दि म्युनिसिपल को-ऑप.बँक लिमिटेड, मुंबई

६० वर्ष

ए.टी.एम. स्टेट बँकेशी संलग्न

हिरक महोत्सवी वर्ष

2012
आंतरराष्ट्रीय
सहकार वर्ष

६० वा वार्षिक अहवाल

सन २०११-२०१२

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

पदसिध्द अध्यक्ष

(दि. ३०.०४.२०१२ पर्यंत)

श्री. सुबोध कुमार
महापालिका आयुक्त

(दि. १४.०५.२०१२ पासून)

श्री. सीताराम कुंटे
महापालिका आयुक्त

पदसिध्द उपाध्यक्ष

श्री. राजीव जलोटा
महापालिका अतिरिक्त आयुक्त

संचालक मंडळ

कार्याध्यक्ष

श्री. एम्. डी. सावंत
महापालिका उप-आयुक्त

उप-कार्याध्यक्ष

श्री. रा. भा. धस
महापालिका प्रमुख लेखापाल (वित्त)

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

श्री. अरविंद ह्रिरे
महापालिका उप-आयुक्त

श्री. नं. बा. राणे
महापालिका प्रमुख लेखापाल
(कोषागार)

श्री. एम. एल. नार्वेकर
प्रमुख अधिकारी, महापालिका
आपत्कालीन व्यवस्थापन कक्ष व
मध्यवर्ती तक्रार नोंदणी केंद्र व संचालक (प्र.)
ऑप्लिकेशन विकास व व्यवस्थापन

श्रीमती शुभदा र. कामथे
महापालिका प्रमुख
कामगार अधिकारी

सौ. स्मिता म. चव्हाण
लेखा अधिकारी

श्री. श्री. मु. कामतेकर

श्री. सं. द. भोसले

(दि. ३१.०५.२०११ पर्यंत)

श्री. र. बा. आरोटे

(दि. ३१.१२.२०११ पर्यंत)

श्री. बा. ल. लाखण

श्री. अ. रा. पाटील

श्रीमती प्रतिभा पाटील

श्री. दिनेश तु. चव्हाण

श्री. र. भि. अढांगळे

श्री. ज. शि. विचारे

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

श्री. प्र. सो. मोहिते

श्री. अ. पि. आडिवरेकर

श्री. विष्णू ग. घुमरे

श्री. चं. सो. वाघी

श्री. प्र. दा. पवार

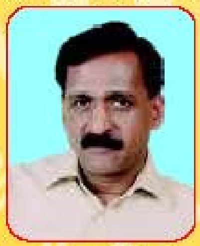
श्री. सं. बों. जाधव

श्री. महावीर दा. बनगर

श्री. हि. गो. कांबळे

श्रीमती लिलाबेन मं. कातरीया

(दि. २०.०१.२०१२ पर्यंत)

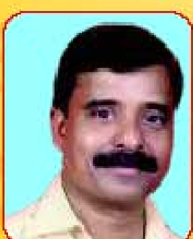


कै. स. मं. बांदिवडेकर

श्री. जालंदर ला. चकोर

(दि. १६.०८.२०११ पर्यंत)

श्री. मोहन कृ. चोरगे
कर्मचारी प्रतिनिधी



श्री. प्रमोद बों. पार्टे
कर्मचारी प्रतिनिधी

(दि. १७.०८.२०११ पासून)

श्री. अनिल यं.साळुंके

श्री. अ. स. मोरे
महाव्यवस्थापक

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

पदसिध्द अध्यक्ष

श्री. सुबोध कुमार, आय.ए.एस.
महापालिका आयुक्त (दि.३०.०४.२०१२ पर्यंत)

श्री. सीताराम कुंटे, आय.ए.एस.
महापालिका आयुक्त (दि.१४.०५.२०१२ पासून)

पदसिध्द उपाध्यक्ष

श्री. राजीव जलोटा, आय.ए.एस.
महापालिका अतिरिक्त आयुक्त

संचालक मंडळ

अध्यक्षांनी (महापालिका आयुक्तांनी) नियुक्त केलेले संचालक

कार्याध्यक्ष
श्री. एम. डी. सावंत, महापालिका उप-आयुक्त

उप-कार्याध्यक्ष
श्री. रा. भा. धस, महापालिका प्रमुख लेखापाल (वित्त)

श्री. अरविंद हिरे	:	महापालिका उप-आयुक्त
श्री. नं. बा. राणे	:	महापालिका प्रमुख लेखापाल (कोषागार)
श्री. एम. एल. नार्वेकर	:	प्रमुख अधिकारी, महापालिका आपत्कालीन व्यवस्थापन कक्ष व मध्यवर्ती तक्रार नोंदणी केंद्र व संचालक (प्र) ॲप्लिकेशन विकास व व्यवस्थापन
श्रीमती शुभदा र. कामथे	:	महापालिका प्रमुख कामगार अधिकारी
सौ. स्मिता म. चव्हाण	:	लेखा अधिकारी

सभासदांनी निवडून दिलेले संचालक

श्री. श्री. मु. कामतेकर
श्री. सं. द. भोसले
श्री. र. बा. आरोटे
श्री. बा. ल. लाखण (दि.३१.०५.२०११ पर्यंत)
श्री. अ. रा. पाटील
श्रीमती प्रतिभा पाटील (दि.३१.१२.२०११ पर्यंत)
श्री. दिनेश तु. चव्हाण
श्री. र. भि. अढांगळे
श्री. ज. शि. विचारे
श्री. प्र. सो. मोहिते

श्री. अ. भि. आडिवरेकर
श्री. विष्णू ग. घुमरे
श्री. चं. सो. बाजी
श्री. प्र. दा. पवार
श्री. सं. धों. जाधव
श्री. महावीर दा. बनगर
श्री. हि. गो. कांबळे
श्रीमती लिलाबेन मं. कातरीया
कै. स. मं. बांदिवडेकर (दि.२०.०१.२०१२ पर्यंत)
श्री. जालंदर ला. चकोर

कर्मचारी प्रतिनिधी

श्री. मोहन कृ. चोरगे (दि.१६.०८.२०११ पर्यंत)
श्री. प्रमोद धों. पार्टे

श्री. अनिल चं. साळुंके (दि.१७.०८.२०११ पासून)

महाव्यवस्थापक

श्री. अं. स. मोरे

****

वैधानिक लेखापरिक्षक : मेसर्स गुप्ता सहारिया आणि कं. सनदी लेखापाल

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

बँकेस मिळालेले पुरस्कार

दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशन लि. मुंबई
पगारदार नोकरांची बँक
प्रथम पुरस्कार : २००९-२०१०

दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स् फेडरेशन लि.
पगारदार नोकरांच्या गटातील सर्वोत्कृष्ट बँक
प्रथम पुरस्कार : २०१०-२०११

बँकींग फ्रंटिअर
मोठ्या अर्बन सहकारी बँकांच्या गटातील
ऍक्सलन्स इन ऑपरेशनल इफिशन्सि - प्रथम पुरस्कार : २०१०-२०११

महाराष्ट्र एम्प्लॉईज को-ऑप. बँक्स् असोसिएशन लि. मुंबई
महाराष्ट्र राज्य
अतिउत्कृष्ट बँक : २०१०-२०११

स्थापना १९५२ नोंदणी क्रमांक २०२७२

दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, मुंबई.

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

मुंबई, दिनांक : १२/०७/२०१२

नोटिस

दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, मुंबई यांची साठावी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार, दिनांक २८ जुलै, २०१२ रोजी, दुपारी ३.०० वाजता, यशवंत नाट्य मंदिर, मनमाला टँक रोड, माटुंगा, माहिम, मुंबई - ४०० ०१६ येथे खालील कामकाजांचा विचार करण्याकरीता आयोजित करण्यात आली आहे :-

१) दिनांक २३.०७.२०११ रोजी झालेल्या ५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या इतिवृत्तांतास मंजूरी देणे.

२) संचालक मंडळाने सादर केलेल्या वार्षिक अहवालास व वैधानिक हिशेब तपासनीसांनी तपासलेले दि.३१ मार्च २०१२ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद यांस मान्यता देणे.

३) दिनांक ०१.०४.२०११ ते ३१.०३.२०१२ या कालावधीकरीता वैधानिक हिशेब तपासनीस यांनी सादर केलेल्या अहवालाची नोंद घेणे.

४) नफा वाटणीस मंजूरी देणे.

५) कर्मचारी संरचनेस (स्टाफींग पॅटर्न) मंजूरी देणे.

६) बँकेची वसुल न होणारी कर्जे जामिनकी हमी निधी खाते नांवे टाकून निर्लेखित करणेबाबत.

७) पोटनियम क्रमांक २९ (अ) (१) आणि ३१ (अ) मध्ये सुधारणा करणेबाबत.

८) अध्यक्षांच्या परवानगीने, नियमांस अनुसरुन, आयत्यावेळी येणाऱ्या कामकाजाचा विचार करणे.

संचालक मंडळाच्या हुकूमावरून

अं.स.मोरे

महाव्यवस्थापक

सूचना

१) सर्वसाधारण सभेच्या निश्चित केलेल्या वेळी गणसंख्या पूर्ण न झाल्यास सभा तहकूब करण्यात येईल. अशी तहकूब झालेली सभा त्यानंतर अर्ध्या तासाने त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी घेण्यात येईल व आवश्यक त्या गणसंख्येच्या अभावीसुध्दा कामकाजाचा विचार केला जाईल.

२) सभासदांना वरील कार्यक्रम पत्रिकेवरील कामकाजासंबंधी काही माहिती हवी असल्यास त्यांनी कामाच्या वेळेत, मुख्य कार्यालयात, महाव्यवस्थापक, उप-महाव्यवस्थापक (बँकींग) यांना पूर्वसूचनेनुसार भेटावे.

३) वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे कामकाज सुलभ होण्याच्या दृष्टीने सभासदांनी त्यांना हव्या असलेल्या माहितीबाबत सभेपूर्वी ७ दिवसअगोदर लेखी सूचना द्यावी व सभेच्या वेळी संबंधीत विषयावरील चर्चा चालू असताना त्याबाबत विचारणा करावी. आयत्यावेळी विचारलेली माहिती देणे शक्य होणार नाही.

४) दिनांक २३.०७.२०११ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्तांत त्याचप्रमाणे वैधानिक हिशेब तपासनीसांचा अहवाल सभासदांच्या अवलोकनासाठी दिनांक १४.०७.२०१२ पासून कामाच्या दिवशी. कार्यालयीन वेळेत बँकेच्या मुख्य कार्यालयात ठेवण्यात येईल. तसेच बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये मागील सभेच्या इतिवृत्तांताच्या प्रती दिनांक १४.०७.२०१२ पासून सभासदांच्या अवलोकनासाठी कामाच्या दिवशी, कार्यालयीन वेळेत ठेवण्यात येतील.

दि म्युनिसिपल को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, मुंबई.

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

मुंबई, दिनांक : १२/०७/२०१२

६० वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनींनो,

दिनांक ३१ मार्च २०१२ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा ६० वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक सन्माननीय संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्यापुढे सादर करण्यास मला आनंद होत आहे.

साल २०११-२०१२ मध्ये आर्थिक दृष्टया सर्वांगीण प्रगती साधली आहे. यावर्षी बँकेला ढोबळ नफा रुपये ३९.२४ कोटीचा झाला असून त्यावरील आयकरापोटी रुपये १३.११ कोटी अधिदान/तरतूद करुन बँकेस निव्वळ नफा रुपये २६.१३ कोटी इतका झाला आहे. अहवाल सालामध्ये बँकेने केलेल्या प्रगतीचा गोषवारा पुढीलप्रमाणे :

१. **अहवाल सालातील ठळक वैशिष्टये :**

खाली नमूद केलेल्या तक्त्यावरुन बँकेने गेल्या आर्थिक वर्षात केलेल्या कामगिरीची कल्पना येते :-

(रुपये कोटीत)

अ. क्र.	तपशील	गतसालची रक्कम ३१.०३.२०११	या वर्षअखेरीची रक्कम ३१.०३.२०१२	निव्वळ वाढ (+)/ घट(-)
१	भाग भांडवल	१०३.५८	११७.७१	(+) १४.१३
२	ठेवी	११०२.६२	१२५८.७७	(+) १५६.१५
३	कर्जे	१०३५.६१	१२५९.७१	(+) २२४.१०
४	खेळते भांडवल	१६२३.२४	१८४८.७३	(+) २२५.४९
५	आयकर भरण्यापूर्वीचा नफा	३२.३१	३९.२४	(+) ६.९३
६	आयकर भरल्यानंतरचा निव्वळ नफा	२२.४१	२६.१३	(+) ३.७२

अहवाल सालामध्ये बँकेचे भाग भांडवल रुपये ११७.७१ कोटी झाले असून गेल्या वर्षाच्या तुलनेत यावर्षी रुपये १४.१३ कोटीने वाढ झाली आहे. सदर वाढ १३.६४ टक्के आहे. गतसाली बँकेच्या ठेवी रुपये ११०२.६२ कोटी होत्या. यावर्षी सदर ठेवी रुपये १२५८.७७ कोटी आहेत म्हणजेच गेल्या वर्षाच्या तुलनेत रुपये १५६.१५ कोटीने ठेवींमध्ये वाढझाली आहे. बँकेने निर्माण केलेल्या ठेव कक्ष (Deposit Cell) मार्फत तसेच सर्व शाखा कार्यालयांना ठेवींचे उद्दिष्ट देण्यात येऊन सदर उद्दिष्ट पूर्ण केल्याने सर्व कर्मचारी व अधिकारी यांच्या प्रयत्नामुळे बँकेला आर्थिक वर्षात रुपये १५६.१५ कोटीच्या ठेवी मिळविणे शक्य झाले आहे. सदर ठेवी वाढ १४.१६ टक्के आहे.

गतवर्षी बँकेने एकाच वर्षी ठेवी व कर्जाबाबत रु.१००० कोटींचा पल्ला गाठण्याचा सुवर्णक्षण साधलेला होता. या आर्थिक वर्षात बँकेच्या एकुण व्यवहाराची उलाढाल रुपये २५०० कोटी पार पाडण्याचा पल्ला गाठलेला आहे. यावर्षी आपले ३०२४ सभासद सेवानिवृत्त झाले. सेवानिवृत्तीनंतर सर्वसाधारणपणे सभासद त्याच्या जन्मगावी राहणे पसंत करतात. त्यामुळे अशा सभासदांची सक्तीची ठेव मोठया प्रमाणात कमी होते. तरीही बँकेचा ठेवीवृध्दीचा दर चांगला राहिला आहे. बँकेच्या एकूण ठेवीमध्ये बाहय ठेवीदारांच्या ठेवीचे प्रमाण ५५.५५ टक्के आहे. यावरुन दिवसोगणिक बँकेवर ठेवीदारांचा विश्वास वृध्दींगत होत असल्याचे द्योतक आहे.

यावर्षी कर्ज रकमेमध्ये रुपये २२४.१० कोटीची वाढहोऊन गेल्यावर्षी रुपये १०३५.६१ कोटी असलेली कर्जे यावर्षी रुपये १२५९.७१ कोटी झाली आहेत. सदर कर्जात २१.६४ टक्के वाढ झाली आहे. सभासद कर्जवाढीची मागणी करीत असल्याने मध्यम मुदत कर्ज रकमेत दिनांक १ डिसेंबर २०११ पासून रुपये ३.२५ लाखावरुन रुपये ४.०० लाखापर्यंत म्हणजे कमाल कर्ज मर्यादेमध्ये २३ टक्के वाढ करण्यात आल्याने एकूण कर्जामध्ये रुपये २२४.१० कोटीची वाढ झाली आहे. तसेच घरांच्या वाढत्या किंमती विचारात घेऊन सभासदांना देण्यात येणा-या गृह कर्ज रकमेत दिनांक ०१.११.२०११ पासून रुपये २० लाखावरुन रुपये ३० लाखापर्यंत वाढ करण्यात आली आहे. सभासदांना गृहकर्ज घेणे सुलभ व्हावे म्हणून संचालक मंडळाने गृहकर्ज मंजूर करण्याची प्रक्रिया मुख्यालयातुन केंद्रिय पध्दतीने सुरु केली आहे.

गेल्या वर्षी रुपये १६२३.२४ कोटी असलेले खेळते भांडवल या वर्षी रुपये १८४८.७३ कोटी झाले आहे. म्हणजेच गेल्या वर्षीच्या तुलनेत खेळत्या भांडवलामध्ये रुपये २२५.४९ कोटींची वाढ झाली आहे. सदर वाढ १३.८९ टक्के आहे. आर्थिक वर्षात कर्ज रकमेत रुपये २२४.१० कोटी वाढ झाली असल्यामुळे कर्जावरील व्याज रकमेत रुपये २७.३९ कोटीने वाढ झाली आहे. गेल्या वर्षी बँकेस रुपये ३२.३१ कोटी ढोबळ नफा झाला होता. मात्र यावर्षी सदर ढोबळ नफा रुपये ३९.२४ कोटी झाल्याने नफ्यामध्ये गेल्यावर्षीपेक्षा रुपये ६.९३ कोटीची वाढ दिसत आहे.

नफ्यामध्ये झालेल्या वृध्दीमध्ये लेखांकन नमुना २२ नुसार डिफर टॅक्स उत्पन्नापोटी गतवर्षी रुपये १.१९ कोटी व यावर्षी रुपये १.४२ कोटी रकमेचा समावेश आहे. परंतु सदर रक्कम बँकेचा प्रत्यक्ष नफा व करपात्र नफा यामधील असणा-या तफावत रकमेवर होणाऱ्या नोशनल नफ्यापोटीची (Notional Profit) आहे व सदर रकमेवर आयकरही भरावा लागत नाही. सदर रक्कम अन्य निधीमध्ये वर्ग करणेकरीता उपलब्ध नसते.

सभासद :-

अहवाल वर्ष अखेर बँकेची सभासद संख्या ९०९५२ इतकी झाली आहे. गतसाली ही संख्या ९२१४८ होती. अहवाल वर्षात ४८६४ सभासद कमी झाले असून बँकेच्या परिवारात ३६६८ सभासद नव्याने सामील झाले आहेत. महापालिकेत नव्याने कर्मचा-यांची नेमणूक करण्यास सुरुवात झाली असल्याने नवीन सभासदांची संख्या वाढत आहे. सभासद नसलेल्या महापालिका कर्मचा-यांना सभासद करुन घेण्याचे प्रयत्न सुरु आहेत. तसेच नवीन होणा-या सभासदास बँक त्वरीत रुपये १ लाख कर्ज सुविधा उपलब्ध करुन देत आहे. ज्यामुळे महानगरपालिकेमध्ये नव्याने भरती होणा-या सभासदास खूप सोयीचे होत आहे.

प्रत्येक सभासदाने संबंधीत शाखा कार्यालयात जाऊन आपल्या खात्यावर वारसाची त्याचप्रमाणे सध्या रहात असलेल्या वास्तव्याच्या पत्त्याची नोंद करावी व ती अद्ययावत ठेवावी. तसेच आपला भ्रमण दूरध्वनी क्रमांक बचत खात्यावर नोंदवावा जेणेकरुन एसएमएस अॅलर्ट सुविधेचा लाभ सभासदास घेता येईल. बहुतांशी सभासदांची बचत खाती आपल्या बँकेमध्ये आहेत. ज्या सभासदांची बचत खाती आपल्या बँकेत नाहीत त्या सभासदांची बचत खाती बँकेने शून्य शिलकेने उघडलेली आहेत. अशा सर्व सभासदांना विनंती करण्यात येते की, त्यांनी संबंधीत शाखेशी संपर्क साधून के.वाय.सी. नॉर्म्सनुसार संबंधीत कागदपत्रांची पुर्तता करुन सदर खाते नियमित करुन घ्यावे. सन २०१२-२०१३ पासून सर्व सभासदांचे सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज व भाग भांडवलावरील लाभांश बचत खात्यामार्फत द्यावयाचे निश्चित केलेले आहे. यावर्षी ब-याच सभासदांनी आपली बचत खाती बँकेमध्ये उघडल्याने त्यांचे अद्ययावत पत्रे प्राप्त झाले. तसेच महानगरपालिकेच्या सहकार्याने त्यांचे अद्ययावत पत्ते बँकेकडे उपलब्ध झाल्याने कुरिअर सेवेमार्फत सभासदांना वार्षिक अहवाल घरपोच पाठविण्याचे प्रयत्न करण्यात आलेले आहेत. सभासदांना विनंती आहे की, त्यांनी त्यांचे पत्ते व भ्रमणध्वनी क्रमांक अद्ययावत नसल्यास करुन घ्यावेत, जेणेकरुन बँकेला त्यांच्याशी संपर्क ठेवणे व खात्याच्या व्यवहाराची माहिती मोबाईल मेसेज सेवेमार्फत देणे शक्य होईल.

नामधारी सभासद :-

महापालिकेतून निवृत्त होण्यापूर्वी जे बँकेचे सतत ३ वर्षे सभासद आहेत, व सभासदाने त्याचे कर्ज रोखीने भरुन निरंक केल्यास अथवा निरंक असल्यास तसेच सभासदांच्या निवृत्तिच्या दिनांकास त्याच्या कर्जाची बाकी त्याच्या स्वत:च्या जमेतून वसूल होऊन कमीत कमी एक भाग (रु. १०/-) व सक्तीची ठेव रु. १०००/- तसेच निवृत्तीच्या दिनांकापूर्वी बँकेकडे नामधारी सभासदत्वासाठी अर्ज केल्यास अशा सभासदांना बँकेचे नामधारी सभासद होता येते. नामधारी सभासदांना इतर सभासदांप्रमाणे त्यांच्या भाग भांडवलावर देण्यात येणा-या लाभांश दराने व्याज व सक्तीच्या ठेवीवर इतर सभासदांप्रमाणेच व्याज देण्यात येते. तसेच सदर व्याजातून उगमस्थानी कर कपात करण्यात येत नाही. यास्तव, निवृत्त होणा-या सर्व सभासदांना आवाहन करण्यात येते की, त्यांनी निवृत्ती पूर्वी रुपये ५/- प्रवेश शुल्क भरुन नामधारी सभासदत्वासाठी अर्ज सादर करुन, नामधारी सभासदाला अनुज्ञेय असलेल्या फायद्यांचा लाभ घ्यावा.

अहवाल सालात महापालिका सेवेतून निवृत्त झालेल्या ६६८ सभासदांनी बँकेचे नामधारी सभासदत्व स्विकारले आहे. दिनांक ३१ मार्च २०१२ अखेर एकूण ५३५२ नामधारी सभासद आहेत.

संगणकीकरण :

एस.एम.एस. अॅलर्ट सेवा :

खातेदारांच्या खात्यावर व्यवहार झाल्यावर सदर व्यवहाराची त्वरीत माहिती खातेदारास प्राप्त व्हावी म्हणून भ्रमणध्वनीद्वारे एस.एम.एस. अॅलर्ट सुविधा कार्यान्वित करण्यात आलेली आहे. सध्या सदर सुविधेअंतर्गत खात्यावर नांवे टाकण्यात आलेल्या किंवा जमा करण्यात आलेल्या व्यवहाराची महापालिका कर्मचा-यांचे वेतन जमा झाल्यावर त्याची माहिती, सभासदांचे मंजूर कर्ज खात्यावर जमा केल्याची माहिती, मुदत ठेवी मुदतपूर्ण होण्याची माहिती तसेच बँकेविषयीची आवश्यक माहिती खातेदाराला उपलब्ध करुन देण्यात येत आहे. ज्या सभासदांनी आपला भ्रमणध्वनी क्रमांक बँकेच्या खात्यावर नोंदविला नसेल त्यांनी आपले खाते असलेल्या शाखेत तो नोंदवावा, जेणे करुन बँकेला उपरोक्त सेवा देणे शक्य होईल.

