



कॅथॉलिक बँक

बॅसीन कॅथॉलिक को-ऑप. बँक लि.
(रोड्युल्ड बँक)

Help you to grow beyond....



९५वा वार्षिक अहवाल २०१२-२०१३



कॅथॉलिक बँक

बॅंसीन कॅथॉलिक को-ऑप. बँक लि.
(रेग्युलेट बँक)

संचालक मंडळ सन २००८ - २०१३



मा.श्री.डॉमणिक एस्.डिमेलो
(अध्यक्ष)



मा.श्री.ग्रेगरी जे. डिमेलो
(उपाध्यक्ष)



श्री.विल्फ्रेड व्ही. परेरा



श्री.मायकल पी. फुटर्दाडो



श्री.आर्ची डी. डिसोजा



श्री.व्हॅलेन्टाईन ए.मिरची



श्री.ख्रिस्तोफर जे. रॉड्रीक्स



श्री.अॅगस्टिन जी. फरगोज



श्री.मनवेल जे. तुस्कानो



श्री.गोन्सालो जे. तुस्कानो



श्री.आवेलिनो जे. डाबरे



श्री.वनश्या आर. बाहोते



श्री.मिंगेल एफ. कोळी



श्री.जॉर्जी एस्. गोविंद



श्री.अलॉयशीयस एफ. परेरा
(बँकींग तज्ज्ञ)



कॅथॉलिक बँक

बॅंसीन कॅथॉलिक को-ऑप. बँक लि.
(शेड्युल्ड बँक)



सौ.ब्रिजदिना आर. कुटीन्हो
(संयुक्त प्रभारी महाव्यवस्थापिका)



श्री.आग्नेलो जे. पेन
(संयुक्त प्रभारी महाव्यवस्थापक)



श्री.रेनॉल्ड टी. डिंसोजा



श्री.झेवियर एन्. परेरा



श्री.रिजर्ड जे. वाझ



श्री.ओनिल जे. आलमेडा



श्री.क्लाईड एम्.मार्टिन



श्री.मनवेल एफ. लोपीस



डॉमिनिका पी. डाबरे



सौ.तेरेजा टी. परेरा



श्री.रिक्सन कुशेर
(बैंकींग तज्ज्ञ)



श्री.विनोदचंद्र बी. व्यास
(सहाय्यक महाव्यवस्थापक)



श्री.प्रसन्ना एस.भाताणकर
(कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री.पिटर एम्.फर्नांडिस
(कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री.रिको एम. फरोज
(कर्मचारी प्रतिनिधी)

BCCB Mobile Banking For Everyone

Stay Connected To Your Bank... Always!



Now register your mobile
with your branch by filling
Our Customer
Registration Form
for above services

बॅसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

(शेडयुल्ड बँक)

* संचालक-मंडळ *

श्री.डॉमणिक एस. डिमेलो
(अध्यक्ष)

श्री. ग्रेगरी जे. डिमेलो
(उपाध्यक्ष)

श्री.विल्फ्रेड व्ही. परेरा
श्री.मायकल पी.फुटर्याडो
श्री.आर्ची डी. डिसोजा
श्री.व्हॅलेंटाईन ए. मिरची
श्री.रेनॉल्ड टी. डिसोजा
श्री.झेवियर एन. परेरा
श्री.रिचर्ड जे. वाझ
श्री.ओनिल जे. आल्मेडा
श्री.ख्रिस्तोफर जे. रॉड्रीगज
श्री.अॅगस्टीन जी. फरगोज
श्री.मनवेल जे. तुस्कानो
श्री.गोन्सालो जे. तुस्कानो
श्री.क्लाईड एम. मार्टीन
श्री.मनवेल एफ. लोपीस

डॉमिनिका पी. डाबरे
सौ.तेरेजा टी. परेरा
श्री.आवेलीनो जे. डाबरे
श्री.वनश्या आर. बाहोटे
श्री.मिंगेल एफ. कोळी
श्री.जॉर्जी एस. गोविंद
श्री.अलॉयशियस एफ. परेरा, -बँकींग तज्ज्ञ
एम.कॉम.,एल.एल.बी., सी.ए.आय.आय.बी.
श्री.रिक्सन कुशेर, - बँकींग तज्ज्ञ, बी.कॉम., सी.ए.
श्री.प्रसन्ना एस. भाताणकर, - कर्मचारी प्रतिनिधी
श्री.पिटर एम. फर्नांडीस, - कर्मचारी प्रतिनिधी
श्री.रिको एम. फरोज, - कर्मचारी प्रतिनिधी

सौ.ब्रिजदिना आर. कुटिन्हो
संयुक्त प्रभारी महाव्यवस्थापिका

श्री.आग्नेलो जे. पेन
संयुक्त प्रभारी महाव्यवस्थापक

श्री.विनोदचंद्र बी. व्यास

सहाय्यक महाव्यवस्थापक

वैधानिक लेखापरीक्षक
मे.चंदाभाय अॅण्ड जसूभाय,
चार्टर्ड अकौंटंटस्, मुंबई

नोंदणीकृत कार्यालय
कॅथॉलिक बँक बिल्डींग,
पो.पापडी, ता.वसई,
जि.ठाणे- ४०१ २०७.

बॅंसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

(शेडयुल्ड बँक)

* सभासदांस वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना *

या सूचनेद्वारे सर्व सन्माननीय सभासदांस कळविण्यात येते की, बँकेची ९५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दिनांक ११ ऑगस्ट, २०१३ रोजी सकाळी ९.०० वाजता “स्व.फा.बर्नड भंडारी सभागृह”, देवतलाव, वसई येथे खालील विषयांवर घेण्यांत येणार आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस वेळेवर हजर रहावे, ही विनंती.

-: सभेपुढील विषय :-

- १) दिनांक १२ ऑगस्ट, २०१२ रोजी झालेल्या ९४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) दिनांक १४ एप्रिल, २०१३ रोजी झालेल्या विशेष सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- ३) संचालक मंडळाने सादर केलेला दिनांक ३१ मार्च, २०१३ अखेरच्या आर्थिक वर्षाचा अहवाल, लेखापरिक्षित ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक यास मान्यता देणे.
- ४) संचालक मंडळाने सुचविल्याप्रमाणे नफा वाटणीस मंजुरी देणे.
- ५) वैधानिक लेखापरीक्षक मा.चंदाभॉय अॅण्ड जसूभॉय, चार्टर्ड अकॉंटंट्स, मुंबई यांच्या सन २०१२-१३ च्या लेखापरीक्षण अहवालाची नोंद घेणे. (लेखापरीक्षण अहवाल मुख्य कार्यालयात उपलब्ध आहे.)
- ६) आर्थिक वर्ष २०१३-१४ च्या अंदाज पत्रकास मान्यता देणे.
- ७) सन २०१३-२०१४ हया आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरीक्षकांची नियुक्ती करणे व त्यांचे सेवाशुल्क ठरविण्याचा अधिकार संचालक मंडळास देणे. संचालक मंडळ मे.ए.पी.संडागिरी अॅड कंपनी, चार्टर्ड अकॉंटंट्स, मुंबई यांच्या नेमणूकीची शिफारस करित आहे.
- ८) मा.अध्यक्षांच्या परवानगीने आयत्यावेळी येणारे विषय.

पापडी, वसई

दिनांक : २२ जून, २०१३

संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार

सौ.ब्रिजदिना आर. कुटिन्हो व श्री. आग्नेलो जे. पेन

संयुक्त प्रभारी महाव्यवस्थापक

टीप : कोरम अभावी सभा तहकूब झाल्यास ती एक तास थांबून त्याच ठिकाणी त्याच विषयांवर घेण्यात येईल.

त्या सभेस गणपूर्तीची व वेगळ्या सूचनेची आवश्यकता नाही.

-: सभासदांस महत्वाच्या सूचना :-

- १) सभेपुढे येणाऱ्या विषयासंबंधी माहिती बँकेच्या मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत मिळेल.
- २) सभासदांना वार्षिक सर्वसाधारण सभेपुढे काही प्रश्न/सूचना मांडावयाच्या असतील तर त्यांनी त्या दि. ७ ऑगस्ट, २०१३ पर्यंत कामकाजाच्या वेळेत मुख्य कार्यालयात लेखी स्वरूपात द्याव्यात.
- ३) सभेच्या दिवशी लाभांश मंजूर झाल्यावर लाभांशाची रक्कम ८ दिवसांच्या आत सभासदांच्या बचत खात्यावर वर्ग केली जाईल.
- ४) बँकेच्या पोटनियम क्र.४६ (४) अन्वये ज्या सभासदांचा ३१ मार्च २०१० वर्षासाठीचा लाभांश (बचत खाती नसल्याने) जमा झाला नसेल त्यांच्या लाभांशाची रक्कम दि.३०.०९.२०१३ नंतर राखीव निधीमध्ये वर्ग केली जाईल.
- ५) सभासदांनी नाव, पत्ता अथवा वारस बदलला असल्यास त्याची शेअर्स विभागात नोंद होण्यासाठी त्यांनी भागाच्या दाखल्यासह बँकेच्या संबंधित शाखेत बदल करण्याबाबत लेखी कळवावे.
- ६) सभेस येताना हा अहवाल सोबत आणावा.

बॅंसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

(शेड्युल्ड बँक)

* संचालकांचा अहवाल *

सन्माननीय सभासदांस,

बँकेच्या संचालक मंडळाच्या वतीने आपणांस बँकेचा ९५ वा वार्षिक अहवाल व आर्थिक पत्रके सादर करण्यास मला अतिशय आनंद होत आहे. सन २०१२-१३ च्या आर्थिक वर्षातील बँकेची कामगिरी आपणासमोर ठेवताना मला अभिमान आणि समाधान वाटत आहे.

आज बँकींग व्यवसाय अतिशय गतीमान व स्पर्धात्मक वातावरणात करणे भाग आहे तसेच भारतीय अर्थव्यवस्थेला गेल्या आर्थिक वर्षात वाढीचा वेग कायम राखता आलेला नसल्यामुळे बँकेला व्यवसाय व नफावृद्धित सातत्य राखणे आव्हानात्मक ठरले असताना देखील, अशा आव्हानात्मक वातावरणात कॅथॉलिक बँकेने सक्षम कार्यप्रणालीच्या जोरावर भरीव कामगिरी केली आहे.

आपली बँक सहकारी बँकींग क्षेत्रातील नामांकित सहकारी बँकांपैकी एक असून आर्थिकदृष्ट्या सक्षम व व्यावसायिकदृष्ट्या अग्रणी राहण्याच्या प्रयत्नात बँकेने अनेक महत्वाचे टप्पे हयावर्षी पार केले आहेत व आपली क्षमता पुन्हा एकदा सिध्द केली आहे.

बँकेच्या आर्थिक उलाढालीचा आढावा-

आर्थिक वर्ष २०१२-१३ मध्ये बँकेचा एकूण व्यवसाय ₹ ५००० कोटीपेक्षा जास्त झाला असून गतवर्षीच्या तुलनेत बँकेने व्यवसायात १८%ने वाढ केली आहे. अहवाल सालामध्ये बँकेने दरवर्षीप्रमाणे प्रगतीची वाटचाल सुरु ठेवली असून ही गोष्ट खाली दिलेल्या आर्थिक उलाढालीच्या तुलनात्मक आकडेवारीवरून लक्षात येईल.

(₹ कोटी)

तपशील	मार्च ३१, २०१३	मार्च ३१, २०१२	वाढ/घट	वाढ %
भागभांडवल, राखीव व इतर निधी	४९१.११	४०१.५७	८९.५४	२२.३०
ठेवी	२९७४.१६	२५३९.७६	४३४.४०	१७.१०
कर्ज	२०३६.०४	१७१२.८७	३२३.१७	१८.८७
एकूण व्यवसाय	५०१०.२०	४२५२.६३	७५७.५७	१७.८१
ढोबळ नफा	१०१.६३	८७.१९	१४.४४	१६.५६
निव्वळ नफा	६५.७१	५९.४५	६.२६	१०.५३
ढोबळ अनुत्पादित कर्ज	२.५३%	१.९३%		
निव्वळ अनुत्पादित कर्ज	०%	०%		
पुर्जी पर्याप्तता प्रमाण (CRAR)	२०.५९%	१९.५१%		

जागतिक आर्थिक स्थिती -

गेल्या वर्षात जागतिक वित्तीय बाजारात सुधारणा दिसत असली तरी भारताच्या आर्थिक वातावरणात मंदीचेच सावट कायम होते. महागाई निर्देशांक आर्थिक सुधारणेला फारसा वाव देणारा नाही. बिगरशेती उत्पादनाच्या किंमती कमी झालेल्या असल्या तरी अन्नधान्याच्या किंमतीची पातळी चढी राहिल्याने घाऊक मूल्य

निर्देशांक (Wholesale Price Index) व ग्राहक मूल्य (Consumer Price Index) निर्देशांकातील तफावत वाढत होती.

गेल्या काही महिन्यातील जागतिक अर्थव्यवस्थेचे चित्र संमिश्र आहे. विकसनशील अर्थव्यवस्थांमध्ये वाढीचा वेग पूर्वपदावर येत असताना इतरत्र मात्र मागणीचा अभाव व कमी होणारी गुंतवणूक यामुळे अपेक्षित वाढ होताना दिसत नाही.

अमेरिकन अर्थव्यवस्था पूर्वपदावर येण्याची शक्यता निर्माण झाल्याने गेले काही काळ असलेले आर्थिक सुलभीकरण मागे घेतले जाण्याची शक्यता निर्माण झाली आहे. यामुळे ऊदयोन्मुख मार्केटस्वर विपरीत परिणाम होऊन अशा देशांना आर्थिक संकटांना तोंड देणे भाग पडत आहे. या बदलत्या धोरणाचा भारतीय चलनपुरवठ्यावर सकारात्मक परिणाम झाला तरी विदेशी वित्तीय संस्थांनी केलेली गुंतवणूक काढून घेतली जाऊ शकते व याचा परिणाम म्हणून रुपयाचे अवमुल्यन होण्याची शक्यता नाकारता येत नाही.

आर्थिक वर्ष २०१२-१३ च्या बहुतेक कालावधीत जागतिक आर्थिक प्रगती नगण्य होती. तथापि, अमेरिका आणि चीनमध्ये नवे चित्र दिसत आहे, ज्यामुळे वित्तीय संस्था नव्या बाजारपेठांतून गुंतवणूक काढून घेत आहेत. भारतासहित बहुतेक सर्व विकसनशील बाजारपेठांची चलने डॉलर सापेक्ष घटत चालली आहेत. युरोपियन युनियनकडून उपलब्ध झालेली माहिती ही निराशाजनक आहे. हया घटनांचा भारतीय बँकींग व्यवसायावर विपरीत परिणाम होण्याची शक्यता आहे.

भारतीय आर्थिक स्थिती -

आर्थिक वर्ष २०१२-१३ च्या शेवटच्या तिमाहीत उत्पादन, बांधकाम, आर्थिक सेवा या क्षेत्रांमध्ये अगोदरच्या तिमाहीच्या तुलनेत वाढीचा वेग जास्त होता. परंतु खाण, ऊर्जा आणि पायाभूत सेवा यांच्या वाढीच्या वेगावर ताण असल्याचे निदर्शनास येते.

जरी किरकोळ व खाद्य पदार्थांच्या महागाईचा निर्देशांक चढा असला तरी घाऊक मूल्य निर्देशांक सातत्याने कमी होत राहिला. अलिकडच्या काळात ही पातळी ४.८९% इतकी आहे. म्हणूनच रिझर्व्ह बँकेने २०१३ मधील प्रत्येक तिमाही आढाव्याच्या वेळी ०.२५% इतका व्याजदर कमी करून चलनपुरवठा वाढविण्याचे प्रयत्न केले. मात्र ठेवीवरील व्याजदरात कपात न झाल्याने कर्जावरील व्याजदर कमी होऊ शकले नाहीत.

सन २०१३-१४ च्या केंद्रीय अर्थसंकल्पात आर्थिक सुधारणांचा वेग कायम ठेवण्याची खात्री देण्यात आली आहे. सुधारित आर्थिक धोरणानुसार वित्तीय तूट व वाढीचा दर यांचे प्रमाण आर्थिक वर्ष २०१३-१४ मध्ये ४.८०% व आर्थिक वर्ष २०१६-१७ पर्यंत ३% इतके खाली आणण्याचा प्रयत्न असणार आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या दृष्टीकोनानुसार गुंतवणुकीचा वेग कायम राखला तरच अर्थव्यवस्था अपेक्षित वेगाने प्रगती करू शकेल. स्पर्धात्मक व्याजदर राखणे गरजेचे असले तरी पुरेसे नाही. पुरवठा व्यवस्थेवरील ताणांचे नियोजन, वित्तीय सुधारणांची बांधिलकी यांमधील संख्यात्मक व गुणात्मक संतुलन व कठोर व्यावसायिक अनुशासन यांचे अवलंबन करणे गरजेचे आहे.

बँकिंग क्षेत्र -

बँकिंग क्षेत्राचा विचार केल्यास, मार्च, २०१३ अखेरीस पत वृद्धी आणि ठेव वृद्धि दोन्ही रिझर्व्ह बँकेच्या निर्धारित उद्दिष्टांपेक्षा कमी होत्या. वृद्धीचा दबाव आणि मालमत्ता दर्जाबाबतच्या चिंता ह्यामुळे रिअल इस्टेट व

सोने हयासारख्या पर्यायी मालमत्ता संवर्गातून अधिक चांगला परतावा मिळत असल्याने गुंतवणूकदारांना आकर्षित करण्याकरिता बँकांना मुदत ठेवींवर वाढीव व्याजदर देऊ करावा लागला. चढे मुदतठेव व्याज दर देऊ करतानाच बँकांना हयाची खबरदारी देखील घ्यावी लागत होती की, त्यांच्या नफ्याच्या मार्जिन्सचे संरक्षण करण्याकरिता लो कॉस्ट कासा ठेवींचे लक्षणीय प्रमाण ठेवले जाईल. हया सत्यतेच्या जोडीने हे आव्हान होते. मालमत्ता दर्जाचा दबाव बँकिंग क्षेत्रावर सदोदित होता. वाढीच्या बाबतीतही, २०१३-१४ वर्ष आर्थिक वर्ष २०१२-१३ पेक्षा वेगळे असण्याची शक्यता नाही व मालमत्ता दर्जा आणि मार्जिन्स हयावरील दबाव तसाच राहण्याची शक्यता आहे.

