

## संचालक मंडळ

(मे २०१६ पर्यंत)

संस्थापक, अध्यक्ष	:	श्री. विलास देसाई	
उपाध्यक्ष	:	कॅ शंकर जोशी	
संचालक	:	श्री. ओमन्ना माळी	श्री. रंगनाथ परले
	:	श्री. बाबु टिपे	सौ. कौसल्याबाई कुन्हाडे
	:	श्री. शामराव माळी	सौ. रूपा देसाई जगताप
	:	अॅड. नंदकुमार भोळे	श्री. चंद्रकांत माळी
	:	श्री. संजय भारती	सौ. अल्पना शिंगोटे
	:	सौ. वर्षा कळके	
तज्ञ संचालक	:	श्री. श्रीराम पाटणकर	श्री. अखिल मिश्रा

## प्रशासकीय अधिकारी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी	:	श्री. विद्याधर सामंत	
डेप्युटी जनरल मॅनेजर	:	श्री. एन. सी. धिडे	
असि. जनरल मॅनेजर	:	श्री. सुरेंद्रकुमार तळणकर	श्री. विवेक वेदपाठक
चिफ मॅनेजर	:	श्री. श्रीराम शेठ्ये	श्री. व्यंकटेश इटे
	:	श्री. संजोग कदम	

## अंतर्गत लेखा परिक्षक

मे. छाजेड आणि दोशी चार्टर्ड अकाउंटंटस्	मे. ठाकूर नाईक आणि देव चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. मॉक आणि असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्	मे. पी. जी. रानडे आणि कं. चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. मॉब आणि असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्	मे. घोरपडे मराठे आणि असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्

## वैधानिक लेखापरिक्षक

मे. वैशंपायन पाध्ये  
चार्टर्ड अकाउंटंटस्



## शाखा व शाखांचे पत्ते

### नोंदणीकृत व केंद्रीय प्रशासकिय कार्यालय

४२, लोकमान्य टिळक पथ, अंबरनाथ (प.) ४२१ ५०१.

दूरध्वनी : २६८९८२६ / २६८९८९६ फॅक्स : २६८४३७४

#### मुख्य शाखा

४४, पूर्व दर्शन, लोकमान्य टिळक पथ,  
अंबरनाथ (प) ४२१ ५०१.

दूरध्वनी : २६८३३८७ / ७८ / २६८४३७१

#### शिवाजी नगर शाखा

शिवसुंदरम को-ऑप. हौ. सोसायटी,  
वडवली विभाग, अंबरनाथ (पूर्व), ४२१ ५०१.

दूरध्वनी : २६०२३७२ / २६०३९२९

#### कुळगांव बदलापूर शाखा

गणेशकृपा, पहिला मजला, बी. विंग, बदलापूर  
स्टेशनसमोर, कुळगांव (प), ४२१ ५०३.

दूरध्वनी : २६७६९८८ / २६७५८३५

#### विष्कोनाका शाखा

जयहिंद बँक बिल्डींग, प्लॉट नं. १, विष्को  
कॉलनी मैदानासमोर, अंबरनाथ (प), ४२१ ५०१.

दूरध्वनी : २६८३३४४ / २६८५०३९

#### कल्याण शाखा

साकेत टॉवर, जिमी बाग, म्हसोबा चौक,  
कोळसेवाडी, कल्याण (पूर्व), ४२१ ३०६.

दूरध्वनी : २३५००४४ / २३५११४४

#### डोंबिवली शाखा

माय-माऊली को-ऑप. हौ. सोसायटी, गावदेवी मंदिरा  
समोर, मानपाडा रोड, डोंबिवली (पूर्व), ४२१ २०१.

दूरध्वनी : २४२६६८८ / २४५३२०४

#### नवरे नगर शाखा

क्लासिक आर्केड, हरि ओम पार्क जवळ,  
नवरे, अंबरनाथ (पूर्व)

दूरध्वनी : २६८५३७७ / २६८४९७२

#### अंबरनाथ (पूर्व) शाखा

तळमजला, जीवनदिप, सूर्योदय को-ऑप. हौ.सो.  
स्टेशन विभाग, अंबरनाथ (पूर्व),

दूरध्वनी : २६०९७४९ / २६०४९८२

#### ठाणे शाखा

शॉप नं. २, तळमजला, हॅपी हाईट्स,  
यशोधननगर, ठाणे (प), ४०० ६०६.

दूरध्वनी : ०२२-२५८९३८९२/२५८९३८८२

#### चिंचपाडा कल्याण शाखा

शॉप नं. १ ते ७ ए विंग, साकेत हारमोनी,  
चिंचपाडा, कल्याण (पूर्व), ४२१ ३०६.

दूरध्वनी : २२५२८९५ / २२५२८९६

#### वांगणी शाखा

शॉप नं. ५, तळमजला, आर प्लाझा, वांगणी  
रेल्वे स्टेशन जवळ, वांगणी (प), ४२१ ५०३.

दूरध्वनी : ६५५१२३३ / २६६०१११

#### बदलापूर (पूर्व) कात्रप शाखा

शॉप नं. ७, ८, ९ व १० तळमजला, पनवेलकर  
ऑप्टीमा, कात्रप, बदलापूर (पूर्व)

दूरध्वनी : २६९३३३५ / २६९३३३६

#### एरंडवणा पुणे शाखा

शॉप नं. २, गोडसे भवन, मेंहेदळे गॅरेज जवळ,  
गुळवणी महाराज पथ, एरंडवणा, पुणे - ४११००४

दूरध्वनी : ०२०-२५४६००६० / २५४६००६१

#### कोहोजगाव शाखा

शॉप नं. ३, ४, ५, ६, हिमालय बिल्डींग,  
सिंग पॅरेडाईज, कोहोजगाव, अंबरनाथ (प),

दूरध्वनी : २६८४३७० / २६८४३४०

#### वासिंद शाखा

शॉप नं. ३, घर नं. १५/२, दि रवातिवली वासिंद  
सेवा सह. सो. लि. वासिंद, ता. शहापूर, जि. ठाणे.

दूरध्वनी : ०२५२७-२२२९२२

#### धनकवडी पुणे शाखा

शॉप नं. १ व २, पुण्याईनगर,  
धनकवडी पुणे - ४११०१३

दूरध्वनी : ०२०-२४३६२२१०

#### पिसवली कल्याण शाखा

शॉप नं. १ व २, दर्शना अपार्टमेंट, हाजी मंलग  
रोड, पिसवली. कल्याण (पूर्व) ४२१३०६

दूरध्वनी : ९२७२२ २२०५०

#### नेरळ शाखा

आशिर्वाद, लोकमान्य टिळक चौक, नेरळ, माथेरान  
रोड, नेरळ, ता. कर्जत, जि. ठाणे-४१०१०१

दूरध्वनी : ०२१४८-२३८७८८

### ए.टी.एम. सेंटर्स

- मुख्य शाखा, अंबरनाथ (प),
- वांगणी शाखा
- पुणे शाखा
- धनकवडी पुणे शाखा

- अंबरनाथ (पूर्व) शाखा
- बदलापूर (पूर्व) कात्रप शाखा
- कोहोजगाव अंबरनाथ शाखा
- पिसवली कल्याण शाखा

- चिंचपाडा, कल्याण (पूर्व) शाखा
- शिवाजी नगर शाखा
- वासिंद शाखा
- नेरळ शाखा

## वार्षिक सर्व साधारण सभेची सूचना (फक्त सभासदांसाठी)

या सूचनेद्वारे सर्व सभासदांना कळविण्यात येते कि, बँकेच्या सभासदांची ३९ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. २८ ऑगस्ट २०१६ रोजी सकाळी ठीक १०.०० वाजता अंबरनाथ एज्युकेशन सोसायटीचे डॉ. हेडगेवार सभागृह, भाऊसाहेब परांजपे विद्यालय, कानसई विभाग, अंबरनाथ (पू), जि. ठाणे. येथे खाली दिलेल्या विषयावर विचार विनिमय करण्यासाठी भरविण्यात येत आहे.

- १) दिनांक ९ ऑगस्ट २०१५ रोजी पार पडलेल्या ३० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून ते कायम करणे.
- २) संचालक मंडळाने सादर केलेला अहवाल व वैधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेले ३१ मार्च २०१६ अखेरचे ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक व अहवाल यास मंजूरी देऊन ते स्विकारणे तसेच वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या सन २०१५-२०१६ अहवालाची व सन २०१४-१५ अहवालाच्या दोषदुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- ३) (अ) संचालक मंडळाने शिफारस केल्यानुसार नफ्याची वाटणी करण्याबाबत निर्णय घेणे.  
(ब) सन २०१५-१६ चा लाभांश जाहीर करणे
- ४) सन २०१६-२०१७ सालासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचे सेवाशुल्क ठरविणे.
- ५) संचालक मंडळाने सुचविलेल्या २०१६-२०१७ सालाच्या वार्षिक अंदाज पत्रकास मंजूरी देणे व सन २०१५-१६ वर्षाच्या जादा खर्चास मंजूरी देणे.
- ६) नवीन जागा खरेदीस व इमारत बांधकामास मंजूरी देणे.
- ७) अध्यक्षांच्या संमतीने सभेसमोर येणाऱ्या इतर कामकाजांचा विचार करून निर्णय घेणे.

अंबरनाथ

दि. ०८/०८/२०१६

संचालक मंडळाच्या वतीने

विद्याधर सामंत

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

**विशेष सूचना :** गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकूब झाल्यास त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर सभा घेण्यात येईल व त्या सभेला गणसंख्येची आवश्यकता असणार नाही.

विनंती

- १) सभासदांना कामकाजाबाबत अथवा हिशेबाबाबत काही माहिती हवी असल्यास त्यांनी त्यासंबंधी सभेपूर्वी किमान ७ दिवस अगोदर लेखी पूर्व सूचना बँकेच्या केंद्रीय प्रशासकीय कार्यालयात आणून घ्याव्यात. आयत्यावेळी विचारलेल्या प्रश्नांची उत्तरे देण्याचे बंधन संचालक मंडळावर राहणार नाही.
- २) सभासदांनी आपला पत्ता बदलला असल्यास नविन पत्ता बँकेच्या केंद्रीय प्रशासकीय कार्यालयात त्वरीत नोंदवून द्यावा.
- ३) सभासदांनी आपला वारस अथवा हक्कदार नोंदविला नसल्यास तो त्वरीत नोंदवून घ्यावा.
- ४) ज्या भागधारकांनी २०१३-१४, सन २०१४-२०१५, सालांचा लाभांश अजूनही घेतला नसेल त्यांनी सदर लाभांश बँकेच्या मुख्य शाखे मधून घेऊन जाणे. लाभांश तीन वर्षांच्या आत घेतला नसेल तर तो राखीव निधीत जमा होतो.
- ५) अहवालाची प्रत सभासदांना नजिकच्या शाखेत उपलब्ध होईल.
- ६) सभासदांना आवाहन करण्यात येते कि, त्यांनी आपल्या भागांची रक्कम कमीत कमी रु. १,०००/- पर्यंत वाढवावी. व अजून पर्यंत K.Y.C. ची पूर्तता केली नसल्यास केंद्रीय प्रशासकीय कार्यालयात संपर्क साधून पूर्तता करावी.



