

दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप.बँक लि.

नेव्हल डॉकयार्ड, लायन गेट, मुंबई-४०००२३



वर्षे
अविरत सेवा हेच लक्ष...

९४ वा वार्षिक अहवाल व ताळेबंद
सन २०२४-२५

९४ वर्ष विश्वासाची



THE NAVAL DOCKYARD CO-OP., BANK LTD.

Naval Dockyard, Lion Gate, Mumbai - 400 023

BOARD OF DIRECTORS संचालक मंडळ २०२२-२०२७



Shri. Pithabas B. Panigrahi
Hon. Secretary



Shri. Keshav D. Auty
Director



Shri. Ajit K. Bhaskaran
Director



Shri. Sunil L. Bhuikot
Director



Shri. Datta D. Dodkulkar
Director



Shri. Rajendra S. Janu
Director



Shri. Mahadev V. Kambli
Director



Shri. Rajkumar P. Kharmate
Director



Shri. Shrivats Kumar
Director



Shri. Vikas Y. Maitandel
Director



Mrs. Swati R. Medage
Director



Shri. Shailesh S. Mhatre
Director



Shri. Eknath N. Natkar
Director



Mrs. Smita R. Padwalkar
Director



Shri. Hemant K. Patil
Director



Shri. Sunil H. Pawar
Director



Shri. Yuvraj M. Satpute
Director



Shri. Kulvir Singh
Director



Shri. Kamlesh M. Telekar
Director



Shri. Sanjay K. Thakur
Director



Shri. Kushal M. Wakode
Director



Shri. Laxmikant Sadavarte
Functional Director



Shri. Lindo Antony
Functional Director



Shri. Pravin M. Gala
Offtg. CEO





दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

HON. SECRETARY

Shri. P.B. Panigrahi

मानद सचिव

श्री. पी . बी . पाणिग्राही

MEMBERS

- 1) Shri. Keshav Dattatray Auty
- 2) Shri. Ajit Kumar Bhaskaran
- 3) Shri. Sunil Laxman Bhuikot
- 4) Shri. Datta Damodar Dodkulkar
- 5) Shri. Rajendra Singh Janu
- 6) Shri. Mahadev Vasant Kambli
- 7) Shri. Rajkumar Popat Kharmate
- 8) Shri. Shrivats Kumar
- 9) Shri. Vikas Yashwant Maitandel
- 10) Mrs. Swati Rajesh Medage
- 11) Shri. Shailesh Sharad Mhatre
- 12) Shri. Eknath Narsingh Natkar
- 13) Mrs. Smita Rajesh Padwalkar
- 14) Shri. Hemant Krishna Patil
- 15) Shri. Sunil Harishchandra Pawar
- 16) Shri. Yuvraj Madhuakar Satpute
- 17) Shri. Kulvir Singh
- 18) Shri. Kamlesh Manohar Talekar
- 19) Shri. Sanjay Kashinath Thakur
- 20) Shri. Khushal Madhukar Wakode

सदस्य

- श्री. केशव दत्तात्रय औटी
 श्री. अजित कुमार भास्करन
 श्री. सुनील लक्ष्मण भुईकोट
 श्री. दत्ता दामोदर दोडकुलकर
 श्री. राजेंद्र सिंह जानू
 श्री. महादेव वसंत कांबळी
 श्री. राजकुमार पोपट खरमाटे
 श्री. श्रीवत्स कुमार
 श्री. विकास यशवंत मायतांडेल
 सौ. स्वाती राजेश मेदगे
 श्री. शैलेश शरद म्हात्रे
 श्री. एकनाथ नरसिंग नाटकर
 सौ. स्मिता राजेश पडवळकर
 श्री. हेमंत कृष्णा पाटील
 श्री. सुनील हरिश्चंद्र पवार
 श्री. युवराज मधुकर सातपुते
 श्री. कुलवीर सिंह
 श्री. कमलेश मनोहर तळेकर
 श्री. संजय काशिनाथ ठाकूर
 श्री. खुशल मधुकर वाकोडे

Functional Directors

- 1) Shri. Laxmikant Sadavarte
- 2) Shri. Lindo Antony

कार्यलक्षी संचालक

- श्री. लक्ष्मीकांत सदावर्त
 श्री. लिंडो अँटनी

Offtg. CHIEF EXECUTIVE OFFICER

Shri. Pravin Gala

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री.प्रवीण गाला



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

पदाधिकारी व इतर उपसमिती पदाधिकारी

श्री. पी . बी . पाणिग्राही -मानद सचिव

शाखा कर्ज उपसमिती

श्री. सुनील लक्ष्मण भुईकोट
श्री. हेमंत कृष्णा पाटील
श्री. राजेंद्र सिंह जानू
श्री. सुनील हरिश्चंद्र पवार
श्री. एकनाथ नरसिंग नाटकर
श्री. युवराज म सातपुते
श्री. दत्ता दामोदर दोडकुलकर
श्री. के एम वाकोडे

कर्ज मंजूरी उपसमिती

श्री. संजय काशिनाथ ठाकूर
श्री. महादेव वसंतकांबळी
श्री. श्रीवत्स कुमार
सौ. स्मिता राजेश पडवळकर
श्री. केशव दत्तात्रय औटी
सौ. स्वाती राजेश मेदगे

खरेदी उपसमिती

श्री. राजेंद्रसिंह जानू
श्री. विकास यशवंत मायतांडेल
श्री. संजय काशिनाथ ठाकूर
श्री. युवराज म सातपुते

हिशेब उपसमिती

श्री. महादेव वसंतकांबळी
श्री. शैलेश शरद म्हात्रे
सौ. स्मिता राजेश पडवळकर
श्री. सुनील हरिश्चंद्र पवार

कर्मचारी संभंदी उपसमिती

श्री. केशव दत्तात्रय औटी
सौ. स्मिता राजेश पडवळकर
श्री. एकनाथ नरसिंग नाटकर
श्री. के एम वाकोडे

गुंतवणूक उपसमिती

श्री. दत्ता दामोदर दोडकुलकर
श्री. विकास यशवंत मायतांडेल
श्री. शैलेश शरद म्हात्रे
श्री. केशव दत्तात्रय औटी

संपत्ती दायित्व देखरेख उपसमिती

श्री. प्रवीण गाला
श्री. अमोल पुरंदरे
श्री. नितेश तांबे
श्री. जी. एम. साबत
श्री. विजय ल आढळ
श्री. भूषण कदम
श्री. सदाशिव काणेकर

वसुली समिती

श्री. केशव दत्तात्रय औटी
श्री. शैलेश शरद म्हात्रे
श्री. दत्ता दामोदर दोडकुलकर
श्री. विकास यशवंत मायतांडेल

टीप: पदाधिकारी सर्व उपसमितीमध्ये खास निमंत्रित असतील.

संचालक मंडळाने बँकेच्या दैनंदिन कामकाज व महत्वाच्या विषयावर लवकरात लवकर निर्णय घेऊन त्यांची अंमलबजावणी करण्यासाठी वरील नमूद केलेल्या उपसमित्यांची नियुक्ती केली आहे. ह्या उपसमित्यांना बँकेच्या पोटनियमानुसार मर्यादित अधिकार देण्यात आले असून त्यांनी घेतलेल्या निर्णयावर संचालक मंडळाच्या सभेमध्ये चर्चा होऊन मंजूरी घेण्यात येते.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

९४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि. ची ९४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभागुरुवारी दिनांक १४ ऑगस्ट २०२५ रोजी दुपारी ०४.३० वाजता होमी तलवारखान मेमोरियल हॉल, महाराष्ट्र स्टेट ब्रॅच, इंडियन रेड क्रॉस सोसायटी चौक, १४१, शहिद भगत सिंग रोड, इंडियन रेड क्रॉस सोसायटी, आंग्रे गेटच्या मागे, टाउन हॉल कंपाऊंड, फोर्ट मुंबई- ४०० ००१. येथे खालील कामकाजाचा विचार करण्याकरिता भरेल.

विषयपत्रिका

- दिनांक २७ सप्टेंबर २०२४ रोजी पार पडलेल्या ९३व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृतवाचून त्यास मान्यता देणे.
- ३१ मार्च २०२५ रोजी समाप्त झालेल्या आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाचा ९४वा वार्षिक अहवाल, व लेखा परिक्षकांनी प्रमाणित केलेले लेखा परीक्षणासह समतोल पत्रक, विचारात घेऊन मंजूर करणे.
- नफा वाटपास मंजुरी देणे व ३१-०३-२०२५ रोजी समाप्त कालावधीसाठी लाभांश जाहीर करणे.
- २०२५-२०२६ या वर्षासाठी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांनी मान्यता दिलेल्या एकत्रित/कायमस्वरूपी लेखा परीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांना दिल्या जाणाऱ्या मानधनास मंजुरी देणे.
- उपविधी क्र. ८, उपविधी क्र.४१ (अआणि ड) तसेच उपविधी क्र. ५५ मध्ये दुरुस्ती करणे.
- ९४व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांना अनुपस्थितीची रजा मंजूर करणे.
- सभापतींच्या परवानगीने उपस्थित केले जाणारे इतर कोणतेही विषय.
- आभार प्रदर्शन
राष्ट्रगीत

जर वरील सभा कौरमच्या अभावामुळे घेता आली नाही, तर ती तहकूब मानली जाईल व तीच तहकूब सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सायंकाळी ५.०० वाजता घेण्यात येईल.

जागा: मुंबई

तारीख: १५.०७.२०२५

संचालक मंडळाच्या वतीने

(पी. बी. पाणिग्राही)

मानद सचिव

नोंद:

- कोणत्याही विषयाबाबत माहिती हवी असल्यास, सभासदांनी सभेच्या ७ दिवस आधी लेखी स्वरूपात मानद सचिवांना कळवावे, जेणेकरून त्यांना संबंधित माहिती पुरवता येईल.
- २०२१-२२ या आर्थिक वर्षासाठी लाभांश अजूनही न घेतलेल्या सभासदांनी तो ३०-०९-२०२५ पूर्वी ताबडतोब मागणी करून घ्यावा, अन्यथा तो उपविधी क्र. ५८ नुसार जप्त करून वैधानिक राखीव निधीत वर्ग करण्यात येईल.
- सभासदांनी आपलापता किंवा वारसदार व्यक्तीतील कोणतेही बदल असल्यास, तात्काळ आपल्या शाखेस कळवावे.
- ९४ वा वार्षिक अहवाल www.navaldockyardbank.com या संकेतस्थळावर उपलब्ध आहे (सॉफ्ट कॉपी स्वरूपात).
- २७ सप्टेंबर २०२४ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत वार्षिक अहवालात समाविष्ट करण्यात आले आहे आणि www.navaldockyardbank.com वरही उपलब्ध आहे.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

प्रिय सभासद,

सर्वप्रथम, संचालक मंडळाच्या वतीने आपणास हार्दिक शुभेच्छा देत ९४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस मनःपूर्वक स्वागत करतो. आपण सर्वांनी बँकेच्या कामकाजावरील वार्षिक अहवालास मंजुरी द्यावी, अशी विनंती करण्यात येत आहे. आर्थिक वर्षात बँकेच्या प्रगती दरम्यान खालील निर्णयांची अंमलबजावणी करण्यात आली:

प्राप्त यश:

..RuPay कॉन्टॅक्टलेस डेबिट कार्ड – बँकेने आपल्या खातेदारांसाठी कॉन्टॅक्टलेस डेबिट कार्ड सुरु केले आहे.

..ATM/CRM मशीनची स्थापना – अँटॉप हिल आणि कांजूरमार्ग येथे ATM/CRM मशीन बसवण्यात आले.

..UPI सुविधा – ग्राहकांसाठी Unified Payment Interface (UPI) सुविधा सुरु करण्यात आली.

..रिकव्हरी कस्टमर कॉपी – ही सुविधा आता मोबाईल ॲपद्वारे उपलब्ध आहे.

..बचत खाते स्टेटमेंट – बचत खात्याचे स्टेटमेंट आता मोबाईल ॲपद्वारे पाहता येते.

..ATM PIN SET (Green PIN) – ही सुविधा आता मोबाईल ॲपवर उपलब्ध आहे.

..म्युच्युअल फंड – सर्व शाखांमध्ये म्युच्युअल फंडची सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

..Covid-19 मृत्यू सहाय्यता योजना – देशातील एकमेव बँक जी कोविडमुळे निधन पावलेल्या सभासदांच्या वारसांना कोणताही हप्त्या न आकारता आर्थिक मदत केली.

..अपघाती मृत्यू लाभ २१० लाख – बचत खात्यात सरासरी २५,००० शिल्लक ठेवणाऱ्या ग्राहकांसाठी प्रीमियम शिवाय अपघाती मृत्यू लाभ २१० लाख देण्यात येतो.

..Compulsory Deposit मध्ये एकरकमी ठेव स्वीकारणे – सभासदांच्या फायद्यासाठी Compulsory Deposit खात्यात एकरकमी ठेव स्वीकारली जात आहे.

..दीर्घकालीन आरडी योजना – "Pension RD Scheme" – सेवानिवृत्त सभासदांसाठी आकर्षक व्याजदरासह ही योजना सुरु करण्यात आली आहे.

..२४x७ RTGS/NEFT सेवा – ही सेवा आता मोफत स्वरूपात २४x७ उपलब्ध आहे.

..स्वीप इन व स्वीप आउट सुविधा – बचत खात्यांसाठी ही नवी सुविधा उपलब्ध करण्यात आली आहे.

..ई-मेलवर बचत खाते स्टेटमेंट – ग्राहकांच्या विनंतीनुसार ई-मेलद्वारे बचत खात्याचे स्टेटमेंट पाठवले जाते.

..मर्चन्ट QR कोड फॅसिलिटी :- मर्चन्ट QR कोड फॅसिलिटीही नवी सुविधा उपलब्ध करण्यात आली आहे.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

भविष्यातील दृष्टी:-

१. नोंदल तळ कारवार, HQGNA येथे शाखा उघडणे.
२. RBI च्या मंजूरीनंतर आमच्या ग्राहकांना इंटरनेट बँकिंग ऑफर केली जाईल.
३. मोबाईल ॲप्स I-PHONE वर चालू करणे
४. सदस्यांना डिजिटल पद्धतीनेसर्वोत्तम तंत्रज्ञान देण्यासाठी बँकेची सर्व बँकिंग सेवा डिजिटायझेशन करण्याची महत्वाकांक्षी योजना आहे.
५. सर्व प्रकारची कर्जे (जामीन कर्ज वगळून) मोबाईल ॲप मध्ये उपलब्ध असतील.
६. PPS (पॉझिटिव्ह पेमेंट सिस्टम) लवकरच सुरू केली जाईल.
७. विविध नोंदल कॅन्टीनमध्ये लवकरच मायक्रो एटीएम बसवले जातील.
८. भविष्यात बँक INS आंग्रे, INS Trata येथे एक्स्टेंशन काउंटर किंवा हेलप-डेस्क तसेच ATM उघडणे.

संचालक मंडळाने योग्य निर्णय घेऊन आणि भाग धारकांना लाभ मिळवून देऊन आपल्या भाग धारकां प्रती असलेली आपली बांधिलकी सिद्ध करण्याचा प्रामाणिक प्रयत्न केला. हे सर्व तुमचे सहकार्य, प्रेम, आपुलकी, जिद्द आणि प्रोत्साहन यांच्या बळावर शक्य झाले आहे.

प्रिय बंधू आणि भगिनीनो, आम्ही आमच्या संचालक मंडळावर तुमचे सतत समर्थन, प्रेम आणि विश्वास ठेवण्याची अपेक्षा करतो.

धन्यवाद.

सभासद:-

३१ मार्च २०२४ रोजी बँकेचे सभासद संख्या ११,७५८ होती. सन २०२४-२०२५ अखेरीस ४६३ नवीन सभासदांची भर घेण्यात आली आणि ७४४ सभासदांच्या राजीनामा, सेवानिवृत्ती, मृत्यू व जप्तीयांची नोंद घेतल्यानंतर सध्याची सभासद संख्या ११,४७७ आहे.

भरणा झालेले भाग भांडवल:-

दि. ३१ मार्च २०२४ रोजी बँकेचे भरणा झालेले भाग भांडवल रु. २२०८.७६ लाख होते ते दि. ३१ मार्च २०२५ रोजी रु. २१६३.३२ लाख झाले आहे.

राखीव आणि इतर निधी:-

दिनांक ३१.०३.२०२४ रोजी बँकेची गंगाजळी रुपये ३५७२.१८ लाख होती ती दिनांक ३१.०३.२०२५ रोजी रुपये ३८१०.६४ लाख आहे.

कामकाजाचा आढावा:-

बँकेच्या एकूण ठेवी व कर्जाचा तीन वर्षांचा तुलनात्मक तक्ता खाली दिलेला आहे.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

ठेवी:-

(रु. लाखांमध्ये)

ठेवीचा प्रकार	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४ - २०२५
बचत खाते ठेव	११,८६६.३७	११,६५९.५४	११,४७२.३४
मुदत ठेव	१,७९५.३४	२,०४८.०९	१,९३२.३०
अनिवार्य ठेव	१६,१५६.५४	१६,२९३.५३	१६,२२१.०९
आवर्ती ठेव	१,११३.५८	२,२२७.०१	३,०८३.६७
D.J.D.B. योजना	१८,५६७.६१	२६,७६९.८७	३०,४१२.५५
मुदत ठेव (वैमासिक व्याज)	३,८९५.०५	४,२३४.५०	५,३४७.३१
मुदतपूर्ती झालेली ठेव	१३१.३९	९१.४१	७७.४०
बिगर-सदस्य ठेव	२७.५५	२९.३६	२२.२५
NDCB85	१०,३५१.६५	५,९८०.१९	४,४९३.३५
मासिक उत्पन्न योजना	२,९०९.८०	२,८३६.५५	२,७३०.२५
दाम दुगणी योजना - ८७ महिने	०.३८	०.००	०.००
५५५ दिवसांची मुदत ठेव	१०,०७०.४२	२१,२७६.४६	२५,५२०.९४
आंतररत्न लता मंगेशकर ६६६ दिवस योजना	३,९४१.१२	२,७०८.६६	७२४.६०
NDCB स्कूल पी पेमेंट आरडी योजना	१२४.५६	३४१.३८	४२१.९१
पेन्शन आवर्ती ठेव	---	०.१२	०.५८
एकूण	८०,९५१.३६	९६,४९६.६७	१,०३,४६०.५४

कर्ज

(रु. लाखांमध्ये)

कर्जाचा प्रकार	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४ - २०२५
ठेवसंबंधी कर्ज	५,१११.४१	४,८२३.६३	५,२२४.००
मध्यम मुदतीचे कर्ज	५१,९४८.०३	५७,२२४.३४	६४,४८३.२२
आंतररत्न डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर गृह कर्ज योजना	३,०८१.५२	४,२६३.२२	५,००२.४१
कर्मचारी गृह कर्ज	४५१.९५	५३३.८८	५४४.०९
सभासद गृह कर्ज	६७.७९	४०.१२	२८.००
मॉर्गन कर्ज	४१५.१५	४२४.५४	८४९.९८
कॉम. सॅम्युअल ऑगस्टीन "शैक्षणिक" कर्ज योजना	६७.६८	१०५.८९	१४४.०८
वाहन कर्ज	१२४.४६	१५१.६२	३२२.१८
एकूण	६१,२६७.९९	६७,५६७.२४	७६,५९७.९६

गुंतवणूक:-

बँकेची गुंतवणूक दि. ३१ मार्च २०२४ रोजी रु.२३४९६.४३ लाख होती ती दि. ३१ मार्च २०२५ रोजी रु. २००५०.४७ लाख इतकी झाली.

नफा व त्याचे वाटप:-

बँकेला अहवाल सालामध्ये रु.८५१.१८ लाखाचा एकूण नफा झाला. तर गतवर्षी एकूण नफा रु.८७२.०० लाख होता. रु. ३०८.०० लाख रुपयांची नफा तोटा पत्रका प्रमाणे तरतूद करून बँकेने अहवाल साली रु.५४३.१८ लाखाचा निव्वळ नफा मिळविला.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

तीन वर्षांच्या नफ्याचे तपशीलवार वितरण खालीलप्रमाणे आहे

(रु. मध्ये)

विशेष	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४-२०२५
वर्षभरात निव्वळ नफा	८३,२५४,८९२.८७	५७,०९९,६३३.६६	५४,३१७,९३९.०२
जोडा:- मागील वर्षाचा नफा B/F शिल्लक	१२९.२९	४६६.६२	७५.२१
विनियोगासाठी निव्वळ नफा	८३,२५५,०२२.१६	५७,१००,१००.२८	५४,३१८,०१४.२३
कमी:- वैधानिक राखीव @ 25%	२०,८१३,७५५.५४	१४,२७५,०२५.०७	१३,५७९,५०३.५६
वितरणासाठी निधी उपलब्ध आहे	६२,४४१,२६६.६२	४२,८२५,०७५.२१	४०,७३८,५१०.६७
जोडा:- जनरल रिझर्व्हमधून हस्तांतरण	---	---	---
जोडा:- लाभांश समीकरण निधीतून हस्तांतरण	---	---	---
वितरणासाठी एकूण निधी उपलब्ध आहे	६२,४४१,२६६.६२	४२,८२५,०७५.२१	४०,७३८,५१०.६७
छत्रपती शिवाजी महाराज अधीनस्थ कर्ममुक्ती राखीव	३५,५९४,८००.००	९,३२५,०००.००	२,६८८,०००.००
विकास निधी	---	---	५,४५०,०००.००
लाभांश 15%	२६,८४६,०००.००	३३,५००,०००.००	३३,६००,०००.००
एकूण विनियोग	६२,४४०,८००.००	४२,८२५,०००.००	४०,७३८,०००.००
पुढील वर्षासाठी C/F	४६६.६२	७५.२१	५१०.६७
विनियोगासाठी निव्वळ नफा	६२,४४१,२६६.६२	४२,८२५,०७५.२१	४०,७३८,५१०.६७

ठेवीचा विमा :-

आपल्या बँकेच्या सर्व ठेवी या विमा योजने अंतर्गत सुरक्षित आहेत. डिपॉझिट इन्शुरन्स व क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशनच्या विमा कायदा १९८० अंतर्गत या ठेव हमीची मर्यादा प्रति सभासदांना रुपये ५ लाखा पर्यंत आहे. सन २०२४-२०२५ साली रु.१.४२ करोड एवढा प्रीमियम डी.आय.सी.जी.सी. ला भरला आहे.

खेळते भांडवल :-

दि. ३१ मार्च २०२४ रोजी असलेल्या बँकेच्या खेळत्या भांडवलात वाढ होऊन ते रु.१०८२०६.४९ लाखावरून रु. ११५२४८.५० लाख दि ३१ मार्च २०२५ रोजी झाले.

नफ्यावर आय कर

केंद्र सरकारने सहकारी बँकेच्या नफ्यावर आर्थिक वर्ष २००६-२००७ साला पासून आयकर लावला आहे. ह्या वर्षी आम्ही रु.२३९.१२ लाख आयकर भरले आहे.

कर्ज व कर्जवाटप:-

या वर्षी बँकेने आपल्या भागधारकांचे दीर्घ अवधी कर्जांमध्ये वाढ केली आहे.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

कर्जाचा तक्ता पुढील प्रमाणे आहे:-

(रु. लाखामध्ये)

कर्जाचा प्रकार	२०२३-२०२४	२०२४-२०२५	वाढ घट
ठेवीवर कर्ज	४,८२३.६३	५,२२४.००	+४००.३७
मध्यम मुदतीचे कर्ज	५७,२२४.३४	६४,४८३.२२	+७२५८.८८
भारतरत्न डॉ.बाबासाहेब आंबेडकर गृह कर्ज योजना	४,२६३.२२	५,००२.४१	+७३९.१९
गृह निर्माण कर्ज-कर्मचारी	५३३.८८	५४४.०९	+१०.२१
गृह निर्माण कर्ज-सदस्य	४०.१२	२८.००	-१२.१२
तारण कर्ज	४२४.५४	८४९.९८	+४२५.४४
कॉम. सॅम्युअल ऑगस्टीन शैक्षणिक कर्ज योजना	१०५.८९	१४४.०८	+३८.१९
वाहन कर्ज	१५१.६२	३२२.१८	+१७०.५६
एकूण	६७,५६७.२४	७६,५९७.९६	९०३०.७२

शाखांची प्रगती:

आम्हाला सांगण्यात आनंद वाटतो की, बँकेच्या सात शाखा आणि १ विस्तारित कक्ष आहे. फोर्ट ,पवई, घाटकोपर, ट्रॉम्बे, करंजा (उरण), आई. एन.एस. शिवाजी (लोणावळा), एन.टी.पूल (विस्तारीत कक्ष) आणि आई.एन.एस हमला या सर्व शाखांची कामगिरी प्रगतीदायक आहे.

अंतर्गत नियंत्रण :- भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेनुसार बँकेचे कंकरंट ऑडिटर मे. कोचर अँड अससोसिएट, सनदी लेखापाल, अंतर्गत लेखा परीक्षक यांनी ह्या वर्षी तपासणी पार पाडली आहे. त्यांनी रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेच्या दैनंदिन व्यवहाराची तपासणी केलेली आहे..

कर्मचारी संबंध:-

बँकेचे कर्मचारी व संचालक मंडळाचे संबंध सौदार्याचे आहेत. कर्मचाऱ्यांना व अधिकाऱ्यांनी सामंजस्याने आणि समर्पित भावनेने केलेल्या ग्राहकांच्या सेवेमुळे प्रगतीला हातभार लागला आहे. त्यांच्या सहकार्य बदल आम्ही त्यांची स्तुती करतो.

रिझर्व्ह बँक तपासणी:-

रिझर्व्ह बँकेने वर्ष २०२३-२०२४ ची मुख्य कार्यालय आणि शाखांची तपासणी पूर्ण केली आहे.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

डिपॉझिट आणि अॅडव्हान्सची सी.डी.रेशो :-

आम्ही सदस्यांना सांगू इच्छितो की आम्ही सदस्यांसाठी आवश्यक तेवढा सी.डी. रेशो नियंत्रित ठेवला आहे.

आभार:-आम्हाला वेळोवेळी दिलेल्या बहुमोल सहकार्या बद्दल रिझर्व्ह बँकेतील अधिकारी वर्ग, सहकारी संस्थांचे निबंधक, नेव्हल डॉकयार्ड मधील सी.डी.ए.(नेव्ही), एफ.एम.ओ.मुंबई, कॅश ऑफिस, पी.एम. व इतर खात्यातील कर्मचारी व अधिकारी, बँकेचे कायदा सल्लागार, नेव्हल डॉकयार्डचे कायदा सल्लागार, कॉ-ऑप. बँक कर्मचारी संघटना, अंतर्गत व सरकारी हिशोब तपासनीस, वृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक असोसिएशन व महाराष्ट्र नागरी बँक फेडरेशन, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक-मुख्य कार्यालय, बँक ऑफ महाराष्ट्र कांजूर मार्ग, स्टेट बँक ऑफ इंडिया, फोर्ट, घाटकोपर शाखा, उरण शाखा व आई.एन.एस.शिवाजी लोणावळा शाखा, एम.डी.सी.सी बँक लि.फोर्ट सेंट्रल बँक, मानखुर्द, एच.डी.एफ.सी.बँक, फोर्ट, युनिअन बँक ऑफ इंडिया आय.एन.एस. हमला शाखा, आय.डी.बी.आय. बँक, फोर्ट, आय.सी.आय.सी.आय बँक फोर्ट यांचे आम्ही आभारी आहोत. आम्हांस बँकेचे सभासद, ग्राहक आणि खातेदार यांनी बँकेच्या कामकाजा मध्ये केलेल्या सक्रिय सहाकार्या मुळे प्रगतीची वाटचाल करणे शक्य झाले आहे. त्यांचे असेच सहकार्य आम्हाला यापुढेही लाभेल अशी आशा बाळगतो.