ए.टी.एम. सेवा :

सध्या बँकेची २१ शाखा कार्यालये, ५ जकात संकलन केंद्रे व मुख्य कार्यालय यांचे कामकाज कोअर बँकींगवर चालू आहे. बँकेच्या कोणत्याही शाखेमार्फत सुलभरित्या व वेगाने व्यवहार करणे सभासदांना शक्य झाले आहे. सभासदांना मंजूर कर्ज रकमेचे सुलभ व त्वरीत अधिदान बचत खात्यामार्फत करण्यात येते. बँकेने सभासदांना चांगली व जलद सेवा देण्यासाठी सुरुवातीस शाखा कार्यालयांमध्ये म्हणजे सी.एस.टी., भायखळा, नायर रुग्णालय, परळ, बोरीवली, सायन रुग्णालय, वांद्रे आणि मुलूंड या बँकेच्या आठ शाखा कार्यालयांमध्ये तसेच वरळी इंजिनिअरींग हब येथे ए.टी.एम. सुविधा उपलब्ध करुन देण्यासाठी संचालक मंडळाने मंजूरी दिली आहे. बँक सभासदांना/ग्राहकांना २४ तास रोख व्यवहार करणे शक्य व्हावे म्हणून बँकेची स्वत:ची ए.टी.एम. सेवा सुरु करण्याचा संचालक मंडळाने निर्णय घेतलेला आहे. बँकेला ए.टी.एम. स्थापित करण्याकरीता महानगरपालिकेकडून मुलुंड, सायन रुग्णालय, भायखळा व वांद्रे शाखा येथे जागा उपलब्ध झाल्याने त्वरीत ए.टी.एम. सुरु करण्यात आलेले आहेत. अन्य ठिकाणी ए.टी.एम. उघडणेबाबत कार्यवाही सुरु आहे.

बँक सभासदांना त्यांच्या खात्यांचे व्यवहार देशातून कोठूनही करणे शक्य व्हावे म्हणून बँकेने ए.टी.एम. सेवे संदर्भात भारतीय स्टेट बँकेशी करारनामा केला आहे, ज्यामुळे भारतीय स्टेट बँकेच्या सुमारे २५,००० ए.टी.एम.द्वारे भारतभर आपल्या खात्यावर व्यवहार करणे शक्य झाले आहे. सध्या सर्व कर्जांचे अधिदान बचत खात्याद्वारे करण्यात येते. महानगरपालिकेकडून ए.टी.एम.करीता जसजशा जागा उपलब्ध होतील त्यप्रमाणे ए.टी.एम. स्थापित करण्यात येतील. याचा सर्वात मोठा फायदा आपले सर्व सभासद/ग्राहक, हॉस्पिटलमध्ये शिफ्ट ड्यूटीमध्ये काम करणा-या सभासदांना त्यांच्या सोयीनुसार त्यांच्या

घराजवळील स्टेट बँकेच्या/बँकेच्या ए.टी.एम. वर २४ तास रोख व्यवहार करणे शक्य झाले आहे. संचालक मंडळाने नॅशनल फायनान्शिअल स्विचद्वारे भारतातील सर्व बँकांच्या ए.टी.एम. द्वारे बँक खातेदारांना व्यवहार करणे शक्य व्हावे म्हणून निर्णय घेतला असून सदर व्यवहार करण्याबाबतचा संबंधित संस्थेत कार्यादेशही देण्यात आलेला आहे. व याबाबतच्या तांत्रिक बाबी येत्या दोन महिन्यात पूर्ण होतील. ज्यामुळे आपल्या बँकेच्या ग्राहकांना त्यांच्या खात्यावरील व्यवहार सर्व ए.टी.एम. द्वारे करणे शक्य होणार आहे. तसेच आपल्या ए.टी.एम वरही अन्य बँकांचे व्यवहार ग्राहक करु शकतील.

केंद्रीय पध्दतीने कामकाज करणे :

बँकेने कोअर बँकींग आज्ञाप्रणाली यशस्वीरित्या कार्यान्वित केल्याने अन्य बँकांप्रमाणे बँकेचे महत्वाचे व्यवहार केंद्रीय पध्दतीने करणे शक्य झाले आहे. यास्तव इ.सी.एस., इनवर्ड क्लिअरिंग, मध्यम मुदत कर्ज अधिदान कामकाज केंद्रीय पध्दतीने सुरु केले आहे. ज्यामुळे शाखा कार्यालयामध्ये ग्राहक सेवा सुधारण्यास मदत होत आहे.

बँकेची वेबसाईट :

बँकेने स्वत:ची www.municipalbankmumbai.com ही वेबसाईट तयार केली असून सदर वेबसाईटवर कर्ज नियम, कर्जाचे व ठेवींचे व्याज दर, संचालक मंडळ, स्वास्थ्य निधी नियम, बँकेची आर्थिक स्थिती इत्यादी माहिती सभासदांसाठी उपलब्ध करुन दिली आहे. सभासदांनी सदर वेबसाईटचा लाभ घ्यावा.

आर.टी.जी.एस व एन.ई.एफ.टी. व एन.ई.सी.एस. सुविधा बाबत :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने उपरोक्त सुविधा सुरु करणेकरीता बँकेला परवानगी दिली आहे व संचालक मंडळाने याकरीता आवश्यक हार्डवेअर व अन्य बाबी करीता मंजूरी दिली असून लवकरच सदर सुविधा बँकेत कार्यरत होणार आहे. त्यानंतर बँक ग्राहकांना देण्यात येण्या-या चेकबुक वर आय.एफ.सी. कोड छापण्यात येईल. आर.टी.जी.एस. सेवे अंतर्गत बँक ग्राहकांना रु.२ लाखांपेक्षा जास्त व एन.ई.एफ.टी. सेवे अंतर्गत रु.२ लाखापर्यंतची रक्कम बँकींग कार्यालयीन वेळेत तात्काळ अन्य बँकेच्या खात्यात ट्रान्सफर द्वारे जमा करणे शक्य होणार आहे. तसेच जकात रक्कमेचे बँकेच्या खातेदारांना ऑन लाईन पेमेंट करणे शक्य होणार आहे. बँक लाभांश वाटप सद्या ई.सी.एस. मार्फत करते जेथे ई.सी.एस.सुविधा उपलब्ध नाही तेथे लाभांश वाटप रोखीने करावे लागते मात्र एन.ई.सी.एस. मार्फत आता सभासदांना लाभांश वा सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज भारतभर कोठेही जमा करणे शक्य होणार आहे.

नविन शाखा सुरु करणेबाबत :-

नविन शाखा उघडताना, भारतीय रिझर्व्ह बँकेला सदर शाखा आर्थिक दृष्टया सक्षम असलेल्या सनदी लेखापालाकडून लिखित अहवाल सादर करावा लागतो. आपल्या नविन शाखा उघडताना आपल्या जुन्या शाखेतील सभासदांची खाती त्यांच्या पेशीटनुसार नविन शाखेत बदली करण्यात येतात. त्यामुळे संबंधीत पूर्वीच्या शाखेचे व्यवहार कमी होतात. एखादी शाखा सक्षमरित्या चालविण्याकरीता किमान ३००० सभासद संख्या असणे आवश्यक असते.

संचालक मंडळाने भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे गोरेगांव (प.) विभाग कार्यालय, कस्तुरबा हॉस्पीटल व वरळी इजिनिअरींग हब येथे ऑफ साईट ए.टी.एम. तसेच सहार आंतरराष्ट्रीय विमानतळ येथे जकात संकलन केंद्र उघडण्याकरीता निर्णय घेतला असून याबाबत परवाना प्राप्त करण्याकरीता भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे पाठपुरावा करण्यात येत आहे.

महापालिका कर्मचा-यांच्या मासिक वेतन वितरणाचे काम :-

महापालिका तसेच अनुदानित खाजगी प्राथमिक शाळांच्या कर्मचा-यांचे मासिक वेतन वाटप बचत खात्याद्वारे करण्यात येत आहे. साधारणपणे ३०,००० कर्मचा-यांचे मासिक वेतन वितरणाचे काम बँकेतर्फे केले जाते. सदर वेतन वाटप

महापालिकेकडून कोणतेही शुल्क न घेता केले जाते. बँकेच्या सर्व शाखा कार्यालयांमध्ये कोअर बँकींग सुविधा उपलब्ध असल्याने वेतन वाटपाचे काम सुलभपणे होत असून सभासद कोणत्याही शाखेतून बचत खात्यामार्फत आपल्या मासिक वेतनाचे पैसे काढू शकतात व आता ए.टी.एम. सेवा भारतीय स्टेट बँकेशी सलग्न केल्यामुळे सभासदांना रोख व्यवहार करणे आणखी सुलभ झाले आहे. कारण घराजवळील ए.टी.एम. मधून पैसे काढणे शक्य झाले आहे.

२. अहवाल वर्षातील बँकेच्या व्यवहाराची प्रगती :-

दिनांक ३१ मार्च २०१२ च्या ताळेबंदाचा गोषवारा

(रुपये कोटीत)

तपशील	३१.०३.२०११	३१.०३.२०१२	तपशील	३१.०३.२०११	३१.०३.२०१२
भाग भांडवल	१०३.५८	११७.७१	रोकड, इतर बँकातील गुंतवणूक	१५०.२६	१२२.१९
राखीव निधी व इतर निधी	२०५.७१	२१९.२४	कर्जरोख्यात व इतर गुंतवणूक	३५९.५६	३६४.३७
ठेवी	११०२.६२	१२५८.७७	कर्जे	१०३५.६१	१२५९.७२
इतर देणी आणि तरतूद (दुबेरजेसहीत)	१८८.८६	२२५.६८	व्याज येणे	१४.८१	१४.६६
			फर्निचर, इमारत संगणक व वाहन	८.७२	८.७५
			डिफर टॅक्स येणे	०.९०	२.३२
मागील वर्षाच्या जादा तरतूदीसह नफा	२२.४७	२७.३३	इतर येणी (दुबेरजेसहीत)	५३.३८	७६.७२
एकूण :	**१६२३.२४**	**१८४८.७३**	**एकूण :**	**१६२३.२४**	**१८४८.७३**

३. ठेवींची वर्गवारी :-

(रुपये कोटीत)

		३१.०३.२०११			३१.०३.२०१२		
अ. क्र.	ठेवींचे प्रकार	सभासदांकडून	बिगर सभासदांकडून	एकूण	सभासदांकडून	बिगर सभासदांकडून	एकूण
१.	सक्तीच्या ठेवी	४८४.४१	-	४८४.४१	५५९.५२	-	५५९.५२
२.	मुदतीच्या ठेवी	३२६.५७	६५.०५	३९१.६२	४२२.७१	३०.४१	४५३.१२
३.	बचत ठेवी	१६७.४९	१५.५९	१८३.०८	१९३.७२	२.५१	१९६.२३
४.	आवर्त ठेवी	५.३६	१.४६	६.८२	७.३४	०.११	७.४५
५.	चालू ठेवी	-	३६.६९	३६.६९	-	४२.४५	४२.४५
	एकूण	**९८३.८३**	**११८.७९**	**११०२.६२**	**११८३.२९**	**७५.४८**	**१२५८.७७**

उपरोक्त तक्त्याचे अवलोकन करता निदर्शनास येते की, अहवाल सालामध्ये बँकेच्या एकूण ठेवी रुपये १५६.१५ कोटीने वाढल्या आहेत. बँकेचा ठेव कक्ष (Deposit Cell) मार्फत तसेच शाखा व्यवस्थापकांना ठेवींचे उद्दिष्ट देऊन त्यांनी ते पूर्ण केल्याने तसेच ठेवींवरील व्याज दर आकर्षक असल्याने बँकेला वर्षभरात १५६.१५ कोटी ठेवी मिळविणे शक्य झाले आहे. गत आर्थिक वर्षात बँक ठेवीवर जास्तीत जास्त व्याज दर ९.६० टक्के होता व सक्तीच्या ठेवीवर व्याज दर देताना त्यामध्ये ०.६० टक्के हिरक महोत्सवी वर्षाकरीता वृध्दी करुन आर्थिक वर्ष २०११-२०१२ करीता सक्तीच्या ठेवीवर व्याज दर १०.२० टक्के देण्यात आला आहे.

सूचना :- जे सभासद सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज रोखीच्या स्वरुपात स्विकारण्याऐवजी आपल्या सक्तीच्या ठेव खात्यात जमा करु इच्छितात, अशा सभासदांनी बँकेस पत्र दिल्यास त्यांचे व्याज सक्तीच्या ठेव खात्यात जमा करण्यात येईल. सर्व सभासद बंधूना आवाहन करण्यात येते की, त्यांनी बँकेत बचत खाती उघडावी जेणेकरुन सक्तीच्या ठेवीवरील व्याज व लाभांशाची रक्कम सभासदांच्या बचत खात्यांमध्ये जमा करणे शक्य होईल.

ठेवींचे व्याज दर :-

बँकेचे सध्याचे दिनांक ०१.१२.२०११ पासून ठेवीवरील व्याज दर खालीलप्रमाणे आहेत :-

अ.क्र.	ठेवींचे प्रकार	कालावधी	व्याज दर
१.	बचत खाते		४.०० %
२.	मुदत ठेवी	७ दिवस ते १८० दिवस	४.००%
		१८१ दिवस ते १ वर्षापर्यंत	५.०० %
		१ वर्षापेक्षा जास्त ते २ वर्ष	९.६० %
		२ वर्षे (२४ महिने) (सरळ व्याज)	१०.३० %
		२ वर्षपेक्षा जास्त ते ३ वर्षापेक्षा कमी	८.५० %
		३ वर्षे (३६ महिने) (सरळ व्याज)	१०.४० %
		३ वर्षापेक्षा जास्त ते ५ वर्ष	८.५० %
		५ वर्षापेक्षा जास्त	८.०० %

ठेवी विमा हप्ता :-

बँकेने डिपॉझिट इन्शुरन्स ॲण्ड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन ॲक्ट १९६१ च्या तरतुदीनुसार सन २०११-१२ या वर्षाची ठेव विमा हप्त्याची रक्कम विहित मुदतीत कॉर्पोरेशनकडे जमा केली आहे.

४. भाग भांडवल :-

गेल्या वर्षी रुपये १०३.५८ कोटी असलेले भाग भांडवल यावर्षी रुपये ११७.७१ कोटीपर्यंत पोहोचले आहे. भाग भांडवलामध्ये रुपये १४.१३ कोटीने वाढ झालेली आहे. सदर वाढ १३.६४ टक्के आहे.

५. राखीव व इतर निधी :-

गतसाली रुपये २०५.७१ कोटी असलेले बँकेचे राखीव निधी या वर्षात रुपये २१९.२४ कोटी असून राखीव निधीमध्ये रुपये १३.५३ कोटीने वाढ झालेली आहे. सदर वाढ ६.५८ टक्के आहे. बँकेला नफ्यावर ३०.९ टक्के दराने आयकर भरावा लागत असल्याने नक्त नफ्यातून नफा वाटणीस उपलब्ध रक्कम लाभांश वाटपासाठी व सभासदांना देत असलेल्या सेवा

सुविधा पुढे सुरु ठेवण्यास आवश्यक तेवढीच जेमतेम रक्कम उपलब्ध होत असल्याने अन्य निधीमध्ये वर्ग करण्यास रक्कमच शिल्लक रहात नसल्याने राखीव व अन्य निधीमध्ये जादा वाढकरणे शक्य होत नाही.

६. कर्जव्यवहार :-

(अ) मध्यम मुदत कर्ज :

गतसाली रुपये १०३५.६१ कोटी असलेली कर्जे यावर्षी रुपये १२५९.७१ कोटीपर्यंत पोहोचली आहेत. या आर्थिक वर्षामध्ये दिनांक ०१.१२.२०११ पासून मध्यम मुदत कर्ज रकमेची मर्यादा रुपये ३.२५ लाखावरुन रुपये ४.०० लाखापर्यंत वाढविल्याने कर्ज व्यवहारामध्ये यावर्षी एकूण रुपये २२४.१० कोटींची वाढझाली आहे. सदर वाढ२१.६३ टक्के आहे. सध्या बाजारामधील घरांच्या वाढत्या किंमती विचारात घेऊन सभासदांना घर घेणे सुलभ व्हावे म्हणून दिनांक ०१.११.२०११ पासून गृह कर्ज रकमेची मर्यादा रुपये २० लाखावरुन रुपये ३० लाख करण्यात आली आहे. तसेच पती, पत्नी दोघेही बँकेचे सभासद असल्यास त्यांना एकत्रितपणे रुपये ६० लाख गृहकर्ज मंजूर करण्यात येते.

भारतीय रिझर्व्ह बँक वेळोवेळी जाहीर करीत असलेले पतधोरण व वाढणारी महागाई या अनुषंगाने बाजारातील ठेवींच्या दरात मोठया प्रमाणात वाढ होत आहे. आपल्यालाही वाढीव कर्ज मागणी पूर्ण करणे शक्य व्हावे तसेच बँकेकडील सध्या असलेल्या ठेवी आपल्याकडे राखणे शक्य व्हावे याकरीता ठेवीवरील व्याज दर बाजारातील व्याज दराप्रमाणे स्पर्धात्मक ठेवणे क्रमप्राप्त असते. आर्थिक वर्ष २०११-२०१२ मध्ये सक्तीच्या ठेवींचे एकूण ठेवींवरील प्रमाण ४४.४५ टक्के पर्यंत आहे. यावरुन सभासदांना द्यावयाच्या कर्जासाठी बाहय ठेवीवर विसंबून राहण्याचे प्रमाण वाढले आहे. व सर्वसाधारणपणे ठेवीवरील व्याज दर वाढविल्यावर जुने ठेवीदार नविन दराचा लाभ घेण्यासाठी त्यांच्या ठेवी नुतनीकरण करतात. परिणामी ठेवींच्या किंमतीमध्ये वृध्दी होते ज्यामुळे कर्जावरील व्याज दर वाढविल्याशिवाय पर्याय रहात नाही. परंतु सदर वाढ कमीत कमी राहील यासाठी संचालक मंडळ सतत प्रयत्नशील राहिले आहे. ठेवीवरील किमान दरामध्ये ८.५० टक्केवरुन ९.६० टक्के म्हणजे १.१० टक्के वाढकरुनही संचालक मंडळाने कर्जावरील व्याज दरामध्ये दिनांक ०१.०४.२०११ पासून फक्त पाव टक्क्याने वाढकरुन सभासदांना सदर कर्जे १२.७५ टक्के दराने उपलब्ध करण्यात आली होती.

त्यानंतर बाजारात ठेवीचे दर वाढल्याने ठेवीच्या दरामध्ये १०.४० टक्के पर्यंत वाढ करावी लागली. ज्यामुळे कर्ज दरामध्ये व ते ही रुपये ३.२५ लाखा पेक्षा जास्त कर्ज घेणा-या कर्जदाराकरीता १३ टक्के व्याज दर करावा लागला.

आपले गृह कर्ज दर जरी बदलणारे असले तरी आपल्या सदस्यांना घराचे स्वप्न साकार करणे शक्य व्हावे याकरीता त्यामध्ये अन्य बँकांप्रमाणे आपल्या बँकेने वाढ केलेली नाही. उच्च शिक्षण कर्ज व्याज दर कमीत कमी ठेवला आहे. सध्याचे विविध कर्जावरीलव्याज दर खालीलप्रमाणे आहेत :-

कर्जाचे व्याज दर

अ.क्र.	कर्जाचा प्रकार	सुधारीत व्याज दर
१	तातडीचे कर्ज	११.०० टक्के
२	सक्तीच्या ठेवीवरील कर्ज	११.६० टक्के
३	मध्यम मुदत कर्ज मंजूर कर्ज रक्कम रुपये ३.२५ लाखापर्यंत मंजूर कर्ज रक्कम रुपये ३.२५ लाखापेक्षा जास्त परंतु रुपये ४ लाखापर्यंत	 १२.७५ टक्के १३ टक्के

४	२० टक्के गृहबांधणी कर्ज	१३ टक्के
५	वाहन कर्ज/विमा तारणावरील कर्ज / राष्ट्रीय बचत पत्रावरील कर्ज	१३ टक्के
६	९० टक्के गृहबांधणी कर्ज	१०.५० टक्के
७	उच्च शैक्षणिक कर्ज	१०.०० टक्के

सभासदांना मंजूर केलेल्या कर्जाचा तपशील

(रुपये कोटीत)

अ.क्र.	कर्जाचे प्रकार	२०१०-२०११		२०११-२०१२	
		मंजूर झालेले अर्ज	कर्ज रक्कम रुपये	मंजूर झालेले अर्ज	कर्ज रक्कम रुपये
१	मध्मय मुदतीचे कर्ज	२८०७१	६५९.७६	२९८८९	८३२.०९
२	तातडीचे कर्ज	२५६५८	१०७.५६	२७५४९	२०३.८६
३	९० टक्के गृहबांधणी कर्ज	५८	२.९९	३१	२.२७
४	उच्च शैक्षणिक कर्ज	९	०.०८	१०	०.१६
	एकूण	**५३७९६**	**७७०.३९**	**५७४७९**	**१०३८.३८**

बँक सभासदांचा खावटी कर्जे (Consumption Loan) घेण्याचा कल जादा आहे. मुंबईत घराच्या किंमती फारच वाढलेल्या आहेत. परंतु मुंबई बाहेर सभासदाला घर घेणे शक्य व्हावे म्हणून गृहनिर्माण कर्ज मर्यादा रुपये ३० लाखापर्यंत वाढविण्यात आली. अर्जदारास एक खिडकीयोजने द्वारे सेवा देणे शक्य व्हावे म्हणून गृहनिर्माण कर्ज अर्ज प्रोसेसिंग मुख्यालयातून करण्याचा निर्णय घेण्यात आला आहे. गृहनिर्माण कर्ज संख्या वाढावी म्हणून शाखा कार्यालयास किमान उद्दिष्ट देण्यात आले आहेत.

मध्यम मुदत कर्जाची कमाल मर्यादा :

सभासदत्वाचा कालावधी व मूळ पगार अधिक महागाई भत्ता यांच्या पटीत जास्तीत जास्त रुपये ४,००,०००/- पर्यंत कर्ज देण्यात येते.

सभासदत्वाचा कालावधी	मूळ पगार अधिक महागाई भत्ता पट	कमाल कर्ज मर्यादा (रु.)
(अ)	(ब)	(क)
१ वर्षापर्यंत	१३	१,००,०००/-
१ वर्षापेक्षा जास्त व २ वर्षापर्यंत	१७	१,५०,०००/-
२ वर्षापेक्षा जास्त व ४ वर्षापर्यंत	२६	२,७०,०००/-
४ वर्षापेक्षा जास्त व ६ वर्षापर्यंत	३०	३,४०,०००/-
६ वर्षापेक्षा जास्त व ९ वर्षापर्यंत	३२	३,८०,०००/-
९ वर्षापेक्षा जास्त	३५	४,००,०००/-

टीप : वरील 'ब' प्रमाणे येणारी रक्कम व 'क' या दोन्हीमधील कमीत कमी रक्कम रुपये १००/- च्या पटीत कर्ज देण्यात येते.

(ब) उच्च शैक्षणिक कर्ज :

सभासदांच्या पाल्यांना उच्च शिक्षण घेण्याकरीता रुपये ४,००,०००/- पर्यंत शैक्षणिक कर्ज देण्यात येते. सदर कर्जाचा व्याज दर १०.०० टक्के आहे. अहवाल सालात एकूण १० सभासदांनी त्यांच्या पाल्यांकरीता रुपये १५,९९,२८८/- इतक्या रकमेच्या शैक्षणिक कर्जाचा लाभ घेतला आहे.

