



अविरत, सेवा आणि सचोटीची ४५ वर्षे

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

मुख्य कार्यालय : प्लॉट नं.पी-८३, डी-II ब्लॉक, एम.आय.डी.सी., टेलको रोड, चिंचवड, पुणे - ४११०१९.

फोन नं. : ०२०-६६११५२०५ / ६६११५२०६

Email : pavanabank@gmail.com Visit us : www.pavanabank.com

## ४५ वर्षे विश्वासाहतेची

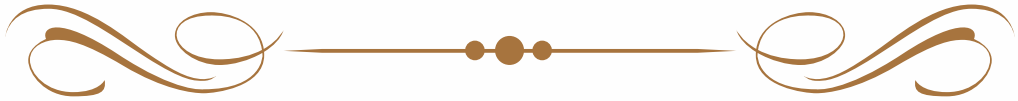


# आमचे स्फूर्तिस्थान



संस्थापक

सहकार महर्षी खा. स्व. अण्णासाहेब मगर



# आमचे प्रेरणास्त्रोत



अध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

मा. आमदार, संस्थापक संचालक





# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## मा. संचालक मंडळ सन २०१९-२०२०



श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
(संस्थापक-अध्यक्ष)



श्री. जयनाथ नारायण काटे  
(उपाध्यक्ष)



श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर  
(संचालक)



श्री. शांताराम दगडू गराडे  
(संचालक)



श्री. तुकाराम रावजी काळभोर  
(संचालक)



श्री. शामराव हिरामण फुगे  
(संचालक)



श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे  
(संचालक)



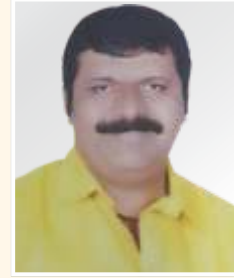
श्री. वसंत आनंदराव लोंडे  
(संचालक)



श्री. नितीन निवृत्ती नाणेकर  
(संचालक)



श्री. गणेश बबनराव पिंजण  
(संचालक)



श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे  
(संचालक)



श्री. राजशेखर रमेश डोळस  
(संचालक)



श्री. शरद दिगंबर काळभोर  
(संचालक)



श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे  
(संचालक)



श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे  
(संचालक)



श्री. अमित राजेंद्र गावडे  
(संचालक)



श्रीमती शकुंतला दामोदर साठे  
(संचालिका)



सौ. जयश्री वसंत गावडे  
(संचालिका)



श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर  
(संचालक)



अॅड. गोरक्षनाथ नथू काळे  
(तज्ञ संचालक)



अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे  
(तज्ञ संचालक)



श्री. मनेश बबन बोऱ्हाडे  
(मुख्य कार्यकारी अधिकारी)





# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

मुख्य कार्यालय : प्लॉट नं.पी-८३, डी-II ब्लॉक, एम.आय.डी.सी., टेलको रोड, चिंचवड, पुणे - ४११०१९.

फोन नं. : ०२०-६६११५२०५/ ६६११५२०६

Email : pavanabank@gmail.com Visit us : www.pavanabank.com

## ४५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सुचना

(फक्त सभासदांकरीता)

पवना सहकारी बँक लि., पुणे या बँकेची ४५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार दि. २०/०९/२०१८ रोजी सकाळी १०.३० वाजता, स्थळ : पवना सहकारी बँकेचे नियोजित मुख्य कार्यालय, एच-ब्लॉक, प्लॉट नं. सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत, चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९, येथे खालील विषयांच्या कामकाजासाठी आयोजित करण्यात आलेली आहे. तरी कृपया सर्व सभासदांनी सदर सभेस अवश्य उपस्थित रहावे ही विनंती.

### सभेपुढील विषय

- १) दि. १७ सप्टेंबर २०१७ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेला ४५ वा वार्षिक अहवाल व दि.३१ मार्च २०१८ चा ताळेबंद व सन २०१७-१८ या आर्थिक वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे. (पान नं. ६ ते १९)
- ३) मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०१७-१८ च्या नफा वाटणीस मान्यता देणे. (पान नं. २०)
- ४) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०१८-२०१९ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे. (पान नं. २०)
- ५) सन २०१७-१८ या आर्थिक वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाबाबत विचार करणे व स्विकृत करणे. (पान नं. २१ व २२)
- ६) मा.संचालक मंडळाने सन २०१८-१९ साठी नेमलेल्या समावर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणुक व त्यांचे मानधन त्यास मान्यता देणे.
- ७) सन २०१८-१९ साठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणुक करणे.
- ८) बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे. (पान नं. २३)
- ९) बँकेच्या सभासदांचे शिक्षण व प्रशिक्षण याकरिता बँकेने केलेल्या प्रयत्नांची नोंद घेणे.
- १०) मा. संचालक मंडळ यांनी सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्त्यांना मंजूरी देणे. (पान नं. २३)
- ११) महाराष्ट्र शासनाच्या नागरी सहकारी बँकांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजना शासन निर्णय क्र. युआरबी/१८०७/प्र.क्र.४५९(ब)/७-स दि. १५/११/२०१७ अंतर्गत दि. ३१/०३/२०१८ पर्यंत तडजोड केलेल्या थकीत कर्ज खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
- १२) ४५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित नसलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापीत करणे.
- १३) मा.अध्यक्ष यांचे परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

स्थळ : चिंचवड, पुणे

दिनांक : ०५/०९/२०१८.

मा.संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून

**मनेश बबन बो-हाडे**

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

### विशेष सुचना :

- १) गणसंख्येअभावी सदरची सभा तहकूब झाल्यास हिच सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी सकाळी ठिक ११.०० वाजता सुरु होवून वरील विषयांचे कामकाज करण्यात येईल. त्या सभेस गणसंख्यापूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही. या सभेत वरील नोटीशीमध्ये नमूद केलेल्या विषयाचा विचार केला जाईल.
- २) सन २०१७-१८ 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 आपल्या यासंबंधी काही सूचना असल्यास त्या लिखित स्वरूपात दि. १०/०९/२०१८ पर्यंत मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत घ्याव्यात.
- ४) सन २०१४-१५ या वर्षाचा लाभांश ज्या सभासदांनी अद्याप घेतला नसेल त्यांनी 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 आपली के. वाय. सी. पूर्ण करून घ्यावी.

## अध्यक्षीय मनोगत



सन्मानीय सभासद बंधु व भगिनीनो,

आपल्या बँकेच्या दि.३१ मार्च २०१८ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे कार्यपरीणाम व वार्षिक अहवाल, मा.संचालक मंडळाच्या वतीने आपणा समोर सादर करताना मला आनंद होत आहे. बँकेचे स्फुर्तीस्थान कै. अण्णासाहेब मगर यांनी सन १९७३ साली तळागाळातील लोकांच्या सर्वांगीण विकासासाठी या बँकेची स्थापना केली. त्यांनी घालुन दिलेल्या ध्येय धोरण्याच्या आधारे बँकेने आपला पाया भक्कम केला आहे. आपल्या सर्वांचे संचालक मंडळाच्या वतीने ४५ व्या सर्वसाधारण सभेमध्ये सहर्ष स्वागत करतो. तसेच आपण बँकेवर दाखविलेला विश्वास, सहकार्य व पाठिंब्याबद्दल कृतज्ञता व्यक्त करतो.

हे वर्ष आर्थिक मंदीचे असून देखील बँकेने चांगले कार्य करून नफाक्षमता टिकवून ठेवली आहे. बँकेची एकंदरीत व्यावसायिक उलाढाल चांगली आहे.

## सभासद व भागभांडवल

३१ मार्च २०१७ अखेर एकूण सभासद संख्या ९८९६ एवढी होती त्यात आर्थिक वर्षात नवीन ५६१ सभासदांची भर पडून व ३४२ सभासद कमी होवून ३१ मार्च २०१८ अखेर एकूण सभासद संख्या १०११५ एवढी झाली. सभासद वाढीचे प्रमाण २.२१% इतके आहे.

बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल ३० कोटी एवढे असून ३१ मार्च २०१७ अखेर वसुल भाग भांडवल २०११.१६ लाख जमा होते त्यात आर्थिक वर्षात रु.२८४.५८ लाखाने भर पडून रु.६२.९१ लाखाने कमी होवून ३१ मार्च २०१८ अखेर वसुल भाग भांडवल रु.२२३२.८३ लाख एवढे जमा आहे. भाग भांडवल वाढीचे प्रमाण ११.०२% आहे.

सभासद शेअर्समध्ये जादा गुंतवणुक करित आहेत. यापुढेही अशीच भागभांडवलामध्ये जादा गुंतवणुक करावी. ज्या सभासदांचे भाग कमी रकमेचे आहेत अशा सभासदांनी क्रियाशील सभासद होणेकरिता बँकेचे नियमानुसार आवश्यक भाग धारण करावे.

## व्यवसाय

सन २०१७-१८ या आर्थिक वर्षात बँकेचा ठेवी, कर्ज व गुंतवणुक व्यवसाय वाढीबाबत माहिती खालीलप्रमाणे.

(रक्कम रु. कोटीत)

अ.क्र.	तपशिल	सन २०१६-२०१७	सन २०१७-२०१८	वाढ%
१	ठेवी	४९०.२०	५३९.१४	९.९८ %
२	कर्ज	२६९.०८	२८५.६९	६.१७ %
३	गुंतवणूक	२३५.५६	२६९.४३	१४.३८ %

अहवाल वर्षात बँकेचे ठेवीमध्ये रु.४८.९४ कोटीने वाढ होवुन ठेव वाढीचे प्रमाण ९.९८% आहे. तसेच कर्ज रकमेत रु.१६.६१ कोटीने वाढ झाली असून बँकेचे येणे कर्जाचे ठेवीशी प्रमाण (सीडी रेशो) ५२.९९% इतका आहे. ठेव उभारणीचा सरासरी दर व कर्जावर मिळालेल्या सरासरी दरामध्ये दुरावा (SPRADE) ५.६६% आहे.

बँकेस गुंतवणुकीपासून रु.१९ कोटी २५ लाख उत्पन्न मिळाले असून गुंतवणुकीवरील परतावा सरासरी ७.७८% आहे. मार्च २०१८ अखेर एसएलआर व नॉन एसएलआर गुंतवणुक रु.२६९ कोटी ४३ लाख इतकी आहे. सरकारी रोख्यामध्ये रु.१४८ कोटी ७७ लाख गुंतवणुक केली असुन मागणी व देय रकमेशी प्रमाण २९.०८% इतके आहे. बँकेचे मार्च २०१८ अखेर भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १५.८५% इतके आहे.