वर उल्लेखिलेल्या आव्हानात्मक स्थितीच्या पार्श्वभूमीवर सन २०१२-१३ हे आर्थिक वर्ष कॅथोलिक बँकेसाठी चांगले राहिले आहे.

भागभांडवल व सभासद :

आर्थिक वर्ष २०१२-१३ मध्ये आपल्या बँकेचे भरणा झालेले भागभांडवल ७.४०% ने वाढून ₹७५.५२ कोटीवरून ₹८१.११ कोटी झाले आहे. तसेच सभासद संख्या ८४९४५ वरून ८६५३८ झाली आहे.

राखीव निधी व इतर निधी :

राखीव निधी व इतर निधीच्या रकमेत ₹८३.९५ कोटीची वाढ होऊन दि.३१ मार्च २०१३ अखेर एकूण राखीव निधी ₹४१० कोटी झाला आहे.

लाभांश :

भागधारकांना नफ्यातील योग्य वाटा देतांना जास्तीत-जास्त नफा राखीव निधीमध्ये जमा करण्याचे बँकेचे धोरण आहे यामुळे बँकेची पुंजी पर्याप्तता सक्षम व भक्कम राहते. सन २०१२-१३ हया आर्थिक वर्षासाठी १५% लाभांशाची शिफारस करताना संचालक मंडळास आनंद होत आहे.

बँकेच्या आर्थिक प्रगतीचा आढावा :

व्यावसायिक प्रशासन, कर्तव्यनिष्ठ सेवक वर्ग, विश्वासू सभासद व ग्राहक आणि अद्ययावत माहिती तंत्रज्ञान ह्या सर्व घटकांनी आपल्या बँकेच्या प्रगतीसाठी हातभार लावला आहे. बँकिंग क्षेत्रातील जिवघेणी स्पर्धा व वाढीस पोषक वातावरण नसतानाही आपल्या बँकेच्या ठेवी, कर्ज, निव्वळ नफा व स्वनिधीत चांगली वाढ झाली आहे.

- १) बँकेचा एकूण व्यवसाय १७.८१ % ने वाढून ₹५०१०.२० कोटी झाला आहे.
- २) निव्वळ नफा १०.५३ % ने वाढून ₹६५.७१ कोटी झाला आहे.
- ३) बँकेच्या स्वनिधीत ₹८९.५४ कोटीची वाढ होऊन स्वनिधी ₹ ४९१.११ कोटी झाले आहेत.

ठेवी :

संपूर्ण बँकिंग क्षेत्रातील ठेवींच्या वाढीचे प्रमाण अंदाजापेक्षा कमी आहे मात्र प्रतिकूल परिस्थितीतही बँकेच्या एकूण ठेवी १७.१०% वाढून ३१ मार्च, २०१३ अखेरीस या ₹ २९७४.१६ कोटी झाल्या आहेत. एकूण ठेवीशी बचत ठेव व चालू ठेव खात्याचे प्रमाण ३२.७३% आहे. गतवर्षी सदरचे प्रमाण ३४.३०% होते. भारतीय अर्थव्यवस्थेतील वाढती महागाई व चढे व्याजदर हयामुळे बचत आणि चालू ठेव खात्यावरील शिल्लक रक्कम मुदतठेवीत वर्ग झाल्याने बँकांतील कासा ठेवी कमी झाल्या आहेत.

ठेवींची विगतवारी पुढीलप्रमाणे आहे.

(₹ कोटीत)

ठेवीचे प्रकार	२०१२-१३	%	२०११-१२	%
चालू	१७२.४६	५.८०	१५७.०९	६.१९
बचत	८००.९८	२६.९३	७१३.८४	२८.११
मुदत	२०००.७२	६७.२७	१६६८.८३	६५.७०
एकूण	२९७४.१६	१००.००	२५३९.७६	१००.००

कर्जे :

अहवालवर्षात आपल्या बँकेच्या निव्वळ कर्जामध्ये १८.८७%, म्हणजे ₹३२३.१७ कोटींनी वाढ होऊन अहवाल वर्ष अखेर बँकेची एकूण कर्जे ₹ २०३६.०४ कोटी झाली आहेत. रिझर्व्ह बँकेची गृहकर्जे व रियल इस्टेट क्षेत्रासाठी कर्जवितरणासंदर्भातील नियंत्रणे लक्षात घेता सदर वाढ समाधानकारक आहे. बँकेचे कर्ज ठेवीच्या प्रमाणात ६८.४६% इतके झाले आहे. हे प्रमाण संभाव्य जोखमीच्या दृष्टीने समाधानकारक आहे आणि रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक निकषांतर्गत आहे.

एकूण कर्जांची विगतवारी पुढीलप्रमाणे आहे.

(₹ कोटीत)

कर्ज प्रकार	२०१२-१३	%	२०११-१२	%
मुदतकर्ज	१५५७.३६	७६.४९	१३४७.७३	७८.६८
कॅश क्रेडीट	३८१.८६	१८.७६	३००.९३	१७.५७
ओव्हरड्राफ्ट	९६.८२	४.७५	६४.२१	३.७५
एकूण कर्ज	२०३६.०४	१००.००	१७१२.८७	१००.००

नफा :

तीव्र स्पर्धेच्या वातावरणातही बलस्थानांचा योग्य वापर, कार्यात्मक क्षमतेमध्ये वाढ, प्रभावी गुंतवणूक धोरण आखून बँकेने ३१ मार्च २०१३ अखेरीस ₹ ६५.७१ कोटीचा निव्वळ नफा कमाविला आहे. अहवाल वर्षात बँकेने १०.५३% इतकी वाढ निव्वळ नफ्यात केली आहे.

(₹ कोटीत)

तपशील	२०१२-१३	२०११-१२
कर व तरतूदीपूर्वीचा नफा	१०१.६३	८७.१९
कर व तरतूदीनंतरचा नफा	६५.७१	५९.४५

गुंतवणूक :

अहवाल साली बँकेच्या गुंतवणूकीत ₹१६३.२० कोटीने वाढ होऊन सदर गुंतवणूक दिनांक ३१ मार्च, २०१३ रोजी ₹ १२८४.१८ कोटी झाली आहे. गतवर्षीच्या तुलनेत ही वाढ १४.५६% आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार व्यापारासाठी उपलब्ध (Held for trading) व विक्रीसाठी उपलब्ध असलेल्या (Available for sale) वर्गवारीतील शिल्लक रोख्याच्या कमीत कमी ५% इतक्या रकमेची गुंतवणूक चढउतारनिधीत करण्याचे निर्देश दिलेले आहेत. अहवालसाल अखेर आपल्या बँकेच्या तरतुदीचे प्रमाण ८.६६ % असून ह्या निधीतील शिल्लक ₹ ३२.०५ कोटी आहे. एकूण गुंतवणूकीपासून बँकेस अहवाल वर्षात ₹ १०२.९९ कोटीचे व्याज उत्पन्न मिळाले आहे. अहवालवर्षात गुंतवणूकीवरील परताव्यात ०.५२%ने वाढ होऊन ३१ मार्च, २०१३ अखेर ८.५२% झाला आहे.

केंद्रसरकार/राज्य सरकारच्या रोख्यांत केलेल्या गुंतवणुकीची विगतवारी पुढीलप्रमाणे आहे.

(₹ कोटीत)

प्रकार	२०१२-१३	२०११-१२	वाढ / (घट)
HTM	६१३.६४	४९२.६३	१२१.०१
AFS	२०६.६२	२१९.१५	(१२.५३)
HFT	-	-	-
एकूण	८२०.२६	७११.७८	१०८.४८

अहवाल सालात रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार तरलता व गुंतवणूक ह्यांचे योग्य प्रमाण तसेच Non-SLR गुंतवणूकीचे प्रमाण योग्य पातळीवर राखले आहे.

खेळते भांडवल-

अहवाल साली बँकेच्या खेळत्या भांडवलात ₹ ५०२.४८ कोटींनी वाढ होऊन दिनांक ३१ मार्च, २०१३ अखेर खेळते भांडवल ₹३६५९.१४ कोटी झाले आहे.

निव्वळनफा वाटणी :

अहवालसाली बँकेला कर व तरतुदीपुर्वीचा नफा ₹ १०१.६३ कोटी इतका झाला असून यातून म.स.सं.कायदा अन्वये केलेल्या वैधानिक तरतुदी वजा जाता ₹६५.७१ कोटी निव्वळ नफा पुढील वाटणीसाठी

उपलब्ध आहे. संचालक मंडळ नफा वाटणीची पुढील प्रमाणे शिफारस करित आहे, यास सन्माननीय सभासदांनी मान्यता द्यावी, ही विनंती.

वाटणीसाठी एकूण उपलब्ध नफा	₹	₹ ६५,७०,८८,७६९.२३
विनियोग:-		
वैधानिक राखीव निधी ५० %	₹	₹ ३२,८५,४४,३८५.००
लाभांश १५ % प्रमाणे	₹	₹ ११,६९,५९,६७५.००
पुढील वाटणीसाठी	₹	₹ २१,१५,८४,७०९.२३
इमारत निधी	₹	₹ ११,९०,१३,८२२.२३
लाभांश समकरण निधी	₹	₹ ५०,००,०००.००
प्रोव्हिजन अगेन्स्ट रिस्क / कॉन्ट्रिजेन्सीज	₹	₹ २५,००,०००.००
गुंतवणूक चढ-उतार रिझर्व्ह (IFR)	₹	₹ ४,००,००,०००.००
स्पेशल डेव्हलपमेंट निधी	₹	₹ ५,००,०००.००
मृत्यू सहकार निधी	₹	₹ ५,००,०००.००
धर्मादाय निधी	₹	₹ ६,५७,०८८.००
सेवक हितवर्धक निधी	₹	₹ ६,५७,०८८.००
सभासद हितवर्धक निधी	₹	₹ ५२,५६,७११.००
शताब्दी निधी (centenary fund)	₹	₹ ७५,००,०००.००
जनरल रिझर्व्ह	₹	₹ ३,००,००,०००.००
एकूण	₹	₹ ६५,७०,८८,७६९.२३

अनुत्पादित कर्जे :

प्रतिकूल परिस्थितीत विविध प्रकारे सतत पाठपुरावा करून अनुत्पादित कर्जे मर्यादित ठेवण्याचा बँकेने प्रयत्न केला आहे. कर्ज वसुलीच्या विविध उपाययोजनांची काटेकोर अंमलबजावणी करूनही जागतिक आर्थिक स्थितीचा आपल्या खातेदारांच्या व्यवहारांवर विपरीत परिणाम होऊन अनुत्पादित कर्जे काही प्रमाणात वाढलेली आहेत. अहवाल वर्ष अखेर बँकेचे एकूण कर्जांशी असलेले एन.पी.ए.चे ढोबळ प्रमाण गतवर्षाच्या १.९३% वरून २.५३% पर्यंत वाढलेले आहे. मात्र ही तात्पुरती बाब आहे कारण वाढलेली एन.पी.ए. कर्जे नजिकच्या कालावधीत वसूल होण्यासारखी आहेत आणि ह्या प्रमाणात कोणतीही वाढ होऊ नये ह्यासाठी बँकेने कर्जखात्यांवर बारकाईने लक्ष ठेवले आहे. बँकेने निव्वळ अनुत्पादित कर्जांचे प्रमाण शून्य टक्के राखलेले आहे.

(₹ कोटीत)

तपशील	२०१२-१३	%	२०११-१२	%
ढोबळ अनुत्पादित कर्जे	५१.५४	२.५३	३३.०७	१.९३
निव्वळ अनुत्पादित कर्जे	--	--	--	--
एकूण कर्जे	२०३६.०४		१७१२.८७	

कर्ज वसुली व थकबाकी :

थकीत कर्जांच्या वसुलीचे आपले प्रयत्न सातत्याने सुरू असतात. मात्र सर्व प्रयत्नांची पराकाष्ठा करून व संधी देऊन देखील, कर्जदार थकीत कर्जांची परतफेड करण्यास असफल ठरला तर महाराष्ट्र सहकारी कायदा,

१९६० कलम १०१ अन्वये बँकेला नाईलाजास्तव कारवाई करणे भाग पडते. अहवाल सालात अशा थकीत कर्जदारांवर लवाद दावे करून वर्षअखेर वसुलीचे दाखले मिळविलेल्या व वसूल झालेल्या थकबाकी प्रकरणांची विगतवारी पुढीलप्रमाणे आहे.

	प्रकरणे	थकबाकी रक्कम (₹ कोटीत)
३१ मार्च २०१२ अखेर बाकी	४८९	₹ २३.४५
अहवालसालातील नवीन थकीत कर्जे	२	₹ ०.०६
एकूण	४९१	₹ २३.५१
पैकी अहवालसाली वसुली करून पूर्णपणे बंद झालेली खाती :-	६६	₹ २.६१
३१ मार्च २०१३ अखेर शिल्लक:-	४२५	₹ २०.९०

अहवाल साल अखेर मा.सहकार न्यायालयात कलम ९१ खाली एकही वसुली दावा प्रलंबित नाही.

कर्जाच्या व्याजावर रिबेट :

व्यापार, उद्योगधंदे, पतकर्जे इ. कर्जाच्या व्याजदरात १% रिबेट स्वरूपात रक्कम नियमितपणे कर्ज परतफेड करणाऱ्या कर्जदारांस प्रोत्साहन म्हणून दिली जाते. सदर रिबेट देण्याची प्रथा अहवालसालात देखील बँकेने कायम ठेवली आहे. ठेवींवरील वाढता व्याजदर विचारात घेऊनसुद्धा आपल्या बँकेने सन २०१३-२०१४ हया आर्थिक वर्षासाठी सदर सुविधा चालू ठेवण्याचा निर्णय घेतला आहे. सर्व कर्जदारांनी नियमितपणे कर्ज भरून हया अपूर्व संधीचा लाभ घ्यावा. यामुळे कर्जाची थकबाकी व अनुत्पादित कर्जावर नियंत्रण ठेवण्यास मदत होईल.

मनुष्यबळ संसाधन :

कोणत्याही सेवाक्षेत्रातील आस्थापनाचे यश मुख्यतः मानव संसाधनावर अवलंबून असते. मनुष्यबळ संसाधन हा आपल्या बँकेचा अमूल्य ठेवा असून बँकेच्या यशामागील प्रवर्तक आहे. सक्षम कर्मचाऱ्यांना घडविण्यासाठी बँक विविध प्रकारच्या प्रशिक्षणावर भर देत असते यामुळे कर्मचारी आणि संस्था दोघेही ग्राहक सेवेचे उद्दिष्ट साध्य करू शकतात.

सर्व कर्मचारी/अधिकाऱ्यांनी व्यावसायिक कौशल्य हस्तगत करावे म्हणून जे.ए.आय.आय.बी. आणि सी.ए.आय.आय.बी. सारखे व्यावसायिक शिक्षण घेण्यासाठी प्रशासन त्यांना प्रोत्साहन देते. त्याचीच परिणति म्हणजे बँकेत २ सी.ए., १२ एम.बी.ए, २६ सी.ए.आय.आय.बी, ३० जे.ए.आय.आय.बी. व १३४ जी.डी.सी.अॅड ए. परिक्षा उत्तीर्ण झालेले कर्मचारी व अधिकारी आहेत.

अविरत व समर्पित वृत्तीने काम करणारे कर्मचारी हे बँकेच्या यशाचे शिल्पकार आहेत. अशा मेहनती व जबाबदार सेवकांमुळेच अहवालसाली बँकेचा प्रति सेवक व्यवसाय ₹ १०.४२ कोटी व प्रतिसेवक नफा ₹ १३.६६ लाख झालेला आहे. प्रमुख नागरी सहकारी बँकामध्ये हा एक उच्चांक असल्याचे नमूद करण्यास आम्हास अभिमान वाटतो.

औद्योगिक संबंध :

बँकेतील औद्योगिक संबंध सहभावनेचे आहेत. यामुळे चांगले कार्य वातावरण तयार होते. युनियन/ असोसिएशन प्रतिसाद देतात व स्वयंप्रेरित आहेत आणि बँकेच्या प्रगती व समृद्धीसाठी ते संपूर्ण सहकार्य करतात.

ग्राहक सेवा :

खातेदाराचे व बँकेचे नाते सुरुवातीपासून अतूट आहे. खातेदारांच्या अपेक्षा व्यावसायिक पध्दतीने पूर्ण करतांना बँकींग क्षेत्रातील अत्याधुनिक सेवा सुविधा पुरविण्याकडे व त्यांच्या व्यवसायात एक सक्षम भागीदार म्हणून काम करण्यावर बँक सतत भर देत आहे.

ग्राहक सेवा सुधारण्याकरिता बँकेने मुख्य कार्यालयातील मॅनेजर श्री.लिओ मच्याडो हयांची तक्रार निवारण अधिकारी म्हणून नेमणूक केलेली असून ग्राहकांनी दूरध्वनी क्र. ०२५०-२३२८४३२ किंवा e-mail ID: customerservice@bccb.co.in वर आपली तक्रार नोंदवावी. तक्रार प्राप्त झाली की थेट मुख्य कार्यालयाकडून निरसन केले जाईल.

लेखापरीक्षकांची नेमणूक:

सन २०१३-१४ ह्या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून मे.ए.पी.संझगिरी अँड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट्स ह्यांची नियुक्ती करण्याबाबत संचालक मंडळ शिफारस करत आहे. वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून काम करण्यास मे.ए.पी.संझगिरी अँड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट्स ह्यांनी संमती दिली आहे. ह्या नेमणुकीबाबतचा ठराव विषय पत्रिकेवरील विषय क्र.७ अन्वये मांडण्यात आला आहे.

वैधानिक, सतत व समावर्ती लेखापरिक्षण, रिझर्व्ह बँक व अंतर्गत तपासणी :

मे. चंदाभाय अँड जसूभाय, चार्टर्ड अकौंटंट्स ह्यांनी आर्थिक वर्ष २०१२-१३ चे वैधानिक लेखापरीक्षण पूर्ण केले असून बँकेस "अ" वर्ग प्रदान केला आहे. आर्थिक वर्ष २०१२-१३ चा वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल पान क्रमांक २५ वर छापण्यात आला आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार बँकेने आर्थिक वर्ष २०१२-१३ साठी शाखांसाठी सतत व समावर्ती लेखापरीक्षकांची नियुक्ती करून बँकेच्या कामकाजावर नियंत्रण ठेवले आहे. बँकेच्या अंतर्गत लेखापरीक्षण विभागामार्फत सुध्दा सर्व शाखांची तपासणी केली आहे. बँकेचा लेखापरीक्षण विभाग दर्जेदार लेखापरीक्षणासाठी कटीबद्ध आहे.

