

अविरत, सेवा आणि सचोटीची ५१ वर्षे



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

मुख्य कार्यालय : एच-ब्लॉक, प्लॉट नं. सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत,
ऑटो क्लस्टर जवळ, चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९, फोन नं : (०२०) ६७१७१६००/१/२/३
Visit us : www.pavanabank.com



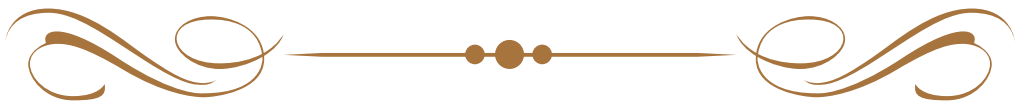
वार्षिक अहवाल २०२३-२०२४

आमचे स्फूर्तिस्थान



संस्थापक

सहकार महर्षी खा. स्व. अण्णासाहेब मगर



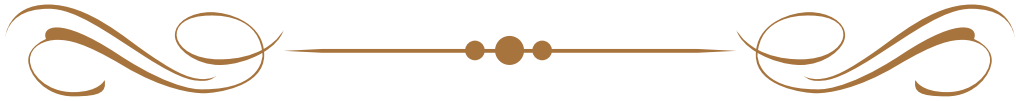
आमचे प्रेरणास्त्रोत



अध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

मा. आमदार, संस्थापक संचालक





पवना सहकारी बँक लि., पुणे

संचालक मंडळ सन २०२३-२०२८



श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
(संस्थापक-अध्यक्ष)



श्री. वसंत आनंदराव लोंडे
(उपाध्यक्ष)



श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
(संचालक)



श्री. शांताराम दगडू गराडे
(संचालक)



श्री. शामराव हिरामण फुगे
(संचालक)



श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघरे
(संचालक)



श्री. जयनाथ नारायण काटे
(संचालक)



श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे
(संचालक)



श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
(संचालक)



श्री. शरद दिगंबर काळभोर
(संचालक)



श्री. अमित राजेंद्र गावडे
(संचालक)



श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे
(संचालक)



श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
(संचालक)



श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
(संचालक)



श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
(संचालक)



श्री. दादू लक्ष्मण डोळस
(संचालक)



सौ. जयश्री वसंत गावडे
(संचालिका)



अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर
(संचालिका)



श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर
(संचालक)



अॅड. गोरक्षनाथ नथू काळे
(तज्ञ संचालक)



अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)



श्री. मनेश बबन बोन्हाडे
(मुख्य कार्यकारी अधिकारी)



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

व्यवस्थापन मंडळ २०२३-२०२८



श्री. शांताराम दगडू गराडे
(अध्यक्ष)



श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
(सदस्य)



श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
(सदस्य)



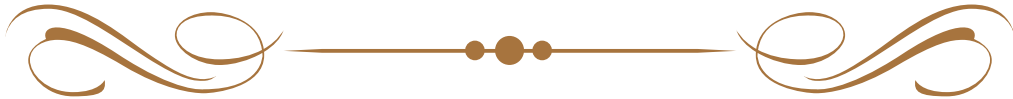
अॅड. विठ्ठल तात्याबा ठाकुर
(सदस्य)



श्री. गणेश बबनराव पिंजण
(सदस्य)



सी.ए. राजेंद्र दत्ताजीराव पाटील
(सदस्य)





पवना सहकारी बँक लि., पुणे

सभासद/ग्राहकांसाठी सूचना

- १) बँकेला आपला ग्राहक जाणून घ्या (के.वाय.सी.) च्या मार्गदर्शक प्रणालीच्या संदर्भात विद्यमान ग्राहकांची माहिती अद्ययावत करून प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लाँड्रिंग अॅक्ट व रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे सुचनेचे पालन करणे आवश्यक असल्याने खालीलप्रमाणे कागदपत्रे सादर करून बँकेस सहकार्य करावे ही विनंती.
 - अ) पॅनकार्ड व आपले अलिकडील काळातील पासपोर्ट साईज दोन फोटो
 - ब) ओळखीचा पुरावा (उदा. ड्राईव्हिंग लायसन, आधारकार्ड, मतदान ओळखपत्र, पासपोर्ट)
 - क) निवासी पुरावा (उदा. आधारकार्ड, ड्राईव्हिंग लायसन, पासपोर्ट, मतदान ओळखपत्र)
 - ड) व्यक्तीगत खातेदाराशिवाय अन्य खातेदार, संस्था यांना लागू असलेल्या कागदपत्रांच्या प्रती
- २) डेबीट कार्डच्या पिन व सीव्हीव्हीची विचारणा बँकेकडून केली जात नाही. सदर माहिती गोपनीय ठेवण्यात यावी.
- ३) आपला अमुल्य वेळ व खर्च वाचविण्यासाठी जास्तीत जास्त मोबाईल बँकिंगचा वापर करावा.
- ४) बिलांची पेमेंट व खरेदीसाठी रुपे डेबिट कार्डचा वापर करावा.
- ५) आपले मोबाईल क्रमांक व पत्ता वेळच्यावेळी अद्ययावत करावेत.

बँकेची ठळक वैशिष्ट्ये

- अल्पदरात लॉकर सुविधा उपलब्ध
- ठेवींवर जास्तीत जास्त व्याजदर
- ज्येष्ठ नागरीक ठेवींना ०.५०% जादा व्याजदर
- एन.ई.एफ.टी. व आर.टी.जी.एस. द्वारे फंडस् ट्रान्सफर सुविधा
- कोअर बँकिंग प्रणाली (सी.बी.एस)
- एस.एम.एस. अलर्ट
- सर्व बँकाच्या एटीएम मधून रक्कम काढण्याची व डेबीट कार्डद्वारे पॉज सुविधा
- सर्व शाखांमधून सरकारी कर ई-पेमेंटची सुविधा उपलब्ध
- स्वाईप मशिन सुविधा
- मोबाईल बँकिंग सुविधा व UPI, G Pay डिजीटल बँकिंग

सभासद / खातेदारांसाठी विशेष सूचना

आयकर कायद्यातील तरतुदीनुसार सभासदांच्या व खातेदारांच्या बँकेकडील सर्व शाखांमधील एकत्रित एकूण ठेवींवरील (हप्तबंध ठेवीसह) वार्षिक व्याज ₹ 40,000 व त्यापेक्षा अधिक असल्यास, तसेच ज्येष्ठ नागरिकांसाठी ₹ 50,000 व त्यापेक्षा अधिक असल्यास, बँकेस आयकर कपात करणे बंधनकारक आहे. तरी सर्व ठेवीदारांनी फॉर्म 15 G/15 H आपल्या शाखेत वेळेवर सादर करावेत, ही विनंती. प्रत्येक नविन ठेव व ठेवीच्या नुतनीकरण्याच्या वेळी फॉर्म 15 G/15 H जमा करणे आवश्यक आहे.



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

मुख्य कार्यालय, एच-ब्लॉक, प्लॉट नं. सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत, ऑटो क्लस्टर जवळ,

चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९. फोन नं : (०२०) ६७१७१६००/१/२/३

Visit us : www.pavanabank.com

५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त पवना सहकारी बँकेच्या सभासदांकरीता)

पवना सहकारी बँक लि., पुणे या बँकेची ५१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार, दि. २५/०८/२०२४ रोजी सकाळी १०.०० वाजता, रागा पॅलेस, मदर तेरेसा पुलाजवळ, नथु नळे कॉर्नर, विजय नगर, काळेवाडी, पिंपरी चिंचवड, पुणे-४११०१७ येथे खालील विषयांच्या कामकाजासाठी आयोजित करण्यात आलेली आहे. तरी कृपया सर्व सभासदांनी सदर सभेस अवश्य उपस्थित रहावे, हि विनंती.

सभेपुढील विषय

- १) दि. १० सप्टेंबर, २०२३ रोजी झालेल्या ५० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेला ५१ वा वार्षिक अहवाल व दि. ३१ मार्च २०२४ चा ताळेबंद आणि सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे. (पान क्र. ६ ते २३)
- ३) सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल स्विकृत करणे. (पान क्र. २४ ते २५)
- ४) मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२३-२४ च्या नफा वाटणीस मान्यता देणे. (पान क्र. २६)
- ५) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे. (पान क्र. २६)
- ६) मा.संचालक मंडळाने सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाकरीता नेमलेल्या समावर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणुक व त्यांचे मानधन यास मान्यता देणे.
- ७) सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाकरीता वैधानिक लेखा परिक्षकांची नेमणुक केलेबाबत माहिती घेणे.
- ८) मा.संचालक मंडळ यांनी सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीला मंजुरी देणे. (पान क्र. २७)
- ९) रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया यांचेकडून NDS OM Membership घेणेसाठी मान्यता देणे.
- १०) बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे. (पान क्र. २७)
- ११) महाराष्ट्र शासनाचे नागरी सहकारी बँकांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजना शासन निर्णय (क्र. यु.आर.बी-१८०७/प्र.कं.४५९(ब)७-स.दि.२७/०४/२०२३) अंतर्गत दि. ३१/०३/२०२४ पर्यंत तडजोड केलेल्या थकित कर्ज खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
- १२) ५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित नसणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापीत करण्याबाबत निर्णय घेणे.
- १३) मा.अध्यक्ष यांचे परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

स्थळ : चिंचवड, पुणे.

दिनांक : ०८/०८/२०२४

मा.संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून,

मनेश बबन बोन्हाडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

विशेष सूचना :

- १) गणसंख्येअभावी सदरची सभा तहकूब झाल्यास हीच सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सकाळी ठिक १०.३० वाजता सुरु होवून वरील विषयांचे कामकाज करण्यात येईल. त्या सभेस गणसंख्यापूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही. या सभेत वरील नोटीशीमध्ये नमूद केलेल्या विषयांचा विचार केला जाईल.
- २) सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाची लेखा परिक्षण झालेली हिशोब पत्रके ज्यामध्ये ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक तसेच मा. संचालक मंडळाच्या अहवालाच्या प्रती ज्या सभासदांना हव्या असतील त्यांना बँकेच्या मुख्य कार्यालय व सर्व शाखांकडे कामकाजाच्या वेळेत संपर्क साधल्यास उपलब्ध करून दिल्या जातील.
- ३) वरील नोटीशीमध्ये निर्देशित केलेल्या विषयासंबंधी आवश्यक ती कागदपत्रे व माहिती पहावयाची असल्यास वा यासंबंधी आपल्या काही सूचना असल्यास त्या लिखित स्वरूपात दि. १४/०८/२०२४ पर्यंत मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत द्याव्यात.
- ४) सन २०२०-२१ या वर्षाचा लाभांश ज्या सभासदांनी अद्याप घेतला नसेल तर घेऊन जाण्याची व्यवस्था करावी अन्यथा सदर लाभांश रक्कम बँकेच्या पोटनियम क्र. ५८(४) अन्वये बँकेच्या गंगाजळीत वर्ग करण्यात येणार आहे, याची सभासदांनी नोंद घ्यावी.
- ५) सर्व सभासदांनी फोटोसह आपली के. वाय. सी. पुर्ण करून घ्यावी तसेच अद्ययावत पत्ता व फोन क्रमांक शाखेत देणेत यावा.

अध्यक्षीय मनोगत



सभासद बंधू आणि भगिनीना / सस्नेह नमस्कार ...

आपल्या बँकेच्या ३१ मार्च २०२४ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाची कामगिरी व बँकेचा ५१ वा वार्षिक अहवाल मा.संचालक मंडळाच्या वतीने आपणासमोर सादर करताना मला आनंद होत आहे. संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्या सर्वांचे ५१ व्या सर्वसाधारण सभेत स्वागत करतो.

बँकेने या ५१ वर्षात ग्राहकांना बँकिंग सेवा प्रभावीपणे दिलेली आहे. विपरीत परिस्थितीत सुध्दा बँकेच्या व्यवसायात वाढ केलेली आहे. बँकेच्या सुयोग्य नियोजनामुळे आणि प्रभावशाली कार्यप्रणालीमुळे आर्थिक प्रगती आपल्याला दिसून येते. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मापदंडानुसार आर्थिक दृष्ट्या सट्ट व चांगले व्यवस्थापन (FSWM-Financially Sound and Well Managed) या अंतर्गत वर्गीकरणानुसारचे सर्व निकष पूर्ण केलेली आहेत, तसेच आर्थिक वर्षात कर्ज वसूलीचे कामकाज चांगल्या प्रकारे झाले आहे.

संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी यांचा कुशल व पारदर्शी कारभार तसेच बँकेचे अधिकारी व कर्मचारी यांचा बँकेच्या उत्तम कामगिरीत सिंहाचा वाटा आहे.

५१ वर्षाचा बँकेचा इतिहास, बँकेबद्दल जनमानसातील प्रतिमा, लोकाभिमुख बँकिंग सेवा आणि उत्तम प्रशासन इ. जमेच्या बाजू असून सुवर्ण महोत्सवी वर्षात अधिक चांगली प्रगती आणि बँकेला सक्षम करण्याची संधी आहे. त्यानुसार एकंदरीत व्यवसायात वाढ, उत्तम ग्राहक सेवा, डिजीटल बँकिंग सुविधा, कर्मचाऱ्यांचे ज्ञान व कार्यक्षमता वाढविणे इ. द्वारे बँकेच्या प्रगतीचे नियोजन करण्यात आले आहे. वर्षभरात आपल्या बँकेला शोभेल आणि सभासद, संचालक मंडळ, ठेवीदार व हितचिंतकांच्या अपेक्षा पूर्ण करण्यासाठी सर्वांनी नियोजन पध्दतीने काम करावयाचे आहे.

आपले बँकेवरील प्रेम व विश्वास सदोदित आहे. यापुढेही आपणा सर्वांचे सहकार्य व प्रेरणा मिळत राहिल याची मला निःसंशय खात्री आहे. या अमुल्य पाठिंब्यावर संस्थेची प्रगती व लौकीक दिवसेंदिवस वाढत राहिल याबाबत संचालक मंडळाच्या वतीने मी आपणास आदरपूर्वक आश्वासित करतो.

बँकेच्या आर्थिक प्रगतीवर पुढीलप्रमाणे तपशील आपल्या माहितीसाठी सादर करत आहे.

१) सभासद व भागभांडवल :-

३१ मार्च २०२३ अखेर एकूण सभासद संख्या ११९५० होती त्यात या आर्थिक वर्षात नवीन ७३५ सभासदांची भर पडून व ३९८ सभासद कमी होऊन ३१ मार्च २०२४ अखेर एकूण सभासद संख्या १२२८७ एवढी आहे. सभासद वाढीचे प्रमाण २.८२% इतके आहे. बँकेचे अधिकृत भांडवल रु.४५ कोटी एवढे असून ३१ मार्च २०२३ अखेर वसूल भाग भांडवल रु.२७६४.८० लाख जमा होते. आर्थिक वर्षात भाग भांडवलात रु.३०३.५० लाखाने भर पडून रु.१६३.५७ लाखाने कमी झाले असून ३१ मार्च २०२४ अखेर वसूल भागभांडवल रु.२९०४.७३ लाख एवढे जमा आहे. भाग भांडवलात वाढ अधिकच्या कर्जांमुळे आणि अतिरिक्त अंशदानामुळे दिसून येते. यापुढेही सभासदांनी भाग भांडवलात जादा गुंतवणूक करावी.

२) गंगाजळी व इतर निधी :-

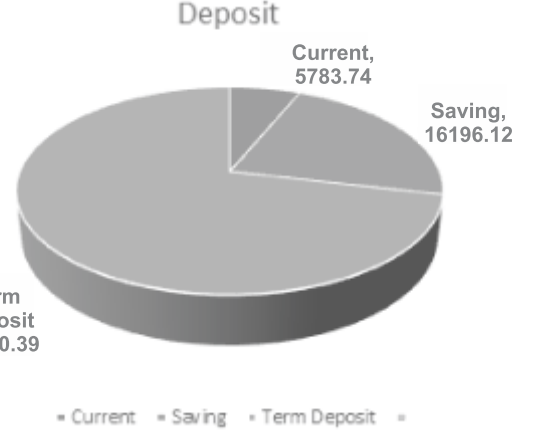
३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेचा एकूण राखीव व इतर निधी रु.६१९८.५० लाख असून आर्थिक वर्षातील ही वाढ रु.९९.६५ लाख आहे व वाढीचे प्रमाण १.६३% आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या तरतुदी व भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार नफ्यातून राखीव व इतर निधीचे प्रयोजन केले आहे. ३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेचा सीआरएआर १७.३७% आहे.

३. बँकेचा व्यवसाय :-

बँकेचा ३१ मार्च २०२४ अखेर एकूण व्यवसाय रु. १११८ कोटी २० लाखावर पोहचला आहे.

अ. ठेवी :-

३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. ७१५५०.२५ लाख आहेत. आर्थिक वर्षात ठेवीतील वाढ रु. ३७१६.८२ लाख आहे. व वाढीचे प्रमाण ५.४८% आहे. चालू व बचत ठेवी रु. २१९७९.८६ लाख असून गतवर्षीच्या तुलनेत रु. १७८३.३९ लाखांची वाढ झालेली आहे. एकूण ठेवीत कासा प्रमाण ३०.७२% आहे.