## गंगाजळी व अन्य निधी

३१ मार्च २०१७ अखेर बँकेच्या गंगाजळी व अन्य निधीत जमा असलेली रक्कम रु.३३७६.५६ लाख होती. यामध्ये रक्कम २६२.८३ लाखाने वाढ होवून ३१ मार्च २०१८ अखेर हा निधी रु.३६३९.३९ लाख एवढा झालेला आहे. निधी वाढीचे प्रमाण ७.७८% इतके आहे. एकूण निधीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण ५.९७% इतके आहे. वाढत्या व भरीव स्वनिधीमुळे बँकेस आर्थिक स्थैर्य लाभण्यास मदत होत आहे. मार्च २०१७ अखेर स्वनिधी रु.५३ कोटी ८८ लाख असून मार्च २०१८ अखेर स्वनिधी रु.५८ कोटी ७२ लाख इतका आहे. स्वनिधी वाढीचे प्रमाण ८.९८% इतके आहे.

## व्यवस्थापन

बँकेने कार्यतत्परता व कामकाजात सुसुत्रता येणे करीता विविध उपसमित्या स्थापन केलेल्या आहेत. अहवाल वर्षात संचालक मंडळाच्या २४ सभा झाल्या. शाखापातळीवर कामकाज नियंत्रण व सुसुत्रता येण्याकरीता शाखा पालक समिती स्थापन केली असून दरमहा शाखेचा आर्थिक व इतर बाबींचा आढावा सभेत घेतला जातो.

## कर्ज थकबाकी / वसुली

कर्ज वसुलीस प्रामुख्याने शाखा पातळीवर व मुख्यालय पातळीवर प्राधान्य दिले जात असून नियोजनपूर्वक वसुली करणेचा बँकेने प्रयत्न केलेमुळे ३१ मार्च २०१८ अखेर थकबाकीचे प्रमाण व ढोबळ एन.पी.ए. चे प्रमाण अनुक्रमे २.८४% व ४.२३% इतके आहे. बँकेचा वसुली विभाग व शाखा पातळीवर शाखा व्यवस्थापक तसेच सेवक यांच्या अथक प्रयत्नातून बँकेस थकबाकी व ढोबळ एन.पी.ए. चे प्रमाण इतर बँकांची स्थिती पाहता कमी राखण्यात यश मिळाले आहे.

वर्षाअखेर बँकेची ढोबळ एन.पी.ए. ची रक्कम रु. १२०७.०५ लाख एवढी आहे. बँकेचे निव्वळ एन.पी.ए. चे प्रमाण १.६४% इतके आहे.

## नफा/तरतूदी

बँकेस ३१ मार्च २०१८ अखेर एकूण उत्पन्न रु. ६१४२.१७ लाख मिळाले असून एकूण खर्च रु. ५६६४.७० लाख इतका झालेला आहे. खर्च वजा जाता बँकेस ढोबळ नफा रु. ४ कोटी ७७ लाख एवढा झालेला असून आवश्यक त्या तरतूदी केलेनंतर बँकेस ३१ मार्च २०१८ अखेर निव्वळ नफा रु. ३ कोटी १७ लाख झालेला आहे. निव्वळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण ०.५२% इतके आहे.

## लेखापरिक्षण

बँकेचे सन २०१७-१८ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण मे. मुथ्था अॅण्ड लाहोटी (चार्टर्ड अकाँटंट) यांनी पूर्ण केले असून बँकेची आर्थिक स्थिती विषयी आणि प्रगती विषयी समाधान व्यक्त केले. बँकेस ऑडीट वर्ग ' अ ' प्राप्त झालेला आहे हे सांगण्यास मला आनंद होत आहे. त्यांनी केलेल्या मौलीक सुचना व मार्गदर्शनाबद्दल मी त्यांना धन्यवाद देतो.

सन २०१८-१९ या वर्षासाठी बँकेचे मुख्य कार्यालय व शाखांकरीता संचालक मंडळाने समावर्ती लेखापरिक्षकांच्या नेमणुका दरवर्षीप्रमाणे केलेल्या असून त्यांचेकडून दैनंदिन कामकाजाची सखोल तपासणी केली जाते व त्यांचा दरमहाचा अहवाल शाखांकडे व मुख्यालयाकडे नियमीतपणे प्राप्त होवून त्याची संपुर्ण माहिती शाखा पातळीवर शाखा पालक सभेमध्ये व मुख्यालयातील ऑडिट व तपासणी उपसमितीमध्ये घेतली जाते.

## आधुनिक माहिती, तंत्रज्ञान व सेवा सुविधा

बँकेच्या शाखांमधून ग्राहकांना २४ x ७ एटीएम तसेच चेक डिपॉझीट सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. बँकेच्या रूपे डेबीट कार्ड सुविधेचा लाभ ग्राहक घेत आहेत. बँकेने आधुनिक तंत्रज्ञानाचा अवलंब करणाऱ्या आपल्या ग्राहकांकरीता मोबाईल बँकिंग सुविधा असून मोबाईलच्या साहाय्याने बँका अंतर्गत निधी / रक्कम वर्ग करणे सुलभ झाले आहे. ई कॉमर्स सुविधा बँकेने ग्राहकांना उपलब्ध करून दिली आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक सुचनेनुसार व्यवहार सुरक्षित होणेसाठी पिनबेस एटीएम कार्ड ऐवजी चिपबेस एटीएम कार्ड तयार करून घेतले असून व्यवहार सुरक्षित होणेकरीता ग्राहकांनी जुने एटीएम कार्ड बदलून घ्यावेत. तसेच बँकेद्वारे ग्राहकांना पॅनकार्ड काढणेची सुविधा आहे.

## व्यवसाय विस्तार

बँकेच्या सध्या २० शाखा कार्यरत आहेत. बँकेस चिखली व इंदोरी या नवीन शाखांसाठी रिझर्व्ह बँकेकडून परवानगी मिळाली आहे. बँकेने नवीन मुख्य कार्यालयासाठी १००० चौ.मी. जागा व त्यावर १३१३.७४ चौ.मी चे बांधकाम केले आहे. नवीन मुख्य कार्यालय अद्ययावत सुविधायुक्त केले असून यामध्ये सर्व विभाग एकत्र केले आहेत. तसेच बँकेने स्वतःचे डेटा सेंटर साठीचीही सुविधा केलेली आहे. मुख्य कार्यालयाच्या नविन इमारतीत लवकरच स्थलांतर करणार आहोत.

## प्रशिक्षण व मानव संसाधन

सेवकांची वैचारीक व कार्यक्षमता वाढविणेकरीता बँकेतील सेवकांना विविध विषयांवर बँक अंतर्गत व इतर संस्थांच्या संयुक्त विद्यमाने प्रशिक्षण दिले जाते तसेच अन्य संस्थांचे आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रमास सेवकांना पाठविले जाते.

बँकेने मागील वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे दिवशी सभासदांसाठी प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित केला होता. सदर कार्यक्रमास सभासदांनी उत्स्फूर्त प्रतिसाद दिला आहे.

या आर्थिक वर्षामध्ये बँकेने सेवक वेतन करार केला असून शासकीय वेतन श्रेणीचे पध्दतीने वेतन कराराची नवीन संरचना केली आहे व सर्व श्रेणीमध्ये २४% प्रमाणे भरघोस वेतन वाढ देण्यात आलेली आहे.

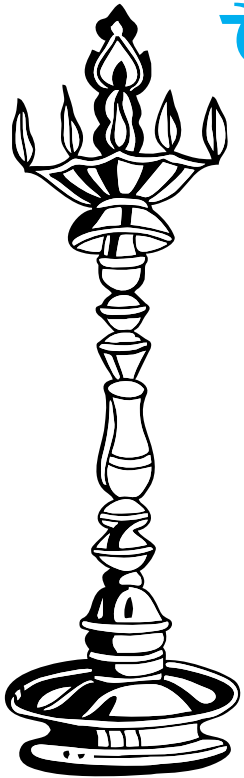
## ऋणनिर्देश

मी संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी, बँकेचे सभासद, ग्राहक व हितचिंतक यांनी केलेल्या सहकार्या बद्दल सर्वांचे प्रती कृतज्ञता व्यक्त करतो.

बँकेच्या प्रगतीमध्ये व दैनंदिन कामकाजामध्ये ज्या व्यक्ती व संस्था, पॅनेल वरील व्हॅल्युअर, विधान सल्लागार, प्रशिक्षण संस्था तसेच रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया व सहकार खाते, समावर्ती लेखापरिक्षक व वैधानिक लेखापरीक्षक यांचेकडून सहकार्य मिळाले याबद्दल यांचेही आभार मानून ऋणनिर्देश करतो.

बँकेच्या सर्वांगीन विकासामध्ये व प्रगतीमध्ये महत्वाची भूमिका पार पाडणारे व परिश्रम घेणारे बँकेचे सर्व अधिकारी व सेवक वर्ग यांना धन्यवाद देतो व आभार मानतो.

आपला  
श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
अध्यक्ष



# भावपूर्ण

# श्रद्धांजली

अहवाल वर्षात निधन पावलेले बँकेचे सभासद, खातेदार, भारतातील थोर नेते, संशोधक, शास्त्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक, कलावंत, जवान, सामाजिक कार्यकर्ते, नैसर्गिक आपत्तीमध्ये दिवंगत झाले अशा सर्वांना पवना सहकारी बँक परिवाराच्या वतीने भावपूर्ण श्रद्धांजली.

