



THE NATIONAL CO-OP. BANK LTD.

दि नॅशनल को-ऑप.बँक लि.

Admin. Office: 3rd Floor, Janmbhoomi Bhavan, Janmbhoomi Marg, Fort, Mumbai - 400 001.



७३ वा वार्षिक अहवाल २०१९-२०२०

Regd. Office: Plot No. 8-C, First Floor, Sector 13, Khanda Colony, New Panvel (west), Navi Mumbai - 410206

नोंदणी कृत कार्यालय: प्लॉट नं. ८-सी, पहिला मजला, सेक्टर - १३, खांदा कॉलनी, न्यू पनवेल (पश्चिम), नवी मुंबई - ४१०२०६

● www.nationalbank.co.in

● national@ncbmumbai.com



THE NATIONAL CO-OP. BANK LTD.

दि नॅशनल को-ऑप.बँक लि.

संचालक मंडळ



सीएस. एस. टी. खरमाटे
एम. कॉम., एफ.सी.एस.
अध्यक्ष



श्री. एम. एस. साळुंखे
एम. कॉम., एम.बी.ए.
(फायनॉस अँड मार्केटींग - यु.एस.ए)
उपाध्यक्ष



डॉ. अ. बी. पाटील
एम. ई., (ऑटो)पीएच. डी.



अॅड. के. एस. देसाई
बी.एस्. सी(ऑनर्स), एल.एल.बी.



श्री. एस. डी. भांडारकर
बी.ई. (मेकॅनिकल)



श्री. अ. आर. पाटील
बी. कॉम.



श्री. एस. व्ही. भालेराव



श्री. आर. आर. मेहेर



सीए. एल. डब्ल्यू. काळे
बी. कॉम., एल.एल.बी.
एफ.सी.ए



अॅड. डी. ए. नलावडे
बी.एस्.सी.(ऑनर्स), एम.बी.ए.,
एल.एल.बी.



श्री. कृ. नि. पवळे
बी.ए.



सी.ए. पी.व्ही. पागे
बी.कॉम., एल.एल.बी.,
एफ.सी. ए., एफ.सी. एस.



अॅड. बी. व्ही. महाडीक
बी.कॉम., एल.एल.एम.,
पी.जी.डी.सी.एल,
पी.जी.डी.आय.पी.आर
डॉक्टरेट ऑफ लॉ (पी. एच. डी) लंडन युनिव्हर्सिटी



सी.ए. सी. यु. कुळकर्णी
बी. कॉम., एल. एल. बी,
एफ. सी.ए.



सौ. जे. ए. पाटील
बी.ए.



सौ. पी. जगताप जोशी
बी.कॉम., एल. एल. बी.,
सॉलिसिटर्स इंग्लंड आणि वेल्स



श्री. जे. के. देसाई
संचालक
बी.एल.एस., एल.एल.एम
सॉलिसिटर्स इंग्लंड आणि वेल्स



श्री. एस. व्ही. शिंदे
तज्ञ संचालक
एम. कॉम., इंटरमीडिएट कॉस्टिंग,
सी.ए.आय.आय.बी



श्री. एम जे. प्रभुणे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
बी.ए.(ऑनर्स), बी. कॉम,
एल.एल.बी.सी.ए.आय.आय.बी
डी.आय.आर.पी.एम.,
जी. डी. सी.अॅण्ड ए.

क्षणचित्रे



७२व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेस संबोधित करतांना बँकेचे संचालक
डॉ. अजितसिंह पाटील साहेब



खंडाळा येथे आयोजित बिझिनेस रिव्ह्यू कॉन्फरन्स मध्ये बँकेच्या
प्रगतीचा आढावा घेतांना उपस्थित संचालक गण व कर्मचारी वृंद

(नोंदणी क्र.: १२००१-१९४७)

नोंदणीकृत कार्यालय: प्लॉट नं. ८-सी, पहिला मजला, सेक्टर १३, खांदा कॉलनी, न्यू पनवेल (पश्चिम), नवी मुंबई-४१०२०६

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

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

७३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना (फक्त सभासदांसाठी)

सन्माननीय सभासद,

दी नॅशनल को-ऑप बँक ली. ची ७३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक १३ मार्च २०१२१ रोजी घेण्याबाबतची नोटिस नवशक्ती दैनिकात दिनांक १६ फेब्रुवारी २०२१ रोजी प्रसिद्ध झालेली आहे. परंतु राज्यात कोरोना विषाणूमुळे उद्भवणाऱ्या संसर्गजन्य आजारामुळे सार्वजनिक आरोग्य, महसूल व वनविभागाने वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या मार्गदर्शक सूचनांचे काटेकोर पालन करून, दिनांक २५ फेब्रुवारी २०२१ रोजीचे कक्ष अधिकारी, सहकार, पणन व वस्त्रोद्योग विभाग यांनी जारी केलेल्या परिपत्रक २०२० / प्र. क्र. २४ / १३ -स मधील निर्देशानुसार बँकेची वार्षिक सर्वसाधारण सभा व्हिडिओ कॉन्फरेंसिंग (VC) किंवा अदर ऑडिओ व्हीज्युअल मिन्स (OAVM) द्वारे घेण्याच्या सूचना देण्यात आल्या आहेत. सबब, बँकेची ७३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवारी दिनांक २७ मार्च २०२१ रोजी सकाळी ११.०० वाजता बँकेचे मुख्य कार्यालय, ३ रा मजला, जन्मभूमी भवन, फोर्ट, मुंबई -४०० ००१ येथे आयोजित करण्यात येणार आहे. सभे पुढील विषय पूर्वी प्रसिद्ध केलेल्या नोटीसी प्रमाणेच असतील.

तरी सर्व सभासदांनी सभेच्या नमूद वेळेच्या ३० मिनिटे आधी उपस्थितिसाठी **Login** करावे. ही वार्षिक सर्वसाधारण सभा केवळ **OAVM / VC** द्वारे आयोजित केली जाणार असल्याने सभासदांच्या वर नमूद केलेल्या सभेच्या ठिकाणी प्रत्यक्ष उपस्थितिची गरज नाही.

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटिस व सन २०१९ -२०२० चा वार्षिक अहवाल बँकेच्या www.nationalbank.co.in या संकेत स्थळावर तसेच बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये उपलब्ध करून देण्यात येत आहे याची कृपया नोंद घ्यावी.

सर्व सभासदांना विनंती करण्यात येत आहे की, आपला ई-मेल आणि मोबाईल क्रमांक बँकेच्या शाखेमध्ये या नोटीसीच्या प्रसिद्धीच्या दिनांका पासून १० दिवसांत कळविण्यात यावा, जेणेकरून दृकश्राव्य माध्यमाद्वारे होणाऱ्या वार्षिक सर्व साधारण सभेची लिंक आपणास आपल्या अधिकृत ई-मेल किंवा मोबाईल क्रमांकावर पाठविता येईल.

ठिकाण : मुंबई
दिनांक : ०२ मार्च २०२१

सही /-
संचालक मंडळाच्या वतीने
माधव ज. प्रभुणे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

७३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त सभासदांसाठी)

सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, बँकेच्या सभासदांची ७३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार दि. १३ मार्च २०२१ रोजी दुपारी ठीक १.०० 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. ३१ ऑगस्ट २०१९ रोजी झालेल्या ७२ व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) दि. ३१ मार्च २०२० रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षासाठीचा संचालक मंडळाचा अहवाल, ऑडीटेड ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक वाचून स्वीकृती देणे.
- ३) वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या सन २०१९-२०२० सालाच्या तपासणी अहवालाची नोंद घेणे.
- ४) सन २०१८ - २०१९ सालाच्या वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या अहवालाच्या दोष दुरुस्ती अहवालाची नोंद घेऊन मान्यता देणे.
- ५) संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे अहवाल वर्ष २०१९-२०२० सालाच्या नफा विभागणीस मान्यता देणे.
- ६) सन २०२०-२०२१ या आर्थिक वर्षाच्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरीक्षणासाठी राज्य शासनाने मान्यता दिलेल्या लेखापरीक्षकांच्या नामिकेतील लेखापरीक्षकाची नेमणूक करणे आणि त्यांचा मेहनतानास कार्योत्तर मान्यता देणे.
- ७) संचालक मंडळाने सन २०२० - २०२१ करिता मंजूर केलेल्या वार्षिक अर्थसंकल्प आणि विकास आराखड्याची कार्योत्तर नोंद घेणे.
- ८) थकबाकी दारांच्या वसूल न होऊ शकणाऱ्या शिल्लक रकमा बँकेचे वसुलीचे अधिकार कायम ठेवून निर्लेखित करण्यास मंजूरी देणे.
- ९) संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांच्या कर्जाची नोंद घेणे.
- १०) पोट नियमात सुचवलेले बदल जोडलेल्या परिशिष्टानुसार मंजूर करणे.
- ११) ७३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील अनुपस्थित सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे
- १२) सन्माननीय अध्यक्षांच्या परवानगीने येणाऱ्या इतर विषयांवर चर्चा करणे.

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : १३ फेब्रुवारी २०२१

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 दुपारी ठीक १.३० वाजता सुरू 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 तारखेपूर्वी 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.

अध्यक्षांचे मनोगत व संचालक मंडळाचा अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

दि नॅशनल को-ऑपरेटिव्ह बँकेच्या ७३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाच्या वतीने मला आपले मनःपूर्वक स्वागत करताना आनंद होत आहे. सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षातील बँकेच्या प्रगतीचा अहवाल, वैधानिक लेखा परीक्षकांनी प्रमाणित केलेला ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक व त्यांचा अहवाल आपल्या समोर खालील प्रमाणे सादर करीत आहे.

आर्थिक क्षेत्राचे २०१९-२० चे सर्वेक्षण करता भारतीय अर्थव्यवस्थेतील विविध क्षेत्रात गेल्या वर्षातील घडामोडी संक्षिप्त स्वरूपात खालील प्रमाणे :-

१. कृषिक्षेत्र :-

कृषी व कृषी संलग्न क्षेत्रात वार्षिक वृद्धीचा दर २.९% इतका राहिला. गेल्या सहा वर्षात कृषी क्षेत्रातील वृद्धीचा दरात फारसा फरक पडलेला नाही.

२. आर्थिक वृद्धीचा दर :-

भारतीय अर्थव्यवस्थेचा वृद्धीचा दर ४.२% इतका राहिला की जो २०१८-२०१९ मध्ये ६.९% होता व गेल्या ११ वर्षात तो सर्वात निच्चांक पातळीवर राहिला.

३. औद्योगिक क्षेत्र :-

जागतिक स्तरातील घडामोडींमध्ये अनिश्चितता व स्वसंरक्षणाचे (Protectionist) अमेरिका व चायना यातील आर्थिक धोरण व अमेरिका इराण यांच्यातील संघर्षामुळे औद्योगिक क्षेत्राच्या प्रगतीचा आलेख खाली आला आणि त्याचा असर भारतीय औद्योगिक क्षेत्रावर होऊन वृद्धीचा दरात घट झाली .

४. सेवाक्षेत्र :-

सन २०१८-२०१९ च्या तुलनेत सेवा क्षेत्राच्या वृद्धीचा दर सन २०१९-२०२० मध्ये ६.९% इतका राहिला. यात भारतीय निर्यातीतील सॉफ्टवेअर क्षेत्राचा वाटा ५५% पेक्षा जास्त होता. कुशल सेवक कमी वेतनात उपलब्ध होतात तर कृषी क्षेत्रावर अवलंबून असणारे तरुण लोक मोठ्या प्रमाणात या क्षेत्राकडे आकर्षित होत आहेत.

मरगळलेल्या अर्थव्यवस्थेचा परिणाम थेट कर संकलन (Direct Tax Collection) वस्तु व सेवाकर (GST) व अप्रत्यक्ष कर (Indirect Tax) इत्यादींपासून मिळणाऱ्या उत्पन्नात घट झाली. परंतु तेलाच्या किमती कमी झाल्याने चालू खात्यातील तूट ०.९% पातळीपर्यंत कमी झाली.

अर्थव्यवस्थेच्या वृद्धीचा दर वाढविण्याच्या उद्देशाने रिझर्व्ह बँकेने रेपो दरात वेळोवेळी घट करून तो ५.१५% या पातळीपर्यंत खाली आणला. अर्थव्यवस्थेला कोविड १९च्या विपरीत परिणामांपासून वाचविण्यासाठी रेपो दरात ०.७५% कपात करून तो ३१.०३.२०२० अखेर ४.४०% इतक्या पातळीवर खाली आणला.