जय हिंद ! जय महाराष्ट्र ! जय भीम ! जय सहकार

स्थळ: मुंबई

दिनांक: १५.०७.२०२५

संचालक मंडळाच्या वतीने

(पी . बी . पाणिग्राही)

मानद सचिव



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

पाच वर्षाची प्रगती दर्शवणारा तक्ता

(रुपये लाखां मध्ये)

विशेष	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४-२०२५
सदस्यांची संख्या	१२९३५	१२३१९	११९७२	११७५८	११४७७
भाग भांडवल	१,८४१.४९	१,७६१.९५	२,२६७.११	२,२०८.७६	२१६३.३२
छत्रपती शिवाजी महाराज LTD Scheme	१,७७९.७४	१,७७९.७४	१,७७९.७४	१,७७९.७४	१,७७९.७४
आवर्ती ठेव	७२९.२१	७८८.७५	१,११३.५८	२,२२७.०१	३०८३.६७
अनिवार्य ठेव	१७,४६०.३२	१७,२२५.९८	१६,१५६.५४	१६,२९३.५३	१७,२२१.०९
मुदत ठेव	१,५७६.००	१,५७२.७५	१,७९५.३४	२,०४८.०९	१९३२.३०
बचत ठेव	१२,२७८.७४	१२,९५६.४९	११,८६६.३७	११,६५९.५४	११,४७२.३४
झायमंडजे. योजना	४,८२५.७४	९,६३२.५०	१८,५६७.६१	२६,७६९.८७	३०,४१२.५५
इतर ठेवी	५६.१३	५५.०२	२७.५५	२९.३६	२२.२५
मुदत ठेव (चतुर्थी व्याज)	४,६५७.८३	४,६९३.७७	३,८९५.०५	४,२३४.५०	५३४७.३१
परिपक्व ठेव	४७४.६१	२१९.१४	१३१.३९	९१.४१	७७.४०
मुदत ठेव ३६० दिवस	---	---	---	---	---
मासिक उत्पन्न योजना	२,०९९.५९	२,४४७.९४	२,९०९.८०	२,८३६.५५	२७३०.२५
दामदुप्पट योजना	३१७.९५	९६.८२	०.३८	०.००	---
NDCB85	२२,५९४.०४	२०,१६८.७४	१०,३५१.६५	५,९८०.१९	४४९३.३५
भारतरत्न स्वर्गीय लता मंगेशकर ६६६ दिवस	०.००	३७०.५७	३,९४१.१२	२,७०८.६६	७२४.६०
NDCB 555 दिवसांच्या ठेवी	---	---	१०,०७०.४२	२१,२७६.४६	२५५२०.९४
NDCB शाळा फी आवर्ती ठेव	---	---	१२४.५६	३४१.३८	४२१.९१
पेन्शनआवर्ती ठेव	---	---	---	०.१२	०.५८
एकूण ठेवी	६७,०७०.१६	७०,२२८.४७	८०,९५१.३६	९६,४९६.६७	१०३,४६०.५४
निव्वळ नफा	७८५.२३	९६३.७६	१,२७०.५५	८७२.००	८५१.१८
निव्वळ नफा	५०४.५१	६५८.८६	८३२.५५	५७१.००	५४३.१८
गुंतवणूक	१५,६०२.३०	१४,५२०.७०	१५,०९१.१२	२३,४९६.४३	२००५०.४७
(LTL) वर व्याजदर	१२%	११.२५%	११.२५%	११%	११%
(STL) वर व्याजदर	११%	१०%	१०%	१०%	१०%
लाभांशाचा दर	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
राखीव निधी	१,७४५.०२	१,८७७.३८	२,०५३.३८	२,२६२.०९	२४०५.३१
इतर राखीव	१,३६१.९३	७१९.९९	९५४.१३	१,३१०.०९	१४०५.३३
कर्जधक बाकी	४७,४१९.१४	५२,२६३.८९	६१,२६७.९९	६७,५६७.२४	७६,५९७.९६
खेळते भांडवल	७६,४६०.१३	७८,८६६.९२	९१,००४.५३	१०८,२०६.४९	११५,२४८.५०



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

३१-०३-२०२५ रोजी शाखांमध्ये ठेवी आणि ऑव्हान्सची स्थिती

(लाखांमध्ये)

Sl No.	Name of account	कोई शाखा	पवई शाखा	करंज शाखा	मादकोपर शाखा	टुंगे शाखा	NTPool (E.C.)	लोणावळा शाखा	इमनाशाखा	एकूण
१	बचत ठेव	६६,५३,२२	१,५१४,९६	२,०२,६६	१,२९६,७१	४,२९,१७	४,७१,५५	६,०३,८८	२६,२८	११,७७,२४
२	मुद्रत ठेव	७८८,६५	५६३,३५	१८३,५८	१,४३,७०	८८,९०	१,००,४४	९,८३	२४,०१	१९,३२,३०
३	अनिवार्य ठेव	१,२६,२३,८१	—	१,१६,२,३०	१,६५०,७३	८२२,७४	९,१३,९३	९,३२	—	१७,८८,४२
४	कर्मचारी अनिवार्य ठेव	३८,६६	—	—	—	—	—	—	—	३८,६६
५	आवडी ठेव	२,७३,६३	१,६३,५८	६३,३६	३१,५७	२३,३५	४१,९६	६,२५	१६,८५	३,०८,३,६७
६	इयामंड ज्युवेलरी ठेव	१,७१,५७,७४	७,५९,६६	२,५२,११	१,४२२,०५	२,६६,१८	३,०६,४४	१,१५,२१	५,३१,१५	३,०४,१२,५५
७	वैयक्तिक व्याज प्रमाणपत्र	४६,०५,४४	१,८४,६५	१,६८	८२,३४	३१,९६	६६,६५	—	३,७९,००	५,२७,७,३१
८	मासिक उत्पन्न योजना	३,५९,७६	१,१७,५८	२१८,३०	२,३९,९१	३,६५,०५	१,७९,३१	६८,५७	१,३९,३७	७,७७,०,२५
९	यस दुसरी योजना	—	—	—	—	—	—	—	—	—
१०	NDCB ४६ योजना	१,२९,०,४२	१,५१८,३६	७,२१,२२	३,६३,७६	१,६७,७०	३,७९,९२	१९,२३	२२,७४	७,७९,३,२५
११	सता गॅलरीसक ६६ दिवस ठेव	१,६५,५५	१,८८,६५	८२,२१	९,०,७३	६,५,३५	७,९,२३	७,३१	५,५१	७,२४,६,०
१२	शाला की ठेव	२,५६,६०	८१,२८	३,९,७७	४,८,४४	३१,९२	७,७,७४	७,३६	२,६०	४,२१,९१
१३	NDCB ५५ दिवस ठेव	१,२७,४,४४	९,६,५,५५	३,८९,१२	१,७,७,७७	३,७,६,८०	१,५३,८,९२	२,७,३,५	२,७,५,४	२,५२,०,४४
१४	बिगड सदस्य ठेव	१३,०८	०,३३	२,३८	१,७३	०,४८	४,२४	—	—	२२,२५
१५	पेन्शन अगदी	—	०,४८	—	—	—	—	—	—	०,४८
१६	मुद्रतपूरी ठेव	३७,८२	२२,५६	०,७५	७,११	३,८४	५,९२	—	—	७७,४०
१७	***एकूण ठेवी**	५,१८,७,९५	२,२८,९,७७	७,०८,४,४४	७,२७,६,८५	७,७७,६,८८	६,८४,३,४४	५,७०,१८	१,४८,९,९३	१,०४,२,०,५५
१८	कर्मचारी सगळी	४,४३	—	—	—	—	—	—	—	४,४३
१९	अल्पकालीन कर्ज	३,७,२,७८	—	३,७,२,३३	४,७,६,८८	२,७,०,८८	२,७,८,८२	६,७,७७	२,७,६,६	५,१८,८,९१
२०	कर्मचारी अल्पकालीन कर्ज	१,०,९६	—	—	—	—	—	—	—	१,०,९६
२१	DJDBS वरील कर्ज	२५,०३	—	—	—	—	—	—	—	२५,०३
२२	RD वरील कर्ज	—	—	—	—	—	—	—	—	—
२३	NDCB ५५ दिवस ठेव वरील कर्ज	—	—	—	—	—	—	७,२४	—	७,२४
२४	FDS वरील कर्ज	८,५७	—	—	—	२,८४	२,४,४१	—	—	४,५,२२
२५	NDCB ४६ वरील कर्ज	—	—	११,९०	—	०,३७	—	—	—	१२,२१
२६	दीर्घकालीन कर्ज	४,०८,८८	—	७,७,२,९४	७,२,७,८५	२,७,५,७३	३,२६,२५	५,२२,७७	१९,०,८८	८,७,७,७,३३
२७	कर्मचारी दीर्घकालीन कर्ज	४,००,६४	—	—	—	—	—	—	—	४,००,६४
२८	कर्मचारी वैयक्तिक कर्ज	१,१७,०२	—	—	—	—	—	—	—	१,१७,०२
२९	विद्यार्थी शिक्षण कर्ज	१,०,४५	—	—	०,४६	०,४८	०,४५	०,०९	—	११,६२
३०	सद्यस्थिती कर्ज	२,१६,७२	—	१,६,७७	२,७,०१	१,०,२५	१,०,०१	४,०१	०,७७	२,८७,९९
३१	सोनेतराज कर्ज	—	८,७४	—	—	—	—	—	—	८,७४
३२	कॉमिड सॅम्युअल अगस्टीन कर्ज	१,४१,०६	—	—	३,०२	—	—	—	—	१,४४,०८
३३	वहन कर्ज	२,७,२,७९	—	२,७,२,८	२,००	६,७८	—	१३,४४	—	३,२२,१९
३४	वैयक्तिक अल्पकालीन कर्ज	०,८९	—	—	—	—	—	—	—	०,८९
३५	विवाह कर्ज	५,४२	—	—	०,४३	—	—	—	—	५,८५
३६	संलग्नीय कर्ज	७,६,९५	—	०,४०	६,३२	०,८७	०,८९	—	—	८,८,४३
३७	होमिंग टॉप-अप कर्ज	९,२२	—	—	—	—	—	—	—	९,२२
३८	वावा सुविधा कर्ज	१२,३६	—	—	०,९३	०,३५	—	—	—	१३,६८
३९	DKDY	२५,०६	—	२,६४	—	—	—	—	—	२८,००
४०	डॉ. कावसाहेब आंबेडकर गृह कर्ज योजना	४,२८,२,५४	—	१,६४,१८	२६,०,१९	९६,०८	१,९९,४२	—	—	५,००,२,४१
४१	गॅरिज कर्ज	७,२१,५३	—	२९,७७	२२,४७	१२,६०	६,३,९१	—	—	८,४९,९८
४२	कर्मचारी होमिंग कर्ज	७,४५,०९	—	—	—	—	—	—	—	७,४५,०९
४३	***एकूण कर्ज**	७,६,४,८,४३	८,७४	६,३२,२,३१	६,७,६,९७	२,७,२,१,५५	३,८६,९,१५	६,२५,४२	२,१३,८१	७,७,७,७,९६



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.चा ताळेबंद.

३१ मार्च २०२५ पर्यंत शिल्लक

(रु. मध्ये)

	वेळापत्रक	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
भांडवल आणि दायित्वे			
भांडवल	१	२१,६३३१,८७३.००	२२०,८७५,५७३.००
राखीव आणि अधिशेष	२	४३५,३८१,८३५.०८	४१४,३१७,५९६.०६
ठेवी	३	१०,३४६,०५३,६१९.५६	९,६४९,६६६,५४८.७७
उधारी	४	१७७,९७४,०००.००	१७७,९७४,०००.००
इतर दायित्वे आणि तरतुदी	५	३४९,१०८,४०२.४४	३५७,८१४,८००.४९
एकूण		११,५२४,८४९,७३०.०८	१०,८२०,६४८,५१८.३२
मालमत्ता			
रोख	६	७७,००८,७१७.००	७३,००९,९७९.००
बँकांकडे शिल्लक	७	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१
गुंतवणूक	८	२,००८,०५४,१५०.००	२,३५२,६५०,१००.००
आगाऊ	९	७,६५९,७९६,२५५.७७	६,७५६,७२४,३२३.४०
स्थिर मालमत्ता	१०	१६,८८८,६९६.०४	१४,०३२,०८३.७८
इतर मालमत्ता	११	९८,६१४,२५४.४९	१२५,२८१,२३७.९३
एकूण	-	११,५२४,८४९,७३०.०८	१०,८२०,६४८,५१८.३२
आकस्मिक दायित्वे	१२	१६,०३६,९७४.००	१२,५४१,२९३.००
DEAF		१६,०३६,९७४.००	१२,५४१,२९३.००

श्री. प्रवीण गाना
ऑफिसियल मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सौ. स्मिता आर. पडवळकर
संचालक

श्री. महादेव व्ही. कांबळी
संचालक

श्री. सुनील एच. पवार
संचालक

श्री. पी बी पाणिग्राही
मा. सचिव

जे काला अँड असोसिएट
सनदी लेखापाल



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

३१ मार्च २०२५ रोजी संपलेल्या वर्षासाठी नफा आणि तोटा खात्याचे स्वरूप

(रु. मध्ये)

		वेळापत्रक	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	उत्पन्न			
	व्याज मिळाले	१३	९९२,६८४,५५७.१२	८९३,३२४,९४०.५५
	इतर उत्पन्न	१४	३,७३७,०९४.७०	४,५८०,६८८.९५
	एकूण		९९६,४२१,६५१.८२	८९७,९०५,६२९.५०
II.	खर्च			
	व्याज खर्च झाले	१५	७७३,२१९,१५४.०६	६८५,५७८,५२८.९८
	चालवण्याचा खर्च	१६	१३८,०८४,५५८.७४	१२५,१२७,४६६.८६
	तरतुदी आणि आकस्मिकता		३०,८००,०००.००	३०,१००,०००.००
	एकूण		९४२,१०३,७१२.८०	८४०,८०५,९९५.८४
III.	नफा तोटा			
	वर्षासाठी निव्वळ नफा/तोटा (-)		५४,३१७,९३९.०२	५७,०९९,६३३.६६
	नफा/तोटा (-) पुढे आणला		७५.२१	४६६.६२
	एकूण		५४,३१८,०१४.२३	५७,१००,१००.२८
IV.	विनियोग			
	कमी:- वैधानिक राखीव मध्ये हस्तांतरण		५७,१००,१००.२८	८३,२५५,०२२.१६
	जोडा:- जनरल रिझर्व्हमधून हस्तांतरण		१४,२७५,०२५.०७	२०,८१३,७५५.५४
	जोडा:- लाभांश समीकरण निधीतून हस्तांतरण		-	०.००
	वितरणासाठी एकूण निधी उपलब्ध आहे		४२,८२५,०७५.२१	६२,४४१,२६६.६२
	कमी:- CSM अधीनस्थ कर्ज कपात कडे हस्तांतरित करा.		९,३२५,०००.००	३५,५९४,८००.००
	कमी :- लाभांश मध्ये हस्तांतरित करा		३३,५००,०००.००	२६,८४६,०००.००
	बॅलन्स बॅलन्स शीटवर आला		७५.२१	४६६.६२

प्रवीण गाला

जोडितारिण मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सौ. स्मिता आर. पडवळकर

संचालक

श्री. महादेव व्ही. कांबळी

संचालक

श्री. सुनील एच. पवार

संचालक

श्री. पी बी पाणिग्राही

मा. सचिव

जे काला अँड अससोसिएट

सनदी लेखापाल



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

शेड्यूल १ - भांडवल

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I	अधिकृत भांडवल (१००/- प्रत्येकी ४०,००,००० शेअर्स)	४००,०००,०००.००	४००,०००,०००.००
II	जारी केलेले आणि सदस्यता घेतलेले भांडवल (२१६३.३२ हजार शेअर्स प्रत्येकी रु. १००/-)	२१,६३,३१,८७३.००	२२०,८७५,५७३.००

अनुसूची २ - राखीव आणि अधिशेष

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I	वैधानिक राखीव		
	प्रारंभिक शिल्लक	२४०,५३०,६६८.८५	२२६,२०९,३४३.७८
	वर्षभरात भर	२२६,२०९,३४३.७८	२०५,३३७,६८८.२४
	वर्षभरात वजावट	१४,३२१,३२५.०७	२०,८७१,६५५.५४
		०.००	०.००
II.	भांडवल राखीव	०.००	०.००
	प्रारंभिक शिल्लक	०.००	०.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
III.	प्रीमियम शेअर करा	०.००	०.००
	प्रारंभिक शिल्लक	०.००	०.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
IV.	महसूल आणि इतर राखीव	१४०,५३३,१५२.००	१३१,००८,१५२.००
	(I) लाभांश समीकरण निधी	०.००	०.००
	प्रारंभिक शिल्लक	०.००	०.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	(II) विकास निधी	१२,५९१,०००.००	१२,५९१,०००.००
	प्रारंभिक शिल्लक	१२,५९१,०००.००	१२,५९१,०००.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	(III) इमारत निधी	२१,८०८,०००.००	२१,८०८,०००.००
	प्रारंभिक शिल्लक	२१,८०८,०००.००	२१,८०८,०००.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(IV) सामान्य राखीव	०.००	०.००
प्रारंभिक शिल्लक	०.००	०.००
वर्षभरात भर	०.००	०.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(V) दीर्घकालीन अधीनस्थ कर्ज कपात राखीव	१०४,५१४,६००.००	९५,१८९,६००.००
प्रारंभिक शिल्लक	९५,१८९,६००.००	५९,५९४,८००.००
वर्षभरात भर	९,३२५,०००.००	३५,५९४,८००.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(VI) कर्मचारी मदत निधी	५००,३०२.००	५००,३०२.००
प्रारंभिक शिल्लक	५००,३०२.००	५००,३०२.००
वर्षभरात भर	०.००	०.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(VII) धर्मादाय निधी	२७०,२५०.००	७०,२५०.००
प्रारंभिक शिल्लक	७०,२५०.००	७०,२५०.००
वर्षभरात भर	२००,०००.००	०.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(VIII) जाहिरात निधी	२५९,०००.००	२५९,०००.००
प्रारंभिक शिल्लक	२५९,०००.००	२५९,०००.००
वर्षभरात भर	०.००	०.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(IX) विशेष राखीव 36 (I) (viii) IT अंतर्गत	५३०,०००.००	५३०,०००.००
प्रारंभिक शिल्लक	५३०,०००.००	५३०,०००.००
वर्षभरात भर	०.००	०.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(X) गुंतवणूक चढउतार राखीव	०.००	०.००
प्रारंभिक शिल्लक	०.००	०.००
वर्षभरात भर	०.००	०.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
(XI) इन्व्हेस्टमेंट डिप्रिसिएशन रिझर्व्ह	६०,०००.००	६०,०००.००
प्रारंभिक शिल्लक	६०,०००.००	६०,०००.००
वर्षभरात भर	०.००	०.००
वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
V नफा-तोटा खात्यातील शिल्लक	५४,३१८,०१४.२३	५७,१००,१००.२८
एकूण (I,II,III आणि IV)	४३५,३८१,८३५.०८	४१४,३१७,५९६.०६



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

अनुसूची ३ - ठेवी

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
AI	मागणी ठेव	९,९६४,७१९.८४	१२,०७९,६९२.८९
	(i) बँकांकडून	०.००	०.००
	(ii) इतरांकडून	९,९६४,७१९.८४	१२,०७९,६९२.८९
II.	बँक ठेवीची बचत	१,१४७,२३३,७२४.००	१,१६५,९५४,७५२.१०
III.	मुदत ठेव	९,१८८,८५५,१७५.७२	८,४७१,६३२,१०३.७८
	(i) बँकांकडून	०.००	०.००
	(ii) इतरांकडून	९,१८८,८५५,१७५.७२	८,४७१,६३२,१०३.७८
B.	(i) भारतातील शाखांच्या ठेवी	०.००	०.००
	(ii) भारता बाहेरील शाखांच्या ठेवी	०.००	०.००
	एकूण (I,II,III)	१०,३४६,०५३,६१९.५६	९,६४९,६६६,५४८.७७

शेड्यूल ४ - कर्ज घेणे

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	भारतात कर्ज घेणे	०.००	०.००
	(a) भारतीय रिझर्व्ह बँक	०.००	०.००
	(b) इतर बँका	०.००	०.००
	(c) इतर संस्था आणि एजन्सी	०.००	०.००
II.	भारताबाहेर कर्ज घेतले	०.००	०.००
	एकूण (I आणि II)		
	वरील I आणि II मध्ये सुरक्षित कर्ज समाविष्ट आहे		
	दीर्घकालीन अधीनस्थ कर्ज	१७७,९७४,०००.००	१७७,९७४,०००.००
	एकूण	१७७,९७४,०००.००	१७७,९७४,०००.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची - ५ -इतर दायित्वे आणि तरतुदी

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	देय बिले (पे ऑर्डर)	२,३३,२१९.२५	३,४४६,९८१.६७
II.	आंतर-कार्यालय समायोजन (नेट)	०.००	०.००
III.	जमा झालेले व्याज (ठेकीवरदेय व्याज)	२११,२२६,३४७.३९	२३३,८८०,४८६.१९
IV.	NPA वर OIR	४,४१८,६२१.००	४,४५९,५२३.००
V.	इतर (तरतुदीसह)(A+B)	१३३,२३०,२१४.८०	११६,०२७,८०९.६३
	इतर दायित्वे (A)	२०,३२८,३७१.१४	१४,०२५,९६५.९७
	(i) दावा न केलेला लाभांश	६३२,११९.००	१७३,६२६.००
	(ii) विविध कर्जदार	९२०,१४७.९२	९१८,४८७.९२
	(iii) थकबाकीदार दायित्वे	३,६१३,३२१.००	३,५९१,७५४.००
	(iv) DCRF देय रक्कम	१८८,८००.००	१८८,८००.००
	(v) कर्मचारी भविष्यनिर्वाह निधी	४७१,६०१.००	४०६,५१८.००
	(vi) HDFC विमा परतफेड	४,७५०,७२८.०४	०.००
	(vii) कर्मचारी व्यावसायिक कर देय	२०,२००.००	१७,१७५.००
	(viii) NACH सस्पेन्स देय	०.००	११७,२९१.४१
	(ix) कर्मचारी आयकर देय	४३२,०००.००	३८२,९४०.००
	(x) डिमांड ड्राफ्ट देय	३,६२१.००	१०,३२१.००
	(xi) स्त्रोतावर कर कपात	६६,९०९.९८	१२६,६०३.००
	(xii) स्त्रोतावर सदस्य करकपात	८,५००,९१८.२०	८,०८९,७२६.००
	(xiii) GST/UPI GST	०.००	२,७२३.६४
	(xiv) समभाग भांडवल देय	७२८,००५.००	०.००
	तरतुदी (B)	११२,९०१,८४३.६६	१०२,००१,८४३.६६
	(i) मानक मालमतेसाठी तरतूद	३०,४५६,५७१.००	२६,७५६,५७१.००
	प्रारंभिक शिल्लक	२६,७५६,५७१.००	२४,०५६,५७१.००
	वर्षभरात भर	३,७००,०००.००	२,७००,०००.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	(ii) निवडणूक निधीसाठी तरतूद	३६८,१९७.००	३६८,१९७.००
	प्रारंभिक शिल्लक	३६८,१९७.००	३६८,१९७.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	(iii) BDDR निधीसाठी तरतूद	८२,०७७,०७५.६६	७४,८७७,०७५.६६
	प्रारंभिक शिल्लक	७४,८७७,०७५.६६	६७,६७७,०७५.६६
	वर्षभरात भर	७,२००,०००.००	७,२००,०००.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	एकूण (I, II, III, IV आणि V)	३४९,१०८,४०२.४४	३५७,८१४,८००.४९



दि नेटवर्क डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची ६ - भारतीय रिज़र्व बैंक के रोख आणि शिल्लक

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	कॅश इन हॅंड (एटीएम कॅशसमाविष्ट करा)	७७,००८,७१७.००	७३,००९,९७९.००
II.	रिज़र्व बैंक ऑफ इंडिया कडे शिल्लक	०.००	०.००
	(a) चालू खात्यात	०.००	०.००
	(b) इतर खात्यांमध्ये	०.००	०.००
	एकूण (I आणि II)	७७,००८,७१७.००	७३,००९,९७९.००

शेड्यूल ७ - कॉल आणि शॉर्ट नोटिसवर बैंक आणि पैसे शिल्लक

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	भारतात		
	(i) बैंकांमधील शिल्लक	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१
	(a) चालू खात्यात	४५७,५१८,४५५.७८	५२४,६००,९९१.२१
	(b) इतर ठेव खात्यांमध्ये	१,२०६,९६९,२०१.००	९७४,३४९,८०३.००
	(i) MSC बैंकेत मुदत ठेव	९५०,०००.००	९५०,०००.००
	(ii) स्टेट बैंक ऑफ इंडियाकडे मुदत ठेव	३४५,११८,८०१.००	३२१,५०८,८०१.००
	(iii) सेंट्रल बैंक ऑफ इंडियाकडे मुदत ठेव	३६१,९००,४००.००	१९९,९९१,०००.००
	(iv) IDBI बैंकेत मुदत ठेव	१५२,०००,०००.००	५१,०००,०००.००
	(v) इंडियन बैंकेत मुदत ठेव	१८५,०००,०००.००	२१७,०००,००२.००
	(vi) युनियन बैंक ऑफ इंडियाकडे मुदत ठेव	११२,०००,०००.००	१८३,९००,०००.००
	(vi) HDFC Bank मुदत ठेव	५०,०००,०००.००	०.००
	(ii) कॉलवर पैसे आणि छोटीसूचना	०.००	०.००
	(a) बैंकांसह	०.००	०.००
	(b) इतर संस्थांसह	०.००	०.००
	एकूण (i आणि ii)	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१
II.	भारताबाहेर		
	(i) चालू खात्यांमध्ये	०.००	०.००
	(ii) इतर ठेव खात्यांमध्ये	०.००	०.००
	(iii) कॉलवर पैसे आणि अल्पसूचना	०.००	०.००
	एकूण (i, ii आणि iii)	०.००	०.००
	एकूण (I आणि II)	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

शेड्यूल ८ - गुंतवणूक

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	मध्ये भारतातील गुंतवणूक		
	(i) सरकारी रोखे	२,००५,०४७,१५०.००	२,३४९,६४३,१००.००
	(ii) इतर मंजूर रोखे	०.००	०.००
	(iii) MSC बँकेसोबत शेअरकरा	३,००६,०००.००	३,००६,०००.००
	(iv) MDCC बँकेसोबत शेअरकरा	१,०००.००	१,०००.००
	(v) डिबेंचर्स आणि बॉन्ड्स	०.००	०.००
	(vi) उपकंपन्या आणि/किंवासंयुक्त उपक्रम	०.००	०.००
	(vii) इतर (निर्दिष्ट)		
	एकूण	२,००८,०५४,१५०.००	२,३५२,६५०,१००.००
II.	भारताबाहेर गुंतवणूक		
	(i) सरकारी रोखे	०.००	०.००
	(ii) परदेशात सहाय्यक आणि/किंवा संयुक्त उपक्रम	०.००	०.००
	(iii) इतर गुंतवणूक	०.००	०.००
	एकूण	०.००	०.००
	एकूण (I आणि II)	२,००८,०५४,१५०.००	२,३५२,६५०,१००.००

अनुसूची ९ - आगाऊ

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
A.	(i) खरेदी केलेले आणि सवलत दिलेले बिल	०.००	०.००
	(ii) रोख क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट आणि कर्ज मागणीनुसार परतफेड करण्यायोग्य	०.००	०.००
	(iii) मुदत कर्ज	७,६५९,७९६,२५५.७७	६,७५६,७२४,३२३.४०
	एकूण	७,६५९,७९६,२५५.७७	६,७५६,७२४,३२३.४०
B.	(i) मूर्त मालमतेद्वारे सुरक्षित	०.००	०.००
	(ii) बँक/शासकीय हमीद्वारे संरक्षित	०.००	०.००
	(iii) असुरक्षित	०.००	०.००
CI	भारतातील प्रगती		
	(i) प्राधान्य क्षेत्र	०.००	०.००
	(ii) सार्वजनिक क्षेत्र	०.००	०.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

C.II.	(iii) बँका	०.००	०.००
	(iv) इतर	०.००	०.००
	भारताबाहेर प्रगती		
	(i) बँकांकडून देय	०.००	०.००
	(ii) इतरांकडून देय	०.००	०.००
	(a) खरेदी केलेली आणि सूट दिलेली बिले	०.००	०.००
	(b) सिंडिकेटेड कर्ज	०.००	०.००
	(c) इतर	०.००	०.००
	एकूण	०.००	०.००
	एकूण एकूण (CI आणि II)	०.००	०.००

शेड्यूल १० - स्थिर मालमत्ता

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	आवारात		
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्चरोजीच्या खर्चावर	०.००	०.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	०.००	०.००
II.	इतर स्थिर मालमत्ता		
	(i) यंत्रसामग्री आणि उपकरणे	४८५,९७०.७८	३१०,७९०.२७
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	३१०,७९०.२७	४६६,३९२.५९
	वर्षभरात भर	५५३,२८२.२४	१४४,८३५.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	३७८,१०१.७३	३००,४३७.३२
	(ii) फर्निचर आणि फिक्स्चर	४,२३५,२८१.१४	४,४९५,४२०.१८
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	४,४९५,४२०.१८	४,९५९,३२१.३१
	वर्षभरात भर	२०८,९६६.२०	३४,७९२.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	४६९,१०५.२४	४९८,६९३.१३
	(iii) एटीएम	२,८०१,२४४.१९	१,३८७,३०९.९७
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	१,३८७,३०९.९७	१,२३२,६७७.१९
	वर्षभरात भर	२,६३०,८१०.००	१,२३४,८७०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	१,२१६,८७५.७८	१,०८०,२३७.२२
	(iv) संगणक आणि उपकरणे	२,६९१,१२५.३९	४३०,५१०.५६
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	४३०,५१०.५६	३६६,७७४.५९



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

	वर्षभरात भर	३,०४४,३५६.००	३१३,६३०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	७८३,७४१.१७	२४९,८९४.०३
	(v) कार्यालयीन उपकरणे	२,२०४,८४२.४४	१,८०४,९८१.१०
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	१,८०४,९८१.१०	२,०९३,९७२.२६
	वर्षभरात भर	७६८,३१४.००	२८,७८५.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	३६८,४५२.६६	३१७,७७६.१६
	(vi) सीसीटीव्ही	६७३,२२१.४४	५६८,३५४.६६
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	५६८,३५४.६६	६६८,६५२.५४
	वर्षभरात भर	२१५,८९२.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	१११,०२५.२२	१००,२९७.८८
	(vii) स्थगित महसूल खर्च	३,७०५,३६७.४७	४,९०३,७९८.२०
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	४,९०३,७९८.२०	१,८९२,४७१.७९
	वर्षभरात भर	४०७,२८७.३४	४,९१८,०९२.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	१,६०५,७१८.०७	१,९०६,७६५.५९
	(viii) मोटार वाहन	९१,६४३.१९	१३०,९१८.८४
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	१३०,९१८.८४	१८७,०२६.९२
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	३९,२७५.६५	५६,१०८.०८
IIA.	लीज्ड मालमता	०.००	०.००
	मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीच्या खर्चावर	०.००	०.००
	वर्षभरात भर	०.००	०.००
	वर्षभरात वजावट	०.००	०.००
	आजपर्यंत अवमूल्यन	०.००	०.००
	एकूण(I,IA,II आणि IIA)	१६,८८८,६९६.०४	१४,०३२,०८३.७८

अनुसूची ११ - इतर मालमता

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	आंतर-कार्यालय समायोजन (नेट)	०.००	०.००
II.	व्याज जमा झाले	४८,५७८,५४९.३८	७४,०१८,८१९.४९
III.	आगाऊ भरलेला कर/स्रोतावर कर कपात	१३,५०९,३२२.००	११,३५७,०४३.००
IV.	स्टेशनरी आणि स्टॅम्प	७५२,१६०.००	१३२,२२३.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

V.	NPA वर OIR	४,४१८,६२१.००	४,४५९,५२३.००
VI.	इतर	३१,३५५,६०२.११	३५,३१३,६२९.४४
	(i) शासनावरील प्रीमियमची शिल्लक. सिक्युरिटीज	५४,५१५.४३	६८,७०२.६०
	(ii) विमा (प्रीपेड)	११,९५४,४३३.००	१३,३८८,१५८.००
	(iii) CERSAI सह संतुलन	०.००	१,११३.००
	(iv) CWP (कंत्राटदारांना आगाऊ)	४००,०००.००	०.००
	(v) HO आणि शाखांसाठी सुरक्षा ठेव	५७९,९८५.००	१४४,९७१.००
	(vi) भागधारकांसाठी अविवालाइफ इन्शुरन्स	४,९०१,४२२.२६	६८९,५३१.१९
	(vii) प्राप्त होणारी वसुली	२,०००.००	०.००
	(viii) भागधारकांसाठी HDFC जीवन विमा	३,७९०,०१८.५६	६,३३४,५८०.५६
	(ix) विविध कर्जदार	५१४,०६०.००	५०५,०५८.००
	(x) CGST इनपुट टॅक्स	४,१५५,६२७.९१	४,२२२,३५२.३७
	(xi) SGST इनपुट टॅक्स	४,१५५,६२७.९१	४,२२२,३५२.३७
	(xii) IGST इनपुट टॅक्स	१३६,२५३.०२	१३६,२५३.०२
	(xiii) IMPS CGST इनपुट कर	२००.०३	२००.०३
	(xiv) IMPS SGST इनपुट कर	२००.०३	२००.०३
	(xv) ATM GST सस्पेन्स खाते	(९९,५२९.९४)	(२०,१००.५६)
	(xvi) GST TDS पार्किंग	१२९,६१०.५५	१०५,७९७.२५
	(xvii) IMPS IGST	१५२,३८३.८६	१२१,८४९.३७
	(xviii) UPI GST	(४६,६४७.००)	०.००
	(xix) ABB-कोणतीही शाखाबँकिंग	५७५,४४१.४९	५,३९२,६११.२१
	एकूण	९८,६१४,२५४.४९	१२५,२८१,२३७.९३