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

(रकम रु. लाखात)

१)	बँकेचे नाव	पवना सहकारी बँक लि., पुणे.
२)	मुख्य कार्यालय	प्लॉट नं.पी-८३, डी-II ब्लॉक, एम.आय.डी.सी., टेलको रोड, चिंचवड, पुणे ४११ ०१९ फोन नं. : ०२० - ६६११५२०५, ६६११५२०६
३)	नोंदणी क्रमांक व दिनांक	पी.एन.ए./बी.एन.के./२१६, दिनांक १२ जुलै १९७३
४)	रिझर्व्ह बँक परवाना क्रमांक	ए.सी.डी./एम.एच./४७/पी, दिनांक २ ऑगस्ट १९७४
५)	कार्यक्षेत्र	बँकेचे कार्यक्षेत्र पुणे जिल्हा व त्याभोवतीचे रायगड, ठाणे, अहमदनगर, सोलापुर, व सातारा असे एकुण सहा जिल्हे
६)	एकूण शाखा	२०
७)	सभासद संख्या अ) सभासद ब) नाममात्र	१०११५ ८७५१
८)	वसूल भाग भांडवल	२२३२.८३
९)	एकूण गंगाजळी व इतर निधी	३६३९.३९
१०)	ठेवी अ) बचत ठेव ब) चालू ठेव क) कायम व इतर ठेवी	५३९१३.६४ १०५३७.११ ३५८२.५८ ३९७९३.९४
११)	कर्ज अ) तारण कर्ज ब) विनातारण कर्ज	२८५६८.५३ २४४१५.४९ ४१५३.०४
१२)	अग्रक्रम कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	६४.००%
१३)	दुर्बल घटक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	११.४६%
१४)	थकबाकीचे एकूण येणे कर्जाशी प्रमाण	२.८४%
१५)	बाहेरील कर्ज अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लिमिटेड, मुंबई	नाही नाही
१६)	गुंतवणूक अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लिमिटेड ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लिमिटेड क) सरकारी रोखेतील गुंतवणूक ड) इतर बँकांतील गुंतवणूक	२६९४२.८२ २०९७.८० ०.०१ १४८७७.११ ९९६७.९०
१७)	ऑडिट वर्ग	'अ'
१८)	वार्षिक नफा	३१७.१२
१९)	एकूण सेवक अ) अधिकारी व लेखनिक ब) शिपाई सेवक	१५३ १२५ २८
२०)	खेळते भांडवल	६०९३९.१८



# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे ताळेबंद पत्रक  
Balance Sheet as on 31st March, 2018

Sr. No. अ. क्र.	Capital and Liabilities भांडवल व देणी	Schedule No.	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	भाग भांडवल Share Capital	1	20,11,15,950.00		22,32,82,650.00	
2)	राखीव व इतर निधी Reserves & Other Funds	2	33,76,55,689.00		36,39,38,760.00	
3)	ठेवी Deposits	3	490,20,38,161.56		539,13,64,015.61	
4)	थकित येणे व्याज तरतूद Overdue Interest Provision		4,35,14,414.76		4,11,54,030.00	
5)	ठेवीवरील व्याज देणे Interest Payable on Deposits		15,31,439.72		19,75,374.74	
6)	अन्य देणी व तरतूदी Other Liabilities and Provisions	4	4,10,45,818.50		8,08,06,671.63	
7)	शाखांतर्गत जुळवणी Branch Adjustment		16,90,574.72		8,38,679.25	
8)	नफा-तोटा खाते Profit & Loss Account	5	5,18,03,220.23		3,17,12,306.55	
	<b>एकूण Total</b>		<b>558,03,95,268.49</b>		<b>613,50,72,487.78</b>	
9)	Contingent Liabilities (Contra) हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी Bank Guarantee		44,34,910.00		45,69,910.00	
	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम (DEAF) 10 Year Inoperative Account Amount transfer to RBI		35,89,300.00		40,82,597.00	

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,  
बरोबर आहे.

मे. मुथ्था अॅण्ड लाहोटी  
चार्टर्ड अकौंटंट

हर्षल मुथ्था (भागीदार)

वैधानिक लेखापरीक्षण (रजि. नं. १०८११४)

श्री. मनेश बबन बो-हाडे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. जयनाथ नारायण काटे  
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
अध्यक्ष

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे ताळेबंद पत्रक  
Balance Sheet as on 31st March, 2018

Sr. No. अ. क्र.	Assets and Properties जिदगी व येणी	Schedule No.	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	रोख शिल्लक (एटीएम सह) Cash in Hand (With ATM)		3,83,54,276.00		4,26,92,309.00	
2)	इतर बँकांतील चालू खात्यावरील शिल्लक Current Account Balance with Other Banks	6	28,51,22,937.89		27,76,93,760.65	
3)	इतर बँकांतील मुदत ठेवी Fixed Deposits with Other Banks	7	75,92,45,427.26		84,65,40,369.69	
4)	गुंतवणूक Investments	8	159,64,05,422.00		184,77,41,695.00	
5)	कर्जे Loans & Advances	9	269,08,01,309.82		285,68,53,205.75	
6)	येणे व्याज Interest Receivable	10	7,15,22,546.87		6,69,05,858.22	
7)	मालमत्ता (घसारा वजा जाता) Fixed Assets	11	13,67,75,969.57		18,19,19,171.84	
8)	इतर येणी Other Receivables	12	21,67,379.08		1,47,26,117.63	
	<b>एकूण Total</b>		<b>558,03,95,268.49</b>		<b>613,50,72,487.78</b>	
9)	Contingent Liabilities (Contra) हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी Bank Guarantee		44,34,910.00		45,69,910.00	
	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम (DEAF) 10 Year Inoperative Account Amount transfer to RBI		35,89,300.00		40,82,597.00	

## संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर  
श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे  
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे  
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे  
श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर

श्री. शांताराम दगडू गराडे  
श्री. वसंत आनंदराव लोंढे  
श्री. राजशेखर रमेश डोळस  
श्री. अमित राजेंद्र गावडे  
अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे (तज्ञ संचालक)

श्री. तुकाराम रावजी काळभोर  
श्री. नितीन निवृत्ती नाणेकर  
श्री. शरद दिगंबर काळभोर  
श्रीमती शकुंतला दामोदर साठे  
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे (तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे  
श्री. गणेश बबनराव पिंजण  
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे  
सौ. जयश्री वसंत गावडे

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

## Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2018

Sr. No. अ. क्र.	Expenditure खर्चाच्या बाबी	Schedule No.	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	ठेवीवर दिलेले व्याज Interest Paid on Deposits		37,27,59,504.91		41,43,42,764.54	
2)	कर्मचाऱ्यांचे वेतन, भत्ते व खर्च Staff Salary Allowances and Expenses	13	6,41,39,111.00		9,39,99,648.10	
3)	दिलेले कमिशन Commission Paid	14	5,97,921.83		5,71,775.38	
4)	संचालक मंडळ सभा भत्ते व संचालक मंडळ सभा खर्च Director Seating Allowance and Meeting Expenses	15	2,11,224.00		1,99,801.00	
5)	भाडे, कर, विमा, वीज व इंधन खर्च Rent, Taxes, Insurance, Lighting and Fuel Expenses	16	1,84,43,937.00		2,17,71,619.47	
6)	मुद्रण, लेखनसामग्री व जाहिरात Printing, Stationery and Advertising	17	22,32,414.98		14,89,929.26	
7)	टेलिफोन, टपाल व कुरिअर Telephone, Postage and Courier Expenses		10,39,928.62		11,95,545.18	
8)	व्यावसायिक व कायदेशीर खर्च Professional and Legal Expenses	18	72,75,122.78		72,48,547.56	
9)	ऑडिट फी Audit Fees		15,87,061.00		19,64,060.00	
10)	घसारा, दुरुस्ती व देखभाल खर्च Depreciation, General Repairs and Maintenance	19	1,14,20,044.50		1,21,24,976.32	
11)	केंद्र व राज्य सरकारी रोख्यांवरील निरस्त अधिमूल्य Premium Ammortised on Govt. Securities		2,26,663.00		2,31,881.00	
12)	इतर खर्च Other Expenses	20	98,84,042.59		1,13,29,342.89	
13)	तरतुदी Provisions	21	52,55,200.00		5,00,000.00	
14)	आयकर Income Tax Paid		2,55,47,799.00		1,55,36,547.00	
15)	निव्वळ नफा Net Profit		5,18,00,339.71		3,17,10,651.32	
	<b>एकूण Total</b>		<b>57,24,20,314.92</b>		<b>61,42,17,089.02</b>	

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,  
बरोबर आहे.

मे. मुथ्था अॅण्ड लाहोटी  
चार्टर्ड अकौंटंट

हर्षल मुथ्था (भागीदार)

वैधानिक लेखापरीक्षण (रजि. नं. १०८११४)

श्री. मनेश बबन बो-हाडे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. जयनाथ नारायण काटे  
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
अध्यक्ष

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

## Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2018

Sr. No. अ. क्र.	Income उत्पन्नांच्या बाबी	Schedule No.	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	मिळालेले व्याज Interest Received	22	53,32,37,039.10		57,43,82,759.52	
2)	मिळालेला लाभांश Dividend Received	23	2,955.00		3,105.00	
3)	मिळालेले कमिशन Commission Received	24	8,57,719.21		10,11,128.28	
4)	सरकारी रोख्यांच्या विक्रीतून मिळालेला नफा Profit on Sale of Government Security		1,16,59,500.00		97,64,894.00	
5)	इतर उत्पन्न Other Income	25	2,66,63,101.61		2,90,55,202.22	
	<b>एकूण Total</b>		<b>57,24,20,314.92</b>		<b>61,42,17,089.02</b>	

### संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर  
श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे  
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे  
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे  
श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर

श्री. शांताराम दगडू गराडे  
श्री. वसंत आनंदराव लोंढे  
श्री. राजशेखर रमेश डोळस  
श्री. अमित राजेंद्र गावडे  
अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे (तज्ञ संचालक)

श्री. तुकाराम रावजी काळभोर  
श्री. नितीन निवृत्ती नाणेकर  
श्री. शरद दिगंबर काळभोर  
श्रीमती शकुंतला दामोदर साठे  
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे (तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे  
श्री. गणेश बबनराव पिंजण  
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे  
सौ. जयश्री वसंत गावडे

