loss Account until received as per the RBI directives.

In addition, a general provision is made on following categories of standard assets as per RBI guidelines, as under:

Category	Provision (%)
Direct advances to agricultural and SME sectors	0.25%
Commercial and real estate loans	1.00%
Commercial and real estate loans-residential housing	0.75%
Other standard advances	0.40%

4. Revenue Recognition (AS 9):

Income and expenditure are accounted on accrual basis except as stated below:

a. Income from Advances

As per RBI directives, in respect of accounts classified as Standard, interest and other income is recognized on accrual basis as and when the same is earned. Interest on Advances classified as Sub-standard, Doubtful or Loss Assets is recognized on realization. Unrealised interest on non-performing advances is shown under Overdue Interest Reserve and correspondingly shown under Interest Receivable.

b. Income from Investments

Interest income from investments is recognized on a time proportion basis considering the face value of investment and the rate applicable.

c. Commission earned

The Commission on Letters of Credit / Guarantees, locker rent, dividends received from shares of co-operative and other institutions are accounted on receipt basis.

The Commission earned by the bank on sale of life insurance products by the affiliated insurance companies is recognized as and when the products are sold.

5. Fixed Assets:

a. Fixed Assets, other than those that have been revalued are carried at historical cost less amortization / depreciation accumulated thereon. Cost comprises of purchase price, including non-refundable taxes and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for intended use. Any trade discount, rebates are deducted in arriving at the purchase price.

b. As per the policy of the Bank, owned premises are revalued every 3 years.

On March 31, 2018, the Bank had revalued its ownership premises in respect of 5 branch premises at Rs.1332.20 lacs on the basis of valuation report. Revaluation reserve was created to the extent of appreciation in value of properties in financial year 2017-2018. Closing balance of "Revaluation Reserve" as on 31.03.2019 is Rs.730.61 Lakh.

c. Profit/ Loss on sale or disposal of asset are recognized in the year in which such sale or disposal takes place.

6. Depreciation on Fixed Assets:

a. The depreciation on fixed assets except premises is calculated on the basis of methods and rates as mentioned below:

Particulars	Method of Depreciation	Rate of Depreciation
Furniture & Fixtures	Written Down Value	10%
Office Equipment	Written Down Value	15%
Computer	Straight Line Method	33.33% (as per RBI directive)

In case of 5 branches ownership premises, as per valuation report provided by registered valuer M/s. Sanmati Valuer Pvt. Ltd. as appointed by bank, the total residual value is Rs.1355.73 lacs at the end of the life of said premises. The total carrying amount of said premises in the books of account is Rs.1332.20 as on 31-03-2019. Since residual value as per above mentioned valuation report is more than total carrying amount of premises, hence depreciation on the premises has not been charged for the financial year 2018-19 in accordance with para 56 of AS 10.

b. The depreciation on assets acquired prior to October 1, is provided for the whole year otherwise the same are depreciated at 50% of the normal rates.

c. Asset items costing less than Rs.5,000/- are not capitalized but charged to the profit & loss account in the year of purchase.

7. Investments

- a. Investments other than Term Deposits with Banks/ Institutions / Mutual Fund / Certificate of Deposits and Shares of Co-op and Other Institutions are classified into "Held for Trading" (HFT), "Available for Sale" (AFS) and "Held to Maturity" (HTM) categories in accordance with the Reserve Bank of India (RBI) guidelines on Classification and Valuation of Investments for Primary (Urban) Co-operative Banks.
- b. For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments have been classified under four groups as required under RBI guidelines – Government Securities, Shares in Co-operative, Mutual Fund and Bonds and Other investments.
- c. Investments under HTM category are valued at cost of acquisition. The premium paid, if any, on the investments under this category is amortized over the residual life of the security as per guidelines of RBI and policy adopted by Bank.
- d. Investments under "HFT" and "AFS" categories are marked to market on the basis of guidelines issued by Reserve Bank of India. While net depreciation, if any, under each classification is provided for, net appreciation, if any, is ignored.
- e. In case of shares, bonds & other investments, the scrip-wise appreciation is ignored. Market value of government securities (excluding treasury bills) is determined on the basis of the prices periodically declared by FBIL (Financial Benchmark India Ltd) or valuation at year-end. In case of unquoted government securities, market price or fair value is determined as per the rates published by FBIL.
- f. Broken period interest on investments is treated as a revenue item. Brokerage, commission etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.
- g. Transfers of Government Securities Available for sale to/from Held to Maturity HTM category are done at acquisition cost or book value or market value on the date of transfer, whichever is the least and the depreciation, if any will be fully provided.
- h. Profit in respect of investments sold / redeemed from "HTM" category is included in Profit on Sale of Investments and partial amount is transferred to Investment Fluctuation Reserve by way of appropriation for want of sufficient profits.