अनुसूची १२ - आकस्मिक दायित्वे

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	बँकेवरील दावे कर्ज म्हणून स्वीकारलेले नाहीत	०.००	०.००
II.	अंशतः देय गुंतवणुकीसाठी दायित्व	०.००	०.००
III.	थकबाकी फॉरवर्ड एक्सचेंज कॉन्ट्रॅक्ट्सच्या कारणास्तव दायित्व	०.००	०.००
IV.	घटकांच्या वतीने दिलेली हमी	०.००	०.००
	(a) भारतात	०.००	०.००
	(b) भारताबाहेर	०.००	०.००
V.	स्वीकृती, समर्थन आणि इतरदायित्वे	०.००	०.००
VI.	बँक आकस्मिकपणे उत्तरदायी आहे अशा इतर बाबी (DEAF)	१६,०३६,९७४.००	१२,५४१,२९३.००
	एकूण	१६,०३६,९७४.००	१२,५४१,२९३.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

शेड्यूल १३ - व्याज मिळाले

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	आगाऊ व्याज	७६१,३५१,७६३.१७	६८७,५५७,९५४.००
II.	गुंतवणुकीवर उत्पन्न	१५५,४६५,२५७.३४	१२१,१४५,३५९.३३
III.	इतर आंतर-बँक निधीसह शिल्लक रकमेवर व्याज	७५,८६७,५३६.६१	८४,६२१,६२७.२२
IV.	इतर	०.००	०.००
V.	एकूण	९९२,६८४,५५७.१२	८९३,३२४,९४०.५५

शेड्यूल १४ - इतर उत्पन्न

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	कमिशन, एक्सचेंज आणि ब्रोकरेज	०.००	०.००
II.	गुंतवणुकीच्या विक्रीवर नफा	०.००	०.००
	कमी:- गुंतवणुकीच्या विक्रीतील तोटा	०.००	०.००
III.	गुंतवणुकीच्या पुनर्मूल्यांकनावर नफा	०.००	०.००
	कमी:- गुंतवणुकीच्या पुनर्मूल्यांकनात तोटा	०.००	०.००
IV.	जमीन, इमारती आणि इतर मालमत्तांच्या विक्रीवर नफा	०.००	०.००
	कमी:- जमीन, इमारती आणि इतरांच्या विक्रीतील तोटा	०.००	०.००
V.	विनिमय व्यवहारात नफा	०.००	०.००
	कमी:- विनिमय व्यवहारातील तोटा	०.००	०.००
VI.	सहाय्यक/कंपन्या आणि/किंवासंयुक्त उपक्रमांकडून परदेशात/भारतात	३००,६००.००	३००,६५१.००
VII.	विविध उत्पन्न	१,६५९,०४७.७३	१,९४०,३३७.२५
	(i) सेवा शुल्क	१६३,७१७.००	१४६,४४२.००
	(ii) मिस. उत्पन्न	११,८००.००	१०१,४३८.००
	(iii) एटीएम फी	१,४८३,५३०.७३	१,६९२,४५७.२५
VIII.	इतर	१,७७७,४४६.९७	२,३३९,७००.७०
	(i) मॅच्युड गव्हर्नमेंट सिक्युरिटीज वरील नफा	९३६,२५०.००	२,०००,०००.००
	(ii) लॉकर भाडे	५२५,०००.००	३१८,०००.००
	(iv) आगाऊ आयकर परताव्यावर मिळणारे व्याज	१९०,५८०.००	०.००
	(v) GST	०.००	१८,०००.००
	(vi) अतिरिक्त प्रो. IT W/back साठी	७०,०७०.००	०.००
	(vii) एटीएम इंटरचार्ज फी	०.००	३,५८८.९१
	(viii) म्युच्युअल फंडरेफरल फी	५५,५४६.९७	१११.७९
	एकूण	३,७३७,०९४.७०	४,५८०,६८८.९५



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

अनुसूची १५ - व्याज खर्च

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	ठेवीवर व्याज	७५६,७५६,२२२.०६	६६९,११५,५९६.९८
II.	कर्जावरील व्याज	१६,४६२,९३२.००	१६,४६२,९३२.००
III.	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया/आंतर बँक कर्जावरील व्याज.	०.००	०.००
IV.	इतर	०.००	०.००
	एकूण	७७३,२१९,१५४.०६	६८५,९७८,५२८.९८

शेड्यूल १६ - ऑपरेटिंग खर्च

(रु. मध्ये)

	विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	कर्मचार्यांना पेमेंट आणि तरतुदी	६३,५३४,४४२.००	५९,६५६,०७४.००
II.	भाडे, कर आणि प्रकाश	२,०६५,४९८.००	१,६५१,२५४.००
III.	मुद्रण आणि स्थिर	५३६,३१७.२०	९५०,५५८.८०
IV.	जाहिरात आणि प्रसिद्धी	४०७,३५७.००	१०९,४६३.००
V.	बँकेच्या मालमतेवर घसारा	४,९७२,२९५.५२	४,५१०,२०९.४१
	अ) मालमतेवरील घसारा	३,३६६,५७७.४५	२,६०३,४४३.८२
	ब) स्थगित महसूल खर्च	१,६०५,७१८.०७	१,९०६,७६५.५९
VI.	संचालकाची फी, भत्ते आणि खर्च	०.००	०.००
VII.	ऑडिटर्सची फी आणि खर्च	१,७९९,६८०.००	१,६४४,८००.००
VIII.	कायदा शुल्क	००.००	०.००
IX.	टपाल, टेलिग्राम, टेलिफोनइ.	३०२,८५४.८५	३२२,५११.८०
X.	दुरुस्ती आणि देखभाल	७५९,८९४.००	४८०,८९३.००
XI.	विमा	२०,८१२,८८३.००	१८,८६८,४१८.००
XII.	इतर खर्च	४२,८९३,३३७.१७	३६,९३३,२८४.८५
	(i) मंडळाच्या बैठकीचा खर्च	१४४,५३६.००	५५,९८८.००
	(ii) रोख प्रेषण शुल्क	१६०,६१६.००	११४,३८७.१०
	(iii) विविध खर्च	७४७,४१७.००	६५९,४७७.६०
	(iv) वाहतूक शुल्क	२२७,१५५.००	२०५,९१२.२६
	(v) सदस्यत्व सदस्यता शुल्क	१२३,०६६.००	(२२,७१०.००)
	(vi) सुरक्षा रक्षक पगार	५५१,५६०.००	४४७,८४०.००
	(vii) सुरक्षा कल्याण खर्च (पर्वई शाखा)	९४,२७२.००	१११,९६०.००
	(viii) IMPS फी खर्च	९२,२५५.३२	१११,८२१.६१
	(ix) रिफ्रेशमेंट खर्च	६८९,६७७.००	४४९,६९७.००
	(x) NPCI शुल्क	१७९,११३.४४	७७,७४७.४८
	(xi) एटीएम कार्ड छापाईचा खर्च	०.००	१,२९८,०००.००
	(xii) भागधारकांना अपघाती लाभ	०.००	९००,०००.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

(xiii) ATMFEES जारीकर्ता खर्च	७७४,९२०.५५	९२९,१३२.२९
(xiv) गृहकर्जाच्या खर्चासाठी वकिलाची फी	१२,०००.००	६,०००.००
(xv) एटीएम शुल्क	५,२००.००	(८३५.००)
(xvi) यंत्रसामग्री आणि उपकरणांसाठी भाडे शुल्क	१४,३८०.००	७७,८८०.००
(xvii) कर्मचाऱ्यांच्या भरतीचे खर्च	२८३,५१५.००	०.००
(xviii) मृत्यूच्या दाव्यासाठी बँकेचे योगदान	७००,०००.००	१,०७५,०००.००
(xix) निवृत्त सदस्यांना भेट	३,८८८,०००.००	५,०४७,०००.००
(xx) वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	१९१,९६०.००	३६०,८४०.००
(xxi) ASP शुल्क	७,२९३,७६६.००	४,३३७,५८७.००
(xxii) बँक शुल्क	३४,९५६.००	८३,१३८.७२
(xxiii) सरकारवर वार्षिक प्रीमियम. सिक्युरिटीज	१४,१८७.१७	१४,१८७.१७
(xxiv) UPI व्यवहार शुल्क	१,६२६,१७२.००	०.००
(xxv) प्रचारात्मक खर्च	६६१,२८०.००	९१४,३८०.००
(xxvi) कायदेशीर आणि व्यावसायिक शुल्क	२,५१२,६५०.००	१,७८१,७९०.००
(xxvii) NDCB प्यारे बच्चे योजना	३००६.००	०.००
(xxviii) इंधन खर्च	१९९,९०५.००	१३४,३५९.००
(xxix) हळदी कुमकुम खर्च	०.००	१६४,१९६.००
(xxx) सेवानिवृत्त कर्मचाऱ्यांना भेट	०.००	६०,०००.००
(xxxi) कार्यालयीन खर्च	११५,५५५.००	१४,३४९.००
(xxxii) वेबसाइट/इंटरनेट बँकिंग शुल्क	४२,४८०.००	९१४,०८१.००
(xxxiii) ILL/MPLS/4G कनेक्टिव्हिटी शुल्क	२,३०१,५७२.००	५,२१५,११४.००
(xxxiv) म्युच्युअल फंडाला पेमेंट	२,८९५,८७७.००	१,६५२,२९५.००
(xxxv) UPI फी	१५६,६८२.६९	६८,२८५.६९
(xxxvi) शेअरधारकांना सामान्य विमा	१०,६७०,८९५.००	२,८६१,३४५.००
(xxxvii) कर्मचाऱ्यांना गणवेश	१७७,२६६.००	६०६,२८७.००
(xxxviii) एटीएम देखभाल शुल्क	६०५,५१७.००	१,७२८,८०६.००
(xxxix) IMPS देखभाल शुल्क	२,१०३,८०२.८०	१,३२३,७३६.००
(xxxx) सॉफ्टवेअर/हार्डवेअर परवाना शुल्क	२०,८००.००	८७३,२१६.३७
(xxxxi) सायबर सुरक्षा शुल्क	१,२८०,३००.००	१,८७६,०९९.००
(xxxxii) कर्मचारी/संचालकांना प्रशिक्षण	४९३,०९६.००	३९,०९५.००
(xxxxiii) SMS शुल्क	८०३,९२८.००	३६५,७९९.६४
एकूण	१३८,०८४,५५८.७४	१२५,१२७,४६६.८६



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

तरतुदी

(रु. मध्ये)

विशेष	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
नफ्यावर आयकराची तरतूद	१९,७००,०००.००	२०,२००,०००.००
मानक मालमतेसाठी तरतूद	३,७००,०००.००	२,७००,०००.००
BDDR निधीसाठी तरतूद	७,२००,०००.००	७,२००,०००.००
चॅरिटेबल तरतूद	२००,०००.००	०.००
एकूण	३०,८००,०००.००	३०,१००,०००.००



दि नेवल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

९४वें सर्वसाधारण वार्षिक सभा का नोटिस

दि नेवल डॉकयार्ड को.ऑप.बैंक लिमिटेड की ९४ वें सर्वसाधारण वार्षिक सभा दिनांक १४ अगस्त २०२५ को दोपहर ०४.३० बजे होमी तलवारखान मेमोरियल हॉल, महाराष्ट्र स्टेट ब्रंच, इंडियन रेड क्रॉस सोसायटी चौक, १४१, शहिद भगत सिंग रोड, इंडियन रेड क्रॉस सोसायटी, आंग्रे गेट के पीछे, टाउन हॉल कंपाउंड, फोर्ट मुंबई- ४०० ००१ में होगी। जिसमें निम्नलिखित बातों पर चर्चा होगी।

कार्यसूची

- १) दिनांक २७ सप्टेंबर २०२४ को आयोजित पिछली ९३ वार्षिक सर्वसाधारण सभा का कार्य वृत्त पढ़ना तथा उसकी पुष्टी करना।
- २) दि.३१ मार्च २०२५ को समाप्त वर्ष के लिए आंतरिक लेखा परीक्षक तथा कानूनी लेखा परीक्षक द्वारा प्रमाणित बैलेंस शीट, हानि-लाभ का लेखा-जोखा, लेखा परीक्षक की रिपोर्ट तथा निदेशक मंडल की ९४ वीं वार्षिक रिपोर्ट को विचारार्थ स्वीकार करना।
- ३) दि. ३१ मार्च २०२५ को समाप्त वर्ष के लिए लाभ तथा लाभांश घोषित करना।
- ४) साल २०२५-२६ के लिए आंतरिक लेखा परीक्षक कांकरंट ऑडिटर व सांविधिक लेखा परीक्षक की नियुक्ति तथा उनके वेतन का अनुमोदन करना।
- ५) उपविधि क्र. ८, उपविधि क्र. ४१ (अ और ड) उसी तरह उपविधि क्र. ५५ में सुधार करना।
- ६) ९४वें वार्षिक सर्व साधारण सभा में अनुपस्थित रहने वाले सभासद के अवकाश को मंजूरी देना।
- ७) अध्यक्ष की अनुमति से अन्य किसी विषय पर चर्चा करना।
- ८) आभार प्रदर्शन और राष्ट्रगान।

नोट: कोरम के आभाव में यदि सभा स्थगित कर दी जाती है तो ऐसे स्थगित की गई सभा उसी दिन, उसी स्थान पर शाम ०५.०० बजे आयोजित की जाएगी।

निदेशक मंडल के ओर से

(पी. बी. पाणिग्राही)

मानद सचिव

स्थल: मुंबई

दिनांक: १५.०७.२०२५

टिपणी:-

- १) जो भाग धारक कोई जानकारी लेना चाहते हैं उन्हें वार्षिक आम सभा के आयोजन के सात दिन पहले लिखित रूप से मानद सचिव को देना होगा ताकि उन्हें वे सूचनाएं दी जा सकें।
- २) भागधारकों से अनुरोध है कि, यदि उन्होंने वर्ष २०२१-२०२२ का लाभांश प्राप्त नहीं किया है तो वे सांविधिक दि.३०.०९.२०२५ तक उसे प्राप्त कर लें। ऐसा न करने पर वो बैंक कि उपनियम संख्या ५८ कि अन्तर्गत सांविधिक आरक्षित निधि में जमा कर दिया जाएगा।
- ३) भागधारकों से अनुरोध है कि, यदि उनके पते एवं नामांकन में कोई परिवर्तन हुआ है तो तत्काल बैंक को सूचित करें।
- ४) ९४ वीं वार्षिक रिपोर्ट की सॉफ्ट कॉपी www.navaldockyardbank.com पर उपलब्ध है।
- ५) दिनांक २७ सप्टेंबर २०२४ में हुए ९३ वार्षिक सर्वसाधारण सभा का कार्यवृत्त वार्षिक अहवाल पुस्तिका में दर्ज किया गया है और www.navaldockyardbank.com पर भी उपलब्ध है।



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

प्रिय सभासद,

सर्व प्रथम, संचालक मंडल की ओर से हम सभी सदस्यों का ९४ वीं वार्षिक सर्व साधारण सभा में अभिवादन और स्वागत करते हैं। हम सभी से अनुरोध करते हैं की, वर्ष २०२४-२०२५ (३१ मार्च २०२५ तक) के बैंक के काम काज खाते लेखा परीक्षित विवरण के साथ वार्षिक अहवाल को पारीत करें।

सफलताएं:-

१. **रुपे कॉन्टैक्टलेस डेबिट कार्ड:-** बैंक ने अपने खाताधारकों के लिए कॉन्टैक्टलेस डेबिट कार्ड पेश किया है।

२. **ATM/CRM मशीन की स्थापना:-** हमारी अटॉप हिल और कांजुरमार्ग ATM/CRM मशीन स्थापित की गई।

३. **यूनिफाइड पेमेंट इंटरफेस (UPI):-** यूनिफाइड पेमेंट इंटरफेस (UPI) की सुविधा ग्राहक के लिए शुरू की गई है।

४. **रिकवरी कस्टमर कॉपी:-** रिकवरी कस्टमर कॉपी की सुविधा अब मोबाइल ऐप्स पर उपलब्ध है।

५. **बचत खाता विवरण:-** बचत खाता विवरण अब मोबाइल ऐप्स पर उपलब्ध है।

६. **एटीएम पिन सेट (ग्रीन पिन):-** एटीएम पिन सेट (ग्रीन पिन) की सुविधा अब मोबाइल ऐप पर उपलब्ध है।

७. **म्यूचुअल फंड:-** म्यूचुअल फंड की सुविधा अब हमारी सभी शाखाओं के लिए उपलब्ध है।

८. **कोविड-१९ डेथ बेंचमार्क योजना:-** एनडीसी बैंक देश का एकमात्र बैंक है जो बिना कोई प्रीमियम डेबिट किए कोविड के कारण मृत शेरधारकों के परिजनों को वित्तीय सहायता प्रदान किया है।

९. **दुर्घटना मृत्यु लाभ रु. १० लाख:-** बैंक ने दुर्घटना मृत्यु पर १०.०० लाख रुपये की सुविधा शुरू की है। हमारे बैंक में सरासरी रुपये ५०००.०० बचत खाते में रखने वाले सभी भागधारक और खातेधारक को बिना कोई प्रीमियम लिए १०.०० लाख रु. का दुर्घटना मृत्यु की सुविधा मिलेगी।

१०. **सीडी में एकमुश्त जमा स्वीकार करना:-** सदस्यों के लाभ के लिए, बैंक अनिवार्य जमा खाते में एकमुश्त जमा स्वीकार कर रहा है।

११. **दीर्घकालिक आरडी योजना:-** बैंक ने सेवा से सेवानिवृत्त सदस्यों के लाभ के लिए "पेंशन आरडी योजना" के नाम से दीर्घकालिक आरडी योजना शुरू की है और पेंशन आरडी योजना पर ब्याज दर बहुत आकर्षक है।

१२. **२४*७ आरटीजीएस/एनईएफटी सेवा:-** बैंक ने ग्राहकों के लिए २४*७ आरटीजीएस/एनईएफटी सेवा शुरू की और यह निःशुल्क उपलब्ध है।

१३. **स्वीप इन और स्वीप आउट सुविधा:-** बैंक ने ग्राहकों के लाभ के लिए बचत बैंक खाते में स्वीप इन और स्वीप आउट सुविधा शुरू की।

१४. **ईमेल पर बचत खाता विवरण:-** बैंक ग्राहक के अनुरोध पर उसके ईमेल पर बचत खाता विवरण भेज रहा है।

१५. **मर्चेंट QR कोड फंसिलिटी:-** मर्चेंट QR कोड फंसिलिटी सुविधा शुरू की।



दि नेक्ल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

भविष्य का दृष्टिकोण:-

१. आरबीआई की अनुमति से नौसेना बेस कारवार, HQGNA में शाखाएँ खोलना.
२. आरबीआई की मंजूरी के बाद हमारे ग्राहकों को इंटरनेट बैंकिंग की पेशकश की जाएगी।
३. मोबाइल ऑप्सकि सुविधा I-PHONE पर सुविधा देना।
४. बैंक के पास सदस्यों और ग्राहकों को डिजिटल पुश और सर्वोत्तम तकनीक देने के लिए सभी बैंकिंग सेवाओं को डिजिटल बनाने की महत्वाकांक्षी योजना है।
५. सभी प्रकार के ऋण (जमानत ऋण को छोड़कर) मोबाइल ऐप में उपलब्ध होंगे।
६. पीपीएस (पॉजिटिव पेमेंट सिस्टम) जल्द ही पेश किया जाएगा।
७. शीघ्र ही विभिन्न नौसेना कैंटीनों में माइक्रो एटीएम स्थापित किए जाएंगे।
८. भविष्य में बैंक आईएनएस आंग्रे, आईएनएस ट्राटा में एक्सटेंशन काउंटर या हेल्प-डेस्क के साथ-साथ एटीएम भी स्थापित किए जाएंगे।

संचालक मंडल ने भागधारकों के प्रति कटिबद्धता सिद्ध करने की कोशिश करके उचित निर्णय लेकर भागधारकों का लाभ दिलाने की इस महामारी की परिस्थिति में भी ईमानदारी से कोशिश की है। इस कार्य में अपने बैंक के कर्मचारी ने भी अपनी जान की परवाह न करते हुए, अपने भागधारकों के लिए संचालक मंडल ने लिए निर्णय का पूरीतरफसे पालन किया, इसीलिए उनको धन्यवाद।

आइयो एवं बहनो, आपका सहकार्य, प्रेम, कृतज्ञता, ईदविश्वास एवं प्रोत्साहन इसके ताकत पर ही यह संभव हो सका है। आपका सहकार्य, प्रेम एवं विश्वास आगे भी ऐसे ही अपने संचालक मंडल पर रहेगा यही आशा करते हैं।

धन्यवाद

आपका संचालक मंडल

सदस्यता:-

दि. ३१ मार्च २०२४ को भागधारकों की संख्या ११७५८ थी तथा बने हुए ४६३ नये सदस्य और ७४४ सदस्यों का त्यागपत्र देने, सेवानिवृत्ति होने, मृत्युहोने तथा शेयर जप्त होने के बाद दिनांक ३१ मार्च २०२५ को समाप्त होने वाली वर्ष में अब यह संख्या ११४७७ रह गई है।

पूंजी भुगतान :-

दि. ३१.०३.२०२४ को बैंक की भुगतान पूंजी रु. २२०८.७६ रुपये था जो कि दिनांक दि. ३१.०३.२०२५ को समाप्त होने वाले वर्ष में रु. २१६३.३२ लाख रुपये है।

रिजर्व व अन्य राशि:-

दिनांक ३१.०३.२०२४ आरक्षित एवं अन्य आरक्षित निधियों में रु. ३५७२.१८ लाख थी। बढकर रुपये ३८१०.६४ लाख दिनांक ३१.०३.२०२५ को हो गया है।



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

परिचालन परिणाम :-

बैंक कि कुल डिपोजिट और कर्ज वितरण की तीन वर्ष की तालीका निम्नलिखित है

(राशियाँ लाखों में)

जमा राशियों का प्रकार	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४ - २०२५
बचत बैंक जमा राशियाँ	११,८६६.३७	११,६५९.५४	११,४७२.३४
फिक्स डिपोजिट	१७९५.३४	२०४८.०९	१,९३२.३०
अनिवार्य डिपोजिट	१६,१५६.५४	१६,२९३.५२	१७,२२१.०९
रिकरिंग डिपोजिट	१,११३.५८	२२२७.०१	३,०८३.६७
डी.जे.डी.बी.स्कीम	१८,५६७.६१	२६,७६९.८६	३०,४१२.५५
फिक्स डिपोजिट (तिमाही व्याज)	३,८९५.०५	४,२३४.५०	५,३४७.३१
परिपक्व डिपोजिट	१३१.३९	९१.४२	७७.४०
अन्य डिपोजिट	२७.५५	२९.३६	२२.२५
एन.डी.सी.बी.८५	१०३५१.६५	५९८०.१९	४,४९३.३५
मासिक आय योजना	२,९०९.८०	२८३६.५५	२,७३०.२५
दामदुप्पट योजना	०.३८	०.००	०.००
मुदत ठेव ५५५ दिवसांच्या योजना	१०,०७०.४२	२१,२७६.४६	२५,५२०.९४
भारत रत्न स्वर्गीय लता मंगेशकर ६६६ दिवस	३,९४१.१२	२,७०८.६६	७२४.६०
NDCB शाळा फी भरणा आवर्ती डिपोजिट	१२४.५६	३४१.३८	४२१.९१
पेंशन आवर्ती डिपोजिट	---	०.१२	०.५८
एकूण	८०,९५१.३६	९६,४९६.६७	१,०३,४०.५४

पेशगी :-

(राशियाँ लाखों में)

ऋणका प्रकार	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४ - २०२५
डिपोजिट पर ऋण	५१११.४१	४,८२३.६३	५,२२४.००
लम्बी अवधि के ऋण	५१,९४८.०३	५७,२२४.३४	६४,४८३.२२
भारतरत्न डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर गृहकर्ज योजना	३०८१.५२	४२६३.२२	५,००२.४१
स्टाफ गृह ऋण	४५१.९५	५३३.८८	५४४.०९
डॉकयार्ड कर्मचारी गृहकर्ज योजना	६७.७९	४०.१२	२८.००
बंधक ऋण	४१५.१५	४२४.५४	८४९.९८
कॉमरेड सैम्युअल ऑगस्टिन शैक्षणिक कर्ज योजना	६७.६८	१५१.६२	१४४.०८
वाहन ऋण	१२४.४६	१५१.६२	३२२.१८
कुलयोग	६१,२६७.९९	६७,५६७.२४	७६,५९७.९६



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

पूँजी निवेश:- बैंक की सरकारी पूँजी निवेश दि. ३१ मार्च २०२४ को रु. २३४९६.४३ लाख रुपये थी जो कि अब दि. ३१ मार्च २०२५ को रु. २००५०.४७ लाख रुपये हो गई है।

लाभ तथा धनका उपयोग:- बैंक वर्ष २०२४-२५ के दौरान ८५१.१८ लाख रुपया लाभ कमाया। पिछले वर्ष कुल रु. ८७२.०० लाख था। रु. ३०८.०० लाख अलग-अलग फंड में लाभ तथा हानि पत्रक के प्रावधान के बाद इस वर्ष रु. ५४३.१८ लाख शुद्ध लाभ कमाया।

बैंक का ३ साल का लाभ का वितरण निम्नलिखित रूप में है।

विवरण	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४ - २०२५
वर्ष दौरान शुद्ध लाभ	८३,२५४,८९२.८७	५७,०९९,६३३.६६	५४,३१७,९३९.०२
पिछले वर्ष का लाभ आगे लाया गया	१२९.२९	४६६.६२	७५.२१
शुद्ध लाभ उपयोग के लिए	८३,२५५,०२२.१६	५७,१००,१००.२८	५४,३१८,०१४.२३
कम:- सोवेंधक आरक्षित २५%	२०,८१३,७५५.५४	१४,२७५,०२५.०७	१३,५७९,५०३.५६
वितरण के लिए उपलब्ध	६२,४४१,२६६.६२	४२,८२५,०७५.२१	४०,७३८,५१०.६७
जोड़ :- सामान्य रिजर्व से स्थानांतरण	---	---	---
जोड़ :- डिविडेड इक्विटाइजेशन फंड से ट्रांसफर	---	---	---
कुल फंड वितरण के लिए उपलब्ध	६२,४४१,२६६.६२	४२,८२५,०७५.२१	४०,७३८,५१०.६७
छत्रपति शिवाजी महाराज अधीनस्थ ऋण मोचन रिजर्व	३५,५९४,८००.००	९,३२५,०००.००	२,६८८,०००.००
विकास निधि	---	---	५,४५०,०००.००
लाभान्श १५%	२६,८४६,०००.००	३३,५००,०००.००	३२,६००,०००.००
कुल उपयोग	६२,४४०,८००.००	४२,८२५,०००.००	४०,७३८,०००.००
अगले वर्ष के लिए	४६६.६२	७५.२१	५१०.६७
उपयोग के लिए शुद्ध लाभ	६२,४४१,२६६.६२	४२,८२५,०७५.२१	४०,७३८,५१०.६७

जमा बिमा:-

हमारे सभी भागधारकों को प्रति रुपये रु. ५ लाख तक के डिपॉजिट इन्शुरन्स एक्ट १९८० के अंतर्गत डिपॉजिट इन्शुरन्स तथा क्रेडिट गारंटी कॉर्पोरेशन द्वारा बीमा किया गया है। इस साल डी. आय. सी. जी. सी. को रु. १.४२ करोड़ प्रिमियम भरा है।

कार्य पूँजी:-

३१ मार्च २०२४ को बैंक की कार्यपूँजी रु. १०८२०६.४९ लाख रुपये थी। जो कि दि. ३१ मार्च २०२५ को समाप्त होनेवाले वर्ष में बढ़कर अब रु. ११५२४८.५० लाख रुपये हो गई है।

लाभ पर आयकर :-

केंद्र सरकार ने सहकारी बैंक के लाभ पर वित्त वर्ष २००६-२००७ से आयकर लगा दिया है। इस साल हमें अपनी लाभ से रु. २३९.१२ लाख आयकर के रूप में देना है।

कर्ज और कर्ज अग्रिम

इस वर्ष बैंक ने अपने भाग धारकों को दीर्घ अवधि कर्ज में वृद्धि किया है। कर्ज तालिका आय की स्थिति निम्नलिखित है।



दि नेटवर्क डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

(राशिचाँलाखोंमें)

पेशगी	२०२३-२०२४	२०२४-२०२५	वाढ घट
कम अवधी के ऋण	४,८२३.६३	५,२२४.००	+४००.३७
लम्बी अवधी के ऋण	५७२२४.३४	६४,४८३.२२	+७२५८.८८
भारतरत्न डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर गृहकर्ज योजना	४२६३.२२	५,००२.४१	+७३९.१९
बैंक कर्मचारी गृह ऋण	५३३.८८	५४४.०९	+१०.२१
डॉकयार्ड कर्मचारी गृहकर्ज योजना	४०.१२	२८.००	-१२.१२
बंधक ऋण	४२४.५४	८४९.९८	+४२५.४४
कॉम्बेट सैम्युअल ऑगस्टिन शैक्षणिक कर्ज योजना	१०५.८९	१४४.०८	+३८.१९
वाहन ऋण	१५१.६२	३२२.१८	+१७०.५६
कुल	६७,५६७.२४	७६,५९७.९६	९०३०.७२

शाखाओं की प्रगति :-

हमें यह सुचित करते हुए अपार खुशी है कि हमारी सात शाखाएं और १ विस्तारित कक्ष फोर्ट, पवई, घाटकोपर, ट्रॉम्बे, करंजा (उरण), आय.एन.एस. शिवाजी (लोनावला) आय.एन.एस. हमला तथा एन.टी.पूल (विस्तारित शाखा) सफलता पूर्वक काम कर रही हैं।