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 1 - भाग भांडवल Share Capital</b>					
A)	अधिकृत रु. 50/- चे 60,00,000/-, भागात विभागलेले Authorised Share Capital (6000000 shares of 50/-each)	30,00,00,000.00		30,00,00,000.00	
B)	वसूल भाग भांडवल प्रत्येकी रु. 50/- चे 44,65,653 भाग सभासदांनी धारण केलेले Paid Up Share Capital (4465653 shares of Rs. 50/-each)	20,11,15,950.00		22,32,82,650.00	
	<b>एकूण Total</b>	<b>20,11,15,950.00</b>		<b>22,32,82,650.00</b>	
<b>SCHEDULE 2 - राखीव व इतर निधी Reserves and Other Funds</b>					
A)	वैधानिक राखीव निधी Statutory Reserve Fund	12,07,59,266.00		13,63,39,688.00	
B)	सर्वसाधारण राखीव निधी General Reserve Fund	11,47,800.00		11,61,300.00	
C)	इमारत निधी Building Fund	10,36,00,000.00		11,50,00,000.00	
D)	संशयीत व बुडीत कर्ज निधी Bad & Doubtful Debts Reserve	7,50,00,000.00		7,50,00,000.00	
E)	गुंतवणूक घसारा निधी Investment Depreciation Reserve	39,25,000.00		4,45,000.00	
F)	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद Contingent Provision on Standard Assets	1,15,00,000.00		1,20,00,000.00	
G)	गुंतवणूक चढउतार निधी Investment Fluctuation Reserve	1,11,00,000.00		1,30,00,000.00	
H)	माहिती तंत्रज्ञान विकास निधी Information Technology Development Fund	20,00,000.00		20,00,000.00	
I)	विशेष निधी (आयकर कायदा १९६१ कलम ३६(१)(viii)अन्वये) Special Reserve under Income Tax Act, 1961 U/s 36 (1) (viii)	76,50,000.00		76,50,000.00	
J)	सभासद कल्याण निधी Member Welfare Fund	4,85,000.00		4,85,000.00	
K)	धर्मादाय निधी Charity Fund	50,000.00		50,000.00	
L)	सेवक कल्याण निधी Staff Welfare Fund	3,00,000.00		3,45,000.00	
M)	सभासद/संचालक/सेवक शिक्षण निधी Members / Directors / Employees Education Fund	1,38,623.00		62,772.00	
N)	निवडणूक निधी Election Fund	0.00		4,00,000.00	
	<b>एकूण Total</b>	<b>33,76,55,689.00</b>		<b>36,39,38,760.00</b>	
<b>SCHEDULE 3 - ठेवी Deposits</b>					
A)	मुदत ठेवी Fixed Deposits				
	1) व्यक्तिगत Individuals	3,06,18,54,882.85		3,34,95,74,277.47	
	2) सहकारी संस्था Co-op Societies	24,46,98,139.00		47,62,01,269.00	
	3) अन्य Others	10,68,20,099.00		15,36,18,589.00	
	<b>Sub Total A</b>	<b>3,41,33,73,120.85</b>		<b>3,97,93,94,135.47</b>	



# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 3 - ठेवी Deposits</b>					
B)	बचत ठेवी Saving Deposits				
	1) व्यक्तिगत Individuals	1,10,54,45,190.91		1,03,72,22,063.40	
	2) सहकारी संस्था Co-op Societies	13,43,410.29		41,41,536.09	
	3) अन्य Others	1,24,72,634.05		1,23,47,950.50	
	<b>Sub Total B</b>	<b>1,11,92,61,235.25</b>		<b>1,05,37,11,549.99</b>	
C)	चालू ठेवी Current Deposits				
	1) व्यक्तिगत Individuals	36,18,81,359.44		34,95,88,488.13	
	2) सहकारी संस्था Co-op Societies	48,84,330.17		37,92,328.60	
	3) अन्य Others	26,38,115.85		48,77,513.42	
	<b>Sub Total C</b>	<b>36,94,03,805.46</b>		<b>35,82,58,330.15</b>	
	<b>एकूण Total A+B+C</b>	<b>490,20,38,161.56</b>		<b>539,13,64,015.61</b>	
<b>SCHEDULE 4 - इतर देणी व तरतूदी Other Liabilities and Provisions</b>					
A)	मागणी न केलेला लाभांश Unclaimed Dividend	13,28,851.00		15,99,180.00	
B)	ऑडिट फी देणे Audit Fee Payable	7,50,000.00		8,50,000.00	
C)	बोनस व सानुग्रह अनुदान देणे Bonus Ex-Gratia Payable	33,90,291.00		52,55,327.00	
D)	पगार फरक देणे Salary Difference Payable	40,00,000.00		1,65,00,000.00	
E)	ग्रॅज्युईटी हफता देणे Gratuity Premium Payable	10,00,000.00		13,52,360.00	
F)	बयाना रक्कम Earnest Money	9,47,730.00		10,49,730.00	
G)	खर्च देणे Outstanding Expenses Payable	18,89,142.00		18,29,787.00	
H)	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च देणे AGM Expenses Payable	2,00,000.00		2,50,000.00	
I)	देय बिले व ड्राफ्ट्स Payorder Payable	34,96,850.50		2,07,43,389.50	
J)	सुरक्षा ठेव देणी Security Deposit Payable	11,73,728.00		17,48,829.00	
K)	प्राप्त आगाऊ लॉकर भाडे Advance Locker Rent Received	7,19,249.00		7,41,472.38	
L)	प्राप्त आगाऊ कमिशन Advance Commission Received	1,40,828.00		1,01,367.00	
M)	मागणी न केलेल्या पे-ऑर्डर / डिमांड ड्राफ्ट Unclaimed Payorder / Demand Draft	5,69,262.00		7,39,718.00	
N)	एटीएममधील जादा प्राप्त रोकड ATM Excess Cash	11,800.00		83,900.00	
O)	डेफर्ड टॅक्स देणे Deferred Tax Liability Payable	19,20,259.00		14,74,812.00	
P)	रजेचा पगार देणे Leave Salary Payable	1,42,50,000.00		2,56,16,816.00	
Q)	आयकर देणे Income Tax Payable	40,63,996.00		0.00	
R)	सीटीएस अनामत रक्कम देणे CTS Suspense Payable	5,90,000.00		0.00	
S)	धारणा देय रक्कम Retention Money Payable	6,03,832.00		0.00	
T)	सीजीएसटी देणे CGST Payable	0.00		4,27,056.39	
U)	एसजीएसटी देणे SGST Payable	0.00		4,27,056.40	
V)	आयजीएसटी देणे IGST Payable	0.00		15,870.96	
	<b>एकूण Total</b>	<b>4,10,45,818.50</b>		<b>8,08,06,671.63</b>	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 5 - नफा-तोटा खाते Profit &amp; Loss Account</b>					
A)	सन २०१५-१६ शिल्लक नफा FY 2015 - 2016 Balance Profit	2,880.52		0.00	
B)	सन २०१६-१७ नफा व शिल्लक नफा FY 2016 - 2017 Profit & Balance Profit	5,18,00,339.71		1,655.23	
C)	सन २०१७-१८ नफा FY 2017 - 2018 Net Profit	0.00		3,17,10,651.32	
	<b>एकूण Total</b>	<b>5,18,03,220.23</b>		<b>3,17,12,306.55</b>	
<b>SCHEDULE 6 - इतर बँकांतील चालू खात्यावरील शिल्लक Current Account Balances with Other Banks</b>					
A)	एम.एस.सी. बँक लि., फोर्ट मुंबई शाखा MSC Bank Ltd., Fort Mumbai Branch	5,956.61		6,056.61	
B)	पी.डी.सी.सी. बँक लि., बी.जे. रोड शाखा PDCC Bank Ltd., Pune , B J Road Branch	3,57,64,197.69		2,18,90,954.22	
C)	पी.डी.सी.सी. बँक लि., चिंचवड शाखा PDCC Bank Ltd., Pune , Chinchwad Branch	47,86,716.42		11,81,198.42	
D)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया, पिंपरी शाखा State Bank of India, Pimpri Branch	20,01,773.10		2,97,612.85	
E)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया, इंडस्ट्रीयल फायनान्स शाखा State Bank of India, Industrial Finance Branch	54,91,831.50		8,28,617.00	
F)	बँक ऑफ इंडिया, नरीमन पॉईंट शाखा Bank of India, Nariman Point Branch	65,823.84		29,568.84	
G)	आयडीबीआय बँक लि., निगडी शाखा IDBI Bank Ltd., Nigdi Branch	16,68,23,917.76		18,68,39,801.39	
H)	पंजाब नॅशनल बँक, पिंपळे गुरव शाखा Punjab National Bank, Pimple Gurav Branch	4,07,09,712.00		99,970.50	
I)	आयसीआयसीआय बँक लि., थर्मॅक्स चौक शाखा ICICI Bank Ltd., Thermax Chowk Branch	2,94,73,008.97		6,65,19,980.82	
	<b>एकूण Total</b>	<b>28,51,22,937.89</b>		<b>27,76,93,760.65</b>	
<b>SCHEDULE 7 - इतर बँकांतील मुदत ठेवी Fixed Deposits with Other Banks</b>					
A)	जिल्हा मध्यवर्ती बँक लि., District Central Co-op Bank Ltd.,	20,32,50,000.00		20,97,50,000.00	
B)	राष्ट्रीयीकृत बँका Nationalised Banks	2,22,95,427.26		3,23,90,369.69	
C)	इतर शेड्युल सहकारी बँका Other Scheduled Co-op Banks	45,42,00,000.00		38,94,00,000.00	
D)	खाजगी बँका Private Banks	7,95,00,000.00		21,50,00,000.00	
	<b>एकूण Total</b>	<b>75,92,45,427.26</b>		<b>84,65,40,369.69</b>	
<b>SCHEDULE 8 - गुंतवणूक Investments</b>					
A	सरकारी कर्जरोखे 1) केंद्र / राज्य सरकारी रोख्यातील गुंतवणूक Central / State Govt. Securities	1,12,69,31,682.00		1,05,38,77,545.00	
	2) ट्रेझरी बिल Treasury Bills	28,94,42,690.00		43,38,33,100.00	
	<b>Sub Total A</b>	<b>1,41,63,74,372.00</b>		<b>1,48,77,10,645.00</b>	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 8 - गुंतवणूक Investments</b>					
B)	भाग Shares 1) एम.एस.सी. बँक लि., शेअर्स MSC Bank Ltd. Shares 2) पी.डी.सी.सी. बँक लि., शेअर्स PDCC Bank Ltd. Shares	1,000.00 30,050.00		1,000.00 30,050.00	
	<b>Sub Total B</b>	<b>31,050.00</b>		<b>31,050.00</b>	
C)	म्युच्युअल फंड Mutual Fund 1) कोटक महिंद्रा म्युच्युअल फंड Kotak Mahindra Mutual Fund 2) बँक ऑफ इंडिया अॅक्सा म्युच्युअल फंड BOI AXA Mutual Fund 3) बिरला सन लाईफ म्युच्युअल फंड Birla Sun Life Mutual Fund 4) रिलायन्स म्युच्युअल फंड Reliance Mutual Fund 5) स्टेट बँक ऑफ इंडिया म्युच्युअल फंड SBI Mutual Fund 6) एलआयसी म्युच्युअल फंड LIC Mutual Fund	6,00,00,000.00 6,00,00,000.00 6,00,00,000.00 0.00 0.00 0.00		7,00,00,000.00 7,00,00,000.00 7,00,00,000.00 7,00,00,000.00 7,00,00,000.00 1,00,00,000.00	
	<b>Sub Total C</b>	<b>18,00,00,000.00</b>		<b>36,00,00,000.00</b>	
	<b>एकूण Total A+B+C</b>	<b>159,64,05,422.00</b>		<b>184,77,41,695.00</b>	
<b>SCHEDULE 9 - कर्ज Loans and Advances</b>					
A)	अल्प मुदत कर्ज, कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट इ., Short Term Loan, Cash Credit, OD etc. 1) तारणी Secured 2) विनातारणी Unsecured	48,72,27,515.68 0.00		60,30,80,959.91 0.00	
	<b>Sub Total A</b>	<b>48,72,27,515.68</b>		<b>60,30,80,959.91</b>	
B)	मध्यम मुदत कर्ज Medium Term Loan 1) तारणी Secured 2) विनातारणी Unsecured	84,71,58,207.40 30,06,55,978.59		74,23,95,265.90 41,49,40,315.36	
	<b>Sub Total B</b>	<b>114,78,14,185.99</b>		<b>115,73,35,581.26</b>	
C)	दीर्घ मुदत कर्ज Long Term Loan 1) तारणी Secured 2) विनातारणी Unsecured	1,05,45,74,226.15 11,85,382.00		1,09,60,72,982.58 3,63,682.00	
	<b>Sub Total C</b>	<b>105,57,59,608.15</b>		<b>109,64,36,664.58</b>	
	<b>एकूण Total A+B+C</b>	<b>269,08,01,309.82</b>		<b>285,68,53,205.75</b>	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 10 - येणे व्याज Interest Receivable</b>					
A)	कर्जावरील On Loans and Advances	4,35,14,414.76		4,11,54,030.00	
B)	गुंतवणूकीवरील On Deposits and Investments	2,80,08,132.11		2,57,51,828.22	
	<b>एकूण Total</b>	<b>7,15,22,546.87</b>		<b>6,69,05,858.22</b>	
<b>SCHEDULE 11 - मालमत्ता Fixed Assets</b>					
A)	जागा Land	5,88,70,283.00		5,88,69,807.00	
B)	इमारत Building	2,01,09,815.00		7,21,67,379.79	
C)	डेड स्टॉक Dead Stock	1,22,02,652.63		1,10,13,307.63	
D)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन Electrical Installation	1,47,83,321.50		1,22,74,406.23	
E)	फर्निचर व फिक्चर्स Furnitures and Fixtures	2,38,93,593.84		2,15,43,703.29	
F)	कॉम्प्युटर हार्डवेअर Computer Hardware	45,72,999.00		34,47,269.50	
G)	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर Computer Software	8,21,638.60		13,09,884.40	
H)	वाहने Vehicles	15,21,666.00		12,93,414.00	
	<b>एकूण Total</b>	<b>13,67,75,969.57</b>		<b>18,19,19,171.84</b>	
<b>SCHEDULE 12 - इतर येणी Other Receivables</b>					
A)	स्टॉक ऑफ स्टेशनरी Stock of Stationery	10,66,555.63		7,80,747.06	
B)	सेनवॉट क्रेडिट रिसीवेबल Cenvat Credit Receivable	3,009.00		0.00	
C)	आगाऊ खर्च Prepaid Expenses	1,39,857.45		13,46,474.61	
D)	किरकोळ येणी Miscellaneous Receivables	20,000.00		96,300.00	
E)	आयकर येणे Income Tax Receivable	2,02,540.00		62,82,143.00	
F)	समारंभ उचल येणे Festival Advance Receivable	4,29,600.00		4,24,000.00	
G)	आगाऊ रक्कम येणे Advance Receivable	2,51,250.00		46,93,652.00	
H)	टेलिफोन ठेव Telephone Deposit	2,000.00		0.00	
I)	रिझर्व्ह बँकेकडून येणे असलेली डीईएएफ रक्कम DEA Fund Receivable from RBI	33,267.00		4,239.00	
J)	पॅन कार्ड कूपन्स येणे PAN CARD Coupons Receivable	19,300.00		13,447.00	
K)	एटिएम अॅक्वायरर रक्कम येणे ATM Acquirer Amount Receivable	0.00		11,164.38	
L)	सीजीएसटी येणे CGST Receivable	0.00		2,92,760.40	
M)	एसजीएसटी येणे SGST Receivable	0.00		2,92,760.39	
N)	आयजीएसटी येणे IGST Receivable	0.00		2,27,772.52	
O)	जीएसटी येणे GST Credit Receivable	0.00		2,60,657.27	
	<b>एकूण Total</b>	<b>21,67,379.08</b>		<b>1,47,26,117.63</b>	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 13 - कर्मचाऱ्यांचे वेतन, भत्ते व खर्च Staff Salary Allowances and Expenses</b>					
A)	पगार व भत्ते Salary & Allowances	5,56,00,928.00		8,52,24,062.00	
B)	भविष्य निर्वाह निधी P.F. Contribution	48,88,243.00		54,09,008.00	
C)	गणवेश खर्च Uniform Expenses	5,36,200.00		4,63,515.39	
D)	भविष्य निर्वाहनिधीवरील प्रशासकिय खर्च Admin Charges of EPF	4,62,886.00		4,17,123.00	
E)	ग्रॅच्युइटी फंड प्रीमियम Gratuity Fund Premium	22,62,202.00		17,40,782.00	
F)	कामगार कल्याण निधी Labour Welfare Fund	6,408.00		7,002.00	
G)	सेवक विमा हप्त्या Staff Insurance Premium	3,82,244.00		7,38,155.71	
	<b>एकूण Total</b>	<b>6,41,39,111.00</b>		<b>9,39,99,648.10</b>	
<b>SCHEDULE 14 - दिलेले कमिशन Commission Paid</b>					
A)	बँकांना दिलेले कमिशन Bank Charges & Commission	1,63,515.83		1,10,037.35	
B)	पिग्मी एजंट ला दिलेले कमिशन Commission on Daily Recurring Deposit (Pigmy)	4,34,406.00		4,61,738.03	
	<b>एकूण Total</b>	<b>5,97,921.83</b>		<b>5,71,775.38</b>	
<b>SCHEDULE 15 - संचालक मंडळ सभा भत्ते व संचालक मंडळ सभा खर्च Director Seating Allowance and Meeting Expenses</b>					
A)	संचालक मंडळ सभा भत्ते Director Seating Allowance	2,04,450.00		1,95,914.80	
B)	संचालक मंडळ सभा खर्च Board Meeting Expenses	6,774.00		3,886.20	
	<b>एकूण Total</b>	<b>2,11,224.00</b>		<b>1,99,801.00</b>	
<b>SCHEDULE 16 - भाडे, कर, विमा, वीज व इंधन खर्च Rent, Taxes, Insurance, Lighting and Fuel Expenses</b>					
A)	कर Taxes	1,58,039.00		1,56,712.00	
B)	भाडे Rent	1,01,69,710.00		1,18,90,860.48	
C)	पाणी बिल Water Bill	25,406.00		2,16,183.00	
D)	विज बिल Electric Bill	30,41,511.00		36,88,374.00	
E)	जनरेटर इंधन खर्च Generator Fuel Expenses	18,432.00		16,250.00	
F)	बँकर्स ब्लॉकेट पॉलिसी Banker's Blanket Policy	86,150.00		87,692.50	
G)	वाहन विमा Vehicle Insurance	44,838.00		45,797.49	
H)	डीआयसीजीसी विमा DICGC Insurance	48,99,851.00		55,08,683.00	
I)	वाहन इंधन खर्च Vehicle Fuel Expenses	0.00		1,61,067.00	
	<b>एकूण Total</b>	<b>1,84,43,937.00</b>		<b>2,17,71,619.47</b>	



# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 17 - मुद्रण, लेखनसामग्री व जाहिरात Printing, Stationery and Advertising</b>					
A)	स्टेशनरी छपाई Printing & Stationery	14,95,133.98		10,46,518.32	
B)	झेरोक्स खर्च Typing and Xerox Expenses	1,13,298.00		1,15,422.64	
C)	जाहिरात Advertisement	6,23,983.00		3,27,988.30	
	<b>एकूण Total</b>	<b>22,32,414.98</b>		<b>14,89,929.26</b>	
<b>SCHEDULE 18 - व्यावसायिक व कायदेशीर खर्च Professional and Legal Expenses</b>					
A)	तांत्रिक सेवा Technical Services	52,92,638.73		57,77,486.83	
B)	कायदेशीर खर्च Legal Fees	1,26,850.05		-89,355.59	
C)	व्यावसायिक खर्च Professional Charges	10,72,973.00		11,10,936.32	
D)	कायदेशीर कागदपत्रांवरील खर्च Expenses on Legal Documents	5,88,890.00		2,20,669.00	
E)	दावा दाखल केलेल्या खटल्यांवरील खर्च Legal Expenses for Suit Filed Account	67545.00		0.00	
F)	वार्षिक तांत्रिक / सॉफ्टवेअर शुल्क Annual Technical / Software Charges	1,26,226.00		2,28,811.00	
	<b>एकूण Total</b>	<b>72,75,122.78</b>		<b>72,48,547.56</b>	
<b>SCHEDULE 19 - घसारा, दुरुस्ती व देखभाल खर्च Depreciation, General Repairs and Maintenance</b>					
A)	घसारा Depreciation				
	1) डेड स्टॉक Dead Stock	11,70,606.00		12,21,960.00	
	2) इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन Electrical Installation	19,57,600.00		21,94,487.00	
	3) इमारत Building & Lease Hold Building	1,96,196.00		1,79,392.00	
	4) वाहन Vehicle	2,30,718.00		2,28,252.00	
	5) हार्डवेअर व सॉफ्टवेअर Hardware & Software	54,73,724.40		54,13,617.20	
	6) फर्निचर व फिक्चर्स Furniture & Fixtures	20,80,617.00		23,93,776.00	
B)	जागेच्या किंमतीतील घसारा Ammortisation of Land Value	476.00		476.00	
C)	सामान्य दुरुस्ती व देखभाल General Repairs & Maintenance	3,10,107.10		4,93,016.12	
	<b>एकूण Total</b>	<b>1,14,20,044.50</b>		<b>1,21,24,976.32</b>	
<b>SCHEDULE 20 - इतर खर्च Other Expenses</b>					
A)	सफाई खर्च Safai Expenses	7,78,023.00		8,83,082.55	
B)	आरटीओ फी R. T. O. Fees	31,500.00		30,500.00	
C)	वसुली खर्च Recovery Expenses	- 47,050.00		30,871.00	
D)	समारंभ खर्च Expenses on Ceremonies	5,38,919.00		2,47,548.38	
E)	क्लिरिंग हाऊस चार्जेस Clearing House Charges	7,325.00		6,788.13	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 20 - इतर खर्च Other Expenses</b>					
F)	क्लिरिंग चेक प्रोसेसिंग चार्जेस Clearing Cheque Processing Charges	2,48,700.50		2,08,601.13	
G)	क्लिरिंग कुरिअर चार्जेस Clearing Courier Charges	4,27,208.00		6,05,221.83	
H)	ऑफिस खर्च Office Expenses	5,14,848.00		5,98,430.29	
I)	किरकोळ खर्च Miscellaneous Expenses	3,93,732.00		4,94,877.82	
J)	प्रवास खर्च Traveling & Conveyance	2,18,007.00		2,46,100.00	
K)	वार्षिक सभा खर्च Annual General Meeting Expenses	1,71,919.00		3,26,074.92	
L)	वार्षिक सभासदत्व फी Annual Membership Fee	60,550.00		92,830.00	
M)	ग्रंथालयीन पुस्तके व नियतकालिके Library Books & Periodicals	20,140.00		44,694.50	
N)	लॉकर भाडे Locker Rent	1,725.00		1,770.00	
O)	वाहन खर्च Vehicle Expenses	3,03,640.00		1,78,888.73	
P)	वार्षिक देखभाल खर्च Annual Maintenance Expenses	9,37,527.00		11,23,120.89	
Q)	सिक्युरिटी खर्च Security Expenses	39,91,262.36		40,70,239.10	
R)	मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा Loss On Sale Of Assets	2,709.00		1,37,763.27	
S)	व्यवसाय कर Profession Tax	2,500.00		2,500.00	
T)	रूपे एटीएम इश्युअर व्यवहार खर्च Rupay ATM Issuer Transaction Expenses	11,99,637.00		17,82,795.52	
U)	सिबील खर्च CIBIL Expenses	454.10		52,931.07	
V)	आयएमपीएस कमिशन IMPS Commission	5,235.27		20,882.07	
W)	एनपीसीआय स्वित्चिंग फी NPCI Switching Fees	75,531.36		1,42,631.69	
X)	भेट खर्च Visit Expenses	0.00		200.00	
<b>एकूण Total</b>		<b>98,84,042.59</b>		<b>1,13,29,342.89</b>	
<b>SCHEDULE 21 - तरतुदी Provisions</b>					
A)	उत्तम जिंदगीवरील तरतुद Standard Assets Provision	5,00,000.00		5,00,000.00	
B)	आयकर कायद कलम ३६(१) (viii) नुसार तरतुद Provision for I. T Act U/s. 36(1)(viii)	7,50,000.00		0.00	
C)	डेफर्ड टॅक्स Deferred Tax	2,66,200.00		0.00	
D)	गुंतवणूक घसारा निधी Provision for Investment Depreciation Reserve	37,39,000.00		0.00	
<b>एकूण Total</b>		<b>52,55,200.00</b>		<b>5,00,000.00</b>	
<b>SCHEDULE 22 - मिळालेले व्याज Interest Received</b>					
A)	कर्जावरील व्याज On Loans and Advances	34,66,29,555.39		38,18,68,862.50	
B)	गुंतवणूकीवरील व्याज On Deposits and Investments	18,66,07,483.71		19,25,13,897.02	
<b>एकूण Total</b>		<b>53,32,37,039.10</b>		<b>57,43,82,759.52</b>	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 23 - मिळालेला लाभांश Dividend Received</b>					
A)	दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक लि., मुंबई MSC Bank Ltd.,	100.00		100.00	
B)	पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., पुणे PDCC Bank Ltd., Pune	2,855.00		3,005.00	
	<b>एकूण Total</b>	<b>2,955.00</b>		<b>3,105.00</b>	
<b>SCHEDULE 24 - मिळालेले कमिशन Commission Received</b>					
A)	ओबीसी कमिशन OBC Commission	2,113.67		606.69	
B)	आयबीपी कमिशन IBP Commission	131.00		0.00	
C)	डिमांड ड्राफ्ट कमिशन Demand Draft Commission	7,86,730.38		9,20,979.25	
D)	सॉल्व्हन्सी सर्टिफिकेट कमिशन Solvency Certificate Commission	13,692.48		9,000.00	
E)	बँक गॅरंटी कमिशन Bank Guarantee Commission	42,483.61		43,361.00	
F)	मुदतपूर्व पिग्मी एजंट कमिशन Pre Closure Pigmy Agent Commission	0.00		3,050.00	
G)	पॅन कार्ड कमिशन Pan Card Commission	3,059.34		840.47	
H)	ई-कॉमर्स कमिशन E-Commerce Commission	9,508.73		33,290.87	
	<b>एकूण Total</b>	<b>8,57,719.21</b>		<b>10,11,128.28</b>	
<b>SCHEDULE 25 - इतर उत्पन्न Other Income</b>					
A)	चेक बुक शुल्क Cheque Book Charges	7,37,979.26		6,81,875.36	
B)	फॉर्म फी Form Fees	3,44,427.00		3,48,093.00	
C)	कर्ज अर्ज छाननी शुल्क Application Scrutiny Charges	55,39,301.68		50,26,736.11	
D)	खाते हाताळणी शुल्क Accounts Handling Charges	14,80,159.90		16,90,210.00	
E)	इतर जमा Other Receipts	21,98,680.53		14,65,222.47	
F)	किमान शिल्लक ठेव शुल्क Minimum Balance Charges	21,05,224.95		11,68,853.40	
G)	चेक रिटर्न शुल्क Cheque Return Charges	29,62,851.94		33,25,751.95	
H)	पासबुक शुल्क Pass Book Charges	2,626.89		2,465.20	
I)	खाते बंद करणे शुल्क Accounts Closing Charges	11,408.15		9,908.33	
J)	लॉकर भाडे Locker Rent	11,88,769.95		13,88,244.03	
K)	स्टॉप पेमेंट शुल्क Stop Payment Charges	30,044.13		29,389.78	
L)	मालमत्तेच्या विक्रीतील नफा Profit on Sale of Assets	1,09,955.00		27,948.00	
M)	जनरल इन्शुरन्स रेफरल फी General Insurance Referral Fee	5,50,000.00		5,90,000.00	
N)	कर्ज प्रकरणे भेट फी Loan Visit Fees	58,117.82		1,64,017.40	
O)	रुपे कार्ड/एसएमएस शुल्क Rupey Card / SMS Charges	8,62,526.21		5,04,619.78	
P)	एटीएम व्यवहार अॅक्वायरर रक्कम ATM Acquirer Transaction Amount	36,49,238.84		69,60,694.52	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०१८ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2017		As on 31-03-2018	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
<b>SCHEDULE 25 - इतर उत्पन्न Other Income</b>					
Q)	पॉस कमिशन POS Commission	7,47,079.36		6,68,851.91	
R)	आयसीआयसीआय इश्युअर एटीएम शुल्क ICICI Issuer ATM Charges	1,79,875.00		2,57,070.00	
S)	आयएमपीएस अॅक्वायरर व्यवहार रक्कम IMPS Acquirer Transaction Amount	4,835.00		23,082.04	
T)	गुंतवणूक चढउतार निधीची तरतूद उलटवणे Reversal of Investment Fluctuation Reserve	39,00,000.00		0.00	
U)	सिबिल शुल्क CIBIL Charges		0.00	72,500.00	
V)	पोस्टेज शुल्क Postage Charges		0.00	8,910.00	
W)	वसुली शुल्क Recovery Charges		0.00	72,625.78	
X)	एसएमएस शुल्क SMS Charges		0.00	1,55,280.00	
Y)	एटीएम वार्षिक शुल्क ATM Yearly Charges		0.00	4,77,042.40	
Z)	लिगल फी फॉर सुट फाईल्ड अकाऊंट Legal Fees for Suit Filed Account		0.00	10,363.76	
AA)	डेफर्ड टॅक्स Deferred Tax		0.00	4,45,447.00	
AB)	गुंतवणूक घसारा निधीची जादा तरतूद Excess Provision IDR		0.00	34,80,000.00	
<b>एकूण Total</b>		<b>2,66,63,101.61</b>		<b>2,90,55,202.22</b>	