बँकींग रेग्युलेशन १९४९ (सहकारी संस्थांना लागू असलेल्या अटीनुसार) च्या कलम ३५ अन्वये बँकेच्या ३१ मार्च २०१२ अखेरच्या आर्थिक स्थितीची २८ वी तपासणी भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे असि. जनरल मॅनेजर श्री.ए.बी.दत्ता आणि यांचे सहकारी मॅनेजर श्री.एच.सी.गोयल व श्री.यू.के.साहू ह्यांनी पूर्ण केली आहे. सदर तपासणी अहवालाचा पूर्तता अहवाल रिझर्व्ह बँकेला ठरवून दिलेल्या वेळेत सादर केला आहे. बँकेच्या एकंदरीत कामकाजाबाबत त्यांनी समाधान व्यक्त केले आहे.

पुंजी पर्याप्तता :

बँकेचे कॅपीटल फंडस् अहवाल वर्षात ₹८२.५२ कोटीने वाढून ₹४४०.७४ कोटी झाले आहेत. रिझर्व्ह बँकेच्या ९% पुंजी पर्याप्ततेच्या प्रमाणाच्या तुलनेत बँकेची मार्च २०१३ रोजी पुंजी पर्याप्तता २०.५९ % आहे. गेली काही वर्षे बँकेचा व्यवसाय सातत्याने वाढत आहे. बँकेची कर्जे व गुंतवणूक ह्या दोन्हीमध्ये होत असलेल्या वाढीमुळे जोखीमयुक्त मालमत्तेचे प्रमाण वाढूनसुध्दा बँकेची पुंजी पर्याप्तता आर्थिक स्थिती भक्कम असल्याचे दर्शविते.

ठेव विमा हप्ता :

आपल्या ठेवीदारांच्या हितरक्षणाविषयी बँक नेहमीच जागरूक असते. आपली बँक नियमितपणे ठेव विमा हप्ता भरत आहे. एप्रिल २०१२ ते मार्च २०१३ अखेर संपणाऱ्या कालावधीसाठीचा ठेव विम्याचा हप्ता डी.आय.सी.जी.सी. कडे वेळेत जमा करण्यांत आलेला असून प्रत्येक ठेवीदाराच्या ₹ १ लाखापर्यंतच्या ठेवीची सुरक्षितता डी.आय.सी.जी.सी.च्या नियमांतर्गत उपलब्ध झाली आहे.

शाखा विस्तार :

बँकेने मोठ्या प्रमाणात शाखा-विस्तार केला असून आज एकूण ५ जिल्ह्यांमध्ये बँकेच्या ३४ शाखा व एक विस्तार-कक्ष आहे. अहवाल वर्षात बँकेने नाशिक, कल्याण, साताक्रुज, काशिमिरा येथे शाखा तसेच मुळगांव येथे विस्तार-कक्ष सुरु केलेला आहे व अलिकडेच फातिमानगर-पुणे हया ठिकाणी शाखा सुरु केली आहे.

तसेच बँकेस विलेपार्ले(प.), विरार (प.), नायगांव(पूर्व) व वाडा येथे शाखा उघडण्यास रिझर्व्ह बँकेने परवानगी दिलेली असून चालू आर्थिक वर्षात सदर शाखा उघडण्यात येतील.

विमा व्यवसाय :

बजाज अलायन्स हया इन्श्युरन्स कंपनीतर्फे बँक सर्वसाधारण विमा सेवा ग्राहकांना पुरवित आहे. ह्या व्यवसायातून अहवाल वर्षात बँकेला ₹५८.३२ लाख कमिशन मिळाले आहे. बँकेचे पॅराबँकींग व्यवसायापासून उत्पन्न वाढविण्यासाठी सभासद व ग्राहकांनी अशा सुविधांचा फायदा घेऊन बँकेला सहकार्य करावे.

सरकारी मुद्रांक फ्रँकींग सेवा :

आपली बँक झेंडाबाजार, नालासोपारा, मीरारोड, बोईसर, ठाणे हया शाखांमध्ये दस्तऐवज फ्रँकींगची सुविधा देत आहे. सदर सुविधेद्वारे बँकेस सेवाशुल्कापोटी अहवाल साल अखेर एकूण ₹ ४४.९० लाख उत्पन्न मिळालेले आहे.

आधुनिक तंत्रज्ञान :

बँकेच्या सर्व शाखा सीबीएस कार्यप्रणाली अंतर्गत कार्यरत आहेत त्यामुळे ग्राहकांस बँकेच्या कुठल्याही शाखेद्वारे व्यवहार करण्याची सुविधा उपलब्ध आहे. खातेदारांना व्यक्तिगत गतीमान व माफक शुल्कात तंत्राधिष्ठीत सेवा पुरविण्यांत बँक कटिबद्ध आहे. बँकेने आपल्या खातेदारांना २४x७x३६५ उपलब्ध असणा-या एटीएम, मोबाईल बँकींग अशा सेवा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. अहवाल वर्षात बँकेने NPCI च्या सहकार्याने इंटर बँक मोबाईल पेमेंट पद्धतीचा वापर करण्याची सुविधा ग्राहकांना उपलब्ध करून दिली आहे. मोबाईल बँकींग सुविधा ग्राहकांना उपलब्ध करून देणारी कॅथॉलिक बँक ही देशातील ८वी सहकारी बँक ठरली आहे. बीसीसीबी मोबाईल बँकींग सेवेद्वारे खातेदार खात्यावरील शिल्लक तपासणी, खात्यावरील व्यवहार बघणे, आपल्या बँकेतील इतर खात्यांमध्ये तसेच इतर बँकांतील खात्यांमध्ये रक्कम हस्तांतरीत करणे, एटीएम कार्ड हरवल्यास कार्ड निष्क्रिय करणे, चेकचे पेमेंट थांबविणे इत्यादि व्यवहार मोबाईल वरून करू शकतात. तसेच बँकेचे लवकरच NPCI द्वारे RUPAY DEBIT कार्ड सुविधा देण्यासाठी प्रयत्न सुरु आहेत.

रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार समाशोधन पद्धतीमध्ये चेक ट्रंक्शन पद्धत लागू करण्यासाठी बँक योग्य ती तयारी करित आहे. एका ग्राहकास एक ग्राहक क्रमांक पद्धती (Customer Number Unification) रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार बँकेत कार्यान्वित होत आहे. देशभरातील एटीएम व्यवहारातील धोके रोखण्यासाठी/टाळण्यासाठी NPCI च्या सहकार्याने फ्रॉड मॉनिटरिंग सॉफ्टवेअर प्रणाली बँकेत लवकरच लागू करण्यांत येत आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार अँटीमनी लॉन्ड्रींग प्रणाली बँकेत लवकरच कार्यान्वित होत आहे. तसेच येत्या वर्षात NPCI द्वारे आधार प्रणालीशी बँकेची कोअर प्रणाली संलग्न करून ग्राहकांना मिळणा-या विविध सबसिडी थेट खात्यात जमा होण्यासाठी आधारकार्ड आधारित सेवा, मोबाईल बँकींग द्वारे वीज बील, टेलिफोन बील, मोबाईल व डीटीएच रिचार्ज करणे अशा सेवा बँकेत लवकरच उपलब्ध होत आहेत. आगामी काळात बँक आपल्या ग्राहकांना तंत्रज्ञान आधारित बहु आयामी श्रेष्ठ बँकींग सेवा देण्यास कटिबद्ध आहे.

शताब्दी निधी :

लवकरच आपली बँक शताब्दी महोत्सव साजरा करणार असून शताब्दी वर्षात वेगवेगळे कार्यक्रम, योजना त्यांच्या खर्चाचे नियोजन करण्यासाठी २०१२-१३ मध्ये ₹ ७५.०० लाख तरतुदीची शिफारस शताब्दी निधीसाठी केली आहे. वरील तरतुदीमुळे सदर निधी एकूण ₹ ३ कोटी इतका होईल.

सामाजिक जबाबदारी :

सामाजिक जबाबदारी पार पाडताना बँकेने नेहमीच सामाजिक कार्याला प्राधान्य दिले आहे. केवळ वाढलेले नफ्याचे आकडे हे बँकेच्या यशाचे मोजमाप नसून सामाजिक जबाबदारी पार पाडताना घेतलेला पुढाकार बँक तितकाच महत्वाचा मानते. आपल्या बँकेने कार्डिनल ग्रेसस मेमोरियल हॉस्पिटल ट्रस्ट, बंगली हयांच्या संयुक्त विद्यमाने अहवाल वर्षात महिला व पुरुष सभासदांसाठी शारीरिक चिकित्सा शिबीरे आयोजित केली आहेत. महिला सभासदांसाठी मेमोग्राफी तपासणी शिबीर व पुरुष सभासदांसाठी "PSA" चिकित्सा शिबीर राबविण्यात येत आहे. दोन्ही शिबीरास प्रचंड प्रतिसाद मिळत आहे.

अमृत महोत्सवी हितवर्धक निधी :

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे, यांनी बँकेच्या अमृत महोत्सवी निधी योजनेच्या नियमावलीस मंजूरी दिल्यानुसार बँक सभासदांना वैद्यकीय सहाय्य देत असे.

मात्र सदर निधी गुंतवणूक व विनियोगाबाबत रिझर्व्ह बँकेने तपासणी अहवालात वारंवार आक्षेप घेतल्याने त्यांच्या आक्षेपाची परिपूर्ती म्हणून बँकेने सदर निधीमधील शिल्लक रक्कम राखीव निधी खाती दि.३१ मार्च, २०१३ रोजी वर्ग केली आहे व तसे रिझर्व्ह बँकेस कळविले आहे.

सभासद हितवर्धक निधी :

अमृत महोत्सवी हितवर्धक निधी संपुष्टात आल्यामुळे हयापुढे सभासदांना वैद्यकीय मदत सभासद हितवर्धक निधीतून दिली जाईल.

महाव्यवस्थापकांची सेवा निवृत्ती :

अहवाल वर्षात बँकेचे सन्माननीय महाव्यवस्थापक श्री.क्रिजोस एफ. बॅरेटो दि.३१ डिसेंबर, २०१२ रोजी सेवानिवृत्त झाले. २००९ साली महाव्यवस्थापक म्हणून पदभार स्वीकारल्यानंतर त्यांनी दिलेल्या भरीव योगदानाची संचालक मंडळ नोंद घेत आहे. त्यानिमित्त स्व.फा.बर्नड भंडारी सभागृहात निरोप समारंभ आयोजित करण्यात आला होता. सदर प्रसंगी बँकेच्या अध्यक्षांनी व संचालकांनी श्री.बॅरेटो हयांच्या सेवेबाबत गौरवोद्गार काढले. अनेक मान्यवरांनी आपले मनोगत व्यक्त करून त्यांचे उर्वरीत आयुष्य सुखाचे जावे म्हणून सदिच्छा दिल्या.

पुढील वाटचाल :

जागतिक, आर्थिक स्तरावरील अनिश्चितता व सातत्याने वाढत जाणारी वित्तीय तूट ही येत्या आर्थिक वर्षातील प्रमुख आव्हाने असणार आहेत. अशा हया अस्थिर वातावरणात बँकेने सन २०१३-१४ हया आर्थिक वर्षात व्यावसायिक धोरणाबाबत पुढील बाबींवर लक्ष केंद्रित केले आहे.

१. कासा वृद्धिवर विशेष लक्ष
२. मध्यम व लघु उद्योजकांचा व्यवसायातील सहभाग वाढविणे.
३. मालमत्ता दर्जा सुधारण्यावर भर
४. मानव संसाधनाची दर्जात्मक कार्यक्षमता वाढविणे.
५. ग्राहक सेवेचा दर्जा उंचाविणे.

श्रध्दांजली :

अहवाल वर्षात निधन पावलेले सभासद, खातेदार व हितचिंतक हयांना विनम्र श्रध्दांजली.

ऋणनिर्देश :

भारतीय रिझर्व्ह बँक, मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, महाराष्ट्र राज्य, पुणे, मा.जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, ठाणे व वसई हयांच्या वेळोवेळी मिळणाऱ्या मार्गदर्शनाबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे ऋणी आहे.

बँकेचे वैधानिक लेखापरीक्षक, सतत व समावर्ती लेखापरीक्षक, कर व कायदा तज्ज्ञ व सल्लागार हयांच्या बहुमूल्य मार्गदर्शनाबद्दल संचालक मंडळ आभारी आहे.

बँकेला सतत प्रगतीपथावर ठेवण्यास ज्यांचा प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष हातभार लागला आहे असे सर्व निष्ठावान सभासद, ग्राहक व कार्यतत्पर, कर्तव्यनिष्ठ अधिकारी व कर्मचारी हया सगळ्यांच्या योगदानाबद्दल संचालक मंडळातर्फे मनःपूर्वक आभार !

तुमच्या सततच्या सहकार्य व पाठींब्याची आशा आहे.

डॉमणिक एस. डिमेलो

अध्यक्ष

संचालक मंडळाच्या वतीने

बॅसीन कॅथॉलिक को-ऑप.बँक लि.

पापडी, वसई.

दिनांक : २२ जून, २०१३

Bassein Catholic Co-op. Bank Ltd.

(Scheduled Bank)

DIRECTORS' REPORT

Respected Members,

On behalf of the Board of Directors, I have great pleasure in presenting the 95th Annual Report together with the audited accounts for the Financial Year ended March 31, 2013.

The Members are aware that banks are presently functioning under severe competitive environment. You will appreciate the fact despite the turbulent times, we at BCCB have sustained good performance due to robust governance practices and prudent business strategies. The Bank in its stride towards a strong, efficient and financially vibrant, sound organization, achieved many significant milestones in the year just over.

We take pride in informing you that our Bank continues to be amongst the top banks in the Co-operative Banking Sector.

FINANCIAL PERFORMANCE OF THE BANK

In the financial year 2013-14 Bank has crossed business mix of ₹ 5000 crore. Bank had increased its business by 18% which is better than industry average. The performance for the year ended 31st March, 2013 is summarized below:

(₹ in crore)

Particulars	March 31, 2013	March 31, 2012	Increase/ Decrease	% Growth
Capital + Reserves	491.11	401.57	89.54	22.30
Deposits	2974.16	2539.76	434.40	17.10
Advances	2036.04	1712.87	323.17	18.87
Business Mix	5010.20	4252.63	757.57	17.81
Operating Profit	101.63	87.19	14.44	16.56
Net Profit	65.71	59.45	6.26	10.53
Gross NPA's	2.53%	1.93%		
Net NPA's	0%	0%		
CRAR	20.59%	19.51%		

The Global Economic Scenario

Though global financial market conditions have improved, however economic activity globally decreased during the last year. On the domestic front too, growth has decelerated as the inflation level is not conducive for sustained economic growth. The gap between the wholesale price index and the consumer price index is widening as food inflation remains high, though on account of non food manufactured products, inflation has softened notably.

A mixed picture is emerging over the last few months in the global economic developments. While developed economies are gradually returning to faster growth, activity is slowing, notably in developing countries due to weak external demand and slack domestic investment.

The USA is likely to withdraw quantitative easing measures adopted as their economy is showing signs of recovery. If quantitative easing measures are withdrawn, it may have two effects- a) commodity prices may further come down and b) inflation in India may have positive impact, but investment of Foreign Institutional Investors (FIIs) in the country may come down, thereby impacting the exchange rate.

Global economic growth was negligible during the most of the financial year 2012-13. However new picture is emerging in America and China. As a result, financial Institutions are withdrawing investments from new emerging markets. The exchange rate for US Dollar is rising against the currencies of almost all developing economies including India. The available data from European Union is also discouraging. These developments will have adverse effect on Indian Banking business.

Indian Economic Scenario

Signs of upturn in growth were seen during the last quarter of F.Y.2012-13 in manufacturing, construction and financial services sector, while mining, electricity and community services sector showed the signs of stress.

The wholesale price Index, the major factor for RBI to decide interest rates, is gradually coming down and is at 4.89% at present, though retail and food inflation are at higher level. Falling inflation has prompted the RBI to cut policy interest rates by 25 basis points at each of its reviews in 2013. However, interest rate for loans did not fall as interest rates on deposits have not decreased.

Union Budget 2013-14 has made a firm commitment to fiscal consolidation and momentum. As per revised road map for fiscal consolidation, the gross fiscal deficit/GDP ratio should be 4.8% in 2013-14 and 3% by 2016-17.

As per view of RBI the foremost challenge for returning the economy to the high growth trajectory is to revive investment. Apart from competitive interest rates, it is also necessary to bridge the supply constraints to stay the course of fiscal condition in terms of quality, quantity and to improve governance.

Banking Sector

At the end of March 2013, growth in Credit as well as Deposits was below the targets set by RBI for Banking sector. Due to pressure of growth and maintaining assets quality, on one hand and better returns offered by alternative sectors of bullion, real-estate on the other hand, banks were forced to offer high rates of interest to attract the depositors.

While offering high rates, Banks had also to ensure that significant low cost deposits ratio (CASA) is preserved. It was challenge in the face of reality. Pressure to maintain assets quality was ever-present. Year 2013-14 is also not seen to be different than financial year 2012-13, in terms of growth with continuous stress on assets quality and margins. Against above mentioned exceptionally adverse conditions, it was a good year for Catholic Bank. Notwithstanding the challenging conditions, your Bank has proved again, its ability to generate satisfactory results during F.Y.2012-13.

SHARE CAPITAL & MEMBERS:

The paid up Share Capital of the Bank has increased by 7.40% from ₹ 75.52 crore to ₹ 81.11 crore during the year 2012-13. The number of Members has increased to 86538 from 84945.

RESERVES AND OTHER FUNDS:

The Reserves and other funds have increased by ₹ 83.95 crore to ₹ 410 crore as on 31.03.2013.

DIVIDEND:

Your Bank's policy of declaring dividend is to reward the members at the same time to plough back sufficient profit for maintaining healthy capital adequacy ratio and supporting future growth. Board of Directors is pleased to recommend dividend of 15% for the year 2012-13.

PERFORMANCE OF THE BANK:

Professional management, loyal and committed staff, trustworthy members and supportive customers and technological upgradation are the inspiring ingredients contributing to the success of the Bank. Despite the pressure of stiff competition and tighter monetary policies, the Bank posted good growth in deposits, loans, net profit and own funds.