अंतर्गत नियंत्रण:-

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक की "कॉन्क्रेट ऑडिट" की जाती है तथा मेसर्स कोचर एंड एसोसिएट, आंतरिक लेखा परीक्षक इस वर्ष के दौरान कॉन्क्रेट ऑडिट के रूप में नियुक्त किये गए हैं जिससे रिज़र्व बैंक के नियमानुसार बैंक के दैनिक लेन-देन की जांच सुनिश्चित हो सके।

कर्मचारी के साथ संबंध :-

मैनेजमेंट तथा बैंक के कर्मचारी के आपसी संबंध बहुत अच्छे हैं। बैंक की सामान्य प्रगति तथा विकास के लिए बैंक के अधिकारी तथा कर्मचारी द्वारा दी गई समर्पित सेवाओं की मैनेजमेंट सराहना करती है।

रिज़र्व बैंक निरीक्षण:-

रिज़र्व बैंक ने वर्ष २०२३-२४ की अवधि के लिए मुख्य कार्यालय तथा शाखाओं का निरीक्षण संपन्न किया।

डिपॉजिट ऋण प्रमाण:-

सभी सदस्य को सूचित करना चाहते हैं, की कर्ज की सीमा बढ़ा दी गई है।



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

भागधारक हमारे भगवान-

COVID-19 की इस कठिन लॉकडाउन स्थिति में, हमारे बैंक ने भागधारकों और खाता धारकों को सुचारु रूप से सभी सेवाएं प्रदान कीं। पवई शाखा को १२ घंटे तक खुला रखा गया और नकदी तथा ऋण संवितरण में कोई रुकवट नहीं डाला गया था। NEFT/RTGS, LOANS, FD/RD RENEW आणि LTD SCHEME ONLINE जैसी कई सुविधाएं उपलब्ध कराई गई हैं। बैंक ने ईमानदारी से भागधारकों की हर जरूरत पर विचार किया है और बैंक के कर्मचारियों ने इसमें महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है।

आभार:-

हम सहकारी संस्थाओं के कार्मिक रजिस्ट्रार तथा उनके अधिकारी, भारतीय रिजर्व बैंक, नौसेना गोदीवाडा प्राधिकरण व नौसेना यूनिट / स्थापना, रक्षालेखा नियंत्रक (नौसेना), तथा एफ.एम.ओ. मुंबई, कैश आफिस, कार्मिक प्रबंधक नौसेना गोदीवाडा, मुंबई, एम.एस.सी. बैंक लि., हेड आफिस, बैंक ऑफ महाराष्ट्र -कांजूरमार्ग शाखा, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, मुख्य शाखा, घाटकोपर शाखा, उरण शाखा तथा आय.एन.एस.शिवाजी शाखा लोनावला, एम. डी.सी.सी. बैंक लि. फोर्ट, सेंट्रल बैंक, मानखुर्द, एच. डी. एफ.सी. बैंक, फोर्ट शाखा आय. डी.बी.आय. बैंक फोर्ट शाखा, युनिअन बैंक ऑफ इंडिया आय. एन. एस. हमला शाखा, आय. सी. आय. सी. आय. बैंक फोर्ट शाखा. आंतरिक तथा कानूनी लेखापरीक्षक, को-ऑपरेटिव बैंक कर्मचारी यूनियन, बैंक के कानूनी सलाहकार, बृहनमुंबई नागरी सहकारी बैंक असोसिएशन लि., महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव बैंक फेडरेशन लि. आदि के आभारी हैं।

हम अपने सभी भागधारकों, ग्राहकों, खाताधारकों व शुभचिंतकों को धन्यवाद देते हैं। जिन्होंने बैंक पर विश्वास व्यक्त किया तथा प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से बैंक को दृढ़ से दृढ़तर बनाने में सहयोग दिया।

जय हिन्द ! जय महाराष्ट्र ! जय भीम ! जय सहकार

स्थल: मुंबई

निदेशक मंडल के ओर से

दिनांक: १५.०७.२०२५

(पी. बी. पाणिग्राही)
मानद सचिव



दि नेक्कल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

पाँच सालका प्रगति दर्श तालिका

(लाखो मे)

विशेष	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४	२०२४-२०२५
सदस्य संख्या	१२,९३५.००	१२,३१९.००	११,९७२.००	११,७५८.००	११,४७७
शेयर पूंजी	१,८४१.४९	१,७६१.९५	२,२६७.११	२,२०८.७६	२,१६३.३२
उत्तपती शिवाजी महाराज दीर्घ कालीन गौण कर्ज	१,७७९.७४	१,७७९.७४	१,७७९.७४	१,७७९.७४	१,७७९.७४
रिकरिंग जमा	७२९.२१	७८८.७५	१,११३.५८	२२२७.०१	३०८३.६७
अनिवार्य जमा	१७,४६०.३२	१७,२२५.९८	१६,१५६.५४	१६,२२३.५३	१७,२२१.०९
फिक्स डिपोजिट जमा	१,५७६.००	१,५७२.७५	१,७९५.३४	२,०४८.०९	१,९३२.३०
बचतखाता जमा	१२,२७८.७४	१२,९५६.४९	११,८६६.३७	११,६५९.५४	११,४७२.३४
हिरक महोत्सवी ठेव जमा	४,८२५.७४	९,६३२.५०	१८,५६७.६१	२६,७६९.८७	३०,४१२.५५
अन्य डिपोजिट	५६.१३	५५.०२	२७.५५	२९.३६	२२.२५
फिक्स (क्वार्टली ब्याज)	४,६५७.८३	४,६९३.७७	३,८९५.०५	४,२३४.५०	५३४७.३१
परिपक्व डिपोजिट	४७४.६१	२१९.१४	१३१.३९	९१.४१	७७.४०
मुदत डिपोजिट ३६० दिवस	---	---	---	---	---
मासिक ब्याज स्किम	२,०९९.५९	२,४४७.९४	२,९०९.८०	२,८३६.५६	२,७३०.२५
दाम दुप्पट स्किम	३१७.९५	९६.८२	०.३८	०.००	---
एन. डी. सी. बी. ८५	२२,५९४.०४	२०,१६८.७४	१०,३५१.६५	५९८०.१९	४४९३.३५
भारतरत्न स्वर्गीय लता मंगेशकर ६६६ दिवस	०.००	३७०.५७	३,९४१.१२	२,७०८.६६	७२४.६०
NDCB 555 दिवसांच्या स्किम	---	---	१०,०७०.४२	२१,२७६.४६	२५५२०.९४
NDCB शाळा फी आवर्ती स्किम	---	---	१२४.५६	३४१.३८	४२१.९१
पेन्शन आवर्ती स्किम	---	---	---	०.१२	०.५८
कुल डिपोजिट	६७,०७०.१६	७०,२२८.४७	८०,९५१.३६	९६,४९६.६७	१०३,४६०.५४
सकल लाभ	७८५.२३	९६३.७६	१,२७०.५५	८७२.००	८५१.१८
शुद्ध लाभ	५०४.५१	६५८.८६	८३२.५५	५७१.००	५४३.१८
निवेश	१५,६०२.३०	१४,५२०.७०	१५,०९१.१२	२३,४९६.४३	२००५०.४७
ऋण ब्याजदर (लम्बी अवधि)	१२%	११.२५%	११.२५%	११%	११%
ऋण ब्याजदर (अल्प अवधि)	११%	१०%	१०%	१०%	१०%
लाभांश प्रतिशत	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
साविधिक आरक्षित निधि	१,७४५.०२	१,८७७.३८	२,०५३.३८	२,२६२.०९	२,४०५.३१
अन्य निधि	१,३६१.९३	७१९.९९	९५४.१३	१,३१०.०९	१,४०५.३३
ऋणतथा पेशगी	४७,४१९.१४	५२,२६३.८९	६१,२६७.९९	६७,५६७.२४	७६,५९७.९६
कार्यपूँजी	७६,४६०.१३	७८,८६६.९२	९१,००४.५३	१०८,२०६.४९	११५,२४८.५०



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

नेवल डॉकयार्ड को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड की बैलेंस शीट

३१ मार्च २०२५ तक शेषराशि

(राशि रु. में)

	अनुसूची	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
पूंजी और देयताएं			
पूंजी	१	२१,६३३१,८७३.००	२२०,८७५,५७३.००
आरक्षित एवं अधिशेष	२	४३५,३८१,८३५.०८	४१४,३१७,५९६.०६
जमा	३	१०,३४६,०५३,६१९.५६	९,६४९,६६६,५४८.७७
उधारी	४	१७७,९७४,०००.००	१७७,९७४,०००.००
अन्य देयताएं और प्रावधान	५	३४९,१०८,४०२.४४	३५७,८१४,८००.४९
कुल		११,५२४,८४९,७३०.०८	१०,८२०,६४८,५१८.३२
संपत्ति			
नकद	६	७७,००८,७१७.००	७३,००९,९७९.००
बैंकों के पास शेषराशि	७	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१
निवेश	८	२,००८,०५४,१५०.००	२,३५२,६५०,१००.००
अग्रिम	९	७,६५९,७९६,२५५.७७	६,७५६,७२४,३२३.४०
अचल संपत्तियां	१०	१६,८८८,६९६.०४	१४,०३२,०८३.७८
अन्य परिसंपत्तियां	११	९८,६१४,२५४.४९	१२५,२८१,२३७.९३
कुल		११,५२४,८४९,७३०.०८	१०,८२०,६४८,५१८.३२
आकस्मिक देयताएं	१२	१६,०३६,९७४.००	१२,५४१,२९३.००
DEAF		१६,०३६,९७४.००	१२,५४१,२९३.००

श्री. प्रवीण गाला
ऑफिशियल मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सौ. स्मिता आर. पडवळकर
संचालक

श्री. महादेव व्ही. कांबळी
संचालक

श्री. सुनील एच. पवार
संचालक

श्री. पी बी पाणिग्राही
मा. सचिव

जे काला अँड अससोसिएट
सनदी लेखापाल



दि नेवल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

नेवल डॉकयार्ड को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड.

३१ मार्च २०२५ को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते का प्रारूप

(राशि रु. में)

		अनुसूची	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (मागील वर्ष)
I.	आय			
	अर्जित ब्याज	१३	९९२,६८४,५५७.१२	८९३,३२४,९४०.५५
	अन्य कमाई	१४	३,७३७,०९४.७०	४,५८०,६८८.९५
	कुल		९९६,४२१,६५१.८२	८९७,९०५,६२९.५०
II.	व्यय			
	व्यय किया गया ब्याज	१५	७७३,२१९,१५४.०६	६८५,५७८,५२८.९८
	परिचालन खर्च	१६	१३८,०८४,५५८.७४	१२५,१२७,४६६.८६
	प्रावधान और आकस्मिकताएं	-	३०,८००,०००.००	३०,१००,०००.००
	कुल		९४२,१०३,७१२.८०	८४०,८०५,९९५.८४
III.	लाभ हानि			
	वर्ष के लिए शुद्ध लाभ/हानि(-)		५४,३१७,९३९.०२	५७,०९९,६३३.६६
	लाभ/हानि(-) आगे लाया गया		७५.२१	४६६.६२
	कुल		५४,३१८,०१४.२३	५७,१००,१००.२८
IV.	विनियोग			
	घटाएँ:- वैधानिक रिज़र्व में स्थानांतरण		५७,१००,१००.२८	८३,२५५,०२२.१६
	जोड़ें:- सामान्य रिज़र्व से स्थानांतरण		१४,२७५,०२५.०७	२०,८१३,७५५.५४
	जोड़ें:- डिविडेंड इन्क्विज़िशन फंड से स्थानांतरण		-	०.००
	वितरण के लिए उपलब्ध कुल निधि		४२,८२५,०७५.२१	६२,४४१,२६६.६२
	घटाएँ:- सीएसएम अधीनस्थ ऋण मोचन संसाधन में स्थानांतरण।		९,३२५,०००.००	३५,५९४,८००.००
	घटाएँ:- लाभांश में स्थानांतरण		३३,५००,०००.००	२६,८४६,०००.००
	शेष राशि बैलेंस शीट पर जमा कर दी गई		७५.२१	४६६.६२

श्री. प्रवीण गाला
प्रोफेशनल मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सौ. स्मिता आर. पडवळकर
संचालक

श्री. महादेव व्ही. कांबळी
संचालक

श्री. सुनील एच. पवार
संचालक

श्री. पी बी पाणिग्राही
मा. सचिव

जे काला अंड अससोसिएट
सनदी लेखापाल



दि नेक्कल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची १ - पूंजी

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	अधिकृत भांडवल (१००/- प्रत्येकी ४०,००,००० शेअर्स)	४००,०००,०००.००	४००,०००,०००.००
II.	जारी केलेले आणि सदस्यता घेतलेले भांडवल (२१६३.३२ हजार शेअर्स प्रत्येकी रु. १००/-)	२१,६३,३१,८७३.००	२२०,८७५,५७३.००

अनुसूची २ - आरक्षित निधि और अधिशेष

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I	वैधानिक रिजर्व	२४०,५३०,६६८.८५	२२६,२०९,३४३.७८
	प्रारंभिक जमा	२२६,२०९,३४३.७८	२०५,३३७,६८८.२४
	वर्ष के दौरान वृद्धि	१४,३२१,३२५.०७	२०,८७१,६५५.५४
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
II.	पूंजी भंडार	०.००	०.००
	प्रारंभिक जमा	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
III.	शेयर प्रीमियम	०.००	०.००
	प्रारंभिक जमा	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
IV.	राजस्व एवं अन्य आरक्षितनिधियाँ	१४०,५३३,१५२.००	१३१,००८,१५२.००
	(I) लाभांश समतुल्यता निधि	०.००	०.००
	प्रारंभिक जमा	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
	(II) विकास निधि	१२,५९१,०००.००	१२,५९१,०००.००
	प्रारंभिक जमा	१२,५९१,०००.००	१२,५९१,०००.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
	(III) भवन निधि	२१,८०८,०००.००	२१,८०८,०००.००
	प्रारंभिक जमा	२१,८०८,०००.००	२१,८०८,०००.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(IV) सामान्य रिजर्व	०.००	०.००
प्रारंभिक जमा	०.००	०.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(V) दीर्घकालिक अधीनस्थ ऋण मोचन रिजर्व	१०४,५१४,६००.००	९५,१८९,६००.००
प्रारंभिक जमा	९५,१८९,६००.००	५९,५९४,८००.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	९,३२५,०००.००	३५,५९४,८००.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(VI) स्टाफ राहत कोष	५००,३०२.००	५००,३०२.००
प्रारंभिक जमा	५००,३०२.००	५००,३०२.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(VII) चैरिटी फंड	२७०,२५०.००	७०,२५०.००
प्रारंभिक जमा	७०,२५०.००	७०,२५०.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	२००,०००.००	०.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(VIII) विज्ञापन निधि	२५९,०००.००	२५९,०००.००
प्रारंभिक जमा	२५९,०००.००	२५९,०००.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(IX) आयकर की धारा 36(I)(viii) के तहत विशेष रिजर्व	५३०,०००.००	५३०,०००.००
प्रारंभिक जमा	५३०,०००.००	५३०,०००.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(X) निवेश उतार-चढ़ावरिजर्व	०.००	०.००
प्रारंभिक जमा	०.००	०.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
(XI) निवेश अवमूल्यन रिजर्व	६०,०००.००	६०,०००.००
प्रारंभिक जमा	६०,०००.००	६०,०००.००
वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
V लाभ और हानि खाते में शेषराशि	५४,३१८,०१४.२३	५७,१००,१००.२८
कुल (I,II,III और IV)	४३५,३८१,८३५.०८	४१४,३१७,५९६.०६



दि नेटवर्क डॉक्यूमेंट को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची ३ - जमा

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
AI	मांग पर जमा	९,९६४,७१९.८४	१२,०७९,६९२.८९
	(i) बैंकों से	०.००	०.००
	(ii) दूसरों से	९,९६४,७१९.८४	१२,०७९,६९२.८९
II.	बचत बैंक जमा	१,१४७,२३३,७२४.००	१,१६५,९५४,७५२.१०
III.	टर्म डिपॉजिट	९,१८८,८५५,१७५.७२	८,४७१,६३२,१०३.७८
	(i) बैंकों से	०.००	०.००
	(ii) दूसरों से	९,१८८,८५५,१७५.७२	८,४७१,६३२,१०३.७८
B.	(i) भारत में शाखाओं की जमा राशि	०.००	०.००
	(ii) भारत के बाहर स्थित शाखाओं की जमा राशि	०.००	०.००
	कुल (I,II,III)	१०,३४६,०५३,६१९.५६	९,६४९,६६६,५४८.७७

अनुसूची ४ - उधार

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	भारत में उधार लेना	०.००	०.००
	(क) भारतीय रिजर्व बैंक	०.००	०.००
	(बी) अन्य बैंक	०.००	०.००
	(ग) अन्य संस्थाएं एवं एजेंसियां	०.००	०.००
II.	भारत के बाहर उधार	०.००	०.००
	कुल (I और II)		
	उपरोक्त I और II में शामिल सुरक्षित उधार		
	दीर्घकालिक अधीनस्थ ऋण	१७७,९७४,०००.००	१७७,९७४,०००.००
	कुल	१७७,९७४,०००.००	१७७,९७४,०००.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची - ५ - अन्य देयताएं और प्रावधान

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	देय बिल (भुगतान आदेश)	२,३३,२१९.२५	३,४४६,९८१.६७
II.	अंतर-कार्यालय समायोजन (नेट)	०.००	०.००
III.	अर्जित ब्याज (जमा पर देय ब्याज)	२११,२२६,३४७.३९	२३३,८८०,४८६.१९
IV.	एनपीए पर ओआईआर	४,४१८,६२१.००	४,४५९,५२३.००
V.	अन्य (प्रावधानों सहित) (ए+बी)	१३३,२३०,२१४.८०	११६,०२७,८०९.६३
	अन्य देयताएं (ए)	२०,३२८,३७१.१४	१४,०२५,९६५.९७
	(i) दावा न किया गया लाभांश	६३२,११९.००	१७३,६२६.००
	(ii) विविध लेनदार	९२०,१४७.९२	९१८,४८७.९२
	(iii) थकबाकीदार दायित्व	३,६१३,३२१.००	३,५९१,७५४.००
	(iv) डीसीआरएफ देय राशि	१८८,८००.००	१८८,८००.००
	(v) स्टाफ भविष्य निधि	४७१,६०१.००	४०६,५१८.००
	(vi) HDFC विमा रिफंड	४,७५०,७२८.०४	०.००
	(vii) स्टाफ प्रोफेशनल टैक्स देय	२०,२००.००	१७,१७५.००
	(viii) एनएसीएच सर्वेस देय	०.००	११७,२९१.४१
	(ix) स्टाफ आयकर देय	४३२,०००.००	३८२,९४०.००
	(x) डिमांड ड्राफ्ट देय	३,६२१.००	१०,३२१.००
	(xi) स्रोत पर कर कटौती	६६,९०९.९८	१२६,६०३.००
	(xii) सदस्यों का स्रोत पर कर कटौती	८,५००,९१८.२०	८,०८९,७२६.००
	(xiii) जीएसटी/यूपीआई जीएसटी	०.००	२,७२३.६४
	(xiv) एबीबी- कोई भी शाखा बैंकिंग	७२८,००५.००	०.००
	प्रावधान (बी)	११२,९०१,८४३.६६	१०२,००१,८४३.६६
	(i) मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	३०,४५६,५७१.००	२६,७५६,५७१.००
	प्रारंभिक जमा	२६,७५६,५७१.००	२४,०५६,५७१.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	३,७००,०००.००	२,७००,०००.००
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
	(ii) चुनाव निधि का प्रावधान	३६८,१९७.००	३६८,१९७.००
	प्रारंभिक जमा	३६८,१९७.००	३६८,१९७.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
	(iii) बीडीडीआर फंड के लिए प्रावधान	८२,०७७,०७५.६६	७४,८७७,०७५.६६
	प्रारंभिक जमा	७४,८७७,०७५.६६	६७,६७७,०७५.६६
	वर्ष के दौरान वृद्धि	७,२००,०००.००	७,२००,०००.००
	वर्ष के दौरान कटौती	०.००	०.००
	कुल (I, II, III, IV और V)	३४९,१०८,४०२.४४	३५७,८१४,८००.४९



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची ६ - भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी और शेष

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	हाथ में नकदी (एटीएम नकदीशामिल)	७७,००८,७१७.००	७३,००९,९७९.००
II.	भारतीय रिज़र्व बैंक के पासशेष राशि	०.००	०.००
	(क) चालू खाते में	०.००	०.००
	(बी) अन्य खातों में	०.००	०.००
	कुल (I और II)	७७,००८,७१७.००	७३,००९,९७९.००

अनुसूची ७ - बैंकों के पास शेष राशि तथा कॉल और अल्प सूचना पर धन

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	भारत में		
	(i) बैंकों के पास शेष राशि	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१
	(क) चालू खाते में	४५७,५१८,४५५.७८	५२४,६००,९९१.२१
	(बी) अन्य जमा खातों में	१,२०६,९६९,२०१.००	९७४,३४९,८०३.००
	(i) एमएससी बैंक में सावधि जमा	९५०,०००.००	९५०,०००.००
	(ii) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा	३४५,११८,८०१.००	३२१,५०८,८०१.००
	(iii) सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया में सावधि जमा	३६१,९००,४००.००	१९९,९९१,०००.००
	(iv) आईडीबीआई बैंक में सावधि जमा	१५२,०००,०००.००	५१,०००,०००.००
	(v) इंडियन बैंक में सावधि जमा	१८५,०००,०००.००	२१७,०००,००२.००
	(vi) यूनियन बैंक ऑफ इंडिया में सावधि जमा	११२,०००,०००.००	१८३,९००,०००.००
	(ii) मांग और अल्प सूचना परधन	५०,०००,०००.००	०.००
	(क) बैंकों के साथ	०.००	०.००
	(बी) अन्य संस्थाओं के साथ	०.००	०.००
	कुल (i और ii)	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१
II.	भारत के बाहर		
	(i) चालू खातों में	०.००	०.००
	(ii) अन्य जमा खातों में	०.००	०.००
	(iii) मांग और अल्प सूचनापर धन	०.००	०.००
	कुल (i, ii और iii)	०.००	०.००
	कुल योग (I और II)	१,६६४,४८७,६५६.७८	१,४९८,९५०,७९४.२१



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची ८ - निवेश

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	भारत में निवेश		
	(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	२,००५,०४७,१५०.००	२,३४९,६४३,१००.००
	(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	०.००	०.००
	(iii) एमएससी बैंक के साथ साझा करें	३,००६,०००.००	३,००६,०००.००
	(iv) एमडीसीसी बैंक के साथ साझा करें	१,०००.००	१,०००.००
	(v) डिबैंचर और बांड	०.००	०.००
	(vi) सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम	०.००	०.००
	(vii) अन्य (निर्दिष्ट)		
	कुल	२,००८,०५४,१५०.००	२,३५२,६५०,१००.००
II.	भारत के बाहर निवेश		
	(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	०.००	०.००
	(ii) विदेश में सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम	०.००	०.००
	(iii) अन्य निवेश	०.००	०.००
	कुल	०.००	०.००
	कुल योग (I और II)	२,००८,०५४,१५०.००	२,३५२,६५०,१००.००

अनुसूची ९ - अशिम

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
A.	(i) खरीदा गया और भुनाया गया बिल	०.००	०.००
	(ii) नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट और ऋण मांग पर चुकाने योग्य	०.००	०.००
	(iii) सावधि ऋण	७,६५९,७९६,२५५.७७	६,७५६,७२४,३२३.४०
	कुल	७,६५९,७९६,२५५.७७	६,७५६,७२४,३२३.४०
B.	(i) मूर्त परि संपत्तियाँ द्वारा सुरक्षित	०.००	०.००
	(ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर	०.००	०.००
	(iii) असुरक्षित	०.००	०.००
CI	भारत में प्रगति		
	(i) प्राथमिकता क्षेत्र	०.००	०.००
	(ii) सार्वजनिक क्षेत्र	०.००	०.००
	(iii) बैंक	०.००	०.००
	(iv) अन्य	०.००	०.००
C.II.	भारत के बाहर अशिम		



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

(i) बैंकों से बकाया	०.००	०.००
(ii) दूसरों से बकाया	०.००	०.००
(ए) खरीदे गए और भुनाए गए बिल	०.००	०.००
(बी) सिंडिकेटेड ऋण	०.००	०.००
(ग) अन्य	०.००	०.००
कुल	०.००	०.००
कुल योग (सीआई और II)	०.००	०.००

अनुसूची १० - अचल संपत्तियां

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	परिसर		
	पिछले वर्ष की ३१ मार्च कीलागत पर	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	०.००	०.००
II.	अन्य अचल संपत्तियां		
	(i) मशीनरी और उपकरण	४८५,९७०.७८	३१०,७९०.२७
	पिछले वर्ष की ३१ मार्च कीलागत पर	३१०,७९०.२७	४६६,३९२.५९
	वर्ष के दौरान वृद्धि	५५३,२८२.२४	१४४,८३५.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	३७८,१०१.७३	३००,४३७.३२
	(ii) फर्नीचर और फिक्सचर	४,२३५,२८१.१४	४,४९५,४२०.१८
	पिछले वर्ष की ३१ मार्च की लागत पर	४,४९५,४२०.१८	४,९५९,३२१.३१
	वर्ष के दौरान वृद्धि	२०८,९६६.२०	३४,७९२.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	४६९,१०५.२४	४९८,६९३.१३
	(iii) एटीएम	२,८०१,२४४.१९	१,३८७,३०९.९७
	पिछले वर्ष की ३१ मार्च की लागत पर	१,३८७,३०९.९७	१,२३२,६७७.१९
	वर्ष के दौरान वृद्धि	२,६३०,८१०.००	१,२३४,८७०.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	१,२१६,८७५.७८	१,०८०,२३७.२२
	(iv) कंप्यूटर और बाह्य उपकरण	२,६९१,१२५.३९	४३०,५१०.५६
	पिछले वर्ष की ३१ मार्च की लागत पर	४३०,५१०.५६	३६६,७७४.५९
	वर्ष के दौरान वृद्धि	३,०४४,३५६.००	३१३,६३०.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	७८३,७४१.१७	२४९,८९४.०३



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

IIA.	(v) कार्यालय उपकरण	२,२०४,८४२.४४	१,८०४,९८१.१०
	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	१,८०४,९८१.१०	२,०९३,९७२.२६
	वर्ष के दौरान वृद्धि	७६८,३१४.००	२८,७८५.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	३६८,४५२.६६	३१७,७७६.१६
	(vi) सीसीटीवी	६७३,२२१.४४	५६८,३५४.६६
	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	५६८,३५४.६६	६६८,६५२.५४
	वर्ष के दौरान वृद्धि	२१५,८९२.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	१११,०२५.२२	१००,२९७.८८
	(vii) आस्थगित राजस्व व्यय	३,७०५,३६७.४७	४,९०३,७९८.२०
	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	४,९०३,७९८.२०	१,८९२,४७१.७९
	वर्ष के दौरान वृद्धि	४७७,२८७.३४	४,९१८,०९२.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	१,६०५,७१८.०७	१,९०६,७६५.५९
	(viii) मोटर वाहन	९१,६४३.१९	१३०,९१८.८४
	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	१३०,९१८.८४	१८७,०२६.९२
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	३९,२७५.६५	५६,१०८.०८
IIA.	पट्टे पर दी गई संपत्तियाँ	०.००	०.००
	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान वृद्धि	०.००	०.००
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	०.००	०.००
	आज तक का अवमूल्यन	०.००	०.००
कुल (I,IIA,II और IIA)		१६,८८८,६९६.०४	१४,०३२,०८३.७८

अनुसूची ११ - अन्य परिसंपत्तियाँ

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	अंतर-कार्यालय समायोजन(नेट)	०.००	०.००
II.	अर्जित ब्याज	४८,५७८,५४९.३८	७४,०१८,८१९.४९
III.	अग्रिम भुगतान किया गयाकर/स्रोत पर काटा गया कर	१३,५०९,३२२.००	११,३५७,०४३.००
IV.	स्टेशनरी और टिकटें	७५२,१६०.००	१३२,२२३.००
V.	एनपीए पर ओआईआर	४,४१८,६२१.००	४,४५९,५२३.००
VI.	अन्य	३१,३५५,६०२.११	३५,३१३,६२९.४४
	(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ पर प्रीमियम का शेष	५४,५१५.४३	६८,७०२.६०



(ii) बीमा (प्रीपेड)	₹ 11,948,833.00	₹ 3,366,146.00
(iii) CERSAI के साथ संतुलन	0.00	₹ 1,113.00
(iv) सीडब्ल्यूपी (ठेकेदार को अग्रिम)	₹ 800,000.00	0.00
(v) प्रधान कार्यालय और शाखाओं के लिए सुरक्षा जमा	₹ 969,924.00	₹ 88,961.00
(vi) शेयरधारकों के लिए अवीवा लाइफ इंश्योरेंस	₹ 8,901,822.26	₹ 6,69,431.19
(vii) शेयरधारकों के लिए भारती एक्सा बीमा	2,000.00	0.00
(viii) शेयरधारकों के लिए एचडीएफसी लाइफ इंश्योरेंस	₹ 3,690,012.46	₹ 6,338,460.46
(ix) विविध देनदार	₹ 418,060.00	₹ 404,046.00
(x) सीजीएसटी इनपुट टैक्स	₹ 8,144,626.91	₹ 8,222,342.36
(xi) एसजीएसटी इनपुट टैक्स	₹ 8,144,626.91	₹ 8,222,342.36
(xii) आईजीएसटी इनपुट टैक्स	₹ 136,243.02	₹ 136,243.02
(xiii) आईएमपीएस सीजीएसटी इनपुट टैक्स	200.03	200.03
(xiv) आईएमपीएस एसजीएसटी इनपुट टैक्स	200.03	200.03
(xv) एटीएम जीएसटी सस्पेंस खाता	(₹ 99,429.98)	(₹ 20,100.46)
(xvi) जीएसटी टीडीएस पाकिंग	₹ 29,610.44	₹ 04,696.24
(xvii) आईएमपीएस आईजीएसटी	₹ 42,363.66	₹ 21,649.36
(xviii) UPI जीएसटी	(₹ 86,686.00)	
(xiv) एबीबी- कोई भी शाखा बैंकिंग	₹ 969,841.89	₹ 3,92,611.21
कुल	₹ 46,618,248.89	₹ 24,261,236.93

अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	31-03-2024 रोजी (चालू वर्ष)	31-03-2024 रोजी (पिछले वर्ष)
I.	बैंक के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	0.00	0.00
II.	आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेशों के लिए देयता	0.00	0.00
III.	बकाया अग्रिम विनिमय अनुबंधों के कारण देयता	0.00	0.00
IV.	संविधान निर्माताओं की ओर से दी गई गारंटी	0.00	0.00
	(क) भारत में	0.00	0.00
	(ख) भारत के बाहर	0.00	0.00
V.	स्वीकृतियां, अनुमोदन और अन्य दायित्व	0.00	0.00
	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है		
VI.	(डीईएफ)	₹ 16,036,968.00	₹ 2,481,293.00
कुल		₹ 16,036,968.00	₹ 2,481,293.00



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची १३ - अर्जित ब्याज

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	अग्रिम राशि पर ब्याज	७६१,३५१,७६३.१७	६८७,५५७,९५४.००
II.	निवेश पर आय	१५५,४६५,२५७.३४	१२१,१४५,३५९.३३
III.	अन्य अंतर-बैंक निधियों के साथ शेष राशि पर ब्याज	७५,८६७,५३६.६१	८४,६२१,६२७.२२
IV.	अन्य	०.००	०.००
V.	कुल	९९२,६८४,५५७.१२	८९३,३२४,९४०.५५

अनुसूची १४ - अन्य आय

(राशि रु. में)

		३१-०३-२०२५ रोजी (चालू वर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	कमीशन, विनिमय और ब्रोकरेज	०.००	०.००
II.	निवेश की बिक्री पर लाभ	०.००	०.००
	घटाएँ:- निवेश की बिक्री पर हानि	०.००	०.००
III.	निवेश पर पुनर्मूल्यांकन पर लाभ	०.००	०.००
	घटाएँ:- निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर हानि	०.००	०.००
IV.	भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ	०.००	०.००
	घटाएँ:- भूमि, भवन और अन्य की बिक्री पर नुकसान	०.००	०.००
V.	विनिमय लेनदेन पर लाभ	०.००	०.००
	घटाएँ:- विनिमय लेनदेन पर हानि	०.००	०.००
VI.	लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय, सहायक कंपनियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से विदेश/भारत में	३००,६००.००	३००,६५१.००
VII.	विविध आय	१,६५९,०४७.७३	१,९४०,३३७.२५
	(i) सेवा शुल्क	१६३,७१७.००	१४६,४४२.००
	(ii) विविध आय	११,८००.००	१०१,४३८.००
	(iii) एटीएम शुल्क	१,४८३,५३०.७३	१,६९२,४५७.२५
VIII.	अन्य	१,७७७,४४६.९७	२,३३९,७००.७०
	(i) परिपक्व सरकारी प्रतिभूतियों पर लाभ	९३६,२५०.००	२,०००,०००.००
	(ii) लॉकर किराया	५२५,०००.००	३१८,०००.००
	(iii) आगाऊ आयकर परताव्या वर मिळणारे व्यय	१९०,५८०.००	०.००
	(iv) जीएसटी	०.००	१८,०००.००
	(v) अग्रिम आयकर रिफंड पर प्राप्त ब्याज	७०,०७०.००	०.००
	(vi) एटीएम इंटरचार्ज शुल्क	०.००	३,५८८.९१
	(viii) म्यूचुअल फंड रैफरल फीस	५५,५४६.९७	१११.७९
	कुल	३,७३७,०९४.७०	४,५८०,६८८.९५



दि नेटवर्क डॉक्यूमेंट को-ऑप. बैंक लि.