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. जयनाथ नारायण काटे  
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
अध्यक्ष

## संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर	श्री. शांताराम दगडू गराडे	श्री. तुकाराम रावजी काळभोर	श्री. शामराव हिरामण फुगे
श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे	श्री. वसंत आनंदराव लोंढे	श्री. नितीन निवृत्ती नाणेकर	श्री. गणेश बबनराव पिंजण
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे	श्री. राजशेखर रमेश डोळस	श्री. शरद दिगंबर काळभोर	श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे	श्री. अमित राजेंद्र गावडे	श्रीमती शकुंतला दामोदर साठे	सौ. जयश्री वसंत गावडे
श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर	अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे (तज्ञ संचालक)	अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे (तज्ञ संचालक)	

सोबत जोडलेल्या लेखापरिक्षण अहवालानुसार  
मे. मुथ्था अॅण्ड लाहोटी  
चार्टर्ड अकौंटंट

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ३ मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०१७-१८ च्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.

आर्थिक वर्षात बँकेस निव्वळ नफा रु. ३,१७,१०,६५१.३२ इतका झाला. मागील वर्षाअखेरीस शिल्लक असलेला नफा रु. १,६५५.२३ असा एकूण निव्वळ नफा रु. ३,१७,१२,३०६.५५ एवढा आहे. सदर निव्वळ नफ्याची वाटणी खालील प्रमाणे करावी अशी मा. संचालक मंडळ यांनी शिफारस केली असून त्यास आपण मंजूरी द्यावी.