सन्माननीय सभासद बंधु - भगिनीनो,

आपल्या बँकेचा ३९ वा वार्षिक अहवाल तुमच्यासमोर सादर करताना आम्हाला खूप आनंद होत आहे.



आपल्या देशाच्या अर्थव्यवस्थेवर व त्याचप्रमाणे त्या अनुषंगाने आपल्या बँकेच्या प्रगतीवर होणारे परिणाम हे आंतराष्ट्रीय स्तरावरील अर्थव्यवस्थेवर अबलंबून असतात.

अहवाल वर्षात डीसेंबर २०१५ मध्ये प्रथमच दहावर्षानंतर अमेरिकन फेडरल बँकेने त्यांच्या व्याजदरात वाढ केली परंतु अर्थव्यवस्थेवर त्याचा फारसा फरक न पडल्याने त्यानंतरही व्याजदर स्थीर ठेवण्याचा विचार फेडरल बँकेने केला.

युरोपियन अर्थव्यवस्थाही ह्यास अपवाद नाही. युरोप मधील भौगोलिक व राजकीय परिस्थितीचा परिणाम त्यांच्या अर्थव्यवस्थेतील वाढीवर झाला. परिणामी युरोपमध्येही व्याजदर किमान पातळीवर ठेवून तेथील अर्थव्यवस्था वाढिसाठी प्रयत्न तिथल्या मध्यवर्ती बँकांनी केले.

जपानच्या मध्यवर्ती बँकेनेही व्याजदर ऋण ठेवून ग्राहकांची खरेदशक्ती वाढवण्याचा प्रयत्न केला. चीनला अर्थव्यवस्थेचा विकास दर ६.९% एवढाच गाठता आला. त्याचप्रमाणे गतवर्षात चीनने त्यांच्या चलनाचे दोनवेळा अवमुल्यम केले.

एकंदरीत घसरलेल्या खनिज तेलाच्या किमती, चीनच्या अर्थव्यवस्थेचा मंदावलेला दर, विकसीत देशातील चलनवाढीचा घसरलेला, दर यामुळे संपूर्ण जगाच्या विविध देशातील आर्थिक पतधोरणांमध्ये विविधता दिसून आली.

### भारतीय अर्थव्यवस्था :

एकंदरीत जागतिक अर्थव्यवस्था मंदगतीने वाढत असताना सन २०१५-१६ चीनच्या अर्थव्यवस्थेच्या विकासापेक्षा जास्त गतीने भारतीय अर्थव्यवस्थेची वाढ दिसली ती ७.६% एवढी होती. यामध्ये कृषी क्षेत्रात १.२% निर्मिती क्षेत्रात ९.३% तर सेवा क्षेत्रात ८.९% एवढी वाढ झाली.

भारतीय अर्थव्यवस्था गतवर्षात चलनवाढ, वित्तीय तूट, यात घट राखण्यात यशस्वी ठरली. त्याचप्रमाणे रिझर्व बँक ऑफ इंडियाने महागाई निर्देशांक कमीत कमी राखण्यात यश मिळविले. त्यामुळेच रिझर्व बँकेने वर्षभरात रेपो व्यजदरात टप्पा टप्प्याने एकूण ०.७५% एवढी कपात केली व रेपो दप ७.५०% वरून ६.७५% पर्यंत आला.

संपूर्ण बँकींग क्षेत्राचा विचार करता बँकींग क्षेत्रात अहवाल वर्षात ठेवींमध्ये सरासरी वाढ ही ८.६% तर कर्जामध्ये सरासरी वाढ ही ९.३% झाली बँकांचा ठोबळ एनपीए हा सरासरी ८% ते १०% या दरम्यान होता. त्याचप्रमाणे बऱ्याच बँकांचा नफा कमी झाला असून काही सरकारी बँकांनी तोटा दर्शविला आहे. या सर्व पाश्चात्तीवर आपल्या बँकेने केलेली प्रगती उत्तम असून त्याचे विश्लेषण मी पुढीलप्रमाणे करीत आहे.

(रूपये कोटीत)

तपशील	२०१४-१५	२०१५-१६	वाढ / घट %
एकूण व्यवसाय	४८२.२७	५६९.४३	१८.०७
स्वनिधी	३३.८५	३७.३७	१०.४०
ठेवी	३०७.९४	३७३.७०	२१.३५
कर्जे	१७४.३३	१९५.७३	१२.२८
ढोबळ नफा	७.७६	४.१५	—
निव्वळ नफा	४.३९	२.५९	—
ग्रॉस एन.पी.ए	३.८०%	६.६०%	—
नेट एन.पी.ए	०	२.५६%	—
भांडवल पर्याप्तता	१६.६५%	१६.१३%	—





## ठेवी :

अहवाल वर्षात बँकिंग क्षेत्रात ठेवींमध्ये ८.६% एवढी वाढ झाली. आपल्या बँकेच्या ठेवींमध्ये अहवाल वर्षात विक्रमी वाढ झाली, ती २१.३५% एवढी होती.

ठेवी वाढीचा तपशील पुढीलप्रमाणे :

(रुपये कोटीत)

तपशील	मार्च २०१५	मार्च २०१६	वाढ / घट %	एकूण ठेवींमध्ये प्रमाण
कमी खर्चाच्या ठेवी	१२३.२२	१५३.३३	२४.४३	४१
जास्त खर्चाच्या ठेवी	१८४.७२	२२०.३७	१९.३०	५९
एकूण ठेवी	३०७.९४	३७३.७०	२१.३५	१००

ठेवीवृद्धीकरीता बँकेने लहान मुलांसाठी “अंबर किडस्” व “अंबर बाल लखपती” या योजना, तर चालू खातेधारकांसाठी “अंबर फ्लेक्सी ठेव योजना” महिलांसाठी “अंबर सखी” योजना सुरू केल्या आहेत.

बँकेने ठेवींवरील विमा प्रिमियमचे हप्ते डी.आय.सी.जी.सी कडे वेळोवेळी भरलेले आहेत त्यामुळे ठेवीदारांच्या रु. १ लाखापर्यंतच्या ठेवी सुरक्षित आहेत



## कर्ज :

बँकेकडे कर्ज वाढीसाठी “अंबर सखी”, “अंबर छाया”, “अंबर एस.एस.ई.”, “अंबर गृह” या सारख्या विविध कर्ज योजना उपलब्ध आहेत. तसेच छोट्या महिला उद्योजकांसाठी “अंबर समृद्धी” ही ओव्हरड्राफ्ट “स्वयं-सिद्धा” कर्ज योजनाहि आहे. संपूर्ण बँकिंग क्षेत्रात कर्जामध्ये ९.३% एवढी वाढ झाली असताना अहवाल वर्षात आपल्या बँकेच्या कर्जामध्ये झालेली वाढ ही १२.२८% एवढी आहे ती पुढीलप्रमाणे :

(रुपये कोटीत)

तपशील	मार्च २०१५	मार्च २०१६	वाढ / घट %	एकूण ठेवींमध्ये प्रमाण
तारण कर्ज	१५९.६४	१७५.९७	१०.२३	९०
जामिनदार कर्ज	१४.६९	१९.७६	३४.५१	१०
एकूण कर्ज	१७४.३३	१९५.७३	१२.२८	१००

अहवाल वर्षा अखेर बँकेचा क्रेडिट डिपॉझिट रेशो ५२.३८% एवढा होता. बँकेने अग्रक्रम क्षेत्रास एकूण ७१.११% तर आर्थिक दुर्बल घटाकांस २४.०९% एवढा कर्ज पुरवठा केलेला असून आपल्या बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या निकषांचे पालन केले आहे.



## गुंतवणूक :

रिझर्व्ह बँकेच्या निकष व धोरणानुसार आपल्या बँकेने उपलब्ध निधीची योग्य गुंतवणूक केली आहे. सरकारी कर्ज रोखे तसेच इतर बँकामधील मुदत ठेवी योग्य त्या प्रमाणात गुंतवणूक करून बँकेने जास्तीत जास्त परतावा मिळेल असा प्रयत्न केला आहे. तसेच सरकारी कर्ज रोखे यांचे खरेदी-विक्रीचे व्यवहार करून बँकेने नफा मिळविलेला आहे. अहवाल वर्षात झालेली गुंतवणूकीतील वाढ ही २६.२०% एवढी होती, त्याचा तपशील पुढील प्रमाणे :



(रूपये कोटीत)

तपशील	मार्च २०१५	मार्च २०१६	वाढ / घट	एकूण गुंतवणूकीशी %
सरकारी कर्ज रोखे	८३.८६	११३.५०	२९.६४	६३
बँकांच्या ठेवी	५१.०७	५२.४३	१.३६	२९
बॉण्डस् व इतर	७.१९	१३.४२	६.२३	८
एकूण गुंतवणूक	१४२.१२	१७९.३५	३७.२३	१००

(रूपये कोटीत)

तपशील	मार्च २०१५	एकूण कर्जांशी %	मार्च २०१६	एकूण कर्जांशी %
ढोबळ अनुत्पादित कर्जे	६.६३	३.८०	१२.९९	६.६०
निव्वळ अनुत्पादित कर्जे	०	०	४.८९	२.६१
एकूण कर्जे	१७४.३३	—	१९५.७३	—

## अनुत्पादित कर्ज व्यवस्थापन :

बँक कर्ज वितरण करताना संभाव्य धोके व जोखीम लक्षात घेऊन कर्ज वितरित करते. असे असले तरी बाह्य कारणांमुळे कर्ज थकीत रहाते. बँकेचा स्वतंत्र “वसूली कक्ष” सतर्कतेने एन.पी.ए. खात्यांवरील होणारी वसूली व नियमित खात्यांवरील वसूलीचा पाठपुरावा करीत आहे. उत्तम कर्ज छाननी व कर्ज देतानाच घेण्यात येत असलेली सतर्कता यामुळे नविन एन.पी.ए. होऊ न देणे या धोरणाचा अवलंब केला आहे. परंतु उत्पादन क्षेत्रात असलेले मंदीचे वातावरण त्यामुळे काही औद्योगिक कर्जे एन.पी.ए. मध्ये वर्गीकृत केली गेली व त्यामुळे गतवर्षीपेक्षा ढोबळ एन.पी.ए.चे प्रमाण वाढले आहे. रिटर्न बँकेच्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार बँकेने तरतूद ही योग्य प्रमाणात केली आहे.

## भांडवल पर्याप्तता :

भांडवल पर्याप्तता ही स्वनिधीशी निगडीत असते. बँकेने भाग भांडवलात तसेच नफा विभागणी अन्वये निधींची उभारणी केल्यामुळे बँकेचा स्वनिधी आजमितीस रु. ४३.१३ कोटी पर्यंत पोहोचला आहे. यामुळेच बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाणात सुधारणा होऊन १६.१३% इतके आहे. यावरूनच बँकेची सुदृढता लक्षात येते.