ब. कर्ज :-

३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेची एकूण कर्ज रु. ४०२६९.७४ लाख आहेत. भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार ३१ मार्च २०२४ अखेर अग्रक्रम क्षेत्रात कर्ज रु. २४१८४.४० लाख तर आर्थिक दुर्बल घटकास रु. ४७५१.०१ लाख पुरवठा केला.

४. अनुत्पादक कर्ज (एनपीए) :-

बँकेची ३१ मार्च २०२४ अखेर अनुत्पादक कर्ज खात्याची रक्कम रु. १८९३.३० लाख आहे. एकूण येणे कर्जाशी ढोबळ एनपीए ४.७०% असून नवत अनुत्पादक कर्ज ०.९१% आहे.

अनुत्पादक कर्जाच्या वसुलीसाठी बँकेने कर्जदाराशी संपर्क व कायदेशीर कार्यवाहीचे प्रयत्न करत आहे. अनुत्पादक कर्ज वसूलीसाठी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या कलम १०१ अंतर्गत १३७ खात्यास मंजूरी मिळाली असून वसूलीची कार्यवाही सुरु आहे.

५. गुंतवणूक :-

३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रु. ३४४३८.७१ लाख आहे. पैकी सरकारी रोख्यांमधील गुंतवणूक रु. २३५३२.५९ लाख आहे. इतर बँकेत ठेवी व गुंतवणूक रु. १०९०६.१२ लाख आहे. आर्थिक वर्षात गुंतवणूकीवर बँकेस व्याजापोटी रु. २६०९.९३ लाख उत्पन्न मिळाले. गुंतवणूकीवर वार्षिक सरासरी परतावा ६.९०% मिळाला आहे.

अहवाल वर्षात भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे गुंतवणूकीसंबंधी आवश्यक त्या सर्व तरतूदी केल्या आहेत.

६. नफा व तरतूदी :-

३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेला करपूर्व नफा रु. ७७०.०६ लाख झाला आहे.

७. आधुनिक माहिती, तंत्रज्ञान व सेवा :-

आपली बँक माहिती व तंत्रज्ञान क्षेत्रात इतर बँकांच्या तुलनेत अग्रेसर आहे. आधुनिक बँकिंग सुविधा ग्राहकांना देण्यात येत आहे. महत्वाचे म्हणजे बँक युपीआय तंत्रज्ञानाच्या माध्यमातून फोन पे, गुगल पे द्वारे डिजिटल सुविधा ग्राहकांना देत आहे.

८. शाखा विस्तार :-

बँकेचे मुख्य कार्यालय आणि २२ शाखा कार्यरत आहेत. सर्व शाखा मुख्य कार्यालयाशी जोडल्या गेल्या असून समन्वयातून बँकेने व्यवसायात वाढ तसेच उत्तम ग्राहक सेवा देण्याचा प्रयत्न केला आहे.

९. व्यवस्थापन :-

- १) **कर्मचारी** - बँकेमध्ये ३१ मार्च २०२४ रोजी अखेर अधिकारी व लेखनीक १४२ कर्मचारी व इतर श्रेणीत २१ असे एकूण १६३ कर्मचारी आहेत.
- २) **प्रशिक्षण** - कर्मचार्यांना बँकिंग क्षेत्राशी माहिती, बँकिंग क्षेत्रात होणारे बदल उत्तम ग्राहक सेवा देण्यासाठी धोरणे, तयार करण्यात आली. प्रशिक्षणाच्या माध्यमातून अद्यावत ज्ञान व माहिती देण्यात येत आहे.
आर्थिक वर्ष २०२३-२४ मध्ये सर्व कर्मचार्यांना प्रशिक्षण देण्यात आले असून त्यांच्या कार्यात व कौशल्यात वाढ होत आहे.
भारतीय रिझर्व बँक व अन्य संस्थांनी आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रमात बँकेच्या कर्मचार्यांनी भाग घेतला आहे.

१०. संचालक मंडळ :-

संचालक मंडळाच्या नियमितपणे २४ बैठका घेण्यात आल्या. संचालक मंडळ सदस्यासाठी त्यांची कर्तव्य व जबाबदारी तसेच बदलत्या बँकिंग क्षेत्रात घ्यावयाची काळजी आणि उपायावर प्रशिक्षणाचे आयोजन केले होते.

११. व्यवसाय विकास व नियोजन :-

व्यवसाय आणि बँकेची प्रगती समोर ठेवून वर्ष २०२२ ते २०२७ पर्यंतचे व्हिजन तयार करण्यात आले आहे. कर्जावरील व्याजाव्यतिरिक्त इतर उत्पान्नाचे साधन म्हणून बँकेने विमा वितरण व्यवसायामध्ये पदार्पण केले आहे. बँकेने आपल्या ग्राहकांच्या सेवेसाठी मोबाईल बँकिंग ॲप अद्यावत केले आहे. आर्थिक वर्ष २०२४-२५ साठी व्यवसायाचे नियोजन केले आहे आणि प्रत्येक कर्मचार्याचा सहभाग निश्चित केला असून प्रतिसेवक नुसार उद्दिष्टे दिलेली आहेत.

१२. **मार्केटिंग :-** बँकेने व्यवसाय वाढीसाठी मुख्य कार्यालय स्तरावर मार्केटिंग विभाग सुरु केलेला आहे. या विभागामार्फत बँकेच्या विविध योजनांचा प्रसार व प्रचार केला जातो. यामुळे बँकेच्या विविध योजनांची माहिती ग्राहकांपर्यंत पोहोचविली जाते. त्याचबरोबर डिजीटल मार्केटिंगच्या सहाय्याने फेसबुक व बँकेच्या वेब साईट वर बँकेच्या योजनांची माहिती दिली जाते.

१३. लेखा परीक्षण :-

बँकेचे सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाचे लेखा परीक्षण वैधानिक लेखापरीक्षक मे. व्हीडीए अँड असोसिएटस् चार्टर्ड अकॉउंटंट यांनी पूर्ण केले आहे व आर्थिक स्थिती आणि प्रगती विषयी समाधान व्यक्त केले आहे. बँकेस ऑडीट वर्ग 'अ' प्राप्त झालेला आहे हे सांगण्यात मला आनंद होत आहे. त्यांनी केलेल्या सुचना आणि मार्गदर्शनाबद्दल मी त्यांना धन्यवाद देतो.

सन २०२३-२४ मध्ये मुख्य कार्यालय व शाखांचे समावर्ती लेखापरीक्षण केलेले आहे. दिलेल्या सुचनांचे पालन करून त्याचा आढावा ऑडीट उपसमिती सभेमध्ये घेतला जातो. भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार जोखीम आधारित अंतर्गत परीक्षणासाठी धोरण करण्यात आले आहे व शाखांचे ३१ मार्च २०२४ च्या स्थितीवर अंतर्गत परीक्षण केले आहे.

ऋणनिर्देश :-

बँके कडून आपल्या सभासदांना व ग्राहकांना बँकिंग सेवा निरंतर देण्यात येत आहे. बँकेच्या सभासदांनी सुध्दा सर्वार्थाने साथ देऊन आर्थिक स्थिती अबाधित ठेवण्यात मोलाचे सहकार्य केले आहे. मी संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी बँकेचे सभासद, ग्राहक, व हितचिंतक यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल सर्वांचे प्रति कृतज्ञता व्यक्त करतो. बँकेच्या प्रगतीमध्ये व दैनंदिन कामकाजामध्ये ज्या व्यक्ती व संस्था पॅनलवरील व्हॅल्युअर, कायदे सल्लागार तसेच भारतीय रिझर्व बँक, सहकार खाते, समावर्ती लेखापरीक्षक, वैधानिक लेखापरीक्षक यांच्याकडून मिळालेल्या सहकार्याबद्दल आभार मानून ऋणनिर्देश करतो.

बँकेच्या सर्वांगीण विकासात व प्रगतीत महत्वाची भूमिका पार पाडणारे बँकेचे अधिकारी व सेवक वर्ग यांना धन्यवाद देतो व आभार मानतो.

धन्यवाद !!!

आपला
श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

Annexure - A (अनुबंध-अ)

(रकम रु. लाखात)

१)	बँकेचे नांव	पवना सहकारी बँक लि., चिंचवड, पुणे.
२)	मुख्य कार्यालय पत्ता	एच -ब्लॉक, प्लॉट नं.सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत, ऑटो क्लस्टर जवळ, चिंचवड, पुणे ४११ ०१९, फोन नं. : ०२० - ६७१७१६००/१/२/३/४
३)	नोंदणी क्रमांक व दिनांक	पी.एन.ए./बी.एन.के./२१६, दिनांक १२ जुलै १९७३
४)	रिझर्व्ह बँक परवाना क्रमांक व दिनांक	ए.सी.डी./एम.एच./४७/पी, दिनांक २ ऑगस्ट १९७४
५)	कार्यक्षेत्र	बँकेचे कार्यक्षेत्र पुणे जिल्हा व त्याभोवतीचे रायगड, ठाणे, अहमदनगर, सोलापूर व सातारा असे एकुण सहा जिल्हे
६)	एकूण शाखा	२२
७)	सभासद संख्या अ) सभासद ब) नाममात्र	१२२८७ १०५४२
८)	वसूल भाग भांडवल	२९०४.७२
९)	एकूण गंगाजळी व इतर निधी	६१९८.५०
१०)	ठेवी अ) बचत ठेव ब) चालू ठेव क) कायम व इतर ठेवी	७१५५०.२५ १६१९६.१२ ५७८३.७४ ४९५७०.३९
११)	कर्जे अ) तारणी कर्जे ब) विनातारणी कर्जे	४०२६९.७४ ३६४४३.०४ ३८२६.७०
१२)	अग्रक्रम कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	६९.६४%
१३)	दुर्बल घटक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	१३.६८%
१४)	थकबाकीचे एकूण येणे कर्जाशी प्रमाण	३.०८%
१५)	बाहेरील कर्ज अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., पुणे ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई	नाही नाही
१६)	गुंतवणूक अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. क) सरकारी रोखे ड) इतर बँकांतील ठेवी ई) युनिटी बँक पर्पेच्युअल नॉन कम्प्युलेटिव्ह प्रेफरन्स शेअर्स फ) युनिटी बँक इक्विटी वॉरन्ट्स	३४४३८.७१ ०.३० ०.०१ २३५३२.५९ ९८०५.१५ ८८०.५३ २२०.१३
१७)	ऑडिट वर्ग	'अ'
१८)	वार्षिक निव्वळ नफा	५२५.१२
१९)	एकूण सेवक अ) अधिकारी व लेखनिक ब) शिपाई सेवक	१६३ १४२ २१
२०)	खेळते भांडवल	८१५८४.०४

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet as on 31st March, 2024

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Capital and Liabilities भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
1)	भाग भांडवल Share Capital	1	29,04,72,100.00	27,64,80,350.00
2)	राखीव व इतर निधी Reserve Fund & Other Reserves	2	61,98,49,535.00	60,98,85,080.00
3)	प्रधान / उपकंपनी राज्य भागीदारी निधी खाते Principal / Subsidiary State Partnership Fund Account		0.00	0.00
4)	ठेवी व इतर खाती Deposits and Other Accounts	3	715,50,25,077.14	678,33,43,119.72
5)	घेतलेली कर्जे Borrowings		0.00	0.00
6)	वसुलीची बिले (येणे बाजूप्रमाणे) Bills for Collection (As per Contra)		0.00	0.00
7)	शाखांतर्गत जुळवणी Branch Adjustment		0.00	5,44,785.10
8)	थकित येणे व्याज तरतूद Overdue Interest Provision		17,67,99,970.49	16,06,27,393.08
9)	ठेवीवरील व्याज देणे Interest Payable on Deposits		4,77,706.00	7,75,813.00
10)	इतर देणी आणि तरतूदी Other Liabilities and Provisions	4	4,00,66,967.36	1,90,80,754.93
11)	नफा तोटा खाते Profit & Loss Account	5	5,25,12,425.76	77,84,062.13
	एकूण Total		833,52,03,781.75	785,85,21,357.96
	संभाव्य देणी / Contingent Liabilites	6	1,90,22,901.00	1,77,88,199.00

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,
बरोबर आहे.
मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएट्स्
चार्टर्ड अकॉउंटंट
(FRN : 119179W)
सीए अजय नवल (भागीदार)
वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 163625)
युडीआयएन - २४१६३६२५ बीकेसीटीआयडब्ल्यू ५९४०

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet as on 31st March, 2024

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Properties and Assets जिंदगी व येणी	Schedule परिशिष्ट	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
1)	रोख / Cash	7	45,23,25,525.28	40,00,76,887.50
2)	इतर बँकांमधील शिल्लक / Balances with Other Banks	8	101,01,03,310.04	105,82,73,702.65
3)	मागणी योग्य ठेव, शॉर्ट नोटीस / Money at Call and Short Notice		0.00	0.00
4)	गुंतवणूक / Investments	9	246,33,55,683.76	246,54,74,988.00
5)	प्रधान/उपकंपनी राज्य भागीदारी निधी खात्यांमधून केलेली गुंतवणूक Investment Out of the Principal / Subsidiary State Partnership Funds		0.00	0.00
6)	कर्ज / Loans & Advances	10	401,98,53,382.95	346,54,70,228.32
7)	येणे व्याज / Interest Receivable	11	22,56,87,143.49	20,66,12,980.08
8)	वसुलीची बिले (देणे बाजूप्रमाणे) / Bills for Collection (As per Contra)		0.00	0.00
9)	शाखांतर्गत जुळवणी / Branch Adjustment		3,38,132.51	0.00
10)	जागा व इमारत (घसारा वजा जाता) Premises (Less Depreciation)	12	8,83,32,090.00	9,32,75,552.00
11)	स्थावर मालमत्ता (घसारा वजा जाता) Fixed Assets (Less Depreciation)	13	6,53,98,361.78	6,59,90,422.92
12)	इतर जिंदगी / Other Assets	14	98,10,151.94	10,33,46,596.49
13)	कर्ज वसूलीपोटी खरेदी केलेल्या मिळकती / Non-Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims		0.00	0.00
	एकूण Total		833,52,03,781.75	785,85,21,357.96

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
श्री. जयनाथ नारायण काटे
श्री. अमित राजेंद्र गावडे
श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर

श्री. शांताराम दगडू गराडे
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे
श्री. दादू लक्ष्मण डोळस
अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे
(तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
सौ. जयश्री वसंत गावडे
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे
श्री. शरद दिगंबर काळभोर
श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2024

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Expenditure खर्च	Schedule परिशिष्ट	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
1.	ठेवीवर दिलेले व्याज / Interest Paid on Deposits		39,03,19,450.50	37,18,98,146.51
2.	सेवक खर्च / Staff Expenses	15	13,42,83,973.23	10,90,64,753.00
3.	संचालक मंडळ सभा भत्ते / Director Sitting Allowance		7,64,050.00	2,17,610.00
4.	भाडे, कर व वीज खर्च / Rent, Taxes and Lighting Expenses	16	2,32,71,267.29	2,45,59,186.41
5.	विमा खर्च / Insurance	17	1,00,21,543.22	96,51,169.15
6.	कायदेशीर खर्च / Legal Charges	18	10,20,016.10	3,31,354.00
7.	टपाल, टेलिफोन व स्टॅम्प खर्च / Postage, Telephone and Stamps	19	37,85,364.72	15,84,378.69
8.	लेखापरीक्षकांचे शुल्क / Auditor's Fees	20	26,70,754.37	22,59,736.24
9.	घसारा व अग्रिमता / Depreciation and Amortisation	21	1,94,60,005.37	1,86,18,219.30
10.	दुरुस्ती व देखभाल खर्च / General Repairs and Maintenance		21,44,168.42	22,11,365.07
11.	छपाई व लेखनसामग्री खर्च / Printing and Stationery Expenses	22	15,62,270.40	27,49,163.65
12.	जाहिरात व प्रसिध्दी खर्च / Advertisement and Publicity Expenses		4,84,286.01	5,90,343.79
13.	स्थावर मालमत्तेच्या विक्रीतून झालेला तोटा / Loss on Sale of Fixed Assets		9,223.26	1,996.00
14.	इतर खर्च / Other Expenses	23	5,80,74,371.89	4,03,88,352.49
15.	आयकर / Income Tax Paid		1,58,92,180.00	1,64,50,081.05
16.	तरतुदी व संभाव्य देणी / Provisions & Contingencies	24	86,02,205.00	9,30,26,320.00
17.	नफा / Profit		5,25,11,637.63	77,83,143.02
	एकूण Total		72,48,76,767.41	70,13,85,318.37

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,
बरोबर आहे.

मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएट्स्
चार्टर्ड अकॉंटंट

(FRN : 119179W)

सीए अजय नवल (भागीदार)

वैधानिक लेखापरीक्षक (M.No. 163625)

युडीआयएन - २४१६३६२५ बीकेसीटीआयडब्ल्यू ५९४०

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे

उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2024

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Income उत्पन्न	Schedule परिशिष्ट	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
1.	कर्जावर मिळालेले व्याज / Interest Received on Advances		42,62,08,482.59	43,42,93,091.36
2.	मिळालेले कमिशन / Commission Received	25	8,29,153.95	8,17,764.85
3.	गुंतवणूकीवर मिळालेले उत्पन्न / Income on Investments	26	26,08,92,537.08	20,18,07,319.60
4.	स्थावर मालमत्तेच्या विक्रीतून झालेला नफा / Profit on Sale of Fixed Assets		5,30,759.02	2,18,391.84
5.	सरकारी रोख्यांच्या विक्रीतून मिळालेला नफा / Profit on Sale of Government Securities		30,15,000.00	38,30,250.00
6.	इतर उत्पन्न / Other Income	27	2,86,00,834.77	2,64,28,232.72
7.	कर / Taxes	28	0.00	27,31,596.00
8.	तरतुदी / Provisions	29	48,00,000.00	3,12,58,672.00
	एकूण Total		72,48,76,767.41	70,13,85,318.37

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
श्री. जयनाथ नारायण काटे
श्री. अमित राजेंद्र गावडे
श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर

श्री. शांताराम दगडू गराडे
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे
श्री. दादू लक्ष्मण डोळस
अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे
(तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
सौ. जयश्री वसंत गावडे
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे
श्री. शरद दिगंबर काळभोर
श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट १ SCHEDULE 1 - भाग भांडवल / Share Capital			
A)	अधिकृत भाग भांडवल (रु.५०/- चे ९०,००,००० भागात विभागलेले) Authorised Share Capital (90,00,000 Shares of 50/-each)	45,00,00,000.00	45,00,00,000.00
B)	वसुल भाग भांडवल Paid Up Share Capital		
	१) वैयक्तिक Individual -		
	चालु वर्ष (C.Y. - 47,19,152 Shares of Rs.50/- each)	23,59,57,600.00	22,27,33,150.00
	मागील वर्ष (P.Y. - 44,54,663 Shares of Rs.50/- each)		
	२) सहकारी संस्था व राज्य सरकार Co-op. Institutions / State Govt.		
	चालु वर्ष (C.Y. - 0 Shares of Rs.50/- each)	0.00	0.00
	मागील वर्ष (P.Y. - 0 Shares of Rs.50/- each)		
	३) इतर Other -		
	चालु वर्ष (C.Y. - 10,90,290 Shares of Rs.50/- each)	5,45,14,500.00	5,37,47,200.00
	मागील वर्ष (P.Y. - 10,74,944 Shares of Rs.50/- each)		
	एकूण Total	29,04,72,100.00	27,64,80,350.00

परिशिष्ट २ SCHEDULE 2 - राखीव व इतर निधी / Reserve Fund and Other Reserve			
A)	वैधानिक राखीव निधी / Statutory Reserve Funds	18,67,64,950.00	18,46,61,787.00
B)	सर्वसाधारण राखीव निधी / General Reserve Fund	21,53,550.00	21,47,950.00
C)	इमारत निधी / Building Fund	11,70,00,000.00	11,55,00,000.00
D)	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी / Bad & Doubtful Debts Reserve	15,40,00,000.00	19,10,00,000.00
E)	गुंतवणुक घसारा निधी / Investment Depreciation Reserve	8,50,000.00	0.00
F)	अनुत्पादित गुंतवणुक निधी / Provision for NPA Investment Reserve	8,80,52,640.00	4,40,26,320.00
G)	विशेष निधी (आयकर कायदा १९६१ कलम ३६(१) (viii) अन्वये) / Special Reserve under Income Tax Act, 1961 U/s 36 (1) (viii)	94,50,000.00	91,28,000.00
H)	उत्पादक जिंदगीसाठी संभाव्य तरतूद / Contingent Provision against Standard Assets	1,50,00,000.00	1,50,00,000.00
I)	माहिती तंत्रज्ञान विकास निधी / Information Technology Development Fund	20,00,000.00	20,00,000.00
J)	सभासद कल्याण निधी / Member Welfare Fund	5,80,000.00	5,34,500.00
K)	सेवक कल्याण निधी / Staff Welfare Fund	5,00,000.00	3,50,500.00
L)	निवडणूक निधी / Election Fund	11,95,168.00	6,69,180.00
M)	सभासद/संचालक/सेवक शिक्षण निधी Members / Directors / Employees Education Fund	6,28,004.00	3,97,743.00
N)	पुनर्रचीत उत्तम जिंदगी तरतूद / STD Assets Provision for Restructured Account	22,70,000.00	70,70,000.00
O)	गुंतवणुक चढउतार निधी / Investment Fluctuation Reserve	3,91,00,000.00	3,66,00,000.00
P)	सुवर्ण महोत्सवी निधी / Golden Jubilee Fund	3,05,223.00	7,99,100.00
	एकूण Total	61,98,49,535.00	60,98,85,080.00

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट ३ SCHEDULE 3 - ठेवी व इतर खाती / Deposits and Other Accounts			
A)	मुदत ठेवी / Fixed Deposits 1) वैयक्तिक व इतर / Individuals & Others 2) इतर संस्था / Other Societies	456,20,11,237.86 39,50,27,887.00	421,98,55,888.70 54,38,39,946.00
	Sub Total A	495,70,39,124.86	476,36,95,834.70
B)	बचत ठेवी / Saving Bank Deposits 1) वैयक्तिक व इतर / Individuals & Others 2) इतर संस्था / Other Societies	161,89,12,876.25 6,98,934.74	147,14,22,573.52 20,88,625.90
	Sub Total B	161,96,11,810.99	147,35,11,199.42
C)	चालू ठेवी / Current Deposits 1) वैयक्तिक व इतर / Individuals & Others 2) इतर संस्था / Other Societies	56,34,53,468.06 1,49,20,673.23	53,15,73,161.28 1,45,62,924.32
	Sub Total C	57,83,74,141.29	54,61,36,085.60
	एकूण Total A+B+C	715,50,25,077.14	678,33,43,119.72

*Under the item "individuals" deposits to institutions other than co-operative Banks and Societies are included as per The Banking Regulation Act, 1949.

परिशिष्ट ४ SCHEDULE 4 - इतर देणी आणि तरतूदी / Other Liabilities and Provisions			
A)	मागणी न केलेला लाभांश / Unclaimed Dividend	14,36,498.66	14,77,854.66
B)	ऑडिट फी देणे / Audit Fee Payable	11,50,000.00	11,00,000.00
C)	डेफर्ड टॅक्स देणे / Deferred Tax Liability Payable	15,14,646.00	11,10,761.00
D)	बोनस व सानुग्रह अनुदान देणे / Bonus Ex-Gratia Payable	65,50,318.00	59,55,690.00
E)	शिल्लक खर्च देणे / Outstanding Expenses Payable	21,23,051.00	17,01,345.09
F)	देय बिले व ड्राफ्ट्स / Payorder Payable	1,84,41,566.41	33,71,826.00
G)	प्राप्त आगाऊ कमिशन / Advance Commission Received	1,58,829.00	2,21,900.66
H)	मागणी न केलेल्या पे-ऑर्डर/डिमांड ड्राफ्ट / Unclaimed Payorder/Demand Draft	18,90,516.00	6,79,114.00
I)	कॉस्ट ऑफ प्रोसेस / Cost of Process	8,48,557.02	8,29,516.04
J)	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च देणे / AGM Expenses Payable	3,00,000.00	2,50,000.00
K)	जीएसटी देणे / GST Payable	11,78,749.45	8,16,741.08
L)	जीएसटी आरसीएम देणे / GST RCM Payable	1,08,896.82	88,800.84
M)	इतर देणे / Other Payable	0.00	9,14,905.56
N)	सरस्पेन्स देणे / Suspence Payable	3,50,339.00	5,62,300.00
O)	ग्रॅज्युईटी प्रिमिअम देणे / Gratuity Premium Payable	36,15,000.00	0.00
P)	रजेचा पगार देणे / Leave Salary Payable	4,00,000.00	0.00
	एकूण Total	4,00,66,967.36	1,90,80,754.93

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट ५ SCHEDULE 5 - नफा-तोटा खाते / Profit & Loss Account			
A)	मागील ताळेबंदानुसार असणारा नफा /Profit as per Last Balance-Sheet	77,84,062.13	4,08,53,748.67
B)	वजा : नफा वाटणी Less Appropriations of Profits for the year 2022-23		
	वैधानिक राखीव निधी /Statutory Reserve Fund	19,54,013.00	1,03,44,678.56
	लाभांश ८% प्रोरटानुसार /Dividend @8% (as per Pro-rata basis)	0.00	2,08,43,651.00
	इमारत निधी /Building Fund	15,00,000.00	0.00
	गुंतवणूक चढउतार निधी /Investment Fluctuation Reserve	25,00,000.00	65,00,000.00
	सभासद/संचालक/सेवक शिक्षण निधी Members / Directors / Employee Education Fund	6,02,257.00	1,15,000.00
	सभासद कल्याण निधी /Member Welfare Fund	70,500.00	49,500.00
	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी /Bad & Doubtful Debts Reserve	0.00	20,00,000.00
	सेवक कल्याण निधी /Staff Welfare Fund	1,49,500.00	0.00
	सुवर्ण महोत्सव निधी /Golden Jubilee Fund	10,07,004.00	10,00,000.00
	एकूण नफा वाटणी /Total of Appropriations of Profits	77,83,274.00	4,08,52,829.56
C)	शिल्लक नफा Balance of Profit after Appropriation	788.13	919.11
D)	अधिक : चालू वर्षीच्या नफा-तोटा खात्यावरून आलेला नफा / Add profit for the year brought from the Profit and Loss Account	5,25,11,637.63	77,83,143.02
	एकूण Total (C+D)	5,25,12,425.76	77,84,062.13

परिशिष्ट ६ SCHEDULE ६- संभाव्य देणी / Schedule No. 6 Contingent Liabilities			
A)	हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी (बँक गॅरंटी) / Bank Guarantee	52,99,678.00	74,45,209.00
B)	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम / 10 Year Inoperative Account Amount transfer to RBI (DEAF)	1,37,23,223.00	1,03,42,990.00
	एकूण Total	1,90,22,901.00	1,77,88,199.00

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट ७ SCHEDULE 7 - रोख / Cash			
A)	रोख रक्कम Cash in hand	6,21,67,753.00	6,17,54,498.00
B)	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियामधील खात्यावरील शिल्लक Balance with Reserve Bank of India	25,83,35,058.73	18,84,64,672.86
C)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया व राष्ट्रीयीकृत बँकांमधील खात्यावरील शिल्लक Balance with SBI and Nationalised Banks	12,40,05,222.52	14,23,65,734.02
D)	राज्य सहकारी बँकांमधील खात्यावरील शिल्लक Balance with State Co-operative Bank	6,556.61	6,456.61
E)	मध्यवर्ती सहकारी बँकांमधील चालू खात्यावरील शिल्लक Balance with Central Co-op. Banks	78,10,934.42	74,85,526.01
एकूण Total		45,23,25,525.28	40,00,76,887.50

परिशिष्ट ८ SCHEDULE 8 - इतर बँकांतील शिल्लक / Balances with Other Banks			
A)	चालू ठेवी Current Deposits इतर बँकांमधील चालू खात्यावरील शिल्लक / Balance with Other Banks	2,95,88,126.03	1,84,59,455.64
Sub Total		2,95,88,126.03	1,84,59,455.64
B)	मुदत ठेवी Fixed Deposits		
i)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया व राष्ट्रीयीकृत बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with SBI and Nationalised Banks	98,05,15,184.01	103,98,14,247.01
ii)	राज्य/जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with State/District Central Co-op. Banks	0.00	0.00
iii)	इतर बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with Other Banks	0.00	0.00
Sub Total		98,05,15,184.01	103,98,14,247.01
एकूण Total A+B		101,01,03,310.04	105,82,73,702.65

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट ९ SCHEDULE 9 - गुंतवणूक / Investments			
A)	केंद्र व राज्य सरकारी रोखे (पुस्तकी किंमत) Central and State Government Securities (at book value) a. दर्शनी किंमत Face value चालू वर्ष (C.Y. - 239,53,60,000) मागील वर्ष (P.Y. - 240,50,00,000) b. बाजारभावाप्रमाणे किंमत Market value चालू वर्ष (C.Y. - 235,24,23,833.76) मागील वर्ष (P.Y. - 0.00) c. वरीलपैकी राखीव निधी गुंतवणुक (पुस्तकी किंमत) / of which Reserve Fund Investment (at book value) चालू वर्ष (C.Y. - 19,63,97,500) मागील वर्ष (P.Y. - 19,63,97,500)	235,32,58,833.76	235,53,78,138.00
Sub Total A		235,32,58,833.76	235,53,78,138.00
B)	इतर मान्यता प्राप्त रोखे / Other Approved Securities	0.00	0.00
Sub Total B		0.00	0.00
C)	भाग / Shares सहकारी संस्थांच्या भागामधील गुंतवणूक / Shares in Co-op. Institutions	31,050.00	31,050.00
Sub Total C		31,050.00	31,050.00
D)	सार्वजनिक क्षेत्रातील संस्थांच्या बॉण्ड्समधील गुंतवणूक / Bonds of PSU	0.00	0.00
Sub Total D		0.00	0.00
E)	इतर गुंतवणूक / Other Investment i) युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक पर्पेच्युअल नॉन क्युमुलेटीव्ह प्रेफरन्स शेअर्स /Unity Small Finance Bank Perpetual Non-Cumulative Preference Shares ii) युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक इक्विटी वॉरंटस् / Unity Small Finance Bank Equity Warrants	8,80,52,640.00 2,20,13,160.00	8,80,52,640.00 2,20,13,160.00
Sub Total E		11,00,65,800.00	11,00,65,800.00
एकूण Total A+B+C+D+E		246,33,55,683.76	246,54,74,988.00

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट १० SCHEDULE 10 - कर्जे / Advances			
A)	<p>अल्प मुदतीची कर्जे, कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट्स व बिले / Short-Term Loans, Cash Credit, Overdrafts and Bills Discounted of which Secured Against</p> <p>a) सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे / Govt. and Other approved Securities 0.00</p> <p>b) इतर नजरगहाण तारण कर्जे / Other Tangible Securities 58,89,39,569.00</p> <p>c) विनातारण कर्जे / Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities 2,56,963.00</p> <p>वैयक्तिक कर्जे / Of the Advances, amount due from individuals</p> <p>चालू वर्ष / Current Year Rs.57,32,09,327.00</p> <p>मागील वर्ष / Previous Year Rs.53,34,88,899.35</p> <p>थकित कर्जे/ Of the Advances, amount overdue</p> <p>चालू वर्ष / Current Year Rs.1,44,28,617.09</p> <p>मागील वर्ष / Previous Year Rs.1,59,57,772.85</p> <p>बुडित व संशयित कर्जे / Considered Bad and Doubtful of recovery</p> <p>चालू वर्ष / Current Year Rs.3,81,47,289.41</p> <p>मागील वर्ष / Previous Year Rs.1,93,54,472.85</p>		
	Sub Total A	58,91,96,532.00	55,76,32,264.35
B)	<p>मध्यम मुदतीची कर्जे/Medium Term Loans of which Secured Against</p> <p>a) सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे / Govt. and Other approved Securities 0.00</p> <p>b) इतर नजरगहाण तारण कर्जे / Other Tangible Securities 40,45,65,493.93</p> <p>c) विनातारण कर्जे Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities 38,24,13,210.05</p> <p>वैयक्तिक कर्जे / Of the Advances, amount due from individuals</p> <p>चालू वर्ष / Current Year Rs.78,69,78,703.98</p> <p>मागील वर्ष / Previous Year Rs.77,27,66,257.66</p> <p>थकित कर्जे/ Of the Advances, amount overdue</p> <p>चालू वर्ष / Current Year Rs.4,18,74,752.60</p> <p>मागील वर्ष / Previous Year Rs.5,12,92,117.10</p> <p>बुडित व संशयित कर्जे / Considered Bad and Doubtful of recovery</p> <p>चालू वर्ष / Current Year Rs.3,81,16,961.91</p> <p>मागील वर्ष / Previous Year Rs.4,49,54,361.53</p>		
	Sub Total B	78,69,78,703.98	77,27,66,257.66

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट १० SCHEDULE 10 - कर्जे / Advances			
C)	दीर्घ मुदतीची कर्जे / Long Term Loans of which Secured Against		
	a) सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे / Govt. and Other approved Securities	0.00	0.00
	b) इतर नजरगहाण तारण कर्जे / Other Tangible Securities	264,36,78,146.97	213,50,71,706.31
	c) विनातारण कर्जे / Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities	0.00	0.00
	वैयक्तिक कर्जे / Of the Advances, amount due from individuals		
	चालू वर्ष / Current Year Rs.264,36,78,146.97		
	मागील वर्ष / Previous Year Rs.213,50,71,706.31		
	थकित कर्जे / Of the Advances, amount overdue		
	चालू वर्ष / Current Year Rs.6,78,99,999.80		
	मागील वर्ष / Previous Year Rs.6,51,49,800.22		
	बुडित व संशयित कर्जे / Considered Bad and Doubtful of recovery		
	चालू वर्ष / Current Year Rs.11,30,65,436.11		
	मागील वर्ष / Previous Year Rs.17,80,46,343.56		
	Sub Total C	264,36,78,146.97	213,50,71,706.31
	एकूण Total A+B+C	401,98,53,382.95	346,54,70,228.32

*Under the item "individuals" deposits to institutions other than co-operative Banks and Societies are included as per The Banking Regulation Act, 1949.