सन २०१७-१८ नफा वाटणी			
अ. क्र.	तपशील	रुपये	पैसे
१)	राखीव निधी	७९,२८,७४२.००	
२)	लाभांश १०.५०% प्रमाणे	२,१९,५१,९९२.००	
३)	इमारत निधी	५,००,०००.००	
४)	गुंतवणूक चढ उतार निधी	१०,००,०००.००	
५)	सभासद/संचालक/सेवक प्रशिक्षण निधी	१,३०,७१७.००	
६)	निवडणूक निधी	२,००,०००.००	
७)	शिल्लक नफा		८५५.५५
	एकूण	३,१७,१२,३०६.५५	

विषय क्र.४ : मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०१८-२०१९ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे.

## अंदाज पत्रक सन २०१८-१९

खर्च बाबी	अंदाज		उत्पन्न बाबी	अंदाज	
	रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
ठेवी व बाहेरील कर्जावरील दिलेले व्याज	४७,७३,८३,५००.००		कर्जावरील व्याज	४६,१६,९०,०००.००	
सेवक पगार, भत्ते, भविष्य निधी, ग्रॅज्युईटी व खर्च	११,१०,००,०००.००		गुंतवणूकीवरील व्याज	२४,६२,७९,९५५.००	
संचालक मंडळ सभा खर्च	२,४७,०००.००		कमिशन व डिस्काउंट	१२,००,०००.००	
भाडे, कर, वीज, विमा खर्च	२,७०,००,०००.००		इतर उत्पन्न	५,३३,३०,०००.००	
छपाई, स्टेशनरी	१५,००,०००.००				
जाहिरात	७,५०,०००.००				
टपाल, टेलिफोन इ.	२०,४५,०००.००				
कोर्ट खर्च, प्रोफेशनल व लिगल चार्जेस इ.	१८,५०,०००.००				
ऑडिट फी	२०,६८,०००.००				
ए एस पी चार्जेस	३८,००,०००.००				
घसारा	२,२०,९४,१६६.००				
दुरुस्ती व वार्षिक देखभाल खर्च	२७,००,०००.००				
पीम्मी एजंट कमिशन	४,७०,०००.००				
इतर खर्च	१,१०,५३,२७०.००				
आयकर तरतूद	२,९३,२९,६३८.००				
इतर तरतुदी	६७,५०,०००.००				
निव्वळ नफा	६,२४,५९,३८१.००				
एकूण	७६,२४,९९,९५५.००			७६,२४,९९,९५५.००	

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,  
The Members,  
Pavana Sahakari Bank Ltd.,Pune  
Plot No.83, D- II Block, MIDC, TELCO Road,  
Chinchwad, Pune 411019

### Report on the Financial Statements as a Statutory Auditor

1. We have audited the accompanying financial statements of the Pavana Sahakari Bank Ltd., Pune ('the Bank') as at 31 March 2018 , which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2018, and the Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of 20 branches audited by us are incorporated in these financial statements.

### Management's Responsibility for the Financial Statements

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

### Auditor's Responsibility

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



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

## Opinion

6. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Cooperative societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
- (a) In the case of the Balance Sheet, of state of affairs of the Bank as at 31st March 2018;
- (b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit/loss for the year ended on that date; and
- (c) In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

## Report on Other Legal & Regulatory Requirements

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

Place : Pune  
Date : 28/04/2018

FOR MUTTHA & LAHOTI  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
(F.R. NO. 126769W)

CA.HARSHAL MUTTHA  
(M. NO.108114)  
PARTNER

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ८: बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.  
बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती दि.३१ मार्च २०१८ अखेर

(रक्कम रू लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१-३-२०१७ अखेर येणेबाकी	२०१७-२०१८ मधील वाटप व व्याज	२०१७-२०१८ मधील वसुली	३१-३-२०१८ अखेर येणेबाकी	थकबाकी
१)	संचालक : अ) कर्जे ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	१.४४ ०	०.०४ ०	१.४८ ०	० ०	-- --
	एकूण (अ+ब)	१.४४	०.०४	१.४८	०	--
२)	नातेवाईक : अ) कर्जे ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	४०.०३ ०	६१.२६ ०	३९.३६ ०	६१.९३ ०	-- --
	एकूण (अ+ब)	४०.०३	६१.२६	३९.३६	६१.९३	--
	एकूण (१+२)	४१.४७	६१.३०	४०.८४	६१.९३	--

सदर एकूण येणे कर्जाचे एकूण मागणी व देयता रक्कमेशी प्रमाण ०.१२% इतके अत्यल्प आहे.

विषय क्र. १० : मा. संचालक मंडळ यांनी सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्त्यांना मंजूरी देणे.

मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्ती			
पोटनियमाचा अ.नं.	सध्याच्या पोट-नियमाची शब्दयोजना	दुरुस्त झाल्याप्रमाणे पोट नियमाची शब्दयोजना	दुरुस्तीची कारणे
	संचालक मंडळाच्या उपसमित्या :	संचालक मंडळाच्या उपसमित्या :	
४९	संचालक मंडळाच्या उपसमित्या : संस्थेचे संचालक मंडळ एका कार्यकारी समितीचे आणि इतर समित्यांचे अथवा उपसमित्यांचे गरजेनुसार गठन करेल. कार्यकारी समिती सोडून इतर उपसमित्यांमध्ये जास्तीत जास्त पाच सदस्य असतील.	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 परीसरातील पवना सहकारी बँक लि, चा एक सभासद ४) मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचा समावेश असेल.	बँकेच्या व बँकेच्या शाखांच्या विकासासाठी

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## बँकेची पंचवार्षिक प्रगती दर्शविणारा तक्ता

अ.क्र.	तपशील	३१-०३-२०१४	३१-०३-२०१५	३१-०३-२०१६	३१-०३-२०१७	३१-०३-२०१८
१	वसूल भाग भांडवल	१५ कोटी २५ लाख	१७ कोटी १० लाख	१८ कोटी २८ लाख	२० कोटी ११ लाख	२२ कोटी ३३ लाख
२	गंगाजळी व इतर निधी	२३ कोटी १९ लाख	२७ कोटी ५१ लाख	३१ कोटी २२ लाख	३३ कोटी ७६ लाख	३६ कोटी ३९ लाख
३	ठेवी	३६४ कोटी ८३ लाख	३९६ कोटी ८१ लाख	४२८ कोटी ०२ लाख	४९० कोटी २० लाख	५३९ कोटी १४ लाख
४	कर्जे	२२१ कोटी ४७ लाख	२३१ कोटी ९५ लाख	२३७ कोटी ८० लाख	२६९ कोटी ०८ लाख	२८५ कोटी ६९ लाख
५	गुंतवणूक	१६९ कोटी ६१ लाख	१८६ कोटी ०३ लाख	२११ कोटी ८७ लाख	२३५ कोटी ५६ लाख	२६९ कोटी ४३ लाख
६	निव्वळ नफा	५ कोटी ३५ लाख	५ कोटी ५३ लाख	५ कोटी ०२ लाख	५ कोटी १८ लाख	३ कोटी १७ लाख
७	खेळते भांडवल	४१२ कोटी ०९ लाख	४५१ कोटी	४८६ कोटी ३५ लाख	५५३ कोटी ६९ लाख	६०९ कोटी ३९ लाख
८	लाभांश	१५%	१५%	१५%	१२%	१०.५०%(सुचित)
९	सभासद	९४००	९५९२	९७५७	९८९६	१०११५
१०	शाखा	१०	१२	१६	२०	२०
११	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

## बँकेची शाखानिहाय माहिती

(रक्कम रु. लाखात)

शाखा	दि.३१/०३/२०१५ अखेर		दि.३१/०३/२०१६ अखेर		दि.३१/०३/२०१७ अखेर		दि.३१/०३/२०१८ अखेर	
	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे
चिंचवड	६११९.५०	४००३.३७	६४२०.९४	२९८७.६१	७०५९.२५	२३२४.५९	७६१०.८०	२५६०.७०
कासारवाडी	५२२५.७९	२९६८.९२	५३६०.४२	२६८८.२४	५५७९.३२	२२२२.४७	५३०३.९०	१३७९.७६
भोसरी	७२८३.५२	३५८९.८५	७६०७.३१	३३०७.७०	८०३९.८१	४४२१.९२	७८६८.४९	५१०१.२४
पिंपरी	६३३९.७३	१७७९.२१	६००५.६०	१७०९.७५	६६१६.००	१५७२.७६	७५३०.९१	१९३६.६१
काळेवाडी	३६०९.८०	१०७९.०४	३६३२.३८	१०३८.१२	४०९१.८४	१०३२.०८	४०२४.१५	६६२.०८
आकुर्डी	३४३६.८५	२१२९.८२	३९८३.३१	१८२१.०२	४५२९.०६	२३०३.०५	५३७४.६३	१९२२.८५
वाकड	२२३७.७९	११२३.३२	१९४१.४५	९२७.८९	२२६९.९४	१४७०.७८	२३७२.६७	१६५०.०४
सोमाटणे फाटा	१८४७.८४	३३८७.६५	२०२३.२१	३५४३.६७	२३५४.९७	३१८८.७१	२४४३.६६	२६०१.३८
चिंबळी	१४४९.४२	१११५.८१	१६३८.८४	१३९४.८९	१८३८.५८	८६८.२२	१७३७.७४	८३४.७८
रावेत	१७९०.६८	१५७८.९८	१६६९.१४	२०९०.१८	२३०३.५४	२६९३.२७	२५९३.३३	२७४१.२७
आळंदी	१६४.०८	३.८५	५४०.९७	६७७.५७	८९९.५२	१५८९.१५	१२९७.५८	१६०४.७०
दापोडी	१५५.९६	५.०१	७८१.९६	५०२.२८	९७८.६४	६२३.७०	१५११.६७	५८३.७७
वाघोली	-	-	३४१.७२	५२१.८७	४४८.६०	७८७.३४	३६८.०६	७९८.४१
पाषाण	-	-	५४५.११	१६६.८८	७६९.४१	३११.००	९२६.४५	५३६.८८
देहुगाव	-	-	२४२.९०	१२.८५	४७७.८२	३५०.५९	७१०.५८	८०४.८२
वडगाव (मावळ)	-	-	४२.४७	०.९१	२०२.३५	३८०.५६	४५४.६१	५६६.४२
स्पाईन रोड	-	-	-	-	२१६.८९	१६२.४७	८४९.६०	५०६.४४
कामशेत	-	-	-	-	६१.१७	८७.४०	१७७.८४	२३४.८२
शिक्रापुर	-	-	-	-	७७.१९	५०.७०	३१२.०७	५०४.४७
मारुंजी-नेरे	-	-	-	-	१८२.०६	४५.७२	४१६.४२	३८५.९६
मुख्य कार्यालय	२०.१४	४३०.३८	२१.३४	३८८.६४	२४.४२	४२१.५३	२८.४८	४३१.१३
एकूण	३९६८१.१०	२३१९५.२१	४२८०२.०७	२३७८०.०७	४९०२०.३८	२६९०८.०१	५३९१३.६४	२८५६८.५३