वरील पार्श्वभूमी लक्षात घेता एक समाधानाची बाब म्हणजे देशाच्या विदेशी चलन खात्यात साठा रु. ४७५ अब्ज अमेरिकन डॉलर्स इतका राहिला.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने कळविलेल्या महत्वाच्या निर्णयाची अंमल बजावणी

१ आरटीजीएस / एनईएफ टी सेवेच्या कालावधीमध्ये वाढ

सर्व सुट्या धरून ३६५ दिवस, २४ X ७ अखंडित सेवा १५ डिसेंबर २०१९ पासून सुरु करण्यात आली आहे तर आरटीजीएस सेवा सकाळी ७ ते रात्री ८ पर्यंत उपलब्ध असेल.

२ बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या दिनांक ३१ डिसेंबर २०१९ च्या मार्गदर्शक तत्वानुसार ज्या बँकांच्या ठेवी रु. १०० कोटी आणि त्यापेक्षा जास्त आहेत अशा बँकांनी व्यावसायिकता आणण्याच्या हेतूने ज्ञानी, कौशल्य व अनुभवी अशा सदस्यांची नेमणूक संचालक मंडळावर करण्याची उपविधीमध्ये योग्य त्या दुरुस्त्या करावयाच्या आहेत. बँकेच्या मुख्य कार्यकारी अधिकाऱ्यांची नेमणूक “फीट अँड प्रॉपर” शर्तीनुसार व रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व मान्यतेने यापुढे करावयाच्या आहेत. यांचा समावेश बँकेच्या उपविधीं मध्ये करण्यासाठी संचालक मंडळाने प्रस्ताव सदर केला आहे.

३ रुपये पाच कोटी व त्यावरील कर्जाची माहिती

ज्या नागरी सहकारी बँकांच्या एकूण असेट्स रु. ५०० कोटीपेक्षा अधिक आहेत अशांना कर्जदारांच्या एकूण कर्जे जर रुपये ५ कोटी वा अधिक असतील अशा खात्यांची वर्गवारी स्पेशल मेन्शन अकाउंट (SMA) म्हणून SMA-० (१ ते ३० दिवस थकीत), SMA-१ (३१ ते ६० दिवस थकीत), SMA-२ (६१ ते ९० दिवस थकीत) अशी वर्गवारी करून माहिती प्रत्येक तीमाहीस ३१.१२.२०१९ पासून “क्रीलक” (CRILC- Central Depository of Information on large Credit) या संस्थेकडे पाठवण्यात येत आहे.

४. पॉइंट ऑफ सेल

बँकेने मान्यता दिलेल्या मर्चंटस् एस्टॅब्लिशमेंट्स यांच्या पॉइंट ऑफ सेल (POS) ठिकाणी रुपये डेबिट कार्डांद्वारे एरिया १ ते २ या ठिकाणी रु. १०००/- व एरिया ३ व ४ ठिकाणी रु. २०००/- रोज रोख रक्कम काढता येईल. या साठी १% चार्ज ग्राहकांना भरावा लागेल.

५. बेसिक सेव्हिंग्स बँक डीपॉझिट अकाउंट (BSBD Account)

अशा खात्याबाबत उपलब्ध असलेल्या सुविधांशिवाय खालील कारणांसाठी कमीत कमी शिल्लक (Minimum Balance Requirement) न ठेवता विनामुल्य सेवा देण्यात येत आहेत.

अ) शाखेत / एटीएम / कॅश - डीपॉझिट मशिन मध्ये जमा करणे.

ब) खात्यातून कमीत कमी चार वेळा काढले जाणारे पैसे (एटीएम मधून काढलेल्या पैशाच्या व्यवहारासह)

क) एटीएम कार्ड / डेबिट कार्ड / क्रेडिट कार्ड

ड) इलेक्ट्रॉनिक्स माध्यमांद्वारे खात्यात जमा होणारे पैसे, केंद्र/राज्य सरकारांच्या विभागांनी पाठविलेल्या चेकचे कलेक्शन.

इ) एका महिन्यात कितीही वेळा जमा होणारे पैसे.

६. सुटी नाणी स्वीकारण्याबाबत

ग्राहकांनी त्यांच्या खात्यात जमा करण्यासाठी व बदलून घेण्यासाठी सर्व प्रकारची नाणी स्वीकारणे अनिवार्य केले आहे.

७. अंतर-बँके मध्ये (INTER-BANK) ठेवलेल्या ठेवींवर जर अशा बँका रिझर्व्ह बँकेच्या सर्व समावेशक सूचने (ALL INCLUSIVE DIRECTIONS) अंतर्गत असतील तर गुंतवणूक केलेल्या बँकांना अशा ठेवींवर दरवर्षी २०% तरतुदी ३१ मार्च २०२० पासून करण्यात आल्या आहेत.

८. महत्तम कर्ज देण्याच्या निकषांमध्ये बदल

नवीन कर्जाची महत्तम कर्ज मर्यादा टायर -१ च्या कॅपिटल फंडच्या १५% वैयक्तिक कर्जदारांसाठी तर समूहासाठी २५% अशी करण्यात आली आहे. सद्याच्या कर्जाच्या मर्यादा सदरील मर्यादेपेक्षा जास्त असल्यास त्या ३१ मार्च २०२३ पर्यंत नवीन कमी केलेल्या मर्यादेत आणाव्या लागतील.

९. नवीन कर्जाचे सुधारित निकष

बँकांना एकूण कर्जाच्या कमीतकमी ५०% कर्ज ही रु. २५ लाखांच्या मर्यादेत किंवा भांडवलाच्या ०.२% या पैकी जे जास्तीत जास्त आहे, ते मंजूर करता येतील. महत्तम कर्ज मर्यादा प्रती कर्जदार रु. १ कोटी राहील.

१०. अग्रक्रम क्षेत्राची उद्दीष्टे

अग्रक्रम क्षेत्रासाठी घ्यावयाच्या कर्जाची कमीत कमी मर्यादा सध्याच्या ४०% वरून ७५% पर्यंत टप्पाटप्पाने ३१.०३.२०२४ पर्यंत वाढविण्यात आली आहे.

११. एमएसएमई कर्जाची पुनर्बांधणी

सूक्ष्म, लघु, मध्यम उद्योग की जे स्टॅन्डर्ड आहेत अशांसाठी पुनर्बांधणी (RESTRUCTURING) ३१ डिसेंबर २०२० पर्यंत करण्यात आले आहे. जी खाती एनपीए आहेत त्यांना या सवलती देण्यात आल्या नाहीत.

अहवाल सालातील संचालक मंडळाचे महत्त्वाचे निर्णय

१. एप्रिल - जून मध्ये कर्ज मर्यादेचे नूतनीकरण करताना गेल्या वर्षी भरलेल्या इन्कमटॅक्स व सेवा कर लक्षात घेऊन केले जाते तर जुलै - सप्टेंबर या तिमाहीची कर्ज मर्यादेचे नूतनीकरण वरील दस्तऐवज व ऑडिटेड आर्थिक पत्रके घेऊन केले जाते.
२. गृह कर्जाची मंजूरी तात्काळ करण्याच्या उद्देशाने रु. १५ लाखांपर्यंतच्या कर्ज मंजूरीचे अधिकार मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांना देण्यात आले आहेत.
३. कर्ज रकमेच्या दुप्पट रकमेचे स्थावर मत्ता तारण असल्यास जमीनदार घेण्याची गरज नाही. पण कर्ज रकमेच्या ५०% ते ७०% असे तारण असल्यास एक जामिनदार घेतला जातो.
४. सोने तारण कर्ज त्वरित मंजूर होण्यासाठी नवीन खाते शाखा स्तरावर उघडण्याचे अधिकार शाखा व्यवस्थापकांना दिले आहे.
५. सोन्याच्या मूल्यांकन करण्यासाठी नवीन पात्रता निकष ठरविण्यात आले आहेत.
६. खेळते भांडवल व मुख्य कर्जासाठी रु. पाच लाखांपर्यंत अतिरिक्त तारण ठेव/एल आय सी १००% पर्यंत असल्यास, जामिनदार देण्याची गरज नाही. परंतु असे तारण ५०% असल्यास, एक जामिनदार घेतला जातो.
७. खेळत्या भांडवलासाठी मंजूर मर्यादेच्या १०% अतिरिक्त कर्ज जर अशा कर्जदाराने, अ) नियमित व्याजाचा भरणा केला आहे ब) मालसाठा पत्रके नियमित दाखल केली आहेत व क) खात्यात कमीत कमी ५० % उलाढाल केली असल्यास, मंजूर करण्यात येते.
८. भिशी दुप्पट कर्ज योजना व सोने तारण ओव्हर ड्राफ्ट अशी दोन्ही (COMBO) कर्जाची मंजूरी केली जाते.
९. कल्याण- डोंबिवली, मिरारोड- भाईंदर महानगरपालिका हद्दीतील गावांमध्ये गृह कर्ज रु. २० लाखांपर्यंत व इतर कारणासाठी रु. १० लाख मर्यादेपर्यंत कर्ज मंजूर केली जातात. यासाठी कलेक्टर मान्यता / विकास आराखडा / ग्रामपंचायत दाखला असायला हवा व कमीत कमी १२ गाव्यांची इमारत असावी अशा अटीची पूर्तता करावी लागते.
१०. सिडकोने स्वतः बांधलेल्या इमारती/ सोसायटीला दिलेल्या जमिनीवर बांधलेल्या इमारती किंवा विकासकांना दिलेल्या प्लॉटर बांधलेल्या इमारतींमधील गाळे खरेदीसाठी सिडको एनओसीची अट शिथिल करण्यात आली आहे परंतु सिडकोचा अंतिम मंजूरीचा दाखला आवश्यक आहे.

११. कर्जाच्या नूतनीकरणासाठी जामीनदारांची आर्थिक पत्रके देण्याची आवश्यकता नाही फक्त त्यांची मान्यता मात्र आवश्यक!
१२. फोर्ट मुख्यालयातील डेव्हलपमेंट सेल व वसूली विभाग बँकेच्या स्वमालकीच्या खांदा कॉलनी येथील इमारतीमध्ये स्थलांतर करण्यात आली आहे.
१३. कर्ज प्रोसेसिंग फी कर्ज रकमेच्या ०.२५% आगाऊ भरावी लागते, तिचा परतावा मिळत नाही. कर्ज वितरणा वेळी उर्वरित ०.७५% रक्कम भरावी लागते.
१४. सोने तारण कर्जाचा व्याज दर १२% वरून १०.५०% पर्यंत कमी करण्यात आला.
१५. तांत्रिक कारणांमुळे जर एटीएमचे व्यवहार अयशस्वी झाल्यास, अशा व्यवहारांवर काहीही शुल्क आकारले जाणार नाही. मोफत व्यवहारांच्या संख्येत गणना होत नाही. मात्र, खात्यातील शिल्लक रकमेची विचारणा, चेक बुक देण्याबाबत विनंती, कर भरणा व निधी ट्रान्सफर इत्यादी व्यवहार एटीएम कार्ड देणार्या बँकेच्या एटीएम मशीन वर केल्यास त्याचे शुल्क द्यावे लागेल.

बँकेच्या कार्य सिद्धीची ठळक वैशिष्ट्ये

१) वित्तीय कार्य :

(रु. लाखात)

तपशील	३१-०३-२०१९	३१-०३-२०२०	परिवर्तन %
स्वनिधी	२९७५.८२	२२३१.४४	(-) ७३६.३८
ठेवी	६०५२०.३०	४८२१०.४४	(-) १२३०९.८६
कर्ज	२६१३०.३९	२२१७०.०६	(-) २९६०.३३
एकूण उत्पन्न	५९०४.२१	६१२७.१३	२२२.९२
एकूण खर्च	५४१६.२७	५०३७.९८	(-) ३७८.२६
तरतुदीपूर्व नफा	३१५.१५	५४४.६०	२२९.४५
तरतुदी	२१६.४९	३१९.२२	१७२.७३
निव्वळ नफा	९८.६६	२२५.३८	१२६.७२

२) भाग भांडवल व सभासद संख्या :

सभासद वर्ग	दिनांक ३१.०३.२०१९ अखेर	दिनांक ३१.०३.२०२० अखेर
सर्व साधारण सभासद (संख्या)	२२६६७	२१८७५
वसूल भागभांडवल	रु. ५९७.०७ लाख	रु. ५८५.१४ लाख
नाममात्र (संख्या)	१०८९६	१०५४३

अहवाल सालात नवीन सभासद ८५० इतके दाखल करून घेण्यात आले व त्यांच्या कडून रु. २५.४७ लाख जमा झाले. ८९५ सभासदांना भागांची रक्कम रु. ३७.३९ लाख परत करण्यात आली की जी महाराष्ट्र सहकार कायद्याने निर्धारित केलेल्या १०% मर्यादेत आहे.