## नफा व नफा विभागणी :

बँकेने अहवाल वर्षात नफा वाढीसाठी प्रयत्न केले. परंतु व्याजदरात कमी झालेली तफावंत, कर्मचाऱ्यांच्या वेतनवाढित सुधारणा नवीन शाखांमुळे वाढलेला घसऱ्याची तरतूद, प्रशासकीय खर्च, इ. मुळे नफ्यात घट झाली आहे. आम्हाला विश्वास आहे कि, येत्या चालू वर्षात उत्तम व्यवस्थापनेच्या बळावर पुन्हा हा नफा प्रस्तापित करू. यामुळेच अहवाल वर्षात बँकेला रु. ४१५.२० लाख एवढा ढोबळ नफा झाला असून तरतूदी व इन्कमटॅक्स वजा जाता बँकेला रु. २५८.६५ लाख एवढा नक्त नफा झाला आहे. मागील वर्षातील शिल्लक नफा समाविष्ट करता बँकेला नफा विभागणी साठी रु. २,५८,९७,५८६.५३ एवढा नफा उपलब्ध असून त्याची विभागणी पुढीलप्रमाणे करावी अशी शिफारस संचालक मंडळ करीत आहे.

अ. क्र.	तपशील	रूपये
१	राखीव निधी (२५ टक्के प्रमाणे)	६४,७५,०००.००
२	लाभांश समीकरण निधी	१२,००,०००.००
३	लाभांश	८४,२२,०००.००
४	धर्मादाय निधी	२,५८,०००.००
५	कर्मचारी कल्याण निधी	१,१०,०००.००
६	सभासद कल्याण निधी	१,२५,०००.००
७	इमारत निधी	५,००,०००.००
८	इन्वेस्टमेंट फ्लक्चुएशन रिझर्व	१३,००,०००.००
९	प्रोव्हिजन फॉर बँड अँड डाऊटफूल डेबट्स	७५,००,०००.००
		२,५८,९०,०००.००
	पुढील वर्षासाठी शिल्लक	७,५८६.५३
	<b>एकूण</b>	<b>२,५८,९७,५८६.५३</b>

## लाभांश :



बँकेस शाखा विस्ताराकरीता हेडरूम कॅपिटल जास्तीत जास्त असणे महत्वाचे आहे. पर्यायाने उपलब्ध नफ्यातून निधी उभारून स्वनिधींमध्ये वाढ होणे आवश्यक आहे. तसेच रिझर्व्ह बँकेचे “सक्षम बँक” या व्याख्येचे निकष हे नेटवर्थशी संबंधित असल्याने नजिकच्या काळात आपल्या बँकेचे नेटवर्थ रु ५० कोटीपेक्षा जास्त असणे महत्वाचे ठरेल. ग्राहकांना नेट बँकींग देण्यासाठी नेटवर्थ रु. ५० कोटीच्यावर असणे आवश्यक आहे. त्याचप्रमाणे रिझर्व्ह बँककडून येणाऱ्या नवनवीन मार्गदर्शक तत्वांनुसार तरतुदी करणे आवश्यक झाल्याने त्याचा परिणाम नफा क्षमतेवर होत आहे. म्हणूनच नफ्याची विभागणी ही स्वनिधी करीता उपलब्ध करून नेटवर्थ वाढविणे हे योग्य ठरेल. या गोष्टीचा विचार करून अहवाल वर्षात १४% दराने लाभांश देण्याची शिफारस संचालक मंडळ करीत आहे.

## शाखा व शाखा विस्तार :



बँकेच्या समाधानकारक व आर्थिक दृष्ट्या सक्षम व उत्तम व्यवस्थापन या वर्गीकरणामुळे बँकेला अहवाल वर्षात अजून तीन शाखा उघडण्याची परवानगी मिळाली. त्यानुसार बँकेने कल्याण, पिसवली येथे आपली १६ वी शाखा दि. १० जानेवारी २०१६ रोजी सुरु केली.

बँकेने वर्षभराच्या आतच पुणे येथे दुसरी व बँकेची १७ वी शाखा दि. १२ जानेवारी २०१६ रोजी कार्यान्वीत केली. सदर शाखेचे उद्घाटन VAMNICOM, पुणे या राष्ट्रीय स्तरावरील सहकारी प्रशिक्षण केंद्राचे संचालक मा. श्री. संजीव पतजोशी, IPS, IG यांच्या हस्ते झाले.

त्यानंतर नेरळ, ता. कर्जत या १८ व्या शाखेचे उद्घाटन कर्जत मतदार संघाचे आमदार मा. सुरेश भाऊ लाड यांच्या हस्ते दि. १० एप्रिल २०१६ रोजी झाले.



### अंतर्गत नियंत्रण :

गेल्या दोन ते तीन वर्षात आपल्या शाखांचे नेटवर्क १० वरून १८ शाखांवर गेले आहे. अश्या वेळी व्यवस्थापनाने पुढील वर्षात अंतर्गत नियंत्रण मजबूत करावयाचे ठरविले आहे. यासाठी येणाऱ्या कोअर बँकींग व ईडीपी विभाग अद्ययावत व याशिवाय सक्षम करावयाचे ठरविले आहे. शाखांचे अंतर्गत कामकाजाचे नियंत्रण प्रभावीपणे व्हावे याकरिता बँकेने सर्व शाखांचे “अंतर्गत लेखापरिक्षण” बँकेच्या पॅनलवर नेमलेल्या चार्टर्ड अकाउंटंट संख्या यांच्यामार्फत केले जाते.

अहवाल वर्षात अंतर्गत लेखा परिक्षणाचे काम खालील संस्थांनी पाहिले.

- १) मे. छाजेड आणि दोशी - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
- २) मे. ठाकूर नाईक आणि देव - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
- ३) मे. मॉक आणि असोसिएटस् - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
- ४) मे. पी. जी. रानडे आणि कं., - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
- ५) मे. मॉब आणि असोसिएटस् - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
- ६) मे. घोरपडे मराठे आणि असोसिएटस् - चार्टर्ड अकाउंटंटस्

बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षण मे. वैशंपायन अँड पाध्ये यांनी केले. आम्हाला सांगण्यास आनंद होतो कि, बँकेने आपल्या परंपरेनुसार अहवाल वर्षात देखील लेखापरिक्षणात “अ” वर्ग कायम राखला आहे.

सर्व अंतर्गत लेखापरिक्षकांनी व श्री. जयवंत बी, वैशंपायन, श्री. विवेक कुरमभट्टी, या वैधानिक लेखापरिक्षकांनी बँकेच्या कामकाजाबाबत केलेले मार्गदर्शन व सूचना, बँकेने अंमलात आणल्या असून त्याचा फायदा बँकेस होत आहे. त्यांचे आम्ही इथे विशेष आभार मानतो.



### मानव संसाधन विकास :

बँकेच्या प्रगतीमध्ये कर्मचाऱ्यांच्या परस्पर सांघिक भावनेचा फायदा होत आहे. कर्मचाऱ्यांच्या वैयक्तिक व्यक्तिमत्त्व विकासासाठी व त्यांना बँकींग आणि तंत्रज्ञान यांचे ज्ञान देण्यासाठी विविध तज्ञ व्यक्तींकडून प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित केले जातात. बँकेने अहवाल वर्षात कर्मचाऱ्यांना विविध प्रशिक्षणासाठी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, VAMNICOM, विखे पाटील प्रशिक्षण संस्था येथे त्यांना प्रशिक्षणासाठी पाठविले. याशिवाय काही कर्मचाऱ्यांना ऑनलाईन प्रशिक्षण दिले जाते व त्यांच्यातील उत्साह कायम रहावा म्हणून प्रत्येक वर्षी पदोन्नतीसाठी परिक्षा होतात. बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनी JAIIB, CAIIB या बँकींग संबंधित परिक्षा देऊन त्यात उत्तीर्ण व्हावे यासाठी प्रोत्साहन दिले जाते. याशिवाय त्यांच्यातील सांघिक भावना वृद्धींगत व्हावी म्हणून दरवर्षी विविध खेळ व स्नेहसंमेलन आयोजित केले जाते.

### संचालक मंडळ :

बँकेच्या प्रगतीसाठी नियमित लक्ष देऊन संस्थेचा व्यवहार सुरळीत चालण्यासाठी परस्पर सामंजस्य व संघभावनेने संचालक मंडळाने काम केले व बँकेच्या प्रगतीमध्ये मोलाचा वाटा उचलला. वाढता व्यवसाय लक्षात घेता वेळच्यावेळी निर्णय घेतले जावेत यासाठी विविध समित्या स्थापना करण्यात आल्या.



अहवालवर्षात संचालक मंडळ व विविध समित्यांच्या झालेल्या सभांचा तपशील पुढीलप्रमाणे :

अ. क्र.	तपशील	सभा
१	संचालक मंडळ	१७
२	व्यवस्थापकीय समिती	१२
३	औद्योगिक कर्ज समिती	५०
४	वैयक्तिक कर्ज समिती	५०
५	गुंतवणूक समिती	१६

अ. क्र.	तपशील	सभा
६	लेखापरिक्षण समिती	१२
७	अल्को समिती	४
८	कर्ज वसूली समिती	२१
९	माहिती, तंत्रज्ञान समिती	०३

अहवाल वर्ष संपल्यावर म्हणजेच दि. ३० मे २०१६ रोजी मा. सचिव. राज्य सहकारी निवडणूक प्राधिकरण, महाराष्ट्र राज्य पुणे यांच्या मान्यतेने, सहाय्यक निबंधक, सहकारी संस्था, मुरबाड मा. राहूल के. भास्कर, निवडणूक निर्णय अधिकारी यांनी आपल्या बँकेची पंचवार्षिक निवडणूक जाहीर केली. सदर निवडणूक ही १३ जागांसाठी होती, व १३ जागांसाठी १३ अर्ज प्राप्त झाल्याने उपलब्ध १३ उमेदवार हे बिनविरोध निवडून आल्याचे निवडणूक निर्णय अधिकारी यांनी २२ जून २०१६ रोजी जाहीर केले.

मी या ठीकाणी आपल्या सर्व मान्यवर सभासदांचे आभार मानतो, कि आम्ही आजपर्यंत केलेल्या उत्तम कामगिरीची पोचपावती आमच्यावर विश्वास दाखवून आपण दिली. मी संचालक मंडळांच्या वतीने आश्वासन देतो कि, पुढील पाचवर्षात बँक प्रगतीचा पुढचा टप्पा भक्कमपणे गाढेल. आपण दाखविलेल्या विश्वासाबद्दल पुन्हा एकदा धन्यवाद.

### जोखीम व्यवस्थापन :



बँकेने वाढता व्यवसाय लक्षात घेता संचालक मंडळाने निधी व जोखीम व्यवस्थापन यांचा योग्य पाठपूरावा व्हावा याकरिता कर्ज धोरण, गुंतवणूक धोरण, वसूली धोरण, कर्मचारी धोरण, ईडीपी धोरण, केवायसी धोरण इ. तयार केलेले आहे व त्या अनुरूप बँकेचे कामकाज केले जाते. तसेच तरलता जोखीम व व्याज जोखीम याची सातत्याने व्यवस्थापन व्हावे याकरिता असेट लायबिलिटी समितीचीही स्थापना केली आहे व त्यांच्या सभांमध्ये तरलता जोखीम व व्याज जोखीम यांची चर्चा होऊन निर्णय घेतले जातात. बँकेने जोखीम व्यवस्थापनाचा एक भाग म्हणून तीन अधिकार्यांना “चीफ मॅनेजर” म्हणून पदोन्नती दिली. व त्यांच्या मार्फत विविध विभागातील जोखीम व्यवस्थापन करण्यास सुरवात केली आहे.