परिशिष्ट ११ SCHEDULE 11 - येणे व्याज / Interest Receivable			
A)	i) गुंतवणुकीवरील / On Investment	4,17,66,484.00	3,87,68,586.00
	ii) कर्मचारी गृहकर्जावरील / On Staff Housing Loans	71,20,689.00	72,17,001.00
	वरील कर्जावरील थकित रक्कम / of the Advances, amount overdue from individuals		
	चालू वर्ष (C.Y. - 0.00)		
	मागील वर्ष (P.Y. - 0.00)		
	बुडीत व संशयित कर्जावरील येणे / Considered Bad and Doubtful of recovery		
	चालू वर्ष (C.Y. - 0.00)		
	मागील वर्ष (P.Y. - 0.00)		
B)	कर्जावरील / On Advances	17,67,99,970.49	16,06,27,393.08
	(बुडीत व संशयित कर्जावरील येणे व्याज) / Considered Bad & Doubtful of Recovery)		
	एकूण Total	22,56,87,143.49	20,66,12,980.08

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2024 (Current Year)	As on 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट १२ SCHEDULE 12 - जागा व इमारत (घसारा वजा जाता) / Premises (Less Depereciation)			
A)	जागा / Land	5,32,03,454.00	5,42,33,654.00
B)	इमारत / Building	3,51,28,635.00	3,90,31,819.00
C)	लीज होल्ड बिल्डींग / Lease Hold Building	1.00	10,079.00
	एकूण Total	8,83,32,090.00	9,32,75,552.00

परिशिष्ट १३ SCHEDULE 13 - स्थावर मालमत्ता (घसारा वजा जाता) / Fixed Assets (Less Depreciation)			
A)	फर्निचर व फिक्चर्स / Furnitures and Fixtures	2,68,05,008.01	2,97,83,328.01
B)	डेड स्टॉक / Dead Stock	79,46,437.70	87,61,634.70
C)	वाहने / Vehicles	16,24,407.00	19,11,063.00
D)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन व इक्वीपमेंट्स / Electrical Installation and Equipments	1,79,14,549.81	2,06,78,509.39
E)	कॉम्प्युटर हार्डवेअर / Computer Hardware	85,28,305.76	14,96,341.32
F)	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर / Computer Software	25,79,653.50	33,59,546.50
	एकूण Total	6,53,98,361.78	6,59,90,422.92

परिशिष्ट १४ SCHEDULE 14 - इतर जिंदगी / Other Assets and Receivables			
A)	सिडबी एमएसई रिफायनान्स फंड / SIDBI MSE Refinance Fund	0.00	9,30,88,000.00
B)	स्टॉक ऑफ स्टेशनरी / Stock of Stationery	10,48,092.18	8,82,456.76
C)	एमएसईबी मीटर ठेव / MSEB Meter Deposit	4,07,600.00	4,07,600.00
D)	आगाऊ केलेला खर्च / Prepaid Expenses	10,86,521.50	6,01,250.50
E)	आगाऊ रक्कम येणे / Advance Receivable	0.00	37,09,913.65
F)	किरकोळ येणी / Miscellaneous Receivables	1,00,000.00	50,000.00
G)	समारंभ उचल येणे / Festival Advance Receivable	7,55,000.00	6,30,200.00
H)	आयकर येणे / Income Tax Receivable	51,07,720.49	23,78,935.89
I)	जीएसटी येणे / GST Receivable	5,62,197.44	5,66,064.24
J)	वसुली रक्कम येणे / Recovery Amount Receivable	3,05,492.83	10,25,602.04
K)	जीएसटी कॅश लेजर खाते / GST Paid Cash Ledger Account	3,96,547.00	6,227.00
L)	एनपीसीआय टीडीएस रक्कम येणे / TDS Receivable for NPCI	16,900.50	346.41
M)	रिझर्व्ह बँकेकडून येणे असलेली डीईएफ रक्कम / DEAF Fund Receivable From RBI	24,080.00	0.00
	एकूण Total	98,10,151.94	10,33,46,596.49

*These deposits are placed with SIDBI on account of Short Fall in Priority Sector targets.

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट १५ SCHEDULE 15 - सेवक खर्च / Staff Expenses			
A)	पगार व भत्ते / Salary & Allowances	10,19,14,556.00	9,84,30,837.00
B)	भविष्य निर्वाहनिधी/ P.F. Contribution	94,45,378.00	90,76,327.00
C)	गणवेश खर्च / Uniform Expenses	3,15,363.73	4,71,276.00
D)	भविष्य निर्वाहनिधीवरील प्रशासकिय खर्च / Admin Charges of EPF	4,95,490.00	5,35,593.00
E)	ग्रॅच्युइटी फंड प्रिमियम / Gratuity Fund Premium	1,44,58,721.50	0.00
F)	कामगार कल्याण निधी / Labour Welfare Fund	6,798.00	7,056.00
G)	सेवक विमा हप्त्या / Staff Insurance Premium	15,69,090.00	5,43,664.00
H)	रजा रोखीकरण / Leave Encashment	60,78,576.00	0.00
एकूण Total		13,42,83,973.23	10,90,64,753.00

परिशिष्ट १६ SCHEDULE 16 - भाडे, मालमत्ता कर, वीज व इंधन खर्च / Rent, Taxes, Lighting and Fuel Expenses			
A)	मालमत्ता कर / Taxes-Property Tax	11,61,543.00	1,17,515.00
B)	शाखा मालमत्ता भाडे / Rent For Premises	1,56,11,355.00	1,46,77,152.44
C)	मशिन भाडे / Rent For Machinery	15,82,546.29	43,10,096.97
D)	वीज बिल / Electric Bill	47,10,430.00	52,42,440.00
E)	जनरेटर इंधन खर्च / Generator Fuel Expenses	2,05,393.00	2,11,982.00
एकूण Total		2,32,71,267.29	2,45,59,186.41

परिशिष्ट १७ SCHEDULE 17 - विमा खर्च / Insurance Expenses			
A)	वाहन विमा / Vehicle Insurance	44,239.00	46,589.00
B)	डीआयसीजीसी विमा / DICGC Insurance	91,02,636.22	86,55,045.15
C)	विमा / Fire and Other Insurance	8,74,668.00	9,49,535.00
एकूण Total		1,00,21,543.22	96,51,169.15

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
--------------------	----------------------	--	---

परिशिष्ट १८ SCHEDULE 18 - कायदेशीर खर्च / Legal Expenses

A)	कायदेशीर खर्च / Legal Fees	1,50,250.00	10,900.00
B)	वकिल फी / Advocate Fee	6,54,340.00	2,61,965.00
C)	कायदेशीर कागदपत्रांवरील खर्च / Expenses on Legal Documents	1,86,426.10	24,989.00
D)	म्युच्युअल फंडावरील मुद्रांक शुल्क / Stamp Duty on Mutual Fund	29,000.00	33,500.00
	एकूण Total	10,20,016.10	3,31,354.00

परिशिष्ट १९ SCHEDULE 19 - टपाल, टेलिफोन व स्टॅम्प खर्च / Postage, Telephone and Stamps

A)	पोस्टेज खर्च / Postage Expenses	1,19,268.00	1,01,191.00
B)	टेलिफोन बिल / Telephone Bill	28,36,481.33	12,44,426.93
C)	एसएमएस चार्जेस / SMS Charges	8,29,615.39	2,38,760.76
	एकूण Total	37,85,364.72	15,84,378.69

परिशिष्ट २० SCHEDULE 20 - लेखापरीक्षकांचे शुल्क / Auditor's Fees

A)	समावर्ती लेखा परीक्षण शुल्क / Concurrent Audit Fees	11,14,330.00	10,74,345.00
B)	वैधानिक लेखा परीक्षण शुल्क / Statutory Audit Fees	11,50,674.37	10,49,016.24
C)	सिस्टीम लेखा परीक्षण शुल्क / System Audit Fees	4,05,750.00	1,11,375.00
D)	कर लेखा परीक्षण शुल्क / Tax Audit Fees	27,250.00	25,000.00
	एकूण Total	26,70,754.37	22,59,736.24

परिशिष्ट २१ SCHEDULE 21 - घसारा व अग्रिमत्ता / Depreciation and Ammourtisation

A)	डेड स्टॉक / Dead Stock	8,79,398.00	9,73,512.00
B)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन / Electrical Installation	31,57,932.00	36,49,185.68
C)	इमारत / Building & Lease Hold Building	39,13,262.00	43,64,266.00
D)	वाहन / Vehicle	2,86,656.00	3,37,248.00
E)	हार्डवेअर व सॉफ्टवेअर / Hardware & Software	72,14,237.37	49,66,546.88
F)	फर्निचर व फिक्चर्स / Furniture & Fixture	29,78,320.00	32,97,259.74
G)	जागेच्या किंमतीतील घसारा / Ammourtisation of Land Value	10,30,200.00	10,30,201.00
	एकूण Total	1,94,60,005.37	1,86,18,219.30

परिशिष्ट २२ SCHEDULE 22 - छपाई व लेखनसामुग्री खर्च / Printing and Stationery Expenses

A)	स्टेशनरी छपाई / Printing & Stationery	14,62,246.40	26,26,323.65
B)	झेरोक्स खर्च / Xerox Expenses	1,00,024.00	1,22,840.00
	एकूण Total	15,62,270.40	27,49,163.65

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट २३ SCHEDULE 23 - इतर खर्च Other Expenses			
A)	पाणी बिल / Water Bill	71,977.00	1,01,544.00
B)	व्यावसायिक खर्च / Professional Charges	9,84,322.59	9,51,944.36
C)	सफाई खर्च / Safai Expenses	3,64,908.21	3,49,657.37
D)	आरटीओ फी / R. T. O. Fees	36,800.00	67,384.00
E)	वसुली खर्च / Recovery Expenses	4,700.00	2,560.00
F)	समारंभ खर्च / Expenses on Ceremonies	2,50,053.90	4,98,661.00
G)	क्लिअरिंग कुरिअर चार्जेस / Clearing Courier Charges	7,04,000.00	6,60,000.00
H)	ऑफिस खर्च / Office Expenses	21,48,703.89	19,92,741.64
I)	किरकोळ खर्च / Miscellaneous Expenses	6,71,174.28	4,71,482.00
J)	प्रवास खर्च / Travelling Expenses	2,87,410.00	3,48,314.00
K)	वार्षिक सभा खर्च / Annual General Meeting Expenses	3,22,815.56	2,37,445.88
L)	वर्गणी / Subscriptions	1,07,030.00	1,21,745.00
M)	ग्रंथालयीन पुस्तके व नियतकालिके / Library Books & Periodicals	12,542.63	13,313.75
N)	लॉकर भाडे / Locker Rent Charges	2,360.00	5,310.00
O)	वाहन खर्च / Vehicle Expenses	1,09,535.59	25,017.97
P)	वार्षिक देखभाल खर्च / Annual Maintenance Expenses	9,31,306.31	18,40,387.01
Q)	सिक्युरिटी खर्च / Security Expenses	52,41,729.50	49,85,226.00
R)	व्यवसाय कर / Profession Tax	2,500.00	2,500.00
S)	सिबील चार्जेस / CIBIL Expenses	3,62,089.06	2,74,737.71
T)	सेरसाई खर्च / Cersai Expenses	0.00	20,000.00
U)	सीसीआयएल व बँक चार्जेस / CCIL & Bank Charges	1,96,707.03	1,75,205.01
V)	पिग्मी एजंट ला दिलेले कमिशन / Commission on Daily Recurring Deposit (Pigmy)	2,97,634.62	2,98,016.63
W)	वाहन इंधन खर्च / Vehicle Fuel Expenses	1,99,335.94	1,60,489.00
X)	तांत्रिक सेवा / Technical Services	90,15,033.87	47,02,350.15
Y)	वार्षिक तांत्रिक/सॉफ्टवेअर शुल्क / Annual Technical / Software Charges	26,19,174.93	28,85,508.40
Z)	रूपे एटीएम इश्युअर व्यवहार खर्च / Rupay ATM Issuer Transaction Expenses	13,98,574.91	16,75,153.86
AA)	आयएमपीएस कमिशन / IMPS Commission Paid	48,110.64	61,679.94
AB)	एनपीसीआय स्विचिंग फी / NPCI Switching Fees	3,04,680.30	2,45,737.50
AC)	एनपीसीआय प्रमाणपत्र फी / NPCI Certification Fees	0.00	1,77,000.00
AD)	सरकारी रोख्यांवरील निरस्त अधिमूल्य / Premium Ammourtised on Govt. Securities	1,37,792.00	1,44,439.00
AE)	सीसीआयएल एनडीएस मेंबरशीप चार्जेस / CCIL NDS Membership Charges	0.00	1,09,000.00
AF)	युपीआय कमिशन / UPI Commission Paid	3,74,642.99	1,74,669.40
AG)	एनपीसीआय डिजिटल व्यवहार पेनल्टी / NPCI Digital Transactions Penalty Paid	1,099.50	675.00
AH)	एकरकमी कर्ज परतफेड योजना खर्च / OTS Expenses	3,08,44,281.92	1,66,07,952.36
AI)	एमएमएस एनपीसीआय चार्जेस / MMS NPCI Charges Paid	1,437.78	504.55
AJ)	रूपे कार्ड व युपीआय इन्सेटीव्ह / Incentive Paid for Rupay Card & UPI	4,846.17	0.00
AK)	आरटीजीएस व एनइएफटी प्रक्रीया शुल्क/RTGS/ NEFT Processing Charges Paid	8,834.25	0.00
AL)	जीएसटी खर्च / GST Expenses	682.55	0.00
AM)	सीकेवायसी खर्च / CKYC Expenses	5,543.97	0.00
	एकूण Total	5,80,74,371.89	4,03,88,352.49

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट २४ SCHEDULE 24 - तरतुदी आणि संभाव्य देणी / Provisions & Contingencies			
A)	संशयित व बुडित कर्ज खात्यांवरील तरतुद / Provision for NPA	70,26,320.00	4,90,00,000.00
B)	गुंतवणूक घसारा निधी तरतुद / Provision for Investment Depreciation Reserve	8,50,000.00	0.00
C)	एनपीए गुंतवणूकीवरील तरतुद / Provision for NPA Investment	0.00	4,40,26,320.00
D)	डेफर्ड कर / Deferred Tax	4,03,885.00	0.00
E)	आयकर कायदा कलम 36(1) नुसार तरतुद / Provision For I.T. Act. U/S 36(1)	3,22,000.00	0.00
एकूण Total		86,02,205.00	9,30,26,320.00

परिशिष्ट २५ SCHEDULE 25 - मिळालेले कमिशन / Commission Received			
A)	डिमांड ड्राफ्ट/एनईएफटी/आरटीजीएस/ई-पे कमिशन Demand Draft / NEFT / RTGS / E-Pay Commission	6,38,617.84	6,71,793.22
B)	सॉल्व्हन्सी सर्टिफिकेट कमिशन / Solvency Certificate Commission	34,600.00	1,000.00
C)	बँक गॅरंटी कमिशन / Bank Guarantee Commission	1,08,887.66	84,597.56
D)	मुदतपूर्व पिग्मी कमिशन / Pre Closure Pigmy Commission	42,408.44	54,707.10
E)	एनपीसीआय एसीएच व्यवहारावरील कमिशन / Commission on NPCI ACH Transactions	4,640.01	5,666.97
एकूण Total		8,29,153.95	8,17,764.85

परिशिष्ट २६ SCHEDULE 26 - गुंतवणूकीवर मिळालेले उत्पन्न / Income on Investments			
A)	गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज / Interest Received on Investment		
	i) सरकारी रोखे / Government Securities	17,06,68,232.33	13,90,21,428.64
	ii) मुदत ठेवी / Fixed Deposits	6,70,85,505.00	4,09,78,016.00
	iii) म्युच्युअल फंडातील गुंतवणूकीवरील उत्पन्न / Income Received on Debt Mutual Funds	1,22,59,657.35	1,41,60,330.56
Sub Total A		25,00,13,394.68	19,41,59,775.20
B)	Dividend Income / लाभांश उत्पन्न		
	i) दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक लि., मुंबई / MSC Bank Ltd., Mumbai	100.00	100.00
	ii) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., पुणे / PDCC Bank Ltd., Pune	2,404.00	2,404.00
	iii) युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक / Unity Small Finance Bank	8,80,526.40	8,80,526.40
Sub Total B		8,83,030.40	8,83,030.40
C)	बाजारातील कर्जाऊ दिलेल्या रकमेवरील व्याज (कॉल मनी) / Interest on Market Lending	99,96,112.00	67,64,514.00
Sub Total C		99,96,112.00	67,64,514.00
एकूण Total A+B+C		26,08,92,537.08	20,18,07,319.60