(क) तातडीचे कर्ज :-

सभासदांस जास्तीत जास्त रुपये ५०,०००/- पर्यंत अथवा त्याच्या सक्तीच्या ठेवीच्या शिलके एवढे रुपये १००/- च्या पटीमध्ये तातडीचे कर्ज मंजूर करण्यात येते. मात्र रुपये १०००/- पेक्षा कमी कर्ज मंजूर केले जात नाही. तातडीचे कर्ज द.सा.द.शे. रुपये ११.०० टक्के व्याज दराने देण्यात येत आहे.

(ड) गृहनिर्माण कर्ज :-

बँकेच्या सभासदांना देण्यात येणा-या ९० टक्के गृहनिर्माण कर्जाची कमालमर्यादा रुपये ३० लाख असून ती मूळ वेतनाशी निगडीत न ठेवता सभासदाच्या परतावा क्षमतेशी निगडीत करण्यात आली असून सभासदाच्या हाती प्राप्त होणा-या रकमेमध्ये कोणत्याही ॲड बॅक चा फायदा न देता (तात्पुरत्या स्वरुपाचे भत्ते वगळता) नक्त वेतन ३० टक्के प्राप्त होत असल्यास त्या प्रमाणात कमालकर्ज मर्यादेसापेक्ष गृहनिर्माण कर्ज मंजूर करण्यात येते.

पती व पत्नी दोघेही सभासद असतील तर त्यांना एकाच सदनिकेसाठी दोघांच्याही नांवे अनुज्ञेय असलेले गृह कर्ज मंजूर करण्यात येते. गृहनिर्माण कर्ज रुपये ३० लाख मर्यादेपर्यंत १०.५ टक्के दराने देण्यात येते. सभासदांना देण्यात येणा-या गृह कर्जावरीलव्याजाची आकारणी त्यांच्या कमी होत जाणा-या गृह कर्जाच्या शिल्लक रक्कमेवर करण्यात येते. तरी बँकेच्या अधिकाधिक सभासदांनी बँकेच्या गृहनिर्माण कर्ज सुविधेचा लाभ घ्यावा.

(इ) उत्पादन क्षमता नसलेली मालमत्ता (एन.पी.ए.)

मागील वर्षी बँकेची एकूण अनुत्पादक कर्जे रु.३६.०० कोटी झाली होती व त्याचे एकूण कर्जाशी ढोबळ एन.पी.ए. चे प्रमाण ३.४८ टक्के होते व निव्वळ एन.पी.ए. निरंक होत. यावर्षी एकूण अनुत्पादक कर्जे रुपये ३३.८८ कोटी आहेत व त्याचे एकूण कर्जाशी ढोबळ एन.पी.ए. प्रमाण २.६९ आहे. व नक्त एन.पी.ए. निरंक आहे.

बँकेची एकूण कर्जे रुपये २२४.१० वाढूनही ढोबळ एन.पी.ए.मध्ये कोणतीही वाढ न होता एन.पी.ए. कमी झालेला आहे. बँकेने एन.पी.ए. कर्ज वसुली करीता शाखा स्तरावर मुख्यालय, महानगरपालिकेमध्ये तसेच थकबाकीदार सभासदांच्या कार्यालयात व घरी मोठया प्रमाणात पाठपुरावा केल्याने तसेच थकबाकीदार सभासदांना कर्ज न देण्याचे धोरण याचा एकत्रित परिणाम स्वरुप एन.पी.ए. चे प्रमाण कमी करण्यास संचालक मंडळ यशस्वी झाले आहे. सेवानिवृत्त, मृत इ. कारणास्तव सभासदत्व संपुष्टात आलेल्या थकीत कर्जदाराबाबत जेव्हा वेतन पुनर्रचना इत्यादी पोटी काही रक्कमा देय असल्यास प्रमुख लेखापाल (कोषागार) यांचेकडून बँकेचे थकीत कर्ज वसूलीपोटी सर्वोतपरी सहकार्य प्राप्त झाले आहे.

बँकेकडे सद्या असलेल्या एन.पी.ए. मध्ये प्रामुख्याने एन.पी.ए. कर्ज खाती ही मृत, कामावरुन काढून टाकलेले, दिर्घ कालावधी कामावर न येणारे, काम करण्यास असमर्थ, सेवेचा राजिनामा दिलेले अशा सभासदांची आहेत. मृत सभासदांच्या वारसाकडून २४१ प्रकरणी २,१७,७१,६९१/- एवढी रक्कम वसूल करण्यात आलेली आहे व त्याप्रमाणात एन.पी.ए. कमी झालेला आहे. महाराष्ट्र सहकार कायदा १९६० नुसार ज्या कर्ज खात्यांची बँक सर्व प्रयत्न करुनही वसुली होणे शक्य नाही व अशी प्रकरणे वैधानिक लेखा तपासणीसांनी तपासून याची खातरजमा करुन प्रमाणित केल्यासच अशी खाती निर्लेखित करता येतात व मागील वर्षाचे वैधानिक लेखा तपासणीस मे.मुकुंद एम. चितळे आणि कंपनी यांनी ६४९ कर्ज खाती कर्ज रक्कम रुपये २७,७९,२६३.९३ व या वर्षाचे वैधानिक लेखा तपासणीस मे.गुप्ता सहारिया आणि कंपनी यांनी ९२३ कर्ज खाती रुपये ३,७३,२१,२३५.२० निर्लेखित करण्याचे प्रमाणित केलेले आहेत. म्हणजे एकूण १५७२ कर्ज खाती निर्लेखित करण्याची सर्वसाधारण सभेत मंजूरी देण्याची विनंती करण्यात येत आहे. सदर कर्ज रक्कम जामीनकी हमी निधी खाती नांवे टाकून निर्लेखित करण्यात येईल.

७. गुंतवणूक :-

गतवर्षी गुंतवणुकीवरील व्याज रु. ३३.८३ कोटी होते व दिनांक ३१.०३.२०१२ रोजी सदर व्याज रु.३८.३६ कोटी प्राप्त झालेले आहे. सदर व्याज गतवर्षाशी तुलना करता रुपये ४.५३ कोटी जास्त प्राप्त झालेले आहे. सदर वाढ १३.३९ टक्के आहे. गुंतवणूकीवरील सरासरी व्याज परतावा गतवर्षी ८.३३ टक्के होता तो या वर्षी ८.४४ टक्के झाला आहे.

अहवाल सालअखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रुपये ४३७.०७ कोटी आहे. गतवर्षी बँकेची एकूण गुंतवणूक रुपये ४६६.९१ कोटी होती. मध्यम मुदत कर्ज उचल वाढल्याने त्यामध्ये एकूण रुपये २९.८४ कोटीने घट झाली आहे.

८. खेळते भांडवल :-

गेल्यावर्षी रुपये १६२३.२४ कोटी असलेल्या खेळत्या भांडवलामध्ये वाढहोऊन यावर्षी खेळते भांडवलरुपये १८४८.७३ कोटी झाले आहे. खेळते भांडवलामध्ये गेल्या वर्षाच्या तुलनेत रुपये २२५.४९ कोटीने वाढझाली आहे. सदर वाढ१३.८९ टक्के आहे.

९. नफा विभागणी :-

अहवालसालामध्ये बँकेस एकूण रुपये ३९.२४ कोटी नफा झाला आहे. सहकारी बँकांना आयकर लागू केल्याने बँकेला सदर नफ्यातून रुपये १३.११ कोटी आयकर अधिदान/तरतूद करावी लागल्याने, विभागणीसाठी रु. २४,७२,२५,०६४.०४ नफा शिल्लक उरतो. सदर नफ्यात गतसालच्या जादा तरतूदी व शिल्लक नफा रु.३६,३१२.१७ मिळवून त्यामधून रुपये १,४२,१५,५११.०० डिफर टॅक्स उत्पन्न वळते करता उर्वरित एकूण रु.२४,७२,२५,०६४.०४ नफा विभागणीसाठी उपलब्ध आहे.

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० मधील कलम ६६ नुसार प्रत्येक संस्थेने निव्वळ नफयाच्या १/४ रक्कम राखीव निधीमध्ये वर्ग करावी लागते. तसेच कलम ६७ अन्वये लाभांशाचे जास्तीत जास्त दर १५ टक्के आहे व त्याप्रमाणे बँक सातत्याने लाभांश देत आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ नियम क्रमांक ५२ नुसार संस्थेच्या निव्वळ नफ्यातून समतोल नफा विभागणी निधी उभारावा लागतो व सदर निधीमध्ये भरणा केलेल्या भाग भांडवलाच्या २ टक्केपेक्षा अधिक नाही इतकी रक्कम तसेच अशा निधीमधील एकूण रक्कम भरणा केलेल्या भाग भांडवलाच्या ९ टक्के इतकी होईपर्यंत, अशा निधीत जमा करावी लागते. तसेच ज्या बँकेने आपल्या खेळत्या भांडवलाच्या १० टक्के रक्कम सुरक्षित ठेवीमध्ये गुंतविली असेल अशा संस्थेने महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ मधील नियम ५५ (३) खाली गुंतवणूक चढउतार निधी उभारणे आवश्यक असते. या वैधानिक तरतूदी ध्यानात घेऊन नफ्याची विभागणी पुढीलप्रमाणे करण्यास मान्यता देण्यासाठी संचालक मंडळ वार्षिक सर्वसाधारण सभेकडे शिफारस करीत आहे :-

	सन २०१० -२०११ मध्ये करण्यात आलेली नफा विभागणी (रुपये)	सन २०११-२०१२ शिफारस (रुपये)
संचित निधी २५ टक्के	५,३२,०७,४८४.००	६,१७,८७,६३०.५२
समतोल नफा विभागणी निधी	१,१९,४७,९०९.००	१,२७,२१,५४६.००
भाग भांडवलावरील लाभांश १५ टक्के	१२,६४,००,०००.००	१४,८८,००,०००.००
सभासद कल्याण निधी	१,१०,००,०००.००	१,३०,००,०००.००
सभासद स्वास्थ्य निधी	३०,००,०००.००	४०,००,०००.००

आकस्मिक गोष्टींसाठी निधी	२०,००,०००.००	३०,००,०००.००
शिक्षण निधी	५,००,०००.००	१०,००,०००.००
हिरक महोत्सव निधी	२५,००,०००.००	-
कर्मचारी कल्याण निधी	२०,००,०००.००	२५,००,०००.००
गुंतवणूक चढ उतार निधी	२,००,०००.००	४,००,०००.००
शिल्लक नफा	७४,५४१.९९	१५,८८७,५२
	२१,२८,२९,९३४.९६	२४,७२,२५,०६४.०४

१०. सक्तीची ठेव :-

अहवाल सालामध्ये सक्तीच्या ठेवी रुपये ५५९.५३ कोटी झाल्या असून गेल्या वर्षाच्या तुलनेत सदर ठेवी रुपये ७५.१२ कोटींने वाढझाल्याचे दिसते. सदर वाढ १५.५१ टक्के आहे. ह्या वर्षी सक्तीच्या ठेवींवर (९.६० टक्के अधिक ०.६० टक्के हिरक महोत्सवी वर्ष म्हणून) १०.२० टक्के दराने व्याज देण्यात आले आहे. सदर व्याज मे महिन्याच्या पहिल्या आठवड्यात ज्या सभासदांची वेतनांची बचत खाती बँकेत आहेत, त्यांच्या बचत खात्यात जमा करण्यात आले व ज्यांची वेतनांची बचत खाती अन्य बँकांत आहेत त्यांना इ.सी.एस. द्वारे देण्यात आले आहे. मात्र ज्या ठिकाणी ई.सी.एस. सुविधा उपलब्ध नाही किंवा सभासदांची वेतनाची बँकेत बचत खाती नाहीत अशा सभासदांना व्याजाचे वाटप रोखीने करण्यात आले आहे. सक्तीच्या ठेव रकमेवर अन्य ठेवी दरापेक्षा अधिक व्याज मिळत असल्याने सभासदांनी सक्तीच्या ठेव रकमेत वाढ करुन बँकेच्या ठेवी वाढविण्यास मदत करावी.

११. लाभांश :-

सहकार खात्याने जास्तीत जास्त १५ टक्के दराने लाभांश देण्याची मर्यादा निश्चित केली असल्याने बँक सदर मर्यादेनुसार जास्तीत जास्त लाभांश देत आली आहे. सहकारी बँकांना आयकर लागू केल्याने यावर्षी बँकेस एकूण रु.१३.११ कोटी आयकर अधिदान/तरतूद करावी लागली आहे. तरी देखील साल २०११-२०१२ साठी संचालक मंडळाने १५ टक्के दराने लाभांश देण्याची शिफारस वार्षिक सर्वसाधारण सभेकडे केली आहे. त्यास आपण मान्यता द्याल, याची मला खात्री आहे.

१२. जकात संकलन :-

गेली ४४ वर्षे महानगरपालिकेच्या जकात संकलनाचे काम बँकेतर्फे करण्यात येत आहे. सर्व जकात संकलन केंद्रांवर बँकेतर्फे संगणकीकरण करण्यात आले असून संगणकाद्वारे जकात पावत्या देण्याचे काम सुरु आहे. व महानगरपालिकेच्या सूचनेनुसार पाचही जकात संकलन केंद्रांवरीलकामकाजाचे पूर्णपणे संगणकीकरण करण्यात येऊन कोअर बँकींगद्वारे सर्व जकात संकलन केंद्रे एकमेकांशी तसेच मुख्य कार्यालयाशी जोडण्यात आलेली आहेत. त्यामुळे जकात अभिकर्त्यांना (एजंटना) एकाच जकात संकलन केंद्रावर खाते उघडून त्या खात्यामार्फत सर्व जकात संकलन केंद्रांवरील व्यवहार करणे सोईचे झाले आहे. अहवाल साली बँकेला रुपये १४.६८ कोटी जकात कमिशनपोटी उत्पन्न मिळाले आहे. महानगरपालिकेने जकातीचे अधिदान पेमेंट गेटवे द्वारे करण्यास सुरुवात केली आहे. जर आयातदारांनी पेमेंट गेटवेद्वारे जकातीचे कामकाज करण्यास सुरुवात केल्यास भविष्यात बँकेस जकात कमिशनद्वारे प्राप्त होणारी मिळकत हळुहळु कमी होऊ शकेल.

१३. हिशोब तपासणी :-

(अ) भारतीय रिझर्व्ह बँकेची तपासणी :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे सहाय्यक महाव्यवस्थापक श्री. एस्. एस. विश्वनाथन् यांनी आपल्या बँकेचे दिनांक ०१.०४.२००९ ते दिनांक ३१.०३.२०११ या कालावधीची लेखा तपासणी करुन त्याचा अहवाल बँकेस दिनांक ११.०४.२०१२ रोजी सादर केला असून बँकेने दिनांक २१.०५.२०१२ रोजी त्याचा पुर्तता अहवाल रिझर्व्ह बँकेकडे सादर केला आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या अहवालात बँकेचे कामकाज समाधानकारक असल्याचे नमूद केले आहे.

(ब) कंकरंट हिशेब तपासणी :-

साल२०११-२०१२ या वर्षाकरीता मेसर्स बाटलीबॉय अँड पुरोहित, मेसर्स एच.एम. शाह अँड कंपनी, सनदी लेखापाल यांची कंकरंट हिशेब तपासनीस म्हणून नियुक्ती करण्यात आली. त्यांनी लेखा तपासणीचे काम पूर्ण करुन त्याचा अहवाल सादर केला आहे. कंकरंट हिशेब तपासनीस यांनी तपासणी कालावधीमध्ये बँकेस केलेल्या बहुमोल सूचनांबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे आभारी आहे. कंकरंट हिशेब तपासणी सनदी लेखापालाकडून होत असल्याने, अंतर्गत हिशेब तपासनीसांची नियुक्ती करणे बँकेने बंद केलेले आहे.

(क) सरकारी हिशेब तपासणी :-

साल २०११-२०१२ या वर्षाकरीता सहकार खात्याकडून नियुक्त केलेले मे. गुप्ता सहारिया अँड कंपनी या वैधानिक लेखापरिक्षकांनी आपल्या बँकेचे लेखातपासणीचे काम पूर्ण केले असून त्यांनी बँकेस 'अ' लेखापरिक्षण वर्ग प्रदान केला आहे. मे. गुप्ता सहारिया अँड कंपनी यांनी लेखा तपासणी कालावधीत बँकेला केलेल्या बहुमोलसूचना व मार्गदर्शनाबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे आभारी आहे.

१४. शिष्यवृत्त्या :-

अहवाल वर्षात इयत्ता १० वी, इयत्ता १२ वी च्या परिक्षेत ९० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्यांचा, इयत्ता १० वी च्या परिक्षेत ८० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण मिळविलेल्या सभासदांच्या अपंग पाल्यांचा तसेच एल्.जी.एस्. परिक्षेत प्रथम तीन क्रमांकाने उत्तीर्ण झालेल्या सभासदांचा प्रत्येकी रुपये १,५००/- चा धनादेश व इयत्ता ४ थी व ७ वी च्या परिक्षेत शिष्यवृत्ती प्राप्त केलेल्या, होमी भाभा सायन्स सेंटर घेत असलेल्या परिक्षेमध्ये सुवर्ण, रजत पदक प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्यांचा प्रत्येकी रुपये १,०००/- चा धनादेश आणि प्रशस्तिपत्रक देऊन संचालक मंडळातर्फे सत्कार करण्यात आला. चालू आर्थिक वर्षात मिळून एकुण २८० विद्यार्थी व सभासदांना रुपये ३,८७,०००/- एवढया रकमेचे अभिदान करण्यात आले.

या वर्षापासून बँकेकडून करण्यात येणा-या विद्यार्थ्यांच्या गुणगौरव पात्रतेत काही बदल करण्यात आले असून विविध मान्यताप्राप्त विद्यापीठांमधून पहिल्या तीन क्रमांकाने गुणवत्ता यादीत येणारे, व्यावसायिक परिक्षा उदा. एम.बी.बी.एस., बी.ए.एम.एस., बी.एच.एम.एस., सी.ए., सी.एस., आय.सी.डब्ल्यू.ए., एल.एल.बी. व इंजिनिअरींग यामधून ७० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्यांचा, त्याचप्रमाणे स्पर्धात्मक परिक्षा उदा. आय.ए.एस., आय.पी.एस., आय.आर.एस. मधून उत्तीर्ण होणा-या सभासदांच्या पाल्यांचा तसेच इयत्ता १० वी, इयत्ता १२ वी च्या परिक्षेत ९० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण प्राप्त करणा-या विद्यार्थ्यांचा, इयत्ता १० वी च्या परिक्षेत ८० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण मिळविलेल्या सभासदांच्या अपंग पाल्यांचा व इयत्ता ४ थी व ७ वी च्या परिक्षेत शिष्यवृत्ती प्राप्त करणा-या विद्यार्थ्यांचा, होमी भाभा सायन्स

सेंटर घेत असलेल्या परिक्षेमध्ये सुवर्ण, रजत पदक प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्ल्यांचा गुणगौरव करण्यात येईल. तरी संबंधीत सभासदांनी त्यांच्या पाल्ल्यांच्या तसेच संबंधितांच्या गुणपत्रिकेसह दिनांक ३१ ऑगस्ट २०१२ पर्यंत जवळच्या शाखा कार्यालयात आपला भ्रमण/ दूरध्वनी क्रमांक नमूद करुन अर्ज सादर करावा जेणेकरुन त्यांचा उचित गुणगौरव करणे शक्य होईल.

१५. सभासद कल्याण निधीमधून मिळणा-या बक्षिस रकमेबाबत :-

सभासद कल्याण निधीमधून सभासदास त्याच्या निवृत्तीनंतर सभासदत्वाच्या पहिल्या ५ वर्षाकरीता रुपये ४,५००/- व उर्वरित प्रत्येक सभासदत्व वर्षासाठी रुपये ३००/- यानुसार बक्षिस रक्कम देण्यात येते. अहवालवर्षामध्ये सभासद कल्याण निधीमधून सभासदांना बक्षिस रक्कमेपोटी रुपये ४.२६ कोटीचे अधिदान करण्यात आले आहे.

१६. तातडीची आर्थिक मदत :-

सभासद मृत्यू पावल्यास त्याच्या कुटुंबास रुपये २,५००/- तातडीची आर्थिक मदत बँकेतर्फे देण्यात येते. अहवालसाली ५३१ सभासदांच्या कुटुंबास रुपये १३,२८,५००/- मदत देण्यात आली.

१७. सभासद स्वास्थ्य निधी :-

अहवालसाली सदर निधीमधून बँकेच्या १७८ सभासदांना रुपये २५,५७,८५८/- या रकमेची मदत मंजूर करुन सदर रकमेचे अधिदान करण्यात आले आहे. सभासद स्वास्थ्य निधीमधून हृदय शस्त्रक्रिया (अँन्जोप्लास्टी), मुत्रपिंड रोपण शस्त्रक्रिया, रक्ताचा कर्करोग व हृदयाची बायपास सर्जरी या चार आजारांकरीता सभासदास रुपये २०,०००/- व इतर आजारांकरीता रुपये १५,०००/- आर्थिक मदत देण्यात येते. सभासदांवर अवलंबून असणा-या कुटूंबियांकरीता उपरोक्त नमुद केलेल्या चार आजारांकरीता रुपये १५,०००/- व इतर आजारांकरीता रुपये १०,०००/- आर्थिक मदत देण्यात येते. मात्र ''सभासदाने प्रथम महापालिकेकडे वैद्यकीय मदतीकरीता अर्ज करुन सदर अर्जाची प्रत बँकेच्या अर्जासोबत जोडणे आवश्यक आहे''.

१८. संकट निवारण निधी :-

सभासदांना नैसर्गिक आपत्तीत सापडल्यामुळे तसेच आगीमुळे किंवा दंगलीमुळे झालेल्या नुकसानीकरीता रुपये ७,५००/- किंवा प्रत्यक्ष झालेल्या आर्थिक नुकसानीची रक्कम यापैकी कमीत कमी रक्कमेची आर्थिक मदत दिली जाते. गंभीर किंवा प्रदीर्घ आजारामुळे आलेले अपंगत्व किंवा कमकुवत झाल्याने पालिकेच्या नोकरीमधून काढून टाकल्यास तसेच नोकरीत असताना कार्यालयीन वेळेत सभासदाचा अपघाती मृत्यू झाल्यास रुपये ७,५००/- रकमेची आर्थिक मदत देण्यात येते. अहवालसाली सदर निधीमधून बँकेच्या ५ सभासदांना रुपये ३७,५००/- या रकमेची मदत मंजूर करण्यात आली.

१९. सेवानिवृत्त होणा-या सभासदांना बँकेच्या अंतिम निकाली हिशेबाचे अधिदान

धनादेश, बचत खाते व ई.सी.एस.द्वारे सेवानिवृत्तीच्या दिवशी देण्याबाबत :

महापालिकेच्या सेवेतून निवृत्त होणा-या बँकेच्या सभासदांचे अंतिम निकाली हिशेब त्यांच्या स्वत:च्या जमा रकमेतून मंजूर होतात अशा सभासदांना त्यांच्या सेवानिवृत्तीच्या दिवशीच अंतिम निकाली हिशेबांचे अधिदान धनादेश, ई.सी.एस. द्वारे व बचत खात्याद्वारे करण्यात येते. अहवाल सालामध्ये अशा एकूण २५०८ सभासदांना सेवानिवृत्तीच्या दिवशीच अंतीम निकाली हिशेबांचे अधिदान करण्यात आले. सेवानिवृत्त होणा-या सभासदांनी नामधारी सभासदत्व मिळविण्याकरीता सेवानिवृत्तीच्या

दिनांकापूर्वी बँकेकडे अर्ज करणे आवश्यक आहे. तसेच सेवानिवृत्त होणा-या सभासदांना विनम्र आवाहन करण्यात येते की, सेवानिवृत्तीच्या वेळी मिळणारी रक्कम आपल्या बँकेत ठेवून आकर्षक व्याज दराचा लाभ घ्यावा.