### मार्केटिंग :



सध्याचे स्पर्धेचे युग व त्या अनुषंगाने मार्केटिंग व प्रेझेंटेशन याला आलेले महत्त्व लक्षात घेऊन संचालक मंडळाने त्यादृष्टीने पावले उचलेली असून त्याचाच एक भाग म्हणून आपल्या बँकेच्या बोधचिन्हात आधुनिकतेनुसार बदल केला आहे. तसेच बँकेचा स्वतंत्र “मार्केटिंग विभाग” कार्यरत असून त्यांच्याद्वारे बँकेच्या विविध प्रकारच्या देत असलेल्या बँकींग सेवेचे मार्केटिंग केले जाते. विविध संस्थानी आयोजित केलेल्या प्रदर्शन व कार्यक्रमांमध्ये आपली बँक जाहिरात कक्षाद्वारे आपल्या बँकेच्या देत असलेल्या बँकिंग सेवेचे मार्केटिंग करते.

### आधुनिक तंत्रज्ञान व ग्राहक सेवा :



ग्राहकांना दर्जेदार सेवा देता येण्यासाठी बँक सातत्याने प्रयत्नशील असते व त्यासाठी अद्यावत तंत्रज्ञानाचा वापर करत आली आहे. माहिती तंत्रज्ञान विभागाच्या सातत्यपूर्ण सहकार्याने सर्व शाखा ग्राहकांना उत्कृष्ट सेवा पुरविण्यास तत्पर असतात. कोअर बँकींगद्वारे एनी ब्रांच बँकींग, एसएमएस बँकींग, ई-मेल द्वारे खात्याचे स्टेटमेंट, आरटीजीएस / एनईएफटी सुविधा, फ्रँकींग सेवा, मध्यवर्ती समाशोधन प्रणाली ह्या सुविधा ग्राहकांना दिल्या जातात.



आपली बँक आधुनिक तंत्रज्ञानाच्या द्वारे विविध सेवा देत आली आहे. यामध्ये **पर्सनल चेकबुक प्रिटींग, आधार संलग्न बचत खाते, चेक ट्रंकेशन सिस्टीम** इ. चा समावेश आहे.

बँकेने रूपै कार्ड द्वारे आपल्या ग्राहकांना १,७५,००० च्या वर देशभरातील ए.टी.एम. द्वारे पैसे काढण्याची सेवा उपलब्ध करून दिली आहे व यामधील पुढचे पाऊल म्हणजे बँकेने या **रूपै कार्ड** अंतर्गत **डेबिट पेमेंटची** सुविधा उपलब्ध करून दिली यामुळे ग्राहकांना या कार्डद्वारे मॉल, हॉटेल, पेट्रोल पंप इ. ची पेमेंट करणे सोपे झाले आहे.

आधुनिक तंत्रज्ञानाचा एक भाग म्हणून शिवाजी नगर शाखेत सुरु केलेली **ई-लॉबी कार्यरत आहे**. या ई-लॉबीमध्ये बँकेच्या कुठल्याही शाखेच्या ग्राहकांना २४ X ७ चेक भरणे, पास बुक प्रिटींग, पैसे काढणे इ. सोय उपलब्ध करून दिली आहे.

बँकेच्या समाधानकारक प्रगतीच्या जोरावर रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया कडून बँकेला डायरेक्ट क्लिअरिंग मॅम्बरशीप मिळाली आहे. यामुळे ग्राहकांना लवकरात लवकर चेकचे रिएलायझेशन मिळत आहे.

बँकेचे इतर उत्पन्न वाढावे याकरीता बँकेने ग्राहकांना जीवन विम्याची सोय व्हावी म्हणून बिलीसनलाईफ या विमा कंपनीशी सानंजस्य करार करून विमाव्यवसाय सुरु केला आहे. तसेच जनरल विम्याबाबत बँकेचे बजाज अलाएन्ज या कंपनीशी टाय-अप आहे. बँकेच्या विमा व्यवसायात वृद्धी होत असून यापुढे बँकेचे उत्पन्न भविष्यात वाढणार आहे. याकरीता आपल्या सहकार्याची गरज आहे.

बँकेने ग्राहक सेवेचे महत्त्व लक्षात घेऊन “ग्राहकांचे समाधान” या संज्ञेला मध्यबिंदू ठेवून “ISO Quality Policy” तयार करून ISO चे सर्टिफिकेशन घेतले आहे. आपली बँक ISO 9001-2008 सर्टिफाईड बँक आहे. हे मला विशेषकरून नमूद करावेसे वाटते.

बँकेने आपल्या सर्व ग्राहकांना केंद्र सरकारच्या “**प्रधानमंत्री जीवन ज्योत योजना**” व “**प्रधानमंत्री सुरक्षा योजना**” उपलब्ध करून देण्यात आल्या आहेत. या योजने अंतर्गत अल्पशा प्रिमियम मध्ये “**जीवन विमा**” व “**अपघाती विमा**” या सुविधांचा समावेश आहे.

## फायनान्सीयल इनक्ल्युजन :

आपल्या बँकेची निर्मिती मूळातच फायनान्सीयल इनक्ल्युजन मधून झालेली आहे तरीही बँकेने फायनान्सीयल इनक्ल्युजन या संज्ञेअंतर्गत खास महिला करीता “**स्वयंसिद्धा**” व “**अंबर समृद्धी**” या योजना कार्यालीत केल्या आहेत “**स्वयंसिद्धा**” योजने अंतर्गत महिलांना विना जामिनदार रु. ५,०००/- पर्यंत कर्ज सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. तसेच “**अंबर समृद्धी**” योजने अंतर्गत खास महिला उद्योजकांसाठी रु. २५,०००/- पर्यंत ओव्हरड्राफ्ट सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. तर पुरुषासाठी “**अंबर विकास**” ही कर्ज योजना सुरू केली आहे. या दोन्ही योजनांना सेवा शुल्क आकारले जात नाही. व्याजाचा दर ही कमीत कमी ठेवण्यात आला आहे. बचतीसाठी “**अंबर बचत खाते**” ही उपलब्ध करून देण्यात आले आहे.

ग्रामीण भागातील लोकांनी त्यांच्या सर्वांगीण प्रगतीसाठी बँकेच्या विविध योजनांचा फायदा घ्यावा, व स्वयं रोजगार निर्मिती व्हावी यासाठी बँकेने विविध गावांत जाऊन तेथील जनतेला बँकींग बाबतची माहिती दिली. यामध्ये पाषाणे, वांगणी, मिर्चीवाडी, पाले - अंबरनाथ, नाळींबी - अंबरनाथ, शेई - वाशिंद इ. गावांचा समावेश आहे. याचा फायदा गावां - गावांतील लोकांना होत आहे. व यामुळे गावांतील जनता सक्षम होऊन देशाच्या आर्थिक विकासाला आपल्या बँकेचा हातभार लागेल. व्यवस्थापनाने हाच विचार करून ग्रामीण ळागात म्हणजेच वांगणी, वाशिंद, नेरळ येथे शाखा सुरु केल्या आहेत.

## व्यवसायाबरोबर सामाजिक बांधिलकी :

व्यावसायिक प्रगती करत असतानाच सामाजिक बांधिलकीची जाणीव ठेवून बँकेने विविध सेवाभावी संस्थांना देणगी व जाहिरात रूपाने मदत केली आहे. विविध सेवाभावी संस्था तसेच सामाजिक संघटना, सांस्कृतिक मंडळे, क्रिडा मंडळे यांना त्यांचे कार्यक्रम यशस्वी करण्यासाठी सढळ हस्ते मदत केला आहे. तसेच आपल्या निव्वळ नफ्यातील काही भाग सामाजिक व सेवाभावी संस्थाना





## आभार :

कोणत्याही संस्थेचा विकास व प्रगती ही सर्वांच्या सहकार्याने होत असते. आपल्या बँकेच्या विकासात आपण सर्व भागधारक, ग्राहक, ठेवीदार व हितचिंतक यांचा मोलाचा वाटा आहे. याशिवाय खालील संस्था व त्यांचा संबंधित अधिकारी वर्ग यांनी वेळोवेळी केलेल्या मदतीबद्दल आम्ही कृतज्ञता व्यक्त करीत आहोत.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, मुंबई कॉलेज ऑफ अँग्रीकल्चरल बँकींग, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, पुणे  
वैकुंठ मेहता राष्ट्रीय सहकारी प्रबंध संस्थान, पुणे  
धनंजयराव गाडगीळ सहकारी प्रबंध संस्थान, नागपुर  
सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे.  
विभागीय सह आयुक्त, सहकारी संस्था, कोकण विभाग, नवी मुंबई.  
जिल्हा उपनिबंधक, सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था, ठाणे व अंबरनाथ.  
महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई.  
ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे, अंबरनाथ, कल्याण, डोंबिवली व बदलापूर शाखा  
स्टेट बँक ऑफ इंडिया, अंबरनाथ शाखा व बदलापूर शाखा  
आय.सी.आय.सी.आय. बँक, डोंबिवली, अंबरनाथ व मुंबई शाखा  
आय.डी.बी.आय. बँक, अंबरनाथ व पुणे शाखा  
बँक ऑफ इंडिया, अंबरनाथ व नरीमन पॉईंट शाखा  
इंडियन बँकस् असोसिएशन, मुंबई.  
नॅशनल फेडरेशन ऑफ अर्बन को-ऑप. बँक लि., दिल्ली.  
दि. महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप बँक्स फेडरेशन लि. मुंबई.  
दि. महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स असोसिएशन लि., मुंबई.  
पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन जि. पुणे  
कोकण नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, कल्याण.  
नॅशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया व एफ.आय.एस., मुंबई  
कॉसमॉस को-ऑप बँक लि. पुणे शाखा  
शामराव विठ्ठल को-ऑप बँक लि., ठाणे शाखा.