8. Advances

- a. Advances are classified into Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time.
- b. Provision on Advances categorized under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India. In addition, a general provision on standard assets is made as per RBI guidelines.

9. Employee Benefits (AS- 15)

- a. Bank's contribution towards provident fund is paid every month to the Commissioner of Provident Fund on the basis of Employees Provident Scheme, 1952 and Employees' Pension Fund Scheme, 1995.
- b. Contributions to Recognised Gratuity Fund are accounted for based on actuarial valuation. The Bank has taken LIC Policy for Gratuity and pays the premium annually. The liability towards gratuity is calculated and paid every year to LIC of India as Employees Group Gratuity Scheme assessed on actual valuation.
- c. The liability towards leave encashment is calculated and paid every year to Kotak Life Insurance as Group Leave Encashment Scheme assessed on actual valuation. The amount charged to the Profit and Loss account year is based on leaves availed during the year. Encashment of such leaves can be availed by the employees in the subsequent year.
- d. Bonus is paid as per the Payment of Bonus Act, Ex - gratia is paid on the basis of surplus available at the discretion of the Board of Directors.

10. Segment Reporting (AS - 17)

- The Bank's operating businesses are organized and managed separately according to the nature of the services provided, with each segment representing a different business unit.
- Income and expenses in relation to the segments are categorized based on the items that are individually identifiable to the segments.
- Deposits, interest paid / payable on deposits, Borrowings and interest paid / payable on borrowings are allocated in the ratio of average investments to average advances in the segments, Retail Banking Operations and Treasury.

11. Lease Accounting (AS - 19)

Operating leases where bank as lessor effectively retains substantially all the risk and benefits of ownership of the leased term are classified as operating leases. Operating lease payments are recognised as an expense in the Profit and Loss account on a straight line basis over the lease term.

12. Earnings Per Share (AS - 20)

- Earnings per share are calculated by dividing the net profit for the period after tax attributable to equity shareholders (before appropriation) by the weighted average number of equity shares outstanding during the period.
- The weighted average number of equity shares outstanding during the period are calculated by aggregating the equity shares outstanding at the beginning of the period adjusted by the number of shares surrendered / forfeited or issued during the period multiplied by the time-weighting factor, which is the number of days for which the shares are outstanding as a proportion of total number of days during the year.

13. Taxes on Income (AS - 22)

- Tax expense comprises of current and deferred tax. Current Income Tax is measured on the basis of estimated taxable income for the year in accordance with the provisions of Income Tax Act, 1961 and rules framed there under.
- Deferred income tax reflects the impact of timing differences between taxable income and accounting income originating during the current year and reversal of timing differences for earlier year. Deferred tax is measured using tax rates and tax laws enacted or substantially enacted at reporting date.

Deferred tax assets are recognized for only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets can be realized.

- Deferred Tax Assets are reassessed at the Balance Sheet date, based upon management's judgment as to whether the realization is reasonably certain.

14. Impairment of Assets (AS - 28)

An asset is treated as impaired when the carrying amount of asset exceeds its estimated recoverable value. An impairment loss is provided in Profit and Loss account in the year in which an asset is identified as impaired.

15. Provisions (AS - 29)

A provision is recognised when the bank has a present obligation as a result of past events and and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to their present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the balance sheet date. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

Contingent Assets, if any, are not recognised in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realised.

16. Events occurring after Balance Sheet Date

While classifying account as NPA, due regard is given to the Events occurring after the Balance Sheet Date, like closure of NPA accounts which has an effect of altering the status of the account. The amount of such loan is **Rs.54.38 Lacs** as on 31-03-2019.

Other than these, there is no event after the Balance Sheet date which may be deemed to have any material impact on the financial statements.

III. NOTES ON ACCOUNTS

- 1) In view of taxable income of the Bank for the year, the Bank has made a provision for income tax of Rs.92.50 Lakhs.
- 2) To claim deduction u/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act, the bank has made a provision of Rs.2.71 Lakhs.
- 3) Certain items of Income & Expenditure as stated in Para '4' of the significant accounting policies are accounted on cash basis. This is in deviation from the generally accepted practices and as laid down by Accounting Standard-9 on 'Revenue Recognition' issued by The Institute of Chartered Accountants of India, which specifies that such items to be accounted for on accrual basis of accounting. This has resulted in such items being accounted for only in the year of realisation / payment instead of splitting the same over two or more accounting periods due to the nature of the transactions. In the Opinion of the management, these incomes will not have any material impact on the profit of the bank.
- 4) There are no material prior period items requiring separate disclosure as per Accounting Standard 5 read with the Reserve Bank of India guidelines.
- 5) Interest Payable includes an old debit entry of Rs.1,25,101/- pending for adjustment since 2000, details of which could not be located.
- 6) The Bank has made provision towards long pending entries in bank balances of RBI. Details of which are as under:

Particulars	Amount (Rs. in lacs)
RBI Dr. Entries	2.41

7) Investments:

- a. During the year, the Bank has shifted securities from Held to Maturity category to Available for Sale category having book value of Rs. 499.00 Lakhs.
- a. During the year, the profit of Rs.6,12,500/- on sale of investments (Government Securities) under Available for Sale category has been credited to the Profit and Loss Account in accordance with the RBI guidelines.

8) AS -15 Employee benefits:

- a. The Bank has kept Gratuity Fund with LIC and Bank has made contribution of Rs.32,20,321/- for gratuity payment for all employees up to November 2019 as per the advice received from LIC. Out of this, amount of Rs.11,23,925/- pertaining to the period up to March 2019 has been debited to Salary & Allowances and balance amount of Rs.20,96,396/-has been shown as Prepaid Expenses.
- b. Salary & Allowances includes:

Amt. in Rs. Lacs

Particulars	Current Year (2018-19)	Previous Year (2017-18)
Ex gratia	33.15	38.71
Group Gratuity contribution	32.20	3.87

- c. Actuarial Valuation of Leave Encashment has been made by Kotak Life Insurance. Contribution made towards Leave Encashment during F.Y.2018-19 is Rs.35,00,000/- and premium paid on Group Life Insurance of employees is Rs.27,537/-
- d. Salaries & Allowances include an amount of Rs.34,94,994/- contributed by the bank on account of contribution towards Provident Fund.

9) AS -17 Segment Reporting:

Amt. In Rs.

Sr. No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2018
1)	<u>SEGMENT REVENUE</u>		
a)	Retail Banking Operations	27,43,96,030.56	26,50,32,071.82
b)	Treasury & Investment Operations	28,32,50,615.33	29,61,94,329.18
c)	Other Banking Operations	3,27,74,631.02	7,04,45,572.04
d)	Unallocated	0.00	0.00
	Income from Operations	59,04,21,276.91	63,16,71,973.04
2)	<u>SEGMENT RESULT</u>		
a)	Retail Banking Operations	(29,48,26,281.97)	(31,19,88,418.97)
b)	Treasury & Investment Operations	28,09,51,565.33	24,71,94,329.18
c)	Other Banking Operations	3,27,74,631.02	7,04,45,572.04
d)	Unallocated	0.00	0.00
	Profit Before Tax	1,88,99,914.38	56,51,482.25
	Provision for Taxation	92,50,000.00	20,00,000.00
	(Deferred Tax)	1,36,15,605.23	15,61,324.00
	Net Profit Carried forward to Balance Sheet	96,49,914.38	36,51,482.25
3)	<u>CAPITAL EMPLOYED</u>		
	Segment Assets		
a)	Retail Banking Operations	3,48,18,13,796.46	4,23,74,64,001.46
b)	Treasury & Investment Operations	3,54,25,10,262.98	3,36,05,86,981.98
c)	Unallocated	46,00,000.00	5,11,17,658.00
	Total Assets	7,02,89,24,059.44	7,64,91,68,641.44
	Segment Liabilities		
a)	Retail Banking Operations	6,39,96,67,526.19	7,02,44,62,054.44
b)	Treasury & Investment Operations		
c)	Unallocated	1,12,50,000.00	4,19,17,658.00
	Total Liabilities	6,41,09,17,526.19	7,06,63,79,712.44
	<u>Net Segment Assets / (Liabilities)</u>		
a)	Retail Banking Operations	(2,91,78,53,729.73)	(2,78,69,98,052.98)
b)	Treasury & Investment Operations	3,54,25,10,262.98	3,36,05,86,981.98
c)	Unallocated	(66,50,000.00)	92,00,000.00
		61,80,06,533.25	58,27,88,929.00
	<u>Net Segment Results (Reconciliation)</u>		
a)	Share Capital	5,97,06,560.00	5,86,13,330.00
b)	Reserve Funds	54,84,31,183.73	52,05,21,693.50
c)	Profit & Loss A/c credit balance	98,68,789.52	36,53,905.50
		61,80,06,533.25	58,27,88,929.00

10) AS-18 Related Party:

The Bank is a Co-operative Society under the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960 and there is no Related Party requiring disclosure under Accounting Standard 18 issued by I.C.A.I., other than Key Management Personnel, i.e. Mr. M. J. Prabhune, the Chief Executive Officer (w.e.f 09.02.2017) of the Bank. However, in terms of the Reserve Bank of India Circular dated 29.03.2003, he being a single party covered by this category, no further details thereon need to be disclosed.