अनुसूची १५ - व्ययित ब्याज

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	जमा पर ब्याज	७५६,७५६,२२२.०६	६६९,११५,५९६.९८
II.	उधार पर ब्याज	१६,४६२,९३२.००	१६,४६२,९३२.००
III.	भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर बैंक उधार पर ब्याज।	०.००	०.००
IV.	अन्य	०.००	०.००
	कुल	७७३,२१९,१५४.०६	६८५,५४८,५२८.९८

अनुसूची १६ - परिचालन व्यय

(राशि रु. में)

	विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
I.	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	६३,५३४,४४२.००	५९,६५६,०७४.००
II.	किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	२,०६५,४९८.००	१,६५१,२५४.००
III.	मुद्रण और स्टेशनरी	५३६,३१७.२०	९५०,५५८.८०
IV.	विज्ञापन और प्रचार	४०७,३५७.००	१०९,४६३.००
V.	बैंक की संपत्ति पर अवमूल्यन	४,९७२,२९५.५२	४,५१०,२०९.४१
	क) परिसंपत्तियों पर अवमूल्यन	३,३६६,५७७.४५	२,६०३,४४३.८२
	ख) आस्थगित राजस्व व्यय	१,६०५,७१८.०७	१,९०६,७६५.५९
VI.	निदेशक की फीस, भत्ते और व्यय	०.००	०.००
VII.	लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय	१,७९९,६८०.००	१,६४४,८००.००
VIII.	कानून का शुल्क	००.००	०.००
IX.	डाक, तार, टेलीफोन, आदि।	३०२,८५४.८५	३२२,५११.८०
X.	मरम्मत और रखरखाव	७५९,८९४.००	४८०,८९३.००
XI.	बीमा	२०,८१२,८८३.००	१८,८६८,४१८.००
XII.	अन्य व्यय	४२,८९३,३३७.१७	३६,९३३,२८४.८५
	(i) मंडल की बैठक का खर्च	१४४,५३६.००	५५,९८८.००
	(ii) नकद प्रेषण शुल्क	१६०,६१६.००	११४,३८७.१०
	(iii) विविध व्यय	७४७,४१७.००	६५९,४७७.६०
	(iv) परिवहन शुल्क	२२७,१५५.००	२०५,९१२.२६
	(v) सदस्यता शुल्क	१२३,०६६.००	(२२,७१०.००)
	(vi) सुरक्षा गार्ड वेतन	५५१,५६०.००	४४७,८४०.००
	(vii) सुरक्षा कल्याण व्यय (पवाई शाखा)	९४,२७२.००	१११,९६०.००
	(viii) आईएमपीएस शुल्क व्यय	९२,२५५.३२	१११,८२१.६१



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

(ix) जलपान व्यय	६८९,६७७.००	४४९,६९७.००
(x) एनपीसीआई शुल्क	१७९,११३.४४	७७,७४७.४८
(xi) एटीएम कार्ड प्रिंटिंग व्यय	०.००	१,२९८,०००.००
(xii) शेयरधारकों को दुर्घटना लाभ	०.००	९००,०००.००
(xiii) एटीएमफीस जारीकर्ता व्यय	७७४,९२०.५५	९२९,१३२.२९
(xiv) आवास ऋण व्यय के लिए अधिवक्ता शुल्क	१२,०००.००	६,०००.००
(xv) एटीएम शुल्क	५,२००.००	(८३५.००)
(xvi) मशीनरी और उपकरणों के लिए किराया शुल्क	१४,३८०.००	७७,८८०.००
(xvii) कर्मचारियों की भर्ती के खर्च	२८३,५१५.००	०.००
(xviii) मृत्यु दावे के लिए बैंक अंशदान	७००,०००.००	१,०७५,०००.००
(xix) सेवानिवृत्त सदस्यों को उपहार	३,८८८,०००.००	५,०४७,०००.००
(xx) वार्षिक आम सभा की बैठक का व्यय	१९१,९६०.००	३६०,८४०.००
(xxi) एसपी प्रभार	७,२९३,७६६.००	४,३३७,५८७.००
(xxii) बैंक शुल्क	३४,९५६.००	८३,१३८.७२
(xxiii) सरकारी प्रतिभूतियों पर वार्षिक प्रीमियम	१४,१८७.१७	१४,१८७.१७
(xxv) प्रचार व्यय	६६१,२८०.००	९१४,३८०.००
(xxvi) कानूनी और व्यावसायिक शुल्क	२,५१२,६५०.००	१,७८१,७९०.००
(xxvii) NDCB प्यारे बच्चे योजना	३००६.००	०.००
(xxviii) ईंधन व्यय	१९९,९०५.००	१३४,३५९.००
(xxix) हल्दी कुमकुम व्यय	०.००	१६४,१९६.००
(xxx) सेवानिवृत्त कर्मचारियों को उपहार	०.००	६०,०००.००
(xxxi) कार्यालय व्यय	११५,५५५.००	१४,३४९.००
(xxxii) वेबसाइट/इंटरनेट बैंकिंग शुल्क	४२,४८०.००	९१४,०८१.००
(xxxiii) आईएलएल/एमपीएलएस/४जी कनेक्टिविटी शुल्क	२,३०१,५७२.००	५,२१५,११४.००
(xxxiv) म्यूचुअल फंड को भुगतान	२,८९५,८७७.००	१,६५२,२९५.००
(xxxv) यूपीआई शुल्क	१५६,६८२.६९	६८,२८५.६१
(xxxvi) शेयरधारकों को सामान्य बीमा	१०,६७०,८९५.००	२,८६१,३४५.००
(xxxvii) कर्मचारियों के लिए वर्दी	१७७,२६६.००	६०६,२८७.००
(xxxviii) एटीएम रखरखाव शुल्क	६०५,५१७.००	१,७२८,८०६.००
(xxxix) आईएमपीएस रखरखाव शुल्क	२,१०३,८०२.८०	१,३२३,७३६.००
(xxxx) सॉफ्टवेयर/हार्डवेयर लाइसेंस शुल्क	२०,८००.००	८७३,२१६.३७
(xxxxi) साइबर सुरक्षा शुल्क	१,२८०,३००.००	१,८७६,०९९.००
(xxxxii) कर्मचारियों/निदेशकों को प्रशिक्षण	४९३,०९६.००	३९,०९५.००
(xxxxiii) एसएमएस शुल्क	८०३,९२८.००	३६५,७९९.६४
कुल	१३८,०८४,५५८.७४	१२५,१२७,४६६.८६



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

प्रावधानों

विशिष्ट	३१-०३-२०२५ रोजी (चालूवर्ष)	३१-०३-२०२४ रोजी (पिछले वर्ष)
लाभ पर आयकर का प्रावधान	१९७०००००.००	२०२०००००.००
मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	३७०००००.००	२७०००००.००
बीडीडीआर फंड के लिए प्रावधान	७२०००००.००	७२०००००.००
चैरिटी फण्ड	२०००००.००	०.००
कुल	३०८०००००.००	३०१०००००.००



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

NOTICE OF THE 94th ANNUAL GENERAL BODY MEETING

Notice is hereby given that the 94th Annual General Body Meeting of THE NAVAL DOCKYARD CO-OP. BANK LTD., to be held on **Thursday, 14th August 2025 at 4.30 p.m** at **Homi J.H. Taleyarkhan Memorial Hall , Indian Red Cross Society , Maharashtra State Branch, Indian Red Cross Society Chowk, 141, Shahid Bhagat Singh Road, Behind Angre Gate, (Town Hall Compound) , Fort, Mumbai-400 001.** to transact the following business.

AGENDA

- 1) To read and confirm the minutes of the 93rd Annual General Body Meeting held on 27th September 2024.
- 2) To consider and adopt the 94th Annual Report of the Board of Directors for the year ended 31st March 2025 together with the audited statements of accounts including the Balance Sheet duly certified by the Auditor.
- 3) To approve the appropriation of the profit and to declare the dividend for the period ended 31-03-2025.
- 4) To appoint Concurrent/Statutory Auditor for the year 2025-2026 approved by Reserve Bank of India and approve the remuneration for the same.
- 5) Amendment to Bye Law No. 8, Bye Law No. 41 (a & d) & Bye Law No. 55.
- 6) Leave of Absence to those members of the Bank who have not attended the 94th AGM.
- 7) Any other business that may be brought forward with the permission of the chair.
- 8) Vote of thanks.

National Anthem

IF THE MEETING COULD NOT BE HELD FOR WANT OF QUORUM, THE SAME WILL STAND ADJOURNED AND SUCH ADJOURNED MEETING WILL BE HELD ON THE SAME DAY AND SAME PLACE AT 5.00 P.M.

Place: Mumbai

Date: 15.07.2025

For & On Behalf of the Board of Director

Sd/-
(P.B. Panigrahi)
Hon. Secretary

NOTE:

1. Members desirous of any information shall give the notice of 7 days in writing prior to the Annual General Meeting to the Hon. Secretary to enable him to furnish the same.
2. The Member are requested to claim their Dividend by 30-09-2025 for the year 2021-22 if not already claimed, failing which the same will be forfeited and credited to the Statutory Reserve Fund according to the Bye-Laws No. 58 of the Bank.
3. Share holders are requested to notify immediately changes if any, in their addresses and nominees to their respective Branches
4. The soft copy of the 94th Annual Report is available on www.navaldockyardbank.com
5. The Minutes of the Annual General Meeting held on 27th September 2024 is incorporated in the Annual Report and is also available on www.navaldockyardbank.com



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Dear Member,

At the outset, on behalf of the Board of Directors, we convey our greetings and welcome all the members to the 94th Annual General Body Meeting. We request you all to adopt the Annual report on the working of the Bank.

The progress of the Bank during the financial year 2024-25, following decisions were implemented.

ACHIVEMENTS:-

1. **Rupay Contactless Debit Card** :- Bank has introduced Contacless Debit Card to the Account holders of the Bank.
2. **Installation of ATM/CRM Machine** :- ATM/CRM Machine installed at Antop Hill and Kanjurmarg.
3. **Unified Payment Interface (UPI)** :- The facility of Unified Payment Interface (UPI) introduce to customer.
4. **Recovery Customer copy** :- The facility of Recovery Customer copy now available on Mobile Apps.
5. **Saving account statement** :- Saving account statement now available on Mobile Apps.
6. **ATM PIN SET (Green PIN)** :- The facility of ATM PIN SET (Green PIN) now available on Mobile App.
7. **Mutual Fund** :- The Facility of Mutual Fund now available to all our Branches.
8. **Covid-19 Death Gratis Scheme** :- NDC Bank is the only Bank in the Country to provide financial assistance to the next of kin of deceased Shareholders expired due to Covid without debiting any premium.
9. **Accident Death Benefit of Rs. 10 Lakh** :- Bank has introduced Accident Death gratis of Rs. 10.00 Lakh to Members and all customers who are maintaining Rs. 5000/- average balance in Saving Account with our Bank without charging any premium.
10. **Accepting Lump Sum Deposit in CD** :- For the benefit of the Members, Bank is accepting Lump sum deposit in Compulsory Deposit Account.
11. **LONG TERM RD Scheme** :- Bank has introduced Long term RD Scheme in the name of "Pension RD Scheme" for the benefit of Member who are retired from the Service and the rate of interest on Pension RD Scheme is very attractive.
12. **24*7 RTGS/NEFT Service** :- Bank introduced 24*7 RTGS/NEFT Service to the Customers and is available at Free of Cost.
13. **Sweep in and Sweep Out Facility** :- Bank Introduced Sweep in and Sweep Out facility in Saving Bank account for the benefits the Customers.
14. **Saving Account Statement on Email** :- Bank is sending Saving Account statement on email of the Customer at their request.
15. **Merchant QR Code Facility** :- Bank Introduced Merchant QR Code Facility.



दि नेव्हेल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

FUTURE VISION: -

1. Opening Branches at Naval base Karwar, HQGNA, & INS Valsure, with the approval of RBI.
2. Internet Banking will be offered to our customers after RBI Approval.
3. Mobile Apps on I-Phone
4. Bank has an ambitious plan to digitize all banking service to give digital push and best technology to the members and customers.
5. All type of Loans (Excluding Surety Loan) will be available in Mobile App & Internet Banking Shortly.
6. PPS (Positive Payment System) will be introduced shortly.
7. MICRO ATM will be installed at various Naval Canteens Shortly.
8. In future Bank will open Extension counter or help-desk as well as ATM at INS Angre, INS Trata & BSF Shiwri.

The Board of Directors made a sincere effort to prove its commitment to its shareholders by making the right decision and cultivating benefit to the shareholder. All this has been made possible by the strength of your cooperation, love, affection and determination and encouragement.

Dear brother & sisters, we look forward to yours continues support, love and trust in our Board of Directors.

Thank you.



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

MEMBERSHIP:-The Number of Shareholders which was 11758 as on 31st March 2024 is now 11477 after admitting 463 new members and considering resignation, retirements, death and forfeiture of 744 members by close of the year 2024-2025.

PAID UP CAPITAL:-

The paid up capital of the Bank which was Rs. 2208.76 Lakhs as on 31st March, 2024 stood at Rs. 2163.32 Lakhs as on 31st March, 2025.

RESERVE AND OTHER FUNDS:-

The reserve fund which was at Rs. 3572.18 Lakhs as on 31.03.2024 the same is standing at Rs. 3810.64 Lakhs as on 31.03.2025.

OPERATIONAL RESULTS:-

Comparative position of Deposits and Advances for the past three year is as under:-

DEPOSITS

(Rs. In Lakhs)

TYPE OF DEPOSIT	2022-2023	2023-2024	2024-2025
Saving Bank Deposit	11866.37	11659.54	11472.34
Fixed Deposits	1795.34	2048.09	1932.30
Compulsory Deposit	16156.54	16293.53	17221.09
Recurring Deposits	1113.58	2227.01	3083.67
D.J.D.B. Scheme	18567.61	26769.87	30412.55
Fixed Deposit (Quarterly Int.)	3895.05	4234.50	5347.31
Matured Deposit	131.39	91.41	77.40
Non-Member Deposit	27.55	29.36	22.25
NDCB85	10351.65	5980.19	4493.35
Monthly Income Scheme	2909.80	2836.55	2730.25
DaamDuppatt Yojana-87 Months	0.38	0.00	0.00
Fixed Deposit 555 Days Deposits	10070.42	21276.46	25520.94
Bharat RatnaSwargiyaLataMangeshkar 666 Days	3941.12	2708.66	724.60
NDCB School Fees Payment Recurring Deposit	124.56	341.38	421.91
Pension Recurring Deposit	—	0.12	0.58
Total	80951.36	96496.67	103460.54

ADVANCES

(Rs. In Lakhs)

TYPE OF LOANS	2022-2023	2023-2024	2024-2025
Loan Against Deposit	5111.41	4823.63	5224.00
Medium Term Loan	51948.03	57224.34	64483.22
Bharat Ratna Dr. BabashahebAmbedkar GrihaKarjYojana	3081.52	4263.22	5002.41
Housing Loan-Staff	451.95	533.88	544.09
Housing Loan-Members	67.79	40.12	28.00
Mortgage Loan	415.15	424.54	849.98
Com. Samuel Augustine	67.68	105.89	144.08
KsheshyanikKarjYojana			
Vehicle Loan	124.46	151.62	322.18
Total	61267.99	67567.24	76597.96



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

INVESTMENTS:-

The Investment of the Bank in GOI Securities which was Rs. 23496.43 Lakhs as on 31st March 2024 is now Rs. 20050.47 Lakhs as on 31st March, 2025.

PROFIT AND APPROPRIATIONS:-

The Bank earned Gross Profit of Rs. 851.18 Lakhs during the year 2024-2025 against Rs. 872.00 Lakhs in the Previous Year. After making the various provisions of Rs. 308.00 Lakhs the Bank earned a Net Profit of Rs. 543.18 Lakhs.

The detailed distribution of profit for the three year is as follows

(In Rs.)

Particulars	2022-2023	2023-2024	2024-2025
Net Profit During the Year	83,254,892.87	57,099,633.66	54,317,939.02
Add:- Balance Profit B/F Last Year	129.29	466.62	75.21
Net Profit for appropriation	83,255,022.16	57,100,100.28	54,318,014.23
Less:- Statutory Reserve @ 25%	20,813,755.54	14,275,025.07	13,579,503.56
Fund Available for Distribution	62,441,266.62	42,825,075.21	40,738,510.67
Add:- Transfer from General Reserve	---	---	---
Add:- Transfer from Dividend Equalisation Fund	---	---	---
Total Fund Available for Distribution	62,441,266.62	42,825,075.21	40,738,510.67
Chhatrapati Shivaji Maharaj Subordinate Debt Redemption Reserve	35,594,800.00	9,325,000.00	2,688,000.00
Development Fund	---	---	5,450,000.00
Dividend 15%	26,846,000.00	33,500,000.00	32,600,000.00
TOTAL APPROPRIATION	62,440,800.00	42,825,000.00	40,738,000.00
C/F for Next Year	466.62	75.21	510.67
Net Profit for appropriation	62,441,266.62	42,825,075.21	40,738,510.67

DEPOSIT INSURANCE:-

All our deposits are protected to the extent of Rupees Five Lakh per party by the Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation under the Deposit Insurance Act, 1980. We have paid a sum of Rs. 1.42 Crore as premium on various deposits to DICGC during the year 2024-2025.

WORKING CAPITAL

The working capital of the Bank has increased from Rs. 108206.49 Lakhs as on 31st March 2024 to Rs. 115248.50 Lakhs as on 31st March 2025.

INCOME-TAX ON PROFIT

The Central Government has imposed Income-Tax on Profit to the Co-operative Bank from the Financial Year 2006-07 onwards. This year we are liable to pay Income tax of Rs. 239.12 Lakhs on our profit.



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

LOANS AND ADVANCES:-

This year there has been substantial Increase in Long Term Loans

The position of outstanding Loan balance is given below.

(Rs. In Lakhs)

TYPE OF LOANS	2023-2024	2024-2025	Increase/Decrease
Loan Against Deposit	4823.63	5224.00	+400.37
Medium Term Loan	57224.34	64483.22	+7258.88
Bharat Ratna Dr. Babashaheb Ambedkar GrihaKari Yojana	4263.22	5002.41	+739.19
Housing Loan-Staff	533.88	544.09	+10.21
Housing Loan-Members	40.12	28.00	-12.12
Mortgage Loan	424.54	849.98	+425.44
Com. Samuel Augustine KsheshyanikKari Yojana	105.89	144.08	+38.19
Vehicle Loan	151.62	322.18	+170.56
Total	67567.24	76597.96	9030.72

BRANCH NETWORK:-

It gives us immense pleasure to inform you that our 07 Branches & 1 Extension Counter. at Fort, Powai, Ghatkopar, Trombay, Karanja (Uran), Ins Shivaji (Lonavala), INS Hamla (Malad) and Extn. Counter at N.T.Pool are working satisfactorily.

INTERNAL CONTROL:-

As directed by the Reserve Bank of India, the Bank has continued to carry out the "Concurrent Audit" and appointed M/s Kochar & Associates Chartered Accountants, as Concurrent Auditor during the year under report, which ensured checking of day-to-day transactions as per the norms prescribed by the RBI in this regards.

RELATIONSHIP WITH STAFF:-

The relation between the Management and the Staff of the Bank is very cordial. The Management place on record the dedicated services rendered by the officers and the staff for the general development and progress of the Bank.

INSPECTION CONDUCTED BY RESERVE BANK OF INDIA

Reserve Bank has conducted Inspection of the Bank for the period 2023-2024.

CD RATIO, COST OF DEPOSIT & ADVANCES:-

We would like to inform the Members that we have enhanced the loan limit to fulfill the requirement of Members.

Stakeholders Our God-

In this difficult lockdown situation of COVID-19, our bank provided all the services to the shareholders and account holders smoothly. The Powai branch was kept open for 12 hours and no disruption was allowed in cash and loan disbursement. Many features like NEFT / RTGS, LOANS, FD / RD RENEW and LTD SCHEME ONLINE



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

provided. The Bank has sincerely considered every need of the shareholders and the employees of the Bank have played a vital role in this.

ACKNOWLEDGMENT:-

We place on record our sincere thanks to the Register of Co-op. Societies and their Officers, Reserve Bank of India, Naval Dockyard Authorities and Naval Unit/Establishments, CDA(NAVY) and FMO, Mumbai, Cash Office, P.M. Dept., Naval Dockyard, MSC Bank Ltd., H.O., Bank of Maharashtra - Kanjur Marg Br., State Bank of India, Main Br., Ghatkopar Br., Uran Br., INS ShivajiLonavala Br., MDCC Bank Fort, Central Bank of India, Mankhurd Br., HDFC Bank Fort Branch, IDBI Bank Fort Branch, Union Bank Of India INS Hamla Branch, ICICI Bank Fort. Concurrent and Statutory Auditors, Co-op Bank Employees Union, Brihan Mumbai Sahakari Banks Association Ltd., Maharashtra Urban Co-op. Banks Federation Ltd. Etc. We also place on record our thanks to our share-holders, clients, account holders and well wishers for their co-operation and guidance, directly or indirectly, which has helped the bank to progress from strength to strength.

Jai Hind ! Jai Maharashtra ! Jai Bheem ! Jai Sahakar !

For & On Behalf of the Board of Director

Sd/-
(P.B. Panigrahi)
Hon. Secretary

Place :- Mumbai

Date:-15.07.2025



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

FIVE YEAR AT A GLANCE

(Rs. In Lakhs)

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Number of Members	12935	12319	11972	11758	11477
Share Capital	1841.49	1761.95	2267.11	2208.76	2163.32
ChattrapatiShivajiMaharaj LTD	1779.74	1779.74	1779.74	1779.74	1779.74
Recurring Deposit	729.21	788.75	1113.58	2227.01	3083.67
Compulsory Deposit	17460.32	17225.98	16156.54	16293.53	17221.09
Fixed Deposit	1576.00	1572.75	1795.34	2048.09	1932.30
Saving Deposit	12278.74	12956.49	11866.37	11659.54	11472.34
Diamond J. Scheme	4825.74	9632.50	18567.61	26769.87	30412.55
Other Deposits	56.13	55.02	27.55	29.36	22.25
Fixed Deposit (Qrtly. Interest)	4657.83	4693.77	3895.05	4234.50	5347.31
Matured Deposit	474.61	219.14	131.39	91.41	77.40
Fixed Deposit 360 Days	---	---	---	---	---
Monthly Income Scheme	2099.59	2447.94	2909.80	2836.55	2730.25
DaamDuppatYojna	317.95	96.82	0.38	0	---
NDCB85	22594.04	20168.74	10351.65	5980.19	4493.35
Bharat RatnaSwargiyaLataMangeshkar 666 Days	---	370.57	3341.12	2708.66	724.60
NDCB 555 Days Deposits	---	---	10070.42	21276.46	25520.94
NDCB School Fees Recurring Deposit	---	---	124.56	341.38	421.91
Pension Recurring Deposit	---	---	---	0.12	0.58
Total Deposits	67070.16	70228.47	80951.36	96496.67	103460.54
Gross Profit	785.23	963.76	1270.55	872.00	851.18
Net Profit	504.51	658.86	832.55	571.00	543.18
Investments	15602.30	14520.70	15091.12	23496.43	20050.47
Rate of Interest on (LTL)	12%	11.25%	11.25	11%	11%
Rate of Interest on (STL)	11%	10%	10%	10%	10%
Rate of Dividend	15%	15%	15%	15%	15%
Reserve Fund	1745.02	1877.38	2053.38	2262.09	2405.31
Other Reserves	1361.93	719.99	954.13	1310.09	1405.33
Loan Outstanding	47419.14	52263.89	61267.99	67567.24	76597.96
Working Capital	76460.13	78866.92	91004.53	108206.49	115248.50



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Balance Sheet of The Naval Dockyard Co-operative Bank Ltd. Balance as on 31st March 2025

(Amt in Rs.)

	Schedule	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
<u>Capital and Liabilities</u>			
Capital	<u>1</u>	216,331,873.00	220,875,573.00
Reserve and Surplus	<u>2</u>	435,381,835.08	414,317,596.06
Deposits	<u>3</u>	10,346,053,619.56	9,649,666,548.77
Borrowings	<u>4</u>	177,974,000.00	177,974,000.00
Other Liabilities and Provisions	<u>5</u>	349,108,402.44	357,814,800.49
Total		11,524,849,730.08	10,820,648,518.32
<u>Assets</u>			
Cash	<u>6</u>	77,008,717.00	73,009,979.00
Balance with Banks	<u>7</u>	1,664,487,656.78	1,498,950,794.21
Investment	<u>8</u>	2,008,054,150.00	2,352,650,100.00
Advances	<u>9</u>	7,659,796,255.77	6,756,724,323.40
Fixed Assets	<u>10</u>	16,888,696.04	14,032,083.78
Other Assets	<u>11</u>	98,614,254.49	125,281,237.93
Total	-	11,524,849,730.08	10,820,648,518.32
<u>Contingent Liabilities</u>	<u>12</u>	16,036,974.00	12,541,293.00
DEAF		16,036,974.00	12,541,293.00

Mr. Pravin M. Gala
Offtg. CEO

Mrs. Smita R. Padwalkar
Director

Mr. Mahadev V Kambli
Director

Mr. Sunil H Pawar
Director

Mr. PB Panigrahi
Hon. Secretary

M/s J. Kala & Associates (Statutory Auditor)
Chartered Accountant



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

The Naval Dockyard Co-operative Bank Ltd. Form of Profit and Loss Account for the year ended on 31st March 2025

(Amt in Rs.)