या व्यतिरिक्त ज्या ज्ञात व अज्ञात संस्थांनी व व्यक्तींनी आम्हास वेळोवेळी सहकार्य व मार्गदर्शन केले त्याबद्दल आम्ही त्यांचे ऋणी आहोत. आपणा सर्वांच्या सहकार्यानेच आजपर्यंत आम्ही प्रगतीपथावर राहीलो आहोत. आपले सहकार्य व आशिर्वाद आमच्या सदैव पाठीशी राहतील अशी आम्हाला खात्री आहे. पुन्हा एकवार आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक आभार.  
धन्यवाद,

संचालक मंडळाच्या वतीने  
**विलास देसाई**  
अध्यक्ष





## PROFIT & LOSS ACCOUNT

EXPENDITURE	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
Interest Paid on Deposits & Borrowings (ढेवीवर व घेतलेल्या कर्जावरील व्याज)	18,67,74,184.42		22,75,93,571.35
Salaries & Allowances (वेतन व बोनस)	3,56,22,970.00		4,63,80,187.00
Directors meetings fees (संचालक मानधन, भत्ते व बोर्ड मिटींग खर्च)	5,78,570.00		5,79,510.00
Rent, Rates, Taxes, Insurance & Lights etc. (कार्यालय भाडे, कर, विमा व वीज खर्च)	1,15,28,156.00		1,42,38,497.00
Professional & Legal Charges. (कायदा विषयक फी)	6,60,212.00		7,41,730.00
Postage & Telephone Charges. (टपाल व दूरध्वनी खर्च)	9,70,386.00		11,65,503.00
Auditor fees (लेखा परिक्षकाची फी)	10,05,625.00		13,23,500.00
Depreciation & Repairs to Property (घसारा व डागडुजी)	1,69,77,555.44		2,02,35,181.18
Printing, Stationery & Advertisement (छपाई स्टेशनरी व जाहिरात)	40,87,662.30		43,25,938.00
Other Expenditure (इतर व किरकोळ खर्च)	1,79,25,099.28		2,14,90,126.89
Amortisation of Investments	26,16,800.00		26,60,100.00
Income tax	2,51,82,798.00		88,26,423.00
Loss on sale of assets	1,01,519.00		1,05,959.00
Bad Debts Written off	20,21,458.60		0.00
Balance c/f	30,60,52,996.04		34,96,66,226.42



## FOR THE YEAR ENDED 31-03-2016

INCOME	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
<b>Interest received</b>			
On Loans & Advances (कर्जावरील व्याज)	20,41,29,382.76	22,67,44,789.52	
On Investments (गुंतवणूकीवरील व्याज)	11,57,43,749.65	13,26,53,819.35	
	31,98,73,132.41		<b>35,93,98,608.87</b>
Commission & Exchange (कमिशन व विनिमय)	44,13,198.46		42,72,458.71
Locker Rent received	14,22,099.00		11,20,904.00
Miscellaneous Income (इतर उत्पन्न)	1,43,40,305.65		1,27,19,425.18
Income earned in trading of GOI	59,43,604.00		34,84,173.28
Profit on sale on Assets	29,300.00		30,639.00
IDR EXcess Provision Reversed	1,24,92,791.90		13,35,000.00
<b>Balance c/f</b>	<b>35,85,14,431.42</b>		<b>38,23,61,209.04</b>



## PROFIT & LOSS ACCOUNT

EXPENDITURE	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
Balance c/f	30,60,52,996.04		34,96,66,226.42
<b>Provisions u/s 65 of MCS Act 1960</b>			
Education Fund	30,000.00	30,000.00	
Provision for Standard Assets	10,00,000.00	8,00,000.00	
Provision u/s 36 (1) (viii) as per IT	25,00,000.00	30,00,000.00	
Provision u/s 36 (1) (viia) as per IT	50,00,000.00	30,00,000.00	
	<b>85,30,000.00</b>		68,30,000.00
<b>Profit carried to Balance Sheet</b>	4,39,31,435.38		2,58,64,982.62
<b>TOTAL</b>	<b>35,85,14,431.42</b>		<b>38,23,61,209.04</b>

**For M/s Thakur Naik & Deo**  
(Chartered Accountant)

**For. M/s Vaishampayan & Padhye**  
(Chartered Accountant)

**Sanjay S Deo (Partner)**  
(Internal Auditors) M.No.110939W

**J. B. Vaishampayan (Partner)**  
(Statutory Auditors) M.No. 119380W

**Mr. V. V. Samant**  
Chief Executive Officer



## FOR THE YEAR ENDED 31-03-2016

INCOME	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
Balance c/f	35,85,14,431.42		38,23,61,209.04
TOTAL	35,85,14,431.42		38,23,61,209.04

**Mrs. Rupa Desai Jagtap**  
Director

**Capt Shankar H Joshi**  
Vice-Chairman

**Mr. Vilas Desai**  
Chairman



## BALANCE SHEET

LIABILITIES	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
<b>Share Capital (भाग भांडवल)</b>			
<b>Authorised Share capital</b> (40,00,000/- Shares of Rs.25/- each)	<b>10,00,00,000.00</b>		<b>10,00,00,000.00</b>
<b>Subscribed &amp; Paid-up Share Capital</b> (2568372 Shares of Rs.25/- each)	<b>5,70,87,925.00</b>		<b>6,42,09,300.00</b>
<b>Reserve Fund &amp; Other Reserves (राखीव व इतर निधी)</b>			
Statutory Reserve	6,36,19,519.62	7,63,86,751.62	
Building fund	7,95,00,000.00	8,95,00,000.00	
Premises Revaluation Reserve	3,20,00,000.00	7,40,00,000.00	
Dividend Equalisation fund	32,00,000.00	42,00,000.00	
Bad & Doubtful Debt Reserve	2,60,00,000.00	2,60,00,000.00	
Special Bad & Doubtful Debt Reserve	1,60,00,000.00	1,90,00,000.00	
Provision for Bad & Doubtful Debt Reserve	2,60,00,000.00	3,60,00,000.00	
Staff Welfare fund	13,10,000.00	18,90,000.00	
Charitable fund	11,65,495.00	15,90,495.00	
Member Welfare fund	15,55,886.00	18,96,886.00	
Investment Fluctuation Reserve	2,25,00,000.00	2,87,00,000.00	
Contingency Reserve for STD Assets	70,00,000.00	78,00,000.00	
Investment Depreciation Reserve	15,10,000.00	1,75,000.00	
	<b>28,13,60,900.62</b>		<b>36,71,39,132.62</b>
<b>Deposits (ठेकी)</b>			
<b>Fixed Deposits</b>			
Fixed Deposit	5,38,35,556.67	7,31,69,621.67	
Sankalp Siddhi	62,44,45,707.00	96,91,21,099.00	
Monthly Interest Payable Deposits.	45,32,80,041.00	57,50,45,158.00	
Quarterly Interest Payable Deposits.	18,91,62,771.00	22,02,41,628.00	
Ambar Varsha Deposit	11,02,60,981.52	37,55,157.00	
Ambar Thev Yojana	8,03,35,015.96	16,80,537.00	
Ambar Shubham Thev	13,54,52,998.00	13,91,41,399.00	
Ambar Flexi Deposit	1,58,49,326.00	1,98,99,573.00	
Ambar Bal Lakhpati Yojana	22,08,845.00	28,36,160.00	
Recurring Deposit	6,51,61,467.00	7,83,04,695.00	
Lakhpati Yojana	3,11,21,268.00	3,67,03,012.00	
Daily Deposit	8,60,33,968.00	8,38,00,844.00	
<b>Sub Total</b>	<b>1,84,71,47,945.15</b>	<b>2,20,36,98,883.67</b>	
<b>Balance c/f</b>	<b>33,84,48,825.62</b>		<b>43,13,48,432.62</b>

## AS ON 31-03-2016

ASSETS	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
<b>Cash In Hand &amp; Bank Balances (कॅश व बैंक बैलन्स)</b>			
Cash on hand	5,36,21,979.00	6,09,64,256.00	
Cash in ATM	63,46,800.00	74,80,200.00	
	<b>5,99,68,779.00</b>		<b>6,84,44,456.00</b>
<b>Balances with Banks</b>			
<b>(A) Balances in Current Account with:</b>			
Reserve Bank of India	4,23,66,054.05	4,28,52,126.93	
Maharashtra State Co-op Bank Ltd	0.00	1,47,33,722.74	
The Thane District Central Co-op Bank Ltd	1,88,55,391.62	65,38,920.32	
State Bank of India	88,36,624.61	55,87,390.61	
ICICI Bank	1,02,64,265.83	4,66,28,858.19	
IDBI Bank	1,06,62,786.70	1,55,66,751.94	
Bank of India N.P.	34,92,687.63	1,56,15,728.32	
Cosmos Co-op Bank	5,00,000.00	5,10,000.00	
	<b>9,49,77,810.44</b>		<b>14,80,33,499.05</b>
<b>(B) Fixed Deposits with:</b>			
Maharashtra State Co-op Bank (Earmarked)	1,13,75,000.00	63,89,255.00	
Maharashtra State Co-op Bank (Lien marked)	2,30,52,550.00	1,55,00,000.00	
Maharashtra State Co-op Bank	35,00,000.00	30,00,000.00	
State Bank of India / Nationalised Banks	18,37,36,219.49	19,73,97,929.92	
IDBI Bank Ltd	11,21,10,501.00	9,49,46,755.00	
ICICIBank Ltd	1,54,09,795.00	2,69,26,199.00	
Scheduled Co-operative Banks	16,14,82,061.00	18,01,47,399.00	
	<b>51,06,66,126.49</b>		<b>52,43,07,537.92</b>
<b>Investments (गुंतवणूक)</b>			
Government of India Securities	78,39,76,879.00	1,06,33,22,708.00	
Earmarked GOI with MSC Bank	5,46,05,725.00	7,16,79,725.00	
In Shares With Co-op. Banks	2,000.00	2,000.00	
Inv't.in Corporate Bonds/ UTI Mutual Fund	7,18,77,900.00	13,42,11,515.30	
	<b>91,04,62,504.00</b>		<b>1,26,92,15,948.30</b>
<b>Loans &amp; Advances (कर्जे)</b>			
<b>Short Term loans</b>			
Secured	53,03,10,949.56	58,91,70,456.72	
Unsecured	4,309.34	1,16,481.00	
(of which Overdues. Rs.4,04,40,661.00)	<b>53,03,15,258.90</b>	<b>58,92,86,937.72</b>	
<b>Balance c/f</b>	<b>1,57,60,75,219.93</b>		<b>2,01,00,01,441.27</b>



## BALANCE SHEET

LIABILITIES	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
<b>Balance b/f</b>	<b>33,84,48,825.62</b>	<b>2,20,36,98,883.67</b>	<b>43,13,48,432.62</b>
<b>Saving Deposits</b>			
Saving Deposit	92,26,20,820.02	1,09,94,38,506.16	
Saving N.R.E.	26.00	0.00	
Amber Saving	17,46,365.92	18,22,862.02	
Ambar Sakhi Saving account	2,21,45,556.56	3,61,55,187.50	
Ambar Kids Saving Account	12,59,145.30	19,81,160.71	
Corporate Salary Saving Account	3,51,181.13	16,04,363.87	
<b>Sub Total</b>	<b>94,81,23,094.93</b>	<b>1,14,10,02,080.26</b>	
<b>Current Deposits</b>			
Current Deposit	27,89,85,558.12	37,23,50,093.44	
Cr. Balance in CC a/cs	7,99,869.92	1,26,54,346.49	
Cr. Balance in OD a/cs	0.00	25,949.40	
Cr. Balance in CCF	43,10,695.77	72,41,604.63	
<b>Sub Total</b>	<b>28,40,96,123.81</b>	<b>39,22,71,993.96</b>	
<b>Total Deposits</b>	<b>3,07,93,67,163.89</b>		<b>3,73,69,72,957.89</b>
<b>Borrowings</b>	<b>1,50,52,955.35</b>		<b>0.00</b>
<b>Bills Sent for Collection (बसूली साठी पाठविलेली बिले)</b>	<b>1,79,55,606.53</b>		<b>2,25,58,505.71</b>
(as per contra)			
<b>Overdue Interest Reserve (थकीत व्याज निधी)</b>	<b>2,25,23,210.00</b>		<b>3,65,22,918.87</b>
<b>Interest Payable (व्याज येणे)</b>	<b>1,25,15,108.49</b>		<b>1,41,91,815.00</b>
<b>Other Liabilities (इतर देणी)</b>			
Dividend Payable	29,70,506.00	31,92,879.00	
Pay order Payable	43,59,282.72	1,58,11,535.92	
Locker rent received in advance	1,686.00	0.00	
Suspense Account	30,272.00	30,272.00	
Provision for Income Tax	2,15,00,000.00	1,15,00,000.00	
Expenses Payable	38,47,851.00	37,77,726.00	
Miscellaneous Liabilities	16,95,879.83	20,89,977.64	
<b>Total</b>	<b>3,44,05,477.55</b>		<b>3,64,02,390.56</b>
<b>Balance clf</b>	<b>3,52,02,68,347.43</b>		<b>4,27,79,97,020.65</b>