३) भांडवल पर्याप्तता :

३१.०३.२०१९	३१.०३.२०२०	परिवर्तन
१३.९४%	१२.५६%	(-) १.३८%

रिझर्व्ह बँकेच्या ९% निकषापेक्षा बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण ३.५६% ने जास्त आहे. गेल्या वर्षाच्या तुलनेत भांडवल पर्याप्त प्रमाणात झालेली घट ही प्रामुख्याने इमारत निधीमधून रु. ६ कोटी संभाव्य अनुत्पादित कर्ज निधी मध्ये वर्ग केल्यामुळे झाली आहे.

४) राखीव व इतर निधी :

३१ मार्च २०२० अखेर एकूण निधी रु. ५८२२.९० लाख आहे. गत साली ३१.०३.२०१९ रोजी निधी रु. ५४८४.३९ लाख होत्या. या मध्ये निव्वळ वाढ रु. ३३८.५९ लाख इतकी आहे. हि प्रामुख्याने एन पीए वरील वाढीव तरतूद रु. ५७४ लाख, वैधानिक तरलता निधी रु. २४.७८ लाख, गुंतवणूक चढ- उतार निधी रु. ७४ लाख व स्पेशल रिझर्व रु. ५९ लाख इत्यादी मुळे झाली आहे.

५) खेळते भांडवल :

गेल्या वर्षाचे खेळते भांडवल रु. ६७३७९.९३ लाख होते. त्यामध्ये रु. २९३५.४४ लाख इतकी वृद्धी होऊन एकूण खेळते भांडवल रु. ६५२४४.४९ लाख झाले आहे. खेळते भांडवलातील घट प्रामुख्याने ठेवी कमी झाल्यामुळे झाली आहे.

६) ठेवी :

संचालक मंडळाने ठेवीवरील व्याजदारात कपात केल्याने ते मार्केट दरांशी सुसंगत व आकर्षक आहेत. येत्या सालात ठेवीमध्ये झालेली घट काही सहकारी बँकांवर रिझर्व्ह बँकेने केलेल्या कारवाई मुळे झाली आहे. तसेच ठेव तारणावरील घेतलेले रु. ४० कोटी कर्ज परत फेड केल्याने झाली आहे गतसाली बँकेच्या वरील एकूण ठेवी रु. ६०५२०.३० या होत्या. त्या रु. ९२३.९० लाखांनी कमी होऊन अहवाल वर्ष २०१९-२०२० अखेर त्या रु. ४८२९०.४४ लाख झाल्या आहेत. कासा ठेवीचे एकूण प्रमाण ३३% इतके असून त्या आदर्श प्रमाण ४०% पर्यंत वाढविण्याचे उद्दिष्ट ठरविण्यात आले आहे. अहवाल सालात एकूण २९४९ नवीन कासा खाती उघडण्यात आली. ठेवीचे विमा संरक्षण मर्यादा ने रु. ९ लाखांवरून रु. ५ लाखांपर्यंत वाढविली आहे. त्याचा विमा हप्ता बँकेने भरून तसे शाखांमध्ये नोटीस बोर्डावर प्रदर्शित केले आहे.

७) गुंतवणूक :

एकूण गुंतवणूक ३१-३-२०१९ रोजी रु. ३४५७८.७५ लाख इतकी होती. ती रु. ९९५६.९९ लाखाने कमी होऊन ३१-मार्च २०२० अखेर रु. ३२६२२.५६ लाख इतकी झाली आहे.

बाजारातील सरकारी रोख्यांच्या किंमती सतत बदलत असल्याने खरेदी व विक्री करण्यास (TRADING) वातावरण पोषक नव्हते. अहवाल सालात बँकेने वैधानिक तरलता (SLR) व नॉन एसएलआर यांचे प्रमाण रिझर्व्ह बँकेने निर्धारित केलेल्या प्रमाणात सतत राखले आहे.

८) कर्ज : (रु. लाखात)

	३१-०३-२०१९		३१-०३-२०२० अखेर	
	खाते संख्या	रक्कम (रु.)	खाते संख्या	रक्कम (रु.)
लघु कारखाने / उद्योग	४०	३४६.६०	७०	७५९.३८
किरकोळ उद्योग	२५	५४२.४०	५६७	३४२८.७४
छोटे उद्योग	४२५	२६३०.९७	५२	९४३.२३
गृहकर्ज २५ लाखांपर्यंत	९८७	९५७४.६०	९८७	९६९५.९३
कृषी व पूरक उद्योग	२०९	९९९९.४८	९८६	९३३९.७९
छोटे वाहतूकदार (ऑपरेटर)	९८३५	२८३३.९५	९४५९	२०४७.५६

व्यावसायिक व स्वयंरोजगार	४१	१५.५८	१४	२.८०
शैक्षणिक	०५	४१.०६	०५	१५.४१
सोने तारण	३६८	३६३.६३	५०७	५५६.७८
वैयक्तिक वाहन खरेदी	९९	१००.३३	४१	४०.६२
इतर (अग्रिम क्षेत्र सोडून)	१३०४	१६४१९.५९	१०८७	१२१४८.६३
एकूण कर्ज	४५३८	२६१३०.३९	४१६७	२२१७०.०७

अहवाल सालात कर्जातील घट रु. ३९६०.३३ लाख इतकी असून हि तारणावर घेतलेल्या कर्जफेडीमुळे झाली आहे. कर्जाचे एकूण ठेवींशी प्रमाण (सीडी) ४५.९८% इतके आहे. प्राधान्य (PRIORITY) क्षेत्रातील एकूण २५३१ कर्जदारांना रु. ९४१५.३३ लाख इतका वित्त पुरवठा करण्यात आला असून त्याचे प्रमाण एकूण कर्जांशी ४२.४७ % इतके आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या निकषापेक्षा २.४७ % ने जास्त आहे. तसेच आर्थिक कमकुवत वर्गास कर्ज पुरवठ्याचे प्रमाण ६.६७% असून रिझर्व्ह बँकेच्या १०% निकषा पर्यंत वाढविण्याचे उद्दिष्ट ठरविण्यात आले आहे. बँकेने किरकोळ कर्ज वाढविण्यावर भर दिला असून गतसालात अण्णासाहेब पाटील व्याज परतावा योजने अंतर्गत एकूण ९७ कर्जदारांना रु. ८२५.४५ कर्ज वितरीत करण्यात आली. एकूण कर्जामध्ये किरकोळ कर्जाचा वाटा ४५.२०% इतका आहे

९) अनुत्पादित कर्ज (एन पी ए) व वसूली :

अहवाल सालात अनुत्पादित (एन पी ए) खात्यामध्ये एकूण वसूली रु. १०७.०७ लाख झाली असून, एकूण एन.पी.ए, एकूण तरतूद व निव्वळ एन.पी.ए चे प्रमाण खालील प्रमाणे,

क्र.	तपशील	३१.०३.२०१९		३१.०३.२०२० पर्यंत	
		संख्या	रक्कम(लाखात)	संख्या	रक्कम(लाखात)
१.	एकूण कर्ज	४५३८	२६१३०.३९	४१६७	२२१७०.८७
२.	एकूण एन. पी. ए	४१०	२५२६.७५	४६८	४१६७.३७
३.	प्रतिशत प्रमाण %	-	९.६७%	-	१८.८०%
४.	एकूण अनुत्पादित तरतूद	-	१४७१.९२	-	२५०१.३३
५.	केवळ कर्ज	-	२४६५८.४७	-	१९६६८.७४
६.	केवळ एन. पी. ए	-	१०५४.८३	-	१६९६.०५
७.	केवळ एन. पी. ए प्रतिशत	-	४.२८%	-	८.४७
८.	तरतूद हवी	-	१०७१.९२	-	१९०१.३३
९.	जास्त तरतूद	-	४१.५७	-	६००.००

अहवाल सालात अर्थव्यवस्थेतील मंदीमुळे व कर्जामध्ये झालेल्या घटीमुळे अनुत्पादित कर्जामध्ये वाढ झाली असून वसूली वरील ताण कायम राहिला आहे. आपल्या बँकेने अनुत्पादित कर्जावर पूर्ण तरतूद केली असून अतिरिक्त तरतुदीचे प्रमाण ७.०२% इतके आहे.

३१ मार्च २०२० अखेर वसूली विभागाने अनुत्पादित (एन पी ए) कर्जदारांविरुद्ध केलेल्या कारवाईचा तपशील खालील प्रमाणे :

	सहकार कायदा कलम ११		सहकार कायदा कलम १०१		सरफेसी SARFESI Act.		निगोशिएबल इनस्टमेंट कायदा १८८१ कलम १३८		एकूण वसूली	
तपशील	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	खाते संख्या	रक्कम (लाख)	खाते संख्या	रक्कम (लाख)
प्रकरणे	०	०.००	४३	१८७.९९	०	०.००	०	०.००	०	०.००
अवार्ड मिळालेली	३	१७०.९४	०	०.००	०	०.०००	०	०.००	०	०.००
आर्थिक वर्षात वसूली दाखले मिळाले	०	०.००	३३	१३६.७७	०	०.००	०	०.००	०	०.००
आर्थिक वर्षात प्रत्यक्ष वसूली	०	०.००	५०	४९.१७	१	५७.९०	०	०.००	५१	१०७.०७
प्रलंबित (सुनावणी मध्ये)	०	०.००	१२	७५०.६७	२	२९७.१९	१४	९७.५६	०	०.००
एकूण									५१	१०७.०७

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 सर्व संचालकांची उपस्थिती समाधानकारक होती.

	समिती	एकूण सभा
१)	कर्ज	३१
२)	विकास ,व्यय, वास्तु व देखभाल	१४
३)	लेखापरीक्षण, निरीक्षण व सुधार	०५
४)	कर्जवसूली आणि तडजोड सल्लागार	२८
५)	आस्ती-देयता व्यवस्थापन	४
६)	मानवी संसाधन व विकास	१२
	संचालक मंडळ	२५

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, ही निकोप परंपरा पूर्वी पासून बँकेने जपली आहे.

१२) नफा विभागणी :

अहवाल वर्ष २०१९-२० साठी नफ्याच्या रक्कमेची पुढील प्रमाणे विभागणी करण्यासाठी संचालक मंडळ शिफारस करीत आहे.

वैधानिक राखीव निधि (STATUTORY RESERVE) (२५%)	रु. ५६,३४,५८०.००
शिल्लक पुढील सालाकरिता (BALANCE C/F)	रु. १,६९,०३,७४२.८४
एकूण (Total)	रु. २,२५,३८,३२२.८४

१३) मानव संसाधन विकास व व्यवस्थापन :

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

१. दोन असि. मॅनेजरर्सना मॅनेजर पदी.
२. एक ज्युनिअर ऑफिसर पदी.
३. दोन ज्युनिअर ऑफिसरांना असि.मॅनेजरर्स पदी .

पदोन्नती मिळालेल्या सर्व कर्मचाऱ्यांना त्यांच्या पुढील योगदानासाठी हार्दिक शुभेच्छा !

कर्मचाऱ्यांचे 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 ही मानव संपत्तीचे संवर्धन करण्यास संचालक मंडळ नेहमीच प्रयत्नशील असते.

अहवाल साला अखेर एकूण कर्मचारी खालील प्रमाणे कार्यरत होते.

अधिकारी - ६२

कारकुन - ५४

सब - स्टाफ - ११

एकूण - १२७

ब) कर्मचारी प्रशिक्षण :

अहवाल वर्ष दि. ३१/०३/२०२० अखेर एकूण कर्मचारी संख्या १२७ होती. संचालक व कर्मचाऱ्यांनी वेळोवेळी महिन्याच्या दुसऱ्या, चवथ्या शनिवारी व इतर सुट्ट्यांच्या दिवशी असे एकूण १० फिल्ड ट्रेनिंग देण्यात आले. या शिवाय इतर बँकिंग प्रशिक्षण संस्थांमध्ये जसे रिझर्व्ह बँक, पुणे, बृहन्मुंबई नागरिक सहकारी बँक्स असोसिएशन मुंबई इत्यादी विविध विषयांवर प्रशिक्षण शिबिरात बँकेचे ५६ अधिकारी व १ संचालक यांनी भाग घेतला. प्रशिक्षणाचे विषय खालील प्रमाणे,

१. थकिल कर्जांची वसूली - सरफेसी कायदा
२. आस्ती-देयातांचे व्यवस्थापन -(Assets & Liabilities Management)
३. सायबर सिक्युरिटी
४. बँक मार्केटिंग
५. आयकर रिटर्न्स भरणे.

सर्व श्रेणीतील कर्मचाऱ्यांनी ‘वसूली’ व ‘मार्केटिंग’ यांचे ‘फिल्ड ट्रेनिंग’ एप्रिल २०१९ ते मार्च २०२० अशा १० प्रशिक्षणात उत्स्फूर्त भाग घेतला. बँकेच्या एन.पी.ए व थकीत कर्जांची वसूली व विविध सेवांचे मार्केटिंग साठी अशा प्रशिक्षणाचा चांगला उपयोग होऊन बँकेची प्रतिमाही उंचावण्यात झाला.