- The Business Mix of the Bank increased by 17.81% to ₹ 5010.20 crore.
- Net Profit has risen by 10.53% to ₹ 65.71 crore.
- Owned funds increased by ₹ 89.54 crore to ₹ 491.11 crore.

DEPOSITS:

Deposits growth across the banking industry is less than estimated in the Financial Year 2012-13. Your Bank on the contrary has recorded growth of 17.10% in deposits during the year and total Deposits were ₹ 2974.16 Crore as on 31.03.2013. CASA Deposits for the year ended 31st March, 2013 is 32.73% which was 34.3% in last year.

Indian economy witnessed high interest rate regime and higher inflation resulting in shift from CASA deposits to Term Deposits.

The composition of Deposits is as under.

(₹ in crore)

Type of Deposits	2012-13	%	2011-12	%
Current Deposits	172.46	5.80	157.09	6.19
Savings Deposits	800.98	26.93	713.84	28.11
Term Deposits	2000.72	67.27	1668.83	65.70
Total Deposits	2974.16	100	2539.76	100

ADVANCES:

The Bank's net advances increased by 18.87% i.e. ₹ 323.17 crore to ₹ 2036.04 Crore. Considering the restrictions imposed by Reserve Bank of India on lending to Housing and Real Estate Sector etc., the growth of advances is considered extremely satisfactory. The CD ratio was 68.46% for the year ended 31.03.2013 which is considered adequate and within RBI norms.

The composition of advances is as under :

(₹ in crore)

Type of Advances	2012-13	%	2011-12	%
Term Loans	1557.36	76.49	1347.73	78.68
Cash Credit	381.86	18.76	300.93	17.57
Overdraft	96.82	4.75	64.21	3.75
Total Advances	2036.04	100	1712.87	100

PROFITABILITY:

Despite the pressures of competition and tighter monetary environment, your Bank has earned net profit of ₹ 65.71 crore during 2012-13 which shows increase of 10.53% over last year.

Particulars	2012-13	2011-12
Profit before Tax & Provisions	101.63	87.19
Profit after Tax & Provisions	65.71	59.45

INVESTMENTS:

The total Investment of the Bank increased by 14.56% i.e. Rs.163.20 crore and was Rs.1284.18 crore as on 31st March, 2013. The Reserve Bank of India has advised all banks to create Investment Fluctuation Reserve (IFR) at 5% of its investment parked in "Available for Sale" and "Held for Trading" categories. The Bank's total Investment Fluctuation Reserve is ₹ 32.05 crore, which is 8.66% of the Available for Sale and Held for Trading portfolios as on 31st March 2013. Bank has earned interest income of ₹102.99 crore from total investment portfolio. The return on investment has increased by 0.52% and was 8.52%

Classification of G-sec.Securities

(₹ in crore)

Type of Securities	2012-13	2011-12	Increase / (Decrease)
HTM	613.64	492.63	121.01
AFS	206.62	219.15	(12.53)
HFT	-----	-----	-----
Total	820.26	711.78	108.48

The Bank has maintained adequate CRR and SLR as stipulated by Reserve Bank of India. The Bank has also maintained Non-SLR investments within the limits prescribed by the Reserve Bank of India.

WORKING CAPITAL:

The working capital of the Bank has increased to ₹3659.14 crore as on 31st March, 2013 showing an increase of ₹502.48 crore.

APPROPRIATION OF NET PROFIT:

The operating profit before tax and provision for the year is ₹ 101.63 crore and after deducting the statutory provisions under MCS Act, the Net profit available for appropriation is ₹ 65.71 crore. The Honorable Members are requested to approve the appropriation of profit recommended by the Board of Directors as below:

Profit available for appropriation		65,70,88,769.23
Statutory Reserve Fund	@ 50%	32,85,44,385.00
Dividend	@ 15%	11,69,59,675.00
Available for further appropriation	₹	21,15,84,709.23
Building Fund	₹	11,90,13,822.23
Dividend Equalization Fund	₹	50,00,000.00
Provision against Risks and Contingencies	₹	25,00,000.00
Investment Fluctuation Reserve	₹	4,00,00,000.00
Special Development Reserves	₹	5,00,000.00
Death Benefit Fund	₹	5,00,000.00
Charity Fund	₹	6,57,088.00
Staff Welfare Fund	₹	6,57,088.00
Members Fund	₹	52,56,711.00
Centenary Fund	₹	75,00,000.00
General Reserve	₹	3,00,00,000.00
TOTAL	₹	65, 70, 88,769.23

NON-PERFORMING ASSETS (NPA):

Through continuous monitoring and concerted efforts at all levels, the Bank tried its best to improve asset quality. In spite of these recovery efforts, there are occasions of an advance becoming non-performing due to external factors affecting the business of the borrower. Though Gross NPA of Bank in current financial year has increased to 2.53% from 1.93% as compared to last year, a care has been taken to arrest slippages and keep stricter vigil on performance of the borrowal accounts. The Bank maintained its net NPA to 0%

(₹in crore)

Particulars	2012-13	%	2011-12	%
Gross NPA	51.54	2.53	33.07	1.93
Net NPA	Nil	Nil	Nil	Nil
Total Advances	2036.04		1712.87	

LOAN RECOVERY AND OVERDUES:

The Bank follows up continuously for recovery of overdues. But despite its best efforts, if borrowers fail to meet their repayment obligation in time, the Bank is compelled to initiate legal proceedings u/s.101 of the MCS Act, 1960 and consequently, suits are filed against such defaulters. The position in respect of recovery certificates received u/s.101 of MCS Act, 1960 from the Co-operative Department and recovery in such suit filed accounts is as under :-

(₹ in crore)

Particulars	No. of Cases	Overdue Amount
As at the end of 31.03.12	489	23.45
Additions during 2012-13	2	0.06
Total	491	23.51
Of the above, those recovered in full and accounts closed	66	2.61
Balance as at 31st March, 2013	425	20.90

There is no recovery dispute pending before Hon'ble Co-operative Court, under section 91 of MCS Act, 1960 as on 31st March 2013.

REBATE TO BORROWERS:

The Bank has been following the practice of giving rebate of 1 % in the interest rate to such of the borrowers, mainly of trading, industrial and personal consumption loans, who are prompt in repayment of their loan installments. The practice was continued in the year 2012-13 and it is proposed to continue this scheme for the year 2013-14. The Borrowers of the Bank should take advantage of this scheme and regularly pay their loan installments and earn the rebate. This will also help the Bank to bring down the overdues and ultimately NPAs of the Bank.

HUMAN RESOURCES:

The success of any service organization like Bank mainly depends upon its work force. Human Resources are the most valuable assets of your bank and the overriding reason behind the success of your Bank. Healthy organization believes in human resource development and provide various means for developing superior work force which include employee trainings and which enables the organization and individual employees to accomplish their work goals in service to customers.

The management has always encouraged its employees to acquire professional qualification like JAIIB, CAIIB and GDC & A etc. Having 2 C.A.s, 12 MBAs, 26 CAIIB, 30 JAIIB and 134 GDC & A qualified staff members in our Bank, has helped the Bank to register industry best per employee business of ₹10.42 crore and net profit of ₹13.66 lakh per employee. We feel proud to note that these are matters of apprehension in leading Urban Co-operative banks. Fully trained and developed staff dedicated to the Bank is certainly the backbone of the Bank.

INDUSTRIAL RELATIONS :

The Industrial relations with the recognized union of clerical and sub-staff and with the Officers Association were cordial during the year.

CUSTOMER SERVICE :

With our customers, we share a long and enduring relationship that is built over the years on trust and an abiding hope that the Bank will always partner for the fulfillment of their dreams in a professional manner. We are committed for bringing to our esteemed customers the best of banking services, products and a tradition of excellence.

For better customer service, bank has appointed Mr.Leo Machado as a Grievance Officer. Customers are requested to lodge complaints through telephone number 0250-2328432 or e-mail ID customerservice@bccb.co.in The complaints will be dealt with by Head Office.

APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITOR:

The Board of Directors recommend to the Annual General Meeting, appointment of M/s.A.P.Sanzgiri and Co., Chartered Accountants for the financial year 2013-14. M/s A.P.Sanzgiri and Co. has consented to be appointed as Statutory Auditors. The resolutions for their appointment will be moved under agenda item no.7 of the notice.

STATUTORY, CONCURRENT AUDIT, RBI & INTERNAL INSPECTION:

M/s. Chandabhoy and Jassoobhoy, Chartered Accountants, appointed as statutory auditors of the Bank have completed audit for the financial year 2012-13. We are happy to note that they have assigned "A" rating to our Bank. The Audit report of the Statutory Auditors for 2012-13 has been printed on Page No. 25.

As per Reserve Bank of India guidelines the Bank appointed Concurrent Auditors for Branches for better control on working of the Bank. Bank's Internal Inspection department also carries out inspection of all branches at regular intervals. The Audit Department of your Bank is committed to provide the Bank with professional Internal Audit services.

During the year, Reserve Bank of India, under section 35 of Banking Regulation Act 1949 (AACs) carried out its 28th on site Inspection of the Bank with reference to the financial position as on 31st March 2012. Mr. A. B. Dutta, Asst. General Manager assisted by Mr. H. C. Goyal and Mr. U. K. Sahu Manager, conducted the inspection. The Compliance Report on the inspection findings was submitted to the Reserve Bank of India within the stipulated time. The Inspecting officers had expressed satisfaction over the efficient functioning of systems, procedures and management of the Bank.

CAPITAL ADEQUACY:

Capital funds of your bank have increased by ₹ 82.52 crore and have become ₹ 440.74 crore. Bank's business is increasing significantly since last couple of years. As business of the Bank is increasing, asset base of the Bank, which mainly consists of advances and investment, the risk weighted assets of the Bank have increased sizably.

According to the guidelines of Reserve Bank of India, the Scheduled Urban Co-operative Banks are required to maintain prescribed CRAR of 9%.Inspite of increased risk weighted assets, your Bank's CRAR as on 31st March 2013 is at 20.59% which reflects the Bank's sound financial position.

PAYMENT OF DEPOSIT INSURANCE PREMIUM:

The Bank has been regular in paying premium to the Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation. The Deposit Insurance Premium for the period April 2012 to March 2013 has already been paid within the stipulated time and the deposits of upto ₹ 1 lakh per depositor are fully insured with DICGC.

BRANCH EXPANSION:

Your Bank expanded its branch network to 34 Branches and 1 Extn. Counter in 5 districts. During the year, new branches at Nashik, Kalyan, Santacruz, Kashimira and Extn. Counter at Mulgaon, Vasai were opened. Recently, Bank inaugurated it's Fatima Nagar, Pune Branch. Similarly, RBI has given permission for new branches at Virar, Naigaon, Wada & Vileparle.

BANCASSURANCE:

The Bank has tie up with Bajaj Allianz General Insurance Company Limited for non life Insurance Business. Under Bancaassurance, the bank has mobilized good amount of business and has earned an income of ₹ 58.32 Lakh by way of commission. Customers and members are requested to take advantage of such para banking facilities of the Bank.

STAMP FRANKING FACILITY:

The Bank provides stamp-franking facility at Zenda Bazar, Nallasopara, Mira Road, Boisar and Thane Branches. Your Bank has earned ₹ 44.90 lakh by way of franking commission and service charges from this service during the year.

TECHNOLOGY UPGRADATION:

Our all Branches are in Core Banking Environment enabling customers to transact through any branch. Your Bank is committed to provide personalized, speedy and cost-effective services through best technology. Bank provides 24X7X365 services like BCCB-ATM and BCCB-Mobile Banking for customers. During the year, with the help of NPCI, Bank introduced Inter Bank Mobile Payment System (IMPS). Catholic Bank is 8th Co-operative Bank in India to provide Mobile Banking Service. Account Balance Enquiry, Account transaction history, Intra Bank Account Fund Transfer, Inter Bank Account Fund Transfer, ATM Card Hot Marking, Stop Payment of cheque etc. are possible through BCCB-Mobile Banking. Through NPCI, Bank is also planning for RUPAY DEBIT Card.

As per Reserve Bank of India guidelines, Bank is preparing for Cheque Truncation System based clearing service. Customer Number Unification (per customer - one customer number) is being achieved as per RBI instructions.

To prevent/reduce risk in ATM transactions, Fraud Monitoring Software is also being introduced with the help of NPCI.

Anti Money Laundering Software is being activated as per RBI guidelines. During next year, through NPCI, Bank proposes Aadhar Card based subsidy credits in customer accounts linking Core Banking Solution, Mobile Based Payment of utility Bills like Telephone / Mobile Bill, Electricity Bill, Mobile / DTH Recharge etc. Bank promises to provide you, technology based extended delivery channels to widen the reach of the Banking.

CENTENARY FUND:

Your Bank will be completing 100 years soon. The Board of Directors has proposed on this memorable occasion, to launch special Centenary Fund for undertaking celebration, welfare activities, expenses etc. We have made additional provision of ₹ 75 lakh this year. With this provision the balance in this fund will be ₹ 3 crore.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY :

Your Bank believes that growth and better profit performance alone can not be measure of successful leadership, but social responsibilities are also considered equally important.

During the year Bank has arranged for medical check up campaigns for members in association with Cardinal Gracious Hospital Trust, Bangli. 'Mammography Test' campaign for Ladies members is being conducted. Similarly 'PSA Test' campaign for Male members is being conducted. The Board of Directors is extremely satisfied with the overwhelming response from the members of the Bank to these campaigns.

AMRUT MAHOTSAVI HITVARDHAK NIDHI:

Under Amrut Mahotsavi Hitavardhak Nidhi Scheme approved by Hon'ble Commissioner of Co-operation and Registrar of Co-op. Societies, Maharashtra State Pune, Members were given medical assistance. However, RBI during their inspection had raised and repeated the objection regarding Nidhi Investment and Appropriation. To comply with the said objection, on 31.03.2013, Bank has transferred the said Nidhi balance to its Reserve Fund and this has been intimated to Reserve Bank of India.

MEMBERS WELFARE FUND :

In view of closure of AMRUT MAHOTSAVI HITVARDHAK NIDHI, the medical help will be granted to members from MEMBERS WELFARE FUND.

RETIREMENT OF GENERAL MANAGER:

Our Respected General Manager Mr.Crijos F. Barretto retired on 31st Dec. 2012. He was appointed as the General manager in 2009 and was instrumental in achieving several milestones in our Bank's Business. The retirement programme was held at Late.Fr.Bhandari Memorial Hall during which Chairman and Directors praised his contribution to your bank and wished him healthy retirement life.

FUTURE COMMITMENTS:

Unstable economic and monetary conditions have created uncertain future course. Under such unpredictable circumstances we will be more attentive to the following aspects in the coming year:

- 1) Special attention for Increase in CASA.
- 2) Increased participation in Medium and Small Enterprises.
- 3) Improvement in Assets quality.
- 4) To enhance quality of Human Resource.
- 5) To upgrade Customer service.

CONDOLENCE:

We hereby give our hearty condolence to families of all Shareholders, Account holders and Well-wishers who have left abode in this year.

ACKNOWLEDGEMENT:

The Board of Directors record their appreciation for the co-operation extended by the Commissioner and Registrar of Co-operation, Pune, their officers and staff at Thane and Vasai and the Reserve Bank of India, for their valuable guidance and assistance from time to time.

At the same time we also thank the Statutory Auditors, Concurrent Auditors, Legal Advisors and Tax Consultant for their co-operation and guidance and financial institutions, banks for their whole hearted support.

The trustworthy shareholders, customers, honest and dedicated staff members have helped this Bank to achieve new heights.

We sincerely thank all of them.

Domnic D'mello

Chairman

For and on behalf of the Board of Directors

Bassein Catholic Co-operative Bank Ltd.

Place: Papdy, Vasai.

Date:22.06.2013

Fund Remittance Facility

RTGS	NEFT
Real Time Gross settlement	National Electronic Fund Transfer
Remittance / Receipt of funds of ₹ 2.00 lac or more.	Speedy remittance of funds by electronic mode of payment across India.
Beneficiary account credited within 2 hours	Beneficiary account credited on the same day in NEFT (No limit on minimum & maximum amount to be transferred)
Secured and assured transfer of funds.	Highly secured / "No risk" mode of funds transfer.
Low remittance charges	

High-speed fund transfer solutions. Save time and Money.

IFSC CODE FOR RTGS / NEFT.

Papdy BACB0000003	Bangli BACB0000004	Holi BACB0000005	Manickpur BACB0000006
Nandakhal BACB0000007	Nirmal BACB0000008	Umrle BACB0000009	Agashi BACB0000010
Naigaon BACB0000011	Bhayander BACB0000012	Uttan BACB0000013	Mira Road BACB0000014
Zenda Bazar BACB0000015	Thane BACB0000016	Nalasopara BACB0000017	Gokhivare BACB0000018
Virar BACB0000019	Madi Naka BACB0000020	Gass BACB0000021	Nanbhat BACB0000022
Giriz BACB0000023	Bhuigaon BACB0000024	Arnala BACB0000025	Vashi BACB0000027
Boisar BACB0000102	Marol BACB0000026	Borivali BACB0000028	Malad BACB0000029
Kalyan BACB0000030	Kashimira BACB0000031	Santacruz (E) BACB0000032	Akurdi-Pune BACB0000111
Nasik BACB0000121	Fatima Nagar – Pune BACB0000112	Mulgaon Ext. BACB0000033	

STATUTORY AUDITOR'S REPORT

To,

The Members of BASSEIN CATHOLIC CO-OPERATIVE BANK LIMITED.

(U/s 31 of Banking regulation Act, 1949 and Rule 69 of Maharashtra Co - Operative Societies Rules, 1961)

We have audited the attached Balance sheet of **BASSEIN CATHOLIC CO-OPERATIVE BANK LIMITED** (herein after referred to as "the Bank") as on March 31, 2013, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year ended on that date annexed thereto. 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.

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 misstatements. An audit includes examining on a 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 the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

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 accounts as required by Maharashtra Co-operatives societies Act 1960, Rules and Bye-laws of the bank have been kept by the bank, so far as appears from our examined of those books.
- c) The transactions of the bank, which have come to our notice, have generally been within the competence of the Bank and are in compliance with RBI guidelines / directives.
- d) The Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of accounts maintained by the Bank.
- e) Subject to our comments and observation contained in the Form No. 1 , Form No. 7 and Part-A, Part-B and Part-C of Audit memorandum attached to our report, in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts read together with the notes thereon including statement of significant accounting policies give the information required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules made there under, in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
 - (i) In case of the Balance Sheet of the State of Affairs of the Bank as at March 31, 2013 and
 - (ii) In case of Profit and Loss Account of the profit for the year ended on that date
 - (iii) In the case of Cash Flow Statement, of the Cash Flows of the Bank for the year ended on that date.