## AS ON 31-03-2016

ASSETS	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
<b>Balance b/f</b>	<b>1,57,60,75,219.93</b>		<b>2,01,00,01,441.27</b>
<b>Medium Term Loans</b>			
Secured	27,43,244.00	21,55,537.00	
Unsecured	15,18,73,445.82	19,74,98,461.03	
(of which Overdues. Rs. 58,14,658.00)	<b>15,46,16,689.62</b>	<b>19,96,53,998.03</b>	
<b>Long Term Loans</b>			
Secured	1,05,83,24,797.86	1,16,83,85,461.58	
Unsecured	0.00	0.00	
(of which Overdues. Rs. 3,18,15,899.00)	<b>1,05,83,24,797.86</b>	<b>1,16,83,85,461.58</b>	
	<b>1,74,32,56,746.38</b>		<b>1,95,73,26,397.33</b>
<b>Interest Receivable (ब्याज येणे)</b>			
On Investments	5,58,46,375.00	6,41,92,059.00	
On Loans & Advances	2,25,23,210.00	3,65,22,918.87	
	<b>7,83,69,585.00</b>		<b>10,07,14,977.87</b>
<b>Bills Receivables (वसुलीची बिले)</b>	<b>1,79,55,606.53</b>		<b>2,25,58,505.71</b>
(as per contra)			
<b>Branch Adjustments (शाखा जुळवणी)</b>	<b>7,79,524.00</b>		<b>77,03,503.00</b>
<b>Fixed Assets</b>			
<b>Computer (संगणक)</b>			
Balance as per last Balance Sheet	60,82,913.50	85,96,060.00	
Add: Purchase during the year	71,16,035.00	64,82,380.00	
Less: Depreciation / Write Off	46,02,888.50	59,59,439.00	
	<b>85,96,060.00</b>		<b>91,19,001.00</b>
<b>Premises Renovation (इमारत दुरुस्ती)</b>			
Balance as per last Balance Sheet	22,19,231.00	41,92,327.00	
Add: Purchase during the year	23,60,787.80	55,56,896.00	
Less: Depreciation	3,87,691.80	8,34,059.00	
	<b>41,92,327.00</b>		<b>89,15,164.00</b>
<b>Premises (इमारत)</b>			
Balance as per last Balance Sheet	7,00,87,291.00	6,62,78,560.00	
Add: Revaluation of Property	0.00	7,40,00,000.00	
Less: Depreciation / Transfer	38,08,731.00	3,52,70,328.00	
	<b>6,62,78,560.00</b>		<b>10,50,08,232.00</b>
<b>Balance c/f</b>	<b>3,49,55,03,628.84</b>		<b>4,22,13,47,222.18</b>



## BALANCE SHEET

LIABILITIES	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
<b>Balance blf</b>	<b>3,52,02,68,347.43</b>		<b>4,27,79,97,020.65</b>
<b>Profit &amp; Loss Account</b>			
Profit as per last Balance Sheet	<b>4,26,01,168.53</b>	<b>4,39,32,603.91</b>	
<b>Less: Appropriation</b>			
Statutory Reserve	1,07,00,000.00	1,10,00,000.00	
Building fund	2,35,00,000.00	1,00,00,000.00	
Investment Fluctuation Reserve	0.00	62,00,000.00	
Dividend Equalisation fund	10,00,000.00	10,00,000.00	
Dividend	64,00,000.00	73,20,000.00	
Charitable fund	4,25,000.00	4,30,000.00	
Staff Welfare fund	2,50,000.00	6,00,000.00	
Member Welfare fund	3,25,000.00	3,50,000.00	
Provision for BDDR	0.00	70,00,000.00	
<b>Balance of Profit Carried forward</b>	<b>1,168.53</b>	<b>32,603.91</b>	
<b>Add: Profit transfer from P &amp; LA/c</b>	<b>4,39,31,435.38</b>	<b>2,58,64,982.62</b>	
	<b>4,39,32,603.91</b>		<b>25,897,586.53</b>
<b>Contingent liability</b>			
1) Bank Guarantee issued on behalf of our customers. Rs. 18,75,810/-			
2) DEAF Scheme RBI Rs. 33,84,653/-			
<b>Total : Rs. 52,60,463/-</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>3,56,42,00,951.34</b>		<b>4,30,38,94,607.18</b>

**For M/s Thakur Naik & Deo**  
(Chartered Accountant)

**For. M/s Vaishampayan & Padhye**  
(Chartered Accountant)

**Sanjay S Deo (Partner)**  
(Internal Auditors) M.No.110939W

**J. B. Vaishampayan (Partner)**  
(Statutory Auditors) M.No. 119380W

**Mr. V. V. Samant**  
Chief Executive Officer

## AS ON 31-03-2016

ASSETS	Previous Year 31.03.2015		Current Year 31.03.2016
<b>Balance blf</b>	<b>3,49,55,03,628.84</b>		<b>4,22,13,47,222.18</b>
<b>Furniture &amp; Fixtures (फर्निचर व फिक्चर)</b>			
Balance as per last Balance Sheet	2,12,76,446.00	2,37,45,922.00	
Add: Purchase during the year	51,58,630.80	1,92,03,565.00	
Less: Depreciation /Write off	26,89,154.80	38,87,951.50	
	<b>2,37,45,922.00</b>		<b>3,90,61,535.50</b>
<b>Vehicles (वाहन)</b>			
Balance as per last Balance Sheet	4,87,480.00	17,94,058.00	
Add: Purchase during the year	17,55,093.00	0.00	
less: Depreciation/Sale	4,48,515.00	3,58,812.00	
	<b>17,94,058.00</b>		<b>14,35,246.00</b>
<b>Other Assets (इतर मालमत्ता)</b>			
Stock of Printing & Stationary	5,86,287.00	8,22,604.00	
Rent Deposit	5,30,167.50	15,27,427.50	
Security Deposit	3,33,894.00	3,82,244.00	
Library	33,256.00	33,416.00	
Locker Rent Receivable	14,049.00	6,325.00	
Stamps & Court Fee Stamp	33,785.00	40,490.00	
Advances to Contractors	1,49,01,906.00	1,81,26,027.00	
Advances for Expenses	0.00	63,470.00	
Prepaid Expenses	6,49,662.00	5,70,591.00	
Deposit with MSEB	1,38,870.00	1,53,080.00	
T.D.S.(Paid by Bank)	1,55,068.00	2,90,297.00	
Stock in Franking Machine	28,80,427.00	28,23,013.00	
Income Tax Refund	11,06,020.00	48,29,187.00	
Advance Income Tax Paid (F.Y.15-16)	2,15,00,000.00	1,15,00,000.00	
Stock Of Rupay Card /Pan Card Coupons	2,93,951.00	8,03,271.00	
DEAF Claim Receivable	0.00	79,161.00	
	<b>4,31,57,342.50</b>		<b>4,20,50,603.50</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3,56,42,00,951.34</b>		<b>4,30,38,94,607.18</b>

**Mrs. Rupa Desai Jagtap**  
Director

**Capt Shankar H Joshi**  
Vice-Chairman

**Mr. Vilas Desai**  
Chairman



## INTERNAL AUDITOR'S REPORT INDEPENDENT AUDIT REPORT

### Report on Financial Statements

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Ambarnath Jaihind co-op Bank Ltd. as on 31<sup>st</sup> March, 2015 which comprise the Balance Sheet and the Profit & Loss A/c and the Cash Flow Statement for the year then ended, and on that date annexed thereto. Incorporated in the financial statements are the returns of branches i.e. Ambarnath Main Branch, Vashind, Thane, Pisavali Kalyan, branches audited by us and Shivaji Nagar, Wimko Naka, Kolsevadhi Kalyan, Dombivali, Ambarnath (East), Chinchpada (Kalyan), Vangani, Katrap (Badlapur), Erandwana Pune, Dhankawadi Pune, Badlapur, Navrenagar, Khogam Ambarnath, branches audited by branch auditors.

### Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the bank prepared in accordance with the with Rule 62(1) of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud and error.

### Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the standards on Auditing issued by Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the Audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.

4. An Audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial Statements. The procedures selected depend on the Auditor's judgment, including the assessment of the risks of Material Misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the entity's Internal Control. An audit also includes evaluating the appropriateness of Accounting policies used and the reasonableness of the Accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements. We believe that the Audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.

### Opinion

5. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us the financial statements, give the information required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules framed there under and the banking regulation Act, 1949 in the manner so required and give a True and fair view **read with Notes to Accounts and significant Accounting Policies and implication of Accounting Standards**- in conformity with Accounting Principles generally accepted in India:

- i) In case of the Balance Sheet of the State of Affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March 2016 and;
- ii) In case of Profit & Loss Account of the Profit for the year ended on that date.
- iii) In the case of the Cash flow Statement of the Cash flows for the year ended on that date.

### Report on Other Legal & Regulatory Requirements

6. As required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, we report that:-

- a) In our opinion proper books of accounts as required by the law have been kept by the bank, so far as appears from the examination of the books.
- b) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit.
- c) The Balance Sheet and Profit & Loss account and Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with books of accounts and are drawn up in conformity with the law.
- d) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the competence of the Bank.
- e) In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, there is no material Impropriety or irregularity in the Expenditure or in the realization of the money due to the bank.

**FOR THAKUR NAIK & DEO**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

sd/-

**(SANJAY S. DEO)**  
PARTNER

M. NO. 034513 • F.R.N. 110939W  
INTERNAL AUDITORS

Place : Thane

Date : 6th July 2016



# STATUTORY AUDITOR'S REPORT

## Independent Auditor's Report

(To be Given under Section 81(5-B) of The Maharashtra Co-operative Societies Act. 1960 and Rule 69 of Maharashtra Co-operative Societies Rules)

### Report on Financial Statements

We have audited the accompanying Financial Statements of Ambarnath Jay hind co-op Bank Ltd. as at on 31st March 2016, which comprise the Balance Sheet and the Profit & Loss A/c and the Cash Flow Statement of the year ended on 31st March 2016.

### Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation of these Financial Statements in accordance with Maharashtra Co-operative Societies Act. 1960 and Rules, 1961. made their under and the accounting standard issued by the ICAI. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud and error.

### Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the standards on Auditing issued by Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the Audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.

An Audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial Statements. The procedures selected depend on the Auditor's judgment, including the assessment of the risks of Material Misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of Accounting policies used and the reasonableness of the Accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the Audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.