२०. महापालिका सहकार्य :-

बृहन्मुंबई महानगरपालिका आणि आपली बँक यांचे एक अतूट नाते आहे. महापालिका आयुक्त, अतिरिक्त आयुक्त, सह आयुक्त, उपायुक्त, करनिर्धारक व संकलक, सहाय्यक आयुक्त, विधी अधिकारी, इतर सर्व खाते प्रमुख व त्यांचे विभागातीलकर्मचारी आणि इतर महापालिका अधिकारी यांनी वेळोवेळी बँकेस दिलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे ऋणी आहे.

२१. उल्लेखनीय घटना :-

१. दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप बँक्स् फेडरेशन लि. तर्फे सर्वोत्कृष्ट बँक २०१०-११ पगारदार नोकराच्या गटातून प्रथम पुरस्कार देऊन गौरविण्यात आले आहे.

२. दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि. मुंबई तर्फे पगारदार नोकराची बँक प्रथम पुरस्कार २००९-१० करीता गौरविण्यात आले आहे.

३. महाराष्ट्र एम्प्लॉईज को-ऑप.बँक्स असोसिएशन लि. यांचेतर्फे सन २०१०-११ या आर्थिक वर्षाच्या उत्तम कामगिरीबद्दल राज्य पगारदार सेवकांच्या २४ बँकामधून आपल्या बँकेस ''अति उत्कृष्ट बँक'' म्हणून गौरविण्यात आले.

४. बँकिंग फ्रंटिअर्स या संस्थेमार्फत आपल्या बँकेस सन २०१०-११ करीता मोठ्या शहरी बँका मधून "Excellance in operational efficiency" करीता गौरविण्यात आले आहे.

२२. शाखांमधील स्पर्धात्मक कामकाज :-

बँकेची २१ शाखा कार्यालये आहेत. बँक ही सेवा देणारी संस्था आहे व ग्राहकास उत्तम सेवा प्राप्त व्हावी व कर्मचा-यामध्ये सेवा प्रदान करण्यात गुणात्मक वृध्दी व्हावी, शाखांमध्ये स्पर्धात्मक कामकाज व्हावे म्हणून संचालक मंडळाने आर्थिक वर्ष २०११-१२ पासून शाखा निहाय कामकाजाचे वस्तूनिष्ठ मुल्यांकन करुन सर्वोत्कृष्ट शाखेस प्रथम पारितोषिक देणे व दुस-या क्रमाकांवरील शाखेस 'प्रोत्साहनपर पारितोषिक' देण्यास सुरुवात केली असून २०११-१२ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाकरीता सर्वोत्कृष्ट शाखा म्हणून बँकेच्या दादर (जी/नॉर्थ) शाखेला प्रथम पारितोषिक तर प्रोत्साहन पर पारितोषिक बँकेच्या जी/साऊथ शाखेला देण्यात आले आहे. संबंधित शाखांतील अधिकारी व कर्मचारी यांचे मी अभिनंदन करु इच्छितो.

२३. अध्यक्ष :-

अहवालवर्षात सन्माननीय महापालिका आयुक्त व बँकेचे अध्यक्ष श्री. सिताराम कुंटे यांच्या प्रशासकीय सेवेचा व प्रदीर्घ अनुभवाचा बँकेच्या संचालक मंडळास तसेच प्रशासनास अमूल्य लाभ झाला आहे. यापुढे देखीलत्यांच्या नेतृत्वाखाली बँक निश्चितच नेत्रदीपक प्रगती करेल व त्यांचे बहुमूल्य मार्गदर्शन प्राप्त होत राहील, असा संचालक मंडळास दृढविश्वास आहे. बँकेच्या शाखा कार्यालयाचे भाडे व त्यावरील मालमत्ता कर निश्चित करणे बाबींचा प्रश्न बरीच वर्ष प्रलंबित होता. मा. अध्यक्षांनी नुकताच याबाबत निर्णय घेतला असून पूर्व, पश्चिम व शहर विभागातील स्थित शाखा / ए.टी.एम. / जकात संकलन केंद्र कार्यालयांकरीता रु.१८/-, रु.२४/- व रु.३०/- प्रति चौ.फूट. मासिक दराने येणारी भाडयाची रक्कम वा संबंधीत बँकेच्या शाखेच्या जागेच्या क्षेत्रफळाकरीता लागू होणारी मासिक मालमत्ता कराची रक्कम अधिक त्या मालमत्ता कराच्या

रकमेच्या २५ टक्के एवढी रक्कम या दोन रकमांपैकी जी रकम जास्त असेल ती भाडे म्हणून बँकेच्या सर्व शाखा कार्यालयांकडून दिनांक ०१.०४.२०१२ पासून आकारणे तसेच भाड्यामध्ये वार्षिक १ टक्का वाढ असा निर्णय घेतलेला आहे. बँकेचे माजी महापालिका आयुक्त व बँकेचे माजी अध्यक्ष मा. श्री. सुबोधकुमार यांच्या नेतृत्वाखाली बँकेने चांगल्या प्रकारे प्रगती साधली असून त्यांचे वेळोवेळी संचालक मंडळ व प्रशासन यांना बहुमूल्य मार्गदर्शन लाभले आहे. संचालक मंडळ त्याबद्दलत्यांचे अत्यंत ऋणी आहे.

२४. उपाध्यक्ष :-

अहवालसालात महापालिका अतिरिक्त आयुक्त व बँकेचे उपाध्यक्ष मा.श्री. राजीव जलोटा यांच्या प्रशासकीय सेवेचा व प्रदीर्घ अनुभवाचा बँकेच्या संचालक मंडळास व प्रशासनास अमूल्य लाभ झाला आहे. व यापुढेही त्यांचे बहुमोलमार्गदर्शन प्राप्त होत राहील. असा संचालक मंडळास विश्वास वाटतो.

२५. संचालक मंडळ :-

सभासदांचे हित सतत नजरेसमोर ठेवून त्यांना उत्तम ग्राहक सेवा आणि अधिकाधिक सुविधा देण्याचा प्रयत्न संचालक मंडळ करीत असून त्या दृष्टीने निरंतर प्रयत्न चालू आहेत. बँकेला एक वेगळी दिशा देण्याच्या दृष्टीने प्रशासकीय सुधारणा, कार्यालये आणि शाखांचे आधुनिकीकरण, संगणकीकरण, कोअर बँकींग, ए.टी.एम. स्थापित करणे, नवीन टेक्नॉलॉजीचा वापर इत्यादी प्रकल्प हाती घेतले असून नजिकच्या काळात बँकेची पत-प्रतिष्ठा वाढून बँकेचे वेगळेपण जाणवेल या दृष्टीने संचालक मंडळ प्रयत्नशीलआहे. अहवालसाली संचालक मंडळाच्या एकूण १२ सभा झाल्या.

२६. कर्जव्यवहार समिती :-

सभासदांची कर्जे मंजूर करण्याचे आणि त्यासंबंधीच्या कामकाजाचे निर्णय घेण्याचे अधिकार संचालक मंडळाने या समितीस दिले आहेत. अहवालसालात समितीच्या १०६ सभा झाल्या.

२७. सर्वसाधारण कामकाज समिती :-

बँकेच्या आर्थिक व्यवहारासंबंधीचे सर्व प्रस्तावावर या समितीत चर्चा होऊन रुपये ५०,०००/- रकमेपर्यंतचे प्रस्तावास मान्यता देऊन उर्वरित प्रस्तावांची संचालक मंडळास शिफारस केली जाते. अहवालसालात समितीच्या ११७ सभा झाल्या.

२८. संगणक, सल्लागार, विधी व लेखा परिक्षण समिती :-

बँकेत संपूर्ण संगणकीकरणाच्या दृष्टीने उपयुक्त असे निर्णय घेणे तसेच बँकेचे ध्येय, धोरण विकास आराखडा ठरविणे, कायदा विषयक बाबी हाताळणे,लेखा परिक्षण अहवालावर चर्चा करुन पूर्तता अहवालमागविणे या जबाबदाऱ्या या समितीवर सोपविण्यात आल्या आहेत. अहवालसाली या समितीच्या एकूण ८ सभा झाल्या.

२९. कर्मचारी समिती :-

कर्मचा-यांसंबंधीच्या विषयावर निर्णय घेण्याचे अधिकार या समितीचे असून अहवालवर्षात या समितीच्या एकूण ४ सभा घेण्यात आल्या.

३०. हिरक महोत्सवी वर्षानिमित्त मौलिक भेट :-

अहवाल साल २०११–२०१२ हे बँकेचे हीरक महोत्सवी वर्ष, हिरक महोत्सवी वर्षानिमित्त कार्यक्रम आयोजित करुन त्यावर खर्च करणे ऐवजी सभासदांना थेट लाभ द्यावा म्हणून हीरक महोत्सवी वर्षानिमित्त भेट म्हणून सक्तीच्या ठेवीवर देण्यात येणा-या व्याज दरापेक्षा ०.६० टक्का जादा व्याज दर देण्यात आला आहे.

३१. श्रध्दांजली :-

बँकेचे संचालक श्री. स.मं. बांदिवडेकर यांचे अकाली दु:खद निधन झाल्याने तसेच अहवाल वर्षात जे सभासद व बँक कर्मचारी मृत झाले त्यांच्याबद्दल संचालक मंडळ दु:ख प्रकट करीत असून संचालक कै. स. मं. बांदिवडेकर, मृत सभासद व नामधारी सभासद व मृत बँक कर्मचारी यांच्या कुटुंबियांच्या दु:खात संचालक मंडळ व समस्त कर्मचारीवृंद सहभागी आहे.

३२. सदिच्छा :-

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

३३. ऋणनिर्देश :-

बँकेचे सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक, भारतीय रिझर्व्ह बँक, मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, सह-निबंधक, जिल्हा उप-निबंधक व उप-निबंधक 'ए' विभाग व त्याचे कार्यालयातील कर्मचारी / अधिकारी, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकस् फेडरेशन, बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँकस् असोसिएशन, भारतीय बँक संघ, नॅशनल फेडरेशन ऑफ अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँकस्, नवी दिल्ली, सह-निबंधक सहकारी संस्था, सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, अध्यक्ष, को-ऑपरेटिव्ह बँक एम्प्लॉईज युनियन, महाराष्ट्र एम्प्लॉईज बँकस् को-ऑपरेटिव्ह असोसिएशन मुंबई, मेसर्स सीएल टेक्नॉलॉजी लि., मेसर्स आय.बी.पी.एस. बँकेचे कर सल्लागार श्री.संजय राणे चार्टर्ड अकाऊंटंट तसेच कळत नकळत अहवालसालात ज्यांचे ज्यांचे बँकेला सहकार्य व मौखिक मार्गदर्शन लाभले त्या सर्वांचे संचालक मंडळाच्या वतीने मी आभार मानतो. संचालक मंडळाच्या सर्व सदस्यांकडून मिळत असलेल्या सहकार्याबद्दलमी व्यक्तिश: त्या सर्वांचा आभारी आहे.

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

संचालक मंडळाच्या वतीने व वैयक्तिकरित्या मी आपले पुनश्च: आभार व्यक्त करतो.

आपला स्नेहांकित,

(मिलीन सावंत)

कार्याध्यक्ष

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे		रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१,५०,००,००,०००.००	१) **अधिकृत**			१,५०,००,००,०००.००
	i) १५.०० कोटी भाग रु. १०/- चा			
	ii) ११,७७,१४,९११/- भाग प्रत्येकी रु. १०/- चा गतवर्षी १०,३५,७९,८६०/- भाग प्रत्येकी रु. १०/- चा ह्यापैकी धारण केलेले			
९२,८४,८५,१५०.००	अ) १) सभासद		१,०५,४८,०९,१५०.००	
१०,७३,१३,४५०.००	२) नामधारी सभासद		१२,२३,३९,९६०.००	
----	ब) सहकारी संस्था आणि राज्य सरकार		----	
१,०३,५७,९८,६००.००				११,७७,१४९,११०.००
	२) **संचित निधी व इतर**			
६८,६८,६३,४५४.८१	१) आरंभिची शिल्लक	७४,१६,९१,१८५.१४		
४,७५,०७,८४०.००	अधिक : नफा विभागणी	५,३२,०७,४८४.००		
१४,४६,३९४.४०	अधिक : वर्षभरातील जमा	११,०३,९३५.९५		
५८,७३,४९५,९३	अधिक : जादा वसुली पुर्नलेखित			
७४,१६,९१,१८५.१४			७९,६०,०२,६०५.०९	
१३,७१,११,६६७.००	२) **इमारत निधी**		१३,७१,११,६६७.००	
	३) **समतोल नफा-वाटणी निधी**			
६,८३,९८,७७०.००	आरंभिची शिल्लक	८,१२,७३,९६५.००		
१,२८,७५,१९५.००	अधिक : नफा विभागणी	१,१९,४७,९०९.००		
८,१२,७३,९६५.००			९,३२,२१,८७४.००	
-------	४) **खास बुडीत निधी**		--------	
	५) **अ) बुडीत व अनिश्चित कर्जे निधी**			
२४,३२,२३,७८९.३८	आरंभिची शिल्लक	२५,१८,८५,५१७.३८		
-------	अधिक : तरतुद (थकीत व्याज निधीमधील)	-------		
९०,१०९.००	अधिक : बुडीत व अनिश्चित	१०,९७३.००		
४,२४,६५,०००.००	अधिक : तरतुद वर्ष भरातील	-------		
२,५९,७४,१५५.००	वजा : स्टँडर्ड मालमत्तेसाठी वळती (आयकर नियमानुसार)	-------		
७९,१९,२२६.००	वजा : इतर देणी तरतुदी मधुन वर्ग	-------		
२५,१८,८५,५१७.३८		२५,१८,९६,४९०.३८		
	ब) बुडीत व अनिश्चित कर्जे (आयकर नियमानुसार)			
८,२४,३३,६९९.५२	आरंभिची शिल्लक	१०,८४,०७,८५४.५२		
२,५९,७४,१५५.००	अधिक वर्षभरातील जमा/बुडीत व अनिश्चित कर्जे मधुन वळती	-------		
१०,८४,०७,८५४.५२		१०,८४,०७,८५४.५२		
३६,०२,९३,३७१.९०			३६,०३,०४,३४४.९०	
	६) **स्टँडर्ड मालमत्तेसाठी तरतूद**			
३,३१,५६,०००.००	आरंभिची शिल्लक	३,९९,२०,०००.००		
६७,६४,०००.००	अधिक : वर्षभरातील तरतूद	९,३६,००,७२.००		
३,९९,२०,०००.००			४,९२,८०,०७२.००	
२५,१२,०००.००	७) **खास निधी ३६(१) (८) अंतर्गत**		२५,१२,०००.००	
	८) **जामिनकी हमी निधी**			
१८,३४,२९,०००.००	आरंभिची शिल्लक	२१,५४,९०,७७८.००		
३,२०,६१,७७८.००	अधिक वर्षभरातील जमा	४,०८,३२,४६३.००		
-------	अधिक : व्याज			
२१,५४,९०,७७८.००			२५,६३,२३,२४१.००	
१,७२,९७,८०१.००	९) **कर्ज रोखे घट निधी**		१,७२,९७,८०१.००	
१,५९,५५,९०,७६८.०४			१,७१,२०,५३,६०४.९९	
१,०३,५७,९८,६००.००	पुढील पानावर			१,१७,७१,४९,११०.००

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	मालमत्ता येणे	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
	१) रोकड		
१९,६५,२१,३८५.४६	रोकड		२२,०९,७५,८१९.१२
	२) रिझर्व्ह बँक, स्टेट बँक ऑफ इडिया, महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक व मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती को-ऑप. बँका मधील शिल्लक		
१४,४७,०२,६५८.७५	१) चालू ठेवी	१६,४५,६६,७५९.३५	
४२,२५,००,०००.००	२) मुदत ठेवी	१८,७०,००,०००.००	
५६,७२,०२,६५८.७५			३५,१५,६६,७५९.३५
	३) इतर बँकेतील ठेव		
८,७८,३९,६९२.९१	१) चालू ठेवी	१०,९३,०१,१९७.९१	
६५,१०,००,०००.००	२) मुदत ठेवी	५४,००,००,०००,००	
७३,८८,३९,६९२.९१			६४,९३,०१,१९७.९१
	४) कॉल व अल्प नोटीस ठेव		
	५) गुंतवणूक रक्कम		
३,१०,५६,०४,५१८.१६	१. केंद्र सरकार व राज्य सरकार सेक्युरिटी (यापैकी संचित निधीकरीता रु. ८१,३०,१४,३०५/-) दर्शनी मुल्य रु.३६,३१,१४,३०००/-(मागील वर्ष ३१,२५,२१,४०००/-) बाजारी मुल्य रु.३५,१७,४४,७१,१९.८०(मागील वर्ष ३,०९,६१,२०,२५४/-)	३,६१,३७,४६,३९६.१६	
१९,७०,०००.००	२. इतर मान्यता प्राप्त सेक्युरिटी	----	
	३. सहकारी संस्थेमधील शेअर्स		
२,००,२७,०००.००	महा. स्टेट को-ऑप. बँक	----	
३,००,००,०००.००	मुंबई डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑप. बँक	३०,०००,०००.००	
४३,८०,००,०००.००	४. इतर: म्युच्युअल फंड	----	
३,५९,५६,०१,५१८.१६			३,६४,३७,४६,३९६.१६
५,०९,८१,६५,२५५.२८	पुढील पानावर		४,८६,५५,९०,१७२.५४

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे		रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१,०३,५७,९८,६००.००	मागील पानावरुन			१,१७,७१,४९,११०.००
१,५९,५५,९०,७६८.०४	मा.पा.		१,७१,२०,५३,६०४.९९	
	१०) सभासद स्वास्थ्य निधी			
२,७३,५०,५३७.५६	आरंभिची शिल्लक	२,७३,६५,१६०.५६		
३०,००,०००.००	अधिक : नफा विभागणी	३०,००,०००.००		
२९,८५,३७७.००	वजा : दिलेली रक्कम	२५,५७,८५८.००		
२,७३,६५,१६०.५६			२,७८,०७,३०२.५६	
	११) संकट निवारण निधी			
१,२९,४८,९६७.००	आरंभिची शिल्लक	१,२९,४८,९६७.००		
----	अधिक : नफा विभागणी	-		
----	वजा : दिलेली रक्कम	३७,५००.००		
१,२९,४८,९६७.००			१,२९,११,४६७.००	
	१२) शिक्षण निधी			
३२,७०,५६७.१०	आरंभिची शिल्लक	२६,०५,३५०.१०		
----	अधिक : नफा विभागणी	५,००,०००.००		
६,६५,२१७.००	वजा : दिलेली रक्कम	५,११,८००.००		
२६,०५,३५०.१०			२५,९३,५५०.१०	
	१३) मुख्य कार्यालय व शाखा दुरुस्ती व नुतनीकरणासाठी निधी			
४,६५,०४,२२८.५३	आरंभिची शिल्लक	४,६२,१५,०३२.५३		
२,८९,१९६.००	वजा : चालू वर्षात दिलेली रक्कम	५३,०५,४७६.२८		
४,६२,१५,०३२.५३			४,०९,०९,५५६.२५	
	१४) सभासद कल्याण निधी			
२७,७८,६९,४४७.६३	आरंभिची शिल्लक	३०,७१,२६,८९८.६३		
८०,००,०००.००	अधिक : नफा विभागणी	१,१०,००,०००.००		
२,,२१,३५,६२७.००	अधिक : व्याज	२,७९,६६,१५०.००		
४,०७,८८,५९६.००	अधिक : सभासद कल्याण वर्गणी वरील व्याज	२,३३,६०,२३७.८०		
----	अधिक : हिरक महोत्सवी तरतूद	२५,००,०००.००		
४,१६,६६,७७२.००	वजा : चालू वर्षात दिलेली रक्कम	---		
	अधिक : जादावसूली निर्लेखित रक्कम	४,२६,४८,९९४.००		
३०,७१२६,८९८.६३			३२,९३,०४,२९२.४३	
	१५) आकस्मिक गोष्टीसाठी निधी			
३४,३९,०१५.४०	आरंभिची शिल्लक	२४,४२,०१५.४०		
६,००,०००.००	अधिक : नफा विभागणी	२०,००,०००.००		
१५,९७,०००.००	वजा : चालू वर्षात दिलेली रक्कम	१३,२८,५००.००		
२४,४२,०१५.४०			३१,१३,५१५.४०	
	१६) संगणक निधी			
५,४२,१३,०३६.६३	आरंभिची शिल्लक	५,५२,१३,०३६.६३		
१०,००,०००.००	अधिक : नफा विभागणी			
५,५२,१३,०३६.६३			५,५२,१३,०३६.६३	
२,०४,९५,०७,२२८,८९			२,१८,३९,०६,३२५.३६	
१,०३,५७,९८,६००.००	पुढील पानावर			१,१७,७१,४९,११०.००

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	मालमत्ता येणे	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
५,०९,८१,६५,२५५.२८	मागील पानावरुन		४,८६,५५,९०,१७२.५४
	६) कर्ज		
	१. सुरक्षित (वसूल होण्याजोगी)		
८२,२०,८१,४२१.९०	वैयक्तिक अल्प मुदतीची कर्जे	८६,३३,६३,११४.०३	
	वरील कर्जापैकी थकबाकी रू.८४,२७,४८७.३३		
	मागील वर्षाची थकबाकी रू.८८,२५,३८९.११		
९,२८,६१,४६,८६३.६६	२. मध्यम मुदतीची वैयक्तिक कर्ज	११,४९,१५,३४,२९४.७०	
	वरील कर्जापैकी थकबाकी रू.२०,३०,५४,३०३.७१		
	मागील वर्षाची थकबाकी रू.१६,३१,११,५३९.५३		
	३. दीर्घ मुदतीची कर्जे		
२४,७८,८५.०७०.९३	सहकारी गृहनिर्माण संस्था व घर कर्जे (कर्मचारी)	२४,२२,४६,९३४.३१	
१०,३५,६१,१३,३५६.४९	वरील कर्जापैकी एकूण थकबाकी रू.३,९८,९८८.९४		१२,५९,७१,४४,३४३.०४
	मागील वर्षाची थकबाकी रू.२२,७९,४८१.०४		
	एकूण रू.२१,१८,८०,७७९.९८		
	एनपीए रू.३३,८८,६०,११७/-		
	७) व्याज येणे		
६,९५,७६,५९४.५०	१. ठेवी व गुंतवणुकीवरील	६,६०,५९,४००.००	
४,६८,०५१.००	२. कर्मचारी गृहनिर्माण व गृहनिर्माण सोसायटीच्या कर्जावरील	१,२४,०५१.००	
-------	३. ठेवीवरील कर्जावरील	-------	
७,८०,३७,३५०.००	४. कर्जावरील व्याज येणे बाकी	८,०४,३५,७२८.००	
१४,८०,८१,९९५.५०			१४,६६,१९,१७९.००
	८) वसुलीकरीता आलेले धनादेश		४०,२६८.००
-------	९) शाखा जुळणी (नक्त).		
१५,६०,२३,६०,६०७.२७	पुढील पानावर		१७,६०,९३,९३,९६२.५८