	Schedule	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. <u>Income</u>			
Interest earned	<u>13</u>	992,684,557.12	893,324,940.55
Other Income	<u>14</u>	3,737,094.70	4,580,688.95
TOTAL		996,421,651.82	897,905,629.50
II. <u>Expenditure</u>			
Interest expended	<u>15</u>	773,219,154.06	685,578,528.98
Operating expenses	<u>16</u>	138,084,558.74	125,127,466.86
Provisions and contingencies		30,800,000.00	30,100,000.00
TOTAL		942,103,712.80	840,805,995.84
III. <u>Profit/Loss</u>			
Net profit/loss(-) for the year		54,317,939.02	57,099,633.66
Profit/loss(-) brought forward		75.21	466.62
Total		54,318,014.23	57,100,100.28
IV. <u>Appropriations</u>			
		57,100,100.28	83,255,022.16
Less:- Transfer to Statutory Reserve		14,275,025.07	20,813,755.54
Add:- Transfer from General Reserve		-	-
Add:- Transfer from Dividend Equilisation Fund		-	-
Total Fund Available for Distribution		42,825,075.21	62,441,266.62
Less:- Transfer to CSM Subordinate Debt Redemption Res.		9,325,000.00	35,594,800.00
Less :- Transfer to Dividend		33,500,000.00	26,846,000.00
Balance arried over to balance sheet		75.21	466.62

Mr. Pravin M. Gala
Offg. CEO

Mrs. Smita R. Padwalkar
Director

Mr. Mahadev V Kambli
Director

Mr. Sunil H Pawar
Director

Mr. PB Panigrahi
Hon. Secretary

M/s J. Kala & Associates (Statutory Auditor)
Chartered Accountant



दि नेचुरल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Schedule 1 - Capital

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Authorized Capital (40,00,000 Shares of Rs. 100/- each)	400,000,000.00	400,000,000.00
II.	Issued and Subscribed Capital (2163.32 Thousand Shares of Rs. 100/- each)	216,331,873.00	220,875,573.00

Schedule 2 - Reserves and Surplus

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Statutory Reserve	240,530,668.85	226,209,343.78
	Opening Balance	226,209,343.78	205,337,688.24
	Addition during the year	14,321,325.07	20,871,655.54
	Deduction during the year	-	-
II.	Capital Reserves	-	-
	Opening Balance	-	-
	Addition during the year	-	-
	Deduction during the year	-	-
III.	Share Premium	-	-
	Opening Balance	-	-
	Addition during the year	-	-
	Deduction during the year	-	-
IV.	Revenue and Other Reserves	140,533,152.00	131,008,152.00
	(I) Dividend Equilisation Fund	-	-
	Opening Balance	-	-
	Addition during the year	-	-
	Deduction during the year	-	-
	(II) Development Fund	12,591,000.00	12,591,000.00
	Opening Balance	12,591,000.00	12,591,000.00
	Addition during the year	-	-
	Deduction during the year	-	-
	(III) Building Fund	21,808,000.00	21,808,000.00
	Opening Balance	21,808,000.00	21,808,000.00
	Addition during the year	-	-
	Deduction during the year	-	-
	(IV) General Reserve	-	-
	Opening Balance	-	-
	Addition during the year	-	-
	Deduction during the year	-	-
	(V) Long Term Subordinate Debt Redemption Reserve	104,514,600.00	95,189,600.00
	Opening Balance	95,189,600.00	59,594,800.00
	Addition during the year	9,325,000.00	35,594,800.00
	Deduction during the year	-	-



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

(VI) Staff Relief Fund	500,302.00	500,302.00
Opening Balance	500,302.00	500,302.00
Addition during the year	-	-
Deduction during the year	-	-
(VII) Charity Fund	270,250.00	70,250.00
Opening Balance	70,250.00	70,250.00
Addition during the year	200,000.00	-
Deduction during the year	-	-
(VIII) Advertisement Fund	259,000.00	259,000.00
Opening Balance	259,000.00	259,000.00
Addition during the year	-	-
Deduction during the year	-	-
(IX) Special Reserve u/s 36(1)(viii) IT	530,000.00	530,000.00
Opening Balance	530,000.00	530,000.00
Addition during the year	-	-
Deduction during the year	-	-
(X) Investment Fluctuation Reserve	-	-
Opening Balance	-	-
Addition during the year	-	-
Deduction during the year	-	-
(XI) Investment Depreciation Reserve	60,000.00	60,000.00
Opening Balance	60,000.00	60,000.00
Addition during the year	-	-
Deduction during the year	-	-
V. Balance in Profit and Loss Account	54,318,014.23	57,100,100.28
TOTAL (I,II,III and IV)	435,381,835.08	414,317,596.06



दि नेचुरल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Schedule 3 - Deposits

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
A.I.	Demand Deposit	9,964,719.84	12,079,692.89
	(i) From banks	-	-
	(ii) From Others	9,964,719.84	12,079,692.89
II.	Saving Bank Deposits	1,147,233,724.00	1,165,954,752.10
III.	Term Deposit	9,188,855,175.72	8,471,632,103.78
	(i) From banks	-	-
	(ii) From Others	9,188,855,175.72	8,471,632,103.78
B.	(i) Deposits of branches in india	-	-
	(ii) Deposits of branches outside india	-	-
	TOTAL (I,II,III)	10,346,053,619.56	9,649,666,548.77

Schedule 4 - Borrowings

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Borrowing in India	-	-
	(a) Reserve Bank of India	-	-
	(b) Other banks	-	-
	(c) Other Institutions and agencies	-	-
II.	Borrowings outside India	-	-
	Total (I and II)	-	-
	Secure borrowings included in I and II above	-	-
	Long Term Subordinate Debt	177,974,000.00	177,974,000.00
	TOTAL	177,974,000.00	177,974,000.00



दि नेचुरल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Schedule - 5 -Other Liabilities and Provisions

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Bills Payable (Pay Order)	233,219.25	3,446,981.67
II.	Inter-Office adjustment(Net)	-	-
III.	Interest accrued (Interest Payable on Deposit)	211,226,347.39	233,880,486.19
IV.	OIR on NPA	4,418,621.00	4,459,523.00
V.	Others (Including Provisions)(A+B)	133,230,214.80	116,027,809.63
	Other Liabilities (A)	20,328,371.14	14,025,965.97
	(i) Unclaimed Dividend	632,119.00	173,626.00
	(ii) Sundry Creditors	920,147.92	918,487.92
	(iii) Outstanding Liabilities	3,613,321.00	3,591,754.00
	(iv) DCRF Amount Payable	188,800.00	188,800.00
	(v) Staff Provident Fund	471,601.00	406,518.00
	(vi) HDFC Insurance Refund	4,750,728.04	-
	(vii) Staff Professional Tax Payable	20,200.00	17,175.00
	(viii) NACH Suspense Payable	-	117,291.41
	(viii) Staff Income tax Payable	432,000.00	382,940.00
	(ix) Demand Draft Payable	3,621.00	10,321.00
	(x) Tax Deducted at Source	66,909.98	126,603.00
	(xi) Members Tax Deducted at Source	8,500,918.20	8,089,726.00
	(xii) GST/UPI GST	-	2,723.64
	(xiii) Share Capital Payable	728,005.00	-
	Provisions (B)	112,901,843.66	102,001,843.66
	(i) Provision for Standard Assets	30,456,571.00	26,756,571.00
	Opening Balance	26,756,571.00	24,056,571.00
	Addition during the year	3,700,000.00	2,700,000.00
	Deduction during the year	-	-
	(ii) Provision for Election Fund	368,197.00	368,197.00
	Opening Balance	368,197.00	368,197.00
	Addition during the year	-	-
	Deduction during the year	-	-
	(iii) Provision for BDDR Fund	82,077,075.66	74,877,075.66
	Opening Balance	74,877,075.66	67,677,075.66
	Addition during the year	7,200,000.00	7,200,000.00
	Deduction during the year	-	-
	TOTAL (I, II, III, IV and V)	349,108,402.44	357,814,800.49

Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Cash in Hand (Include ATM Cash)	77,008,717.00	73,009,979.00
II.	Balance with Reserve Bank Of India	-	-
	(a) in Current Account	-	-
	(b) in Other Accounts	-	-
	TOTAL (I and II)	77,008,717.00	73,009,979.00



दि नेचुरल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	In India		
	(i) Balances with banks	1,664,487,656.78	1,498,950,794.21
	(a) in Current Account	457,518,455.78	524,600,991.21
	(b) in Other Deposit Accounts	1,206,969,201.00	974,349,803.00
	(i) Fixed Deposit with MSC Bank	950,000.00	950,000.00
	(ii) Fixed Deposit with State Bank Of India	345,118,801.00	321,508,801.00
	(iii) Fixed Deposit with Central Bank of India	361,900,400.00	199,991,000.00
	(iv) Fixed Deposit with IDBI Bank	152,000,000.00	51,000,000.00
	(v) Fixed Deposit with Indian Bank	185,000,000.00	217,000,002.00
	(vi) Fixed Deposit with Union Bank of India	112,000,000.00	183,900,000.00
	(viii) Fixed Deposit with HDFC Bank Ltd	50,000,000.00	-
	(ii) Money at call and short Notice	-	-
	(a) with banks	-	-
	(b) with other institutions	-	-
	Total (i and ii)	1,664,487,656.78	1,498,950,794.21
II.	Outside India		
	(i) in Current Accounts	-	-
	(ii) in Other Deposit Accounts	-	-
	(iii) Money at call and short notice	-	-
	Total (i, ii and iii)	-	-
	Grand Total (I and II)	1,664,487,656.78	1,498,950,794.21

Schedule 8 - Investments

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Investments in India in		
	(i) Government Securities	2,005,047,150.00	2,349,643,100.00
	(ii) Other approved securities	-	-
	(iii) Share with MSC Bank	3,006,000.00	3,006,000.00
	(iv) Share with MDCC Bank	1,000.00	1,000.00
	(v) Debentures and Bonds	-	-
	(vi) Subsidiaries and/or Joint Ventures	-	-
	(vii) Others (specified)	-	-
	TOTAL	2,008,054,150.00	2,352,650,100.00
II.	Investments outside India in		
	(i) Government securities	-	-
	(ii) Subsidiaries and/or joint ventures abroad	-	-
	(iii) Others Investments	-	-
	Total	-	-
	Grand Total (I and II)	2,008,054,150.00	2,352,650,100.00



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Schedule 9 - Advances

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
A.	(i) Bill purchased and discounted		
	(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	-	-
	(iii) Term Loan	7,659,796,255.77	6,756,724,323.40
	Total	7,659,796,255.77	6,756,724,323.40
B.	(i) Secured by tangible assets		
	(ii) Covered by Bank/Government Guarantees	-	-
	(iii) Unsecured	-	-
C.I	Advances in India		
	(i) Priority Sectors	-	-
	(ii) Public Sector	-	-
	(iii) Banks	-	-
	(iv) Others	-	-
C.II	Advances outside India		
	(i) Due from banks	-	-
	(ii) Due from others	-	-
	(a) Bills purchased and discounted	-	-
	(b) Syndicated loans	-	-
	(c) Others	-	-
	Total	-	-
	Grand Total (C.I and II)	-	-

Schedule 10 - Fixed Assets

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	<u>Premises</u>		
	At cost as on 31st March of the preceding year	-	-
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	-	-
II.	<u>Other Fixed Assets</u>		
	<u>(i) Machinery & Equipment</u>	485,970.78	310,790.27
	At cost as on 31st March of the preceding year	310,790.27	466,392.59
	Additions during the year	553,282.24	144,835.00
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	378,101.73	300,437.32
	<u>(ii) Furniture and Fixture</u>	4,235,281.14	4,495,420.18
	At cost as on 31st March of the preceding year	4,495,420.18	4,959,321.31
	Additions during the year	208,966.20	34,792.00
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	469,105.24	498,693.13



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

IIA.	(iii) ATM	2,801,244.19	1,387,309.97
	At cost as on 31st March of the preceding year	1,387,309.97	1,232,677.19
	Additions during the year	2,630,810.00	1,234,870.00
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	1,216,875.78	1,080,237.22
	(iv) Computer & Peripherals	2,691,125.39	430,510.56
	At cost as on 31st March of the preceding year	430,510.56	366,774.59
	Additions during the year	3,044,356.00	313,630.00
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	783,741.17	249,894.03
	(v) Office Equipment	2,204,842.44	1,804,981.10
	At cost as on 31st March of the preceding year	1,804,981.10	2,093,972.26
	Additions during the year	768,314.00	28,785.00
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	368,452.66	317,776.16
	(vi) CCTV	673,221.44	568,354.66
	At cost as on 31st March of the preceding year	568,354.66	668,652.54
	Additions during the year	215,892.00	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	111,025.22	100,297.88
	(vii) Deferred Revenue Expenditure	3,705,367.47	4,903,798.20
	At cost as on 31st March of the preceding year	4,903,798.20	1,892,471.79
	Additions during the year	407,287.34	4,918,092.00
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	1,605,718.07	1,906,765.59
	(viii) Motor Vehicle	91,643.19	130,918.84
	At cost as on 31st March of the preceding year	130,918.84	187,026.92
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	39,275.65	56,108.08
	IIA. Leased Assets	-	-
	At cost as on 31st March of the preceding year	-	-
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	-	-
TOTAL (IIA, II and IIA)		16,888,696.04	14,032,083.78



दि नेटवर्क डॉक्यूमेंट को-ऑप. बैंक लि.

Schedule 11 - Other Assets

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Inter-Office adjustment(Net)	-	-
II.	Interest Accrued	48,578,549.38	74,018,819.49
III.	Tax Paid in advance/Tax Deducted at Source	13,509,322.00	11,357,043.00
IV.	Stationery and Stamps	752,160.00	132,223.00
V.	OIR on NPA	4,418,621.00	4,459,523.00
VI.	Others	31,355,602.11	35,313,629.44
	(i) Balance of Premium on Govt. Securities	54,515.43	68,702.60
	(ii) Insurance (Prepaid)	11,954,433.00	13,388,158.00
	(iii) Balance with CERSAI	-	1,113.00
	(iv) CWP (Advance to Contractor)	400,000.00	-
	(v) Security Deposit for HO and Branches	579,985.00	144,971.00
	(vi) Aviva Life Insurance for shareholders	4,901,422.26	689,531.19
	(vii) Recovery Receivable	2,000.00	-
	(viii) HDFC Life Insurance for Shareholders	3,790,018.56	6,334,580.56
	(ix) Sundry Debtors	514,060.00	505,058.00
	(x) CGST Input Tax	4,155,627.91	4,222,352.37
	(xi) SGST Input Tax	4,155,627.91	4,222,352.37
	(xii) IGST Input Tax	136,253.02	136,253.02
	(xiii) IMPS CGST Input tax	200.03	200.03
	(xiv) IMPS SGST Input tax	200.03	200.03
	(xv) ATM GST Suspense Account	(99,529.94)	(20,100.56)
	(xvi) GST TDS Parking	129,610.55	105,797.25
	(xvii) IMPS IGST	152,383.86	121,849.37
	(xviii) ABB-Any Branch Banking	575,441.49	5,392,611.21
	(xix) UPI GST	(46,647.00)	-
	TOTAL	98,614,254.49	125,281,237.93

Schedule 12 - Contingent Liabilities

(Amt in Rs.)

	Particular	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I.	Claims against the bank not acknowledged as debts	-	-
II.	Liability for partly paid investments	-	-
III.	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	-	-
IV.	Guarantees given on behalf of constituents	-	-
	(a) In India	-	-
	(b) Outside India	-	-
V.	Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI.	Other items of which are bank is contingently liable (DEAF)	16,036,974.00	12,541,293.00
	Total	16,036,974.00	12,541,293.00



दि नेचुरल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Schedule 13 - Interest Earned

(Amt in Rs.)

	Particular	Year ended on 31-03-25 (Current Year)	Year ended on 31-03-24 (Previous Year)
I.	Interest on advances	761,351,763.17	687,557,954.00
II.	Income on Investment	155,465,257.34	121,145,359.33
III.	Interest on balance with other inter-bank funds	75,867,536.61	84,621,627.22
IV.	Others	-	-
V.	TOTAL	992,684,557.12	893,324,940.55

Schedule 14 - Other Income

(Amt in Rs.)

	Particular	Year ended on 31-03-25 (Current Year)	Year ended on 31-03-24 (Previous Year)
I.	Commission, exchange and brokerage	-	-
II.	Profit on sale of Investment	-	-
	Less:- Loss on sale of investment	-	-
III.	Profit on revaluation on investments	-	-
	Less:- Loss on revaluation of investments	-	-
IV.	Profit on sale of land, buildings and other assets	-	-
	Less:- Loss on sale of land, buildings and others	-	-
V.	Profit on exchange transactions	-	-
	Less:- Loss on exchange transactions	-	-
VI.	Income earned by way of dividends, etc., from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India	300,600.00	300,651.00
VII.	Miscellaneous Income	1,659,047.73	1,940,337.25
	(i) Service Charges	163,717.00	146,442.00
	(ii) Mis. Income	11,800.00	101,438.00
	(iii) ATM Fees	1,483,530.73	1,692,457.25
VIII.	Others	1,777,446.97	2,339,700.70
	(i) Profit on Matured Gov. Securities	936,250.00	2,000,000.00
	(ii) Locker Rent	525,000.00	318,000.00
	(iii) Excess AIT Refund	190,580.00	-
	(iv) GST	-	18,000.00
	(vi) Excess Prov. for IT W/back	70,070.00	-
	(vii) ATM Interchange Fees	-	3,588.91
	(viii) Mutual Fund Referral Fees	55,546.97	111.79
	TOTAL	3,737,094.70	4,580,688.95



दि नेचुरल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Schedule 15 - Interest Expended

(Amt in Rs.)

	Particular	Year ended on 31-03-25 (Current Year)	Year ended on 31-03-24 (Previous Year)
I.	Interest on Deposit	756,756,222.06	669,115,596.98
II.	Interest on Borrowings	16,462,932.00	16,462,932.00
III.	Interest on Reserve Bank of India/inter bank borrow.	-	-
IV.	Others	-	-
	TOTAL	773,219,154.06	685,578,528.98

Schedule 16 - Operating Expenses

(Amt in Rs.)

	Particular	Year ended on 31-03-25 (Current Year)	Year ended on 31-03-24 (Previous Year)
I.	Payment to and provisions for employees	63,534,442.00	59,656,074.00
II.	Rent, taxes and lighting	2,065,498.00	1,651,254.00
III.	Printing and Stationary	536,317.20	950,558.80
IV.	Advertisement and publicity	407,357.00	109,463.00
V.	Depreciation on bank's property	4,972,295.52	4,510,209.41
	a) Depreciation on Assets	3,366,577.45	2,603,443.82
	b) Deferred Revenue Expenditure	1,605,718.07	1,906,765.59
VI.	Director's fees, allowances and expenses	-	-
VII.	Auditors' fees and expenses	1,799,680.00	1,644,800.00
VIII.	Law Charges	-	-
IX.	Postage, Telegrams, Telephone, etc.	302,854.85	322,511.80
X.	Repair and Maintenance	759,894.00	480,893.00
XI.	Insurance	20,812,883.00	18,868,418.00
XII.	Other Expenditure	42,893,337.17	36,933,284.85
	(i) Board Meeting Expenses	144,536.00	55,988.00
	(ii) Cash Remittance Charges	160,616.00	114,387.10
	(iii) Sundry Expenses	747,417.00	659,477.60
	(iv) Conveyance Charges	227,155.20	205,912.26
	(v) Membership Subscription Fees	123,066.00	(22,710.00)
	(vi) Security Guard Salary	551,560.00	447,840.00
	(vii) Security Welfare Expenses (Pawai Branch)	94,272.00	111,960.00
	(viii) IMPS Fees Expenses	92,255.32	111,821.61
	(ix) Refreshment Expenses	689,677.00	449,697.00
	(x) NPCI Charges	179,113.44	77,747.48
	(xi) ATM Card Printing Expenses	-	1,298,000.00
	(xii) Accident Benefit to Shareholders	-	900,000.00
	(xiii) ATMFEES Issuer Expenses	774,920.55	929,132.29
	(xiv) Advocate fees for Housing Loan Expenses	12,000.00	6,000.00
	(xv) ATM Charges	5,200.00	(835.00)
	(xvi) Rental Charges for Machinery and Equipment	14,380.00	77,880.00
	(xvii) Employees Recruitment Expenses	283,515.00	-
	(xviii) Bank Contribution towards Death Claim	700,000.00	1,075,000.00
	(xix) Gift to Retired Members	3,888,000.00	5,047,000.00



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

(xx) Annual General Body Meeting Expenses	191,960.00	360,840.00
(xxi) ASP Charges	7,293,766.00	4,337,587.00
(xxii) Bank Charges	34,956.00	83,138.72
(xxiii) Yearly Premium on Govt. Securities	14,187.17	14,187.17
(xxiv) UPI Transaction Service Charges	1,626,172.00	-
(xxv) Promotional Expenses	661,280.00	914,380.00
(xxvi) Legal and Professional Fees	2,512,650.00	1,781,790.00
(xxvii) Gift to Outgoing Directors	-	-
(xxviii) NDCB Ppyare Bachhe Yojana Expenses	3,006.00	-
(xxix) Fuel Expenses	199,905.00	134,359.00
(xxx) Haldi Kumkum Expenses	-	164,196.00
(xxxi) Gift to Retired Staff	-	60,000.00
(xxxii) Office Expenses	115,555.00	14,349.00
(xxxiii) Website/Internet Banking Charges	42,480.00	914,081.00
(xxxiv) ILL/MPLS/4G Connectivity Charges	2,301,572.00	5,215,114.00
(xxxv) Payment to Mutual Fund	2,895,877.00	1,652,295.00
(xxxvi) UPI Fees	156,682.69	68,285.61
(xxxvii) General Insurance to Shareholders	10,670,895.00	2,861,345.00
(xxxviii) Uniform to staff	177,266.00	606,287.00
(xxxix) ATM Maintenance Charges	605,517.00	1,728,806.00
(xxxx) IMPS Maintenance Charges	2,103,802.80	1,323,736.00
(xxxxi) Software/Hardware License Fees	20,800.00	873,216.37
(xxxxii) Cyber Security Charges	1,280,300.00	1,876,099.00
(xxxxiii) Training to Staff/Directors	493,096.00	39,095.00
(xxxxiv) SMS Charges	803,928.00	365,799.64
TOTAL	138,084,558.74	125,127,466.86

Provisions

(Amt in Rs.)

	Particular	Year ended on 31-03-25 (Current Year)	Year ended on 31-03-24 (Previous Year)
	Provision for Income tax on Profit	19,700,000.00	20,200,000.00
	Provision for Standard Assets	3,700,000.00	2,700,000.00
	Provision for BDDR Fund	7,200,000.00	7,200,000.00
	Provision for Charitry Fund	200,000.00	-
	TOTAL	30,800,000.00	30,100,000.00



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

POSITION OF DEPOSIT & ADVANCES AS ON 31.03.2025 (Rs. In Lakh)

Sl No.	Name of Account	Fort Branch	Powai Branch	Karanja Branch	Ghatkopar Branch	Tromey Branch	NTPool (E.C.)	Lonavala Branch	Hamla Branch	TOTAL
1	Saving Bank Deposits	6,553.22	1,514.96	909.66	1,396.71	429.17	471.55	60.78	36.28	11,472.34
2	Fixed Deposit	788.55	593.39	183.58	143.70	88.90	100.94	9.13	24.01	1,932.30
3	Compulsory Deposit	12,623.81	-	1,162.30	1,650.73	822.74	913.53	9.32	-	17,182.42
4	Staff Compulsory Deposit	38.66	-	-	-	-	-	-	-	38.66
5	Recurring Deposit	2,736.23	163.58	63.36	31.97	23.45	41.96	6.29	16.84	3,083.67
6	Diamond Jubilee Deposit (DJDBS)	17,165.74	7,594.69	252.11	1,423.05	266.18	3,064.44	115.21	531.14	30,412.55
7	Quarterly Interest Certificate (QIC)	4,604.94	184.65	1.78	82.34	31.96	66.65	-	375.00	5,347.31
8	Monthly Income Scheme	349.76	1,175.48	218.30	239.91	364.05	175.31	68.07	139.37	2,730.25
9	Daam Duppat Yojana 87 Months	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	NDCB 85	1,290.42	1,518.36	721.22	363.76	167.70	379.92	19.23	32.74	4,493.35
11	Bharat Ratna Swargiya Late Mangeshkar NDCB 666 Days	164.59	188.64	82.21	90.73	65.39	75.23	7.41	50.41	724.60
12	NDCB School Fee Payment Deposit	206.60	81.28	35.97	48.44	31.92	7.74	7.36	2.60	421.91
13	NDCB 555 Days Deposit	5,204.44	8,655.55	3,385.12	1,757.47	3,468.50	1,538.92	237.39	273.54	25,526.94
14	Non Members Deposit	13.08	0.33	2.38	1.73	0.48	4.24	-	-	22.25
15	Pension RD	-	0.58	-	-	-	-	-	-	0.58
16	Matured Deposits	37.82	22.56	0.75	7.11	3.24	5.92	-	-	77.40
	TOTAL	51,877.95	22,694.07	7,018.74	7,237.65	5,763.68	6,846.34	540.18	1,481.93	103,460.54
1	Staff Festival Advance	4.34	-	-	-	-	-	-	-	4.34
2	Short Term Loan	3,725.78	-	344.33	476.28	226.08	254.82	67.97	23.66	5,118.91
3	Staff Short Term Loan	10.96	-	-	-	-	-	-	-	10.96
4	Loan Against DJDBS	25.03	-	-	-	-	-	-	-	25.03
5	Loan Against RD	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Loan Against NDCB 555 Days	-	-	-	-	-	-	7.24	-	7.24
7	Loan Against FDS	8.07	-	-	-	2.84	34.41	-	-	45.32
8	Loan Against NDCB 85	-	-	11.90	-	0.30	-	-	-	12.21
9	Long Term Loan	45,836.81	-	5,725.14	5,244.85	2,715.73	3,296.25	532.57	190.08	63,541.43
10	Staff Long Term Loan	400.64	-	-	-	-	-	-	-	400.64
11	Staff Personal Loan	117.03	-	-	-	-	-	-	-	117.03
12	Student Education Loan	10.45	-	-	0.46	0.48	0.45	0.09	-	11.92
13	Festival Loan to Shareholders	219.72	-	16.67	27.01	10.20	10.01	4.01	0.07	287.69
14	Gold Loan	-	8.74	-	-	-	-	-	-	8.74
15	Com. Samuel Augustine Ksheshyanik Karj	141.06	-	-	3.02	-	-	-	-	144.08
16	Vehicle Loan	272.79	-	27.28	2.00	6.58	-	13.54	-	322.19
17	Medical Emergency Loan	0.89	-	-	-	-	-	-	-	0.89
18	Marriage Loan to Shareholders	5.42	-	-	0.43	-	-	-	-	5.85
19	Computer Loan to Shareholders	76.95	-	0.40	9.32	0.87	0.89	-	-	88.43
20	Housing TOP UP Loan	6.92	-	-	-	-	-	-	-	6.92
21	Yatra Suvidha Karj	12.36	-	-	0.93	0.39	-	-	-	13.68
22	DKGY	25.06	-	2.94	-	-	-	-	-	28.00
23	Bharat Ratna Dr. Babasaheb Ambedkar Griha Yojana	4,282.54	-	164.18	280.19	96.08	199.42	-	-	5,002.41
24	Mortgage Loan	721.53	-	29.47	22.47	12.60	63.91	-	-	849.98
25	Staff Housing Loan	544.09	-	-	-	-	-	-	-	544.09
	TOTAL	56,448.43	8.74	6,322.31	6,046.97	3,072.15	3,860.14	625.42	213.81	76,597.96



दि नेक्ल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

EXPENDITURE DURING THE YEAR 2024-2025

(Rs. In Lakh)

EXPENDITURE	FORT	POWAI	KAR.	GHAT.	TROM.	N T POOL	LONAV.	HAMLA	TOTAL
Interest paid on Deposit	3,691.24	1,719.65	536.31	512.89	451.74	522.30	38.90	94.53	7,567.56
Interest paid on Borrowing	164.63	-	-	-	-	-	-	-	164.63
Payment to Employees	635.34	-	-	-	-	-	-	-	635.34
Rent Water & Electricity Charges	0.21	6.18	2.14	2.99	2.57	2.24	1.17	3.17	20.65
Printing and Stationary	3.71	0.36	0.21	0.44	0.18	0.16	0.08	0.22	5.36
Advertisement Expenses	4.07	-	-	-	-	-	-	-	4.07
Depreciation on Assets	49.72	-	-	-	-	-	-	-	49.72
Audit Fees	18.00	-	-	-	-	-	-	-	18.00
Postage Exp.	0.39	0.00	(0.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.39
Telephone Charges	1.17	0.29	0.27	0.21	0.22	0.31	0.12	0.04	2.64
Repair and Maintenance	6.55	0.15	0.18	0.40	0.08	0.09	0.07	0.08	7.60
Insurance	208.13	-	-	-	-	-	-	-	208.13
Board Meeting Expenses	1.45	-	-	-	-	-	-	-	1.45
Cash Remittance Charges	0.92	0.12	0.09	0.08	0.21	0.06	0.10	0.03	1.61
Sundry Expenses	5.13	0.33	0.26	0.62	0.54	0.25	0.24	0.10	7.47
Conveyance Charges	1.54	0.06	0.17	0.15	0.12	0.08	0.08	0.05	2.27
Subscription Fees	1.23	-	-	-	-	-	-	-	1.23
Security Guard Salary	-	1.08	-	-	4.04	0.40	-	-	5.52
Security Welfare Expenses (PBR)	-	0.94	-	-	-	-	-	-	0.94
IMPS Fees Issuer	0.92	-	-	-	-	-	-	-	0.92
Refreshment Expenses	4.63	0.50	0.35	0.52	0.27	0.17	0.20	0.06	6.90
IMPS/ATM/NPCI Charges	1.79	-	-	-	-	-	-	-	1.79
ATM Fees Issuer	7.75	-	-	-	-	-	-	-	7.75
Adv. Fees Paid Against Hsg. Loan	0.12	-	-	-	-	-	-	-	0.12
ATM Charges	0.05	-	-	-	-	-	-	-	0.05
Rental Charges on Mach & Equip.	0.14	-	0.00	-	-	-	-	-	0.14
Employees Recruitment Expenses	2.84	-	-	-	-	-	-	-	2.84
Bank contribution towards Death Claim	4.00	-	0.50	1.00	0.50	0.75	0.25	-	7.00
Gift to Retired Members	25.84	-	2.90	3.94	2.00	2.30	1.90	-	38.88
AGM Expenses	1.92	-	-	-	-	-	-	-	1.92
ASP Charges	72.94	-	-	-	-	-	-	-	72.94
ATM Annual Service Charges	6.06	-	-	-	-	-	-	-	6.06
IMPS Annual Service Charges	21.04	-	-	-	-	-	-	-	21.04
Web, AND Internet Banking Expenses	0.42	-	-	-	-	-	-	-	0.42
Bank Charges	0.34	-	0.01	-	0.00	-	0.01	-	0.35
Yearly Premium on Gov. Sec.	0.14	-	-	-	-	-	-	-	0.14
Promotional Expenses	6.61	-	-	-	-	-	-	-	6.61
Legal and Professional Fees	25.09	0.03	-	-	-	-	-	-	25.13
Fuel Expenses	2.00	-	-	-	-	-	-	-	2.00
Office Expenses	0.81	-	0.03	0.16	0.10	-	0.01	0.04	1.16
ILL/MPLS/4G/5G Connecton Charges	23.02	-	-	-	-	-	-	-	23.02
Payment to Mutual Fund	28.96	-	-	-	-	-	-	-	28.96
UPI Fees	1.57	-	-	-	-	-	-	-	1.57
Gen. Insurance to Shareholders	106.71	-	-	-	-	-	-	-	106.71
Uniform to staff	1.77	-	-	-	-	-	-	-	1.77
Software/Hardware Licence Fees	0.21	-	-	-	-	-	-	-	0.21
Cyber security Expenses	12.80	-	-	-	-	-	-	-	12.80
Training to Staff & Director Exps.	4.93	-	-	-	-	-	-	-	4.93
SMS Charges	8.04	-	-	-	-	-	-	-	8.04
UPI Charges	16.26	-	-	-	-	-	-	-	16.26
Pyare Baccha Yojana Expenses	0.01	0.01	0.01	0.01	-	-	-	-	0.03
Interest paid on Branch Balance	2,336.90	-	-	-	-	-	-	-	2,336.90
Profit and Loss Account	443.01	(109.93)	185.31	186.88	64.77	90.33	(1.12)	(8.07)	851.18
TOTAL	7,963.27	1,619.78	728.73	710.30	527.34	619.43	42.01	90.25	12,301.12