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट २७ SCHEDULE 27 - इतर उत्पन्न / Other Income			
A)	चेक बुक शुल्क / Cheque Book Charges	5,73,730.52	5,77,280.67
B)	फॉर्म फी / Form Fees	3,45,366.00	3,84,823.00
C)	कर्ज अर्ज छाननी शुल्क / Application Scrutiny Charges	82,37,406.00	47,07,155.30
D)	खाते हाताळणी शुल्क / Accounts Handling Charges	26,52,028.97	27,54,389.09
E)	इतर जमा / Other Receipts	25,92,211.47	28,01,003.32
F)	किमान शिल्लक ठेव शुल्क / Minimum Balance Charges	2,358.57	12,35,223.19
G)	चेक रिटर्न शुल्क / Cheque Return Charges	21,38,965.80	22,64,893.90
H)	पासबुक शुल्क / Pass Book Charges	6,800.00	6,920.00
I)	खाते बंद करणे शुल्क / Accounts Closing Charges	11,158.68	15,195.98
J)	लॉकर भाडे / Locker Rent	16,13,384.00	15,54,856.00
K)	स्टॉप पेमेंट शुल्क / Stop Payment Charges	27,800.00	26,596.00
L)	कार्पोरेट एजन्सी कमिशन / Corporate Agency Insurance Commission Received	5,53,000.21	4,00,503.74
M)	कर्ज प्रकरणे भेट फी / Loan Visit Fees	2,51,589.00	2,64,000.00
N)	सिबिल शुल्क / CIBIL Charges	5,22,950.00	4,10,877.00
O)	पोस्टेज शुल्क / Postage Charges	16,527.16	40,319.92
P)	वसुली शुल्क / Recovery Charges	1,67,601.00	2,46,484.03
Q)	एसएमएस शुल्क / SMS Charges	16,74,854.63	16,11,102.75
R)	जाहिरात खर्च वसूल / Advertisement Exps Received	40,269.60	86,801.40
S)	वकील फी वसूल / Advocate Fee Collected	85,040.00	1,28,809.00
T)	प्रोफेशनल फी वसूल / Professional Fee Collected	12,000.00	0.00
U)	सेरसाई शुल्क / Cersai Charges	4,900.00	10,050.00
V)	एटीएम व्यवहार शुल्क / ATM Transaction Charges	2,88,636.82	4,70,398.94
W)	रुपे एटीएम व्यवहार रक्कम / Rupay ATM Acquirer Transaction Amount Received	46,85,417.01	44,78,402.61
X)	आयसीआयसीआय इश्युअर एटीएम शुल्क / ICICI Issuer ATM Charges Received	1,74,254.27	1,81,477.96
Y)	आयएमपीएस अॅक्वायरर व्यवहार रक्कम / IMPS Acquirer Transaction Amount Received	37,559.65	63,472.18
Z)	एटीएम वार्षिक शुल्क / ATM Yearly Charges	15,59,948.57	15,77,927.69
AA)	जीएसटी खर्च / GST Expenses	0.00	7.56
AB)	युपीआय अॅक्वायरर व्यवहार रक्कम / UPI Acquirer Transaction Amt Received	2,12,333.39	1,22,476.11
AC)	एनपीसीआय डिजिटल व्यवहार दंड रक्कम / NPCI Digital Transactions Penalty Received	61,178.23	6,785.38
AD)	रुपे कार्ड व युपीआय इन्सेंटीव्ह रक्कम / Incentive Received for Rupay Card & UPI	30,515.72	0.00
AE)	दुबार शेअर्स सर्टिफिकेट शुल्क / Duplicate Share Certificate Charges	450.00	0.00
AF)	आरटीजीएस व एनइएफटी प्रक्रिया व्यवहार रक्कम / RTGS/ NEFT Processing Charges Rec	20,599.50	0.00
एकूण Total		2,86,00,834.77	2,64,28,232.72

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२४ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2024 (Current Year)	Year ended 31-03-2023 (Previous Year)
परिशिष्ट २८ SCHEDULE 28 - कर / Taxes			
A)	आयकर परताव्यावर मिळालेले व्याज / Interest Received on Income Tax Refund	0.00	27,31,596.00
एकूण Total		0.00	27,31,596.00

परिशिष्ट २९ SCHEDULE 29 - तरतुदी / Provisions			
A)	पुनर्रचना केलेल्या कर्ज खात्यांसाठी केलेली तरतूद उलटवणे / Provision For Restructured Account	48,00,000.00	0.00
B)	डेफर्ड टॅक्स / Deffered Tax	0.00	1,36,646.00
C)	गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद उलटवणे / Execes Provision IDR Reversed	0.00	2,70,62,500.00
D)	गुंतवणूक चढउतार निधी तरतूद उलटवणे / Reversal of Investment Fluctuation Reserve	0.00	34,00,000.00
E)	ग्रॅज्युईटी प्रिमिअम तरतूद उलटवणे/ Excess Provision Reversed Gratuity Premium	0.00	6,59,526.00
एकूण Total		48,00,000.00	3,12,58,672.00

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सोबत जोडलेल्या लेखापरिक्षण अहवालानुसार
मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएटस् चार्टर्ड अकौंटंट

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
अध्यक्ष

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
श्री. जयनाथ नारायण काटे
श्री. अमित राजेंद्र गावडे
श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर

श्री. शांताराम दगडू गराडे
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे
श्री. दादू लक्ष्मण डोळस
अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे
(तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
सौ. जयश्री वसंत गावडे
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे
श्री. शरद दिगंबर काळभोर
श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

विषय क्र. ३ : सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल स्विकृत करणे.

* लेखापरीक्षण अहवाल *

प्रति,

मा. सभासद

पवना सहकारी बँक लिमिटेड पुणे.

एच. ब्लॉक, प्लॉट नंबर सी-२०, पिंपरी इंडस्ट्रियल एरिया,

ऑटो क्लस्टर शेजारी, चिंचवड,

पुणे - ४११०१९.

आर्थिक पत्रकांबाबत लेखापरीक्षाकांचा अहवाल

१. आम्ही पवना सहकारी बँक लिमिटेड पुणे या बँकेच्या सोबत जोडलेल्या दि. ३१/०३/२०२४ च्या ताळेबंदाचे व त्या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या नफा/तोटा पत्रकाचे आणि रोख जमा खर्च पत्रकाचे तसेच सदर आर्थिक पत्रकांचा भाग असणारी महत्त्वपूर्ण आर्थिक धोरणे व अन्य अनुषंगिक माहिती यांचे लेखापरिक्षण केले आहे. आर्थिक वर्ष ०१/०४/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ या कालावधीच्या आर्थिक पत्रकांमध्ये आम्ही लेखापरिक्षण केलेल्या २२ शाखा व मुख्य कार्यालय यांच्या आर्थिक व्यवहारांचा समावेश आहे.

व्यवस्थापनाची आर्थिक पत्रकांबाबत जबाबदारी

२. बँकेच्या व्यवस्थापनाची ही जबाबदारी आहे की आर्थिक पत्रके ही बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९. रिझर्व्ह बँकेची मार्गदर्शक तत्त्वे, महाराष्ट्र सहकारी संस्था निबंधक यांची मार्गदर्शक तत्त्वे आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६०, भारतामध्ये सर्वसामान्य असणारी अकॉंटिंग तत्त्वे यांना अनुसरून बनविली जातील ज्यामुळे सदरची आर्थिक पत्रके ही बँकेच्या आर्थिक स्थितीची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवतील. सदरच्या जबाबदारीमध्ये आर्थिक पत्रके तयार करताना आवश्यक असणाऱ्या अंतर्गत नियंत्रणासाठीचे नियम तयार करणे, त्यांची अंमलबजावणी करणे व वेळोवेळी त्यामध्ये सुधारणा करणे आदि बाबींचा समावेश होता की, ज्यामुळे सदरची आर्थिक पत्रके ही चुका अथवा गैरव्यवहार यामुळे निर्माण होणाऱ्या गंभीर दोषांपासून मुक्त राहतील.

लेखापरिक्षकांची जबाबदारी

३. आमची जबाबदारी ही आम्ही केलेल्या लेखापरिक्षणाच्या आधारे त्या आर्थिक पत्रकांवर मत नोंदविण्याची आहे. आम्ही आमचे लेखापरिक्षण हे इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडिया यांनी निर्देशित केलेल्या ऑडिटिंग स्टॅन्डर्ड्सना अनुसरून केलेले आहे. या स्टॅन्डर्डनुसार आम्ही नितीतत्वांचे अनुपालन करणे तसेच लेखापरीक्षणाचे नियोजन व प्रत्यक्ष कार्यवाही अशा पध्दतीने करणे अपेक्षित आहे की, जेणे करून त्या आर्थिक पत्रकांमध्ये गंभीर स्वरूपाच्या चुका नाहीत, याची रास्त खात्री करून घेतली जाईल.

४. आर्थिक पत्रकांमधील रकमांच्या संदर्भातील व इतर माहितीच्या संदर्भातील पुरावे नमुना तत्वांवर तपासण्याचा अंतर्भाव लेखापरिक्षणामध्ये होतो. लेखापरिक्षणाच्या पध्दतीची निवड ही लेखापरिक्षकांचे अनुमान तसेच आर्थिक पत्रकांमध्ये चुका अथवा अफरातफर यामुळे गंभीर दोष निर्माण होण्याच्या शक्यतेची पडताळणी आदी बाबी गृहित धरून केली जाते. अशा जोखर्मीची पडताळणी करून योग्य अशी लेखापरिक्षण पध्दती निवडताना लेखापरिक्षक प्रामुख्याने बँकेने आर्थिक पत्रके तयार करताना अवलंबलेली अंतर्गत नियंत्रण पध्दती विचारात घेतात. परंतु ही पध्दती बँकेच्या अंतर्गत नियंत्रण प्रणालीच्या प्रभावीपणाबद्दल मत व्यक्त करण्याकरिता निवडली जात नाही. लेखापरिक्षणामध्ये, व्यवस्थापनाने, वापरलेल्या अकॉंटिंग तत्वाच्या योग्यतेचे मूल्यमापन करणे, व्यवस्थापनाने केलेल्या महत्त्वाच्या आर्थिक अंदाजांच्या योग्यतेचे मूल्यमापन करणे व आर्थिक पत्रकांच्या सादरीकरणाचे मूल्यमापन करणे, याचा सुध्दा समावेश होतो.

५. आमचा विश्वास असा आहे की, आमच्या लेखापरिक्षणा दरम्यान आम्हाला मिळालेले पुरावे आम्हाला आमचे

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

लेखापरिक्षणाबाबतचे मत बनविण्यासाठी यथार्थ आधार मिळवून देताते..

अभिमत

६. आमच्यो मते आम्हाला दिलेल्या संपूर्ण माहिती तसेच खुलाशावरून हे हिशोब त्या सोबतीची टिपणे व त्यासोबत जोडलेली परिशिष्टे आणि आमच्या लेखापरिक्षण अहवालातील मुद्दे यांना अनुसरून बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ महाराष्ट्र सहकारी संस्थाचा १९६० चा कायदा रिझर्व्ह बँकेच्या तसेच महाराष्ट्र सहकारी संस्था निबंधक यांच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार व त्याखालील नियमान्वये अपेक्षित अशा रितीने आवश्यक अशी सर्व माहिती देतात तसेच भारतामध्ये सर्वमान्य असणाऱ्या अकॉउंटिंग तत्वांचे अनुपालन करतात आणि
- अ. ताळेबंदाच्या बाबतीत दि. ३१/०३/२०२४ च्या बँकेच्या आर्थिक परिस्थितीची.
- ब. नफा/तोटा पत्रकाच्या बाबतीत या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या मुदतीत बँकेच्या नफ्याची आणि
- क. रोख जमा खर्च पत्रकाच्या बाबतीत या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या मुदतीत बँकेच्या रोख रकमेच्या प्रवाहाची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवितात.
७. सादर बँकेचे ताळेबंद पत्रक व नफा तोटा पत्रकामधील नमुना अ व नमुना ब हे अनुक्रमे बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ च्या परिशिष्ट तीन तसेच महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० व महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या तरतुदींना अनुसरून तयार केले आहेत.
८. परिच्छेद क्र. १ ते ५ नमुद केलेल्या लेखापरिक्षण पध्दती आणि मुख्य व शाखा अहवालातील भाग अ, ब आणि क मध्ये नमुद केलेल्या शेऱ्यास अनुसरून तसेच आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे आणि आम्हाला दिलेल्या संपूर्ण माहिती तसेच खुलाशावरून आणि बँकेने सादर केलेल्या हिशोब व त्यासोबत जोडलेली परिशिष्ट यांना अनुसरून आम्ही अहवाल करतो की,
 १. आमच्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूरती माहिती आणि खुलासे उपलब्ध झाले आहेत व ते समाधानकारक आहेत.
 २. आमच्या मते, लेखापरिक्षणा दरम्यान तपासलेली सर्व हिशोब पुस्तके कायदानुसार बँकेने ठेवलेली आहेत तसेच लेखापरिक्षणाच्या दृष्टीने शाखांकडून प्राप्त झालेली विवरणे पुरेशी आहेत.
 ३. आमच्या दृष्टिपास आलेले बँकेचे व्यवहार हे बँकेच्या अधिकार क्षेत्रास अधिन राहून केलेले आहेत.
 ४. बँकेचा ताळेबंद तसेच नफा तोटा पत्रक हे बँकेची हिशोब पुस्तके व विवरण पत्रे यांना अनुसरून केलेली आहेत.
 ५. बँकेने अवलंबलेली अकॉउंटिंग स्टॅन्डर्ड्स ही भारतामध्ये सर्वमान्य असणाऱ्या अकॉउंटिंग तत्वांना अनुसरून केलेली आहेत,
९. आम्हाला मिळालेल्या माहिती व स्पष्टीकरण आणि हिशोब पुस्तके व इतर रेकॉर्ड तपासणी करताना महाराष्ट्र सहकारी नियम १९६१ मधील कलम ६९ (६) मध्ये नोंदवलेल्या बाबीबाबत दखलघेण्याजोगे व्यवहार आढळून आलेले नाहीत.
१०. आम्ही अहवाल करतो कि लेखापरिक्षणा वर्षासाठी बँकेला "अ" वर्ग देण्यात आले आहे.

मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएट्स
चार्टर्ड अकॉउंटंट

(FRN : 119179W)

सीए अजय नवल (भागीदार)

वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 163625)

युडीआयएन - २४१६३६२५ बीकेसीटीआयडब्ल्यू ५९४०

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ४ : मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२३-२४ चा नफा वाटणीस मान्यता देणे.

आर्थिक वर्षात बँकेस निव्वळ नफा रु. ५,२५,९९,६३७.६३ इतका झाला. मागील वर्षाअखेरीस शिल्लक असलेला नफा रु.७८८.९३/- असा एकूण निव्वळ नफा रु. ५,२५,९२,४२५.७६ एवढा आहे. सदर निव्वळ नफ्याची वर्गवारी खालीलप्रमाणे करावी अशी मा.संचालक मंडळ यांनी शिफारस केली असून त्यास आपण मंजूरी द्यावी.

सन २०२३-२४ नफा वर्गवारी			
अ. क्र.	तपशील	रुपये	पैसे
१)	राखीव निधी	१,३५,०५,९००.००	
२)	लाभांश प्रोरेटानुसार (९२%)	३,२६,०६,५७९.००	
३)	इमारत निधी	३०,००,०००.००	
४)	तंत्रज्ञान विकास व सायबर सुरक्षा निधी	५,००,०००.००	
५)	तंत्रज्ञान जोखीम संरक्षण निधी	२०,००,०००.००	
६)	गुंतवणूक चढ उतार निधी	९,००,०००.००	
७)	शिल्लक नफा		७५४.७६
	एकूण	५,२५,९२,४२५.७६	

विषय क्र.५ : मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे.

अंदाज पत्रक सन २०२४-२५

खर्च बाबी	अंदाज		उत्पन्न बाबी	अंदाज	
	रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
ठेवी व बाहेरील कर्जावरील दिलेले व्याज	४०,५२,९०,७५०		कर्जावरील व्याज	५९,३२,३८,६३५	
सेवक पगार, भत्ते, भविष्य निधी, ग्रॅज्युईटी सेवक प्रशिक्षण इ.	९९,५०,३७,३९३		गुंतवणूकीवरील व्याज	२५,५८,६३,०३०	
संचालक मंडळ सभा, भत्ता व प्रशिक्षण खर्च	९९,७०,०००		कमिशन व डिस्काउंट	८,८६,३५२	
भाडे, कर, वीज विमा खर्च	४,९०,७५,४००		इतर उत्पन्न	३,५८,९९,५४७	
छपाई, स्टेशनरी	३६,९४,७२९				
जाहिरात	२०,८९,९४३				
टपाल, टेलिफोन इ.	४४,५७,३४२				
कोर्ट खर्च, प्रोफेशनल व लिगल चार्जेस इ.	२४,९७,२५९				
ऑडिट फी	२८,९४,९९७				
ए एस पी चार्जेस	९,२७,९७,६३०				
घसारा	२,९२,९३,२९७				
दुरुस्ती व वार्षिक देखभाल खर्च	३४,६९,४७७				
पीगमी एजंट कमिशन	३,००,६९९				
इतर खर्च	६,५९,४९,९३९				
आयकर तरतूद	३,०३,३०,५६४				
इतर तरतुदी	३५,२४,२९९				
निव्वळ नफा	९,०९,९९,६९३				
एकूण	८०,५८,०७,५६४		एकूण	८०,५८,०७,५६४	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ८ : मा. संचालक मंडळ यांनी सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीला मंजूरी देणे.

मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्ती			
पोटनियमाचा अ.नं.	सध्याच्या पोट-नियमाची शब्दरचना	दुरुस्त झाल्याप्रमाणे पोट नियमाची प्रस्तावीत शब्दरचना	दुरुस्तीची कारणे
४२	<p>अध्यक्ष व उपाध्यक्ष यांचे अधिकार व कामे:</p> <p>१) अध्यक्षाना खालील अधिकार व कार्य पार पाडावी लागतील. अ) सर्वसाधारण सभा, संचालक मंडळ सभा व उपसमिती सभा यांचे अध्यक्षपद भूषविणे. ब) अध्यक्षपद भूषविलेल्या सर्व सभांच्या इतवृत्तावर सह्या करणे. क) एखाद्या ठरावावर सभेमध्ये समानमते पडल्यास अशा ठरावावर निर्णायक मत देणे. (कास्टिंग मत) ड) संचालक मंडळ, कार्यकारी समिती व इतर सभांचे आयोजन करणे. इ) स्वतः असलेल्या अधिकारांमधील काही अधिकार उपाध्यक्षांना प्रदान करणे. फ) अध्यक्ष संचालक मंडळाचे, कार्यकारी व इतर उपसमित्यांच्या वतीने तातडीचे व महत्वाचे निर्णय घेवू शकतील, असे निर्णय संबंधित सभेपुढे पुढील सभेत पुनर्मान्यतेसाठी ठेवले जातील. २) उपाध्यक्षांना अध्यक्षंच्या गैरहजेरीमध्ये त्यांचे सर्व उपरोक्त कामकाज पार पाडावे लागेल.</p>	<p>अध्यक्ष व उपाध्यक्ष यांचे अधिकार व कामे:</p> <p>१) अध्यक्षाना खालील अधिकार व कार्य पार पाडावी लागतील. अ) सर्वसाधारण सभा व संचालक मंडळ सभा यांचे अध्यक्षपद भूषविणे. ब) अध्यक्षपद भूषविलेल्या सर्व सभांच्या इतवृत्तावर सह्या करणे. क) एखाद्या ठरावावर सभेमध्ये समानमते पडल्यास अशा ठरावावर निर्णायक मत देणे. (कास्टिंग मत) ड) संचालक मंडळ, कार्यकारी समिती व इतर सभांचे आयोजन करणे. इ) स्वतः असलेल्या अधिकारांमधील काही अधिकार उपाध्यक्षांना प्रदान करणे. फ) अध्यक्ष संचालक मंडळाचे, कार्यकारी व इतर उपसमित्यांच्या वतीने तातडीचे व महत्वाचे निर्णय घेवू शकतील, असे निर्णय संबंधित सभेपुढे पुढील सभेत पुनर्मान्यतेसाठी ठेवले जातील. २) उपाध्यक्षांना अध्यक्षंच्या गैरहजेरीमध्ये त्यांचे सर्व उपरोक्त कामकाज पार पाडावे लागेल.</p>	अधिकार व जबाबदारी यांचे विस्तारीकरण
४९	<p>संचालक मंडळाच्या उपसमित्या :-</p> <p>संस्थेचे संचालक मंडळ एका कार्यकारी समितीचे आणि उपसमित्यांचे गरजेनुसार गठन करेल कार्यकारी समिती सोडून इतर उपसमित्यांमध्ये जास्तीत जास्त पाच सदस्य असतील. तसेच बँकेच्या शाखांचा विस्तार लक्षात घेता शाखानिहाय शाखा समित्यांचे गठन करण्यात येईल. सदर समितीमध्ये १) संचालक मंडळाचे अध्यक्ष २) विद्यमान दोन संचालक ३) शाखा परिसरातील पवना सहकारी बँक लि.चा एक सभासद ४) मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचा समावेश असेल.</p>	<p>संचालक मंडळाच्या उपसमित्या :-</p> <p>संस्थेचे संचालक मंडळ एका कार्यकारी समितीचे आणि उपसमित्यांचे गरजेनुसार गठन करेल कार्यकारी समिती सोडून इतर उपसमित्यांमध्ये जास्तीत जास्त पाच सदस्य असतील. तसेच बँकेच्या शाखांचा विस्तार लक्षात घेता शाखानिहाय शाखा समित्यांचे गठन करण्यात येईल. सदर समितीमध्ये १) विद्यमान तीन संचालक २) शाखा परिसरातील पवना सहकारी बँक लि.चा एक सभासद ३) मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचा समावेश असेल.</p>	अधिकार व जबाबदारी यांचे विस्तारीकरण

विषय क्र. १० : बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.

(रक्कम रु. लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१-३-२०२३ अखेर येणेबाकी	२०२३-२०२४ मधील वाटप व व्याज	२०२३-२०२४ मधील वसुली	३१-३-२०२४ अखेर येणेबाकी	थकबाकी
१)	संचालक : अ) कर्जे ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	एकूण (अ+ब)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
२)	नातेवाईक : अ) कर्जे ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	0.00 0.00	१९२.१५ 0.00	३.७९ 0.00	२४४.६८ ०.८४	0.00 0.00
	एकूण (अ+ब)	0.00	१९२.१५	३.७९	२४५.५२	0.00
	एकूण (१+२)	0.00	१९२.१५	३.७९	२४५.५२	0.00

सदर एकूण येणे कर्जाचे एकूण निव्वळ मागणी व देयता रक्कमेशी ०.३६% इतके प्रमाण आहे.

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :

1) ACCOUNTING CONVENTIONS :

The financial statements are prepared under historical cost conventions and on the Going Concern Basis and in accordance with Generally Accepted Accounting Principles and Practices prevailing in Co-operative Banks in Maharashtra except as otherwise stated.

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

2) INVESTMENTS :

- i) The investments in SLR and NON SLR securities are bifurcated into Held to Maturity (HTM) and Available for Sale (AFS).
- ii) Profit / Loss on sale of investments are taken to profit & Loss account.
- iii) The premium on securities under Held To Maturity (HTM) category is amortized annually over the remaining period of maturity proportionately.
- iv) In case of securities under AFS category, the diminution in the value of investments is fully provided for.
- v) Valuation of Investments :
 - a) AFS Investments are valued at cost or market price whichever is lower for quoted and unquoted securities. Depreciation, if any, is provided separately as per RBI guidelines.
 - b) Interest accrued up to date of acquisition of securities (i.e. broken period interest) is excluded from the acquisition cost and recognized as interest expenses. Broken period interest received for the period of holding the securities is recognized as interest income on sale of securities.
- vi) While disposing of the securities, bank generally follows FIFO method.

3) ADVANCES :

- i) Bank follows R.B.I. guidelines & circulars issued on Income Recognition, asset classification, Provisioning & Other Related matters.
- ii) General provision on Standard Assets is made as per R.B.I guidelines i.e. @ 0.40 % on all types of standard assets except in the case of advances to Agriculture and SME sector on which provisioning @0.25% and on Builder finance @1% and in case of commercial real estate – Residential Housing (CRE-RH) 0.75% are made.
- iii) Classification and provisioning in respect of non-performing advances are made as per the guidelines of RBI and provisioning is made full.
- iv) Unsecured advances as shown in the balance sheet includes the advances which were secured at the time of sanction but turned into unsecured at the time of date of reporting.

4) FIXED ASSETS :

- i) Fixed Assets are stated at cost less depreciation. Cost is ascertained as purchase price increased by cost attributable to bringing the assets to working conditions.
- ii) The Accounting Standard 10 on Fixed Assets issued by The Institute of Chartered Accountant requires a disclosure of Gross Block at cost less accumulated depreciation on Fixed Assets. However, Balance sheet is prepared as per Schedule III of the Banking Regulation Act 1949.
- iii) Premises include Land & Buildings.

- iv) Leasehold Land is amortized over the period of lease. Capital Expenditure, Stamp duty and registration charges on lease hold premises are amortised over the period of lease.
- v) Borrowing Cost if any, directly attributable to Acquisition, Construction, Production of Qualifying Assets may be capitalized
- vi) Impairment of Assets if any is identified by the Bank on an ongoing basis and same is provided for if applicable as per AS-28.
- vii) There was no revaluation of any fixed assets during the year. Bank has not finalized any policy on revaluation of the fixed assets.

The Bank has not given any of these assets on sub-lease.

5) DEPRECIATION :

- i) Depreciation on Fixed Assets is provided at following rates & methods:

Sr. No.	DESCRIPTION OF THE ASSET	DEPRECIATION RATE	METHOD
1	Building	10%	W.D.V.
2	Computers Hardware, Allied Peripherals & Computer Software	33.33%	S.L.M.
3	Electrical Equipments	15%	W.D.V.
4	Vehicles	15%	W.D.V.
5	Furniture & Dead Stock	10%	W.D.V.
6	Lease Hold Land	Ref. Note	S.L.M.

Note: Cost of acquisition of the Lease Hold land is amortized after the said asset is put to use for business over the remaining period of lease on straight line basis.

- ii) Depreciation on Computers is provided on Straight Line Method @ 33.33% as per guidelines issued by RBI irrespective of Date of Purchase.
- iii) Depreciation on addition to Fixed Assets during the financial year is provided at 100% of the rate of depreciation, if the asset is put to use for 180 days and above during the year and at 50% of the rate of depreciation, if the asset is put to use for less than 180 days during the year.

6) TAXATION

Tax Expense comprises of Current and Deferred Tax. Current Income Tax is measured at the amount expected to be paid to the Tax Authorities in accordance with Indian Income Tax Act, 1961. Deferred Income Tax reflects the impact of Current year timing differences between taxable Income and accounting Income for the year and reversal of timing differences of earlier years.

Deferred Tax is measured based on the Tax rates and the Tax laws enacted or substantively enacted at the balance sheet date. Deferred Tax assets are recognized only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable Income will be available against which such deferred tax assets can be realized. In situations where the bank has unabsorbed depreciation or carry forward tax losses, all deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that they can be realized against future taxable profits.

The Unrecognized deferred tax assets are reassessed by the Bank at each balance sheet date and are recognized to the extent that it has become reasonably certain or virtually certain, as the case may be, that sufficient future taxable Income will be available against which deferred taxes can be realized.

The carrying cost of the deferred tax assets are reviewed at each balance sheet date. The bank writes down carrying amount of deferred tax assets to the extent that it is no longer reasonably certain or virtually certain as the case may be that sufficient future taxable

Income will be available against which deferred tax asset can be realized. Any such write down is reversed down to the extent that it becomes reasonably certain or virtually certain, as the case may be, that sufficient future taxable income will be available.

Major Components of Deferred tax (AS 22) are as follows

(₹ in Lakhs)

Sr.No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y. 2022-23
	Deferred tax assets		
1	Investment valuation-HTM	0.50	0.50
1	WDV of Fixed Assets	8.57	11.79
	Sub - Total (A)	9.07	12.28
	Deferred tax Liability		
1	Special Reserve created u/s 36(i)(viii)	24.22	23.39
	Sub - Total (B)	24.22	23.39
	Net Deferred tax Asset/(Liability)(A)-(B)	(15.15)	(11.11)

7) RECOGNITION OF INCOME AND EXPENDITURE :

Income / Expenditure are generally accounted on accrual basis except in the following cases:

- Interest received on Non performing Advances is accounted on actual recovery of interest as stipulated by R.B.I. Guidelines.
- Interest on Matured Deposit provided as per current saving account rate up to provisioning quarter. Actual interest payable is accounted at the time of payment as per the policy of the bank prevailing at that time.
- Dividend on Investment in shares on receipt basis.

8) EMPLOYEES' RETIREMENT BENEFITS :

For gratuity payable to the employees, Bank has created a separate trust to administer a defined benefit plan with Life Insurance Corporation of India (LIC). The fair value of the trust assets (net of liabilities) out of which the obligations are to be settled directly are been deducted from the present value of the defined benefit obligation and the net total in case of shortfall if any would be recognized as liability in the balance sheet. Provision for gratuity payable is made on the basis of demand received from Life Insurance Corporation of India with whom the Group Gratuity Policy has been availed. The contribution to Provident fund is as per the Provident Fund rules. Leave encashment provision is made as per the liability accrued as on date as per the policy of the bank.

Information pursuant to Accounting Standard 15 as per the Institute of Chartered Accountants of India (₹ in Lakhs)

SR NO	PARTICULARS	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2024	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2023
1	Discount Rate	7.20%	7.50%
2	Expected Return on Plan assets	7.25%	7.25%
3.	Salary Escalation Rate	8% p.a.	4% p.a.
4.	Reconciliation of opening and closing balance of the present value of the defined benefit obligation		
I	Present value of obligation as at 01.04.2023	295.00	280.00
II	Interest Cost	20.53	20.01
III	Current service cost	23.73	25.49
IV	Benefits Paid	(42.56)	(11.74)
V	Actuarial gains/(loss) on obligations	(132.43)	18.76
VI	Present value of obligation as at 31.03.2024	429.13	295.00
5	Reconciliation of opening and closing balance of fair value of fair plan asset		
I	Fair value of plan assets as at 01.04.2023	322.27	309.60
II	Expected Return on plan assets	25.74	22.21
III	Contributions	108.18	3.41
IV	Mortality Charges and taxes	(1.98)	(1.81)
V	Benefits paid	(42.56)	(9.87)
VI	Actuarial gains/ (loss) on plan assets	0.18	(1.27)
VII	Fair value of plan assets as at 31.03.2023	411.83	322.26
6	Amount recognized in Balance Sheet		
I	Present value of obligation as at 31.03.2024	429.13	295.00
II	Fair value of plan assets as at 31.03.2024	411.83	322.26
III	Net Asset/ (liability) required to be recognized as at 31.03.2024	(17.30)	27.26
IV	Net Asset/ (liability) recognized as at 31.03.2024	(36.15)	0.00
V	Difference* (III-IV)	(18.85)	27.26
7	Expenses recognized in profit & loss Account		
I	Current service cost	23.72	25.49
II	Interest Cost	20.52	20.02
III	Expected Returns on plan assets	(25.74)	(22.21)
IV	Actuarial Loss/(gain)	132.25	(17.48)
V	Expenses of current year as per Actuarial Report	150.76	5.80
VI	Expenses of current year as per Profit and Loss A/c	144.59	0.00
VII	Difference* (V-VI)	6.17	5.80

9) NET PROFIT OR LOSS FOR THE PERIOD, PRIOR PERIOD ITEMS AND CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES :

- i) Accounting policies generally followed have been consistently applied over the years and no material departures have taken place during the year.
- ii) Prior period items if not material are not recognized in the financial statement.

10) VALUATION OF STATIONERY STOCK:

Stock of stationery includes cheque books, demand draft books, pay-order books and fixed deposits receipts. The said stock is valued at cost.

11) PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

A Provision is recognized when Bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation at the Balance Sheet date. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect current best estimates.

A disclosure of Contingent liability is made when there is:-

- a) A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non occurrence of one or more uncertain future events not within the control of bank or
- b) A present obligation arising from past event which is not recognized as it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of amount of obligation cannot be made.
- c) When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote , no provision or disclosure is made.

12) Accounting Standard 17- Segment Reporting

The indicative formats for disclosure under 'AS 17 –Segment Reporting' are as below :-

PART A: BUSINESS SEGMENTS

(Amount in ₹ Crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Revenue	-	-	-	-	-	-	-	-	72.49	70.14
Result	-	-	-	-	-	-	-	-	7.70	11.73
Unallocated Expenses									-	-
Operating profit									7.70	11.73
Income Taxes									(1.59)	(1.64)
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	(0.86)	(9.30)	-	-	(0.86)	(9.30)
Net Profit									5.25	0.78
Other Information:									-	-
Segment Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	814.86	759.46
Unallocated Assets									18.66	26.39
Total Assets									833.52	785.85
Segment liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	811.83	767.88
Unallocated liabilities									21.69	18.05
Total liabilities									833.52	785.85

Note : No disclosure need be made in the shaded portion

PART B: Geographic Segments

Bank operates in only one geographical area, hence separate information regarding secondary segment i.e. geographical segment is not applicable.

13) Accounting Standard 18 – Related Party Disclosures

The Bank has disclosed material particulars of loans to Directors' relatives outstanding as on 31.03.2023. No fresh loans have been given to the Directors and their relatives in compliance with RBI directives. In terms of RBI Cir dt. 29/03/2003, the key managerial personnel i.e. Mr. Manesh B. Borhade, the CEO of the bank, being single party covered by this category, no further details need to be disclosed.