क) कर्मचारी निवृत्ती :

अहवाल सालात खालील कर्मचारी बँकेच्या सेवेतून निवृत्त झाले.

१. श्री. केतन शहा (ऑफिसर)
२. श्री. अजय नलावडे (ऑफिसर)

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

ड) कर्मचारी प्रती व्यवसाय :

बँकेचा प्रती कर्मचारी व्यवसाय रु. ५८५.१४ लाख इतका असून तो रु. १० कोटीच्या वर वाढविण्याचे प्रयत्न करण्यात येत आहेत.

१४ डिजिटल बँकिंग प्रणाली :

ग्राहकांना अधिकाधिक चांगली सेवा देण्यासाठी आपल्या बँकेने डिजिटल बँकिंग अंगिकारण्याच्या उद्देशाने विविध उपाय योजले आहेत. यामध्ये समित्या, संचालक मंडळ व अधिकाऱ्यां बरोबर सुसंवाद, विडिओ कॉन्फरन्सींग व ऑफ साईट सर्वेलीन्स व फिल्डसेन्स सॉफ्टवेअर साधनां द्वारे करण्यात येत असून शाखा व ब्रांच मॅनेजर्स पर्यवेक्षण व नियंत्रण ठेवणे सुलभ होत आहे.

- (१) 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-वॅलेट व यू.पी.आय. यासारख्या सोप्या व विना खर्चाच्या सुविधा देखील लवकरच सुरू करण्यात येत आहे.
- (२) मोबाइल बँकिंग ने युटिलिटी बिल्स पेमेंट करण्याची सुविधा कार्यान्वित होत आहे.
- (३) सर्व एटीएम मध्ये ईव्हीएम ची सुविधा करण्यात आली. यामुळे ग्राहकांना वर्ष भर अव्याहतपणे बँकिंग सेवा उपलब्ध होतील

१५) सायबर सिक्युरिटी व इन्फोरमेशन टेक्नॉलॉजी सिस्टम ऑडिट :

बँकेचे इन्फोरमेशन टेक्नॉलॉजी सिस्टम आणि सायबर सिक्युरिटी ऑडिट जोशी साठे अँड असोसिएट्स च्या सीए. मीनल साठे यांनी केले. आय.टी. क्षेत्रातील जोखीम व्यवस्थापनात त्यांच्या बहुमूल्य मार्गदर्शना नुसार कार्यवाही करण्यात मदत झाली. रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशा नुसार सायबर सिक्युरिटी व इन्फोरमेशन टेक्नॉलॉजी सिस्टम ऑडिटचे सुधारित धोरण बँकेने तयार केले आहे

१६) ग्राहक मेळावा :

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

१७) मार्केटिंग साठी शाखा स्तरावर मेळाव्याचे आयोजन :

बँकेने नव्याने सुरू केलेल्या ठेव व कर्ज योजनांची माहिती ग्राहकांना देण्यासाठी शाखा स्तरावर मेळावे आयोजित केले होते. 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) अण्णा साहेब पाटील व्याज परतावा कर्ज योजना

आजचा ग्राहक हा शिक्षित असल्याने मोबाइल, इंटरनेट आदींचा वापर करण्याकडे त्याची ओढ आहे हे लक्षात घेऊन, अधिक धोरण ग्राहकाभिमुख करून स्पर्धला यशस्वीपणे तोंड देण्यास आपली बँक 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. अपेक्षेपेक्षा अधिक सेवा, ग्राहकांना प्राप्त झाली तर तो संतुष्ट होतोच पण बँकेचे कर्मचारी आणि ग्राहक यांच्यातील व्यवहार ग्राहकांना अधिक आल्हाददायक करतो.

१८) वैधानिक लेखापरीक्षण :

बँकेच्या सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखा परिक्षण **मेसर्स. संजय राणे अँड असोसिएट्स**, चार्टर्ड अकॉउंटन्ट्स यांनी पूर्ण केले असून एनपीए मध्ये झालेल्या वाढी मुळे बँकेला 'ब' लेखापरीक्षण वर्ग देण्यात आला आहे.

१९) 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. माडखोलकर 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

अधिक पारदर्शक होण्यावर भर देण्यात आला आहे. सुधारित ऑडीट सॉफ्टवेअर खरेदी करण्यात येत असून ऑडीट दर्जा वाढविण्यास मदत होईल.

भावपूर्ण श्रद्धांजली :

अहवाल वर्षात ज्या सभासद ज्ञात-अज्ञात ग्राहक, 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 करित आहे व त्यांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात सहभागी आहे.

आभार :

आपल्या बँकेला अत्यंत प्रतिकूल परिस्थितीतून जिद्दीने बाहेर काढून सुस्थापित करण्याचे डॉ. अजितसिंह पाटील यांचे योगदान फार मोलाचे आहे. संस्कारी, चाणाक्ष, सतत बँकेकडे लक्ष, बँकेने लक्ष्य गाठण्यासाठी सर्वतो प्रयत्न आणि बुद्धी चातुर्य या संपदेचा संगम म्हणजे डॉक्टर साहेब हे मूर्तिमंत उदाहरण आहे. त्यांचे हे कुशल नेतृत्व बँकेस उच्च स्थानी नेईल अशी मला खात्री 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 बँकस् असोसिएशन 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. ॲक्सिस बँक, मुंबई
 १२. आय.डी.बी.आय. बँक लि.
 १३. देना बँक (आता बँक ऑफ बरोडा), मुंबई.
 १४. कोटक महिंद्रा बँक, मुंबई
 १५. कोटक लाईफ इन्शुरन्स कं. लि.
 १६. बजाज अलायन्स इन्शुरन्स कं. लि.
 १७. बिरलासन लाईफ इन्शुरन्स कं. लि.
 १८. मे. निमेश मेहता अँड असोसिएट्स, मे. जे. कला अँड असोसिएट, मे. बनवत अँड कं., मे. माडखोलकर भावे चितळे, एल.एल.पी., मे. एन.एस.गोखले अँड कं., मे. यु.जी.देवी अँड कं.
 १९. मे. सारस्वत इन्फोटेक लि.
 २०. वैधानिक लेखापरीक्षक मेसर्स. संजय राणे अँड असोसिएट्स असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटन्ट्स
 २१. आय.टी. सिस्टिम व सायबर सिक्युरिटी ऑडिटर,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. १३ फेब्रुवारी २०२१

आपला

संचालक मंडळाकरिता

सीएस. सदाशिव खरमाटे, आय पी

अध्यक्ष

BALANCE SHEET

31.03.2019 ₹ P.		भांडवल व देणी CAPITAL & LIABILITIES	₹ P.	31.03.2020 ₹ P.
10,00,00,000.00	1	Authorised Share Capital 10000000 Shares of Rs.10/=each		10,00,00,000.00
5,97,06,560.00		SUBSCRIBED & PAID UP CAPITAL Opening Balance = 5,97,06,560.00 Add = 25,47,730.00 Refund = 37,39,430.00 Closing Balance = 5,85,14,860.00 (58,51,486 Shares of Rs.10/-each fully paid up)		5,85,14,860.00
54,84,31,183.73	2	RESERVE FUND AND OTHER RESERVES(AS PER SCHEDULE 'A')		58,22,90,465.74
92,14,23,328.94	3	Deposits and Other Accounts Fixed Deposits	69,79,78,506.00	
3,23,14,70,955.84		Samrudhi Deposits Scheme	2,41,84,65,589.52	
1,39,454.65		Other Deposits	- -	
15,96,39,835.07		Recurring Deposits	13,60,59,855.93	
1,33,80,23,326.74		Savings Bank Deposits	1,27,62,31,467.84	
40,13,33,315.14		Current Deposits	29,23,09,251.10	
6,05,20,30,216.38				4,82,10,44,670.39
--	4	TREPS BORROWINGS REPO A/C		48,99,74,301.63
23,500.00	5	BILLS FOR COLLECTION (AS PER CONTRA)		1,00,000.00
29,09,07,240.04	6	OVERDUE INTEREST RESERVE (AS PER CONTRA)		31,24,40,794.60
--	7	SECURITIES RECEIVABLE UNDER TREPS - REPO A/C		48,99,74,301.63
38,67,834.35	8	INTEREST PAYABLE		36,15,263.14
--	9	BRANCH ADJUSTMENTS (NET)		4,72,062.00
	10	OTHER LIABILITIES Sundry Creditors	2,90,40,696.25	
2,48,68,725.21		Payslip Issued	73,63,608.27	
2,67,57,896.92		Security Deposit	1,60,852.82	
4,68,814.29		Tax Deducted at Source	1,46,000.00	
2,85,235.00		Earnest Deposit Money	1,24,500.00	
2,02,000.00		Central(GST) Received A/c.	2,69,021.26	
--		State (GST) Received A/c.	2,69,021.26	
1,56,889.00		LIC Salary Saving Scheme A/C	27,001.00	
--		Pradhan Mantri Suraksha Yojna A/c.	72.00	
36.00		Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Yojna A/c.	18,001.00	
9,514.00		Advance Rent	87,800.00	
89,625.00		GST Received on (IMPS / NESF / RUPAY)	55,217.94	
--				3,75,61,791.80
5,28,38,735.42	11	TAX PROVISION Prov.for Income Tax F.Y.2017-18	20,00,000.00	
20,00,000.00		Prov.for Income Tax F.Y.2018-19	--	
92,50,000.00		Prov.for Income Tax F.Y.2019-20	1,40,00,000.00	
--				1,60,00,000.00
1,12,50,000.00				
7,01,90,55,269.92				6,81,19,88,510.93

AS ON 31.03.2020				
31.03.2019		जिंदगी व येणी		31.03.2020
₹ P.		PROPERTY & ASSETS	₹ P.	₹ P.
	1	CASH		
2,56,89,659.00		Cash in hand	2,33,78,044.00	
20,24,53,321.63		Balances with Reserve Bank of India, State Bank of India, State Co-Op.Bank & Central Co-Op.Bank	14,39,28,745.39	16,73,06,789.39
22,81,42,980.63				
	2	BALANCES WITH OTHER BANKS		
13,23,93,171.71		Current Deposit	7,51,97,704.47	
1,05,05,00,000.00		Fixed Deposit	1,05,85,00,000.00	1,13,36,97,704.47
1,18,28,93,171.71				
	3	INVESTMENTS		
57,002.00		Shares in Co-op.Societies	57,002.00	
2,24,73,18,200.00		Investment in Govt. Securities(Net of Amortization on Investment of Rs.23,31,965/=)	2,14,86,99,985.00	
1,00,00,000.00		Investment in Non-Convertible Debentures	50,00,000.00	
15,00,00,000.00		Investment in Mutual Fund	5,00,00,000.00	2,20,37,56,987.00
2,40,73,75,202.00				
3,81,84,11,354.34				
2,61,30,39,485.24	4	ADVANCES (As per Schedule "B")		2,21,70,06,505.05
29,09,07,240.04	5	INTEREST RECEIVABLE ON ADVANCES/ INVESTMENT(CONTRA)		30,99,79,079.60
8,46,35,060.98	6	INTEREST RECEIVABLE ON INVESTMENT		7,00,49,652.85
--	7	SECURITIES SOLD UNDER TREPS - REPO A/C		48,99,74,301.63
23,500.00	8	BILLS RECEIVABLE(as per contra)		1,00,000.00
15,54,57,109.66	9	FIXED ASSETS (As per Schedule "C")		15,49,55,297.06
1,04,672.61	10	BRANCH ADJUSTMENTS (Net)		--
	11	OTHER ASSETS		
14,90,130.94		Stock of Stationery on Hand	10,59,750.99	
77,47,080.00		Deposit for Premises	79,25,496.00	
21,03,696.00		Prepaid Expenses	20,17,473.00	
33,88,641.00		Deposit of K.R.Hegde Fund	36,44,258.00	
6,94,234.90		Miscellaneous Deposits	5,89,719.90	
9,338.00		Stamp Documents on Hand	7,550.00	
1,70,71,397.03		Deferred Tax (Net)	3,73,33,964.04	
8,964.00		Sundry Debtors	80,830.00	
29,50,000.00		Cash Margin Deposit with CCIL	29,50,000.00	
10,88,000.00		Paid under protest Asst.Year 13-14	10,88,000.00	
2,25,000.00		Paid under protest Asst.Year 14-15	2,25,000.00	
--		Paid under protest Asst.Year 17-18	2,10,000.00	
38,693.00		TDS Receivable - 2017-18	38,693.00	
33,409.70		TDS Receivable - 2018-19	2,188.05	
32,30,040.00		Central (GST) Paid A/c.	28,69,627.46	
--		State (GST) Paid A/c.	4,07,752.48	
2,08,506.00		Central (GST) Paid A/c. -RCM	1,74,756.00	
2,08,506.00		State (GST) Paid A/c.-RCM	1,74,756.00	
--		Integrated (GST) Paid A/c.	16,643.82	
--		Advances for Expenses	2,600.00	
--		TDS Receivable - 2019-20	31,246.00	
--		GST paid on (IMPS / NESF / RUPAY)	51,001.50	
4,04,95,636.57				6,09,01,306.24
7,00,30,74,059.44				6,80,77,27,623.29