INCOM DURING THE YEAR 2024-2025

(Rs. In Lakh)

	FORT	POWAI	KAR.	GHAT.	TROM.	N T POOL	LONAV.	HAMLA	TOTAL
Interest Recd on Advances	5,617.98	0.54	640.69	603.91	312.37	394.17	25.80	18.07	7,613.52
Interest Recd on Gov. Securities	1,554.65	-	-	-	-	-	-	-	1,554.65
Interest Recd on Inter Bank Deposit	758.68	-	-	-	-	-	-	-	758.68
Divd. Recd from MSC/MDCC	3.01	-	-	-	-	-	-	-	3.01
Service Charges	1.49	0.06	-	0.05	0.02	0.01	-	-	1.64
Miss. Incom	0.11	-	-	-	-	0.01	-	-	0.12
Excess AIT Refund	1.91	-	-	-	-	-	-	-	1.91
Excess AIT IT Prov. Reverse	0.70	-	-	-	-	-	-	-	0.70
ATM Fees	14.84	-	-	-	-	-	-	-	14.84
Profit on Matured Gov. Securities	9.36	-	-	-	-	-	-	-	9.36
Locker Rent	-	5.25	-	-	-	-	-	-	5.25
Mutual Fees Referral Fees	0.56	-	-	-	-	-	-	-	0.56
Interest Recd on Branch Balance	-	1,613.93	88.04	106.33	214.95	225.25	16.21	72.18	2,336.90
TOTAL	7,963.27	1,619.78	728.73	710.30	527.34	619.43	42.01	90.25	12,301.12



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Amendments of Bye Laws

Bye Law No.	Wording of the Existing Bye-Law	Wording of the Proposed Amendment	REMARKS
(8)	SHARES The authorised Share Capital of the Bank is Rs. 40,00,00,000/- (Rs. Forty Crores Only) divided into 4000000 shares of Rs. 100/- each	SHARES The authorised Share Capital of the Bank is Rs. 50,00,00,000/- (Rs. Fifty Crores Only) divided into 5000000 shares of Rs. 100/- each	As per RBI Directives
(41)	PRESIDENT/VICE PRESIDENT and HON. SECRETARY/HON. TREASURER	PRESIDENT/VICE PRESIDENT	
(a)	The Admiral Superintendent and General Manager of the Naval Dockyard, Mumbai shall be the Ex-Office President and Vice President of the Bank respectively.	DELETED	As per Model Bye Laws and as directed by C-operative Commissioner vide letter no. JA/No./Nagari Bank/1-SA/directors/Resignation/2023/3107 on dated 9 th October 2023.
d)	HON. SECRETARY AND HON. TREASURER i) They will be elected by the Board of Directors for a period of 5 years after General Election. ii) Hon. Secretary shall issue notice for calling meeting of Board of Directors and General Body. iii) Hon. Secretary shall maintain all records pertaining to the meeting of Board of Directors and Annual and Special General Body Meeting. iv) Hon. Secretary shall record and preserve minutes of all the meetings as required under Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and Rules made there under read with these Bye Laws and perform such other secretarial duties as it pertains to this office. v) Hon. Secretary shall supervise the General working of the Bank. vi) Hon. Secretary will be responsible to the Board of Directors. vii) Hon. Treasurer will perform the duties of the Hon. Secretary in his absence.	PRESIDENT AND VICE PRESIDENT i) They will be elected by the Board of Directors for a period of 5 years after General Election. ii) President shall issue notice for calling meeting of Board of Directors and General Body. iii) President shall maintain all records pertaining to the meeting of Board of Directors and Annual and Special General Body Meeting. iv) President shall record and preserve minutes of all minutes of all the meetings as required under Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and Rules made there under read with these Bye Laws and perform such other secretarial duties as it pertains to this office. v) President shall supervise the General Working of the Bank. vi) President will be responsible to the Board of Directors. vii) Vice President will perform the duties of the President in his absence.	As per Model Bye Laws and as directed by C-operative Commissioner vide letter no. JA/No./Nagari Bank/1-SA/directors/Resignation/2023/3107 on dated 9 th October 2023.
(55)	LINKING OF SHARE HOLDING WITH LOAN LIMITS The Shareholding of a Member in the Bank Shall be in the following proportion to his Borrowings Maximum of Rs. 20,000/- per members	LINKING OF SHARE HOLDING WITH LOAN LIMITS The Shareholding of a Member in the Bank Shall be in the following proportion to his Borrowings Maximum of Rs. 40,000/- per members	As per RBI Directives



CHARTERED ACCOUNTANTS

Independent Auditor's Report

To,
The Members,
The Naval Dockyard Co-operative Bank Ltd.,

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of **The Naval Dockyard Co-operative Bank Limited** ('the Bank') as at 31st March 2025, which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2025 and the Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of the head office and all the branches audited by us are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements

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

Auditor's Responsibility

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

Opinion

6. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co-operative societies, Maharashtra in the



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- a) In the case of the Balance Sheet of state of affairs of the Bank as at 31st March, 2025.
- b) In the case of the Profit and Loss Account of the profit/loss for the year ended on that date; and
- c) In the case of the Cash Flow Statement of the cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal & Regulatory Requirements

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

For J. Kala & Associates
Chartered Accountants
FR No: 118769W

Mohanlal Jain
(Partner)
M. no: 070341
Place: Mumbai
Date: 15.07.2025



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Significant Accounting Policies and Notes Forming Part of the Financial Statement for the Year Ended 31st **March 2025**

I. Overview:

1.1 Basis of Preparation:

The Financial Statements are prepared and presented under the historical cost convention and on the accrual basis of accounting, unless otherwise stated and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 & Rules 1961, the Banking Regulation Act, 1949, circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time and current practices prevailing within the cooperative banking sector in India.

1.2 Use of Estimates:

The presentation of financial statements in conformity with the generally accepted accounting principles requires management to make estimates and assumption that affect the reported amounts of Assets and Liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Although these estimates are based upon Management best knowledge of current events and actions, actual results could differ from these estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revision to the accounting estimates are recognized prospectively in the current and future periods.

II. Significant Accounting Policies:

2 Investments:

- 2.1 Investment portfolio is disclosed in the Balance Sheet under the heads of (a) Central and State Government Securities, (b) Other Approved Securities including Bonds of Public Sector Undertaking, (c) Shares in co-operative Banks (d) Fixed Deposit and (e) Other Investments, if any.
- 2.2 Investments in Government Securities are classified into "Held for Trading" (HFT), "Available for Sale" (AFS) and "Held to Maturity" (HTM) categories in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India on Classification and Valuation of Investments for all Primary (Urban) Co-operative Banks.
- 2.3 Investments in Government Securities that are held principally for resale beyond 90 days from the date of purchase are classified as AFS.
- 2.4 Investments in Government Securities that the Bank intends to hold till maturity are classified as HTM. Investments which do not fall within the above two categories of AFS & HTM are classified as HFT.
- 2.5 Investments classified under the HTM category are carried at acquisition cost. Any premium on acquisition over face value is amortized on straight-line basis over the remaining period of maturity.
- 2.6 An investment is classified as Held for Trading, Available for Sale and Held to Maturity either at the time of its purchase are changed in between with the approval of Board of Directors once in a year as per the options provided by Reserve Bank of India.
- 2.7 Reserve Fund Investment is earmarked and is invested under section 66 of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the rules made there under.
- 2.8 Other Investment held in Fixed Deposits including Reserve Fund and Other Earmarked Funds are treated as Permanent Investment and are carried at cost. Section 70 of The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Rule 55 of The Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, govern investment of these funds.
- 2.9 Shares of co-operative institutions are carried at cost.



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

- 2.10 Profit or Loss on sale of Investment is recognized as per the generally accepted accounting principle of first in first out method (FIFO).

3. Advances:

- 3.1 Advances are classified into performing and non-performing advances (NPA) as per Reserve Bank of India guidelines and specific provision made towards Non Performing Advances are shown on the Liability side under the head (Bad & Doubtful Reserves). Non Performing Advances are further classified into (a) Sub-Standard (b) Doubtful (c) Loss Assets. Provisions required on such advances are made as per the extant guidelines at rates as prescribed by Reserve Bank of India from time to time.
- 3.2 Overdue Interest Reserve represents unrecovered interest on all NPA's which are correspondingly shown under interest receivable on NPA.

4. Property, Plant and Equipment (AS 10):

- 4.1 Fixed Assets are stated at historical cost as well as net of depreciation. Depreciation on Fixed Assets is provided for on the diminishing balance method at the rates considered appropriate by the management as under: -

Machinery & Equipment	33.33%
ATM (Hardware & Software)	33.33%
Computer Software	33.33%
Motor Vehicle	30.00%
Equipment	15.00%
Furniture & Fixtures	10.00%
C.C.T.V	15.00%

- 4.2 Depreciation on Machinery & Equipment, ATM Hardware & Software, and Computer Software is provided at 33.33% on straight line method. Depreciation on Office Equipment, Furniture & Fixture, and CCTV is provided at reducing method.
- 4.3 Renovation expenses have been capitalized to deferred revenue expenditure and are being written off over a period of 5 years.
- 4.4 Depreciation is provided at a normal rate for full year if the asset is purchased and retained for a period of 180 days or more, else at 50% of the normal rate. No depreciation is charged on fixed assets sold during the year as there is no any sale.

5. Reserve Fund and Other reserve:

- 5.1 Dividend remaining unclaimed over three years and Entrance/Nominal Membership fee has been transferred to statutory reserve.

6. Employee Benefits: (AS-15(Revised))

6.1 Provident Fund :

In accordance with law, all vested employees of the Bank are entitled to receive benefits under the Provident Fund Act. The Bank contributes an amount, on monthly basis, at a determined rate (currently 12% of employee's basic salary plus DA + VDA). Of this, the Bank contributes an amount (employee's basic salary up to a maximum level of Rs.15, 000/- per month currently at 8.33%) to the pension scheme administered by the Regional Provident Commissioner and the Bank has no liability for future provident fund benefits other than its monthly contribution.

6.2 Gratuity:

In respect of Gratuity liability, Bank has obtained insurance policy under the Employee group gratuity scheme of Aviva Life Insurance India Ltd. Contribution to Aviva Life Insurance India Ltd. under the



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

scheme are charged to the Profit and Loss Account for the year when the Contribution is made.

6.3 Leave Encashment on Retirement/Resignation/Death:

In respect of Leave encashment Bank has obtained insurance policy under Employee's Group Leave Encashment Scheme of Aviva Life Insurance India Ltd. Contributions to Aviva Life Insurance India Ltd. under the scheme are charged to the Profit and Loss Account for the year when the contribution is made.

6.4 The net shortfall in both the schemes, if any, between projected benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is provided for and recognized as expense in the Profit and Loss Account.

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

Sr. No	Particulars	Gratuity (Funded) 31.03.2025	Gratuity (Funded) 31.03.2024	Leave Encashment (Funded) 31.03.2025	Leave Encashment (Funded) 31.03.2024
1.	Discount Rate	6.7%	7.2%	6.7%	7.2%
2.	Expected Return on plan assets	6.7%	7.2%	6.7%	7.2%
3.	Salary Escalation rate	11.5%	13.00%	11.5%	13.00%

Sr. No.	Particulars	Gratuity (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Funded)	Leave Encashment (Funded)
		31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024
4	Reconciliation of opening and closing balance of the present value of the defined benefit obligation:				
i.	Present value of obligation as at 31 st March 2024	2,51,56,856	3,08,80,741	2,44,31,379	2,49,30,858
ii.	Interest cost	17,61,171	19,48,563	16,32,432	16,48,887
iii.	Current service cost	28,74,267	25,27,580	18,39,865	19,24,091
iv.	Benefits paid	-10,62,161	-71,76,852	-21,55,341	-38,68,638
v.	Actuarial (gain)/loss on obligations	-12,30,352	-30,23,176	-17,15,422	-2,03,819
vi.	Present value of obligation as at 31.03.2025	2,74,99,781	2,51,56,856	2,40,32,913	2,44,31,379
5	Reconciliation of opening & closing balance of fair value of fair plan assets:				
i.	Fair value of plan assets as at 01.04.2024	3,21,42,652	3,58,14,908	1,83,74,249	2,08,21,543
ii.	Expected return on plan assets	23,50,376	24,07,212	11,31,038	12,33,637
iii.	Contribution	-	-	-	-
iv.	Benefits paid	-10,62,161	-71,76,852	-21,55,341	-38,68,638
v.	Actuarial gain/(loss) on plan assets	6,37,464	10,97,384	5,94,526	1,87,707



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

vi.	Fair value of plan assets as at 31.03.2025	3,40,68,331	3,21,42,652	1,79,44,471	1,83,74,249
7	Amount recognized in Balance Sheet:				
i.	Present value of obligations as at 31.03.2025	2,74,99,781	2,51,56,856	2,40,32,913	2,44,31,379
ii.	Fair value of Plan Assets as at 31.03.2025	3,40,68,331	3,21,42,652	1,79,44,471	1,83,74,249
iii.	(Asset)/liability as at 31.03.2025	-65,68,550	-69,85,796	60,88,442	60,57,130
8	Expenses recognized in Profit & Loss Account:				
i.	Current service cost	28,74,267	25,27,580	18,39,865	19,24,091
ii.	Interest cost	17,61,171	19,48,563	16,32,432	16,48,887
iii.	Expected Return on planned Assets	23,50,376	24,07,212	11,31,038	12,33,637
iv.	Net actuarial (gain)/loss	-18,67,816	-41,20,560	-23,09,948	-3,91,526
v.	Expenses to be recognized in Profit & Loss Account	4,17,246	-20,51,629	31,312	19,47,815

6.6 Others:

Other monetary benefits to the employees of the bank are as per the memorandum of agreement between co-operative bank union and bank management dated 16th February 2022.

7. Basis For Recognition Of Major Income And Expenses:

- 7.1 Interest on Investment with public sector bank is accounted on accrual basis.
- 7.2 Interest accruing on investment against specified fund is credited directly to profit and loss account.
- 7.3 The Profit on sale of Government Securities held under Acquired for Sale (AFS) is credited to Profit & Loss Account.
- 7.4 Charges for not maintaining minimum balance are accounted when they are actually recovered.
- 7.5 Death claims payable to members in terms of Bye-Laws are accounted for on cash payment basis.

AS-17 - Segment Reporting for the Financial Period 2024-25

Sr.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1)	SEGMENT REVENUE		
a)	Retail Banking Operations	76,21,37,413.17	68,78,97,542.91
b)	Treasury & Investment Operations	23,25,69,643.95	20,80,67,637.55
c)	Other Banking Operations	17,14,594.70	19,40,449.04
	Income from Operations	99,64,21,651.82	89,79,05,629.50
2)	SEGMENT RESULT		
a)	Retail Banking Operations	8,46,83,559.43	10,42,18,900.51
b)	Treasury & Investment Operations	-94,84,338.11	-2,72,07,420.89
c)	Other Banking Operations	-11,81,282.30	2,88,154.04



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

	Total Profit Before Tax	7,40,17,939.02	7,72,99,633.66
	Provision for Taxation	1,97,00,000.00	2,02,00,000.00
	(Deferred Tax)	-	-
	Net Profit C/d to Balance Sheet	5,43,17,939.02	5,70,99,633.66
3)	<u>CAPITAL EMPLOYED</u>		
	Segment Assets		
	a) Retail Banking Operations /Other Banking Operations	8,26,12,47,829.70	7,41,96,29,795.83
	b) Treasury & Investment Operations	3,26,36,01,900.38	3,40,10,18,722.49
	Total Assets	11,52,48,49,730.08	10,82,06,48,518.32
	Segment Liabilities		
	a) Retail Banking Operations /Other Banking Operations	10,87,31,36,022.00	10,18,54,55,349.26
	b) Treasury & Investment Operations		
	Total Liabilities	10,87,31,36,022.00	10,18,54,55,349.26
	Net Segment Assets / (Liabilities)		
	a) Retail Banking Operations /Other Banking Operations	-2,61,18,88,192.30	-2,76,58,25,553.43
	b) Treasury & Investment Operations	3,26,36,01,900.38	3,40,10,18,722.49
		65,17,13,708.08	63,51,93,169.06
	<u>Net Segment Results (Reconciliation)</u>		
	Share Capital	21,63,31,873.00	22,08,75,573.00
	Reserve Funds	38,10,63,820.85	35,72,17,495.78
	Profit & Loss A/c credit balance	5,43,18,014.23	5,71,00,100.28
		65,17,13,708.08	63,51,93,169.06

AS- 17 Segment Reporting

- The Bank's operating businesses are organized and managed separately according to the nature of the services provided, with each segment representing a different business unit.
- Income and expenses in relation to the segments are categorized based on the items that are individually identifiable to the segments.
- For calculation of Income/PBT from Treasury Operations, the amounts of Investment done by Treasury are received from Banking operations hence, interest on funds from Banking operations are calculated at the Average Deposit Rate i.e.7.63 % (P.Y. 7.42%) on average investments at every month end, and the amounts so arrived are deducted from the interest cost of banking operations.



दि नेटवर्क डॉक्यूमेंट को-ऑप. बैंक लि.

8. Related party Transaction: (AS 18)

- 8.1 Since Mr. Pravin Gala, the Chief executive officer of the bank is a single party under the category Key Managerial Personnel, no further details need to be disclosed in terms of RBI circular dated 29th March, 2003.
- 8.2 Consolidated amount of Loans to directors has been disclosed under the heading Disclosures as per RBI guidelines.

9. Taxation:

9.1 Current Tax:

Provision for current income tax is made on the basis of estimated taxable income for the year under new Tax Regime as per section 115 BAD.

9.2 Deferred Tax (AS 22)

The bank has not recognized and measured Deferred Tax Assets/ Liabilities in compliance with "AS -22 Accounting for taxes on income"

10. Impairment of Assets: (AS 28)

- 10.1 In the opinion of management there is no impairment to any of its fixed assets to which Accounting Standard 28- Impairment of Asset applies.

11. Accounting for Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (AS 29)

- 11.01 The Bank estimates the probability of any loss that might be incurred on outcome of contingencies on the basis of information available up to the date on which the financial statements are prepared. Provisions are recognized only when there is a present obligation as a result of past events and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent Liability is disclosed for:
- (i) Possible obligations which will be confirmed only by future events not wholly within the control of the Bank.

Or

- (ii) Present obligations arising from past events where it is not probable that the outflow of resources will be required to settle the obligation cannot be made.

Contingent Assets are not recognized in the Financial Statement.

11.2

In accordance with the "The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014" formulated by RBI, the Bank has identified and transferred Rs.106.18 lakhs to the Depositor Education and Awareness Fund till 31st March 2023. The details of the same are as below:

Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
Opening balance of amount transferred to DEAF	12541293.00	10618095.00
Add:- Amounts transferred to DEAF during the year	3498446.00	2259932.00
Less:- Amount reimbursed by DEAF towards claims	66818.00	336734.00
Closing balance of amounts transferred to DEAF	15972921.00	12541293.00

12. Regroup of Items in Balance sheet:

- 12.1 Items arriving in Balance sheet are regrouped as per requirement.



दि नेचुरल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

1 Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Rs. In Crores)

Sr. No.	Particular	31/03/2025	31/03/2024
i)	Paid up share capital and reserves	61.36	59.54
ii)	Other Tier 1 Capital	-	-
iii)	Tier 1 (i+ii)	61.36	59.54
iv)	Tier 2 Capital	6.35	7.56
v)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	67.71	67.11
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	697.92	609.16
vii)	Paid up share capital and reserves as percentage of RWAs	8.79%	9.77%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	8.79%	9.77%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.91%	1.25%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	9.70%	11.02%

		31/03/2025	31/03/2024
	Amount of Tier 2 Capital raised during the year of which:		
i)	General provisions and loss reserves # (i) (Restricted to 1.25% of R.W.A.)	3.23	2.85
	Dividend Equalization Fund	---	---
	Contingent Prov. For Stand. Assets	3.05	2.68
	Election Fund	0.03	0.03
	Staff Relief Fund	0.05	0.05
	Charity Fund	0.02	0.01
	Advertisement Fund	0.03	0.03
	Spl. Reserve us/ 36(1) (viii) IT	0.05	0.05
	General Reserve	---	---
ii)	Investment Fluctuation Reserves	---	---
iii)	Hybrid debt capital instruments	---	---
iv)	Subordinated debts	1.16	4.71

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on March 31, 2025.

Particular	Deposits	Advances	Investment	Borrowings	Foreign Currency assets	Foreign Currency liabilities
Day 1	0.43	0.77	Nil	Nil	Nil	Nil
2 to 7 Days	1.38	0.005	9.90	Nil	Nil	Nil
8 to 14 Days	0.39	0.03	11.80	Nil	Nil	Nil
15 to 30 Days	1.93	6.61	Nil	Nil	Nil	Nil



दि नेटवर्क डॉक्यूमेंट को-ऑप. बैंक लि.

31 Days to 2 months	6.94	0.31	9.81	Nil	Nil	Nil
Over 2 months and up to 3 months	9.63	0.34	10.30	Nil	Nil	Nil
Over 3 months and up to 6 months	78.44	1.38	4.76	Nil	Nil	Nil
Over 6 months and up to 1 year	290.77	6.82	80.92	12.00	Nil	Nil
Over 1 year and up to 3 years	333.59	36.26	52.59	5.80	Nil	Nil
Over 3 years and up to 5 years	20.89	88.19	11.47	Nil	Nil	Nil
Over 5 years	174.49	625.26	129.95	Nil	Nil	Nil
Total	918.88	765.98	321.50	17.80	Nil	Nil

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on March 31, 2024.

(Rs. In Crore)

Particular	Deposits	Advances	Investment	Borrowings	Foreign Currency assets	Foreign Currency liabilities
Day 1	0.69	0.61	Nil	Nil	Nil	Nil
2 to 7 Days	1.41	0.01	20.00	Nil	Nil	Nil
8 to 14 Days	1.25	0.07	1.90	Nil	Nil	Nil
15 to 30 Days	2.23	5.65	31.85	Nil	Nil	Nil
31 Days to 2 months	7.51	0.11	11.45	Nil	Nil	Nil
Over 2 months and up to 3 months	17.26	0.30	46.43	Nil	Nil	Nil
Over 3 months and up to 6 months	109.21	1.41	18.01	Nil	Nil	Nil
Over 6 months and up to 1 year	178.02	5.88	26.13	Nil	Nil	Nil
Over 1 year and up to 3 years	336.13	34.25	14.55	17.80	Nil	Nil
Over 3 years and up to 5 years	27.79	86.10	25.77	Nil	Nil	Nil
Over 5 years	165.66	541.28	136.61	Nil	Nil	Nil
Total	847.16	675.67	322.70	17.80	Nil	Nil



दि नेचुरल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As on 31st March 2025

(Amount in Crore)

	Investment in India							Investments outside India				Total Investment
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and / or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government Securities	Subsidiaries and / or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	190.60	---	0.30	---	---	---	190.90	---	---	---	---	190.90
Less: Provision for non-Performing investments(NP I)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	190.60	---	0.30	---	---	---	190.90	---	---	---	---	190.90
Available for Sale												
Gross	9.90	---	---	---	---	---	9.90	---	---	---	---	9.90
Less: Provision for depreciation And NPI	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	9.90	---	---	---	---	---	9.90	---	---	---	---	9.90
Held for Trading												
Gross	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Less :Provision for depreciation And NPI	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Total Investments												
Gross	200.50	---	0.30	---	---	---	200.80	---	---	---	---	200.80
Less: Provision for non-Performing investments	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Less: Provision for depreciation And NPI	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	200.50	---	0.30	---	---	---	200.80	---	---	---	---	200.80



दि नेटवर्क डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

As on 31st March 2024

(Rs. In crore)

	Investment in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and / or joint ventures	Other	Total Investments in India	Government Securities	Subsidiaries and / or joint ventures	Other	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	230.01	---	0.30	---	---	---	230.31	---	---	---	---	235.26
Less: Provision for non-Performing investments(NPI)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	230.01	---	0.30	---	---	---	230.31	---	---	---	---	235.26
Available for Sale												
Gross	4.95	---	---	---	---	---	4.95	---	---	---	---	4.95
Less: Provision for depreciation And NPI	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	4.95	---	---	---	---	---	4.95	---	---	---	---	4.95
Held for Trading												
Gross	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Less :Provision for depreciation And NPI	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Total Investments												
Gross	234.96	---	0.30	---	---	---	235.26	---	---	---	---	235.26
Less: Provision for non-Performing investments	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Less: Provision for depreciation And NPI	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Net	234.96	---	0.30	---	---	---	235.26	---	---	---	---	235.26



दि नेटवर्क डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Crore)

Particular	31/03/2025	31/03/2024
i) Movement of provisions held towards depreciation on Investments		
a) Opening balance	0.01	0.01
b) Add: Provisions made during the year	-	-
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	-	-
d) Closing balance	0.01	0.01
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	0.00	0.00
b) Add: Amount transferred during the year	-	-
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	0.00	0.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	-	-

c) Sale and transfer to/from HTM Category

Bank has not made any Sale and transfers to / from HTM category during the current financial year.

d) Non-SLR Investment Portfolio

i) Non-performing non-SLR Investment

(Amount in Crore)

Sr. No.	Particular	31/03/2025	31/03/2024
a)	Opening balance	0.30	0.30
b)	Additions during the year since 1st april	-	-
c)	Reduction during the above period	-	-
d)	Closing Balance	0.30	0.30
e)	Total provisions held	-	-



दि नेचल डोक्याड को-ऑप. बैंक लि.

ii) Issuer composition of non-SLR investment as on 31.03.2025

(Amount in crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
a)	PSUs	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
b)	FIs	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
c)	Banks (Co-op)	0.30	0.30	---	---	---	---	---	---	---	---
d)	Private Corporate	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
f)	Others	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
g)	Provision held towards depreciation	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Total*	0.30	0.30	---	---	---	---	---	---	---	---

Issuer composition of non-SLR investment as on 31.03.2024

(Amount in crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
a)	PSUs	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
b)	FIs	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
c)	Banks (Co-op)	0.30	0.30	---	---	---	---	---	---	---	---
d)	Private Corporates	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
f)	Others	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
g)	Provision held towards depreciation	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Total*	0.30	0.30	---	---	---	---	---	---	---	---



दि नेचल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

iii) Repo transactions (in face value terms)

Transaction during Current year 2024-2025 - "Nil" (Previous Year - "Nil")

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held as on 31st March 2025.

(Rs. In crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Losses	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	668.06	5.73	1.87	0.004	7.61	675.67
Add: Additions during the year					2.00	93.98
Less: Reductions during the year*					3.36	3.67
Closing balance	759.73	4.74	1.19	0.31	6.25	765.98
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					3.36	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/Prudential ¹⁶ Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	2.68				7.49	10.17
Add: Fresh provisions made during the year	0.37				0.72	1.09
Less: Excess provision reversed/Write-off loans	---				---	---
Closing balance of provisions held	3.05				8.21	11.26
Net NPAs¹⁷						
Opening Balance					0.12	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.12	
Closing Balance					0.00	0.00



दि नेटवर्क डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Classification of advances and provisions held as on 31st March 2024.

(Rs. In Crore)

	Standar d	Non- Perform ing				Tot al
	Total Stand ard Advan ces	Sub- standar d	Doubtful	Los s	Total Non- Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	599.00	7.88	5.56	0.24	13.68	612.68
Add: Additions during the year					4.88	74.37
Less: Reductions during the year*					10.95	11.38
Closing balance	668.06	5.73	1.87	0.004	7.61	675.67
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/Prudential ¹⁶ Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	2.41				6.77	9.18
Add: Fresh provisions made during the year	0.27				0.72	0.99
Less: Excess provision reversed/Write-off loans	---				---	---
Closing balance of provisions held	2.68				7.49	10.17
Net NPAs¹⁷						
Opening Balance					6.91	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year (OIRF)					6.79	
Closing Balance					0.12	0.12

Ratios (in percent)	31.03.2025	31.03.2024
Gross NPA to Gross Advances	0.82%	1.13%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.02%
Provision coverage ratio	100%	98.43



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sr. No.	Sector	31 st March 2025 (as at March 31, 2025)			31 st March 2024 (as at March 31, 2024)		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	---	---	---	---	---	---
b)	Advances to industries sector eligible as priority Sector lending	---	---	---	---	---	---
c)	Services	---	---	---	---	---	---
d)	Personal loans	---	---	---	---	---	---
	Subtotal(i)	---	---	---	---	---	---
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	---	---	---	---	---	---
b)	Industry	---	---	---	---	---	---
c)	Services	---	---	---	---	---	---
d)	Personal loans & Others	765.98	6.25	0.82%	675.67	7.61	1.13%
	Sub-total(ii)	765.98	6.25	0.82%	675.67	7.61	1.13%
	Total(i+ii)	765.98	6.25	0.82%	675.67	7.61	1.13%

c) Overseas Assets, NPAs and revenue:-

Bank does not have overseas assets, NPA and Revenue during F.Y 2024-25 and F.Y 2023-24

d) Particulars of resolution plan and restructuring

Details of accounts subjected to restructuring in Current year – Nil (Previous year - Nil)

e) Disclosure of transfer of loan exposure

No such transactions during FY 2024-25(Previous year-Nil)



दि नेचुरल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

f) Fraud Accounts

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	Nil	01
Amount involved in fraud (Recovered) (₹crore)	Nil	0.005
Amount of provision made for such frauds(₹crore)	Nil	0.00
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year(₹crore)	Nil	0.00

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in crore)

Category	31.03.2025	31.03.2024
<i>i)Direct exposure</i>		
a) Residential Mortgages– Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB)limits.	8.50	4.25
Total Exposure to Real Estate Sector	8.50	4.25



दि नेटवर्क डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Category	31.03.2025	31.03.2024
<i>i) Direct exposure</i>		
b) Individual Housing Loan	55.74	48.37
Total Exposure to Real Estate Sector	55.74	48.37

6. Concentration of Deposits, advances, exposure and NPAs

a) Concentration of Deposits

(Amount in crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total deposits of the twenty largest depositors	226.44	196.00
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	21.89%	20.31%

b) Concentration of advances

(Amount In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total advances to the twenty largest borrowers	10.64	9.85
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	1.39%	1.46%

a) Concentration of exposures

(Amount in crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	10.64	9.85
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	1.39%	1.46%



दि नेचुरल डोक्यार्ड को-ऑप. बैंक लि.

a) Concentration of NPAs

(Amount in crore)

	31.03.2025	31.03.2024
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.93	3.83
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure To total Gross NPAs.	62.88%	50.33%

7. Derivatives: -

The bank has not entered into any transactions in derivatives in the Current and Previous year.