11) AS-19 Lease Accounting:

As per the definition of leases as provided in Accounting Standard - 19 pertaining to lease accounting the bank has only operating lease payments due as on 31st March, 2019. There are no financial lease payment dues as on 31st March, 2019.

Details of maturity profile of future operating lease payments are given below:

Amt. in Rs.

Sr. No	Period	31.03.2019	31.03.2018
1	Not later than one year	1,03,20,949	1,06,78,439
2	Later than one year and not later than three years	87,32,858	1,05,29,604
3	Later than three years	1,85,916	8,86,446
	Total	1,92,39,723	2,20,94,489

12) AS- 20 Earnings Per Share :

Amt. in Rs.

Particulars	2018-19	2017-18
Net Profit after Tax attributable to Equity shareholders (before appropriations)	98,66,252.66	36,51,482.25
Weighted Average no. of Equity Shares outstanding during the period (Actual)	59,70,656	58,61,333
Basic and Diluted Earnings Per share	1.65	0.62
Nominal Value per share	10	10

13) AS 22 Deferred Tax Assets / (Liabilities):

The Deferred tax assets / liabilities as at March 31, 2019 and break-up of its components are as follows:

Amt. in Rs.

Particulars	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at 31.03.2018	Addition / (Reversal) during the year	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at 31.03.2019
Depreciation	(8,07,680)	8,480	(7,99,200)
Special Reserve	(5,44,290)	-	(5,44,290)
Provision for Standard Assets	49,22,988	-	49,22,988
Lease Rent Payable	(7,516)	7516	(0)
Provision for Bad Debts	-	1,34,91,900	1,34,91,900
Net Deferred Tax Asset	35,63,501	1,35,07,896	1,70,71,397

14) Impairment of Assets:

There is no indication of any material impairment of any of assets in the opinion of the Bank and as such no provision under Accounting Standard - 28 issued by ICAI is required.

15) Contingent Liability:

a. **Claims against the Bank not acknowledged as debts:**

- i) The Income Tax authorities have raised a demand of Rs.54,36,750/- for A.Y. 2012-13 (F.Y. 2011-12) & Rs.11,24,020/- for A.Y. 2013-14 (F.Y. 2012-13) which is contested by the Bank in appeal and against which Bank has been paid 20% of total demand i.e.Rs.13,13,000/-. Provision is not considered necessary in respect of this demand as in the Bank's view, duly supported by various juridical pronouncements, the demand made is not sustainable.
- ii) All guarantees are sanctioned to customers with approved credit limits in place. The liability thereon is dependent, on terms of contractual obligations, devolvement raising demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter-guarantees and secured charges.

The quantum of contingent liabilities in respect of Bank guarantees under AS-29 is disclosed as under:

Amount (Rs.)

Particulars	2018-19	2017-18
Bank Guarantees	2,82,08,448.00	2,80,99,448.00

- iii) Property Tax (water tax and sewerage) in respect Colaba Branch - Rs.8,39,241/-, matter is under dispute.
- iv) Other items for which the bank is contingently liable – Amount transferred to DEAF (Deposits unclaimed for 10 years or more)

In accordance with the "The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014" formulated by RBI, during F.Y. 2018-19, the Bank has identified and transferred Rs. 32.73 Lacs to the Depositor Education and Awareness Fund as per details below:

Other items for which the bank is contingently liable- Amount transferred to DEAF (Deposits unclaimed for 10 years or more).

Amt. in Rs.

Particulars	2018-19	2017-18
Opening Balance of amount transferred to DEAF	1,30,27,538.91	1,02,01,484.48
Add: Amount transferred to DEAF during the year	32,72,832.28	30,57,145.38
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	1,36,344.01	2,31,090.95
Closing Balance of amount transferred to DEAF	1,61,64,027.18	1,30,27,538.91

- 16) Suspense A/c includes an amount of Rs.20.70 lacs being the excess of sale proceeds of Rs.53.25 lacs from sale of Security given for loan (STLN 538) as compared to outstanding balance of loan, Rs.32.55 lacs. The excess amount of such proceeds, Rs.20.70 lacs has not been credited yet to the party a/c, since the matter is currently pending in the court.
- 17) Pay orders of Rs.86,220.00 outstanding for more than 10 years are transferred to DEAF A/C with RBI in March 2019.
- 18) Bank balances include fixed deposit amounting to Rs. 19.60 crores pledged with HDFC Bank against overdraft limit of Rs.19.60 crores (NDS OM WEB) and fixed deposit amounting Rs. 5.20 Crores pledged

with HDFC bank against overdraft limit of Rs. 4.68 Crores (Current Account with HDFC Bank) to the bank. The outstanding balance against the said facilities as on 31.3.2019 is NIL.