BALANCE SHEET				
31.03.2019 ₹ P.		भांडवल व देणी CAPITAL & LIABILITIES	₹ P.	31.03.2020 ₹ P.
7,01,90,55,269.92	12	B/F		6,81,19,88,510.93
36,53,905.50		PROFIT AND LOSS ACCOUNTS		
9,13,440.00		Balance As per last Balance Sheet	98,68,789.52	
27,38,000.00		Less : Appropriations		
2,536.86		Statutory Reserve	24,68,000.00	
98,66,252.66		Investment Fluctuation Reserve	74,00,000.00	
98,68,789.52		Balance Carried Forward	789.52	
		Net Profit as per P/L A/c	2,25,38,322.84	
				2,25,39,112.36
7,02,89,24,059.44		Total Rs.		6,83,45,27,623.29
2,82,08,448.00		Contingent Liabilities :-		
1,61,64,027.18		1) For Guarantee issued on behalf of Constituents as per Contra	42,51,148.00	
60,87,011.00		2) Unclaimed Deposit under DEAF A/c.	2,32,30,241.86	
		3) Other Contingent Liabilities	52,47,770.00	

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 : 17th December, 2020



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

(Shri M.S Salunke)
Vice-Chairman

(CA P.V. Page)
Director

PROFIT & LOSS ACCOUNT

31.03.2019 ₹ P.	खर्च EXPENDITURE	31.03.2020 ₹ P.
41,15,95,777.28	Interest paid on Deposits ठेकीवरील व्याज	36,03,04,660.62
77,715.00	Interest paid on Borrowings including TREPS Borrowings कर्जावरील व्याज	1,10,18,691.00
6,62,35,403.00	Salary, Allowances, Provident Fund, Gratuity पगार, इतर भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	6,79,10,822.00
9,81,718.00	Directors' Fees and Committee Expenses संचालक मंडळाची फी व भत्ते (बैठक खर्च व बैठक भत्ते)	3,17,695.94
2,49,45,230.84	Rent ,Taxes, Insurance & Lighting भाडे, कर, बीमा व विजेची बिले	2,50,30,102.14
13,02,192.43	Legal Charges कायदा सल्लागार खर्च	18,73,829.08
17,72,771.59	Postage & Telephone टपाल व दूरध्वनी खर्च	17,06,202.43
41,89,215.73	Depreciation on Assets घसारा	43,32,039.37
18,93,245.21	Printing Stationery & Advertisements छपाई, लेखन सामुग्री व जाहिरात	18,85,667.83
88,43,339.76	Repair and Maintenance दुरुस्ती	1,07,22,060.99
1,43,04,141.87	Sundry Expenses इतर खर्च	1,12,28,378.33
19,15,140.50	Bad Debts Written Off संशयित व बुद्धीत निधी	1,44,59,130.37
19,86,874.00	Concurrent Audit Fees	21,45,836.00
12,00,000.00	Statutory Audit Fees	12,00,000.00
- -	System Audit Fees	2,50,000.00
22,99,050.00	Amortization on Investments	23,31,965.00
- -	Cyber Liability A/c.	20,000.00
- -	Itax Provision of last year	12,79,897.00
- -	Loss on Sale of N.B.A.	2,40,000.00
	Provision For	
4,10,00,000.00	Bad and Doubtful Debts	5,74,00,000.00
- -	©Standard Asset Moratorium/Ineterest Defertment	51,00,000.00
- -	Provision for Standard Assets	- -
	Provision on Investment with PMC	1,50,00,000.00
2,71,104.73	Special Reserve U/s 36(1)(viii)of I.T.Act for Housing Loan	6,80,695.38
	Investment Depreciation Reserve	- -
56,08,356.98	Profit Before Tax	1,62,75,755.83
92,50,000.00	Provision for Tax	1,40,00,000.00
-1,35,07,895.68	Deferred Tax	-2,02,62,567.01
98,66,252.66	Net Profit C/f to Balance Sheet	2,25,38,322.84
59,04,21,276.91		61,27,13,429.31

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 : 17th December, 2020

FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2020		
31.03.2019 ₹ P.	उत्पन्न INCOME	31.03.2020 ₹ P.
26,58,99,468.76	Interest received on Advances कर्जावर मिळालेले व्याज	28,22,69,403.27
16,33,85,791.68	Interest received on Securities गुंतवणूकीवरील व्याज	15,36,10,915.98
3,33,08,169.17	Earning on Mutual Fund	2,04,04,562.53
8,24,92,953.87	Interest received on Fixed Deposit	7,07,78,965.03
69,041.00	Interest received on Call Money	-
33,53,405.22	Interest received on CBLO lending	-
23,154.39	Treps Reverse Repo Interest income	2,75,585.27
6,12,500.00	Profit on Sale of G-Securities	38,07,500.00
5,600.00	सहकारी गुंतवणूकीवरील लाभांश Dividend on Investments	5,701.00
49,74,095.54	गुंतवणूकीवरील लाभांश Commission, Exchange and Brokerage	65,53,850.59
1,66,59,690.02	हंडवणावळ व दलाली Miscellaneous Income	1,88,92,733.27
--	इतर उत्पन्न Discount on Bills Under Inland L.C	2,06,090.00
5,37,620.76	Recovery from Written Off A/c.	4,02,247.00
19,15,140.50	निर्लेखन केलेल्या कर्ज खात्यातील वसुली Transfer from BDDR	1,44,59,130.37
7,50,941.00	Income Tax Write off/refund	3,720.00
10,69,705.00	Locker Rent Recd. A/c.	10,47,025.00
1,53,64,000.00	लॉकर भाडे Provision for IDR for earlier year no longer required	3,59,96,000.00
--	Provision for Std Asst for earlier year no longer required	40,00,000.00
59,04,21,276.91		61,27,13,429.31

For The National Co-operative Bank Limited

for and on behalf of Board of Directors

(Shri M.J. Prabhune)
Chief Executive Officer

(CS S.T.Kharmate)
Chairman

(Shri M.S Salunke)
Vice-Chairman

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CA L.W. Kale)
Director

(CA P.V. Page)
Director

RESERVE FUND AND OTHER RESERVES AS ON 31/03/2020

SCHEDULE - " A "

(Amt. in Rs.)

Reserve Fund and Other Reserves	As at 31.3.2019	Addition during year	Deduction during year	As at 31.3.2020
Statutory Reserve	11,76,57,390.92	24,78,100.00	- -	12,01,35,490.92
Building Fund	8,17,60,470.60	- -	6,00,00,000.00	2,17,60,470.60
Bad and Doubtful Debt Reserve	14,71,91,875.53	11,74,00,000.00	1,44,59,130.37	25,01,32,745.16
Provision Against Standard Assets	1,44,00,000.00	- -	40,00,000.00	1,04,00,000.00
Investment Depreciation Reserve	3,70,86,000.00	- -	3,59,96,000.00	10,90,000.00
Investment Fluctuation Reserve	27,38,400.00	74,00,000.00	- -	1,01,38,400.00
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	33,88,641.00	2,55,617.00	- -	36,44,258.00
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	20,03,397.30	6,80,695.38	- -	26,84,092.68
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
Reserve for Investment (PMC Bank)	- -	150,00,000.00	- -	1,50,00,000.00
Special General Reserve (MORT/INT. DEF.)	- -	51,00,000.00	- -	51,00,000.00
Total	54,84,31,183.73	12,82,14,412.38	11,44,55,130.37	58,22,90,465.74

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 : 17th December, 2020

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

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

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

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CA L.W. Kale)
Director

(CA P.V. Page)
Director

**ADVANCES
SCHEDULE - " B "**

(Amt. in Rs.)

ADVANCES		As at 31.3.2019		As at 31.3.2020
A. Short Term loans-Overdrafts				
Cash Credit & Bills Discounted		1,63,83,70,952.05		1,24,81,94,593.73
a. Of which secured against				
i. Govt. Securities	52,30,430.87		6,89,48,252.18	
ii. Other Tangible Securities	1,58,67,85,255.30		1,15,61,40,897.73	
b. Of these advance :				
i. Amount due from individuals	55,12,38,463.22		33,57,13,526.30	
ii. Amount overdue	19,60,319.38		26,39,302.23	
iii. Considered Bad & Doubtful of Recovery	14,61,47,008.50		24,96,19,454.33	
B. Medium Term Loans		38,12,38,573.45		34,02,50,991.93
a. Of which secured against :				
i. Govt. Securities	--		5,74,77,348.24	
ii. Other Tangible Securities	36,54,03,796.90		27,51,89,824.67	
b. Of these advance :				
i. Amount due from individuals	82,86,98,539.91		18,35,09,656.93	
ii. Amount overdue	1,42,63,997.60		86,09,299.37	
iii. Considered Bad & Doubtful of Recovery	6,53,47,181.76		11,62,88,432.41	
C. Long Term Loans		59,34,29,959.74		62,85,60,919.39
a. Of which secured against :				
i. Govt. & other Securities	--		1,06,36,525.00	
ii. Other Tangible Securities	59,34,29,959.74		61,52,42,958.39	
b. Of these advances :				
i. Amount due from individuals	36,72,65,237.64		42,91,16,971.23	
ii. Amount overdue	31,85,035.46		1,12,26,593.26	
iii. Considered Bad & Doubtful of Recovery	4,14,46,484.20		5,08,29,612.10	
Total		2,61,30,39,485.24		2,21,70,06,505.05

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 : 17th December, 2020

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

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

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

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CA L.W. Kale)
Director

(CA P.V. Page)
Director

**FIXED ASSETS
SCHEDULE - " C "**

(Amt. in Rs.)

Fixed Assets	As at 31.3.2019	Revaluation Reserve as at 31.3.2019	Opening balance as at 01.04.2019	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 31.03.2020
									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	-	-	1,50,77,115.79	23,40,736.37	1,49,040.60	-	16,09,844.34	-	1,56,58,967.22
Computers	-	-	28,59,404.24	14,66,632.50		-	22,19,415.42	-	21,06,621.32
Office Equipments	-	-	31,96,795.72	2,48,098.50	76,200.00	-	5,02,779.61	-	28,65,914.61
Total	41,72,569.50	13,01,51,224.38	15,54,57,109.63	40,55,467.37	2,25,240.60	-	43,32,039.37	-	15,49,55,297.06

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 : 17th December , 2020

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

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

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

(Adv. K.S. Desai)
Director

(CA L.W. Kale)
Director

(CA P.V. Page)
Director

Cash Flow Statement for the Financial Year 2019-20

Sr.No.	Particulars		31-03-2020
A)	CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
	Net Profit as per Profit & Loss Account		2,25,38,323
	Add: - Adjustment for		
	Deferred tax	(2,02,62,567)	
	Provisions for BDDR/Transfers from Reserves etc (net)	3,81,84,695	
	Provision for Tax	1,40,00,000	
	Depreciation	43,32,039	3,62,54,168
	Adjustments for Increase/Decrease in Assets/Liabilities		
	Increase/(Decrease) in Deposits	(1,23,09,85,546)	
	Increase /(Decrease) in Other Expenses	49,65,26,903	
	Increase/(Decrease) in Government Securities	20,36,18,215	
	Increase/(Decrease) in Loans & Advances	39,60,32,980	
	Increase/(Decrease) in other Assets	(49,45,75,663)	
	Increase/(Decrease) in NBA	66,50,000	
	Amounts credited to Reserves	(1,41,93,413)	(63,69,26,524)
	Less: Taxes (Paid)/Refunds (Net)		(57,81,34,033)
	Net Cash Outflow from Operating Activities (A)		(59,49,84,033)
B)	CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
	Sale of Fixed Assets		
	Less: - Adjustment for		
	Addition to Furniture & Fixtures	23,40,736	
	Addition to Computers	14,66,633	
	Addition to Office Equipments	2,48,099	
	Net Cash Outflow from Investing Activities (B)		(38,30,227)
C)	CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
	Increase in Share Capital	(11,91,700)	
	Decrease in Borrowings	48,99,74,302	
		48,87,82,602	
	Less: - Adjustment for		
	Dividend Paid on equity shares	-----	
	Net Cash inflow from Investing Activities (C)		48,87,82,602
	Net Decrease in Cash and Cash Equivalents (A+B+C)		(11,00,31,658)
	Cash and cash equivalents at the beginning of the year		1,41,10,36,152
	Cash and cash equivalents at the end of the year		1,30,10,04,494
	Net Decrease in Cash and Cash Equivalents		11,00,31,658
	Cash & Cash Equivalents		
	Cash in Hand		2,33,78,044
	Cash with Reserve Bank of India		14,39,28,745
	Bank Balances with Other Banks		1,13,36,97,704
			1,30,10,04,494

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 : 17th December, 2020

(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 2020

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-Op. Bank Ltd. , Mumbai -400001

Ref. : - Appoint Letter No. NCB / HO / Gen /

1. We have audited the accompanying Financial Statements of “**THE NATIONAL CO-OPERATIVE BANK LIMITED**, Mumbai which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2020 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 its department audited by us and the returns of all 17 branches audited by internal/concurrent auditors of the respective branches are consolidated in these financial statements. Key operations of the Bank are automated. With the key applications largely integrated to the core banking systems it does not require it's branches to submit any financial returns. Accordingly, our audit is carried out centrally at the Head Office based on the necessary records and data required for the purposes of the audit being made available to us.