DISCLOSURE IN FINANCIAL STATEMENTS – 'NOTES TO ACCOUNTS'

1.Regulatory Capital:

a) Composition of Regulatory Capital:

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y.2022-23
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	29.05	27.65
ii)	Additional Tier 1 capital*/Other Tier 1 capital@	34.07	31.92
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	63.12	59.57
iv)	Tier 2 capital	6.16	6.34
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	69.28	65.91
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	398.90	364.30
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@)	7.28%	7.59%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	15.82%	16.35%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.55%	1.74%
x)	Capital to Risk Weighted Assets ratio (CRAR)	17.37%	18.09%
xi)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	0%	0%
	b) State Government (specify name)	0%	0%
	c) Sponsor Bank	0%	0%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.00	0.00
xii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year of which :	0.00	0.00
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which		
	a) Perpetual Cumulative Preference Shares	0.00	0.00
	b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares	0.00	0.00

b) Draw down from Reserves:

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31/03/2024	31/03/2023	Remark
1	Member Welfare Fund	0.25	0.15	Medical Assistance to Members
2	Member/Directors/Employees Education Fund	3.72	3.32	Training Expenses to Staff, Member & Directors
3	Bad & Doubtful Debts Reserve	440.26	0.00	Excess Provision Reversed & Utilised for Provision of Non-Performing Investments
4	Standard Assets Provision for Restructured Account	48.00	0.00	Excess Provision Reversed
5	Election Fund	1.05	0.00	Election Expenses
6	Golden Jubilee Fund	15.01	0.00	Golden Jubilee Expenses

2. Asset Liability Management:

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities- 31/03/2024

(Amount in ₹ Crore)

	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days and up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	28.53	37.31	89.69	102.88	169.78	110.45	28.93	147.93	715.50
Advances	7.66	6.37	25.17	49.72	60.42	149.89	66.64	36.82	402.69
Investments	12.86	24.74	44.32	53.30	59.05	8.02	6.85	135.25	344.39
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

b) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities- 31/03/2023

(Amount in ₹ Crore)

	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days and up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	18.69	20.96	81.81	92.02	184.43	119.30	22.61	138.53	678.34
Advances	5.32	6.30	43.70	44.51	40.90	128.81	46.82	30.91	347.27
Investments	24.75	17.91	69.94	56.34	54.83	8.03	8.84	109.89	350.53
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. Investments:

a) Composition of Investment Portfolio as on 31.03.2024:

(Amount in ₹ Crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	170.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170.92	0.00	0.00	0.00	0.00	170.92
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	170.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170.92	0.00	0.00	0.00	0.00	170.92
Available for Sale												
Gross	64.40	0.00	0.00	11.01	0.00	0.00	75.41	0.00	0.00	0.00	0.00	75.41
Less: Provision for depreciation and NPI	0.09	0.00	0.00	8.80	0.00	0.00	8.89	0.00	0.00	0.00	0.00	8.89
Net	64.31	0.00	0.00	2.21	0.00	0.00	66.52	0.00	0.00	0.00	0.00	66.52
Held to Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	235.32	0.00	0.00	11.01	0.00	0.00	246.33	0.00	0.00	0.00	0.00	246.33
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	8.80	0.00	0.00	8.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.00	0.00	0.00	0.00	8.89
Net	235.32	0.00	0.00	2.21	0.00	0.00	237.44	0.00	0.00	0.00	0.00	237.44

b) Composition of Investment Portfolio as on 31.03.2023:

(Amount in ₹ Crore)

	Investments in India						Investments outside India					
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	162.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	162.35	0.00	0.00	0.00	0.00	162.35
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	162.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	162.35	0.00	0.00	0.00	0.00	162.35
Available for Sale												
Gross	73.19	0.00	0.00	11.01	0.00	0.00	84.20	0.00	0.00	0.00	0.00	84.20
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	4.40	0.00	0.00	4.40	0.00	0.00	0.00	0.00	4.40
Net	73.19	0.00	0.00	6.61	0.00	0.00	79.80	0.00	0.00	0.00	0.00	79.80
Held to Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	235.54	0.00	0.00	11.01	0.00	0.00	246.55	0.00	0.00	0.00	0.00	246.55
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	4.40	0.00	0.00	4.40	0.00	0.00	0.00	0.00	4.40
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	235.54	0.00	0.00	6.61	0.00	0.00	242.15	0.00	0.00	0.00	0.00	242.15

c) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve :

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2023 -24	Previous Year F.Y.2022 -23
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.00	2.71
b) Add: Provisions made during the year	0.45	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.37	2.71
d) Closing balance	0.08	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	3.66	3.35
b) Add: Amount transferred during the year	0.25	0.65
c) Less: Drawdown	0.00	0.34
d) Closing balance	3.91	3.66
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	5.18%	4.35%

d) Sale and transfer to/from HTM category

During the year ended March 31, 2024 and previous year ended March 31, 2023, the value of sales/transfers of securities to/from HTM category (excluding one-time transfer of securities, sales to RBI under pre-announced open market operation auctions, repurchase of government securities by Government of India and repurchase of the state development loans by concerned state government, as permitted by RBI guidelines) exceeded 5.0% of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year. However, the transfer of securities from AFS to HTM category were one time transfer with the approval of the Board of Directors and hence same has been excluded for reporting here.

b) Non – SLR Investment Portfolio:

i) Non- Performing Non-SLR Investments

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023 -24	Previous Year F.Y.2022 -23
a)	Opening balance	4.40	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	4.40	4.40
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	8.80	4.40
e)	Total provisions held	8.80	4.40

ii) Issuer Composition of Non - SLR Investments:

(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	
		31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	98.05	103.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others	11.01	11.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total *	109.06	114.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

f) REPO transaction (in face value terms) :

Transactions during the year Nil (Previous Year Nil)

4. Asset Quality

a) Classification of advances and provisions held: as on 31.03.2024

(Amount in ₹ Crore)

	Standard			Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances		
Gross Standard Advances and NPAs							
Opening Balance	323.03	1.20	23.02	0.02	24.24	347.27	
Add: Additions during the year					0.89	247.96	
Less: Reductions during the year*					6.20	192.54	
Closing balance	383.76	0.83	18.09	0.01	18.93	402.69	
*Reductions in Gross NPAs due to:							
i) Upgradation							
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)							
iii) Technical / Prudential Write Offs							
iv) Write-offs other than those under (iii) above							
Provisions (excluding Floating Provisions)							
Opening balance of provisions held	1.50	0.12	18.96	0.03	19.10	20.60	
Add: Fresh provisions made during the year					0.00	0.00	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					3.70	3.70	
Closing balance of provisions held	1.50	0.12	15.26	0.02	15.40	16.90	
Net NPAs							
Opening Balance					5.13	0.00	
Add: Fresh additions during the year					0.00	0.00	
Less: Reductions during the year					1.60	0.00	
Closing Balance					3.53	0.00	

(Amount in ₹ Crore)

	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Total
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year						
Less: Amount drawn down during the year						
Closing balance of floating provisions						
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						
Closing balance						

Ratios (In per cent)	Previous Year F.Y.2023-24	Current Year F.Y. 2022-23
Gross NPA to Gross Advances	4.70%	6.58%
Net NPA to Net Advances	0.91%	1.56%
Provision coverage ratio	81.35%	78.80%

a) Classification of advances and provisions held: as on 31.03.2023

(Amount in ₹ Crore)

	Standard		Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances		
Gross Standard Advances and NPAs							
Opening Balance	319.02	8.00	25.58	0.24	33.82	352.84	
Add: Additions during the year					1.20	7.30	
Less: Reductions during the year*					10.78	16.88	
Closing balance					24.24	347.27	
*Reductions in Gross NPAs due to:							
i) Upgradation					0.00		
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					0.00		
iii) Technical / Prudential Write Offs					0.00		
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00		
Provisions (excluding Floating Provisions)							
Opening balance of provisions held	1.50	0.81	12.69	0.50	14.00	15.50	
Add: Fresh provisions made during the year					3.60	3.60	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.00		
Closing balance of provisions held	1.50	0.81	12.69	0.50	19.50	19.10	
Net NPAs							
Opening Balance					19.82		
Add: Fresh additions during the year					0.00		
Less: Reductions during the year					14.69		
Closing Balance					5.13		

(Amount in ₹ Crore)

	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Total
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year						
Less: Amount drawn down during the year						
Closing balance of floating provisions						
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						
Closing balance						

Ratios (In per cent)	Previous Year F.Y.2022-23	Current Year F.Y. 2021-22
Gross NPA to Gross Advances	6.58%	9.59%
Net NPA to Net Advances	1.56%	5.85%
Provision coverage ratio	78.80%	41.40%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Sector	Current Year F.Y. 2023-24			Previous Year F.Y. 2022-23		
		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	17.96	0.84	4.40	19.02	0.01	0.03
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending.	141.87	15.60	82.40	146.84	20.03	82.63
c)	Services	18.74	0.05	0.30	21.32	0.03	0.12
d)	Personal loans	63.27	0.63	3.30	50.28	0.34	1.42
	Subtotal (i)	241.84	17.12	90.40	237.46	20.41	84.20
ii)	Non Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Industries	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	160.85	1.81	9.60	323.52	3.83	15.80
	Subtotal (ii)	160.85	1.81	9.60	323.52	3.83	15.80
	Total (i+ii)	402.69	18.93	100.00	347.27	24.24	100.00

c) Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in ₹ Crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year F.Y. 2023 24	Previous Year F.Y.2022 23	Current Year F.Y. 2023 24	Previous Year F.Y.2022 23	Current Year F.Y. 2023 24	Previous Year F.Y.2022 23	Current Year F.Y. 2023 24	Previous Year F.Y.2022 23	Current Year F.Y. 2023 24	Previous Year F.Y.2022 23
Standard	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sub standard	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

d) Disclosure of transfer of loan exposures

Bank has not transferred/ acquired any default stressed loan to/ from other entities during the financial year 2023-24 and previous financial year 2022-2023.

e) Fraud accounts

The details information of frauds as well as the provisioning is given below.

(Amount in ₹ Crore)

	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y.2022-23
Number of frauds reported	0.00	0.00
Amount involved in fraud (Rs. Crore)	0.00	0.00
Amount of provision made for such fraud (Rs. Crore)	0.00	0.00
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	0.00	0.00

f) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

A special window under the Prudential Framework was extended vide circular DOR. No. BP.BC./3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 and dated May 05, 2021 to enable lenders to implement a resolution plan in respect of eligible corporate exposures, and personal loans, while classifying such exposure as Standard. Summary Statements of MSME, Personal & other corporate loan A/cs restructured as per RBI circular for Resolution Framework for COVID-19 related stress are as below.

Half yearly Disclosure for the period of March 31, 2024

(Amount in ₹ Crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard onsequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A), amount written off during the half- year	Of (A), amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year
Personal Loans	-	-	-	-	-
Corporate persons*	-	-	-	-	-
<i>Of which MSMEs</i>	7.37	0	0	1.13	6.24
Others	-	-	-	-	-
Total	7.37	0	0	1.13	6.24

Half yearly Disclosure for the period of September 30, 2023

(Amount in ₹ Crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard onsequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A), amount written off during the half- year	Of (A), amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year
Personal Loans	-	-	-	-	-
Corporate persons*	-	-	-	-	-
<i>Of which MSMEs</i>	9.05	3.29	0	1.68	7.37
Others	-	-	-	-	-
Total	9.05	3.29	0	1.68	7.37

5) Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ Crore)

Category	Current Year F.Y. 2023 -24	Previous Year F.Y.2022 -23
I) Direct exposure		
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.	17.60	14.97
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	15.50	7.87
c) Investments in Mortgage -Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	0.00	0.00
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
II) Indirect Exposure		
Fund based and non - fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	33.10	22.84

b) Exposure to Capital Market – Nil (Previous Year – Nil).

c) Risk Category-wise country exposure - The bank has no exposure to country risk. (Previous Year – Nil).

d) Unsecured advances

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2023 -24	Previous Year F.Y.2022 -23
Total unsecured advances of the bank	38.27	44.93
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

e) Factoring Exposure – Factoring Exposure in Nil. (Previous Year – Nil).

6. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs:

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y. 2022-23
Total deposits of the twenty largest depositors	34.01	54.12
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	4.75%	7.98%

b) Concentration of advances*

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y. 2022-23
Total advances of the twenty largest depositors	76.02	66.03
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	5.29%	5.25%

*Advances shall be computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits including derivative exposures where applicable. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, shall be reckoned. However, in the case of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, banks may reckon the outstanding as the credit exposure.

c) Concentration of exposures **

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y. 2022-23
Total exposures to the twenty largest borrowers / customers	34.04	70.23
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to total exposure of the bank on borrowers / customers	8.45%	4.94%

**Exposures shall be computed as per applicable RBI regulation.

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y. 2022-23
Total exposures to the twenty largest borrowers / customers	17.25	20.99
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to the total Gross NPAs	91.09%	86.59%

7. **Derivatives** – The bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous year.

8. Transfers to Depositors Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to The Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 – Section 26A of Banking Regulation Act 1949). The Bank transferred the amount to DEAF in accordance with the RBI Circular. The details are provided below:

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y.2022-23
i)	Opening Balance of amounts transferred to DEA Fund	1.0342	0.7888
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.3737	0.2533
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.0356	0.0079
iv)	Closing balance of amount transferred to DEA Fund	1.3723	1.0342

9. Disclosure of complaints

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

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y.2022-23
Complaints received by the bank from its customers			
1	Number of complaints pending at beginning of the year	NIL	NIL
2	Number of complaints received during the year	NIL	NIL
3	Number of complaints disposed during the year	NIL	NIL
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	NIL	NIL
4	Number of complaints pending at the end of the year	NIL	NIL
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	NIL	NIL
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	NIL	NIL

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

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
31.03.2024					
Ground - 1	Nil	46	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total					
31.03.2023					
Ground - 1	Nil	152	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total					

10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

The Reserve Bank of India has NOT imposed any penalty for any reason on the Bank during the financial year 2022-23.

11 . Other Disclosures:

a) Business Ratios:

(Amount in ₹ Crore)

Particular	Current Year F.Y. 2023 -24	Previous Year F.Y.2022 -23
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.42%	8.26%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.46%	0.85%
iii) Cost of Deposits	5.53%	5.58%
iv) Net Interest Margin	4.02%	3.78%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.94%	1.52%
vi) Return on Assets	0.65%	0.10%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	6.86	6.25
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.03	0.004

b) Bancassurance Business:

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by them shall be disclosed for both the current year and previous year.

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023 -24	Previous Year F.Y.2022 -23
1	Commission from Selling of Non-Life Insurance Policies	0.05	0.03
2	Commission from Selling of Life Insurance Policies	0.00	0.01
	TOTAL	0.05	0.04

c) Marketing and distribution:

Bank has not received any fees/ remuneration in respect of the marketing and distribution function during current and previous year.

d) Disclosures Regarding Priority Sector Lending Certificate (PSLCs):

Bank has not sold and purchased any PSLCs (category-wise) during the current and previous year.

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

e) Provisions and contingencies:

(Amount in ₹ Crore)

Provisions Debited to Profit and Loss Account	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y.2022-23
Provision for NPI	4.40	4.40
Provision towards NPA	0.70	4.90
Provision made towards Income tax	0.00	0.00
Provision for Investment Depreciation Reserve	0.09	0.00
Other Provision and Contingencies (with details)		
a) Deferred Tax	0.04	0.00
b) Special Reserve	0.03	0.00

f) Payment to DICGC Insurance Premium:

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y.2022-23
i	Payment of DICGC Insurance Premium	1.02	0.95
	September	0.51	0.47
	March	0.51	0.48
ii	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives:

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2023-24	Previous Year F.Y.2022-23
1.	Fund Based against own Fixed Deposits	0.75	-
2.	Non Funded based (Guarantees L/C etc.)	-	-
3.	Staff Loans to Relatives of Directors	1.71	-

h) Disclosure of Other Assets :

As on 31st March, 2024 the bank has completed priority sector targets, so the SIDBI had returned the amount of Rs. 9.31 Crore to the bank. Hence the deposits with SIDBI as on 31st March, 2024 is Nil. The Bank has placed deposits of Rs.9.31 Crore as on 31st March, 2023 with SIDBI on account of short fall in priority sector targets.

i) The Bank has reclassified and rearranged previous year figures to confirm to this year's classification and wherever necessary.

लेखापरिक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले, बरोबर आहे.

मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएट्स चार्टर्ड अकॉंटंट

(FRN : 119179W)

सीए अजय नवल (भागीदार)

वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 163625)

युडीआयएन - २४१६३६२५ बीकेसीटीआयडब्ल्यू ५९४०

श्री. मनश बबन बोन्हाडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे

उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

अध्यक्ष

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर

श्री. जयनाथ नारायण काटे

श्री. अमित राजेंद्र गावडे

श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर

श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर

श्री. शांताराम दगडू गराडे

श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे

श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे

श्री. दादू लक्ष्मण डोळस

अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे

(तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे

श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे

श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर

सौ. जयश्री वसंत गावडे

अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे

(तज्ञ संचालक)

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघरे

श्री. शरद दिगंबर काळभोर

श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे

अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

Cash Flow Statement as on 31st March 2024 रोखता प्रवाहाचे विवरण - ३१ मार्च २०२४ अखेर

(₹ In Lakhs)					
तपशिल		३१.०३.२०२४ अखेर		३१.०३.२०२३ अखेर	
अ)	व्यावसायिक उलाढालीतून तयार झालेली रोख नफा तोटा खात्यानुसारचा निव्वळ नफा अधिक : तरतूदी / तडजोडी (समायोजन)		५२५.९२		७७.८४
१	मालमत्तेवरील घसारा	१९४.६०		१८६.९८	
२	मालमत्ता विक्रीतून झालेला तोटा	०.०९		०.०२	
३	अमोर्टिसेशन ऑफ सरकारी रोखे प्रिमियम	१.३८		१.४३	
४	संशयित अथवा बुडीत कर्जासाठी तरतूद	७०.२६		४९०.००	
५	विशेष खात्यासाठी तरतूद	-		-	
६	उत्पादित कर्जावरील तरतूद	-		-	
७	आयकर अंतर्गत विशेष राखीव तरतूद	३.२२		-	
८	प्रलंबित कर जिंदगी	४.०४		-	
९	गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	८.५०		-	
१०	पुनर्चित खात्यासाठी तरतूद	-		-	
११	एनपीए गुंतवणुकीसाठी तरतूद	-		४४०.२६	
१२	सामान्य राखीव मध्ये अतिरिक्त रोख हस्तांतरित	-		०.१०	
			२८२.०९		१,११७.९९
			८०७.२१		१,१९५.८१
	घट :-				
१	मालमत्ता विक्रीतून मिळालेला नफा	५.३१		२.१८	
२	लाभांश उत्पन्न	०.०३		०.०३	
३	पुनर्चित खात्याची तरतूद	४८.००		-	
४	प्रलंबित कर जिंदगी	-		१.३७	
५	रोख विक्रीतून झालेला नफा	३०.१५		३८.३०	
६	गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद उलटवणे	-		२७०.६३	
७	गुंतवणूक चढउतार निधी तरतूद उलटवणे	-		३४.००	
८	ग्रॅज्युइटी प्रीमियम तरतूद उलटवणे	-		६.६०	
			८३.४८		३५३.१३
			७२३.७३		८४२.६८
	तरतूदी / तडजोड (समायोजन):				
१	कर्जामधील (वाढ) / घट	(५,५४२.८९)		५५७.५९	
२	प्राप्त व्याज (वाढ) / घट	(२९.९८)		(१३१.५९)	
३	गुंतवणुकीमधील (वाढ) / घट	४९.९९		२९५.११	
४	अन्य मालमत्तांमधील (वाढ) / घट	९३५.३५		(६८७.७०)	
५	ठेवी मधील वाढ / (घट)	३,७१६.८०		१९२९.७३	
६	अन्य देण्यांमधील वाढ / (घट)	१९४.००	(६७६.७२)	(२३८.६५)	१,७२४.४९
	व्यावसायिक उलाढालीतून तयार झालेली नक्त रोख (अ)		४७.०१		२,५६७.१७

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

Cash Flow Statement as on 31st March 2024 रोखता प्रवाहाचे विवरण - ३१ मार्च २०२४ अखेर

(Rs. In Lakhs)				
ब)	गुंतवणुकीतून निर्माण झालेली रोख			
१	मिळालेला लाभांश	0.0३		0.0३
२	स्थिर मालमत्तेमध्ये वाढ	(१३४.०४)		(६४.४७)
	गुंतवणुकीतून निर्माण झालेली नक्त रोख (ब)		(१३४.०१)	(६४.४४)
क)	वित्त उभारणी प्रक्रियेतून निर्माण झालेली रोख			
१	भाग भांडवलातील वाढ	१३९.९२		५१.६१
२	लाभांश अदा	-		(२०८.४४)
३	निधी आणि राखीव मध्ये वाढ	(१२.१६)		(१०.०१)
	वित्त उभारणी प्रक्रियेतून निर्माण झालेली नक्त रोख (क)		१२७.७५	(१६६.८५)
	रोख आणि रोख सदृश्य मध्ये वाढ / (घट) (अ+ब+क)		४०.७४	२,३३५.८८
	वर्षारंभी असलेल्या रोख आणि रोख सदृश्य मध्ये		१४,५८३.५५	१२,२४७.६७
	वर्षाअखेरच्या असलेल्या रोख आणि रोख सदृश्य मध्ये		१४,६२४.२९	१४,५८३.५५
	रोख आणि रोख सदृश्य बाबी		३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२३
	रोख		६२१.६८	६१७.५५
	इतर बँकांतील ठेव		१४००२.६१	१३९६५.९९
			१४,६२४.२९	१४,५८३.५५

टिप - मागील वर्षामधील संबंधित आकडे पुन्हा गटबद्ध आणि पुर्नसंचयित केले आहे.

मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएट्स

चार्टर्ड अकॉंटंट

(FRN : 119179W)

सीए अजय नवल (भागीदार)

वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 163625)

युडीआयएन - २४१६३६२५ बीकेसीटीआयडब्ल्यु ५९४०

दिनांक : २५/०६/२०२४

स्थळ: पुणे

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

बँकेची पंचवार्षिक प्रगती दर्शविणारा तक्ता

अ.क्र.	तपशील	३१/०३/२०२०	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२२	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२४
१	वसूल भाग भांडवल	२६ कोटी ५७ लाख	२६ कोटी ९४ लाख	२७ कोटी १३ लाख	२७ कोटी ६४ लाख	२९ कोटी ०४ लाख
२	गंगाजळी व इतर निधी	४१ कोटी ५० लाख	५० कोटी २७ लाख	५२ कोटी ८३ लाख	६० कोटी ९८ लाख	६१ कोटी ९८ लाख
३	ठेवी	५७३ कोटी १४ लाख	६३५ कोटी ७५ लाख	६५९ कोटी ०३ लाख	६७८ कोटी ३३ लाख	७१५ कोटी ५० लाख
४	कर्जे	३६८ कोटी ३५ लाख	३६८ कोटी ८५ लाख	३५२ कोटी ८४ लाख	३४७ कोटी २७ लाख	४०२ कोटी ६९ लाख
५	गुंतवणूक	२३५ कोटी ५३ लाख	२९५ कोटी ८८ लाख	३३५ कोटी ७४ लाख	३५० कोटी ५२ लाख	३४४ कोटी ३८ लाख
६	निव्वळ नफा	४ कोटी ४२ लाख	२ कोटी ८६ लाख	४ कोटी ८ लाख	७७ लाख	५ कोटी २५ लाख
७	खेळते भांडवल	६५२ कोटी ०६ लाख	७२१ कोटी १६ लाख	७४७ कोटी ५८ लाख	७६९ कोटी ८१ लाख	८१५ कोटी ८४ लाख
८	लाभांश	-	८%	८%	-	१२% (सुचित)
९	सभासद	१०६८२	१०८७८	११५०७	११९५०	१२२८७
१०	शाखा	२२	२२	२२	२२	२२
११	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

बँकेची शाखानिहाय माहिती

(रक्कम रु. लाखात)

शाखा	दि.३१/०३/२०२१ अखेर		दि.३१/०३/२०२२ अखेर		दि.३१/०३/२०२३ अखेर		दि.३१/०३/२०२४ अखेर	
	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे
चिंचवड	७९९५.३७	२७१४.७४	८३५०.०९	२३६८.६५	८३७५.३०	२१०७.४२	१०१४५.७५	३६६९.५९
कासारवाडी	६५२४.९०	१६६६.३५	६८७४.५०	१५३५.१८	७१३२.५०	१३५४.०७	६९६९.९९	१४४०.९७
भोसरी	९०१६.५०	४७०१.७०	९१७५.५२	४०६३.३८	१०५९२.६३	३३६२.६६	११४३७.७०	३२२८.९५
पिंपरी	८२२३.५०	१२०८.७९	८२७९.६२	१४८८.८८	८०५६.६२	२०८२.६१	८९६०.०६	३०५०.२६
काळेवाडी	४०५६.६०	११३८.०५	४९१७.६०	१७७३.३८	४२९३.५०	१८५२.७५	४१७५.६०	१७०२.२३
आकुर्डी	५०६५.८८	२९७६.८८	५४१९.९४	३००९.७६	५४६६.८८	३४६५.४४	५९१७.०३	४०८८.८९
वाकड	२२९६.४५	१२३५.९८	२४९५.१३	१०१९.८२	२८५६.६८	७५४.०२	२४०२.००	९६१.८०
सोमाटणे फाटा	२८९८.२०	४०९६.९३	३४४५.८५	३६८१.४१	२८७५.५२	३२२२.८८	२९९१.३९	२७०३.६२
चिंबळी	१८३३.८४	८१७.२९	१९६५.८८	७७२.०६	१९६४.४८	८८२.५३	२१३२.५२	७९२.०५
रावेत	२७८६.३८	३४४५.७३	२७९४.४०	३१५६.०३	२२१४.१८	३१७५.८७	२५१९.१८	३७५४.८४
आळंदी	१८८०.३०	१७०७.०८	१७१०.१३	१५४६.१५	२८३३.९२	११९०.८६	२२०४.८५	१३९४.६५
दापोडी	१८७७.२२	८६०.६२	२०२४.०२	६०१.१७	२२१४.०४	७७०.३७	२४६२.२५	१०७५.२३
वाघोली	५८२.६५	२५८८.०७	५३३.३७	१७८८.३५	४६०.९१	१८८३.७८	३९८.११	३५१०.३९
पाषाण	९८३.३०	६०३.२२	१०१६.४९	५८६.५७	८५८.२६	६७९.८६	९०५.०१	५६६.१०
देहुगाव	१३७३.०२	१६१०.७८	१२६८.०७	१५०५.०२	१०२८.२९	१२५९.६३	११२२.३४	११२४.२७
वडगाव (मावळ)	५९६.३१	६७१.०७	४२५.८९	६७७.५९	४३०.१५	५३२.५२	४६९.१६	७७९.१३
स्पाईन रोड	३५९९.५९	१२४८.६०	२३२६.८६	१०५१.६८	२४७६.५९	१०१२.५३	२६७५.६१	९७२.६३
कामशेत	१६३.६२	५७०.७५	१८६.३९	७६३.७१	२०५.८९	७९२.४७	३१३.४९	७४१.४८
शिक्रापुर	३०३.५२	१०२९.४७	५११.७९	१३०२.६५	४५३.७४	१२४१.८२	५३०.१४	१०३५.४९
मारुंजी-नरे	५५३.३८	५९९.००	७५०.२२	५८४.४७	९१३.६१	६०५.९५	९१२.१७	८४९.६९
इंदुरी	४७०.४६	३८१.०७	६१३.४२	८११.५३	१०९३.४३	१०६३.७१	५१०.०३	१४१९.७९
चिखली	४९४.२४	५७६.२६	८१८.५२	७४६.९८	१०३६.३१	९३९.६१	१३९५.८५	११८९.२९
मुख्य कार्यालय	-	४३७.००	-	४५०.०५	-	४९३.५१	०.००	२१८.३९
एकूण	६३५७५.२३	३६८८५.४३	६५९०३.७०	३५२८४.४७	६७८३३.४३	३४७२६.८७	७१५५०.२५	४०२६९.७४



बँकेच्या ५० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी दिपप्रज्वलन करताना
मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व संचालक मंडळ



बँकेच्या ५० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी उपस्थित
मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व संचालक मंडळ



बँकेच्या ५० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी सभासदांना संबोधित करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे.



बँकेच्या ५० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी उपस्थित सभासद



बँकेच्या ५० व्या वर्धापन दिनी दिपप्रज्वलन करताना
मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व इतर मान्यवर मा. संचालक मंडळ



बँकेच्या ५० व्या वर्धापनदिना निमित्त “पवनापर्व” या पुस्तकाचे उद्घाटन
करताना मा. खासदार श्री. विदुरा नवले व इतर मान्यवर



बँकेच्या ५० व्या वर्धापन दिना निमित्त मान्यवरांचा सत्कार करताना
मा. संचालक मंडळ सदस्य



बँकेच्या ५० व्या वर्धापन दिना निमित्त मान्यवरांचा सत्कार करताना
मा. संचालक मंडळ सदस्य



पवना सहकारी बँक लि., पुणे



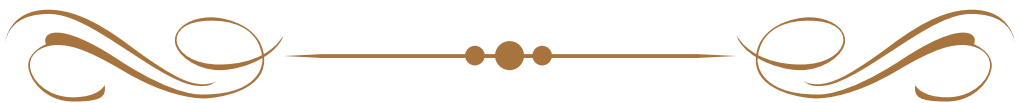
स्व. शामराव हिरामण कुम्भे

मा.अध्यक्ष व विद्यमान संचालक, पवना सहकारी बँक

भावपूर्ण श्रद्धांजली



अहवाल वर्षात निधन पावलेले बँकेचे सभासद, खातेदार, भारतातील थोर नेते, संशोधक, शास्त्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक, कलावंत देशासाठी शहिद झालेले जवान, सामाजिक कार्यकर्ते, देशात सर्वत्र झालेल्या नैसर्गिक आपत्तीमध्ये दिवंगत झालेले अशा सर्वाना पवना सहकारी बँक परिवाराच्या वतीने भावपूर्ण श्रद्धांजली.



शाखा

चिंचवड शाखा : एच-ब्लॉक, प्लॉट नं. सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत, ऑटो क्लस्टर जवळ, चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९, ☎ : ८२३७०८५७७८/७९

भोसरी शाखा : हिरा प्लाझा, गाळा क्र. युजी ६,७ संत ज्ञानेश्वर हॉस्पिटल शेजारी, पुणे-नाशिक रोड, भोसरी, पुणे ४११ ०३९ ☎ : ८२३७०८५७८२/८३

काळेवाडी शाखा : मधुरा, सं. नं. १३, जुना मुंबई-पुणे महामार्ग थेरगांव, पुणे ४११ ०३३ ☎ : ८२३७०८५७८६/८७

वाकड शाखा : प्रथमेश संकुल, स. नं. २४१ / ३ / १, वाकड, ता. मुळशी, जि. पुणे ४११ ०५७ ☎ : ८२३७०८५७९०/९१

चिंबळी फाटा शाखा : गट नं. ९३/१ अ, पुणे-नासिक रस्ता, चिंबळी फाटा, ता. खेड, जि. पुणे ४१० ५०१ ☎ : ८२३७०८५७९४/९५

आळंदी शाखा : सर्व्हे नं. १२९, स्वामी सर्व्हिस स्टेशन शेजारी, पुणे-आळंदी रस्ता, देहू फाटा, आळंदी, पुणे - ४१२ १०५. ☎ : ८२३७०८५८००/१

वाघोली शाखा : गुलाबतारा कॉम्प्लेक्स, गट नं. ६१५, पुणे-नगर रोड, केसनंद फाटा, वाघोली, ता. हवेली, जि. पुणे-४१२ २०७. ☎ : ८२३७०८५८०२/३

देहूगांव शाखा : स. नं. ३/१ अ, मेन रोड, देहूगांव, ता. हवेली, जि. पुणे-४१२१०९. ☎ : ८२३७०८५८०६/७

स्पाईन रोड शाखा : सेक्टर नं. ४, प्लॉट नं. २८२/ए, पुणे नाशिक रोड, मोशी प्राधिकरण, पुणे - ४१२१०५. ☎ : ८२३७०८५८१०/११

शिक्रापुर शाखा : गट क्र. ४६६/२, शॉप क्र. १० व ११, जगताप कॉम्प्लेक्स, शिक्रापुर, ता. शिरूर, जि. पुणे-४१२२०८. ☎ : ८२३७०८५८१४/१५

इंदुरी शाखा : सिटी सर्व्हे नं. ४४४, ४४५, ४४६, ४४७, व ४४८, मु. पो. -इंदुरी, तळेगाव-चाकण रस्ता, इंदुरी किल्यासमोर, ता. मावळ, जि. पुणे - ४१०५०७ ☎ : ८९५६८२६१०५/६

कासारवाडी शाखा : विनित प्लाझा, संत तुकाराम एस. टी. स्टॅंड समोर पिंपरी, पुणे ४११ ०१८ ☎ : ८२३७०८५७८०/८१

पिंपरी शाखा : नाणेकर कॉम्प्लेक्स, नव महाराष्ट्र विद्यालयाजवळ, पिंपरी गांव, पुणे ४११ ०१७ ☎ : ८२३७०८५७८४/८५

आकुर्डी शाखा : स. नं. ४३३७, बजाज ऑटो कंपनी समोर, पुणे-मुंबई रस्ता, आकुर्डी, पुणे ४११ ०३५ ☎ : ८२३७०८५७८८/८९

सोमाटणे फाटा शाखा : शॉप नं. १२०-१२४, त्रिमुर्ती कॉम्प्लेक्स, गट नं. १६७ परंदवडी रोड, सोमाटणे फाटा, ता. मावळ, जि. पुणे ४१० ५०६ ☎ : ८२३७०८५७९३

रावेत शाखा : भोंडवे कॉर्नर, युनिट नं. १०३, से. नं. २०९, बल्क प्लॉट १३/१, पी.सी.एन.टी.डी.ए., रावेत पुणे ४१२ १०१, ☎ : ८२३७०८५७९६/९७

दापोडी शाखा : शितळा देवी चौक, सिध्दी टॉवर, ए विंग, दापोडी-पिंपळे गुरव रस्ता, गणेशनगर, दापोडी, पुणे - ४११ ०१२. ☎ : ८२३७०८५७९८/९९

पाषाण शाखा : स. नं. २०/२, अवंती हाईटस्, बाणेर रोड, सोमेश्वरवाडी, पाषाण, पुणे - ४११००८. ☎ : ८२३७०८५८०४/५

वडगांव शाखा : ५११, रेल्वे स्टेशन रोड, पंचायत समिती कार्यालयासमोर, वडगाव, ता. मावळ, जि. पुणे-४१२ १०६. ☎ : ८२३७०८५८०८/९

कामशेत शाखा : सर्व्हे नं. ९१/२बी, स्वामी समर्थ एरंडे कॉम्प्लेक्स, पुणे मुंबई हायवे, कामशेत, पुणे - ४१०४०५. ☎ : ८२३७०८५८१२/१३

मारूंजी नेरे शाखा : सर्व्हे नं. ७८, हिस्सा नं. ९, मारूंजी, ता. मुळशी, जि. पुणे - ४११ ०५७. ☎ : ८२३७०८५८१६/१७

चिखली शाखा : सिटी सर्व्हे नं. ४९४, ४९६, पीएमपीएल चिखली बस स्टॉप जवळ, चिखली, ता. हवेली, जि. पुणे - ४११०६२, ☎ : ८९५६८२६१०७/८