19) Non-Banking Assets:

During the financial year 2018-19, Bank has transferred outstanding balance of four loan accounts to Non-Banking assets of Rs.212.50 lakh on the basis of sell certificate received under SARFAESI Act 2002 and 'R' Form received under section 100 of Maharashtra Co-op. Societies Act 1961. However, Interest on said accounts of Rs.81.94 lacs accounted as income during the year 2018-19.

20) Priority Sector Lending Certificate ("PSLC")

During the financial year 2018-2019, the Bank has purchased PSLC - General of Rs.25,00,000/- (Face Value) in accordance with terms of RBI Guidelines in order to achieve priority sector lending targets and sub-targets. These PSLC are valid till March 31, 2019.

- 21) Details regarding disclosure norms prescribed for UCBs as per circular no UBD CO BPD (PCB) Cir no 52/12.05.001/2013-14 dated 25.3.2014.

Amount in Rs. Lacs

Sr. No.	Particulars	31.3.2019	31.3.2018
1	Capital to Risk Weight Asset Ratio (CRAR)	13.94	14.20
2	Movement of CRAR	(0.26)	(4.79)
3	Investment		
A	Face Value	22000.00	21000.00
	Book value	22473.17	21499.91
B	Market Value	22064.95	20810.75
	CCIL		
	Shares in Co-operative institution/approved financial institutions	0.57	0.57
C	Details of issuer composition of Non – SLR investment and non performing Non – SLR investment (UBD. Co. BPD. (PCB) Cir. No 45/16.20.00/2003-04 dated April 15, 2004 and UBD. (PCB) BPD Cir No.14/16.20.00/2007-08) dated September 18,2007)		

- (i) Issuer Composition of Non SLR Investments

Amount in Rs. Lacs

Sr. No	Issuer	Amount	Extent of "Below investment grade Securities"	Extent of "unrated Securities"	Extent of "unlisted Securities"
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	PSUs	NIL	NIL	NIL	NIL
2	FIs	NIL	NIL	NIL	NIL
3	Public Sector Banks	35.00	NIL	NIL	NIL
4	Mutual Funds	1500.00	NIL	NIL	NIL
5	Others	100.00	NIL	NIL	NIL
6	Provision Held towards Depreciation	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-Performing Non SLR Investment

Amount in Rs. Lacs

Particulars	Amount
Opening Balance	NIL
Additions during the year Since 1 st April	NIL
Reduction during the above period	NIL
Closing Balance	NIL
Total Provision Held	NIL

Sr. No.	Particulars	2018-19	2017-18
1)	Advances against real estate, construction business, housing	8002.94	7014.39
2)	Advances against shares & debentures	NIL	NIL
3)	Advances to Directors, their relatives, companies / firms in which they are interested		
A	Fund- based	45.99	0.42
B	Non –fund based (Guarantee, L/C etc.)	NIL	NIL
4)	Cost of deposit : Average Cost of Deposit	6.85	7.23
5)	NPAs:		
A	Gross NPAs	2526.75	2061.76
B	Net NPAs	1054.83	980.69
6)	Movement in NPAs		
A	Gross NPAs	464.99	135.22
B	Net NPAs	74.14	372.69
7)	Profitability		
A	Interest Income as a percentage of Working Funds	7.75%	7.38%
B	Non-interest Income as a percentage of Working Funds	0.35%	1.12%
C	Operating profit as a percentage of working funds	0.45%	0.74%
D	Business (Deposits + Advances) per employee	632.48	678.60
E	Return on Assets	0.14%	0.05%
F	Profit per employee	0.73%	0.26%
8)	Provisions made towards NPAs	1471.92	1081.07
	Provision made on Depreciation in Investment	370.86	524.50
	Provision made towards Standard Assets	144.00	144.00
9)	Movement in Provisions		
A	Towards NPAs	410.00	-237.47
B	Towards Depreciation on Investment	Nil	463.4
C	Towards Standard Assets	Nil	40
10)	Foreign currency assets & liabilities (if applicable)	N.A.	N.A.
11)	Payment of DICGC insurance premium	66.49	68.92
12)	Penalty imposed by RBI	No	No
13)	Restructured Accounts	NIL	NIL

Particulars of Restructured Accounts

(Amount in Lacs)

		Housing Loan	SME Debts Restructuring	Others
Standard Advances Restructured	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL
	Amount Outstanding	NIL	NIL	NIL
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL
Sub-Standard Advances Restructured	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL
	Amount Outstanding	NIL	NIL	NIL
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL
Doubtful Advances Restructured	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL
	Amount Outstanding	NIL	NIL	NIL
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL
Total	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL
	Amount Outstanding	NIL	NIL	NIL
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL
No case is pending for process of restructured advance during the period				

- 22) Previous year's figures have been regrouped/ rearranged wherever necessary to conform to the layout of the accounts of the current year.