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 Co-operative 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.

6. Key Audit Matter (Modified Audit Procedures carried out in light of COVID-19 outbreak:

Before Lockdown, we had visited 10 branches and verified the branch audit related matters at respective branches.

Due to the outbreak of COVID-19 pandemic that caused nationwide lockdown and travel restrictions imposed by the Central and State Governments/local administration during the period of our audit, we could not travel to the Branches and carry out the audit processes physically at the respective branches/offices after March 2020. Accordingly, we modified our audit procedures as follows:

- a) Wherever physical access was not possible, necessary records/ reports/ documents were made available to us by the Bank through digital medium and emails. To this extent, the audit process was carried out on

the basis of such documents, reports and records made available to us on which were relied upon as audit evidence for conducting the audit and reporting for the current period.

- b) Conducted verification of necessary records/ documents/electronically through digital medium, emails and CBS in respect of the Branches and other offices of the Bank wherever physical access was not possible.
- c) Carried out verification of scanned copies of the documents, certificates and the related records made available to us through digital medium /emails over secure network of the Bank.
- d) Making enquiries and gathering necessary audit evidence related to branches from Head office of the Bank through telephonic communication and e-mails.
- e) Resolution of our audit observations on telephone/through email/virtual instead of a face-to-face interaction.

Opinion

7. 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 Co-operative 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 2020;
 - 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

8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. We further report that for the year 2019-20 under audit, the Bank has been awarded "B" classification.

M/s .Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
Firm Reg. No.121089W

(CA Abhijeet Deshmukh)
Partner

M. No.129145
UDIN: 20129145AAAAAPP1802

Place: **Mumbai**
Date: **17/12/2020**

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 72st 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%

RBI vide Notification No. RBI/2019-20/186 DOR.No.BP. BC.47/21.04.048/2019-20 dated 27th March 2020, has announced measures to mitigate the burden of debt servicing brought about by disruptions on account of COVID-19 pandemic and to ensure the continuity of viable businesses. The measures, interalia, included Rescheduling of Payments -Term Loans and Working Capital Facilities, Easing of Working Capital Financing, Classification as Special Mention Account (SMA) and Non-performing Asset (NPA) etc. Accordingly the Bank has made the following provisions in accordance of RBI vide notification no. RBI/2019-20/220 DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated 17th April 2020.

- Provision @ 5% aggregating Rs.51.00 lakhs against the accounts with outstanding of Rs.1017.38 lakhs which were standard as on 29th February 2020 but would have slipped to NPA/Sub-standard category as on 31st March 2020 had the RBI debt servicing relief as above not been reckoned.
- In respect of above accounts, interest income aggregating Rs.12.09 lakhs has been reckoned in profit & loss account.

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:

- 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.
- As per the policy of the Bank, owned premises are revalued every 3 years.
- The Bank had last revalued its ownership premises in respect of 5 branch premises at Rs.1332.20 lakhs 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 31.03.2020 is Rs.1301.51 Lakh.
- 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:

- 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.1341.92 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 Lakhs as on 31-03-2020. 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 2019-20 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. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. Events occurring after Balance Sheet Date

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. Building fund amounting to Rs.600.00 lakhs created in earlier years has been utilized for Bad & Doubtful Reserve in the current year with board approval.
2. In view of taxable income of the Bank for the year, the Bank has made a provision for income tax of Rs.140.00 Lakhs.
3. To claim deduction u/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act, the bank has made a provision of Rs. 6.80 Lakhs.
4. 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.
5. There are no material prior period items requiring separate disclosure as per Accounting Standard 5 read with the Reserve Bank of India guidelines.
6. Interest Payable includes an old debit entry of Rs.1,25,101/- pending for adjustment since 2000, details of which could not be located.
7. The bank has written off an amount of Rs. 144.59 Lakhs towards bad debts which is identified by the management as irrecoverable, approved by shareholders in annual general meeting held on 31.08.2019. The same is adjusted against Bad and Doubtful Debt Reserve. This amount has been fully provided in the earlier years.
8. The Bank has made provision towards long pending entries in bank balances of RBI. Details of which are as under:

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

9. 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. 1017.45 Lakhs and From AFS to HTM category having book value of Rs 3012.97 lakhs.
- b. During the year, the profit of Rs. 38,07,500/- 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.
- c. During the financial year 2019-2020, the Bank has been borrowed under TREPS of Rs.4899.74 lakhs against pledged Govt. Securities of Rs.10822.66 lakhs.
- d. As per RBI circular, RBI/2019-20/222 DOR.(PCB).BPD.Cir.No.11/16.20.000/2019-20 dated 20th April 2020, The interbank exposures arising from deposits placed by Urban Co-operative Banks (UCBs) with a UCB under All-inclusive Direction (AID) shall be fully provided within five years at the rate of 20% annually. Further, the interest receivable on such deposits shall not be recognized as income by the UCBs. The Bank is having term deposits with Punjab and Maharashtra Co-Op Bank Ltd. (PMC bank) of Rs.750.00 Lakhs as on 31.03.2020. Since RBI has imposed restrictions on PMC bank under section 35A from 23rd September 2019 on withdrawal of deposits. Hence for first year bank has made 20% provision in accordance with above RBI guidelines on 31-03-2020 of Rs.150 Lakhs and interest on said deposits of Rs.37.77 Lakhs for F.Y. 2019-20 is not recognized as income.

10. AS -15 Employee benefits:

- a. The Bank has kept Gratuity Fund with LIC and Bank has made contribution of Rs.31,04,472/- for gratuity payment for all employees up to December 2019 as per the advice received from LIC. Out of this, amount of Rs.10,86,999/- pertaining to the period up to March 2020 has been debited to Salary & Allowances and balance amount of Rs.20,17,473/- has been shown as Prepaid Expenses.

- b. Salary & Allowances includes: (Amt. in Rs. Lakhs)

Particulars	Current Year (2019-20)	Previous Year (2018-19)
Ex gratia	36.31	33.15
Group Gratuity contribution	31.04	32.20

- c. Actuarial Valuation of Leave Encashment has been made by Kotak Life Insurance. Contribution made towards Leave Encashment during F.Y.2019-20 is Rs.18,81,442/- and premium paid on Group Life Insurance of employees is Rs.36,231/-
- d. Salaries & Allowances include an amount of Rs.33,16,014/- contributed by the bank on account of contribution towards Provident Fund.

1) **AS -17 Segment Reporting:** (Amt. In Rs.)

Sr. No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020
1)	<u>SEGMENT REVENUE</u>		
a)	Retail Banking Operations	27,43,96,030.56	30,47,31,656.23
b)	Treasury & Investment Operations	28,32,50,615.33	24,90,89,319.81
c)	Other Banking Operations	32,77,46,31.03	58,89,24,53.27
d)	Unallocated		
	Income from Operations	59,04,21,276.92	61,27,13,429.31
2)	<u>SEGMENT RESULT</u>		
a)	Retail Banking Operations	(30,81,17,839.38)	(24,88,48,918.23)
b)	Treasury & Investment Operations	28,09,51,565.33	24,67,57,354.81
c)	Other Banking Operations	3,27,74,631.03	5,88,92,453.27
d)	Unallocated		
	Profit Before Tax	56,08,919.44	5,68,00,889.85
	Provision for Taxation	92,50,000.00	1,40,00,000.00
	(Deferred Tax)	1,35,07,895.68	2,02,62,567.01
	Net Profit Carried forward to Balance Sheet	98,66,252.66	2,25,38,322.84
3)	<u>CAPITAL EMPLOYED</u>		
	Segment Assets		
a)	Retail Banking Operations	4,23,74,64,001.46	3,48,18,13,796.46
b)	Treasury & Investment Operations	3,36,05,86,981.98	3,54,25,10,262.98
c)	Unallocated	5,11,17,658.00	46,00,000.00
	Total Assets	7,64,91,68,641.44	7,02,89,24,059.44
	Segment Liabilities		
a)	Retail Banking Operations	7,02,44,62,054.44	6,39,96,67,526.19
b)	Treasury & Investment Operations		
c)	Unallocated	4,19,17,658.00	1,12,50,000.00
	Total Liabilities		

	Net Segment Assets / (Liabilities)	7,06,63,79,712.44	6,41,09,17,526.19
a)	Retail Banking Operations	(2,78,69,98,052.98)	(2,91,78,53,829.73)
b)	Treasury & Investment Operations	3,36,05,86,981.98	3,54,25,10,262.98
c)	Unallocated	92,00,000.00	(66,50,000.00)
		58,27,88,929.00	61,80,06,533.25
	Net Segment Results (Reconciliation)		
a)	Share Capital	5,86,13,330.00	5,97,06,560.00
b)	Reserve Funds	52,05,21,693.50	54,84,31,183.73
c)	Profit & Loss A/c credit balance	36,53,905.50	98,68,789.52
		58,27,88,929.00	61,80,06,533.25

12) 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.

13) 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, 2020. There are no financial lease payment dues as on 31st March, 2020.

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

(Amt. in Rs.)

Sr. No	Period	31.03.2020	31.03.2019
1	Not later than one year	1,22,36,651	1,03,20,949
2	Later than one year and not later than three years	2,73,29,550	87,32,858
3	Later than three years	8,62,952.00	1,85,916
	Total	4,04,29,153	1,92,39,723

14) AS- 20 Earnings Per Share :

(Amt. in Rs.)

Particulars	2019-20	2018-19
Net Profit after Tax attributable to Equity shareholders (before appropriations)	2,25,38,322.84	98,66,252.66
Weighted Average no. of Equity Shares outstanding during the period (Actual)	58,51,486	59,70,656
Basic and Diluted Earnings Per share	3.85	1.65
Nominal Value per share	10	10

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

The Deferred tax assets / liabilities as at March 31, 2020 and break-up of its components are as follows:

(Amt. in Rs.)

Particulars	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at 31.03.2019	Addition / (Reversal) during the year	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at 31.03.2020
Depreciation	(7,99,200)	68,277	(7,30,923.00)
Special Reserve	(5,44,290)	0	(5,44,290.00)
Provision for Standard Assets	49,22,988	(13,97,760.00)	35,25,228.00
Lease Rent Payable	0	0	0
Provision for Bad Debts	1,34,91,900	1,45,68,306.04	2,80,60,206.04
©Standard Asset Moratorium/Interest Deferment	0	17,82,144	17,82,144.00
Provision on Investment with PMC	0	52,41,600	52,41,600.00
Net Deferred Tax Asset	1,70,71,397	2,02,62,567.04	3,73,33,965.04

16) 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.

17) Contingent Liability:

a. Claims against the Bank not acknowledged as debts:

- 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.
- 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	2019-20	2018-19
Bank Guarantees	42,51,148.00	2,82,08,448.00

- Property Tax (water tax and sewerage) in respect Colaba Branch - Rs.8,39,241/-, matter is under dispute. 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. 2019-20, the Bank has identified and transferred Rs. 75.32 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	2019-20	2018-19
Opening Balance of amount transferred to DEAF	1,61,64,027.18	1,30,27,538.91
Add: Amount transferred to DEAF during the year	75,31,664.57	32,72,832.28
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	4,65,449.89	1,36,344.01
Closing Balance of amount transferred to DEAF	2,32,30,241.86	1,61,64,027.18

- 18) 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.
- 19) 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 31.3.2020 is NIL.

20) 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 SARFASEI Act 2002 and 'R' Form received under section 100 of Maharashtra Co-op. Societies Act 1961. The Interest on said accounts of Rs.81.94 lacs accounted as income in F.Y.2018-19.

Out of Rs.212.50 Lakh, during financial year 2019-20, Non-Banking Asset of Rs.66.50 lacs has been sold at Rs.64.10 lacs and booked loss of Rs.2.40 lacs in profit and loss account.