For and on behalf of

CHANDABHOY & JASSOOBHOY
Chartered Accountants

Firm Registration No.: 101647W

Ambesh A. Dave
Partner
(M. No.: 049289)

Place: Vasai

Date: 22.06.2013

बैसीन कैथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2013

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी	As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे
1,00,00,00,000.00		1) SHARE CAPITAL भाग भांडवल		1,00,00,00,000.00
		A) AUTHORISED SHARE CAPITAL अधिकृत भाग भांडवल		
		B) PAID UP SHARE CAPITAL भरणा झालेले भाग भांडवल		
37,675.00		6861 Shares of Rs.5/- each	34,305.00	
75,51,35,475.00		६८६१ भाग रु.5/- प्रमाणे	81,10,31,975.00	
		32441279 Shares of Rs.25/- each		
75,51,73,150.00		३२४४१२७९ भाग रु.25/- प्रमाणे		
		2) RESERVE FUND AND OTHER FUNDS राखीव निधी व इतर निधी		81,10,66,280.00
1,17,66,75,869.04		A) Statutory Reserve Fund वैधानिक राखीव निधी	1,68,35,18,239.65	
40,01,29,010.50		B) Building Fund इमारत निधी	46,49,81,644.52	
6,23,69,000.00		C) Dividend Equilization Fund लाभांश समकरण निधी	6,80,69,000.00	
68,75,00,000.00		D) Bad & Doubtful Debt Reserve बुडीत व संशयास्पद कर्ज राखीव	76,75,00,000.00	
13,50,00,000.00		E) Cont.Provision against Standard Assets साधारण कर्जासाठी आपद्कालीन तरतूद	14,00,00,000.00	
27,05,78,791.00		F) Investment Fluctuation Reserve गुंतवणूक चढउतार राखीव निधी	32,05,78,791.00	
25,00,000.00		G) Special .Development Fund स्पेशल डेव्हलपमेंट निधी	30,00,000.00	
--		H) Death Benefit Fund मृत्यू सहकार निधी	18,400.00	
99,87,206.00		I) Charity Fund धर्मदाय निधी	1,23,98,944.00	
25,00,000.00		J) Holiday Home For Members & Staff सभासद व सेवक विश्रामगृह निधी	25,00,000.00	
3,25,00,000.00		K) Reserve Against Risk & Contingencies रिझर्व अगेन्स्ट रिस्क अँड कॉंटीजंसीज	4,25,00,000.00	
20,77,44,732.00		L) General Reserve जनरल रिझर्व	25,77,44,732.00	
7,52,21,000.00		M) Special Reserve Under Income Tax आयकर विशेष राखीव	11,42,21,000.00	
7,41,95,000.00		N) Investment Depreciation Reserve गुंतवणूक घसारा राखीव	7,41,95,000.00	
2,00,00,000.00		O) Centenary Fund शताब्दी निधी	2,25,00,000.00	
10,36,14,284.17		P) Deferred Tax Reserve डेफर्ड टॅक्स राखीव	12,51,63,987.00	
--		Q) Members Welfare Fund/ सभासद हितवर्धक निधी	11,89,068.00	
3,26,05,14,892.71				4,10,00,78,806.77
4,01,56,88,042.71		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर		4,91,11,45,086.77

बँक लि. (शेड्युल्ड बँक)

३१ मार्च २०१३ अखेरचा ताळेबंद

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		PROPERTIES & ASSETS मालमत्ता व येणी			As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
18,34,24,794.19		1) CASH & BANK BALANCES रोख व बँकांतील शिल्लका			25,55,57,778.66	
		A) Cash in hand रोख - हातातील				
1,16,67,37,415.44		B) CURRENT A/C चालू ठेव खात्यांतील शिल्लका	1,08,78,27,953.89			
1,02,53,788.76		1) Reserve Bank of India रिझर्व बँक ऑफ इंडिया	1,50,48,051.30			
2,04,68,656.47		2) The M.S.C.Bank Ltd. दि महाराष्ट्र राज्य सह.बँक लि.	2,99,730.97			
26,68,286.90		3) The Thane D.C.C.Bank Ltd. दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि.	61,63,726.21			
		4) State Bank of India स्टेट बँक ऑफ इंडिया				
1,20,01,28,147.57					1,10,93,39,462.37	
		2) OTHER BANK BALANCES इतर बँकातील शिल्लका				
6,99,73,428.17		A) C/A Deposits- Nationalised, Commercial, Private Banks चालू ठेवी - राष्ट्रीयकृत, व्यापारी व खाजगी बँकांतील	10,31,00,344.06			
--		B) S/B Deposit-The M.S.C.Bank Ltd. बचत ठेवी- दि महाराष्ट्र राज्य सह.बँक	--			
28,92,73,000.00		C) Fixed Deposits मुदत ठेवी				
2,00,87,00,000.00		i) The M.S.C.Bank Ltd. दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई	30,53,50,000.00			
		ii) Other Banks इतर बँका	2,61,99,00,000.00			
2,36,79,46,428.17					3,02,83,50,344.06	
---		3) CBLO LENDING सी.बी.एल.ओ.			7,98,76,902.03	
		4) INVESTMENT गुंतवणूक				
7,11,77,74,252.00		A) Central & State Govt. Securities केंद्र व राज्य सरकारचे रोखे	8,20,26,26,811.93			
(6,99,79,55,000.00)		Face value (8,12,41,30,000.00) दर्शनी किंमत	--			
(6,80,89,93,243.50)		Market Value (8,17,22,98,676.66) बाजारी किंमत	--			
---		B) Other Trustee Securities अन्य विश्वस्त रोखे	--			
		C) SHARES OF CO-OP.SOCIETIES सहकारी संस्थाचे भाग				
3,050.00		1) The Thane D.C.C.Bank Ltd. दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि.	3,050.00			
1,000.00		2) The M.S.C.Bank Ltd. दि महाराष्ट्र राज्य सह.बँक लि.	1,000.00			
10,86,92,77,671.93		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर	8,20,26,30,361.93		4,47,31,24,487.12	

बैसीन कैथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2013

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी			As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
4,01,56,88,042.71		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून			4,91,11,45,086.77	
14,49,36,519.75		3) AMRIT M.S.H.YOJANA NIDHI अमृत महोत्सवी सभासद हितवर्धक योजना निधी				0.00
		4) DEPOSITS ठेवी				
		A) Fixed deposits (including DBD, Recurring Deposit, Sulabh Amrut Deposit, Life Long Deposit Swapna Purti Deposit	18,17,74,67,421.62			
15,66,59,42,032.84		1) Individual / व्यक्तिगत				
1,02,22,97,285.88		2) Co-op.Societies / सहकारी संस्था	1,82,97,41,421.00			
7,05,41,40,102.31		B) Saving Bank Deposits 1) Individual	7,91,14,00,955.47			
8,43,11,705.07		बचत ठेवी - 1) व्यक्तिगत				
		2) Co-op.societies	9,83,87,710.00			
1,46,68,51,069.60		2) सहकारी संस्था				
		C) Current Deposits -	1,62,61,97,324.48			
		चालू ठेवी 1) Individual				
3,21,90,780.59		1) व्यक्तिगत	4,84,91,450.00			
7,18,75,843.50		2) Co-op.societies				
		2) सहकारी संस्था				
		D) Matured Deposits मुदतपूर्ण ठेवी	4,98,67,254.95			
25,39,76,08,819.79					29,74,15,53,537.52	
30,36,00,000.00		5) BORROWINGS - कर्जे			6,04,00,000.00	
15,22,674.88		6) BILLS FOR COLLECTION , being bills receivable (As per contra) वसुलीसाठी पाठविलेली बिले (उलट बाजूप्रमाणे)			26,88,662.88	
20,97,187.66		7) BRANCH ADJUSTMENT शाखा जुळवणी			29,67,816.14	
30,15,37,384.52		8) OVERDUE INTEREST RESERVE मुदत-बाहय व्याज राखीव			36,85,89,762.55	
62,08,154.00		9) INTEREST PAYABLE व्याज देणे			57,70,825.00	
		10) PROVISIONS & CURRENT LIABILITIES तस्तुदी व चालू जबाबदाऱ्या				
39,00,989.66		A) Prov.for Audit Fee (Statutory & Internal) हिशोब तपासणी शुल्क (शासकिय व अंतर्गत)	21,30,989.66			
30,000.00		B) For State Education Fund Contribution राज्य संघीय संस्थेच्या शिक्षणनिधीस अंशदान	30,000.00			
30,17,71,29,772.97		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर	21,60,989.66		35,09,31,15,690.86	

बँक लि. (शेड्युल्ड बँक)

३१ मार्च २०१३ अखेरचा ताळेबंद

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		PROPERTIES & ASSETS मालमत्ता व येणी	As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे
10,86,92,77,671.93		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून	8,20,26,30,861.93	4,47,31,24,487.12
17,95,000.00		4) Apex Bank of Urban Bank of Maharashtra & Goa अपेक्स अर्बन को-ऑप.बँक ऑफ महाराष्ट्र अँड गोवा लि.	17,95,000.00	
1,79,22,60,000.00 (1,78,50,00,000.00) (1,72,03,11,000.00)		D) OTHER INVESTMENT इतर गुंतवणूक 1) P.S.U.Bonds पी.एस.यू.बॉण्डस् - - Face value (1,62,50,00,000.00) दर्शनी किंमत - Market value (1,59,46,89,905.37) बाजारी किंमत	1,63,22,60,000.00	
8,91,18,33,302.00				9,83,66,85,861.93
14,49,36,519.75		5) AMRIT M.S.H.YOJANA NIDHI INVESTMENT अमृत महोत्सवी सभासद हितवर्धक योजना निधी - गुंतवणूक		0.00
		6) LOANS कर्ज A) Short Term- Secured Loans अल्प मुदतीची - तारणी कर्ज 1) Ornament, Fixed deposit Receipt, Plant & Machinery, Bill Discounting., L.I.C.Policy दागिना, मुदत ठेवी पावती, मशिनरी व माल तारणावर सरकारी रोखे, विमा पॉलिसी व हंडी यांच्या तारणावर	4,63,69,82,929.96	
3,42,73,24,462.00		2) Loan to Co-Op.Credit Society सहकारी सोसायटी पतपुरवठा	36,79,01,988.85	
19,73,76,901.24		B) Medium Term - मध्यम मुदतीची 1) Secured Loans- तारणी कर्ज Land & Building, - Term Deposit, Plant and Machinery, Vessels, Domestic Appliances. जमीन जुमला, मुदत ठेव पावती, सरकारी रोखे, आवर्त ठेवी, वाहने, यंत्रसामुग्री, जहाज तारण व गृहोपयोगी वस्तूंच्या तारणावर	2,54,73,49,635.19	
2,55,06,39,654.84		2) Surety Unsecured Loans बिनतारणी कर्ज - सभासदांच्या स्वतःच्या व जामिनांच्या पतीवर	8,88,37,451.52	
11,00,40,932.47		C) Long Term दिर्घ मुदतीची 1) Secured Loans- तारणी कर्ज Land & Building, Staff Housing, Plant and Machinery, Advance to Landlord जमीनजुमला, कर्मचारी, घरबांधणी, यंत्रसामुग्री व शाखा इमारत मालक कर्ज	10,14,56,84,143.26	
8,60,68,77,899.44		2) Surety Unsecured Loans बिन-तारणी सभासदांच्या स्वतःच्या व जामिनांच्या पतीवर	2,57,36,61,218.54	
2,23,64,53,291.73				20,36,04,17,367.32
17,12,87,13,141.72		Of which overdues वरील पैकी थकबाकी 2011-12 (56,35,21,388.60) 2012-13 (75,21,36,666.00)		
29,93,69,82,333.40		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर		34,67,02,27,716.37

बैसीन कैथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2013

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी		As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी		
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
30,17,71,29,772.97		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून	21,60,989.66		35,09,31,15,690.86	
90,02,10,681.31		C) Provision for Taxation -	1,10,33,10,681.31		1,10,54,71,670.97	
70,00,000.00		करासाठी तरतूद	0.00			
		D) Provision for Leave encashment				
		रजा रोख्रीकरण तरतुद				
91,11,41,670.97						
		11) OTHER LIABILITIES इतर देणी				
32,13,805.65		A) Unclaimed Dividend	21,75,802.00			
		देण्यांत न आलेला लाभांश				
31,61,665.34		B) Suspense Deposit अनामत ठेव	28,73,353.72			
230.00		C) Rent Deposit भाडे अनामत	230.00			
13,490.00		D) Shares Suspense A/C	87,205.00			
		प्रवेश फी व भाग अनामत				
2,50,00,000.00		E) Exgratia Payable to Staff	3,10,46,413.00			
		कर्मचारी सानुग्रह अनुदान				
3,59,02,204.18		F) Other Liabilities इतर देणी	1,54,48,303.92			
6,58,81,752.30		G) Payorder Payable A/C	5,53,71,553.81			
		पे-ऑर्डर्स पे-अेबल				
5,76,11,156.41		H) Amrit Mahotsav Yojna Anudan Dene	0.00			
		अमृत महोत्सव योजना - अनुदान देणे				
19,07,84,303.88					10,70,02,861.45	
		12) PROFIT & LOSS ACCOUNT				
		नफा-तोटा खाते				
53,21,74,713.44		Profit as per last balance sheet	59,45,34,073.02			
53,21,74,713.44		मागील ताळेबंदानुसार नफा				
		Less - Appropriated	59,45,34,073.02			
		वजा - वाटलेला				
		Balance Profit	----			
59,45,34,073.02		शिल्लक नफा				
		Add: Profit for the year brought from the	65,70,88,769.23			
		Profit & Loss Account				
		नफा-तोटा पत्रकावरून			65,70,88,769.23	
59,45,34,073.02						
31,86,96,58,831.18		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर			36,96,26,78,992.51	

बँक लि. (शेड्युल्ड बँक)

३१ मार्च २०१३ अखेरचा ताळेबंद

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		PROPERTIES & ASSETS मालमत्ता व येणी		As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी		
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
29,93,69,82,333.40		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून			34,67,02,27,716.37	
		7) INTEREST RECEIVABLE व्याज येणे				
30,29,77,205.32		A) On Bank Investment बँक गुंतवणुकीवरील	35,75,29,984.48			
30,15,37,384.52		B) Loans & Advances	36,85,89,762.55			
60,45,14,589.84					72,61,19,747.03	
15,22,674.88		8) BILLS RECEIVABLE being bills sent for collection (as per contra) बिल्स येणे (उलट बाजूप्रमाणे)			26,88,662.88	
-		9) BRANCH ADJUSTMENT शाखा जुळवणी			---	
		10) LAND & BUILDING जमीन व इमारत			---	
11,65,86,584.47		Gross Block as on 01.04.2012 दि.1-4-2012 रोजीची मुळ किंमत	12,03,63,884.47			
37,77,300.00		Add: Purchase/ Regrouping during year अधिक-खरेदी/वर्गवारी	5,16,98,848.00			
--		Less: Sales/ Regrouping during year वजा-विक्री/वर्गवारी	--			
(3,11,97,389.12)		Less: Accumulated Depreciation as on 31.03.2013. वजा - झीज	(3,57,28,426.00)			
8,91,66,495.35					13,63,34,306.47	
		11)FURNITURE,FITTINGS. फर्निचर, फिटिंग				
8,07,43,935.48		Gross Block as on 01.04.2012 दि.1-4-2012 रोजीची मुळ किंमला	8,38,20,546.48			
30,76,611.00		Add: Purchase/ Regrouping during year अधिक - खरेदी / वर्गवारी	1,12,49,089.42			
--		Less: Sales/ Regrouping during year वजा- विक्री/ वर्गवारी	(11,28,033.58)			
(4,65,09,578.76)		Less : Accumulated Depreciation as on 31.03.2013 वजा - झीज	(5,28,43,296.01)			
3,73,10,967.72					4,10,98,306.31	
		12) MOTOR CAR मोटार गाडी				
61,70,672.00		Gross Block as on 01.04.2012 दि.1-4-2012 रोजीची मुळ किंमत	90,14,063.00			
41,85,010.00		Add: Purchase/ Regrouping during year अधिक - खरेदी / वर्गवारी	3,27,030.00			
(13,41,619.00)		Less: Sales/ Regrouping during year वजा- विक्री/ वर्गवारी	--			
(41,30,433.02)		Less : Accumulated Depreciation as on 31.03.2013 वजा - झीज	(53,95,197.49)			
48,83,629.98					39,45,895.51	
30,67,43,80,691.17		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर			35,58,04,14,634.57	

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2013

32

बँक लि. (शेड्युल्ड बँक)