### Opinion

Subject to our comments contained in various dealer reports prescribed to be prepared (under the Maharashtra state - co. operative Societies Act and Rules) in connection with statutory Audit, in our opinion as shown by books of society and to the best of our information and according to the explanation given to us the Financial statements give the information required by the Maharashtra Co-operative societies Act, 1960 (hereinafter refried as Act.) in the manner so required and give a their view in conformity with the according principles generally accepted in India.

In the case of the Balance Sheet, State of Affairs of the Bank as at 31st March 2016;

In the case of Income and Expenditure Account, excess of income over expenses the for year ended on that date;

### Report on Other Legal & Regulatory Requirements

We further report that:-

- We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit. and found them to be Satisfactory.
- The transactions of the Bank, which have come to my notice, have been within the competence of the Bank.
- In our opinion proper books of accounts as required by the law have been kept by the bank, so far as appears from the examination of those books.

**The Bank is awarded Audit Classification 'A' for the Financial year 2015-2016.**

**M/s. Vaishampayan & Padhye**  
Chartered Accountants

sd/-  
**(J. B. Vaishampayan)**  
Partner

Place : Thane  
Date : 30st July 2016

M. No. 037420  
FRN No. 119380W  
Statutory Auditors



# AMBARNATH JAI-HIND CO-OPERATIVE BANK LTD., AMBARNATH.

## SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS FORMING PART OF BALANCE SHEET AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 2016

### A. NOTES:-

#### 1. BASIS OF ACCOUNTING:

The financial statements are prepared by following the Going Concern concept on historical cost convention under accrual system of accounting. They conform with the generally accepted accounting principles followed in India comprising of Statutory and Regulatory provisions issued by the Reserve Bank of India, Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practices prevailing within the co-operative banking industry in India except otherwise stated.

#### 2. USE OF ESTIMATES:

The presentation of financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses, and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognised prospectively in the current and future periods.

3. Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever considered necessary (including in additional disclosures) to make them comparable with the current year figures.

### B. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:-

#### 1. INVESTMENTS:

1.1 The investments other than those held against Reserve Fund, Earmarked Funds, time Deposits with Nationalised and Co-op Banks (which are necessarily done with purpose to hold till maturity unless pre maturity closure in exceptional cases) and Shares of Co-operative Institutions and Financial corporations are classified into Held till Maturity (HTM) and Available for Sale (AFS) categories in accordance with the Reserve Bank of India guidelines on classification and valuation of investments for all Primary Urban Co-operative Banks.

1.2 Investments in HTM category are valued at acquisition cost. The premium (if any) paid on the investments under this category is amortised over the residual life of security. Premium paid on investment is not shown separately.

1.3 Shares of Co-operative Institutions and Financial Corporations are valued at cost unless there is a diminution in the value thereof in which case the diminution is fully provided for.

1.4 Market Value of Securities is determined in terms of Yield TO Maturity (YTM) method indicated by Fixed Income Money Market & Derivatives Association of India (FIMMDA)

1.5 Broken period interest in respect of investments purchased is treated as an item of expenditure under the Profit & Loss account.

#### 2. ADVANCES:

2.1 In accordance with the guidelines issued by RBI, advances have been classified as Standard, Sub Standard, Doubtful and Loss Assets and required provision thereon is made at rate not less than those specified in the Income Recognition & Asset Classification norms prescribed by RBI.

2.2 Advances against security of Bank's own Fixed Deposits, National Saving Certificates, Life Insurance Corporation Policies, Indira Vikas Patra, Kisan Vikas Patra are not considered as Non-Performing Assets in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.

2.3 Overdue Interest in respect of Non Performing Advances is provided for separately under "Overdue Interest Reserve" and is not recognized in the Profit and Loss Account until received as per the directives issued by the RBI.

#### 3. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION:

3.1 Fixed assets are accounted for on the historical cost basis and are carried at the cost less accumulated depreciation.

3.2 Depreciation is charged over the estimated useful life of the fixed assets on a W.D.V. OR S.L.M. For newly purchased assets depreciation is charged from the quarter in which the same is purchases at applicable rate of depreciation. The rates of depreciation for fixed assets are as under:

1.	Premises	10% / WDV
2.	Furniture / Fixture	10% / WDV.
3.	Computers, related hardware and software	33.33%/SLM
4.	Vehicles	20% / WDV
5.	Premises Renovation	10% /WDV

3.3 The cost of fixed assets represents the written down value of the fixed asset as on 01.04.2015 and the subsequent additions and deletion there from. As per AS 10 details of Fixed Assets are required to be given in Gross Block of Assets /Depreciation block of Assets and Net Block of Assets.

3.4 The own premises of the Bank were revalued on 31.03.16 to the extent of Rs. 7.40 crores. The revaluation is credited to Revaluation reserve created for the purpose. Depreciation on premises is charged excluding the revaluation portion of the asset.

#### 4. REVENUE RECOGNITION:

Items of income and expenditure are generally accounted on accrual basis except the following items, which are accounted on cash basis.

- Interest on non-performing assets is recognised as income in pursuance with the guidelines issued by the RBI,
- Commission, exchange, brokerage,





- iii. Refund on taxes and interest thereon.
- iv. Dividend on Investments.

#### C. ACCOUNTING STANDARDS:-

##### COMPLIANCE WITH RESPECT TO ACCOUNTING STANDARDS:-

##### 1. PRIOR PERIOD ITEMS (AS-5)

There are no items of material significance in the prior period account requiring disclosure.

##### 2. FIXED ASSETS & DEPRECIATION (AS – 10 & AS – 6)

The bank has not accounted and made disclosure of gross and net block of fixed assets and depreciation in accordance with AS – 10 & AS – 6 issued by ICAI.

Bank has not provided for depreciation in revalued portion of Fixed assets as stipulated in AS 6

##### 3. EMPLOYEE BENEFITS: (AS -15)

3.1 The bank's contribution towards the provident fund is accounted as an expense in the year incurred.

3.2 The bank has taken policy for payment of gratuity with Life Insurance Corporation of India. The premium for the year is charged to Profit & Loss Account.

3.3 Leave Encashment: The Bank has made Provision towards Leave Encashment as per the requirement of AS – 15.

##### 4. SEGMENT REPORTING: (AS -17)

The bank has identified the business segments comprising of the Banking segment and the Treasury segment as the primary business segments. As the bank currently operates as single unit in geographical area of State of Maharashtra, secondary segmentation on geographical basis is not applicable to bank.

##### 5. RELATED PARTY DISCLOSURE: (AS -18)

The Bank is a co-operative society under the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960 and there are no Related Parties requiring under Accounting Standard 18 issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) other than of the key Management Personnel. There being only one Chief Executive Officer for the financial year 2015-16, in terms of RBI circular dated 29<sup>th</sup> March, 2003, he being a single party coming under the category, no further details thereon need to be disclosed.

##### 6. LEASES (AS – 19)

The bank made disclosure of the leased asset in accordance with AS –19 issued by ICAI.

##### 7. ACCOUNTING FOR TAXES ON INCOME (AS – 22)

7.1 Provision for current tax is made on the basis of estimated taxable income for the year.

7.2 Deferred tax is not recognised by the Bank. Hence no provisions for accounting of deferred tax are created in the books of accounts. Hence the AS 22 is not followed by the Bank

##### 8. INTANGIBLE ASSETS (AS – 26)

The bank has made disclosure of Intangible assets in accordance with AS – 26 issued by ICAI.

##### 9. IMPAIRMENT OF ASSETS: (AS- 28)

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and as such no provision is required to be made on Impairment of assets under AS-28 issued by ICAI. Further in case of Advances, bank has properly classified the advances according to RBI guidelines and made necessary provisions for Sub Standard and Doubtful assets.

##### 10. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS : (AS-29)

10.1 Income tax expense comprises of Current tax.

Provision for current tax is made on the basis of estimated taxable income for the year in accordance with the applicable provisions of Income Tax Act, 1961 & Rules made there under.

10.2 The bank has made provision towards Interest Payable on Matured Term Deposit, as required by the RBI circular No. UBD/BPD(PCB) cir No.9-13-01-000/2008-09/dt. 1/09/08.

10.3 Contingent liabilities of the bank in respect of guarantees, acceptances and letters of credit with customers under approval limits and the liability thereon is dependent upon terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by the concerned parties. These amounts are fully collateralized and realizable by margins / guarantees / secured charges.

10.4 Outstanding Bank Guarantees/ Counter guarantees on behalf of customer RS.18,75,810/-

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

10.6 Contingent liability of bank under DEAF - RBI Scheme as on 31/03/2016 is Rs. 33.85 Lakhs.

M/s. Vaishampayan & Padhye  
Chartered Accountants

Signature to Annexure  
As per our report of even date

Chief Executive Officer

Place : Thane  
Date: 30/07/2016

sd/-  
(J. B. Vaishampayan)  
Partner  
M. No. 037420  
FRN No. 119380W  
Statutory Auditors





## Disclosure of Information as per RBI circular As on 31st March, 2016

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31-03-2015	31-03-2016
1	<b>Capital to Risk Assets Ratio</b>	16.65%	16.13%
2	<b>Movement of CRAR</b>		
a	Total Capital Funds	2877.69	3304.73
b	Total Risk Weighted Assets	17279.35	20491.64
3	<b>Investment</b>		
a	Book Value	14211.29	17935.23
b	Face Value	14116.46	17905.66
c	Market Value	14638.96	18466.36
4	<b>Advances against</b>		
a	Real Estate	0.00	0.00
b	Construction Business	722.90	572.93
c	Housing	3474.16	3679.80
5	<b>Advances against Shares &amp; Debentures</b>	Nil	Nil
6	<b>Advances to Directors, their relatives companies / firms in which they are interested</b>		
a	Fun based	Nil	Nil
b	Non-Fund based	Nil	Nil
7	<b>Average Cost of Deposit</b>	6.46%	6.75%
8	<b>NPAs</b>		
a	Gross NPAs	663.28	1291.03
b	Net NPAs	0.00	481.03
9	<b>Movement in NPAs</b>		
I	<b>Gross NPA</b>		
a	Opening Balance	233.75	663.28
b	Closing Balance	663.28	1291.03

## Disclosure of Information as per RBI circular As on 31st March, 2016

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31-03-2015	31-03-2016
II	<b>Net NPAs</b>		
a	Opening Balance	0.00	0.00
b	Closing Balance	0.00	481.03
10	<b>Profitability</b>		
a	Interest income as a percentage of working funds	9.13	8.49
b	Non-Interest income as a percentage of working funds	0.75	0.54
c	Operating Profit as a percentage of working funds	2.22	1.00
d	Return on Assets	1.32	0.61
e	Business (Deposit + Advances) per employee	362.60	424.95
f	Profit per employee	3.30	1.93
11	<b>Provisions made towards</b>		
a	NPA	75.00	60.00
b	Depreciation on Investment	0.00	0.00
12	<b>Movement in provisions</b>		
a	Towards NPA	680.00	810.00
b	Towards Depreciation on Investment	15.10	1.75
c	Towards Standard Assets	70.00	78.00
13	<b>Depositor Education and Awareness Fund</b>		
a	Opening balance of amounts transferred to DEAF	0.00	27.46
b	Add : Amount transferred to DEAF during the year	27.46	6.39
c	Less : Amounts reimbursed by DEAF towards claims	0.00	0.00
d	Closing Balance of Amounts transferred to DEAF	27.46	33.85
14	<b>Foreign Currency Assets &amp; Liabilities</b>	0.00	0.00
15	<b>DICGC Premium paid upto 30th Sept. 2016</b>	31.70	32.73
16	<b>Penalty imposed by RBI (if any) :</b>	No	No
17	<b>Restructured Accounts (if any)</b>	No	Nil
18	<b>Fixed Assets - Valuation / Revaluation (if any)</b>	No	740.00