- 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	31.3.2020	31.3.2019
1	Capital to Risk Weight Asset Ratio (CRAR)	12.56	13.94
2	Movement of CRAR	(1.08)	(0.26)
3	Investment		
A	Face Value	21000.00	22000.00
	Book value	21487.00	22473.17
B	Market Value	22088.48	22064.95
	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. Lakhs)

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	500.00	NIL	NIL	NIL
5	Others	50.00	NIL	NIL	NIL
6	Provision Held towards Depreciation	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-Performing Non SLR Investment

(Amount in Rs. Lakhs)

Particulars	Amount
Opening Balance	NIL
Additions during the year Since 1 st April	750.00

Reduction during the above period	NIL
Closing Balance	750.00
Total Provision Held	150.00

(Rs in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	2019-20	2018-19
1)	Advances against real estate, construction business, housing	5494.59	8002.94
2)	Advances against shares & debentures	NIL	NIL
3)	Advances to Directors, their relatives, companies / firms in which they are interested	NIL	NIL
A	Fund- based	42.51	45.99
B	Non –fund based (Guarantee, L/C etc.)	NIL	NIL
4)	Cost of deposit : Average Cost of Deposit	6.56	6.85
5)	NPAs:		
A	Gross NPAs	4167.37	2526.75
B	Net NPAs	1666.05	1054.83
6)	Movement in NPAs		
A	Gross NPAs	1640.62	464.99
B	Net NPAs	611.22	74.14
7)	Profitability		
A	Interest Income as a percentage of Working Funds	8.42%	7.75%
B	Non-interest Income as a percentage of Working Funds	0.49%	0.35%
C	Operating profit as a percentage of working funds	0.87%	0.45%
D	Business (Deposits + Advances) per employee	554.17	632.48
E	Return on Assets	0.36%	0.14%
F	Profit per employee	1.77	0.73
8)	Provisions made towards NPAs	2501.33	1471.92
	Provision made on Depreciation in Investment	NIL	370.86
	Provision made towards Standard Assets	104.00	144.00
9)	Movement in Provisions		
A	Towards NPAs	574.00	410.00
B	Towards Depreciation on Investment	Nil	Nil
C	Towards Standard Assets	Nil	Nil
D	Towards Standard Asset Moratorium/Interest Deferment	51.00	Nil
10)	Foreign currency assets & liabilities (if applicable)	N.A.	N.A.
11)	Payment of DICGC insurance premium	64.75	66.49
12)	Penalty imposed by RBI	No	No
13)	Restructured Accounts	NIL	NIL

Particulars of Restructured Accounts

(Amount in Lakhs)

		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				

As per RBI circular DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated 17th April 2020, the asset classification and provisioning in respect of COVID -19 Regulatory Package is as below:-

(Rs. in lakhs)

Sr. No.	Particulars	Current Year
i.	Respective amounts where the moratorium /deferment was extended	8,109.83
ii.	Out of above (i) amount where asset classification benefits is extended	1,017.38
iii.	Provisions made during the year	51.00

- 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 : 17th December 2020

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

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

(Shri. M.J. Prabhune)

Chief Executive Officer

(CS S.T. Kharmate)
Chairman

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

(Adv. K.S. Desai)
Director

Place : Mumbai

Date : 17th December 2020

(CA L.W. Kale)
Director

(CA P.V. Page)
Director

अर्जेडा क्र. ७

२०२०-२१ आर्थिक वर्षाकरिता उलाढालीचे अंदाजपत्रक आणि अपेक्षित प्रगतीच्या योजनेचा गोषवारा

अंदाजपत्रक २०२०-२१

(रु.लाखात)

विषय	आर्थिक वर्ष २०१९-२० (प्रत्यक्ष)	आर्थिक वर्ष २०२०-२१ अंदाजे होणारे बदल	अंदाजपत्रक २०२०-२१
ताळेबंद			
वसूल भाग भांडवल	५८५.१४	२२.१७	६०७.३१
राखीव व इतर निधि	५८२२.९०	२२५.००	६०४७.९०
ठेवी	४८२१०.४५	७८९४.२२	४०३१६.२३
गुंतवणूक	३२६२२.५७	२५९९.९९	३५२२२.५६
कर्जे	२२१७०.०५	१३४९.९८	२३५२०.०५
खेळते भांडवल	६५२४४.४९	१५००.००	६६७४४.४९
उत्पन्न			
कर्जावरील व्याज	२८२४.७६	२६३.१३	३०८७.८९
गुंतवणूक	२४८८.७९	१७४.१९	२६६२.९८
कमिशन व लाभांश	६५.५९	२०.६७	८६.२६
इतर उत्पन्न	७४८.००	५२.०७	८००.०७
एकूण उत्पन्न	६१२७.१४	५१०.०६	६६३७.२०
खर्च			
ठेवीवरील व्याज	३७१३.२४	४८६.७६	४२००.००
पगार व भत्ते	६८२.२९	२३.४२	७०५.७१
भाडे, कर, विमा व वीज	२५०.३०	९.१५	२५९.४५
कायदेशीर सल्ला व लेखापरीक्षण शुल्क	१३.०२	१.९८	१५.००
पोस्टेज व टेलिग्राम	१७.०६	०.९६	१८.०२
उतारा	४३.३२	३८.००	५१.३२
स्टेशनरी, छपाई व जाहिरात	१८.८६	२.००	२०.८६
इतर खर्च	४४४.४८	४०.५२	४८५.००
तरतुदी	७८१.८१	६८.१९	८५०.००
एकूण खर्च	५९६४.३८		६६०५.३६
कर पूर्व नफा	१६२.७६		३१.८४

अर्जेन्डा क्र. १०

AMENDMENT OF BYELAW AS UNDER

No. of the Bye-law	Wording of the existing Bye-law	Proposed Amendment	Reason for the Amendment
2	<p>REGISTERED OFFICE</p> <p>I) The Registered office of the Bank is situated at Plot No.8-C, Sector 13, 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>	<p>REGISTERED OFFICE</p> <p>I) The Registered office of the Bank is situated at 214, Raheja Center, Free Press Journal Marg, Nariman Point, Mumbai- 400 021</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>	For Administration convenience.
49	<p>COMMITTEES OF THE BOARD:</p> <p>The Board shall constitute committees or subcommittees as may be considered necessary. Each committee shall consist of not more than five members, and will be headed by one of these members.</p>	<p>49 (a) COMMITTEES OF THE BOARD :</p> <p>The Board shall constitute committees or subcommittees as may be considered necessary. Each committee shall consist of not more than five members and will be headed by one of these members.</p> <p>49 (b) The Board of Directors constitute a board of Management (BoM)</p> <p>I) Constitution of Board of Management (BoM)</p> <p>There shall be a Board of Management (BoM) in bank in addition to the Board of Directors. BoM shall be constituted by the Board of Directors (BoD)of the bank. In addition to the functions furnished in para II below, the BoD may delegate such powers as deemed necessary for the proper functioning of the bank.</p> <p>II) Functions of Board of Management</p> <p>The BoM shall exercise oversight over the banking related functions of the bank, assist the BoD on formulation of the policy and any other related matters specifically delegated to it by the Board for proper functioning of the bank. The functions of the BoM shall include the following :</p> <p>a) Rendering expert advice on all proposals being put up to the Board or any Committee of the Board for sanction of loans.</p> <p>b) Recommending action for recovery of NPAs, One Time Settlement or Compromise Settlement and assisting the Board in monitoring the same.</p> <p>c) Overseeing the Management of funds and borrowings in the bank.</p> <p>d) Recommending proposals for investment of bank's funds as per the board approved policy.</p>	In order to comply the RBI Circular No. / 2019 -20/128 DoR (PCB) B.P.D. Cir. No. 8/ 12.05.002/2019-20 December 31, 2019.

		<p>e) Oversight on internal controls and systems and risk management in the bank.</p> <p>f) Exercising oversight on implementation of computerization, technology adoption and other incidental issues in the bank.</p> <p>g) Overseeing internal audit and inspection functions including compliance.</p> <p>h) Oversight on complaint redressal system.</p> <p>i) Assisting the Board in formulation of policies related to banking functions, illustratively loan policy, investment policy, recovery policy, ALM and Risk management, etc. to ensure that policies are in tune with RBI guidelines.</p> <p>j) Any other responsibility as may be delegated to it by the BoD.</p> <p>NOTE: In the event where the BoD differs with the recommendations of BoM, it shall do so by recording in writing, the reasons thereof.</p> <p>iii) Size of BoM</p> <p>The BoM (excluding CEO) shall have a minimum of five members. The maximum number of members in BOM shall not exceed twelve. The CEO would be a non-voting member.</p> <p>IV) Qualifications of Member of BoM</p> <p>A) All the members of BoM shall consist of persons having special knowledge or practical experience in respect of one or more of the following matters, namely :-</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Accountancy 2) Agriculture and rural economy 3) Banking 4) Co-operation 5) Economics 6) Finance 7) Law 8) Small Scale Industry 9) Information Technology 10) Any other subject, which would, In opinion of Reserve Bank, be useful to the Bank. <p>B) The members of BoM shall at all times satisfy the 'Fit and Proper' criteria as prescribed.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Any person who has had a business relation with bank, in question, during the immediate preceding three years will not be eligible. A person having deposits with the Bank will not be classified as having business relationship for the purpose. 	
--	--	--	--

		<p>2) The Board of Directors of the Bank shall obtain a declaration –cum-undertaking as per the Circular of RBI from the CEO or member of BoM at the time of his/ her appointment. The BoD shall undertake a process of due diligence in respect of such persons relying on the information given in the Declaration.</p> <p>C) Member of the BoM may be drawn from the members of the Board of Directors provided they meet the criteria specified. However, not more than 50 percent of the BoM members shall be from BoD. Under all circumstances, BoM shall have at least two members from outside the BoD.</p> <p>D) A member of BoM can be appointed in more than one bank, subject to a maximum of three, provided that there is no overlapping in area of operation.</p> <p>E) Any disqualification prescribed for member of a BoD under respective Co-operative societies Act will also apply to member of BoM.</p> <p>V) Meeting of BoM</p> <p>BoM may hold meetings at such periodicity as deemed necessary. The chairman of BoM may be elected by the members of BoM from amongst themselves or appointed by the BoD. Under no circumstances the chairman of the BoD shall be appointed as Chairman of the BoM and Bank shall maintain proper record of the minutes of the meeting and the same shall be put up to BoD.</p> <p>Vi) Quorum :</p> <p>The quorum for the meeting shall be two-third of the total members of BoM.</p> <p>Vii) Sitting Fees :</p> <p>Members of BoM may be paid allowance /sitting fee for their services as may be provided for in the Bye-laws of Bank or with the approval of BoD.</p> <p>Viii) Tenure of BoM :</p> <p>The tenure of BoM shall be Co-terminus with the tenure of BoD.</p>	
50	The Chief Executive Officer of the Bank shall be appointed by the Board as per fit and proper criteria issued by the Registrar time to time. He should be full time employee of the Bank and he shall aid and assist the Board in its functions.	<p>50 (1) Fit and proper criteria of CEO</p> <p>i) The person shall be a graduate with</p> <p>A) CAIIB / DBF / Diploma in Co-operative Business Management or equivalent qualification ; or</p> <p>B) Chartered /Cost Accountant; or</p> <p>C) Post graduate in any discipline.</p>	In order to comply the RBI Circular No. / 2019 -20/128 DoR (PCB) B.P.D. Cir. No. 8/ 12.05.002/2019- 20 December 31, 2019.