३१ मार्च २०१३ अखेरचा ताळेबंद

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		PROPERTIES & ASSETS मालमत्ता व येणी			As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
30,67,43,80,691.17		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून			35,58,04,14,634.57	
		13) CAPITAL EXP. OF RENTAL PREMISES			76,90,625.05	
60,82,054.40		Gross Block as on 01.04.2012/ दि.1-4-2012 रोजीची मुळ किंमत	84,14,897.40			
23,32,843.00		Add: Purchase/ Regrouping during year	25,18,548.98			
--		अधिक - चालू वर्षातील खरेदी / वर्गवारी	--			
(23,46,100.72)		Less: Sales/ Regrouping during year वजा- विक्री/ वर्गवारी				
		Less : Accumulated Depreciation as on 31.03.2013/ वजा - झीज	(32,42,821.33)			
60,68,796.68					76,90,625.05	
		14) COMPUTER HARDWARE			1,32,39,156.39	
6,22,30,243.76		Gross Block as on 01.04.2012 दि.1-4-2012 रोजीची मुळ किंमत	7,51,56,790.06			
1,30,76,546.30		Add: Purchase/ Regrouping during year	71,90,798.00			
(1,50,000.00)		अधिक - चालू वर्षातील खरेदी / वर्गवारी	(32,10,873.83)			
(5,68,99,801.28)		Less : Sales /Regrouping during the year				
		वजा - चालू वर्षातील विक्री/वर्गवारी				
		Less : Accumulated Depreciation as on 31.03.2013 वजा - झीज	(6,58,97,557.84)			
1,82,56,988.78					1,32,39,156.39	
		15) COMPUTER SOFTWARE			62,01,700.39	
1,16,13,161.81		Gross Block as on 01.04.2012 दि.1-4-2012 रोजीची मुळ किंमत	1,45,67,777.01			
29,54,615.20		Add: Purchase/ Regrouping during year	40,35,829.00			
--		अधिक - चालू वर्षातील खरेदी / वर्गवारी	--			
(74,78,926.55)		Less : Sales /Regrouping during the year				
		वजा - चालू वर्षातील विक्री/वर्गवारी				
		Less : Accumulated Depreciation as on 31.03.2013/वजा - झीज	(1,24,01,905.62)			
70,88,850.46					62,01,700.39	
		16) OFFICE EQUIPMENT			1,28,97,194.72	
3,24,99,517.60		Gross Block as on 01.04.2012 दि.१-४-२०१२ रोजीची मुळ किंमत	3,74,09,665.36			
55,30,813.00		Add: Purchase/ Regrouping during year	51,02,160.00			
(6,20,665.24)		अधिक - चालू वर्षातील खरेदी / वर्गवारी	(27,84,003.48)			
(2,48,14,621.69)		Less : Sales /Regrouping during the year				
		वजा - चालू वर्षातील विक्री/वर्गवारी				
		Less : Accumulated Depreciation as on 31.03.2013/वजा - झीज	(2,68,30,627.16)			
1,25,95,043.67					1,28,97,194.72	
30,71,83,90,370.76		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर			35,62,04,43,311.12	

बँक लि. (शेड्युल्ड बँक)

३१ मार्च २०१३ अखेरचा ताळेबंद

As on 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ रोजी		PROPERTIES & ASSETS मालमत्ता व येणी	As on 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे
30,71,83,90,370.76		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून		35,62,04,43,311.12
		17) DEAD STOCK/OTHER ASSETS		
34,86,671.38		Gross Block as on 01.04.2012/ दि.१-४-२०१२ रोजीची मुळ किंमत	37,42,248.38	
2,55,577.00		Add: Purchase/ Regrouping during year	6,83,621.60	
--		अधिक - चालू वर्षातील खरेदी / वर्गवारी	(58,017.52)	
(21,70,286.17)		Less: Sales/ Regrouping during year/ वजा- विक्री/ वर्गवारी	(24,32,642.88)	
15,71,962.21		Less : Accumulated Depreciation as on 31.03.2013 वजा - झीज		19,35,209.58
		18) OTHER ASSETS - इतर मालमत्ता व येणी		
35,82,880.00		A) Advance To Landlord शाखा इमारत मालकांना दिलेला अॅडव्हॉन्स	27,32,880.00	
6,21,908.72		B) Telephone & Electricity Deposit टेलिफोन व इलेक्ट्रिसिटी डिपॉझीट	14,89,908.72	
59,49,517.29		C) Other Advances इतर अॅडव्हॉन्सेस	53,95,879.97	
4,26,310.61		D) Stock Of Printing - छपाई स्टॉक	1,63,831.95	
65,91,192.77		E) Stock Of Stationary - स्टेशनरी स्टॉक	69,54,820.66	
2,61,23,267.00		F) Unused Stamps & Advance For Franking स्टॅम्प अॅड स्टॅम डॉक्युमेंट्स इन हॅंड,	63,10,141.00	
12,35,896.50		G) Prepaid Expenses	13,61,217.50	
12,76,892.45		H) Miscellaneous Assets किरकोळ मालमत्ता	32,85,129.37	
94,64,11,545.04		I) Advance Tax And TDS - अग्रिम कर व टी.डी.एस,	1,18,87,23,809.04	
9,58,81,284.17		J) Deferred Tax Asset (Net) - डेफर्ड टॅक्स असेट	11,74,30,987.60	
31,72,017.00		K) Security Deposit - सुरक्षित ठेव	52,51,866.00	
12,00,000.00		L) Security Deposit with CCIL - सीसीआयएल कडील सुरक्षित ठेव	12,00,000.00	
5,72,23,786.66		M) Amrit Mahotsav SB / SAD A/c - बचत ठेव / अमृत महोत्सव सुलभ ठेव खाते	0.00	
1,14,96,96,498.21				1,34,03,00,471.81
31,86,96,58,831.18		GRAND TOTAL एकूण बेरीज		36,96,26,78,992.51

डॉमिंगक डिमेलो
अध्यक्ष

ग्रेगरी डिमेलो
उपाध्यक्ष

रिचर्ड वाझ
संचालक

सौ.त्रिज्जीना कुटिन्हो / श्री.आग्नेलो पेन
संयुक्त प्रभारी महाव्यवस्थापक

बैसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2013

For the year ended 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ अखेर		EXPENDITURE खर्च		For the year ended 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी		
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
1,57,69,77,105.59		1) INTEREST ON DEPOSITS & BORROWINGS देवीवरील व कर्जावरील व्याज			1,97,28,85,045.40	
27,08,27,602.49		2) SALARIES,ALLOWANCES, CON. TO S.P.F.,EX-GRATIA & GRATUITY. पगार, भत्ते,भविष्यनिधीस अंशदान,सानुग्रह अनुदान व ग्रॅज्युईटी			27,86,45,680.96	
5,63,285.00		3) MEETING ALLOWANCES TO DIRECTORS संचालक मंडळ सदस्यांचा भत्ता			6,80,730.00	
5,60,04,190.83		4) RENT, TAXES, INSURANCE & ELECTRICITY CHARGES भाडे, कर, विमा व दिवाबत्ती			7,42,95,229.39	
3,94,350.00		5) LEGAL CHARGES कायदा शुल्क			1,68,706.00	
21,97,064.78		6) POSTAGE,TELEPHONE & TELEGRAM पोस्टेज, टेलिफोन व टेलिग्राम			22,99,119.26	
68,92,640.00		7) AUDIT FEES (STATUTORY & CONCURRENT) वैधानिक लेखापरीक्षण व सतत व समावर्ती लेखापरिक्षण फी			47,62,192.00	
3,28,09,523.40		8) DEPRECIATION & REPAIRS TO PROPERTY इीज व दुरुस्ती खर्च			4,00,03,994.56	
1,21,17,827.22		9) PRINTING, STATIONERY & ADVERTISEMENT छपाई, लेखासामुग्री व जाहिरात			1,52,59,654.69	
--		10) MISCELLANEOUS EXPENSES सादीलवार खर्च				
3,26,09,722.28		A) SUNDRY EXPENSES किरकोळ खर्च	3,98,13,645.77			
9,72,094.00		B) MOTOR CAR EXPENSES मोटरगाडी खर्च	13,84,796.12			
92,30,070.00		C) NETWORKING CHARGES	1,19,57,295.00			
4,28,11,886.28					5,31,55,736.89	
1,49,27,808.00		11) AMORTISATION OF PREMIUM ON GOVT. SECURITIES सरकारी रोख्यांच्या वर्ताळयावरील ॲमॉस्टायझेशन			1,55,37,789.00	
2,18,22,500.00		12) SHIFTING OF SECURITIES रोखे वर्ग			1,53,20,000.00	
85,61,722.66		13) INTEREST EXPENSES ON GOVT.SECURITIES सरकारी रोखेखरेदी व्याज			78,37,694.46	
2,04,69,07,506.25		Balance C/F. बेरीज पुढील पानावर			2,48,08,51,572.61	

बैंक लि. (शेड्युल्ड बैंक)

३१ मार्च २०१३ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक

For the year ended 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ अखेर		INCOME उत्पन्न		For the year ended 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी		
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
1,88,71,82,673.65		1) INTEREST RECEIVED मिळालेले व्याज रोख व बँकांतील शिल्लका	2,32,45,73,162.54			
92,50,53,076.07		A) INT.RECEIVED ON LOANS & ADVANCES कर्जे व उचल केलेल्या रकमा यावरील	1,02,98,91,833.87			
2,81,22,35,749.72		B) INT.RECEIVED ON INVESTMENT. गुंतविलेल्या रकमा यावरील			3,35,44,64,996.41	
1,41,97,083.63		2) COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE कमिशन, हुंडणावळ व दलाली			1,48,82,012.48	
--		3) INCOME FROM SALE OF SECURITIES रोखे विक्रीमधून मिळालेले उत्पन्न			51,38,000.00	
84,873.95		4) Income from Sale of Non Banking Asset बिगर बँकींग मालमत्ता विक्रीतून मिळालेले उत्पन्न			83,095.28	
457.50		5) OTHER RECEIPT इतर उत्पन्न	457.50			
9,505.00		A) DIVIDEND ON SHARES WITH CO-OP. SOCIETIES भागावरील मिळालेला लाभांश	8,335.00			
29,97,172.00		B) SHARE TRANSFER & DUPLICATE FEE भाग हस्तांतरण व नक्कल फी	37,47,531.00			
7,01,65,416.98		C) SAFE DEPOSIT VAULT RENT लॉकर भाडे	7,76,82,919.57			
24,81,320.49		D) SERVICE CHARGES / PROCESSING FEE सर्व्हिस चार्जेस / प्रोसेसिंग फी	41,00,505.60			
--		E) SUNDRY INCOME किरकोळ उत्पन्न	49,62,489.00			
		F) INTEREST RECEIVED ON INCOME TAX आयकरावरील मिळालेले व्याज				
7,56,53,871.97					9,05,02,237.67	
18,10,00,000.00		6) EXCESS PROVISION NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK जादा तरतुद परतावा			21,00,00,000.00	
3,08,31,71,579.27		GRAND TOTAL एकूण बेरीज			3,67,50,70,341.84	

बैसीन कैथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2013

For the year ended 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ अखेर		EXPENDITURE खर्च			For the year ended 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
2,04,69,07,506.25		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून			2,48,08,51,572.61	
1,30,00,000.00		14) INVESTMENT DEPRECIATION RESERVE गुंतवणूक घसारा निधी				
		15) OTHER PROVISIONS/ इतर तरतुदी As per sec.65(1) of M.C.S.Act.1960 and Rule 49(A) (म.स.सं.का.1960 कलम 65 (1) व नियम 49 (अ) नुसार)				
30,000.00		A) Contribution to State Education Fund रा.स.शि.निधीस अंशदान	30,000.00			
19,00,00,000.00		B) Provision for bad & doubtful debt reserve बुडीत व संशयास्पद कर्ज राखीव निधी	29,00,00,000.00			
50,00,000.00		C) Contingent prov. against standard asset साधारण कर्जासाठी आपद्कालीन तरतूद	50,00,000.00			
19,50,00,000.00		D) Provision for income tax आयकर तरतूद	20,31,00,000.00			
--		E) Provision for Contingencies कॉटिजिससाठी तरतूद	--			
70,00,000.00		F) Provision for Leave encashment रजा रोखीकरण तरतूद	--			
3,17,00,000.00		G) Special Reserve Under Income Tax आयकर विशेष राखीव	3,90,00,000.00			
18,32,747.17		H) Deferred Tax Reserve डेफर्ड टॅक्स रिझर्व्ह	2,15,49,703.43			
43,05,62,747.17					55,86,79,703.43	
59,45,34,073.02		16) NET PROFIT (TRANSFER TO BALANCE-SHEET) निव्वळ नफा (ताळेबंदाकडे वर्ग)			65,70,88,769.23	
3,08,50,04,326.44		GRAND TOTAL एकूण बेरीज			3,69,66,20,045.27	

As per our report of even date

आमच्या समदिनीच्या अहवालास अनुसरून

मे.चंदाभॉय अॅण्ड जसूभॉय, सी.ए.,वैधानिक लेखापरीक्षक - Firm Reg.No. 101647W

अंबेश ए. दवे, भागीदार - M.No. 049289

Place - Papdy, Vasai

Date - 22/06/2013

बँक लि. (शेडयुल्ड बँक)

३१ मार्च २०१३ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक

For the year ended 31ST MARCH 2012 ३१ मार्च २०१२ अखेर		INCOME उत्पन्न			For the year ended 31ST MARCH 2013 ३१ मार्च २०१३ रोजी	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
3,08,31,71,579.27		Balance C/F. बेरीज मागील पानावरून			3,67,50,70,341.84	
18,32,747.17		7) DEFFERED TAX ASSETS डेफर्ड टॅक्स असेट			2,15,49,703.43	
3,08,50,04,326.44		GRAND TOTAL एकूण बेरीज			3,69,66,20,045.27	

डॉमणिक डिमेलो
अध्यक्ष

ग्रेगरी डिमेलो
उपाध्यक्ष

रिचर्ड वाझ
संचालक

सौ.त्रिज्जीना कुटिन्हो / श्री.आग्नेलो पेन
संयुक्त प्रभारी महाव्यवस्थापक

Place - Papdy, Vasai
Date - 22/06/2013

BASSEIN CATHOLIC CO-OPERATIVE BANK LTD.

(Scheduled Bank)

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2013

2011-2012	PARTICULARS	2012-2013
	CASH FROM OPERATING ACTIVITY	
62,359,359.58	Net Increase (decrease) in the profit and loss a/c	62,554,696.21
3,471,838,029.75	Net Increase (decrease) in the deposits with customer	4,343,944,717.73
(3,294,259,753.60)	Net (Increase) decrease in the loans and advances	(3,231,704,225.60)
(462,419,910.00)	Net (Increase) decrease in the investment	(1,004,729,461.96)
497,454,140.66	Net (Increase) decrease in the reserves	839,563,914.06
486,415.00	Net Increase (decrease) in the interest payable	(437,329.00)
(82,742,308.06)	Net (Increase) decrease in the interest receivable	(121,605,157.19)
(22,971,551.36)	Net Increase (decrease) in the other liabilities	(83,781,442.43)
192,510,000.00	Net (Increase) decrease in the provisions	194,330,000.00
(219,600,367.23)	Net (Increase) decrease in the other assets	(190,603,973.60)
409,556.91	Net Increase (decrease) in the branch adjustment	870,628.48
(186,000,000.00)	Net Increase (decrease) in the borrowings	(243,200,000.00)
51,926,420.17	Net Increase (decrease) in the overdue interest reserve	67,052,378.03
8,990,031.82	Net cash flow from operating activities (a)	632,254,744.73
	CASH FROM INVESTMENT ACTIVITY	
	Sale proceeds of fixed assets	
(4,506,052.55)	Net Increase (decrease) in the fixed assets	(46,399,659.57)
(4,506,052.55)	Net cash flow from investment activity (b)	(46,399,659.57)
	CASH FROM FINANCIAL ACTIVITY	
62,857,295.00	Net Increase in share capital	55,893,130.00
62,857,295.00	Net cash flow from financial activity {c}	55,893,130.00
67,341,274.27	NET INCREASE OR DECREASE IN CASH OR CASH EQUIVALENT (A+B+C)	641,748,215.16
3,684,158,095.66	CASH OR CASH EQUIVALENT AT THE BEGINNING OF THE YEAR	3,751,499,369.93
3,751,499,369.93	CASH OR CASH EQUIVALENT AT THE END OF THE YEAR	4,393,247,585.09

Notes on Accounts Schedule

As per our report attached

Chandabhoy & Jassoobhoy

Chartered Accountants

Firm Registration No.: 101647W

Ambesh A. Dave

Partner

(M. No.: 049289)

Brijdina Coutinho / Agnello Pen

Jt. Acting Gen. Manager

Richard Vaz

Director

Gregory D'mello

Vice-Chairman

Domnic D'mello

Chairman

Place: Vasai

Date: 22.06.2013

BASSEIN CATHOLIC CO-OPERATIVE BANK LTD.

(Scheduled Bank)

NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2013

I. 1) OVERVIEW

The Bassein Catholic Co-operative bank Ltd. was incorporated in 1918 and has completed 95 years of providing wide range of Banking & Financial Services.

2) BASIS OF PREPARATION

The financial statements have been prepared and presented on the going concern and under the historical cost convention and accrual basis of accounting, unless otherwise stated and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act 1949, The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time, Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and current practices prevailing within the banking industry in India.

3) USES OF ESTIMATES

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of the date of the financial statements and the income and expenses of financial statement for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revision in the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future period.

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1) Accounting Convention:

The financial statements are drawn up keeping in mind the historical cost and going concern concept and in accordance with generally accepted accounting principles and practices prevailing in the Co-operative Banks in India except otherwise stated.

2) Revenue Recognition:

- a) Items of income and expenditure are generally accounted on accrual basis except the following items, which are accounted on cash basis:
 - i) Interest on non-performing assets is recognized as income in accordance with the guidelines issued by the RBI. The unrealized interest in these cases accounted in "Overdue Interest Reserve" a/c.
 - ii) Locker Rent receivable has been recognized on receipt basis while locker rent received in advance is carried over to unexpired period.
- b) Interest on Government securities, debentures and other fixed income securities is recognized on accrual basis. Income on discounted instruments is recognized over the tenor of the instrument on a straight line basis.

3) Advances:

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

4) Investments:

- i) The Bank has categorized 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 following categories:
 - a) Held to Maturity
 - b) Available for Sale
 - c) Held For Trading
- ii) Investments have been classified as required under RBI guidelines – Government securities, Other approved Securities, Shares in Co-op. Institutions & Co-op. Housing Societies, PSU Bonds & Bonds of All India Financial Institutions and others for the purpose of disclosure in the Balance Sheet.
- iii) Investments under “Held to Maturity” category have been valued at acquisition cost. Premium, if any, on such investments is amortized over the residual life of the particular investment.
- iv) Broken period interest in respect of investments purchased is treated as an item of expenditure under the Profit & Loss account at year end.
- v) Investments under “Available for Sale” category have been marked to market on the basis of guidelines issued by the RBI. While net depreciation, if any, under each classification has been provided for, and net appreciation, if any, has been ignored.
- vi) Market value in the case of Central Government, State Government and other Securities, where quotes are not available is determined on the basis of the “Yield to Maturity” indicated by Primary Dealers Association of India (PDAI) jointly with Fixed Income and Money Market Derivatives Association of India (FIMMDA).
- vii) Profit on sale of Investment is booked as per Pick and Choose method.

5) Fixed Assets and Depreciation:

- i) Fixed assets are accounted for on the historical cost basis and are carried at the cost less accumulated depreciation.
- ii) Depreciation is charged over the estimated useful life of the fixed assets on a straight line method on pro rata basis. The rates of depreciation for fixed assets are as under:
- iii) Depreciation is charged up to the date of sale in case of assets disposed off during the year.