Place : Mumbai

Date : July 24, 2019

Notes to accounts are forming part of Accounts

As Per Our Report of Even Date Attached

For Sanjay Rane & Associates

Chartered Accountants

FRN: 121089W

For The National Co-operative Bank Limited

for and on behalf of Board of Directors

(CA Abhijeet Deshmukh)

Partner

Membership No:129145

Place : Mumbai

Date : July 24, 2019

(Shri. M.J. Prabhune)
Chief Executive Officer

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

(CA L.W. Kale)
Director

(Shri. M.S. Salunke)
Vice-Chairman

(CA P.V. Page)
Director

अर्जेडा क्र. ८

२०१९-२० आर्थिक वर्षाकरिता उलाढालीचे अंदाजपत्रक आणि अपेक्षित प्रगतीच्या योजनेचा गोषवारा

अंदाजपत्रक २०१९-२०

(रु.लाखात)

विषय	आर्थिक वर्ष २०१८-१९ (प्रत्यक्ष)	आर्थिक वर्ष २०१९-२० अंदाजे होणारे बदल	अंदाजपत्रक २०१९-२०
ताळेबंद			
वसूल भाग भांडवल	५९७.०७	१००.००	६९७.०७
राखीव व इतर निधि	५४८४.३१	५०.००	५५३४.३१
ठेवी	६०५२०.३०	८७८०.००	६९३००.३०
गुंतवणूक	३४५७८.७५	२९५००.००	६४०७८.७५
कर्जे	२६१३०.३९	१३६७०.००	३९८००.३९
खेळते भांडवल	६७३७९.९३	८०००.००	७५३७९.९३
उत्पन्न			
कर्जावरील व्याज	२६५८.९९	१२००.००	३८५८.९९
गुंतवणूक	२८२६.३३	४००.००	३२२६.३३
कमिशन व लाभांश	४९.७४	४०.००	८९.७४
इतर उत्पन्न	३६९.१५	५०.००	४१९.१५
एकूण उत्पन्न	५९०४.२९	१६९०.००	७५९४.२९
खर्च			
ठेवीवरील व्याज	४११५.९५	७००.००	४८१५.९५
पगार व भत्ते	६६.२३	२०.००	८६.२३
भाडे, कर, विमा व वीज	२४९.४५	१०.००	२५९.४५
कायदेशीर सल्ला व लेखापरीक्षण शुल्क	१३.०२	५.००	१८.०२
पोस्टेज व टेलिग्राम	१७.७२	१.००	१८.७२
उतारा	४१.८९	१.००	४२.८९
स्टेशनरी ,छपाई व जाहिरात	१८.९३	१.००	१९.९३
इतर खर्च	९१२.२०	५०.००	९६२.२०
तरतुदी	४१२.७१	३००.००	७१२.७१
एकूण खर्च	५८०५.५५		६९३६.१०
कर पूर्व नफा	५६.११		६५८.१९

अर्जेन्डा क्र. १०

AMENDMENT OF BYELAW AS UNDER :-

No.of the Bye-law	Wording of the existing Bye-law	Byelaw after amendment	Reason for the Amendment
2	<p>REGISTERED OFFICE</p> <p>I) The Registered office of the Bank is situated at 12-B, Vatsa House, 2nd Floor, Janmabhoomi Marg, Fort , Mumbai - 400 001</p> <p>II) Any Change in the address shall be published in local newspaper and shall be made by an amendment to its Bye- laws after following the procedures lid down in the MCS Act, 1960 with prior approval from R.B.I</p>	<p>REGISTERED OFFICE</p> <p>I) The Registered office of the Bank is situated at Plot No.8-C,Khanda colony, New Panvel (West), Navi Mumbai - 410 206</p> <p>II) Any Change in the address shall be published in local newspaper and shall be made by an amendment to its Bye- laws after following the procedures lid down in the MCS Act, 1960 with prior approval from R.B.I</p>	BMC served notice U/s 354 of MMC Act to pull down the structure Vasta House being unsafe / inhabitable and classified is C1 category