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे		रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१,०३,५७,९८,६००.००	मागील पानावरुन			१,१७,७१,४९,११०.००
२,०४,९५,०७,२२८.८९	मा.पा.		२,१८,३९,०६,३२५.३६	
९०,८३३.००	१७) विकास निधी		९०,८३३.००	
	१८) कर्मचारी कल्याण निधी			
५३,२२,८८९.७४	आरंभिची शिल्लक	५४,१४,१६६.७४		
२०,००,०००.००	अधिक : नफा विभागणी	२०,००,०००.००		
१२,०९,६८१.००	अधिक : वर्गणी	११,३४,३४०.००		
३१,१८,४०४.००	वजा : दिलेली रक्कम	२४,८६,५९८.००		
५४,१४,१६६.७४			६०,६१,९०८.७४	
	१९) सुरक्षित जमा कक्ष निधी			
२०,९०,८३३.००	आरंभिची शिल्लक	२०,९०,८३३.००		
-------	अधिक : नफा विभागणी	-------		
२०,९०,८३३.००			२०,९०,८३३.००	
२,०५,७१,०३,०६१.६३	२०) अस्थिर गुंतवणूक निधी	२,००,०००.००		
			२,००,०००.००	२१,९२,३४,९९,००.१०
-------	३) डिर्फड टॅक्स (लायबिलिटी) (भविष्यातील करदायित्व)			-------
	४) ठेवी व इतर			
	१. मुदत ठेवी			
१,१२,४१,४६,०४९.०७	वैयक्तिक	१,३३,२४,३४,७४१.०७		
-------	मध्यमवर्ती सहकारी बँक	-------		
२४,०३,६४.२६०.००	इतर सोसायटीच्या	६,५२,२१,७२२.००		
१,३६,४५,१०,३०९.०७			१,३९,७६,५६,४६३.०७	
४,८४,४१,४०,१५८,७३	२ सक्तीच्या ठेवी - वैयक्तिक		५,५९,५२,८९,०५८.८६	
१,८१,३५,१६,९८७.५२	३. बचत ठेवी वैयक्तिक	१,९३,७२,५१,१०९.३४		
-------	मध्यवर्ती सहकारी बँक	-------		
१,७३,०४,५११.४२	इतर सोसायटीच्या	२,५०,५७,४५५.२७		
१,८३,०८,२१,४९८.९४			१,९६,२३,०८,५६४.६१	
६,७८,१९,८९७.००	४. आवर्त ठेवी वैयक्तिक	७,३४,४६,३२०.५०		
-----	मध्यवर्ती सहकारी बँक	------		
३,७५,०००.००	इतर सोसायटीच्या	१०,९५,०००.००		
६,८१,९४,८९७.००			७,४५,४१,३२०.५०	
८,१०,७६,६६,८६३.७४			९,०२,९७,९५,४०७.०४	
३,०९,२९,०१,६६१.६३	पुढील पानावर			३,३६,९४,९९,०१०.१०

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	मालमत्ता येणे	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१५,६०,२३,६०,६०७.२७	मागील पानावरुन		१७,६०,९३,९३,९६२.५८
	१०) इमारत		
६,४९,१४,३३२.००	आरंभिची शिल्लक	६,०२,७७,५९४.००	
४६,३६,७३८.००	वजा-घसारा	४६,३६,७३८.००	
६,०२,७७,५९४.००			५,५६,४०,८५६.००
	११) फर्निचर व इतर		
२.५६.७६.५१२.१२	आरंभिची शिल्लक	२,३८,६७,४१४.६२	
१०.२८.६५७.००	चालू वर्षातील खरेदी	२६,५८,८३२.००	
२६,५९,४९७.५०	वजा : चालू वर्षातील घसारा	२६,१०,७२४.५०	
१,७८,२५७.००	वजा : विक्री / निर्लेखित	२,५०,४३८.००	
२,३८,६७,४१४.६२			२,३६,६५,०८४.१२
	१२) संगणक व इतर		
५०,८०,६४२.३०	आरंभिची शिल्लक	१५,४३,३४१.२७	
२,१५,६६५.०३	चालू वर्षातील खरेदी	६३,८५,११२.११	
३७,५२,९६६.०६	वजा : चालू वर्षातील घसारा	२६,८६,१६५.५३	
	वजा : सेल	७.००	
१५,४३,३४१.२७			५२,४२,२८०.८५
	१३) वाहन		
१३,९०,७१४.००	आरंभिची शिल्लक	१५,३५,९९४.००	
५,२६,१७२.००	चालू वर्षातील खरेदी	-------	
३,८०,८९२.००	वजा : चालू वर्षातील घसारा	३,०७,१९९.००	
१५,३५,९९४.००			१२,२८,७९५.००
	१४) ए.टी.एम.		
	आरंभिची शिल्लक	------	
	चालू वर्षातील खरेदी	१८,५०,४७५.००	
	वजा : चालू वर्षातील घसारा	१,३७,२२०.००	१७,१३,२५५.००
९०,१४,३६६.००	डिर्फट टॅक्स (असेट्स) (भविष्यातील करापोटी येणे)		२,३२,२९,८७७.००
१५,६९,८५,९९,३१७.१६	पुढील पानावर		१७,७२,०१,१४,११०.५५

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे		रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
३,०९,२९,०१,६६१.६३	मागील पानावरुन			३,३६,९४,९९,०१०.१०
८,१०,७६,६६,८६३.७४	मा.पा.		९,०२,९७,९५,४०७.०४	
	५. चालू ठेवी			
------	वैयक्तिक			
------	मध्यवर्ती सहकारी बँक			
३६,६८,८७,३५०.२७	इतर सोसायटीच्या	४२,४४,९९,०६६.०४		
३६,६८,८७,३५०.२७			४२,४४,९९,०६६.०४	
	६. कॅश सर्टिफिकेट			
९,४७,९९७.००	वैयक्तिक	५,४२,१२०.००		
-------	मध्यवर्ती सहकारी बँक	-------		
-------	इतर सोसायटीच्या	-------		
९,४७,९९७.००			५,४२,१२०.००	
	७. मुदत संपलेल्या मुदतीच्या ठेवी			
३७,८१,६८२.६६	वैयक्तिक	२८,८५,२६२.६६		
-------	मध्यवर्ती सहकारी बँक	-------		
-------	इतर सोसायटीच्या	-------		
३७,८१,६८२.६६			२८,८५,२६२.६६	
	८. पुर्नगुतवणूक ठेव योजना			
२,२५,०४,९४,८५५.५५	वैयक्तिक	२,८८,८८,१९,३८२.९४		
-------	मध्यवर्ती सहकारी बँक	-------		
२९,३९,०५,९५४.००	इतर सोसायटीच्या	२३,८८,३१,५७०.००		
२,५४,४४,००,८०९.५५			३,१२,७६,५०,९५२.९४	
	९. मुदत पूर्ण सुवर्ण महोत्सव मुदत ठेव			
२४,८६,५००.००	वैयक्तिक	२३,६८,०००.००		
-------	मध्यवर्ती सहकारी बँक	-------		
-------	इतर सोसायटीच्या	-------		
२४,८६,५००.००			२,३६,८०००.००	
-------	१०. कॉल व अल्प नोटीस ठेव		-------	
११,०२,६१,७१,,२०३.२२				१२,५८,७७,४०,८०८.६८
-------	५) कर्जे मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती को-ऑप. बँकेकडून मंजूर रोखपत रु. २५,००,००,०००/- मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती को-ऑप. बँकेकडे गुंतविलेल्या मुदत ठेव रु. २,७०,००,०००/- वरील अतिकाढ रु. २,२९,५०,०००/-			
-------	६) वसुलीकरीता आलेले धनादेश			४०,२६८.००
-------	७) शाखा जुळणी (नक्त)			-------
७,८०,३७,३५०.००	८) थकीत व्याज निधी			८,०४,३५,७२८.००
१४,१९,७१,१०,२१४.८५	पुढील पानावर			१६,०३,७७,१५,८१४.७८

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	मालमत्ता येणे	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१५,६९,८५,९९,३१७.१६	मागील पानावरुन		१७,७२,०१,१४,११०.५५
	१५) इतर मालमत्ता		
९५,२२,५९३.२१	१. आगाऊ भरलेला आयकर व सरचार्ज गुंतवणूक व विमा एजंसिवर उगमस्थानी कर कपात.	१,१६,१५,५५३.२१	
२१,५९,७९९.६५	२. छपाई स्टेशनरी स्टॉक	२०,१२,९४७.३३	
२,०५,०५९.००	३. पुढील वर्षाकरीता केलेला खर्च	३,२६,९४८.००	
१,५२,३६६.००	४. टेलिफोनकरीता डिपॉझिट	१,५२,३६६.००	
१४,८३,८७०.४१	५. किरकोळ डिपॉझिट	६५,९६,७६६.४१	
३,४४,६००.००	६. ॲग्रीमेन्ट बॉण्डस	४,३७,३००.००	
१,२०,२२,९०१.००	७. महानगरपालिका जकात वसुलीवरील व शाळांच्या वाटपावरील कमिशन	७,२५,१८,६०८.००	
१,४६,०००.००	८. किरकोळ येणी	१,८१,५१४.००	
६,९१६.००	९. संड्री डेटर टी.डी.एस्	-------	
५,०००.००	१०. कोर्टाच्या हुकुमावरून भरलेली ठेव	११,०५,०००.००	
१०,८०,६६५.००	११. सणासाठी आगाऊ रक्कम	१२,६५,५६४.१०	
३,१५२.००	१२. समाशोधन फरक	-------	
१६,५९८.००	१३. खर्चासाठी आगाऊ रक्कम	-------	
३०,४४०.००	१४. संड्री डिपॉझिट पाणी खर्चा करीता	३०,४४०.००	
-------	१५. इमारतीकरीता दुरूस्तीसाठी आगाऊ अधिदान	-------	
२३,१४,०००.००	१६. संगणकासाठी आगाऊ रक्कम	२३,१४,०००.००	
३४,०८७.००	१७. सर्विस चार्जेस - ॲग्रीमेन्ट बॉण्डस्	४३,७३०.००	
१३,६०,६२४.००	१८. शाळांच्या पगार वाटपावरील सर्विस टॅक्स येणे	५५२.००	
९,२८,३६,१५०.००	१९. आगाऊ भरलेला आयकर २००७-०८	९,२८,३६,१५०.००	
८,५९,५१,७३०.००	२०. आगाऊ भरलेला आयकर २००८-०९	८,५९,५१,७३०.००	
११,४४,४३,०४५.००	२१. आगाऊ भरलेला आयकर २००९-१०	११,४४,४३,०४५.००	
९,९७,५०,०००.००	२२. आगाऊ भरलेला आयकर २०१०-११	९,९७,५०,०००.००	
८,९०,००,०००.००	२३. आगाऊ भरलेला आयकर २०११-१२	९,८०,८१,९५६.००	
-------	२४. आगाऊ भरलेला आयकर २०१२-१३	११,८४,००,०००.००	
४,७४,८६७.४१	२५. संड्री डिपॉझिट इलेक्ट्रीसिटी	५,४१,४७७.४१	
१,९६,५२,३७७.५७	२६. आउटवर्ड रिसीव्हेबल	४,९८,९६,६५१.७१	
१,६५०,.००	२७. संड्री डिपॉझिट भाडे	१,६५०.००	
८,३१,०००.००	२८. फ्रिन्ज बेनिफिट टॅक्स करीता आगाऊ रक्कम	८,३१,०००.००	
	२९. ए.टी.एम.	४१,६६,५००.००	
	३०. जकात वसूलीवर सर्व्हिस टॅक्स येणी	३७,२९,४४५.००	
५३,३८,२९,४९१.२५			७६,७२,३०,८९४.१७
१६,२३,२४,२८,८०८.४१	पुढील पानावर		१८,४८,७३,४५,००४.७२

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रू. पैसे	भांडवल व देणे	रू. पैसे	चालू वर्ष रू. पैसे
१४,१९,७१,१०,२१४.८५	मागील पानावरुन		१६,०३,७७,१५,८१४.७८
७७,९२,०२,४३०.८८	९) व्याज देणे		९४,७४,५१,७२६.०१
	१०) इतर देणी आणि तरतूद		
१,३९,५७,२०९.३३	१. निकाली हिशेबाची रक्कम	१,६५,९९,३८५.२६	
५,२१,१७२.५७	२. पगार व भत्ते	३,६४,२८४.५७	
१४,३२,०००.४३	३. जादा वसुली	११,६८,७४०.०१	
१०,४८,१९५.९७	४. विमा निकाली हिशेबाची रक्कम	१०,४७,४७९.९७	
२१,९१,७३८.२४	५. बिगर सभासदांची पगारपत्रकाद्वारे रक्कम	२३,१०,४३३.५४	
१,०८,५४०.००	६. जामिनांकडून वसुली (सभासद)	१,०८,५४०.००	
७४०.१८	७. विमा हप्त्यांसाठी ठेव (कर्मचारी)	७४०.१८	
५,५०७.०७	८. कोर्टाच्या हुकूमावरून सभासदांकडून केलेली वसुली	५,५०७.०७	
१,१७,०९.६६६.९१	९. खर्चाबद्दल देणी	१,३६,९६,३५३.५५	
१,०००.००	१०. सिक्युरिटी डिपॉझीट (कर्मचारी)	१,०००.००	
७,७६,६९३.००	११. न दिलेला लाभांश	१,२४,३०२.००	
३,२२,३९,१९८.६०	१२. पे ऑर्डर	३,९४,५६,९८६.९६	
३०,०००.००	१३. शिक्षण निधीस अंशदान	३०,०००.००	
७,६०,०००.००	१४. सिक्युरिटी डिपॉझीट (पुरवठादार/ठेकेदार)	९,८३,३८०.००	
११,१९,०५६.००	१५. ठेकेदाराकडील निविदा बयाणा	१०,७०,९९९.००	
५४,१५३.०७	१६. ट्रान्झीट पेएबल	५४,१५३.०७	
११,२४,६३०.२७	१७. बिल्स पेएबल (एम.आय.सी.आर.)	७,००,२२७.६९	
३८,५००.००	१८. वकील फी घर कर्जा करीता (सभासद)	५२,०००.००	
२४,३२,६४,५२०.००	१९. सभासद कल्याण निधी वर्गणी	२,४४,८२९,३५८.००	
६,३३,६५८.००	२०. सेवा कर	४४,६०८.९०	
२३,१४,०००.००	२१. संगणक आज्ञा प्रणालीसाठी तरतूद	२३,१४,०००.००	
१३,६०,६२४.००	२२. खाजगी शाळांच्या पगार वाटपावरील कमिशनवरील सेवाकराची तरतूद	५५२.००	
------	२३. सस्पेंस खाते	५००.००	
१४,५१,१६७.५२	२४. मुदत ठेवी वरील व्याज	१४१४१२८.७५	
८,३१,०००.००	२५. फ्रिंज बेनिफिट टॅक्स करीता तरतूद	८,३१,०००.००	
३१,६९,७२,९७१.१६		३२,७२,०८,६६०.५२	
१४,९७,६३,१२,६४५.७३	पुढील पानावर		१६,९८,५१,६७,५४०.७९

	३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक		
मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१६,२३,२४,२८,८०८.४१	मागील पानावरुन		१८,४८,७३,४५,००४.७२
१६,२३,२४,२८,८०८.४१	पुढील पानावर		१८,४८,७३,४५,००४.७२

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे		रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१४,९७,६३,१२,६४५.७३	मागील पानावरुन			१६,९८,५१,६७,५४०.७९
३१,६९,७२,९७१.१६	मा. पा.		३२,७२,०८,६६०.५२	
७९,११,२२५.००	२६. बैलन्सींग खाती		७९,११,२२५.००	
१,५५,७६,४६३.९२	२७. कर्जावरील व्याज येणे बाकी		१,४४,९६,४१७.०२	
५०,६८,३८२.२१	२८. बँकर्स धनादेश		३४,०९,२४४.०२	
-------	२९. पेशीट रिकव्हरी सी. ए.आर.सी		-------	
९,२८,३६,१५०.००	३०. आयकर वर्ष २००७-२००८		९,२८,३६,१५०.००	
८,५९,५१,७३०.००	३१. आयकर वर्ष २००८-२००९		८,५९,५१,७३०.००	
११,४४,४३,०४५.००	३२. आयकर वर्ष २००९-२०१०		११,४४,४३,०४५.००	
९,७०,३०,८४२.०३	३३. आयकर वर्ष २००९-२०११		९,७०,३०,८४२.०३	
९,९०,००,०००.००	३४. आयकर वर्ष २०११-२०१२		९,९०,००,०००.००	
-------	३५. आयकर वर्ष २०१२-२०१३		१३,११,१३,७१०.००	
५,९७,६८,४३०.००	३६. आयकर व सरचार्ज करीता तरतूद		५,९७,६८,४३०.००	
१,७०,००,०००.००	३७. बोनस / सानुग्रह, अनुदान करीता तरतूद		१,८०,००,०००.००	
१७,५३,३००.००	३८. हिशेब तपासणी करीता तरतूद		२२,०९,६००.००	
-------	३९. सुधारित वेतन श्रेणी करीता तरतूद		१,५०,००,०००.००	
१,००,००,०००.००	४०. निवडणूक करीता तरतूद		१,२५,००,०००.००	
-------	४१. समाशोधन फरक		४५,१८९.००	
	४२. एम. आर. सस्पेन्स		११०.००	
	४३. **पगारी रजे करीता तरतूद**			
१०,६५,०५,९०२.००	आरंभिची शिल्लक	१०,८०,५६,३०३.००		
२,३५,००,०००.००	अधिक : तरतूद	४,६७,००,०००.००		
२,१९,४९,५९९.००	वजा : चालू वर्षात दिलेली रक्कम	१,८३,६१,१५२.००		
१०,८०,५६,३०३.००			१३,६३,९५,१५१.००	
१,०३,१३,७६,८४२.४२				
	४४. **हिरक महोत्सव तरतूद**			
	आरंभीची शिल्लक	------		
	अधिक: नफा विभागणी	२५,००,०००.००		
	अधिक: तरतूद	१,१५,००,०००.००		
	वजा : सभासद कल्याण निधीत वर्ग	२५,००,०००.००	१,१५,००,०००.००	१,२२,८८,२७,५०३.५९
१६,००,७६,८९,४८८.१५	पुढील पानावर			१८,२१,३९,९५,०४४.३८

	३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक		
मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१६,२३,२४,२८,८०८.४१	मागील पानावरुन पुढील पानावर		१८,४८,७३,४५,००४.७२
१६,२३,२४,२८,८०८.४१			१८,४८,७३,४५,००४.७२

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे		रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१६,००,७६,८९,४८८.१५	मागील पानावरुन			१८,२१,३९,९५,०४४.३८
	११) नफा व तोटा			
१९,००,३१,३५९.५७	मागील ताळेबंदाप्रमाणे बाकी		२२,४७,३९,३२०.२६	
	वजा : वाटणी			
४,७५,०७,८४०.००	संचित निधी		५,३२,०७,४८४.००	
११,५०,००,०००.००	लाभांश		१२,६४,००,०००.००	
८०,००,०००.००	सभासद कल्याण निधी		१,१०,००,०००.००	
२०,००,०००.००	कर्मचारी कल्याण निधी		२०,००,०००.००	
३०,००,०००.००	सभासद स्वास्थ्य निधी		३०,००,०००.००	
-------	भागावरील निधी		२,००,०००.००	
१०,००,०००.००	संगणक निधी			
१,२८,७५,१९५.००	समतोल नफा वाटणी निधी		१,१९,४७,९०९.००	
६,००,०००.००	आकस्मिक गोष्टीसाठी निधी		२०,००,०००.००	
-------	सुवर्ण महोत्सव निधी		२५,००,०००.००	
	शिक्षण निधी		५,००,०००.००	
१८,९९,८३,०३५.००			२१,२७,५५,३९३.००	
४८,३२४.५७	शिल्लक नफा	१,१९,८३,९२७.२६		
५,६१,९७२.५०	अधिक : लाभांश, सक्तीच्या ठेवीवरील	३६,३१२.१७		
	व्याजासाठी जादा तरतूद इत्यादी			
६,१०,२९७.०७			१,२०,२०,२३९.४३	
-------	वजा : डिर्फड टॅक्स (देयता)		-------	
२२,४१,२९,०२३.१९	चालू वर्षाचा निव्वळ नफा		२६,१३,२९,७२०.९१	२७,३३,४९,९६०.३४
२२,४७,३९,३२०.२६				
१६,२३,२४,२८,८०८.४१	एकूण			१८,४८,७३,४५,००४.७२

वैधानिक लेखा परिक्षक

मे. गुप्ता सहारीया आणि कंपनी

सनदी लेखापाल

दिनांक : १५.०६.२०१२

३१ मार्च २०१२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	भांडवल व देणे	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
१६,२३,२४,२८,८०८.४१	मागील पानावरुन		१८,४८,७३,४५,००४.७२
१६,२३,२४,२८,८०८.४१	एकुण		१८,४८,७३,४५,००४.७२

अनुसूची व हिशेबासंबंधातील टिप्पणी सहित लेखा पत्रक

अं. स. मोरे	हि. गो. कांबळे	अ. भि. आडिवरेकर	रा. भा. धस	एम. डी. सावंत
महाव्यवस्थापक	संचालक	संचालक	उप-कार्याध्यक्ष	कार्याध्यक्ष संचालक मंडळ

दिनांक : १५.०६.२०१२

३१ मार्च २०१२ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	खर्च	रु. पैसे	चालू वर्ष
८२,२०,४६,२४१.३१	ठेवी वरील व्याज	१,०६,४७,६८,०५२.७६	
४,२६,३८,५६४.००	राखीव निधी वरील व्याज	५,१३,४६,२९९.७२	
८६,४६,८४,८०५.३१			१,११,६१,१४,३५२.४८
२२,००,९३,६३२.००	पगार आणि भत्ते		२१,८६,७९,४४०.००
३६,७८,८९५.००	संचालक व स्थानिक समिती सदस्यांची फी व भत्ते		४८,५७,१८१.००
१,२९,६१,८३४.६१	भाडे, कर, विमा, बीज, वगैरे		१,२८,२३,१६९.८२
७,५०,७५८.००	वकील व सल्ला फी		११,२७,६२८.००
१३,७०,९२९.०६	टपाल, टेलीफोन		१३,०३,७९५.६८
	हिशेब तपासनीसांची फी		
१९,०८,२८६.००	वैद्यानिक	२३,९०,१२७.००	
१०,०३,०००.००	अंतर्गत/कंकरंट	२२,००,८००.००	
२९,११,२८६.००			४५,९०,९२७.००
१,१४,३०,०९३.५६	घसारा		१,०३,७८,०४७.०३
२४,९०,३०२.१८	छपाई, स्टेशनरी, जाहिरात वगैरे		२६,५३,०२९.२३
	इतर :		
९,५४,६७५.००	वार्षिक सर्वसाधारण सभा	९,८१,३९४.००	
१३,०४५.००	लाभांश वाटणी	२,३६७.५०	
१,००,४१,३१६.००	ठेवीवरील विम्याचा हप्ता	१,२२,७०,७२९.००	
९,३५,३७३.३७	प्रवास खर्च	९,३८,५३९.५०	
९०,८४,७४१.९७	संगणक खर्च	१,२३,४५,५७९.५०	
६५,४५,५१०.८१	संकीर्ण	६८,०२,१५५.३२	
१६,९२,८८०.००	पेशिट रिकव्हरी आकार (मुंबई महानगर पालिका)	१८,१७,३९४.००	
३,२२,८८१.००	समाशोधन सेवा आकार	२,५०,७५०.२६	
१९,८८,०८४.००	सुरक्षा सेवा शुल्क	३१,३८,०९४.००	
२५,००,०००.००	निवडणूक खर्च	२५,००,०००.००	
९,८४,८९२.००	कर्ज रोखे चढभाव खर्च	१०,४१,१२२.००	
-------	सुधारित वेतन श्रेणी	१,५०,००,०००.००	
३०,०००.००	मुंबई राज्य संस्थेस शिक्षण फंडासाठी	३०,०००.००	
२,३५,००,०००.००	पगारी रजे करीता तरतूद	४,६७,००,०००.००	
३,१०,००,०००.००	ग्रॅच्युईटी	३,६८,००,०००.००	
-------	हिरक महोत्सवी साठी तरतूद	१,१५,००,०००.००	
६३,६०,३६६.००	जकात वसूलीवरील सर्विस टॅक्स	७५,५९,११०.००	
९,५९,५३,७६५.१५			१५,९६,७७,२३५.०८
६७,६४,०००.००	स्टॅंडर्ड मालमत्तेसाठी तरतूद		८०,००,०००.००
४,२४,६५,०००.००	बुडीत व अनिश्चित कर्जासाठी तरतूद		-------
३२,३१,२९,०२३.१९	चालू वर्षातील नफा		३९,२४,४३,४३०.९१
१,५८,८६,८४,३२४.०६	एकूण		१,९३,२६,४८,२३६.२३
९,९०,००,०००.००	आयकर करीता तरतूद		१३,११,१३,७१०.००
२२,४१,२९,०२३.१९	आयकर नंतरचा निव्वळ नफा		२६,१३,२९,७२०.९१
३२,३१,२९,०२३.१९	एकूण		३९,२४,४३,४३०.९१