Sr. No.	Fixed Assets	Depreciation rate
1.	Buildings	3%
2.	Furniture / Fixture	10%
3.	Motor Vehicles	20%
4.	Computers hardware	33.33%
5.	Computers software	33.33%
6.	Office Equipments	20%
7.	Other assets	10%
8.	Renovation Expenses of Rental Premises	10%

6) Employee Benefits:

- i) Retirement benefit in the form of provident fund is a defined contribution plan and the contributions for the year in that respect to BCCB employee PF trust (which is recognized trust by the regional Provident Fund (PF) Commissioner) are charged to Profit and Loss Account
- ii) The gratuity and leave encashment liability of the bank is funded through group gratuity scheme and HDFC group conventional plan with Life Insurance Corporation of India (LIC) and HDFC Standard Life Insurance Co. Ltd. (HDFC Life), under which the annual contribution is paid to LIC and HDFC Life respectively. Gratuity and leave encashment liability is accrued on the basis of actuarial valuation at the year end.

7) Lease:

Lease payment for assets taken on operating lease are recognized in the Profit & Loss account over the lease term in accordance with AS – 19 on Leases, issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

8) Taxation:

i) Current Income Tax :

Current Income Tax determined on the profits for the year in accordance with the provisions of Income Tax Act, 1961 and rules framed there under.

ii) Deferred Tax :

Deferred tax is calculated at the rates and as per the laws that have been enacted or substantively enacted as of the Balance sheet date and is recognized on timing differences that originate in one period which are capable of reversal in one or more subsequent periods.

Deferred tax assets are recognized and reassessed at the each reporting date, based on management's judgment as to whether realization is considered as virtually certain. Deferred tax assets and liabilities are measured using substantively enacted tax rates expected to apply to taxable income in the year in which the timing differences are expected to be received or settled. The effect on deferred tax assets and liabilities of a change in tax rates is recognized in the profit and loss account in the period of the change.

9) Earning Per Share:

Basic earning per share is calculated by dividing the net profit or loss for the period by the weighted average number of shares outstanding during the year. The weighted average numbers of shares are calculated on monthly basis.

10) Segment Reporting:

In accordance with the guidelines issued by RBI, segment Reporting is made as under:

- i) Treasury includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments, money market operations. The expenses of this segment consist of interest expenses on funds borrowed from external sources as well as internal sources and depreciation / amortization of premium on Held to Maturity category investment.
- ii) Other Banking Operations includes all other operations not covered under Treasury Operations.

11) Impairment of Assets:

The bank assess at each balance sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. Impairment loss, if any, is provided in the Profit and Loss Account to the extent the carrying amount of assets exceeds their estimated recoverable amount.

12) Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

In accordance with AS-29, Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognizes provisions where it has a present obligation as a result of a past event, and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Provisions are determined based on management estimate required to settle the obligation at the balance sheet date, supplemented by experience of similar transactions. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current management estimates. In cases where the available information indicates that the loss on the contingency is reasonably possible but the amount of loss cannot be reasonably estimated, a disclosure is made in the financial statements. Contingent Assets, if any, are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realized.

III. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013.

1) Employee Benefits (AS - 15)

Liability for employee benefits has been determined by an actuary in conformity with the principles set out in Accounting Standards – 15 (Revised). The Employee's Leave encashment and Gratuity Fund has been managed by HDFC Standard Life Insurance Co. Ltd. (HDFC Life) and Life Insurance Corporation of India (LIC) respectively, which are defined benefit plans. Annual contribution in respect of gratuity and leave encashment liability is paid to LIC and HDFC Life respectively. The present value obligation is determined based on actuarial valuation using projected unit capital method, which recognize each period of service as giving rise to additional unit of employee benefit entitlement.

Defined Contribution Plan:-

Employer's contribution to Provident Fund – Rs. 174.87 lacs (P.Y. 160.65 lacs).

Defined Benefit Plan:-**a. Gratuity**

Balance of Gratuity Fund / Planned Assets as on 01.04.2012	Rs. 901.37 lacs
Add: Amount credited during the year (excluding OYRGTA premium Rs. 3.70 lacs & Service Tax Rs. 0.46 lacs)	Rs. 95.84 lacs
Less: Amount paid as claim during the year	Rs. 73.03 lacs
Add: Interest credited on the Fund	Rs. 82.02 lacs
Fund value / Planned Assets as on 31.03.2013	Rs. 1006.20 lacs

Expenses recognized in Profit & Loss Account Rs. 100.00 lacs (including OYRGTA premium Rs. 3.70 lacs & Service Tax Rs. 0.46 lacs). [P.Y. Rs. 160.16 lacs]

b. Leave Encashment Rs. 127.72 lacs (P. Y. 50.40 lacs)

Fair value of Planned Assets as on 01.04.2012	Rs. 432.00 lacs
Return on planned assets	Rs. 28.80 lacs
Contribution paid during the year	Rs. 103.00 lacs
Fair value of Planned Assets as on 31.03.2013	Rs. 563.80 lacs

Expenses recognized in Profit & Loss Account Rs.127.72 lac (including Leave encashment Rs.24.72 Lac directly by the bank) [P.Y. Rs.160.16 Lac]

2) 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.

The segmental results are presented hereunder:

(Rs. In lacs)

Previous Years Figures	Particulars	Treasury	Business Segments Other Banking Operations	Total
30,850.04	Revenue	10,298.92	26,667.28	36,966.20
24,904.70	Unallocated Expenses	----	----	30,395.31
5,945.34	Net Profit	----	----	6,570.89
2,83,385.19	Segment Assets	1,28,418.13	2,03,604.17	3,32,022.30
35,311.40	Unallocated Assets	----	37,604.49	37,604.49
3,18,696.59	Total Assets	1,28,418.13	2,41,208.66	3,69,626.79
2,53,976.09	Segment Liabilities	----	2,97,415.54	2,97,415.54
64,720.50	Unallocated Liabilities	----	72,211.25	72,211.25
3,18,696.59	Total Liabilities	----	3,69,626.79	3,69,626.79

3) Related Party Disclosure (AS – 18)

The Bank is a co-operative society registered under the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and there are no Related Parties requiring disclosures under Accounting Standard 18 issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) other than the Key Management Personnel. There was only one Chief Executive Officer during the financial year 2012-13 (retired during December 2012) in terms of RBI circular dated 29th March, 2003. He being a single party coming under the category, no further details thereon need to be disclosed.

4) Leases (AS – 19)

The Bank has cancelable / non-cancelable operating leases and the disclosures under AS 19 on 'Leases' issued by ICAI are as follows:

- 4.1 Lease rent debited to the Profit and Loss Account in the current financial year amounts to Rs. 217.82 Lacs (P.Y. Rs. 125.34 Lacs).
- 4.2 The total of future minimum lease payments under cancelable /non-cancelable operating Leases are as follows:

i.	Not later than one year	163.27 lacs
ii.	Later than one year but not later than five years	386.70 lacs
iii.	Later than five years	0.36 lacs

5) Earnings per Share (AS – 20)

(Rs. In Lacs)

PARTICULARS	2012-13	2011-12
Net Profit / (Loss) after tax	6,570.89	5,945.34
Weighted average number of Equity Shares.	313.80	289.36
EPS (Rs.) @ 25 Rs. per share	20.94	20.55
@ 5 Rs. per share	4.19	4.11

6) Accounting for Taxes on Income (AS – 22)

The Deferred Tax Assets (Net) Comprise of the Following:-

Particulars	As on 31.03.2013
Deferred Tax Asset :	
Provision for Advances	13,08,97,488
Provision for Leave Encashment	----
(A)	13,08,97,488
Deferred Tax Liability :	
Difference in the WDV of Fixed Asset (Liability)	-1,34,66,501
(B)	-1,34,66,501
Net Deferred Tax Asset (A) – (B)	11,74,30,987
Deferred Tax Asset as on 31st March 2012	9,58,81,284
Deferred tax Asset/(liability) to be charged to Profit and Loss A/c	2,15,49,703

7) 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 under AS-28 on Impairment of Assets issued by ICAI is required.

8) Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (AS – 29)

- Outstanding Bank Guarantees/ Counter guarantees on behalf of customer Rs. 1,344.50 lacs.
- Outstanding liabilities under LC / Counter Guarantees to Maharashtra State Co-operative Bank/ The Shamrao Vithal Co-op Bank Ltd. are Rs. 360.97 lacs. Apart from above, Bank Guarantees of Rs.1.00 lac which has been expired but not returned to the bank are not reduced from the above amount, and respective securities are not released to the respective borrowers.
- Claims against the bank, not acknowledged as debt:- Rs. 3.29 Crores. (Deduction of Rs. 10.60 Crores on account of rural branches has been disallowed by the Income Tax Department for A.Y. 2010-11. The bank has filed an appeal with Commissioner of Income Tax (Appeal).

IV. OTHER NOTES:

1) Investment includes following Securities:

- 1.1 The Central Government Securities amounting to Rs. 1,012.81 lacs and RS. 4,025.34 lacs are pledged with Clearing Corporation of India Ltd. and CBLO respectively towards settlement of guarantee fund.
 - 1.2 Fixed deposits aggregating to Rs. 100.00 lacs and Rs. 99.00 lacs are pledged with Samrao Vithal Co-Operative Bank (SVC) and State Bank of India (SBI) for line of credit of Rs. 500.00 lacs and Bank Guarantee of Rs. 99.00 lacs obtained from SVC and SBI respectively. Apart from above, the bank has obtained additional line of credit of Rs. 500.00 lacs from Maharashtra State Co-Operative Bank (MSC) for which 10.00 % of the amount utilized from the aforesaid line of credit is earmarked from the Current Account maintained with MSC bank. Amount earmarked from aforesaid current account as on 31.03.2013 is Rs. 31.96 lacs.
 - 1.3 As on 31.03.2013 the Bank does not have any Investments under “Held for Trading” category.
- 2) Bank had created Amrit Mahotsav Sabhasad Hitavardhak Yojana Nidhi in accordance with the scheme approved by Registrar of Co-operative Societies. The amount of Nidhi was invested in Fixed Deposits with the Bank itself. The interest on such deposits was credited to Nidhi and the expenditure incurred for this purpose were charged to Nidhi. However as at the year end, the said fund was dissolved and entire amount realized from the investment is credited to statutory reserve of the Bank.
 - 3) Bank has FD with MSC Bank Ltd. aggregating to Rs. 3,050 lacs as on 31.03.2013. The State Government has dissolved its board and have appointed an Administrator. During the year the MSC bank has paid back the FDR amount falling due for payment and has also paid interest on outstanding FDR's. In view of above the management is certain of recovering the FDR amount and thus is considered fully recoverable.
 - 4) Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever considered necessary (including in additional disclosures) to make them comparable with the current year figures.

D) DISCLOSURES as per RBI Guidelines:

(Rs. in lacs)

Sr. No.	Particulars	Year ended March 31, 2013	Year ended March 31, 2012
1	Movement of CRAR		
a	Capital Tier 1	37,512.38	30,196.98
b	Capital Tier 2	6,561.68	5,625.18
c	Risk Weighted Assets	2,14,016.36	1,83,753.59
d	Capital to Risk Asset Ratio to Tier I capital	17.52%	16.44%
e	Capital to Risk Asset Ratio to Tier II capital	3.07%	3.06%
f	Capital to Risk Asset Ratio	20.59%	19.51%
2	Investments		
a	Face Value	97,509.29	87,847.54
b	Book Value	98,366.86	89,118.33
c	Market Value	97,687.88	85,311.03
d	CBLO Lending	798.77	NIL
3	Advance Against		
a	Real estate, Construction business, Housing	41,450.96	34,030.53
4	Advance against Shares and Debentures	NIL	NIL
5	Advance to directors, their relatives, companies / firms in which they are interested :		
a	Fund Based	4.52	9.68
b	Non-fund based (Guarantees, L/c etc)	3.00	3.00
6	Average Cost of Deposits	7.15%	6.56%
7	NPAs		
a	Gross NPAs	5,153.70	3,306.91
b	Net NPAs	NIL	NIL
8	Movement of NPAs		
I	Gross NPAs		
a	Opening Balance	3,306.91	3,402.85
b	Additions during year	2,485.03	811.76
c	Less: Closed / Recovered	638.24	907.70
d	Less: Written Off	0	0
e	Closing balance	5,153.70	3,306.91
II	Net NPAs		
a	At the beginning of the year	NIL	NIL
b	At the end of the year	NIL	NIL

9		Profitability		
	a	Interest income as a percentage of working funds.	9.17%	8.91%
	b	Non-interest income as percentage of working funds.	0.30%	0.29%
	c	Operating profit as a percentage of working funds.	2.78%	2.76%
	d	Return on Assets (Net Profits)	1.90%	2.01%
	e	Business (Deposit + Advance) per employee	1042.00	934.64
	f	Profit per employee	13.66	13.07
10		Provision made towards depreciation in Investments during the year.	741.95	741.95
11		Movements in Provisions		
	A	NPAs		
	a	Opening balance	6,875.00	6,775.00
	b	Balance additions during year	2,900.00	1,900.00
	c	Reductions during the year	2,100.00	1,800.00
	d	Closing Balance	7,675.00	6,875.00
	B	Standard Assets		
	a	Opening Balance	1,350.00	1,300.00
	b	Additions during the year	50.00	50.00
	c	Reductions during the year	0.00	0.00
	d	Closing Balance	1,400.00	1,350.00
12		Repo/ Reverse Repo transactions during the year	NIL	0.00
13		Payment of insurance premium to the DICGC including arrears	266.31	227.99
14		Penalty imposed by RBI for any violation	0.00	0.00

Issuer composition of Non-SLR Investments:

(Rs. in lacs)

Sr. No.	Issuer	Amount as on 31.03.2013 (Rs.)	Extent of 'below investment grade' Securities	Extent of 'unrated' Securities	Extent of 'unlisted' Securities
1	PSUs	16,322.60	3,980.75	----	----
2	FIs	----	----	----	----
3	Nationalized Banks	----	----	----	----
4	Others (Shares with Co-operative Institutions)*	17.95	----	----	17.95
	Total	16,340.55	----	----	17.95
5	Provision held towards depreciation	741.95	247.51	----	17.95

Non performing Non-SLR Investment:

(Rs. in lacs)

Particulars	2012-13
Opening Balance	17.95
Additions during the year	-
Reduction during the year	-
Closing balance	17.95
Total Provision held	17.95

Signature to Annexure
As per our report of even date

For Chandabhoy and Jassoobhoy
Chartered Accountants
(FRN 101647W)

Ambesh A Dave
Partner
M. No. 49289

Place: Papdy, Vasai
Date: 22nd June 2013

Mrs Brijdina Coutinho
/Mr Agnelo Pen
Jt ActingGeneral Manager

Richard Vaz
Director

Gregory D'mello
Vice-Chairman

Domnic D'mello
Chairman

बॅसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

(शेड्युल्ड बँक)

website : www.bccb.co.in

E-mail : ho@bccb.co.in

१) पापडी शाखा	२३२२६१५ २३२३३४५	१९) गास शाखा	२४०४३९८ २०२४४४४
२) बंगली शाखा	२३२२२३१ २३२४४८८	२०) नानभाट शाखा	२५५०६४९ २५५१४३४
३) होळी शाखा	२३२२२१७ २३२६८१५	२१) गिरीज शाखा	२३२५५४९
४) माणिकपूर शाखा	२३३४०१२ २३३५४०७	२२) भुईगांव शाखा	२४७०१४० ६४८०२४३
५) नंदाखाल शाखा	२५८८२३४ २५८७९८४	२३) अर्नाळा शाखा	२५८४०१९
६) निर्मळ शाखा	२४७०२०३ २४७००९०	२४) बोर्डसर शाखा	०२५२५ - २६७५५१/५५२
७) उमराळे शाखा	२४०२०६१ २४०३८४७	२५) वाशी शाखा	२७८२०६४९/५०
८) आगाशी शाखा	२५८७२०६ २५८५९६२	२६) मरोळ शाखा	२८३१५१५०/५१
९) नायगांव स्टेशन शाखा	२३००५९२ २३००५४७	२७) बोरिवली शाखा	२८९१३०८५ २८९१२५७०
१०) भाईंदर (प.) शाखा	२८१९०२७३ २८१४९५९५	२८) आकुर्डी-पुणे शाखा	०२० - २७४५२७४३ /४४/४५
११) उत्तन शाखा	२८४५०२७५ २८४५०५६०	२९) मालाड (प.)	२८६४१४२७ २८६४१५२७
१२) मीरारोड (पूर्व) शाखा	२८११०२७१ २८११०२७६	३०) काशिमिरा	२८५५७८८२
१३) झेंडाबाजार शाखा	२३२६८६९ २३२२६६६	३१) सांताक्रुझ (पूर्व)	२६६५२९५७ २६६५२९६७
१४) ठाणे शाखा	२५४७९५३० २५४७२१९०	३२) कल्याण (प.)	०२५१-२२११८१४
१५) नालासोपारा (पूर्व) शाखा	२४३२३३१ २४३५९९२	३३) मुळगांव विस्तार-कक्ष	२३१००३१
१६) विरार (पूर्व) शाखा	२५२७८७३ २५२२०३९	३४) नाशिक शाखा	०२५३-२३१३२३०
१७) गोखिवरे शाखा	२४६१९५८ २४६२९१९	३५) फातिमा नगर, पुणे	०२०-२६८६०१७२
१८) माडीनाका, मर्सेस शाखा	२०२१७८९ २३१३४६५		

बॅंसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह

Budget for the year 2013-14 (Income and Expenditure)