## CASH FLOW STATEMENT

Rs. In Lakhs

PARTICULARS		2015	2016
<b>Cash Flow From Operating Activities</b>			
<b>Net Profit After Tax (Before Appropriation)</b>		<b>439.31</b>	<b>258.65</b>
<b>Add:</b>			
Income Tax	251.83	88.26	
Provision for BDDR	75.00	60.00	
Contingent provision for STD Assets	10.00	8.00	
Loss on sale of Assets	1.02	1.06	
Amortization of Premium on Securities	26.17	26.60	
Expenditure for Contingencies	0.30	0.30	
Depreciation on Fixed Asset	118.19	140.48	
		<b>482.51</b>	<b>324.70</b>
<b>Less</b>			
Profit on sale of Securities	(-59.44)	-34.84	
Profit on sale of assets	(-0.29)	-0.31	
IDR Excess Provision Written Back	(-124.93)	-13.35	
		<b>(-184.66)</b>	<b>-48.50</b>
<b>Adjustment for</b>			
Increase / (Decrease) In Funds	21.45	19.08	
Increase / (Decrease) in Deposits & Other A/CS	3,777.86	6,576.06	
Increase / (Decrease) In Interest Payable	17.02	16.77	
Increase / (Decrease) In Other Liability	(-70.67)	117.44	
Increase / (Decrease) In Advances	(-2,575.41)	-2,140.70	
Increase / (Decrease) In Investments	(-865.97)	-3,715.70	
Increase / (Decrease) In Interest Receivable	(-164.61)	-83.46	
Increase / (Decrease) In Other Assets	(-82.41)	-88.94	
Increase / (Decrease) In Branch Adjustment	(-109.94)	-69.23	
		<b>(-52.68)</b>	<b>631.32</b>
<b>Net Cash generated from operating activity</b>		<b>684.48</b>	<b>1,166.17</b>
Income Tax Paid		(-251.83)	-88.26
<b>Net Cash generated from operating activities After Tax</b>		<b>432.65</b>	<b>1,077.91</b>
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITY</b>			
Purchase of Fixed Assets	(-163.91)	-312.31	
Sale of Fixed Assets	0.46	0.00	
		<b>(-163.45)</b>	<b>-312.31</b>
<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITY</b>			
Share Capital Issue	78.78	71.21	
Borrowing	150.53	-150.53	
Dividend paid	(-81.01)	-70.98	
<b>Cash Generated from Financing</b>		<b>148.30</b>	<b>-150.30</b>
<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalents</b>		<b>417.50</b>	<b>615.30</b>
<b>Cash &amp; Cash Equivalents at the Beginning of the Year</b>		<b>1,131.97</b>	<b>1,549.47</b>
<b>Cash &amp; Cash Equivalents at the End of the Year</b>		<b>1,549.47</b>	<b>2,164.77</b>
<b>Cash &amp; Cash Equivalents</b>	<b>2,015</b>		
Cash in Hand	599.69	684.44	
Balances in current A/C With other Banks	949.78	1,480.33	
		<b>1,549.47</b>	<b>2,164.77</b>

## In connection with Repo / Reverse transactions

Particulars	Outstanding during the year			As on March 31, 2015
	Minimum	Maximum	Daily Average	
Securities sold under repos	Nil	Nil	Nil	Nil
Securities purchased under reverse repos	Nil	Nil	Nil	Nil

## Issuer composition of Non SLR investments

No.	Issuer	Amount	Extent of below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	PSUs	699.48	--	--	--
2	FIs	23.75	--	--	--
3	Public Sector Banks	63.16	--	--	--
4	Mutual Funds	430.00	--	--	--
5	Others	2196.48	--	--	--
6	Provision held towards depreciation	1.75	--	--	--
	<b>Total</b>	<b>3414.62</b>	--	--	--

## Non performing Non SLR investments

Issuer	Amount
Opening Balance	0.00
Additions during the year sine 1st April	0.00
Reductions during the above period	Nil
Closing balance	0.00
Total provision held	Nil

## Restructured Advances :

(Rs. in Lacs)

Particulars of Accounts Restructured as on 31.03.2016		Housing Loans	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--
Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--
Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--
<b>TOTAL</b>	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--



## परिशिष्ट अ

बँकेचे नाव	अंबरनाथ जय-हिंद को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, अंबरनाथ
नोंदणीकृत कार्यालय	४२, लोकमान्य टिळक पथ, अंबरनाथ - ४२१ ५०१.
नोंदणीकृत क्रमांक व तारीख	टि.एन.ए./यु.एल.आर./बी.एन.के.(ओ) १०२/१९८४-८५ दि. २१-०६-१९८५
रिझर्व्ह बँक परवाना नंबर व तारीख	युबीडी-एमएच-४४९ दि. १५-०१-१९८६
कार्यक्षेत्र	संपूर्ण महाराष्ट्र राज्य
विभाग मुख्य कार्यालयासहित शाखा	१७+ केंद्रिय प्रशासकिय कार्यालय
सभासद संख्या	१) सभासद ७१५८ २) नाममात्र ९६२

३१ मार्च २०१५ अखेरचा तपशिल	(रुपये लाखात)
वसूल भाग भांडवल	६४२.०९
एकूण गंगाजल व निधी	३६७१.३९
ठेवी - बचत	११४१०.०२
चालू	३९२२.७२
मुदत ठेवी	२११९८.९८
इतर	८३८.०१
कर्जे - तारणी	१७५९७.१२
विनातारणी	१९७६.१४
एकूण कर्जाशी अग्रक्रम कर्जाचे प्रमाण	७१.११%
एकूण कर्जाशी दुर्बळ घटक कर्जाचे प्रमाण	२४.०९%
उचललेली कर्जे - जिल्हामध्यवर्ती बँक	—
महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक	—
गुंतवणूक	१७९३५.२४
थकबाकीचे शेकडा प्रमाण	३.९९
ऑडिट वर्ग	“अ”
नफा (२०१५-२०१६) करीता	२५८.६५
एकूण कर्मचारी	१३४
पैकी शिपाई व वॉचमन	२६
इतर कर्मचारी	१०८
खेळते भांडवल	४२३३३.१३



## सन २०१६-१७ चे अंदाजपत्रक

(रूपये लाखात)

अ. क्र.	खर्च / उत्पन्न	सन २०१५-१६ चा अंदाज	सन २०१५-१६ चे / चा प्रत्यक्ष खर्च / उत्पन्न	सन २०१६-१७ चा अंदाज
	<b>खर्च बाजू</b>			
१	ठेवी व कर्जावरील व्याज	२,०६०.००	२,२७५.९४	२,६७५.००
२	वेतन व बोनस	४५०.००	४६३.८०	५००.००
३	कार्यालय भाडे कर व विमा	१६०.००	१४२.३८	१६०.००
४	छपाई स्टेशनरी व जाहिरात	४५.००	४३.२६	४६.००
५	टपालखर्च, टेलीफोन	१२.००	११.६६	२०.००
६	संचालक मंडळ सभा भत्ते व मानधन	६.००	५.७९	६.००
७	हिशेब तपासणी फी	१५.००	१३.२४	१६.००
८	इतर खर्च			
	अ) घसारा व डागडुजी खर्च	२०५.००	२०२.३५	२००.००
	ब) इतर	२४५.००	२४९.९७	२७०.००
९	तरतूदी	५०.००	६८.३०	६०.००
१०	उत्पन्न कर	२००.००	८८.२६	१२०.००
११	नफा	४४२.००	२५८.६५	४०२.००
	<b>एकुण बेरीज</b>	<b>३,८९०.००</b>	<b>३,८२३.६१</b>	<b>४,४७५.००</b>
	<b>उत्पन्न बाजू</b>			
१	कर्जावरील व गुंतवणूकीवरील व्याज	३,५८५.००	३,५९३.९९	४,१२५.००
२	कमिशन व व्याज	५५.००	४२.७२	५०.००
३	इतर उत्पन्न	२५०.००	१८६.९०	३००.००
	<b>एकूण बेरीज</b>	<b>३,८९०.००</b>	<b>३,८२३.६१</b>	<b>४,४७५.००</b>

## संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची माहिती

(महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५ (२) मधील तरतूदीनुसार) ३१ मार्च २०१६ अखेर

	वर्षाच्या सुरवातीस येणे बाकी	सहकारी वर्षातील व्याज रक्कम	सहकारी वर्षात फेड केलेली रक्कम	सहकारी वर्षा अखेर येणे	येणे रक्कम पैकी थकीत रक्कम
संचालक	काही नाही	-----	-----	काही नाही	-----
संचालकाचे नातेवाईक	काही नाही	-----	-----	काही नाही	-----
एकूण	काही नाही	-----	-----	काही नाही	-----

\*~\*~\* हार्दिक अभिनंदन ~\*~\*~

आपल्या बँकेच्या संचालिका सौ. रूपा देसाई - जगताप या महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बँक्स असोशिएशन लि. मुंबई या राज्य स्तरीय संस्थेवर महिला संचालिका म्हणून निवडून आल्या आहेत. त्यांचे हार्दिक अभिनंदन.



# ३१वा वार्षिक अहवाल विकासामाच्या वाटेवर ओझरती नजर

(रूपये लाखात)

	जून १९८६ अखेर	जून १९९० अखेर	मार्च १९९४ अखेर	मार्च १९९८ अखेर	मार्च २००२ अखेर	मार्च २००६ अखेर	मार्च २०१० अखेर	मार्च २०१४ अखेर	मार्च २०१६ अखेर
वसूल भाग भांडवल	४.४६	१२.१४	१८.८८	२६.९५	४१.४८	१०६.६२	२५७.८४	४९२.१०	६४२.०९
राखीव निधी	०.०६	६.३९	५२.९८	१५३.९१	४०६.१५	८०७.३०	१४९४.१४	२४४५.०९	३६७१.३९
ठेवी	२१.९७	२६५.०९	६४४.२१	१६२३.२४	४५६८.५२	७३४६.२२	१६०४५.३०	२७०१५.८१	३७३६९.७३
कर्ज	४.४६	१७३.३३	५१५.२६	११०७.८४	२३३३.१५	४४७३.७४	७१८१.२८	१४८५७.१६	१९५७३.२६
गुंतवणूक	४.४५	१०६.२०	२२३.५०	७९५.४०	२८६९.१७	४०२०.७५	९६४४.४५	१३३१२.०५	१७९३५.२४
खेळते भांडवल	२७.०४	३०९.५९	७९६.२३	२२९३.३५	५९७२.५८	९०३१.८२	१८६६०.६५	३०८३०.७२	४२३३३.१३
भागधारक	१०९०	२४२५	३२८६	३५७३	४०६४	४९४६	५९२३	६७८१	७१५८
थकबाकी	--	२०.११	५८.८४	१३९.२१	३०३.०३	४८७.१९	३४२.२८	३१०.६६	७८०.७१
ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