वैधानिक लेखा परिक्षक

मे. गुप्ता सहारीया आणि कंपनी

सनदी लेखापाल

दिनांक : १५.०६.२०१२

३१ मार्च २०१२ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक

मागील वर्ष रु. पैसे	उत्पन्न	रु. पैसे	चालू वर्ष रु. पैसे
	व्याज		
१,१०,५३,९२,७७८.१७	अ) कर्जावरील	१,३७,९२,८६,६६८.२६	
३३,८३,११,६७९.८९	ब) ठेवी व गुंतवणुकीवरील	३८,३५,६१,८८५.९४	
१,४४,३७,०४,४५८.०६			१,७६,२८,४८,५५४.२०
	कमिशन, एक्सेंज आणि ब्रोकरेज		
१२,३५,०२,२३२.००	अ) मुंबई महानगर पालिकेच्या जकात वसुलीवरील		१४,६७,७८,८४७.००
६५,१५१.००	ब) मुंबई महानगर पालिकेच्या महसूल वसुलीवरील		३५,२१२.००
३४३.००	ड) आयुर्विमा पॉलिसीवरील		७५९.००
६८,८२२,८२	इ) कोटक महिंद्रा लाईफ विमा कमिशन		
	इतर		
१६,७४,०००.००	अ) मुंबई डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑप. बँकेच्या भागावरील लाभांश		१८,००,०००.००
७५,८४,९३१.८८	ब) संकीर्ण		६९,६९,३५३.०३
१,७५,०००,००	क) मुदतपूर्ण गुंणवणुकीवरील उत्पन्न		------
१,१९,०९,३८५.३०	डिफर्ड टॅक्स		१,४२,१५,५११.००
१,५८,८६,८४,३२४.०६	एकूण		१,९३,२६,४८,२३६.२३
३२,३१,२९,०२३.१९	चालू वर्षातील नफा		३९,२४,४३,४३०.९१
३२,३१,२९,०२३.१९	एकूण		३९,२४,४३,४३०.९१

अनुसूची व हिशेबासंबंधातील टिप्पणी सहित लेखा पत्रक

अं. स. मोरे	हि. गो. कांबळे	अ. भि. आडिवरेकर	रा. भा. धस	एम. डी. सावंत
महाव्यवस्थापक	संचालक	संचालक	उप-कार्याध्यक्ष	कार्याध्यक्ष संचालक मंडळ

दिनांक : १५.०६.२०१२

NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2012 AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2012

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. ACCOUNTING CONVENTIONS:

The financial statement have been prepared by following the Going Concern concept on historical cost convention under accrual basis in accordance with generally accepted accounting principles in India, the guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time, the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India to the extent applicable and practices prevailing in the co-operative Banks in India except otherwise stated.

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

2. RECOGNITION OF INCOME AND EXPENDITURE

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

i) Interest on non performing assets, as per RBI guidelines.

ii) Locker Rent

iii) Premium paid to DICGC

iv) Expenditure on advertisement

v) Interest on balance of Share Capital after the death of a member

B) Following items are accounted on realization basis and the same is credited to the Statutory Reserve Fund as per the bank's Bye-Laws:

i) Penal interest on Performing Loan Accounts

ii) Penal Interest on Recurring Deposit

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

3. EMPLOYEES BENEFITS:

a. Provident Fund is a defined contribution scheme and the contributions are charged to the Profit & Loss Account of the year when the contributions to the respective funds are due.

b. The Bank contributes to an approved Group Gratuity Policy with the Life Insurance Corporation of India. Gratuity liabilities are defined benefit obligations and are provided for on the basis of an actuarial valuation, as per AS 15 (Revised), made at the end of each financial year based on the projected unit credit method.

c. Long term compensated absences are provided for, based on actuarial valuation.

d. Actuarial gains/losses are immediately taken to the profit and loss account and are not deferred.

4. RESERVE FUND AND OTHER RESERVES

Dividend remaining unclaimed over three years and Entrance fees are being transferred to Statutory Reserve.

5. PROVISION FOR ELECTION EXPENDITURE:

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

6. ADVANCES:

a. Advances are classified into Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss assets in accordance with guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time.

b. Provision on advances categorized under Sub-Standard, Doubtful and loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India. In addition, a provision is made on all standard assets, as per RBI directives.

c. Overdue Interest Reserve represents unrecovered interest on all NPA's which are correspondingly shown under interest receivable on NPA.

7. INVESTMENTS

Investment portfolio consists of Government Securities, other approved securities.

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

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

a. Central and State Govt. Securities

b. Other approved Securities

c. Shares in Co-operative Institutions

d. Others

For the purpose of valuation, following principles are adopted:

a) Securities held in 'Held to Maturity' category:

At acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity.

b) Securities held in 'Available for Sale' category: State Government Securities:

At the market price computed on the appropriate yield to maturity basis, as per the YTM put by FIMMDA as applicable to State Government loans.

c) There are no investments in 'Held for Trading' category.

d) Other Approved Securities: At the market price computed on the appropriate yield to maturity basis, as per the YTM put by FIMMDA as applicable to State Government loans, except in case of unquoted Bonds of Municipal corporation, which are valued at carrying cost.

Brokerage, fees, commission and broken period interest incurred at the time of acquisition of securities are recognized as expense.

8. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION

a. Premises and other fixed assets are stated at their Written down Value.

b. Depreciation except on computer hardware/peripherals & software is provided for on written down value method, at the rates prescribed by the management, as given below:

	Rates (WDV)
Buildings	Amortized over the lease period of 22 years
Furniture and Fittings	10%
Vehicles	20%
Zerox Machine	25%

c. Depreciation on Computer Hardware / Peripherals and Software is provided on Straight Line basis @ 33.33% p. a.

d. In respect of Fixed Assets acquired during the year, depreciation is charged for half year in respect of assets used up to 182 days and for the full year in respect of assets used for more than 182 days.

9. TAXATION:

i) Current Tax:

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

ii) Deferred Tax:

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

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

10. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28):

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

11. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS :

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

B. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS:

1) AS-22—Deferred Tax:

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

The major components of Deferred Tax Assets/ Liabilities (net) arising on account of timing differences between book profit and taxable profits as at 31st March, 2012 are as follows:

Particulars	Opening Balance as on 01.04.2011 (Rs.)	Arising during the year (Rs.)	Closing Balance as on 31.03.2012(Rs.)
Deferred Tax Liabilities			
Depreciation on Fixed Assets	6590134	257693	6847827
Total	**6590134**	**257693**	**6847827**
Deferred Tax Assets			
Bonus Provision	5253000	309000	5562000
Premium Amortised	-	-	-
Election Expense Provision	3090000	772500	3862500
Arrears of Salary on account of Gradation	-	4635000	4635000
Retirement Benefits	7261500	8756704	16018204
Total	**15604500**	**14473204**	**30077704**
Deferred Tax (Liability) / Asset (Net)	**9014366**	**14215511**	**23229877**

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

2) The Bank has not disclosed Gross Block and Net Block of Fixed Assets and accumulated depreciation in accordance with Accounting for Fixed Assets (AS-10) and Depreciation Accounting (AS-6) issued by the ICAI.

3) The details as required by Accounting Standard 15 (Revised) - issued by the ICAI pertaining to Leave Encashment is as under:

Sr. No.	Particulars	Valuation Date 31st March, 2012	Valuation Date 31st March, 2011
I	Mortality	LIC (1994-96) Unit	LIC (1994-96) Unit
	Discount Rate	8.30%	8.15%
	Rate of increase in compensation	5.00%	5.00%
	Withdrawal Rates	10.00%	10.00%

Sr. No.	Particulars	Valuation Date 31st March, 2012 Rs. in Lakhs	Valuation Date 31st March, 2011 Rs. in Lakhs
II	**Changes in present value of obligations (PVO)**		
	PVO at beginning of period	1409.43	1065.06
	Interest Cost	107.56	79.50
	Current Service Cost	81.12	78.97
	Benefits Paid	(179.43)	(142.54)
	Actuarial (gain)/loss on obligation	53.72	328.43

	PVO at end of period	1472.39	1409.43
III	Changes in fair value of plan assets		
	Fair value of plan assets at beginning of period	--	--
	Expected return on plan assets	--	--
	Contributions	179.43	142.54
	Benefits paid	(179.43)	(142.54)
	Actuarial Gain (loss) on plan assets	--	—
	Fair value of plan assets at end of period	--	--
IV	**Fair Value of Plan Assets**		
	Fair Value of Plan Assets at beginning of period	--	--
	Actual Return on Plan Assets	--	--
	Contributions	179.43	142.54
	Benefits Paid	(179.43)	(142.54)
	Fair Value of Plan Assets at end of period	--	--
	Funded Status	(1472.39)	(1409.43)
	Excess of actual over estimated return of Plan Assets.	--	--
V	**Actuarial Gain (Loss) Recognized**		
	Actuarial Gain/(Loss) for the period (Obligation)	(53.72)	(328.43)
	Actuarial Gain/(Loss) for the period (Plan Assets)	--	--
	Total Gain/(Loss) for the period	(53.72)	(328.43)
	Actuarial Gain/(Loss) recognized for the period	(53.72)	(328.43)
	Unrecognized Actuarial Gain/(Loss) at end of period	--	--
VI	**Amounts to be recognized in the Balance Sheet and statement of Profit & Loss Account**		
	PVO at end of period	1472.39	1409.43
	Fair Value of Plan Assets at end of period	--	--
	Funded Status	(1472.39)	(1409.43)
	Unrecognized Actuarial Gain/(Loss)	--	--
	Net Asset /(Liability) recognized in the balance sheet	(1472.39)	(1409.43)
VII	**Expense recognized in the statement of P & L A/c.**		
	Current Service Cost	81.12	78.97
	Interest Cost	107.56	79.50
	Expected Return on Plan Assets	--	--
	Net Actuarial (Gain)/Loss recognized for the period	53.72	328.43
	Expense recognized in the statement of P & L A/c.	242.40	486.91
VIII	**Movements in the Liability recognized in Balance Sheet**		
	Opening Net Liability	1409.43	1065.06
	Expenses as above	242.40	486.91
	Contribution paid	(179.43)	(142.54)
	Closing Net Liability	1472.39	1409.43

As per actuarial valuation, the liability on account of leave encashment as on 31.03.2012 works out to be Rs. 1472.39 Lakhs. As against the same, the Bank had accumulated provisions of Rs. 1363.95 Lakhs. Thus there is a shortfall of Rs. 108.44 Lakhs.

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

Sr. No.	Particulars	Valuation Date 31st March, 2012	Valuation Date 31st March, 2011
1	**Assumptions**	-	-
	Discount Rate	8.50%	8.15%
	Rate of Increase in Compensation	5%	5%
	Withdrawal Rate	10%	10%

Sr. No.	Particulars	Valuation Date 31st March, 2012 Rs. in lakhs
2	**Table showing changes in present value of obligations**	
	Present value of obligations as at beginning of year	1604.10
	Interest cost	123.42
	Current Service Cost	86.35
	Benefits Paid	(179.43)
	Actuanal (gain)/Loss on obligations	37.32
	Present value of obligations as at end of year	1671.77
3	**Table showing fair value of plan assets**	
	Fair value of plan assets at beginning of year	1006.10
	Adjustment to opening fair value of plan assets	519.41
	Actual return on plan assets	106.37
	Contributions	--------
	Benefits Paid	(179.43)
	Fair value of plan assets at the end or year	1452.45
	Funded status	(219.32)
	Excess of actual over estimated return on plan assets	(27.15)
4	**Actuarial Gain/Loss recognized**	--------
	Actuarial gain/(Loss) for the year - Obligation	(37.32)
	Actuarial (gain)/Loss for the year - plan assets	(27.15)
	Total (gain)/Loss for the year	(64.48)
	Actuarial (gain)/Loss recognized in the year	(64.48)
5	**The amounts to be recognized in the balance sheet and statements of profit and loss**	
	Present value of obligations as at the end of year	1671.77
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1452.45
	Funded Status	(219.32)
	Unrecognized actuarial Gain / (loss)	--------
	Net asset/(Liability) recognized in the Balance Sheet	(219.32)
6	**Expenses Recognized in statement of Profit & Loss**	
	Current Service cost	86.35
	Interest Cost	123.42
	Expected return on plan assets	(133.53)
	Net Actuarial (gain) /Loss recognized in the year	64.48
	Expense recoginzed in the statement of P & L A/C	140.73

7	**Movement In the liablity recognized In the Balance Sheet**	
	Opening Net liabilty	598.00
	Adjustment to opening fair value of Plan Asset	(519.41)
	Expenses as above	140.73
	Contribution paid	--
	Closing Net Liability	219.32

5) The Bank has not disclosed details of Accounting Standard-17 on "Segment Reporting" issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

6) The Bank is a Co-operative Society under the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960 and there are no related parties requiring a disclosure under Accounting Standard 18 (AS 18) issued by the ICAI, other than one Key Management Personnel, viz. Mr. A.S.More, General Manager of the Bank. However, in terms of RBI circular dated 29th March 2003, he being single party coming under the category, no further details thereon need to be disclosed.

7) Disclosure under AS-19 "Leases":

The Bank has operating leases for the branch premises and the disclosures under AS-19 on 'Leases' issued by ICAI are as follows:

(i) Lease payments of Rs. 17.95 Lakhs have been recognized in the statement of profit and loss for the year being Minimum Lease Payments, but the same is not substantiated by the lease agreement entered into with the Municipal Corporation of Greater Mumbai (MCGM). Rents are paid on the basis of bills raised by the MCGM.

(ii) The Bank is having branches in the premises of MCGM and using the same without any agreement in respect thereto.

8) The Income Tax Department had raised demands pertaining to various earlier assessment years amounting to Rs.6,88,58,594, against which the bank filed appeals with Commissioner of Income Tax (Appeals), and the matter was decided in the Bank's favour. The Department filed an appeal against the said order with Income Tax Tribunal and the said matter was also decided in Bank's favour. The Department filed an appeal with the High Court against the order of Tribunal. High court of Judicature at Bombay vide its order no.180 of 2002 dated 09th September, 2009 dismissed the appeal of the department. As such, there is no liability on the Bank in respect of these demands. However, Bank has already made a provision of Rs.5,97,88,430.00 in the Books in respect of these demands as a prudent measure, although the Bank was confident of getting the favourable orders. Since the departments has not given effect to the orders of the Tribunal and High Court for setting aside the demands raised on the Bank, the Bank has not reversed the provision of Rs.5,97,88,430.00 in the Accounts.

9) Addition of Rs. 11,03,935.95 to the statutory reserves (excluding appropriations) during the year are made as per the provisions of the Bye-Laws consisting of the following items.

Particulars	**31.03.2012**	**31.03.2011**
	Current Year Rs.	**Previous Year Rs.**
Unpaid Dividend	643458.00	969190.00
Penal Interest on loans.	11555.00	35062.00
Penalty on Recurring Deposits	1925.00	647.50
Unpaid Final claim (Less Payment During the year Rs. 8658.86	348297.95	354593.44
Pay order outstanding for above 3 years	89921.00	78252.46
Wrong Recovery (old)	-	-
Entrance Fees	8779.00	8649.00
Total	**1103935.95**	**1446394.40**

10) Accounting Standards (AS) - 28 Impairment of Assets

In the opinion of the Management, there is no impairment to any of its fixed assets to which Accounting Standard 28 - Impairment of Assets applies.

11) Earning per Share (EPS)

Particulars	31-03-2012	31-03-2011
Basic & Diluted EPS	Rs. 2.37	Rs. 2.32
Calculation of Basic EPS		
a) Net profit after tax available for Equity Shareholders	261329720.91	224129023.19
b) Weighted Average Number of Equity Shares	110632342	96439290
c) Basic Earning per share (a) divided by (b)	Rs. 2.37	Rs. 2.32
d) Nominal value per share	Rs. 10.00	Rs. 10.00

12) The Bank is maintaining Suretyship Guarantee Fund. Interest on the accumulated amount was not provided during the year.

13) Previous years figures have been regrouped / rearranged wherever necessary to confirm to the layout of the accounts of the current year.

As Per Our Report of Even Date
For M/S Gupta Saharia & Co.
Chartered Accountants

For **The Municipal Co-Operative Bank Ltd., Mumbai.**

(Pawan Gupta)
Partner

M. No.071471
Firm Reg. No. 103446W

(A.S. More)
General Manager

(H.G. Kamble)
Director

(A.B. Adivarekar)
Director

(R.B. Dhas)
Vice Chairman

Place: Mumbai
Date: 13th June, 2012

(M.D. Sawant)
Chairman
Board of Directors

DISCLOSURE REQUIREMENTS AS PER R.B.I. GUIDELINES

i) Capital to Risks Assets Ratio : (CRAR)

Sr. No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
A)	Tier I Ratio	15.30	16.50
	Tier II Ratio	1.25	1.25
		16.55	17.75

ii) Movement of CRAR :

(Amount Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
A)	Tier I Capital	2172043	1967883
B)	Tier II Capital	177434	149073
	Total	**2349477**	**2116956**
C)	Risk Weighted Assets	14194753	11925827

iii) Investments :

(Amount Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	Book Value	Face Value	Market Value
1	Central Government Securities	4313.03	4544.00	4313.03
2	State Government Securities	31824.43	28967.43	30886.41
3	Other Approved Securities	-	-	-
4	Bonds of Public Sector Undertaking	-	-	-
5	Shares in Co-operative Institutions	300.00	300.00	-
6	Other Investments: Shares of Notified Banks	-	-	-

iv) Advance to Sensitive Sectors :

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1	Real Estate	NIL	NIL
2	Construction Business	NIL	NIL
3	Housing	2422.47	2478.85

v) Advances against shares & Debentures :

31.03.2012	31.03.2011
NIL	NIL

vi) Advances to Directors, their Relatives, Companies/Firms in which they are interested (As complied by management)

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2012		31.03.2011	
		Fund Based	Non-Fund Based	Fund Based	Non-Fund Based
1	Directors	44.91	--	45.12	--
2	From Relatives of Directors	--	--	--	--
3	Companies/Firms in which Directors are interested	--	--	--	--
Total		**44.91**	**--**	**45.12**	**--**

vii) Average Cost of Deposit

31.03.2012	31.03.2011
9.58	7.95

viii) Non-Performing Assets (NPA):

Sr. No.	Particulars	31.03.2012		31.03.2011	
		Amount	Percentage	Amount	Percentage
1	Gross NPA	3388.60	2.69	3600.53	3.48
2	Net NPA	Nil	Nil	Nil	Nil

Ix) Movement of NPAs : (Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1	Opening Balance	3600.53	3986.37
2	Add: Additions during the year	325.35	485.18
3	Less: Closed/ Recovered/ Write-off	537.28	871.02
4	Closing Balance	3388.60	3600.53

x) Profitability: (Rs. in Lacs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1	Interest income as % of working Funds	9.54%	8.89%
2	Non-Interest Income as a % of Working funds	0.92%	0.89%
3	Net Profit as a % of Working Funds	1.41%	1.38%
4	Return on Assets	1.41%	1.38%
5	Business (Deposit + Advances) per Employee	530.20	427.65
6	Net Profit per Employee	5.50	4.48

xi) Provision made toward NPA during the year : (Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1	Addition (as per Balance Sheet)	--	425.55

xii) Provision made towards Depreciation in Investment during the year (Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1	Provision	Nil	Nil

xiii) Movement of Provisions

Sr. No.	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
A)	**Towards NPA**		
1	Opening Balance	3602.93	5036.14
2	Add : Additions during the year (Net of W/off and		
	trf. Towards standard Assets)	0.11	425.55
	Less ; Special Reserve U/S 36(i) (viii) *		25.12
	Add : Branch adjustment *		0.65
3	Less : Closed/ Recovered/ Written back/		-
	Add : Addition to Surety Guarantee Fund		-
	Less : Surety Guarantee Fund (L.Y.) *		1834.29
4	Closing Balance	3603.04	3602.93
	* Indicates the amounts which were grouped under provision for NPA till previous years now separately grouped.		
B)	**Towards Depreciation in investments**		
1	Opening Balance	172.98	172.98
2	Add: Additions during the year	-	-
3	Less: Closed/ Recovered/ Written Back	-	-
4	Closing Balance	172.98	172.98
C)	**Towards Standard Assets**		
1	Opening Balance	399.20	331.56
2	Add: Additions during the year	93.60	67.64
3	Add: Transfer from BDDR		
4	Closing Balance	492.80	399.20

xiv) Premium paid towards DICGC up to September 2012

xv) i) Issuer composition of Non SLR investments.

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of 'below investment grade' securities	Extent of 'unrated' securities	Extent of 'unlisted' securities
1	2	3	4	5	6
1	PSUs	--	--	--	--
2	FIs	--	--	--	--
3	Public sector Banks	--	--	--	--
4	Mutual Funds	(4380.00)	--	--	--
5	Others	--	--	--	--
6	Provision held towards depreciation	--	--	--	--
	Total	(4380.00)			

Figures of Previous Year are given in brackets.

ii) Non performing Non-SLR investments.

Particulars	Amount (Rs. Crore)
Opening balance	--
Additions during the year since 1st April	--
Reductions during the above period	--
Closing balance	--
Total provisions held	--

Previous years figures have been regrouped / rearranged wherever necessary to confirm to the layout of the accounts of the current year.