Budgeted 2012-13 २०१२-१३ चा अंदाज		EXPENDITURE खर्च बाजू	Actual Expenditure 2012-13 प्रत्यक्ष खर्च २०१२-१३		Budget for 2013-14 २०१३-१४ चा अंदाज	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
2,01,00,00,000.00		1) INTEREST ON DEPOSITS & BORROWINGS ठेवीवरील व कर्जावरील व्याज	1,97,28,85,045.40		2,36,00,00,000.00	
26,75,00,000.00		2) SALARIES, ALLOWANCES, CON. TO S.P.F., EX-GRATIA & GRATUITY. पगार, भत्ते, भविष्यनिधीस अंशदान, सानुग्रह अनुदान व ग्रॅच्युईटी	27,86,45,680.96		30,00,00,000.00	
6,00,000.00		3) MEETING ALLOWANCES TO DIRECTORS संचालक मंडळ सदस्यांचा भत्ता	6,80,730.00		8,00,000.00	
6,70,00,000.00		4) RENT, TAXES, INSURANCE & ELECTRICITY CHARGES भाडे, कर, विमा व दिवाबत्ती	7,42,95,229.39		9,00,00,000.00	
4,00,000.00		5) LEGAL CHARGES कायदा शुल्क	1,68,706.00		2,50,000.00	
25,00,000.00		6) POSTAGE, TELEPHONE & TELEGRAM पोस्टेज, टेलिफोन व टेलिग्राम	22,99,119.26		30,00,000.00	
80,00,000.00		7) AUDIT FEES (STATUTORY & CONCURRENT) वैधानिक लेखापरीक्षण व सतत व समावर्ती लेखापरीक्षण फी	47,62,192.00		59,00,000.00	
3,75,00,000.00		8) DEPRECIATION & REPAIRS TO PROPERTY झीज व दुरुस्ती खर्च	4,00,03,994.56		4,60,00,000.00	
1,40,00,000.00		9) PRINTING, STATIONERY & ADVERTISEMENT छपाई, लेखासामग्री व जाहिरात	1,52,59,654.69		1,75,00,000.00	
		10) MISCELLANEOUS EXPENSES सादीलवार खर्च				
2,11,00,000.00		A) SUNDRY EXPENSES किरकोळ खर्च	3,10,40,260.77		3,83,00,000.00	
1,49,00,000.00		B) ARM GUARD/AMC CHARGES गनमॅन खर्च/वार्षिक देखभाल खर्च	87,73,385.00		90,00,000.00	
10,00,000.00		C) MOTOR CAR EXPENSES मोटरगाडी खर्च	13,84,796.12		16,00,000.00	
1,15,00,000.00		D) CBS & NETWORKING EXPENSES	1,19,57,295.00		1,30,00,000.00	
1,55,00,000.00		11) AMORTISATION OF PREMIUM ON GOVT. SECURITIES सरकारी रोख्यांच्या वर्ताळ्यावरील अॅमोर्सायझेशन	1,55,37,789.00		1,65,00,000.00	
1,53,20,000.00		12) LOSS DUE TO SHIFTING OF SECURITIES	1,53,20,000.00			
-		13) INT. EXP. ON GOVT. SECUTIRIES सरकारी रोखेखरेदी व्याज	78,37,694.46		-	
		14) INVESTMENT DEPRECIATION RESERVE गुंतवणूक घसारा निधी	-		-	
		15) OTHER PROVISIONS/ इतर तरतुदी			-	
21,00,00,000.00		A) For Income Tax आयकरासाठी	20,31,00,000.00		30,00,00,000.00	
7,00,00,000.00		B) Other Provisions इतर तरतुदी	35,55,79,703.43		12,00,30,000.00	
68,82,91,000.00		16) NET PROFIT (TRANSFER TO BALANCESHEET) निव्वळ नफा (ताळबंदाकडे वर्ग)	65,70,88,769.23		71,86,95,500.00	
3,45,51,11,000.00		GRAND TOTAL एकूण बेरीज	3,69,66,20,045.27		4,04,05,75,500.00	

बैंक लि. (शेड्युल्ड बैंक)

सन २०१३-१४ सालचे अंदाजपत्रक (उत्पन्न व खर्च)

Budgeted for 2012-13 २०१२-१३ चा अंदाज		INCOME उत्पन्न बाजू	Actual Income 2012-13 प्रत्यक्ष मिळालेले उत्पन्न २०१२-१३		Budget for 2013-14 २०१३-१४ चा अंदाज	
Rs. रुपये	Ps. पैसे		Rs. रुपये	Ps. पैसे	Rs. रुपये	Ps. पैसे
2,35,00,00,000.00		1) INTEREST RECEIVED मिळालेले व्याज रोख व बँकांतील शिल्लका A) INT.RECEIVED ON LOANS & ADVANCES कर्जे व उचल केलेल्या रकमा यावरील	2,32,45,73,162.54		2,81,00,00,000.00	
1,00,00,00,000.00		B) INT.RECEIVED ON INVESTMENT. गुंतविलेल्या रकमा यावरील	1,02,98,91,833.87		1,09,00,00,000.00	
1,60,00,000.00		2) COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE कमिशन, हुंडणावळ व दलाली	1,48,82,012.48		1,60,00,000.00	
1,00,00,000.00		3) INCOME FROM SALE OF SECURITIES रोखे विक्रीमधून मिळालेले उत्पन्न	51,38,000.00		3,00,00,000.00	
1,00,000.00		4) INCOME FROM SALE OF NON BANKING ASSET बिगर बँकींग मालमत्ता विक्रीलून मिळालेले उत्पन्न	83,095.28		1,00,000.00	
1,000.00		5) OTHER RECEIPT इतर उत्पन्न A) DIVIDEND ON SHARES WITH CO-P.SOCIETIES भागावरील मिळालेला लाभांश	457.50		500.00	
10,000.00		B) SHARE TRANSFER & DUPLICATE FEE भाग हस्तांतरण व नक्कल फी	8,335.00		10,000.00	
40,00,000.00		C) SAFE DEPOSIT VAULT RENT लॉकर भाडे	37,47,531.00		40,00,000.00	
3,60,00,000.00		D) SERVICE CHARGES सर्व्हिस चार्जेस	3,73,96,240.32		4,00,00,000.00	
30,00,000.00		E) SUNDRY INCOME किरकोळ उत्पन्न	41,00,505.60		42,65,000.00	
3,60,00,000.00		F) PROCESSING FEE प्रोसेसिंग फी	4,02,86,679.25		4,62,00,000.00	
		G) INTEREST RECEIVED ON INCOME TAX REFUND टॅक्स रिफंड वरील व्याज	49,62,489.00		-	
---		6) EXCESS PROVISION NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK जादा तरतुद परतावा	21,00,00,000.00		-	
---		7) DEFFERED TAX ASSETS डेफर्ड टॅक्स असेट	2,15,49,703.43			
3,45,51,11,000.00		GRAND TOTAL एकूण बेरीज	3,69,66,20,045.27		4,04,05,75,500.00	

बॅंसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

(शेड्युल्ड बँक)

परिशिष्ट - 'अ'

१) बँकेचे नांव	:	बॅंसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.
२) मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	:	कॅथॉलिक बँक बिल्डींग, पापडी, वसई ४०१ २०७.
३) नोंदणी दिनांक	:	६ फेब्रुवारी, १९१८
४) रजि.नंबर	:	टीएन्ए/बीएन्के/१०२/१९६८
५) आर.बी.आय.लायसेन्स नंबर	:	यु.बी.डी./एम्.एच्.६३७ पी
६) परवान्याची तारीख	:	दिनांक ११ नोव्हेंबर १९८६
७) कार्यक्षेत्र	:	महाराष्ट्र राज्य

(रकमेचे आकडे कोटीत)

तपशील		३१ मार्च २०१३ ची स्थिती
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)		३५
सभासद :	नियमित	८६५३८
	नामधारी	१३६०१
वसुल झालेले भाग भांडवल		रु. ८१.११
एकूण राखीव व इतर निधी		रु. ४१०.००
ठेवी :	बचत ठेवी	रु. ८००.९८
	चालू ठेवी	रु. १७२.४५
	मुदत ठेवी	रु. २०००.७२
कर्जे :	तारणी	रु. १७६९.७९
	बिनतारणी	रु. २६६.२५
गुंतवणूक		रु. १२४८.१८
अग्रक्रम क्षेत्रांसाठी दिलेल्या कर्जाचे शेकडा प्रमाण		५६.७३%
दुर्बल घटकाला दिलेल्या कर्जाचे शेकडा प्रमाण		२६.५७%
बँकेने अन्य बँकेकडून घेतलेले कर्ज	जिल्हा म.सह.बँक	--
	महा.रा.सह.बँक	--
	इतर बँका (NHB)	रु. ६.०४
थकबाकीचे शेकडा प्रमाण		३.६९%
ऑडीटर वर्ग		"अ"
निव्वळ नफा		रु. ६५.७१
सब स्टाफ		१०३
अन्य कर्मचारी		३७८
एकूण कर्मचारी		४८१
खेळते भांडवल		रु. ३६५९.१४

बैसीन कॅथॉलिक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

(शेड्युल्ड बँक)

बँकेचे संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची माहिती (३१ मार्च २०१३ अखेर)

तपशील	वर्ष सुरुवातीस (१.४.२०१२) खाती व येणे रक्कम		२०१२-१३ हया सहकारी वर्षात कर्जाक दिलेली		२०१२-१३ हया सहकारी वर्षात भरणा केलेली रक्कम		३१ मार्च २०१३ अखेर खाती व येणे रक्कम		रकाना ७ मधील येणे रक्कमेपैकी थकीत रक्कम		शेरा/एकूण कर्जाशी शेकडा प्रमाण रक्कम	
	खाती	येणे रक्कम	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	खाती	रुपये	पैसे	रुपये		पैसे
१.	२.	३.	४.		५.		६.	७.	८.		९.	
अ) संचालकांना दिलेली कर्जे												
१) मुदत कर्जे	६	३,६३,०००	००	--	--	२,६०,०००	००	४	१,०३,०००	००		
२) कॅश क्रेडिट / ओव्हर ड्राफ्ट	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
एकूण	६	३,६३,०००	००	--	--	२,६०,०००	००	४	१,०३,०००	००		
ब) संचालकांच्या नातेवाईकांना दिलेली कर्जे												
१) मुदत कर्जे	१२	९,०५,०००	००	--	--	२,५५,१००	००	११	६,४९,१००	००		
२) कॅश क्रेडिट/ओव्हर ड्राफ्ट	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
एकूण	१२	९,०५,०००	००	--	--	२,५५,१००	००	११	६,४९,१००	००		

BASSEIN CATHOLIC CO-OPERATIVE BANK LTD.
(Scheduled Bank)

20 YEARS PROGRESS REPORT

(Rs. In Lakhs)

YEARS	MEMBERS	SHARE CAPITAL	RESERVES	DEPOSIT	LOANS AND ADVANCES	WORKING CAPITAL	NET PROFIT	DIVIDEND RATE
2012-13	86538	8111.00	41000.00	297415.39	203604.17	365914.00	6570.88	15%
2011-12	84945	7551.73	32605.15	253976.08	171287.13	315665.99	5945.34	15%
2010-11	83021	6923.16	27630.61	219257.71	138344.53	274872.69	5321.75	15%
2009-10	80709	6007.70	23559.57	191819.92	120565.81	239144.84	3162.68	15%
2008-09	78870	5252.60	20859.00	161389.65	105708.25	205686.44	2879.21	15%
2007-08	76741	4412.34	18073.11	136747.12	87749.50	168161.90	2586.42	15%
2006-07	73532	3804.46	16461.80	113604.22	69382.24	141456.70	2369.76	15%
2005-06	69514	3367.80	14684.23	101433.13	52940.63	125056.13	2475.00	15%
2004-05	66297	3035.41	12755.10	91608.97	49657.71	112109.87	2311.19	15%
2003-04	62801	2559.31	11209.05	84863.10	41287.79	102458.33	1587.87	15%
2002-03	59138	2092.87	9494.27	72671.21	34504.86	87331.09	1117.52	15%
2001-02	56001	1828.41	8042.22	66301.15	30861.58	78765.28	1005.52	16%
2000-01	52832	1570.18	6699.84	56422.41	26799.59	66897.77	900.24	16%
1999-00	49617	1023.19	5463.50	50033.70	21396.58	58331.62	825.44	18%
1998-99	46767	810.99	4444.07	43027.27	14668.29	49830.84	644.76	17%
1997-98	44190	690.59	3707.49	34398.13	12814.27	40368.31	719.72	17%
1996-97	42161	604.77	2624.40	28576.37	11755.85	33156.87	689.01	17%
1995-96	39987	519.36	1764.70	24314.24	10203.91	27449.85	478.39	17%
1994-95	38094	436.71	1412.39	19237.61	8102.50	21445.43	125.75	15%
1993-94	35935	352.96	1266.10	13637.07	5981.99	15467.34	102.57	15%

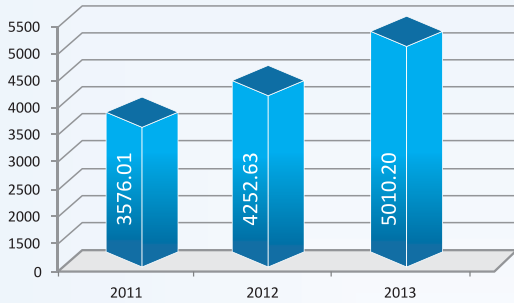


कॅथॉलिक बैंक

बॅसीन कॅथॉलिक को-ऑप. बैंक लि.
(रेग्युलर बैंक)

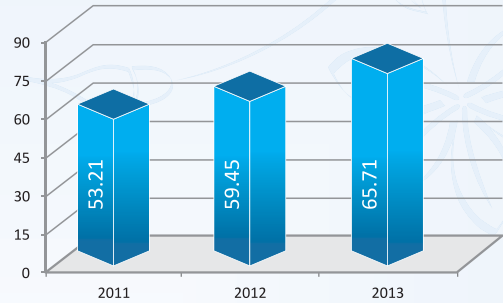
BUSINESS MIX

(₹ in crore)



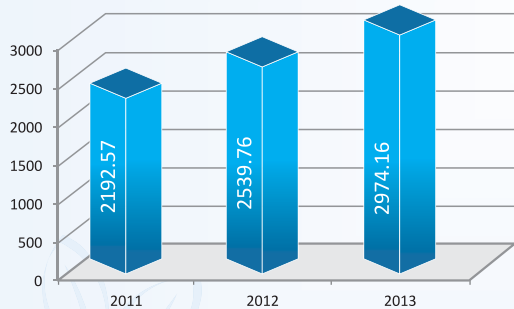
NET PROFIT

(₹ in crore)



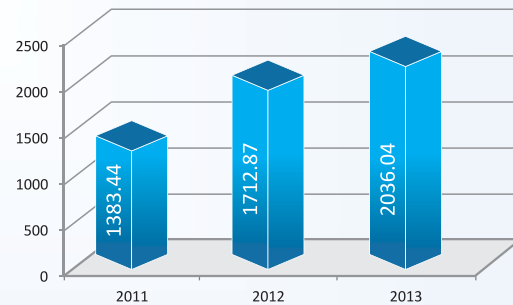
DEPOSITS

(₹ in crore)



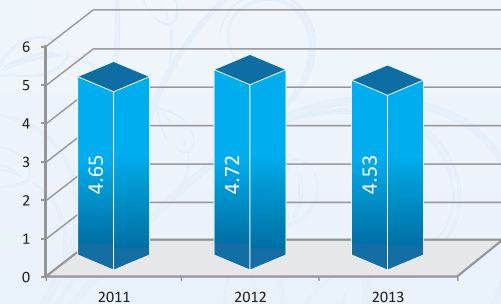
ADVANCES

(₹ in crore)



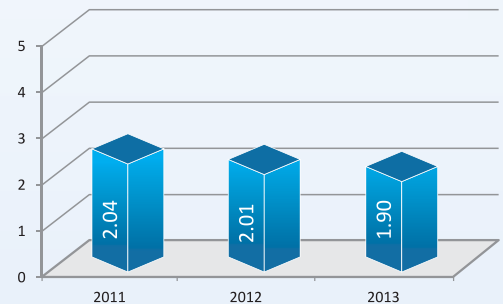
NET INTEREST MARGIN

(%)



RETURN ON ASSET

(%)





पुणे धर्मप्रातांचे विशप डॉ.थॉमस डाबरे हयांच्या शुभहस्ते फातिमा नगर पुणे शाखेचे उद्घाटन समवेत मा.श्री.मधुकरराव चौधरी (सहकार आयुक्त), मा.श्री.दिनेश ओळळकर (अप्पर आयुक्त) व बँकेचे अध्यक्ष श्री डॉमणिक डिमेलो.



रेव्ह.फा.ज्यो परेरा ह्यांच्या शुभहस्ते बँकेच्या नाशिक शाखेचे उद्घाटन.



बँकेचे माजी संचालक श्री.इग्नेशियस फर्नांडीस हयांच्या शुभहस्ते मोबाईल बँकींग सुविधेचे उद्घाटन. समवेत बँकेचे अध्यक्ष श्री.डॉमणिक डिमेलो, विद्यमान संचालक श्री.विल्फ्रेड परेरा, श्री.ओनिल आल्मेडा व रेव्ह.फा.ज्यो घोन्सालविस.



बँकेचे माजी संचालक श्री.जॉन आल्मेडा हयांच्या शुभहस्ते माडीनाका (मर्सेस) शाखेत लॉकर्स सुविधेचे उद्घाटन.



बँकेच्या सभासद श्रीमती डेलमा डिकुन्हा ह्यांच्या शुभहस्ते मुळगांव विस्तार कक्षाचे उद्घाटन.

पोपचे भारतीय राजदूत सन्माननीय आर्चबिशप साल्वातोर पेन्नाकियो ह्यांच्या बँकेच्या सदृच्छ भेटी प्रसंगी वसईचे आर्चबिशप डॉ.फेलीक्स मचाडो, बँकेचे संचालक व पदाधिकारी.



रेव्ह.फा.ज्योएल डिकुना ह्यांच्या शुभहस्ते मुळगांव विस्तारकक्षात एटीएमचे उद्घाटन.



बँकेने आयोजित केलेल्या विद्यमान संचालक व आजी-माजी अधिकारी, कर्माचारी ह्यांच्या स्नेह-मेळाव्या प्रसंगी सेवेची २५ वर्षे पुर्ण झालेल्या अधिकारी व कर्मचा-यांचा सत्कार.



केन्द्र शासनाच्या ९७ व्या घटनादुरुस्तीनंतर महाराष्ट्र शासनाने सहकार कायद्यात बदल करून तयार केलेले आदर्श उपविधीत सुसंगत सुधारणा करून सुधारित उपविधीस मंजूरी घेण्याकरिता आयोजित केलेल्या विशेष सर्वसाधारण सभेस उपस्थित सन्माननीय सभासद.



गोव्याचे उपमुख्यमंत्री मा.श्री फ्रान्सिसको डिसोजा ह्यांनी बँकेस दिलेल्या सदृच्छ भेटी प्रसंगी बँकेच्या संचालक मंडळाबरोबर हितगुज करताना.





Estd. 1918

BASSEIN CATHOLIC CO-OP. BANK LTD.
(Scheduled Bank)

Head Office : Papdy Naka, Vasai (W) 401207.