08. Transfer of Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1.25	1.06
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.36	0.23
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.007	0.004
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEAF und	1.60	1.29

11. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and forms the Offices of Ombudsman

Sr.No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	01	01
2.	Number of complaints received during the year	---	---
3.	Number of complaints disposed during the year	---	---
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	---	---
4.	Number of complaints pending at the end of the year	01	01
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	---	---
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by Office of Ombudsman	---	---
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	---	---



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	---	---
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	---	---

b) Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
31.03.2025					
Loans and Advances	01	---	---	01	---
Total	01	---	---	01	---
31.03.2024					
Loans and Advances	01	---	---	01	---
Total	01	---	---	01	---

12. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India: - Nil

13. Disclosures on remuneration: - Since Mr. Pravin Gala, the offg. Chief executive officer of the bank is a single party under the category Key Managerial Personnel, no further details need to be disclosed in terms of RBI circular dated 29th March, 2003.

14. Other Disclosure

a) Business Ratio

Particular	31.03.2025	31.03.2024
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.61%	8.26%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.03%	0.04%
iii) Cost of Deposits	7.63%	8.10%
iv) Net Interest Margin	2.34%	2.24%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.74%	0.81%
vi) Return on Assets	0.47%	0.62%
vii) Business (deposits plus advances) (Rs. In Crore)	1800.58	1640.64
viii) Profit per employee (In ₹ crore)	0.05	0.07



दि नेव्हरल डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

b) Provisions and Contingencies

Provision debited to Profit and Loss Account	31.03.2025	31.03.2024
Provision for Income tax on profit	19,700,000.00	2,02,00,000.00
Provision for Standard Assets	37,00,000.00	27,00,000.00
Provision for BDDR Reserve	72,00,000.00	72,00,000.00
Provision for Charity Fund	200,000.00	-
TOTAL	30,800,000.00	30,100,000.00

C) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	1.42	1.24
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	—	---

D) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

Consolidated amount of Loans to directors has been disclosed under the heading Disclosures as per RBI guidelines.

(Rs. In crore)

Loans to Directors	3.42
--------------------	------

For J Kala & Associates

Chartered Accountants

FRN: 118769W

For The Naval Dockyard Co-operative Bank Ltd.

Mohanlal Jain

(Partner)

M. No. : 070341

Date: 15.07.2025

Place: Mumbai

Shri Pravin Gala

Officiating Chief Executive Officer

Date: 15.07.2025

Place: Mumbai



दि नेहरू डॉकयार्ड को-ऑप. बैंक लि.

Cashflow Statement for the year ended 31st March, 2025

Particulars	Amt (Rs)	Amt (Rs)
Cash Flow from operations:		
Profit & Loss A/c		54,317,939.02
Add/Less:		
Charity Fund	200,000.00	
Profit on Matured of Govt. Sec	-936,250.00	
Excess of Provision on IT W/O	-70,070.00	
Investment Depreciation Reserve Written Back	-	
BDDR Written Back	-	
Depreciation/Deferred Revenue exp. W/O	4,972,295.52	
Election Fund	-	
Interest on deposits & INTE ON BORROWING	773,219,154.06	
Interest on loans and advances	-761,351,763.17	
Interest income on Investment	-231,332,793.95	
Dividend Income	-300,600.00	
Provision for contingent assets	3,700,000.00	
Provision for IT tax	19,700,000.00	
Provision for BDDR Reserve	7,200,000.00	
Miscellaneous Receipts		
Investment Fluctuation Reserve	-	
		-185,000,027.54
Net Profit		-130,682,088.52
Adjustment For:		
Interest paid on deposits	-795,873,292.86	
Interest on loans and advances	761,351,763.17	
(Increase)/Decrease in advances	-903,071,932.37	
Increase/ (Decrease) of Deposits	696,387,070.79	
(Increase)/Decrease in Other assets	3,338,090.33	
Increase / (decrease) in Liabilities	2,628,149.75	
		-235,240,151.19
Cash generated from operations		-365,922,239.71
Less: Taxes Paid (Net)		-21,780,209.00
Cash Generated from operating Activities		-387,702,448.71
Cash Flow from Investing Activities		
(Increase)/Decrease in Investment	111,976,552.00	
Interest/Div Received on Investment	257,073,664.06	
Profit on Matured of Govt. Sec	936,250.00	
Purchase of Fixed assets	-7,828,907.78	
Cash Flow from Investing Activities		362,157,558.28
Cash Flow from Financing Activities		
Increase/ (Decrease) of Share Capital	-4,543,700.00	
Subordinate Capital (Quasi capital)	-	
Dividend Paid	-33,041,507.00	
Education Fund	-	
Entrance fee received	46,300.00	
Cash Flow from Financing Activities		-37,538,907.00
Net Cash & Cash Equivalence(A+B+C)		-63,083,797.43
Cash & Cash Equivalence		
As at 01.04.2024	597,610,970.21	
As at 31.03.2025	534,527,172.78	-63,083,797.43



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

ANNEXTURE-A

NAME OF THE BANK	:	The Naval Dockyard Co-op. Bank Ltd.
HEAD OFFICE ADDRESS	:	Naval Dockyard, Lion Gate, Mumbai-400023.
DATE OF REGISTRATION	:	24 th February, 1931.
DATE & NO. OF RBI LICENCE	:	UBD/MH/407/P Dated 10 th October, 1984.
JURISDICTION	:	Maharashtra State.
FINANCIAL YEAR ENDED	:	As on 31 st March 2025.
NO. OF BRANCHES INCLUDING HO	:	8 (Eight) + 1 (Extension Counter)
MEMBERSHIP	:	Regular – 11477, Nominal – Nil
PAID UP SHARE CAPITAL	:	Rs. 2163.32 Lakhs
TOTAL RESERVE & FUNDS	:	Rs. 3810.64 Lakhs
DEPOSIT	:	Rs. 11472.34
: Saving	:	Rs. Nil
: Current	:	
INVESTMENT	:	Rs. 20080.54 Lakhs
GROSS NPA	:	Rs. 625.28 Lakhs
NET NPA (%)	:	0.00%
AUDIT CLASSIFICATION	:	"A"
TOTAL STAFF	:	18
: Sub Staff	:	84
: Other Staff	:	
WORKING CAPITAL	:	Rs. 115248.50 Lakhs
CD RATIO	:	74.03%
TOTAL TURNOVER (DEPO. + ADV.)	:	Rs. 180058.50 Lakhs
TURNOVER PER EMPLOYEE	:	Rs. 1765.28
GROSS PROFIT	:	Rs. 851.18 Lakhs
NET PROFIT PER EMPLOYEE	:	Rs. 5.33 Lakhs
NET PROFIT	:	Rs. 543.18 Lakhs



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड मुंबई - ४०००२३

९३व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा कार्यवृत्त
दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड
यांची ९३वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शुक्रवार, दिनांक २७ सप्टेंबर २०२४ रोजी सायं. ४.३० वाजता घेण्यात आली.

दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लिमिटेड, मुंबई ४०००२३ ची ९३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शुक्रवार, दिनांक २७ सप्टेंबर २०२४ रोजी सायं. ५.०० वाजता के. आर. कामा ओरिएंटल इन्स्टिट्यूट, शाहीद भगतसिंग मार्ग, सायन गेट समोर, फोर्ट, मुंबई ४०००२३ येथे आयोजित करण्यात आली होती. सदर सभेमध्ये एकूण १८७ सदस्यांनी उपस्थित राहून सहभाग नोंदविला.

मा. सचिव श्री. पी. बी. पाणिग्राही यांनी छत्रपती शिवाजी महाराज, भारतीय संविधानाचे शिल्पकार डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर, के. कॉ. सॅम्युएल ऑगस्टीन, के. श्री. एम. वाय. कोयाडे तसेच मागील आर्थिक वर्षात आपण गमावलेले सर्व भारतीय नागरिकांना निनम अभिवादन करून सभेची सुरुवात केली.

मा. सचिवांनी मा. श्री. आर. के. सिंग, लीडर, स्टॉफ साइड, जेसीएम नेव्हल IV, पश्चिम नेव्हल कमांड, मुंबई आणि मा. श्री. विनय सावंत, उपाध्यक्ष, नेव्हल डॉकयार्ड, मुंबई यांना छत्रपती शिवाजी महाराज आणि डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर यांच्या प्रतिमांना पुष्पहार अर्पण करण्याची विनंती केली. त्यानंतर मा. सचिवांनी संचालक मंडळाच्या वतीने उपस्थित सर्वसभासदांचे ९३व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रित्यर्थ स्वागत केले.

मा. सचिवांनी मा. संचालक श्री. संजय कशिनाथ ठाकूर यांना नेव्हल डॉकयार्ड सहकारी बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या अध्यक्ष स्थानी विराजमान होण्याची विनंती केली.

या प्रस्तावाला संचालक मंडळाच्यावतीने मा. श्री. दत्ता डी. डोकुलकर यांनी पाठिंबा दर्शवून मान्यता दिली (द्वितीय प्रस्ताव मा. श्री. दत्ता डी. डोकुलकर यांनी दिला). मा. सचिवांनी दिवंगत भागधारकांना श्रद्धांजली अर्पण करण्यासाठी सर्व सभासदांना दोन मिनिटे मौन पाळण्याची विनंती केली.

मा. सचिवांनी सभेचे अध्यक्ष मा. श्री. संजय के. ठाकूर यांना नेव्हल डॉकयार्ड सहकारी बँकेच्या ९३व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या निमित्ताने सभासदांना मार्गदर्शन करण्याची विनंती केली.

मा. श्री. संजय के. ठाकूर यांनी बँकेच्या संचालक मंडळाच्या वतीने ९३व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेसाठी सर्वभागधारकांचे मनःपूर्वक स्वागत केले.

ते म्हणाले की, बँकेने सर्वआर्थिक सूचकांमध्ये चांगली कामगिरी केली आहे आणि त्यांनी आर्थिक वर्ष २०२३-२४ मध्ये बँकेच्या आर्थिक कामगिरीची माहिती सभासदांना दिली.

ठळक बाबी पुढील पन्नांवर आहेत:

शेअर मंडळमः बँकेचे शेअर मंडळम दिनांक ३१.०३.२०२४ रोजी ₹२२.०९ कोटी आहे.

संचित निधी: बँकेचा संचित निधी ₹४१.४३ कोटी एवढा आहे.

ठेवी: बँकेच्या ठेवी ₹८०९.५९ कोटी वरून वाढून ₹९६४.९७ कोटी इतक्या झाल्या आहेत.

कर्ज: बँकेची कर्ज वाढप रक्कम ₹६१२.६८ कोटी वरून वाढून ₹६७५.६७ कोटी इतकी झाली आहे.

मुलवणूक: बँकेची मुलवणूक ₹२३५.२७ कोटी एवढी आहे.

उत्पन्न: बँकेचे उत्पन्न ₹७६.१९ कोटी वरून वाढून ₹८९.७९ कोटी इतके झाले आहे.

एकूण नफा: आर्थिक वर्षाचा एकूण नफा ₹८.७२ कोटी आहे.

निव्वळ नफा: पान् आर्थिकवर्षाचा निव्वळ नफा ₹५.७१ कोटी इतका आहे.

अप्रदर्शन कर्ज (NPA): बँकेचे एकूण ग्रास NPA ₹७.६१ कोटी असून नेट NPA ₹०.१२ कोटी आहे.

ऑडिट वर्गवारी: सहकार विभागा मार्फत "A" वर्ग.

३१.०३.२०२४ रोजी समाप्त झालेल्या आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाने १५% लाभार्थ शिफारस केला आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम व नियमावली तीन कलम ६७ अंतर्गत देता येणारा हा कमाळ लाभार्थ आहे. त्यामुळे यावर्षीही आपण याच टक्केवारीचा लाभार्थ कायम ठेवत आहोत.

केंद्र सरकारने आर्थिक वर्ष २००६-०७ पासून सहकारी बँकांवर उत्पन्नकर (Income Tax) लागू केला आहे. या अनुषंगाने बँके ने ₹२.०२ कोटी इतकी रक्कम उत्पन्न करासाठी तरतूद म्हणून राखून ठेवली आहे.

सर्व कर्जवाटप विना विलंब करण्यात येत आहे. बँक भागधारकांच्या तक्रारी समाधान कारक पणे सोडवित असल्याची मना खात्री आहे. सर्व शाखांची कामगिरी समाधानकारक असून त्या चांगले कार्यरत आहेत.

पान् आर्थिक वर्षात बँकेने आपल्या सभासदांच्या हितासाठी गृहनिर्माण कर्ज, शैक्षणिक कर्ज, सोन्यावर कर्ज, गड्याण तारण कर्ज, वाहन कर्ज, दीर्घ मुदत कर्ज, अन्य मुदत कर्ज, सणावार कर्ज, संगणक कर्ज आणि मुदत ठेवीवर कर्ज मंजूर केले आहे.

संचालक मंडळ कर्ज प्रक्रिया अधिक सुलभ करून भागधारकांना लवकरात लवकर कर्ज वाटप करता यावे यासाठी नियम सुलभ करण्याचे काम करत आहे. कर्जदार आणि हमीदार यांनी जसात ठेवावे की, त्यांनी कोणतीही सबब न देता कर्जाच्या हप्त्यांची परतफेड नियमितपणे करावी. तसेच बँकेच्या धकदाकी व अप्रदर्शन कर्ज (NPA) कमी करण्यासाठी त्यांनी बँकेला सहकार्य करणे आवश्यक आहे.

आपण सर्वजण जाणता की कर्जाच्या स्वरूपात देण्यात येणारी रक्कम ही सार्वजनिक निधी आहे आणि ती व्याजासह वसूल करणे ही आपली जबाबदारी आहे. एखाद्या मूल सभासदाच्या कर्ज खात्यातील यकीत रक्कम हमीदारांकडून किंवा त्यांच्या वारसदारांकडून/विधवेकडून वसूल करणे अत्यंत वेदना दायक असते.

म्हणूनच दीर्घ मुदतीच्या कर्जदारांच्या मृत्यूच्या प्रसंगी हमीदार व कायदेशीर वारसदार यांच्यावर आर्थिक बोझ येऊ नये यासाठी बँकेने सभासदांसाठी विमा योजना सुरू केली आहे



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

समारोप करण्यापूर्वी, बँकेच्या सुरळीत कार्यप्रणालीसाठी मुख्य कार्यकारी अधिकारी (CEO) आणि त्यांच्या कर्मचारी वर्गाचे केलेल्या प्रयत्नांची तसेच बँकेच्या कारभारात मोलाची भूमिका बजावणाऱ्या सर्व संचालक मंडळाच्या सदस्यांचे मी येथे विशेष उल्लेख करून आभार मानतो.

संचालक मंडळाच्यावतीने, मी आपणा सर्वांचे आर्थिकवर्ष २०२३-२४ मध्ये दिलेल्या सहकार्याबद्दल मनःपूर्वक आभार मानतो. सेवा सुधारण्यासाठी आवश्यक असलेल्या कोणत्याही सूचना आपण दिल्यास त्या स्वागतार्ह असतील.

* जय हिंद *

मा. सचिवांनी मा. श्री. संजय ठाकूर यांचे आभार मानले व विषय क्रमांक १ कडे वाटचाल केली.

विषय क्रमांक १: दिनांक १३ सप्टेंबर २०२३ रोजी संपन्न झालेल्या बँकेच्या ९२व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्यवृत्ताचे वाचन करून त्यास मान्यता देणे.

मा. सचिवांनी नमूद केले की, मागील पाच वर्षांपासून बँक आपल्या संकेत स्थळावर वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्यवृत्ताचे प्रकाशन करत आहे. ९२व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे कार्यवृत्ती संकेत स्थळावर प्रसिद्ध करण्यात आले आहे. त्यामुळे मा. सचिवांनी विषय क्रमांक १ मंजूर करण्याची विनंती सभेला केली.

ठरविण्यात येते की, दिनांक १३ सप्टेंबर २०२३ रोजी संपन्न झालेल्या ९२व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे कार्यवृत्त मंजूर करण्यात येते.

प्रस्तावक : श्री. सचिन जगताप पाटील

द्वितीय : श्री. एफ. वाय. काळे

विषय क्रमांक २: दिनांक ३१ मार्च २०२४ रोजी समाप्त झालेल्या आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाचा ९३वा वार्षिक अहवाल तसेच लेखापरीक्षांनी प्रमाणित केलेले लेखापरीक्षण केलेले लेखाविवरण पत्रे व ताळेबंद यांचा विचार करून त्यास मंजूरी देणे.

मा. सचिवांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभे समोर विषय क्रमांक २ मांडला. सभेस उपस्थित असलेल्या सभासदांनी बहुमताने हा विषय मंजूर केला असून खालीलप्रमाणे ठराव संमत करण्यात आला:

ठरविण्यात येते की, दिनांक ३१ मार्च २०२४ रोजी समाप्त झालेल्या आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाचा ९३वा वार्षिक अहवाल तसेच लेखापरीक्षांनी प्रमाणित केलेले लेखापरीक्षण केलेले लेखाविवरण पत्रे व ताळेबंद यांचा विचार करून त्यास मंजूरी देण्यात येते."

प्रस्तावक : श्री. राकेश सिंग

द्वितीय : श्री. एस. सावंत

विषय क्रमांक ३: दिनांक ३१.०३.२०२४ रोजी समाप्त झालेल्या कालावधीसाठी नफा विनियोजनास मान्यता देणे व ताआंश जाहीर करणे.

मा. सचिवांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेसमोर विषय क्रमांक ३ मांडला. सभेस उपस्थित असलेल्या सभासदांनी बहुमताने हा विषय मंजूर केला असून खालीलप्रमाणे ठराव संमत करण्यात आला:

"ठरविण्यात येते की, दिनांक ३१.०३.२०२४ रोजी समाप्त झालेल्या कालावधीसाठी नफा विनियोजनास मान्यता देण्यात येते व ताआंश जाहीर करण्यात येतो."

प्रस्तावक : श्री. जे. के. पेडिनी

द्वितीय : श्री. डी. एल. गावस

विषय क्रमांक ४: सन २०२४-२५ चा वर्षासाठी समसामयिक लेखापरीक्षक / अंतर्गत लेखापरीक्षक व वैधानिक लेखापरीक्षक यांची नियुक्ती करणे व त्यांच्या मानधनास मंजूरी देणे.

मा. सचिवांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेसमोर विषय क्रमांक ४ मांडला. सभेस उपस्थित असलेल्या सभासदांनी बहुमताने हा विषय मंजूर केला असून खालीलप्रमाणे ठराव संमत करण्यात आला:

"ठरविण्यात येते की, सन २०२४-२५ चा आर्थिक वर्षासाठी समसामयिक लेखापरीक्षक / अंतर्गतलेखा परीक्षक व वैधानिक लेखापरीक्षक यांची नियुक्ती करण्यात यावी व त्यांचे मानधन मंजूर करण्यात यावे."

प्रस्तावक : श्री. हतिश मेटे

द्वितीय : श्री. प्रकाश डेटके

विषय क्रमांक ५: ९३वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गैरहजर राहिलेल्या बँकेच्या सभासदांना अनुपस्थिती रजा मंजूर करणे.

९३व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित न राहिलेल्या सभासदांना अनुपस्थिती रजा मंजूर करण्यात आली असून, उपस्थित सभासदांनी हा विषय बहुमताने मंजूर केला आहे आणि खालीलप्रमाणे ठराव संमत करण्यात आला:

"ठरविण्यात येते की, बँकेच्या ९३व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित न राहिलेल्या सभासदांना अनुपस्थिती रजा मंजूर करण्यात यावी."

प्रस्तावक : श्री. हमीद पटेल

द्वितीय : श्री. खासिद खान

विषय क्रमांक ६: — अध्यक्षांच्या परवानगीने सभेसमोर मांडण्यात आलेले इतर कोणतेही विषय.

श्री. वैजय काटके (LF No. 48483) यांनी वैयक्तिक कर्जावरील व्याज दर कमी करण्याबाबत मागणी केली.

या अनुषंगाने मा. सचिवांनी स्पष्ट केले की, वैयक्तिक कर्जावरील व्याजदर १% ने कमी केल्यास बँकेचा नफासुमारे ₹५.०० कोटींनी घटतो. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (RBI) ने नुकतीच बँकेची तपासणी केली असून, RBI अधिकाऱ्यांनी नमूद केले की, आमची बँक वाहकांना सर्व सेवा विनामूल्य प्रदान करणारी प्रथम बँक आहे.

श्री. आर. के. सिंग यांनी नमूद केले की, आपली बँक दरवर्षी दान धर्माचे कार्य करत असते. बँकेच्या सर्वसभासदांच्या वतीने त्यांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेत संचालक मंडळास विनंती केली की, प्रत्येक सभासदाच्या लाभार्थाने ₹१००.०० किंवा ₹२००.०० इतकी रक्कम कपात करून ती रक्कम "वैद्यकीय शॅटिस" या स्वरूपात अंश



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप. बँक लि.

सभासदांना देण्यात यावी, जे जीवघेण्या आजाराशी झुंज देत आहेत. नेव्हल डॉकयार्ड मधील अशा २६ ते ७७ सिव्हिलियन कर्मचारी आहेत, जे आमच्या बँकेचे सभासद आहेत आणि गंभीर आजाराशी लढा देत आहेत.

मा. सचिवांनी नमूद केले की, कारगिल युद्ध सुरू झाल्यापासून आपल्या बँकेच्या दानधर्माची परंपरा सुरू आहे. त्यांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस विनंती केली की, जीवघेण्या आजाराने रास्त असलेल्या सभासदांना वैद्यकीय सहाय्यासाठी "मेडिकल वॉरंटस" स्वरूपात मदत करता यावी, यासाठी प्रत्येक सभासदाच्या नावांसाठी ₹१००,०० इतकी रक्कम कपात करण्यास मंजुरी द्यावी.

श्री. सचिन जगताप-पाटील यांनी नमूद केले की, गंभीर आजारांनीयस्त असलेल्या बँकेच्या सभासदांसाठी मदती संदर्भात घेतलेला निर्णय अत्यंत स्तुत्य आहे. त्यांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस विनंती केली की, "मेडिकल वॉरंटस" साठी लाभांसाठी ₹१०० पेक्षा अधिक रक्कम कपात करू नये, कारण फक्त डॉकयार्ड मधील सिव्हिलियन कर्मचाऱ्यांना औक्कर टाईमचे लाभ मिळतात, परंतु इतर विभाग किंवा केंद्रातील कर्मचाऱ्यांना हे लाभ मिळत नाहीत.

श्री. आर. एम. श्रीणा (LF No. 23339) यांनी सांगितले की, त्यांच्या हमीदारांना गंभीर वैद्यकीय स्थितीमुळे कोमा आला असून, मागील ७ महिन्यांपासून ते आणि दुसरे हमीदार मिळून संबंधित कर्जाची जबाबदारी पार पाडत आहेत. त्यांनी अशा परिस्थितीत विम्याच्या माध्यमातून काही मदतीची विनंती केली. या अनुषंगाने मा. सचिवांनी सांगितले की, बँकेच्या विमायोजनेत फक्त मृत्यूच्या प्रकरणां मध्येच विमा कवच आहे; कोमा मधील व्यक्तींसाठी सध्या कोणतीही विमाकंपनी विमासंरक्षण देत नाही. तरी, जर अशा कोणत्याही विमा कंपनी कडून कोमामधील व्यक्तींना विमा संरक्षण दिले जात असेल, तर कृपया बँकेला याबाबत माहिती द्यावी, असे आवाहन मा. सचिवांनी केले.

श्री. जाईक यांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस विनंती केली की, प्रत्येक सभासदाच्या लाभांसाठी ₹१०० कपात करू नये. या वर मा. सचिवांनी स्पष्ट केले की, जे सभासद त्यांच्या लाभांसाठी ₹१०० रक्कम कपात करू इच्छित नाहीत, त्यांनी त्याबाबत १५ दिवसांच्या आत बँकेस लेखी कळवावे.

मा. सचिवांनी पुढे सांगितले की, सध्या बँकेकडे ₹७०,००० इतका चॅरिटीफंड उपलब्ध आहे. बँकेचे एकूण सभासद संख्याच ११,७०० आहे. त्यामुळे प्रत्येक सभासदाच्या लाभांसाठी ₹१०० कपात केल्यास एकूण ₹११,७०,००० इतकी रक्कम जमा होईल.

या निधीच्या वापरासाठी एक ५ सदस्यांची समिती गठित केली जाईल. या समितीत CMO, डॉकयार्डचे उपाध्यक्ष, एम.ओ. मुंबईचे उपाध्यक्ष, एन.ए.डी.चे उपाध्यक्ष व एक संचालक मंडळातील सदस्य यांचा समावेश असेल. CMO ची नेमणूक करण्यासाठी पंतप्रधान कार्यालयास पत्र पाठवण्यात येईल.

सर्व उपस्थित सभासदांनी हा विषय एकमताने मंजूर केला.

श्री. मोहनचौधरी (LF No. 45936) यांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये विचारणा केली की, बँक कर्जाची रक्कमका वाढवत आहे, कारण कर्जदारांनी ती रक्कम परतक रण्यास अडचण घेत आहे. तसेच त्यांनी कर्जासाठी हमीदाराची अट दृढकरावी अशी विनंती केली.

या अनुषंगाने मा. सचिवांनी स्पष्ट केले की, बँक कर्जाची रक्कम सभासदांकडून आलेल्या मागणीच्या आधारे वाढवत आहे. मात्र, बँक कर्जातून हमीदाराची अट काढून टाकू शकत नाही. जर कुणाचा हमीदार शिवाय कर्ज घ्यायचे असेल, तर त्यांनी इतर बँकांकडून कर्ज घ्यावे. आमची बँक हमीदारा शिवाय कर्ज देऊ शकत नाही.

मा. सचिवांनी सभासदांना विनंती केली की, कर्ज अर्ज मध्ये नमूद केलेली सर्व माहिती पूर्ण पणे भरावी.

P.No. 704288 यांनी संचालक मंडळास विनंती केली की, जर हमीदाराची कपात चालू असेल, तर त्याचा टर्मिनल बेनिफिट्स (सेवा निवृत्ती लाभ) देण्यात यावेत.

या बाबत मा. सचिवांनी स्पष्ट केले की, टर्मिनल बेनिफिट्स देण्याचा अधिकार फक्त भारत सरकारकडे आहे, बँकेकडे नाही.

विषय क्रमांक ७: आभार प्रदर्शन

मा. सचिवांनी आभार प्रदर्शनासाठी श्री. एम. व्ही. कांबळी यांना विनंती केली.

संचालक श्री. एम. व्ही. कांबळी यांनी मा. सचिव तसेच वार्षिक सर्वसाधारण सभेला उपस्थित असलेल्या सर्व भागधारकांचे मनःपूर्वक आभार मानले. त्यांनी सभेचे सुरळीत आयोजन व संचालन केल्याबद्दल बँकेच्या सर्व कर्मचारी वर्गाचेही आभार मानले.

मा. सचिवांनी राष्ट्रगीताने सभेची सांगता केली.

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

मा. सचिव

अध्यक्ष - ९३वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा

TYPE OF DEPOSITS W.E.F. 16th JULY 2025

Sr. No.	Type of Deposits	Rate of Interest	Rate of Interest (Senior Citizen)
1	Saving Bank	2.75%	2.75%
2	Fixed Deposits		
	1) 15 days to 29 days	4.00%	4.25%
	2) 30 days to 180 days	5.00%	5.25%
	3) 181 days to less than one year	6.00%	6.25%
	4) One year to less than 2 years (DJDB/QIC)	7.25%	7.50%
	5) Two years to less than three years (DJDB/QIC)	7.50%	7.75%
	6) Three years to less than five years (DJDB/QIC)	7.50%	7.75%
	7) Five years and above (DJDB/QIC)	7.50%	7.75%
	8) NDBC 85 FD (333 Days)	6.75%	7.00%
	9) Bharat Ratna Swargiya Lata Mangeshkar FD 666 days	7.50%	7.75%
	10) NDCB 555 days Fixed deposits	8.25%	8.50%

****On and Above of Rs. 10.00 Lacs additional Rate of Interest 0.5% is applicable and for Senior Citizen Rate of Interest 0.25% applicable. NDCB 555 days Fixed Deposit is not applicable in this scheme.**

3	Recurring Deposits		
	1) One Year	6.50%	6.75%
	2) Two Year	7.50%	7.75%
	3) Three Years and above	7.50%	7.75%
	4) NDCB School Fee Payment Deposit		
	12 Months	7.25%	-
	24 Months	7.50%	-
	5) Pension Recurring Deposits Scheme	-	7.75%
4	Compulsory Deposit	8.00%	-

TYPES OF ADVANCES

Sr. No.	Type of Advances	Rate of Interest W.E.F. 17.06.2025
1.	Housing Loan Top Up Housing Loan (over & above Housing Loan Interest)	8.49% (Male), 8.39% (Female) 2.00%
2.	Long Term Loan (LTL) (w.e.f. 01/08/2025)	11.25%
3.	Short Term Loan (STL)	10.00%
4.	Mortgage Loan	9.99%
5.	Education Loan (CSAKKY)	11.00%
6.	Dr. APJ Abdul Kalam Education Loan	11.00%
7.	Loan against Deposit (over and above the deposit rate)	2.00%
8.	Vehicle Loan	9.50%
9.	Medical Emergency Loan	10.50%
10.	Yatra Suvidha Karj	11.50%
11.	Gold Loan (Locker rent fees Rs. 1500+GST)	10.00%
12.	Computer Loan	10.50%
13.	Festival Loan	10.50%
14.	Marriage Loan (Discontinue w.e.f. 09.08.2023)	11.50%

The above rate will be applicable to fresh deposits and renewal of the existing deposits

All the interest rate are subject to change without notice.



दि नेव्हल डॉकयार्ड को-ऑप.बँक लि.

नेव्हल डॉकयार्ड, लायन गेट, मुंबई-४०००२३

दूरध्वनी : २२७५ १२६९ / ९३२१५२२७४२ / ९३२१७९८३७७