Cash Flow Statement on 31.03.2012

	Particulars		(Amount in Rs. Lacs)
A)	**Cash From Operating Activities**		
	Net Profit Before Tax		3,924
	Add:- Non Cash Expenses & Non Operating Expenses		
	Interest on reserve Fund	513	
	Provision for Staff Gratuity Retirement Benefit Fund	467	
	Depreciation	104	
	Amortisation of Premium on securities	10	
	Deffered Tax Assets	(142)	
	Provision for Standard Assets	80	
	Profit on sale of furniture	(5)	
	Loss on sale of furniture	2	1,029
			4,953
	Less:- Non operating Income		
	Dividend on shares of M.D.C.C. Bank		(18)
	Excess Prov. For Dividend, Int on Compulsory Deposit Etc.		0.36
	Provision for Income Tax		(1,311)
	Adjustement for Changes in working capital		
	Increase in Deposits		15,616
	Decrease in reserves due to pay/rec.		(118)
	Increase in Interest Payable		1,682
	Increase in Other Liabilities		1,521
	Decrease in Overdue Int. Reserves		24
	Increase in Advances		(22,410)
	Decrease in Interest receivable		15
	Increase in Other Assets		(2,334)
	Cash From Operating Activities	**(A)**	**(2,380)**
B)	**Cash From Investing Activities**		
	Increase in Investment		(492)
	Purchase of Furniture		(27)
	Purchase of ATM Machinery		(19)

	Purchase of Computer		(64)
	Sale of furniture		6
	Cash From Investing Activities	**(B)**	**(596)**
C)	**Cash from Financing Activities**		
	Increase in share capital		1,414
	Payment of Dividend		(1,264)
	Dividend income received from M.D.C.C. Bank		18
	Cash From Financing Activities	**(C)**	**168**
	Net Cash generated from Activities (A+B+C)		**(2,808)**
	Opening Cash & Cash Equivalents		**15,026**
	Closing Balance of Cash & Cash Equivalents		**12,218**

As Per Our Report of Even Date
For M/S Gupta Saharia & Co.
Chartered Accountants

For **The Municipal Co-Operative Bank Ltd., Mumbai.**

(Pawan Gupta)
Partner

M. No.071471
Firm Reg. No. 103446W

(A.S. More)
General Manager

(H.G. Kamble)
Director

(A.B. Adivarekar)
Director

(R.B. Dhas)
Vice Chairman

Place: Mumbai
Date: 13th June, 2012

(M.D. Sawant)
Chairman
Board of Directors

STATUTORY AUDITOR'S REPORT

1. We have audited the attached Balance Sheet of **THE MUNICIPAL CO-OPERATIVE BANK LTD., MUMBAI** as at 31st March 2012 and also the annexed Profit & Loss Account and Cash Flow Statement for the year ended on that date in which are incorporated returns of the Head Office, 21 branches and 5 Octroi Collections Centers, which have been audited by us. These financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.
2. We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the Accounting Principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
3. Further, 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;
   (b) In our opinion, proper books of account as required by Banking Regulation Act, 1949 & Maharashtra State Co-op Societies Act, 1960 & Rules made there under have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books;
   (c) The transactions of the Bank, which have come to our notice have been within the power of the Bank.
   (d) The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account;
   (e) In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report comply with the Accounting Standards prescribed by the Institute of Chartered Accountants of India and as applicable to the banks except for the following:-
   i) Non compliance of AS 6 regarding Accounting of depreciation and AS 10 regarding Accounting of Fixed Assets as referred to in Note B 2 and
   ii) Non compliance of AS 17 regarding Segment Reporting as referred to in Note B.5
   iii) Non compliance of AS 15 in respect of short provision of Leave Encashment amounting to Rs. 108.44 Lakhs as referred to in Note B.3.
   (f) In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts give all the information required by the Maharashtra Co-op Societies Act, 1960 and the rules made there under and by the Banking Regulations Act, 1949 (as applicable to the Co-operative Banks), in the manner so required give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India and our detailed Report enclosed herewith,
   i) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31 st March 2012;
   ii) in the case of the Profit and Loss Account, of the Profit for the year ended on that date; and
   iii) in the case of Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

During the year ended 31st March, 2012, Bank has been awarded **'A'** classification.

Place: Mumbai
Date: 13th June, 2012

For GUPTA SAHARIA & CO,
CHARTERED ACCOUNTANTS
FIRM REGISTRATION NO. 103446W
(PAWAN GUPTA)
PARTNER. MEMBERSHIP NO. 071471

कर्मचारी संरचनेस (स्टाफींग पॅटर्न) मंजूरी देणे.

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था यांच्या परिपत्रकानुसार स्टाफींग पॅटर्न तयार करताना बँकेचे व्यवसायाचे आकारमानानुसार (ठेवी व कर्जे एकत्रित धरुन) पाच गट निश्चित करण्यात आलेले आहेत. त्यानुसार आपली बँक "ड" गटात म्हणजे रु. १,००० कोटी व त्यावरील व्यवसाय असणाऱ्या नागरी सहकारी बँकांमध्ये मोडते.

मा. सहकार आयुक्तांनी स्टाफींग पॅटर्न निश्चित करताना संबंधीत नागरी बँकेने त्यांनी दिलेल्या ३ निकषांपैकी किमान २ निकष पूर्ण करणे आवश्यक आहेत. आपली बँक त्याप्रमाणे पुढील २ निकष पूर्ण करीत आहे.

अ.क्र.	निकष	आवश्यक	प्रत्यक्षात
१.	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	रु. ४ कोटी	रु. ५.३० कोटी
२.	प्रति कर्मचारी नफा क्षमता	रु.२.२० लाखापेक्षा अधिक	रु. ५.५० कोटी
३.	कर्मचाऱ्यांवरील खर्चाचे खेळते भांडवलाशी प्रमाण (उपदान रक्कम रु. ३.५ लाखांवरुन रु.१० लाख झाल्याने जादा तरतूद करावी लागल्याने टक्केवारी जास्त झाली आहे)	१.५ टक्के पेक्षा कमी	१.७८ टक्के

स्टाफींग पॅटर्न निश्चित करताना निकषासंदर्भातील मागिल ३ वर्षांची माहिती पुढीलप्रमाणे.

		(रुपये लाखात)		
अ.क्र.		३१.०३.२०१०	३१.०३.२०११	३१.३.२०१२
१.	खेळते भांडवल	१,३७,०४६.८२	१,६२,३२४.२९	१,८४,८७३.४५
२.	नफा	१,९१४.९८	२,२४१.२९	२,६१३.२९
३.	बँकेचा व्यवसाय	१,७७,८९६.२१	२,१३,८२२.८४	२,५१,८४८.८५
४.	लेखा परिक्षण वर्ग	अ	अ	अ
५.	कर्मचाऱ्यांवरील खर्च	२,१९९.५१	२,७४५.९४	३,२८६.७९
६.	प्रशासकीय खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२.१४ टक्के	२.१७ टक्के	२.३० टक्के
७.	प्रशासकीय खर्चाचे नफ्याशी प्रमाण	१.०१ टक्के	१.०९ टक्के	१.६२ टक्के
८.	प्रति कर्मचारी उत्पादकता	३३३.१४	४२७.६५	५३०.२१
९.	प्रति कर्मचारी नफा	३.५१	४.४८	५.५०

आपल्या बँकेने स्टाफींग पॅटर्न निश्चित करताना इन्स्टिट्युट ऑफ बँकींग पर्सोनेल सिलेक्शन (Institute of Banking Personnel Selection) या बँकींग क्षेत्रातील प्रतिथयश संस्थेकडून अहवाल प्राप्त केला होता व मा. सहकार आयुक्तांच्या परिपत्रकानुसार जिल्हा नागरी बँक फेडरेशन/राज्य नागरी बँक फेडरेशन यांच्यांशी सल्लामसलत कराव्या अशा सूचना दिल्या होत्या. त्याअनुषंगाने बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक असोसिएसन लि. मुंबई तसेच दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स् फेडरेशन लि. यांचेकडून मार्गदर्शन घेण्यात आले आहे. शाखामधील अधिकारी श्रेणी-२, कक्ष परिचर, हमाल, सशस्त्र सुरक्षा रक्षक, सुरक्षा रक्षक, मुख्य पहारेकरी, पहारेकरी व स्वच्छक ही पदे त्या पदावरील अधिकारी/कर्मचारी सेवानिवृत्त झाल्यानंतर रद्द करण्यात येतील. तसेच त्याबाबत मान्यताप्राप्त संघटनेशी चर्चा करुन निर्णय घेण्यात आला आहे. त्यानुसार वर नमूद केलेल्या परिपत्रकाप्रमाणे स्टाफींग पॅटर्न मंजूर करणे आवश्यक असल्याने संचालक मंडळाने मंजूर केलेला स्टाफींग पॅटर्न मंजूरीकरीता सादर करण्यात येत आहे.

तरी वार्षिक सर्वसाधारण सभेने त्यास मंजूरी द्यावी अशी विनंती आहे.

संचालक मंडळ

बँकेच्या आस्थापना पटावरील कर्मचारी/अधिकारी यांची पूर्वीची मंजूर पदे व नविन स्टाफींग पॅटर्ननुसार पदे

अ.क्र.	दि. २५.०५.१९९९, १८.०१.२००० व दि. २०.०३.२००० रोजीच्या संचालक मंडळातील मंजूरीनूसार पदे		मंजूरीसाठी शिफारस करण्यात आलेली एकूण पदे
	पद	संख्या	
१.	महाव्यवस्थापक	०१	०१
२.	उप-महाव्यवस्थापक	०४	०२
३.	सहाय्यक महाव्यवस्थापक	०५	०४
४.	सिस्टिम ॲनालिस्ट	०१	०१
५.	सहाय्यक महाव्यवस्थापक इडीपी	-	०१
६.	वरिष्ठ व्यवस्थापक	०७	०६
७.	प्रोग्रॅमर	०१	०१
८.	आय टी सपोर्ट ऑफिसर	-	०४
९.	रिकव्हरी ऑफिसर	-	०५
१०.	मॅनेजर आय.टी.	-	०१
११.	शाखा व्यवस्थापक	२७	२२
१२.	अधिकारी श्रेणी - १	६२	७१
१३.	स्टेनो टायपिस्ट	०१	०१
१४.	रोख अधिकारी श्रेणी - १	०३	०३
१५.	अधिकारी श्रेणी - २	४३	२४
१६.	वरिष्ठ टायपिस्ट	०१	-
१७.	रोख अधिकारी श्रेणी - २	३४	२१
१८.	लिपिक	३१३	२०८
१९.	टायपिस्ट	०३	०३
२०.	खिडकी परिचर	२७	२३
२१.	दूरध्वनी चालक	०१	०१
२२.	दप्तर परिचर	०२	०२
२३.	जमादार	०१	०१
२४.	हवालदार	०२	०१
२५.	नाईक	०६	०२
२६.	शिपाई	१०७	५४
२७.	मुख्य पहारेकरी	०१	०१
२८.	पहारेकरी	१३	०१
२९.	सशस्त्र सुरक्षा रक्षक	१४	२७
३०.	हमाल	४७	२८
३१.	मुख्य वाहक	०१	-
३२.	वाहन चालक	०५	०५
३३.	सुरक्षा रक्षक	२७	०१
३४.	स्वच्छक	०२	०२
	एकूण	७६२	५२८

AMENDMENT TO BYE-LAWS / पोटनियमात सूचित बदल

Bye-Laws No. उपविधी क्रमांक	Existing Bye-Laws/ विद्यमान पोटनियम	Proposed Bye-Law/ सूचित पोटनियम	Reason for Amendment/ सुधारणा करण्याचे कारण
29 (a) 1	**Board of Directors** 6 shall be nominated by President.	**Board of Directors** 6 shall be nominated by President amongst the officer of rank of Head of Department and above post working in Municipal Corporation of Greater Mumbai.	In order to have clarity in rank of the officer to be Nominated on the Board Directors the amendment is proposed.
२९ (अ) १	**संचालक मंडळ** ६ संचालक अध्यक्षांनी नामनिर्देशित केलेले असतील.	**संचालक मंडळ** ६ संचालक अध्यक्षांनी नामनिर्देशित केलेले असतील जे महानगरपालिकेमध्ये खातेप्रमुख व त्यावरील पदावर कार्यरत असलेले अधिकारी असतील.	नामनिर्देशित संचालक कोणत्या दर्जाचे असावेत याबाबत सुस्पष्ट उल्लेख असावा. यास्तव सदर पोटनियम सुधारणा सूचित करण्यात येत आहे.
31 (A)	**Eligibility for Election of Directors** 12 Directors inclusive of one reserved seat for woman director shall be elected from amongst the members drawing pay in the grade ending at Rs. 7,190/- and below as on 01.04.2000 and 8 directors inclusive of one reserved seat for woman director shall be elected from amongst the members drawing pay in the grade ending at Rs. 7,191/- and above as on 01.04.2000.	**Eligibility for Election of Directors** 12 Directors inclusive of one reserved seat for woman director shall be elected from amongst the members drawing payband - 1 (PB-1) Rs. 5,200/-, Rs. 20,200/- with grade pay of Rs. 2,000/- and below as on 01.07.2005/01.01.2006 and 8 directors inclusive of one reserved seat for woman directors shall be elected from amongst the members drawing payband-1 (PB-1) Rs.5,200/- - Rs. 20,200/- with grade pay exceeding Rs.2,000/- as on 01.07.2005/01.01.2006.	Due to the revision in the grades of the employees of the Municipal Corporation of Greater Mumbai it is essential to make the amendment.
३१ (अ)	**संचालकांच्या निवडणूकीसाठीची पात्रता** महिला संचालकांसाठी राखीव असलेल्या एका जागेसह दिनांक ०१.०४.२००० रोजी ज्यांच्या वेतनश्रेणीचा कमाल टप्पा रु. ७,१९०/- आणि त्यापेक्षा कमी आहे अशा वेतनश्रेणीत वेतन घेणारे असे १२ संचालक आणि महिला संचालकासाठी राखीव असलेल्या एका जागेसह दिनांक ०१.०४.२००० रोजी ज्यांच्या वेतनश्रेणीचा कमाल टप्पा रु.७,१९१/- आणि त्यापेक्षा जास्त आहे अशा वेतनश्रेणीत वेतन घेणारे ८ संचालक सभासदांमधून निवडण्यात येतील.	**संचालकांच्या निवडणूकीसाठीची पात्रता** महिला संचालकांसाठी राखीव असलेल्या एका जागेसह दिनांक ०१.०७.२००५/ ०१.०१.२००६ या कलावधीत ज्या सभासदांची वेतनश्रेणी पे बॅण्ड-१ (पीबी-१) रु.५,२००/-, रु.२०,२००/- अधिक ग्रेड-पे रु.२०००/- आणि त्यापेक्षा कमी आहे अशा वेतनश्रेणीत वेतन घेणारे १२ संचालक आणि महिला संचालकांसाठी राखीव असलेल्या एका जागेसह दिनांक ०१.०७.२००५/ ०१.०१.२००६ या कालावधीत ज्या सभासदांची वेतनश्रेणी पे बॅण्ड-१ (पीबी-१) रु.५,२००/- रु. २०,२००/- अधिक ग्रेड-पे वेतन रु.२,०००/- पेक्षा जास्त आहे अशा वेतनश्रेणीत वेतन घेणारे ८ संचालक सभासदांमधून निवडण्यात येतील.	महानगरपालिका कर्मचाऱ्यांच्या वेतनश्रेणीची पुनर्रचना केल्याने पोटनियमात दुरुस्ती करणे आवश्यक आहे.

POSITION AT A GLANCE ANNEXURE-A

Name of Bank:	The Municipal Co-Operative Bank Ltd., Mumbai	
Registered Office Address:	Municipal Bank Bhavan, 245 PD'Mello Road, Fort, Mumbai - 400 001 .	
Date of Registration	29.02.1952	
Date & Number of R.B.I. Licence:	UBD.MH.547Pdt. 10.09.1986	
Jurisdiction	The area of operation of the Bank shall be confined to the Greater Mumbai and at such other places where the Municipal Corporation of Greater Mumbai has jurisdiction and or its office / offices.	
No. of Branches (Including H.O.)	21 Branches including Head Office 5 octroi Collection Centres As on 31 st March, 2012	
Membership:	Regular	90952
	Nominal	5352
		(Amount in crores)
Paid up Share Capital:		117.71
Total Reserve & Funds:		219.23
Deposit:	Saving	196.23
	Current	42.45
	Other	1020.09
Advances:	Secured	1259.71
	Unsecured	-
Total % of Priority Sector:		N.A.
Total % of Weaker Section:		N.A.
Borrowings:		-
Investments:		437.07
Gross NPA %:		2.69%
Net NPA%:		Nil
Overdues % :		1.68%
CRAR %		16.55
Audit Classification:		'A'
Profit for the year		26.13
Total staff	Officers	119
	Clerks	211
	Sub staff	145
Working Capital:		1848.73

THE MUNICIPAL CO-OPERATIVE BANK LTD.MUMBAI

Municipal Bank Bhavan, 245, P.D'Mello Road, Near G.P.O., Fort, Mumbai - 400 001.

SECURITIES OF CENTRAL AND STATE GOVERNMENT (31.03.2012)

Sr. No.	Name of Security	Face Value	Book Value	Market price
	PART-I Earmarked for statutory Reserve fund			
1	05.85% Maharashtra State Development Loan 2015	11730000.00	11730000.00	11003913.00
2	05.85% Maharashtra State Development Loan 2015	13020000.00	13020000.00	11984910.00
3	08.07% Government of India 2017	100000000.00	100038340.00	98050000.00
4	06.95% Andhra Pradesh State Development Loan 2013	20000000.00	20000000.00	19732000.00
5	06.95% Gujarat State Development Loan 2013	10000000.00	10000000.00	9866000.00
6	06.95% Kerala State Development Loan 2013	10000000.00	10000000.00	9866000.00
7	06.95% Rajasthan State Development Loan 2013	10000000.00	10000000.00	9866000.00
8	06.35% Andhra Pradesh State Dev.Loan 2013 (II Series)	10000000.00	10000000.00	9772000.00
9	06.35% Karnataka State Dev. Loan 2013 (II Series)	10000000.00	10000000.00	9772000.00
10	06.35% Kerala State Dev. Loan 2013 (II Series)	10000000.00	10000000.00	9772000.00
11	06.35% Madhya Pradesh State Dev.Loan 2013(II Series)	5000000.00	5000000.00	4886000.00
12	06.35% Maharashtra State Dev. Loan 2013 (II Series)	10000000.00	10000000.00	9772000.00
13	06.35% Gujarat State Dev. Loan 2013 (II Series)	5000000.00	5000000.00	4886000.00
14	07.36% Andhra Pradesh State Dev.Loan 2014	30000000.00	30000000.00	29388000.00
15	07.36% Maharashtra State Dev. Loan 2014	30000000.00	30000000.00	29388000.00
16	07.79% Tamilnadu State Dev. Loan 2016	30000000.00	30087300.00	29136000.00
17	07.79% Punjab State Dev.Loan 2016	30000000.00	30087300.00	29136000.00
18	08.47% Tamilnadu SDL 2017	20000000.00	20130333.00	19692000.00
19	06.95% Punjab State Development Loan 2013	5000000.00	5000000.00	4933000.00
20	07.32% Andhra Pradesh State Dev.Loan 2014	5000000.00	5000000.00	4888000.00
21	07.38% Government Of India 2015	70000000.00	67256000.00	68257000.00
22	07.95% KARNATAKA SDL 2019	20000000.00	20049867.00	19012000.00
23	07.99% MAHARASHTRA SDL 2019	40000000.00	40178933.00	38108000.00
24	08.15% Gujrat SDL 2020	76450000.00	76456308.00	73353775.00
25	08.60% Maharashtra SDL 2021	33040000.00	33040000.00	32643520.00
26	8.72% Andhra Pradesh SDL 2022	50000000.00	50126750.00	49625000.00
27	8.94% Gujrat SDL 2022	50000000.00	50356997.00	50245000.00
28	8.95% Maharashtra SDL 2022	100000000.00	100456177.00	100560000.00
	TOTAL OF PART - I	**814240000.00**	**813014305.00**	**797594118.00**
	PART - II Unencumberd Securities			
1	08.07% Government of India 2017	10000000.00	10002400.00	9805000.00
2	07.80% Maharashtra State Development Loan 2012	12830000.00	12830000.00	12778680.00
3	06.95% Goa State Development Loan 2013	3246000.00	3246000.00	3202503.60
4	06.95% Karnataka State Development Loan 2013	17056000.00	17056000.00	16827449.60
5	07.36% Madhya Pradesh State Dev.Loan 2014	10000000.00	10000000.00	9796000.00
6	07.36% Karnataka State Dev. Loan 2014	10541000.00	10541000.00	10325963.60
7	07.36% Rajasthan State Development Loan 2014	10000000.00	10000000.00	9796000.00
8	07.36% Goa State Development Loan 2014	4060000.00	4060000.00	3977176.00
9	07.32% Goa State Development Loan 2014	2170000.00	2170000.00	2121392.00
10	07.32% Karnataka State Dev. Loan 2014	5000000.00	5000000.00	4888000.00
11	07.32% Madhya Pradesh State Dev.Loan 2014	5000000.00	5000000.00	4888000.00

Sr. No.	Name of Security	Face Value	Book Value	Market price
12	07.02% Andhra Pradesh State Dev.Loan 2015	10000000.00	10000000.00	9692000.00
13	07.02% Tamilnadu State Dev.Loan 2015	10000000.00	10000000.00	9692000.00
14	07.02% Karnataka State Dev. Loan 2015	10000000.00	10000000.00	9692000.00
15	07.02% Maharashtra State Dev. Loan 2015	3550000.00	3550000.00	3440660.00
16	07.75% Kerala State Dev. Loan 2016	2340000.00	2340000.00	2272608.00
17	08.39% West Bengal State Development Loan 2017	3900000.00	3907583.00	3828240.00
18	08.22% Punjab State Development Loan 2017	12000000.00	11946000.00	11690400.00
19	08.40% West Bengal State Development Loan 2017	4100000.00	4111543.00	4025380.00
20	08.55% Utterpradesh State Development Loan 2017	20000000.00	20136000.00	19762000.00
21	08.55% Utterpradesh State Development Loan 2017	10000000.00	10076570.00	9881000.00
22	08.70% Jammu & Kashmir State Development Loan 2018	50000000.00	50900000.00	49740000.00
23	05.64% Government Of India 2019	50000000.00	40500000.00	42495000.00
24	06.17% Government Of India 2023	22000000.00	17699000.00	17952000.00
25	06.05% Government Of India 2019	50000000.00	41750000.00	43155000.00
26	07.00% Gujarat Government Security 2019	10000000.00	10024751.00	9069000.00
27	07.13% Andhra Pradesh Government Security 2019	10000000.00	10088016.00	9135000.00
28	07.13% Andhra Pradesh Government Security 2019	10000000.00	10083201.00	9135000.00
29	07.00% Gujarat Government Security 2019	10000000.00	10014441.00	9069000.00
30	06.05% Govt. Stock 2019 (Central Govt. Bond)	20000000.00	20039633.00	17386000.00
31	07.56% Govt. Stock 2014 (Central Govt. Bond)	20000000.00	20675711.00	19796000.00
32	08.30% Maharashtra State Development Loan 2019	10000000.00	10042700.00	9713000.00
33	08.30% Maharashtra State Development Loan 2019	10000000.00	10037800.00	9713000.00
34	08.30% Maharashtra State Development Loan 2019	10000000.00	10032900.00	9713000.00
35	08.30% Maharashtra State Development Loan 2019	10000000.00	10028000.00	9713000.00
36	08.20% Government Security 2022	20000000.00	20942442.00	19510000.00
37	07.83% APSDL 2019	10000000.00	10005017.00	9451000.00
38	07.83% APSDL 2019	10000000.00	10015050.00	9451000.00
39	07.83% GUJRAT SDL 2019	10000000.00	10024367.00	9451000.00
40	07.83% KERALA SDL 2019	4350000.00	4350000.00	4111185.00
41	07.99% MAHARASHTRA SDL 2019	40000000.00	40180019.00	38108000.00
42	08.10% ANDHRA PRADESH SDL 2019	20000000.00	20054883.00	19156000.00
43	08.13% TAMILNADU SDL 2019	10000000.00	10033375.00	9594000.00
44	08.14% MAHARASHTRA SDL 2019	20000000.00	20069717.00	19200000.00
45	08.13% KERALA SDL 2019	20000000.00	20069717.00	19188000.00
46	8.20% PUNJAB SDL 2019	10000000.00	10015000.00	9630000.00
47	8.22% TAMILNADU SDL 2019	20000000.00	20031500.00	19282000.00
48	8.22% ANDHRA PRADESH SDL 2019	20000000.00	20040500.00	19282000.00
49	8.27% MAHARASTRA SDL 2019	20000000.00	20057000.00	19336000.00
50	8.21% RAJASTAN SDL 2019	10000000.00	10014250.00	9636000.00
51	8.23% GUJARAT SDL 2019	20000000.00	20039000.00	19292000.00
52	8.10% ANDHRA PRADESH SDL 2019	20000000.00	20034883.00	19146000.00
53	8.11% TAMILNADU SDL 2019	20000000.00	20042467.00	19158000.00
54	8.12% KERALA SDL 2019	20000000.00	20045500.00	19168000.00
55	8.11% RAJASTAN SDL 2019	20000000.00	20034883.00	19156000.00
56	8.05% PUNJAB SDL 2019	20000000.00	20016683.00	19090000.00