२०१२-१३ सालापासूनच्या सात वर्षातील बँकेच्या कामगिरीवर एक दृष्टीक्षेप

(रु.लाखात)

विषय	२०१२-१३	२०१३-१४	२०१४-१५	२०१५-१६	२०१६-१७	२०१७-१८	२०१८-१९
भाग भांडवल	७०७.८७	७३०.४२	६८१.८५	६३०.८४	६०५.८४	५८६.१३	५९७.०७
निधी (रिझर्व)	३१७९.०९	३९२८.२३	५३०७.५५	५२८७.०२	५१७२.८०	५२०५.२२	५४८४.३१
ठेवी	३६७४२.०१	३९७९७.९३	४५२५५.२१	५२०८१.५६	६१५०३.११	६०८९२.८६	६०५२०.३०
गुंतवणूक	१७३१२.३४	१८४४०.७३	२५७१०.६५	३२३३१.५५	२९६८३.६६	३२६४५.४८	३४५७८.७५
कर्जे	२०६८७.५५	२३१०७.९४	२०१२१.६५	२०७६६.५९	३६४६२.०४	३६१४७.५७	२६१३०.३९
खेळते भांडवल	४२४८२.४२	४५८१९.४८	५२३०४.९२	५८७६८.४८	७२७९४.०९	७४२११.२०	६७३७९.९३
ढोबळ नफा	१०८१.४५	५५९.८१	४४८.६०	२०३.०५	१७४.०२	२७७.३०	३१५.१५
निव्वळ नफा	६६९.१५	३३५.७९	२१४.४३	१५६.१२	८०.७२	३६.५३	९८.६६
भांडवल पर्याप्त प्रमाण (सी.आर.ए.आर.)	१६.२६%	१६.००%	१६.५३%	१४.६२%	१८.९९%	१४.२०%	१३.९४%
लेखापरीक्षण वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ



आपल्या बँकेला अत्यंत प्रतिकूल परिस्थितीतून जिद्दीने बाहेरकाढून सुसुस्थापिक करण्याचे डॉ. अजितसिंह पाटील यांचे योगदान फार मोलाचे आहे. संचालक व कर्मचारी परिवार सस्नेह संमेलनात प्रसूत केलेले एक काव्य.....

नॅशनल बँकेचा प्रवास झाला ७२ वर्षांचा
होता खडतर तसा, नव्हता सुखाचा !

ध्येय ठेविले होते सामोरे बँकेला घडवायचे
छोटी पतसंस्था होती तिला बदलायचे !

एकट्या दुकट्याचे नव्हते काम, एरागबाळ्याचे
कष्ट, जिद्द, वेळ, तळमळ, आपलेपणा, मिळाले सर्वांचे !
थोडेफार तरी यश मिळाले बँकेला आजचा दिवस दिसताना
म्हणून तर आनंद होत आहे आपल्या सर्वांना भेटताना !

बँकाबँकांमध्ये चढाओढ असते न्यारी
त्यातून आपली पडली बँक सहकारी !

सहकारात आहे अधिक समाजभिमुखता
समाधान मिळे ग्राहकाचे पाठी उभे राहता !

सहकारात आपलेपणाचा ओलावा असतो
तिथेच माणुसकीच्या नात्याचा वास दरवळतो !

श्रीयुत अजितसिंह पाटील सर्वेसर्वा आधारस्तंभ नॅशनल बँकेचे
घडविले त्यांनी आम्हा, असावेत आशीर्वाद सरांचे !

आहे आणखीन विस्ताराची आस, बद्धता नियमांची
तरीपण हवी आपणा सर्वांची भरभरून साथ घोडदौडीची !

संकल्पना : श्री. माधव जे. प्रभुणे, मुख्य कार्यकारी अधिकारी



आपल्या शाखा

फोर्ट शाखा

९, पोदार चेंबर्स, स्टोअर लेन, फोर्ट, मुंबई - ४००००१
दूरध्वनी क्र.: २२६६ ४०७८ / २२६६ ०९७३

घाटकोपर शाखा

शॉप क्र. ५ आणि ६, गिरी विहार बिल्डिंग, तळमजला.
जीवदया लेन, घाटकोपर, (पश्चिम) मुंबई - ४०००८६
दूरध्वनी क्र.: २५१५९५३४ / २५११३५३५

नरीमन पॉईंट शाखा

२१४, रहेजा सेंटर, फ्री प्रेस जर्नल मार्ग, नरीमन पॉईंट,
मुंबई - ४०० ०२१
दूरध्वनी क्र.: २२८२४५४० / २२८२४४१० / २२८३००५३