	<p>The Chief Executive under the general superintendence, direction and control of the Board shall exercise powers and discharge the functions specified below:</p> <ol style="list-style-type: none"> day-to-day management of the business of the Bank, operating the accounts of the Bank and will be responsible for making arrangements for safe custody of cash, signing on the documents for and on behalf of the Bank, making arrangements for the proper maintenance of various books and records of the Bank and for the correct preparation, timely submission of periodical statements and returns in accordance with the provisions of this Act, the Rules and the Bye-laws, convening meetings of the General Body, of the Bank, the Board and other committees or sub-committees constituted under the Act and maintaining proper records for such meetings. making appointments to the posts in the Bank as may be approved by the Board of Directors, assisting the Board in the formulation of policies, objectives and planning, furnishing to the Board periodical information necessary for appraising the operations and functions of the Bank, as per calendar of reviews issued by RBI, To give proper suggestion & clear opinion in writing for all the matters placed before the board of directors. 	<ol style="list-style-type: none"> The person may preferably not be less than 35 years of age and not more than 70 years of age at the time of appointment. The person shall have at least 8 years work experience at the middle / senior level in banking sector <p>50 (2) The Chief Executive, under the general superintendence, direction and control of the Board of Directors and exercise such powers and discharge such functions as may be delegated by BoD. He / She shall be ex- officer member of the BoD and also BoM.</p> <p>BoD and BoM shall exercise the powers and discharge the functions specified below:</p> <ol style="list-style-type: none"> day-to-day management of the business of the Bank, operating the accounts of the Bank and will be responsible for making arrangements for safe custody of cash, signing on the documents for and on behalf of the Bank, making arrangements for the proper maintenance of various books and records of the Bank and for the correct preparation, timely submission of periodical statements and returns in accordance with the provisions of this Act, the Rules and the Bye-laws, convening meetings of the General Body of the Bank, the Board and other committees or sub-committees constituted under the Act and maintaining proper records for such meetings. making appointments to the posts in the Bank as may be approved by the Board of Directors, assisting the Board in the formulation of policies, objectives and planning, furnishing to the Board periodical information necessary for appraising the operations and functions of the Bank, as per calendar of reviews issued by RBI, To give proper suggestion & clear opinion in writing for all the matters placed before the board of directors. 	
--	---	---	--

<p>j. appoint the person to sue or be sued on behalf of the Bank,</p> <p>k. Present the draft annual report and financial statements for the approval of Board within thirty days of closure of the financial years.,</p> <p>l. performing such other duties and exercising such other powers, as may be specified in the Bye-laws of the Bank or as delegated by the Board of Directors,</p> <p>m. The Chief Executive can delegate any of his / her power to any of the official of the Bank with prior permission of the Board of Directors for such delegation.</p> <p>n. It shall be the duty of the CEO to maintain and record the presence of the members attending General Body neatly and keep that record in his personal custody.</p> <p>o. It shall be the duty of the CEO to send the list of members who attended the AGM within 1 month to the office of the Registrar. He shall also display the same list on the notice board of all branches and at Registered Office of the bank.</p>	<p>j. appoint the person to sue or be sued on behalf of the Bank,</p> <p>k. Present the draft annual report and financial statements for the approval of Board within thirty days of closure of the financial years.,</p> <p>l. performing such other duties and exercising such other powers, as may be specified in the Bye-laws of the Bank or as delegated by the Board of Directors,</p> <p>m. The Chief Executive can delegate any of his / her power to any of the official of the Bank with prior permission of the Board of Directors for such delegation.</p> <p>n. It shall be the duty of the CEO to maintain and record the presence of the members attending General Body neatly and keep that record in his personal custody.</p> <p>o. It shall be the duty of the CEO to send the list of members who attended the AGM within 1 month to the office of the Registrar. He shall also display the same list on the notice board of all branches and at Registered Office of the bank.</p>
--	--

२०१३-१४ सालापासूनच्या सात वर्षातील बँकेच्या कामगिरीवर एक दृष्टीक्षेप

(रु. लाखात)

विषय	२०१३-१४	२०१४-१५	२०१५-१६	२०१६-१७	२०१७-१८	२०१८-१९	२०१९-२०
भाग भांडवल	७३०.४२	६८१.८५	६३०.८४	६०५.८४	५८६.१३	५९७.०७	५८५.१४
निधी (रिझर्व)	३९२८.२३	५३०७.५५	५२८७.०२	५१७२.८०	५२०५.२२	५४८४.३१	५८२२.९०
ठेवी	३९७९७.९३	४५२५५.२१	५२०८१.५६	६१५०३.११	६०८९२.८६	६०५२०.३०	४८२९०.४४
गुंतवणूक	१८४४०.७३	२५७१०.६५	३२३३१.५५	२९६८३.६६	३२६४५.४८	३४५७८.७५	३२६२२.५६
कर्ज	२३१०७.९४	२०१२१.६५	२०७६६.५९	३६४६२.०४	३६१४७.५७	२६१३०.३९	२२१७०.०६
खेळते भांडवल	४५८१९.४८	५२३०४.९२	५८७६८.४८	७२७९४.०९	७४२११.२०	६७३७९.९३	६५२४४.४९
ढोबळ नफा	५५९.८१	४४८.६०	२०३.०५	१७४.०२	२७७.३०	३१५.१५	५४४.६०
निव्वळ नफा	३३५.७९	२१४.४३	१५६.१२	८०.७२	३६.५३	९८.६६	२२५.३८
भांडवल पर्याप्त प्रमाण (सी.आर.ए.आर.)	१६.००%	१६.५३%	१४.६२%	१८.९९%	१४.२०%	१३.९४%	१२.५६%
लेखापरीक्षण वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ	अ	ब

❖ परिशिष्ट- अ ❖

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

रजिस्टर्ड ऑफिस : प्लॉट क्र. ८-सी, पहिला मजला, सेक्टर -१३, खांदा कॉलनी, नवीन पनवेल (पश्चिम),

नवी मुंबई- ४१० २०६

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	३१.३.२०२० अखेर
१	एकूण शाखा		१७ + २
२	सभासदत्व	सर्व साधारण नाममात्र	२१८७५
३	लेखापरीक्षण वर्ग		‘ब’
४	एकूण कर्मचारी	अधिकारी कारकुन इतर	६२ ५४ ११
		एकूण	१२७
५	प्रती कर्मचारी व्यवसाय		रु. ५८५.१४
६	वसूल भागभांडवल		रु. ५८५.१४
७	एकूण राखीव व इतर निधि		रु. ५८२२.९०
८	खेळते भांडवल		रु. ६५२४४.४९
९	ठेवी	बचत चालू मुदत बंद	रु. १२७६२.३१ रु. २९२३.०९ रु. ३२५२५.०४
		एकूण	रु. ४८२१०.४४
१०	कर्जे	तारणी कर्ज विना तारण कर्ज	रु. २१८३६.३६ रु. ३३३.७०
		एकूण	रु. २२१७०.०६
		प्राधान्य क्षेत्राचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	४२.४०%
		आर्थिक कमकुवत क्षेत्राचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	६.६७%
११	बाह्य कर्जे	ट्रेप्स - रेपो अकाऊंट	४८९९.७४
१२	गुंतवणूक		रु. ३२६२२.५६
१३	थकीत कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण		१८.८० %
१४	केवळ एन. पी. ए.		८.४७ %
१५	लाभांश		-

आपल्या शाखा

फोर्ट शाखा

९, पोदार चेंबर्स, स्टोअर लेन, फोर्ट, मुंबई - ४००००९
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 / २५१९३५३५

नरीमन पॉईंट शाखा

२१४, रहेजा सेंटर, फ्री प्रेस जर्नल मार्ग, नरीमन पॉईंट,
मुंबई - ४०० ०२१
दूरध्वनी क्र.: २२८२४५४० / २२८२४४९० / २२८३००५३

बोरीवली शाखा

ए/३/४, लिलम प्रीमायसेस को-ऑप हौसिंग सोसायटी लि.,
दत्तपाडा रोड, राजेंद्र नगर, बोरीवली (पूर्व), मुंबई - ४०००६६
दूरध्वनी क्र.: २८७०३६१९ / २८५४९८९४

नेरूळ स्टेशन शाखा

ई -१२-१५, नेरूळ स्टेशन कम कमर्शियल कॉम्प्लेक्स,
नेरूळ, नवी मुंबई - ४०० ७०६
दूरध्वनी क्र.: २७७०९४४४ / २७७०९३४२ / २७७०३०८२

कुलाबा शाखा

३/७, दौलत बिल्डिंग, कुलाबा पोस्ट ऑफिस जवळ,
एस.बी.एस मार्ग, कुलाबा, मुंबई - ४०० ००५
दूरध्वनी क्र.: २२१८५९५६ / २२१८५९५७

राजीव गांधी त्रिज शाखा

शॉप क्र. ८ व ९, राजीव गांधी त्रिजच्या खाली,
फेज -२, सेक्टर-८, 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, सार्ई कला को-ऑप हौसिंग सोसायटी लि.,
प्लॉट नं. २२ आणि २३, सेक्टर -३०, सानपाडा,
नवी मुंबई - ४०० ७०५
दूरध्वनी क्र.: २७८१२८०९ / २७८१२८०३

उलवे शाखा

शॉप क्र. ४ प्रथमेश पॅराडाईज, प्लॉट नं. १७४ व १७५,
सेक्टर १९, उलवे,
ता. पनवेल, जिल्हा रायगड - ४१०२०६
दूरध्वनी क्र.: ८८२८०९६१२१

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. ९४ (२) / १ (२), पाली देवड,
सुकापूर, जि. रायगड पिन - ४१०२०६
दूरध्वनी क्र.: ८४५४०२७५७६

खांदा कॉलोनी शाखा

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

तळोजा शाखा

शॉप क्र. १६, एन. एस. विहळ को.- ऑप. हौसिंग सोसायटी लि.,
प्लॉट नंबर. १४७/१४८, सेक्टर-१०, फेस -१, तळोजा,
जिल्हा - रायगड - ४१०२०८
दूरध्वनी क्र.: ९९३६२४६८२४

भाईंदर शाखा

८-९ बलदा भवन, डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर रोड,
९० फीट रोड, भाईंदर (पश्चिम) ठाणे जि. - ४०११०९
दूरध्वनी क्र.: २८१४७४९१ / २८०४६२२०

घोडबंदर रोड शाखा

शॉप क्र. १३, ग्राचंड फ्लोअर, हिलसिंग, विजय गार्डन,
घोडबंदर रोड, ठाणे - ४०० ६९५,
दूरध्वनी क्र.: ८४२४०८१७१७

पालघर शाखा

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

क्षणचित्रे



भायखळा मार्केटमध्ये प्रथमच आयोजित बँकेच्या विविध योजनांची माहिती उपस्थितांना मार्गदर्शन करतांना बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. महेश साळुंखे, तज्ञ संचालक श्री. एस. व्ही. शिन्ने व मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. माधव प्रभुणे



महाराष्ट्र रोजगार आयोजित समारंभात महाराष्ट्र रोजगार पत्रिकेचे अनावरण करतांना उपस्थित अण्णासाहेब पाटील महामंडळाचे अध्यक्ष श्री. नितीन पाटील साहेब, बँकेचे अध्यक्ष श्री. सदाशिव खरमाटे, संचालक श्री. प्रकाश पाणे तसेच इतर मान्यवर

क्षणचित्रे



एपीएमसी मार्केट, सानपाडा येथे आयोजित बँकेच्या सभेस उपस्थितांना बँकेच्या विविध योजनांची माहिती देतांना बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. महेश साळुंखे, संचालक श्री. एस. व्ही. शिंदे तसेच बँकेचे सहाय्यक सर व्यवस्थापक श्री. बाळासाहेब पवार, श्री. गितेश जाधव व इतर मान्यवर

LOAN TAKEOVER

Loan Takeover of ANY TYPE of Loan from NBFC, Private / Co-operative Bank, Financial Companies, Credit Society etc.





HOME LOAN

UPTO RS. 70 LACS WITH LOW INTEREST RATE

Also Available

- ✓ Loan For Home Renovation.
- ✓ Loan Against Rent Receivable
- ✓ Loan For Addition FSI
- ✓ Loan For Purchase of Plot / Land
- ✓ Loan / Overdraft Against Mortgage Of Property

गृह कर्ज

सुवर्ण कर्ज



GOLD LOAN

— The Highest Loan Amount In Financial Sector —

Special Feature

- ✓ Maximum Loan Amount Per Gram
- ✓ Valuation by Approved Gold Valuer
- ✓ No Prepayment & Foreclosure Charges
- ✓ Immediate Loan Disbursement.

Double
Loan
Minimum
Cost



BHISHI DUPPAT KARJ

— First Time In Financial Sector —

Special Feature

- ✓ Deposit a Fixed Monthly Sum
- ✓ At the end, "Zero Loan With Large Deposit"
- ✓ Repayment out of Monthly Deposit
- ✓ Secure Automatic Double Loan

भिशी दुपट कर्ज

Income
Smile
Dignity



Regular Monthly Income Deposit Scheme

— First Time In Financial Sector —

Special Feature

- ✓ Pay a Fixed-Minimum Rs. 1,00Lakh
- ✓ Keep For Fixed Period - 12 Months To 60 Months
- ✓ Receive Principle + Interest In Equal Monthly Instalments

नियमित मासिक उत्पन्न ठेव योजना

स्वप्न उद्योगांची आर्थिक साथ नॅशनल बँकेची

अण्णासाहेब पाटील आर्थिक मागास विकास महामंडळाकडून
१२ % व्याज परतावा उपलब्ध



*अटी लागू

आपल्या सर्व आर्थिक गरजांच्या पूर्ततेसाठी



तत्काळ
मेडिकल कर्ज
योजना



टाईनी बॉरोअर
लोन



शॉपकीपर
लोन



मायक्रो अँड
स्मॉल
इंटरप्राइजेस लोन



फायनान्स फॉर
कन्स्ट्रक्शन



बोट लोन



डॉमेस्टिक
हेल्पर लोन



शिक्षण योजना

Toll Free No. 1800 223 400, SMS "INFO" to 9594996701

If Undelivered, please return to :



THE NATIONAL CO-OPERATIVE BANK LTD.

National Bank Admin. Office : 3rd Floor, Janmbhoomi Bhavan, Janmbhoomi Marg, Fort, Mumbai - 400 001.

● www.nationalbank.co.in

● national@ncbmumbai.com