INVESTMENT IN SECURITIES AS ON 31 ST MARCH 2012

Sr. No.	Name of Security	Face Value	Book Value	Market price
57	8.12% TAMILNADU SDL 2019	80000000.00	80163800.00	76664000.00
58	8.05% TAMILNADU SDL 2019	50000000.00	50054979.00	47715000.00
59	8.05% KARNATAKA SDL 2019	50000000.00	50054979.00	47715000.00
60	8.06% RAJASTAN SDL 2019	20000000.00	20053083.00	19098000.00
61	8.05% KERALA SDL 2019	20000000.00	20021992.00	19086000.00
62	8.26% ANDHRAPRADESH SDL 2019	20000000.00	20019933.00	19314000.00
63	8.26% TAMILNADU SDL 2019	25000000.00	25024917.00	24142500.00
64	8.32% TAMILNADU SDL 2020	20000000.00	20048050.00	19376000.00
65	8.33% GUJRAT SDL 2020	20000000.00	20058900.00	19388000.00
66	8.23% PUNJAB SDL 2020	10000000.00	10000775.00	9639000.00
67	8.30% RAJASTAN SDL 2020	10000000.00	10027125.00	9677000.00
68	8.30% MAHARASHTRA S DL 2020	20000000.00	20041850.00	19354000.00
69	8.11% Rajasthan SDL 2020	100000000.00	100171500.00	95700000.00
70	8.11%West Bengal SDl2020	41420000.00	41423383.00	39638940.00
71	8.09% Tamilnadu SDL 2020	150000000.00	150098000.00	143385000.00
72	8.11% Andhra Pradesh SDL 2020	100000000.00	100122500.00	95710000.00
73	8.16% Tamilnadu SDl 2020	150000000.00	150099000.00	144000000.00
74	8.15% Rajasthan SDL 2020	100000000.00	100066000.00	95950000.00
75	8.32% Gujrat SDL 2020	23000000.00	23001917.00	22298500.00
76	8.37% Andhra Pradesh SDL 2020	79820000.00	79856144.16	77648896.00
77	8.38%Gujrat SDL 2020	100000000.00	100092583.00	97340000.00
78	8.53% Tamilnadu SDL 2020	44000000.00	44004180.00	43234400.00
79	8.53% Maharashtra SDL 2020	50000000.00	50038000.00	49130000.00
80	8.52% Rajasthan GS 2021	50000000.00	50098333.00	49145000.00
81	8.51% Maharashtra GS 2021	50000000.00	50119250.00	49115000.00
82	8.51%Andhra GS 2021	50000000.00	50034416.00	49115000.00
83	8.51% Gujrat GS 2021	50000000.00	50088333.00	49115000.00
84	8.46% Maharashtra GS 2021	36520000.00	36520000.00	35767688.00
85	8.59% Gujrat SDl 2021	50000000.00	50032375.00	49370000.00
86	8.63% Andhra Pradesh SDL 2021	92600000.00	92600000.00	91618440.00
87	8.62% Gujrat SDL 2021	50000000.00	50032958.00	49440000.00
88	9.20% Gujrat SDl 2021	50000000.00	50091042.00	51315000.00
89	9.20% Tamilnadu SDL 2021	50000000.00	50062292.00	51285000.00
90	8.70% Maharashtra SDL 2022	80000000.00	80104000.00	79400000.00
97	TREASURY BILL 2012	92400000.00	92400000.00	92400000.00
	SUB TOTAL PF PART-II	**2816903000.00**	**2800732091.16**	**2719853001.80**
	GRAND TOTAL (I + II)	**3631143000.00**	**3613746396.16**	**3517447119.80**

बँकेचे प्रगतिपत्रक (१९५३ ते २०१२)

(रुपये लाखात)

वर्ष अखेर	सभासद	भाग भांडवल	सक्तीची मासिक ठेव	इतर ठेवी	एकूण ठेवी	निधी	खेळते भांडवल
१९५३	६,८३०	९,७१	०.७७	१६.०३	१६.८०	०.५०	२८.०२
१९६०	२१,२२२	२६.८७	४८.६०	९८.८८	१४७.४८	३.७६	१८७.८९
१९७०	२७,१३५	५३.२७	१५२.८२	३७०.०६	५२२.८९	१६.५७	६४४.३०
१९८०	४१,८८३	११३.०९	५३१.४२	४८९.७४	१,०२१.१७	१७०.०१	१,५०७.९६
१९९०	८१,३८३	६८२.११	३,२२३.६५	१,९९२.२७	५,२१५.९२	१,४०४.६०	१,४१५.५७
२०००	१,०२,१८७	२,९४९.९३	१६,३०१.४७	११,०१५.२८	२७,३१६.७५	८,२६९.१९	४३,७९१.३३
२००५	९१,९७९	५,८६०,९४	२६,८५९.३४	३८,१३९.१४	६४,९९८.४८	१४,८२७.१२	९३,९७४.२७
२००६	९१,१५२	६,९११.९३	२९,९९४.३३	३८,६०१.८८	६८,५९६.२१	१५,३१२.०२	१००,४९०.७७
२००७	९०,१३७	७,४९८.५२	३३,२९८.८५	२९,२००.१२	६२,४९८.९७	१६,५०५.४७	९८,८२७.९९
२००८	९२,४२८	७,८१५.८६	३५,८१६.५३	२४,०७०.३८	५९,८८६.९१	१८,०५१.६५	९९,८१६.२१
२००९	९३,२३४	८,३८४.५४	३९,०९७.३०	२९,८७०.०३	६८,९६७.३३	१७,७५९.६८	१,१०,४४५.७८
२०१०	९३,७४६	९०३०.४४	४२,४६३.७०	४८,२९४.३२	९०,७५८.०२	१८,८७५.२६	१,३७,०४६.८२
२०११	९२,१४८	१०,३५७.९९	४८४४१.४०	६१,८२०.५०	१,१०,२६१.७१	२०,५४३.०३	१,६२,३२४.२९
२०१२	९०,९५२	११,७७१.४९	५५९५२.८९	६९९२४.५२	१,२५,८७७.४१	२९,९२३.५०	१,८४,८७३.४५

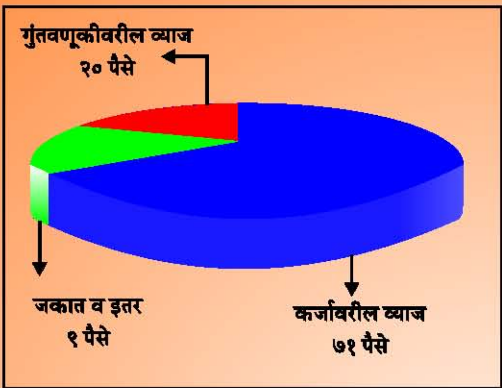
कर्ज

(रुपये लाखात)

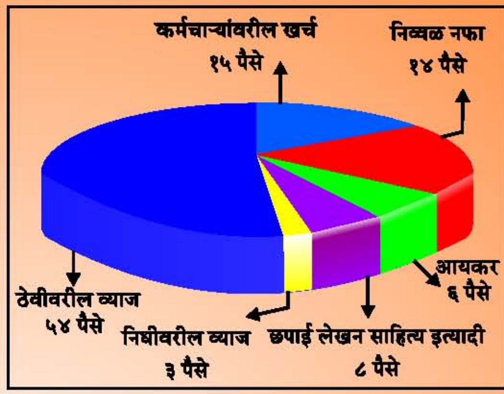
वर्ष	तातडीची कर्जे	मध्यम मुदती चे व गृहनिर्माण कर्जे	कर्मचारी गृहबांधणी कर्जे	इतर कर्जे	एकूण कर्जे
१९५३	०.५२	४५.७३	-	-	४६.२५
१९६०	०५.६०	१५७.१७	-	-	१६२.७७
१९७०	१९.३३	३३०.१३	-	-	३४९.४६
१९८०	६१.११	५५७.५३	-	-	६२१.६४
१९९०	५२०.००	५,९४४.३४	२५.१५	-	६,४८९.४९
२०००	३,१९०.९८	२३,१०७.३८	५३८.३३	५८८.५९	२७,४२५.२८
२००५	६,१३१.७१	५०,२३३.२१	६५१.३८	३१४.८९	५७,३३१.१९
२००६	५,६९३.१२	६४,००३.२३	६५०.९२	२५१.०३	७०,५९८.३०
२००७	५,५३४.३३	६७,६०८.०७	६०४.८९	२०१.४४	७३,९४८.७३
२००८	५,३४३.८२	६८,५८९.३१	५६३.१६	२५१.४६	७४.७४७.७५
२००९	५,०५१.९६	७३,६८१.१०	७१०.७७	२३८.९७	७९,६८२.८०
२०१०	८,६६९.९९	७७,४९८.८५	६७८.१६	२९१.१९	८७.१३८.१९
२०११	८,२२०.८१	९४,२९३.५६	६९३.४२	३५३.३४	१,०३,५६१.१३
२०१२	८,६३३.६३	११६२६१.६४	६४०.२८	४३५.८९	१,२५,९७१.४४

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

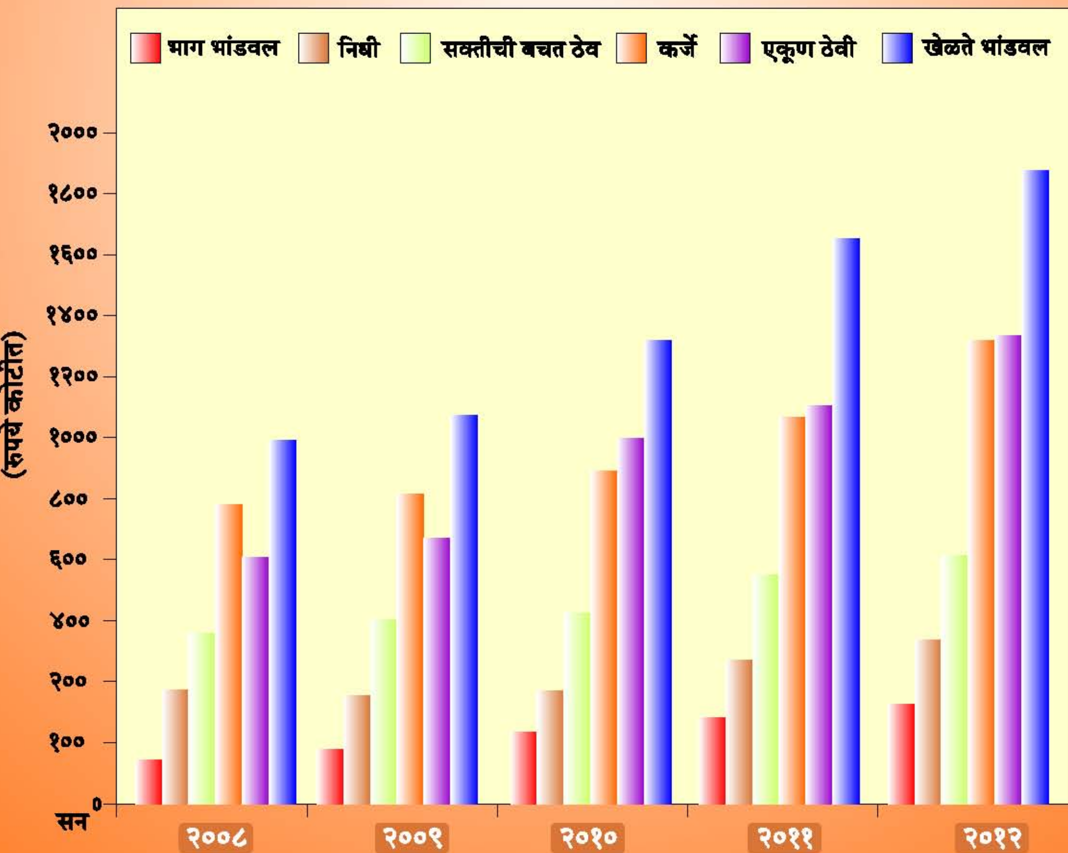
उत्पन्नाचा रुपया



खर्चाचा रुपया



प्रगतीचा आलेख



दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मा. उपाध्यक्ष व महापालिका अतिरिक्त आयुक्त श्री.राजीव जलोटा यांचे पुष्पगुच्छ देऊन स्वागत करताना मा. कार्याध्यक्ष श्री. एम्.डी.सावंत, मा. उप-कार्याध्यक्ष श्री. रा.भा. धस, मा. संचालक श्री अरविंद हिरे, मा.संचालक श्री. नं.बा.राणे, मा.संचालक श्री सं.द.भोसले, मा.संचालक श्री.चं.सो.वाणी आणि इतर संचालक मंडळ सदस्य.

बँकेच्या ५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेला संबोधित करताना बँकेचे उपाध्यक्ष व महापालिका अतिरिक्त आयुक्त मा. श्री. राजीव जलोटा, व्यासपीठावर मा.संचालक श्री अ.पि.माहिमरेकर, मा.संचालक श्री. नं.बा.राणे, मा. संचालक श्री अरविंद हिरे, मा. कार्याध्यक्ष श्री. एम्.डी.सावंत, मा.संचालक श्री. ज.शि.बिचारे, मा.संचालक श्री. म.दा.बनगर, मा.संचालक श्री.सं.द.भोसले, मा.संचालक श्री.अ.रा.पाटील, मा.संचालक श्री.चं.सो.वाणी, मा.संचालक श्री.जालंदर ला. चकोर आणि इतर संचालक मंडळ सदस्य.

५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित असलेले बँकेचे सम्माननीय सभासद.

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

महापालिका टी विभाग कार्यालयात स्थापित बँकेच्या एटीएम चे उद्घाटन करताना मा.कार्याध्यक्ष श्री.एम्.डी.सावंत सोबत मा.उप-कार्याध्यक्ष श्री.रा.भा.घस (डावीकडून) उप-महाव्यवस्थापक श्री.गो.बा.जाधव, महाव्यवस्थापक श्री.अं.स.मोरे, मा.संचालक श्री. विष्णू ग.घुमरे, मा.संचालक श्री.ज.शि.विचारे आणि इतर संचालक मंडळ सदस्य व उपस्थित कर्मचारी वृंद.

महापालिका सायन रुग्णालय येथे स्थापित बँकेच्या एटीएम चे उद्घाटन करताना मा.अधिष्ठात्री डॉ.(श्रीमती) संध्या अ.कामत सोबत (डावीकडून) मा.संचालक श्री.जालंदर ला. चकोर, उप-महाव्यवस्थापक श्री.गो.बा.जाधव, महाव्यवस्थापक श्री.अं.स.मोरे, मा.कार्याध्यक्ष श्री.एम्.डी.सावंत, मा.संचालक श्री.म.दा.बनगर, मा.संचालक श्री.अ.भि.आडिवरेकर आणि इतर संचालक मंडळ सदस्य व उपस्थित सन्माननीय सभासद.

महापालिका ई विभाग कार्यालयातील बँकेच्या एटीएम चे उद्घाटन करताना मा.महापालिका उप-आयुक्त (शिक्षण) व संचालक श्री.अरविंद हिरे, सोबत (डावीकडून) महाव्यवस्थापक श्री.अं.स.मोरे, मा.कार्याध्यक्ष श्री.एम्.डी.सावंत, मा.महापालिका उप-आयुक्त (परिमंडळ-१) श्री.वसंत पी.प्रभु, मा.संचालिका सौ.स्मिता म.चव्हाण, मा.संचालिका श्रीमती लिलाबेन मं.कातरीया, मा.संचालक श्री विष्णू ग.घुमरे, मा.संचालक श्री.जालंदर ला.चकोर.

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

माध्यमिक व उच्च माध्यमिक शालांत परीक्षेत ९० टक्के व त्यापेक्षा अधिक गुण प्राप्त केलेल्या सभासदांच्या पाल्यांचा सत्कार करताना मा. कार्याध्यक्ष श्री. एम्. डी. सावंत, मा. उप-कार्याध्यक्ष श्री. रा. मा. बस, महाव्यवस्थापक श्री. अं. स. मोरे, वरिष्ठ व्यवस्थापक श्री. एस्. बी. मायळंकर.

महापालिका एम/पूर्व विभाग कार्यालयात स्थलांतरीत बँकेच्या देवनार शाखा कार्यालयाचे उद्घाटन करताना मा.महापालिका उप-आयुक्त (परिमंडळ-५) श्री. अनिल वाघे सोबत (डावीकडून) महाव्यवस्थापक श्री.अं.स.मोरे, मा.संचालक श्री नं.बा.राणे, मा. कार्याध्यक्ष श्री.एम.डी. सावंत आणि इतर संचालक मंडळ सदस्य व उपस्थित कर्मचारी वृंद.

बँकेच्या वांद्रे शाखा कार्यालयात स्थापित एटीएम चे उद्घाटन प्रसंगी उपस्थित मा. खासदार श्री.आनंदराव अडसूळ, मा. कार्याध्यक्ष श्री एम्.डी.सावंत (डावीकडून) मा. कर्मचारी प्रतिनिधी श्री.श्री.सी.साळुंके, मा. श्री. सुनिल साळवी, कार्याध्यक्ष को-ऑप. बँक्स एम्प्लॉइज युनियन, मा.संचालक श्री. प. सो. मोहिते, मा.संचालक श्री. अ. पि. आडिवरेकर, मा.संचालक श्री.म.दा.बनगर, मा. श्री. विजय आगटे, अध्यक्ष दि महाराष्ट्र एम्प्लॉईज बँक्स को-ऑप. असो. लि. मुंबई, मा.संचालक श्री.अ.रा.पाटील, मा.संचालक श्री विष्णू ग. घुमरे, मा.संचालक श्री.ज.शि.थिपारे, मा.संचालक श्री.नं.बा.राणे, मा.संचालक श्री.दिनेश तु.चव्हाण, मा.संचालक श्री.पं.सो.पाणी, मा.कर्मचारी प्रतिनिधी श्री.प्र.पो.पार्टे, महाव्यवस्थापक श्री.अं.स.मोरे आणि इतर मान्यवर.

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

सर्वसाधारण कामकाज समिती सदस्य

डावीकडून (बसलेले) सहाय्यक महाव्यवस्थापक श्रीमती दिपाली कि. शिर्के, संचालक श्री.अ.रा.पाटील, संचालक श्री..म.दा.बनगर, संचालक श्री.र.बा.आरोटे, संचालक श्री.दि.गो.कांबळे, (मा.अध्यक्ष, सर्वसाधारण कामकाज समिती), संचालक श्री.प्र.सो.मोहिते, (मा.उपाध्यक्ष, सर्वसाधारण कामकाज समिती) संचालक श्री.जालंदर ला.चकोर, संचालक श्री.न.शि.विचारे, महाव्यवस्थापक श्री.अं.स.मोरे, संचालक श्री.र.भि.अडांगळे, डावीकडून (उभे) बँक कर्मचारी श्री. अनंत पाटील, श्री.गुरुनाथ घाडी, श्री.किसन यादव, श्री.अश्विन बोरीचा.

कर्जव्यवहार समिती सदस्य डावीकडून (बसलेले) सहाय्यक महाव्यवस्थापक श्री. वि. हि. रायका, उप-महाव्यवस्थापक श्री.गो.बा.जाधव, संचालक श्री.चं.सो.माळी, संचालक श्री. सं.यों.जाधव, संचालक श्री.श्री.मु.कामतेकर, (मा.उपाध्यक्ष, कर्जव्यवहार समिती) संचालक श्री.अ.भि.आडिवरेकर (मा.अध्यक्ष, कर्जव्यवहार समिती) संचालक श्री.म.दा.पवार, संचालिका सौ.स्मिता म.चव्हाण, संचालक श्री.विष्णु ग.घुमरे, संचालक श्री.दि.तु.चव्हाण, संचालिका श्रीमती लिलाबेन म. कातरीया, डावीकडून (उभे) बँक कर्मचारी श्री.रितेश कांबळे, श्री. रविंद्र गुरव, श्री.सुभाष सावंत, श्री. किसन यादव

बँकेच्या एटीएम जोडणीचा स्टेट बँक ऑफ इंडियाच्या एटीएम सोबत करारनामा करताना महाव्यवस्थापक श्री.अं.स.मोरे, उप-महाव्यवस्थापक श्री.गो.बा.जाधव, स्टेट बँक ऑफ इंडियाचे उप-महाव्यवस्थापक श्री.गिरीधर किणी व स्टेट बँक ऑफ इंडियाचे अधिकारी.

पैशाबरोबर विश्वास जपणारी माणसे

दि म्युनिसिपल को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई.

जी.पी.ओ. पोस्ट बॉक्स क्र. - १०९७

शाखा

म्युनिसिपल बँक भवन - २२६१ ८६५३ / २२६१ ३८१४, फॅक्स क्र. - २२६१ ०११२

गिरगांव	:	२३८८ ८५१२	मुख्य कार्यालय	:	२२६१ ७१८७
नानाचौक	:	२३८६ ०७५९			२२६१ ६१११/१२
नायर हॉस्पीटल	:	२३०९ ८६६९	सी.एस.टी.	:	२२६३ ४४१३
जी/साऊथ	:	२४११ ९६४५	भायखळा	:	२३०८ ८७९९
दादर जी/नॉर्थ	:	२४३२ ६९७१	परेल	:	२४१८ १४७४
बांद्रे	:	२६४२ ५११२	सायन	:	२४०९ ९११९
अंधेरी (प)	:	२६२८ १६८३	घाटकोपर	:	२५०१ ९६७०
अंधेरी (पूर्व)	:	२६८४ ५०९९	भांडूप	:	२५९४ १३१७
कांदिवली	:	२८०३ ४६००	मुलुंड	:	२५६१ ०११६
बोरीवली	:	२८९१ २२४४	देवनार	:	२५५१ २९३०
मरीन लाईन्स	:	२२०८ ५३१५	चेंबूर	:	२५२८ ९३३३

जकात संकलन केंद्र

मुंबई आग्रा रोड, मुलुंड — ९५६० ०९९९ / २५९१ ८०७४

पूर्व द्रुतगती महामार्ग, मुलुंड — २५६१ ९६८१

मुलुंड - ऐरोली — २९९१ १४८१

पश्चिम द्रुतगती महामार्ग, दहिसर — २८९६ ५५२१

मुंबई - पनवेल महामार्ग — २५५८ १७५५

वेब साईट - www.municipalbankmumbai.com ई-मेल - mcbank@mcbmumbai.com

आमच्या वैशिष्ट्यपूर्ण ठेव योजना

पुनर्गुंतवणूक ठेव योजना **कॅश सर्टीफीकेट** **आवर्त ठेव योजना**

ठेवीवर कमाल व्याज दर १०.४० टक्के

एक रकमी व एक पावती रू.१ कोटी व त्यावरील ठेवी ज्या एक वर्ष व त्यापेक्षा अधिक कालावधी करीता ठेवल्यास नियमित व्याज दरापेक्षा ०.२५ टक्के अधिक व्याज तसेच वरिष्ठ नागरिकांच्या ठेवींवर नियमित व्याज दरापेक्षा अर्धा टक्का अधिक व्याज.

ए.टी.एम. केंद्र

मुलुंड, सायन हॉस्पिटल, भायखळा व बांद्रे (प) शाखा जवळ

बुक-पोस्ट

प्रति,

____

____

____

विशेष सूचना : सर्वसाधारण सभेस हजर राहण्यासाठी बँकेचे ओळखपत्र आवश्यक आहे.