बोरीवली शाखा

ए/३/४, लिलम प्रीमायसेस को-ऑप हौसिंग सोसायटी लि.,
दत्तपाडा रोड, राजेंद्र नगर, बोरीवली (पूर्व), मुंबई - ४०००६६
दूरध्वनी क्र.: २८७०३६११ / २८५४९८९४

नेरूळ स्टेशन शाखा

ई-१२-१५, नेरूळ स्टेशन कम कमर्शियल कॉम्प्लेक्स,
नेरूळ, नवी मुंबई - ४०० ७०६
दूरध्वनी क्र.: २७७०१४४४ / २७७०१३४२ / २७७०३०८२

कुलाबा शाखा

३/७, दोलत बिल्डिंग, कुलाबा पोस्ट ऑफिस जवळ,
एस.बी.एस मार्ग, कुलाबा, मुंबई - ४०० ००५
दूरध्वनी क्र.: २२९८५९५६ / २२९८५९५७

राजीव गांधी ब्रिज शाखा

शॉप क्र. ८ व ९, राजीव गांधी ब्रिजच्या खाली,
फेज -२, सेक्टर २, नेरूळ, नवी मुंबई - ४०० ७०६
दूरध्वनी क्र.: २७७२७३०२ / २७७२७००४ / २७७२७३२७

माहीम शाखा

शॉप क्र. १ व २, रचना हाऊस, गंगोत्री बिल्डिंगच्या समोर,
भंडार लेन, माहीम (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०१६
दूरध्वनी क्र.: ०२२-२४३६ ९४८२ / २४३६९४८३

सानपाडा शाखा

शॉप क्र. ११ व १२, साई कला को-ऑप हौसिंग सोसायटी लि.,
प्लॉट नं. २२ आणि २३, सेक्टर -३०, सानपाडा,
नवी मुंबई - ४०० ७०५
दूरध्वनी क्र.: २७८१२८०१ / २७८१२८०३

उलवे शाखा

शॉप क्र. १ व २, तळमजला, कुबेरलक्ष्मी को-ऑप हौसिंग
सोसायटी लि. प्लॉट नं. १५६, सेक्टर -१९, उलवे,
ता. पनवेल, जिल्हा रायगड - ४१०२०६
दूरध्वनी क्र.: ८८२८०१६१२१

कल्याण शाखा

शॉप क्र. १ ते ३ आणि ७ ते ९, शीतल कॉम्प्लेक्स,
तळमजला, काटेमानवली, पुणे लिंक रोड,
कल्याण (पूर्व) - ४२१ ३०६
दूरध्वनी क्र.: ०२५१ २३६५९८९ / ०२५१ २३६३८८६

सुकापूर शाखा

शॉप क्र. १, २ व ३, स्वप्नपुर्ती बंगला, २२९,
प्लॉट नं. ४/१ व ४/२, सर्वे नं. १४ (२) / १ (२), पाली देवड,
सुकापूर, जि. रायगड पिन - ४१०२०६
दूरध्वनी क्र.: ०२१४३ - २३२०३६ / २३२०३७

खांदा कॉलनी शाखा

प्लॉट नं. ८-सी, सेक्टर -१३,
खांदा कॉलनी, नवीन पनवेल (पश्चिम) नवी मुंबई - ४१०२०६
दूरध्वनी क्र.: २७४८१५२७ / २७४५९७६४

तळोजा शाखा

शॉप क्र. १६, एन. एस. विष्णू को- ऑप. हौसिंग सोसायटी लि.,
प्लॉट नंबर-१४७/१४८, सेक्टर-१०, फेस-१, तळोजा,
जिल्हा - रायगड - ४१०२०८
दूरध्वनी क्र.: ९००४८२८४८३

भाईंदर शाखा

८-९ बलदा भवन, डॉ.बाबासाहेब आंबेडकर रोड,
१० फीट रोड, भाईंदर (पश्चिम) ठाणे जि. - ४०११०१
दूरध्वनी क्र.: २८१४४४११ / २८०४६२२०

घोडबंदर रोड शाखा

शॉप क्र. ३ व ४, तळमजला, इमारत क्रमांक ७,
जास्मीन को-ऑप हौसिंग सोसायटी लि.,
विजय गार्डन, कावेसर, घोडबंदर रोड, ठाणे - ४०० ६०१
दूरध्वनी क्र.: ०२२- २५९७२९५३ / ८४२४०८१७७

पालघर शाखा

शॉप क्र. ८ व ९, डी-विंग, जिवदानी कॉम्प्लेक्स,
कमला पार्क, माहिम रोड, पालघर - ४०१४०४
दूरध्वनी क्र.: (०२५२५) -२४१९११ / २४१९१०