## 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

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2017
	Deferred tax assets		
1	Investment valuation-HTM	2.90	4.66
2	WDV of Fixed Assets	8.83	2.61
	<b>Sub - Total (A)</b>	<b>11.73</b>	<b>7.27</b>
	Deferred tax assets		
1	WDV of Fixed Assets		
2	Investment valuation-HTM		
3	Special Reserve created u/s 36(i)(viii)	26.47	26.47
	<b>Sub - Total (B)</b>	<b>26.47</b>	<b>26.47</b>
	<b>Net Deferred tax Asset/(Liability)(A)-(B)</b>	<b>(14.74)</b>	<b>(19.20)</b>

### 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' RETIRMENT 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

SR NO	PARTICULARS	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2018	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2017
1	<b>Discount Rate</b>	7.90%	7.50%
2	<b>Expected Return on Plan assets</b>	8.00%	8.25%
3.	<b>Salary Escalation Rate</b>	7% p.a.	7% p.a.
4.	<b>Reconciliation of opening and closing balance of the present value of the defined benefit obligation</b>		
I	Present value of obligation as at 01.04.2017	144.03	121.49
II	Interest Cost	10.68	9.59
III	Current service cost	16.43	12.31
IV	Benefits Paid	(3.21)	(3.08)
V	Actuarial gains/(loss) on obligations	(9.54)	(3.72)
VI	Present value of obligation as at 31.03.2018	158.39	144.03
5	<b>Reconciliation of opening and closing balance of fair value of fair plan asset</b>		
I	Fair value of plan assets as at 01.04.2017	152.13	132.62
II	Expected Return on plan assets	12.59	11.26
III	Contributions	13.88	11.02
IV	Mortality Charges and taxes	(1.16)	(3.08)
V	Benefits paid	(3.20)	(3.08)
VI	Actuarial gains/ (loss) on plan assets	(0.37)	0.31
VII	Fair value of plan assets as at 31.03.2018	173.87	152.13
6	<b>Amount recognized in Balance Sheet</b>		
I	Present value of obligation as at 31.03.2018	158.40	144.04
II	Fair value of plan assets as at 31.03.2018	173.87	152.14
III	Net Asset/ (liability) required to be recognized as at 31.03.2018	15.47	8.09
IV	Net Asset/ (liability) recognized as at 31.03.2018	0.00	0.00
V	Difference* (III-IV)	15.47	8.09
7	<b>Expenses recognized in profit &amp; loss Account</b>		
I	Current service cost	16.42	12.31
II	Interest Cost	10.68	9.59
III	Expected Returns on plan assets	(12.59)	(11.26)
IV	Actuarial Lass/(gain)	(9.16)	3.41
V	Expenses of current year as per Actuarial Report	5.34	14.05
VI	Expenses of current year as per Profit and Loss A/c	17.40	22.62
VII	Difference* (V-VI)	12.06	8.57

\*The bank has claimed the entire amount of Rs. 17.40 Lacs paid to LIC Gratuity Fund as expenses and there is difference of Rs. 12.06 Lacs in the expenses for the current year as per actuarial report and profit and loss account. Profit for the current year is understated to that extent.

- 9) **NET PROFIT OR LOSS FOR THE PERIOD, PRIOR PERIOD ITEMS AND CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES :**
- Accounting policies generally followed have been consistently applied over the years and no material departures have taken place during the year.
  - 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 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
  - 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.
  - 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.

## B. NOTES ON ACCOUNTS:

- 1) **Contingencies and events occurring after Balance Sheet date :**  
No significant events arisen after the Balance Sheet date, which could have effect on the financial position as on 31.03.2018, to a material extent.  
Dividend recommended by the Board of Directors shall be paid after getting approval from the members in General Body meeting.
- 2) **Related Party Disclosures :**  
The Bank has disclosed material particulars of loans to Directors' relatives outstanding as on 31.03.2018. 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. M. B. Borhade, the CEO of the bank, being single party covered by this category, no further details need to be disclosed.
- 3) **Impairment Of Assets :**  
As required by Accounting Standard (AS 28) on "IMPAIRMENT OF ASSETS " issued by The Institute of Chartered Accountants Of India, in the opinion of the Directors there is no impairment of assets of the Bank which is not provided for.
- 4) **Provisions, Contingent Assets & Contingent Liabilities – (AS 29)**
- Contingent Liabilities on account of Bank Guarantees and Letter of Credit is Rs. 45.70 Lacs (Previous year 44.35 Lacs)
  - Details of amount transferred to Depositors Education and Awareness Fund (DEAF):

(Rs. In Lakhs)

	Current Year	Previous Year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	35.89	33.41
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	5.70	2.85
Less : Amounts reimbursed by DEAF towards Claims	0.76	0.37
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	40.83	35.89

**C) Income tax demand :**

Income tax refund as per details below are due to bank which are not received as on 31.03.2018. :

(Rs. In Lakhs)

Assessment Year	Refund claimed (Rs.)	Refund Received excluding Interest (Rs.)	Refund receivable (Rs.)
A.Y. 2010-11 (New PAN)	0.45	NIL	0.45
A.Y. 2015-16	1.58	NIL	1.58
<b>Total</b>	<b>2.03</b>	<b>NIL</b>	<b>2.03</b>

**5) Disclosure regarding prudential guidelines on management of Non SLR investments portfolio as required vide para 16 of RBI Guidelines dated 15.04.2004: Issuer Composition of NON SLR Investments:**

(Rs. in Crore)

No.	Issuer	Amount	Extent of 'below investment grade' Securities	Extent of 'unrated' securities	Extent of 'unlisted securities'
1	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00
2	All India FIs	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Nationalized Banks	3.24	0.00	0.00	0.00
4	Others	81.41	0.00	0.00	0.00
5	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>Total</b>	<b>84.65</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**Non Performing NON – SLR Investments :**

Particulars	Amount (Rs. Crore)
Opening Balance	-- Nil --
Additions during the year	-- Nil --
Reductions during the year	-- Nil --
Closing balance	-- Nil --
Total Provisions held	-- Nil --

**6) In terms of RBI Directives, following additional disclosures are made :**

(Rs. in Lakhs)

No.	PARTICULARS	31.03.2017	31.03.2018
1	Capital to Risk Weighted Assets Ratio% (CRAR	16.6%	15.85%
	a) Tier I Capital to Total Risk Weighted Asset %	15.7%	14.99%
	b) Tier II Capital to Total Risk Weighted Assets %	0.9%	0.86%
2	Movement of CRAR %	(-)0.60%	(-)0.75%
3	Investments		
	a) Book Value	14163.74	14877.11
	b) Face Value	14400.00	15149.80
	c) Market Value	14206.38	14429.96
4	Advance against Real Estate, Construction Business, Housing		
	a) Real Estate / Construction Business	3078.61	3296.11
	b) Housing	2171.38	1957.17
5	Advances against Share and Debentures	0.00	0.00
6	Advances to Directors, their relatives, companies and firms in which they are interested		
	a) Fund based	41.47	61.93
	b) Non fund based (Guarantees, Letter of Credit)	-	-
7	Average Cost of Deposit %	7.90%	8.03%
8	NPAs		
	a) Gross NPAs	619.59	1207.05
	b) Net NPAs	0.00	457.05
9	Movement in NPAs		
	a) Gross NPAs	(+)281.63	(+)587.46
	b) Net NPAs	0.00	(+)457.05
10	Profitability		
	a) Interest income to working funds %	9.63%	9.43%
	b) Non interest income to working funds %	0.71%	0.65%
	c) Operating Profit to working funds %	1.49%	0.78%
	d) Return on Assets %	0.94%	0.79%
	e) Business per employee (Deposits+Advances)	584.06	539.10
	f) Profit per employee	3.98	2.07
11	Provision towards		
	a) NPAs	750.00	750.00
	b) Depreciation on investments	-	-
	c) Standard assets	115.00	120.00
12	Movement in Provisions		
	a) NPAs	-	-
	b) Depreciation on Investment	-	-
	c) Standard Assets	-	-
13	Foreign Currency Assets and Liabilities (if applicable)	N.A.	N.A.
14	Date of Premium paid to DICGC	02.05.2016 & 27.10.2016	27.04.2017 & 31.10.2017

**Note : Previous Year Figures have been re-stated wherever necessary to confirm to current Year's Classification**

## 7) Particulars of Accounts Restructured

(Rs. in Lakhs)

		Housing Loans	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of Borrowers	-	-	-
	Amount outstanding	-	-	-
	Sacrifice (diminution in the fair value)	-	-	-
Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	-	-	-
	Amount outstanding	-	-	-
	Sacrifice (diminution in the fair value)	-	-	-
Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	-	-	-
	Amount outstanding	-	-	-
	Sacrifice (diminution in the fair value)	-	-	-
TOTAL	No. of Borrowers	-	-	-
	Amount outstanding	-	-	-
	Sacrifice (diminution in the fair value)	-	-	-

## 8) Movement in NPA , BDDR

### Movement in Gross NPA

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2017-2018	2016-2017
Opening Balance	619.59	337.96
Additions	791.71	361.71
Reduction due to recovery or up gradation during the year	204.25	80.08
Closing Balance	1207.05	619.59

### Movement on Provision for NPA

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2017-2018	2016-2017
Opening Balance	750.00	750.00
Additions by transfer from profit & loss account	-	-
Closing Balance	750.00	750.00

9) **Change in Accounting Policy regarding amortizing of the cost of acquisition of Lease Hold Land :**

Unit the financial year 2014-15, bank was not amortizing the cost of acquisition of lease hold land and the same was valued at cost of acquisition. However, from the financial year 2015-16 in order to have better presentation of the financial statements, bank has decided to amortize the cost of acquisition of the lease hold land on straight line basis from the date on which said asset is put to use over the remaining lease period of the lease hold asset.

10) **Previous year's figures have been regrouped wherever necessary.**

11) **Provisions, Contingent Assets & Contingent Liabilities - (AS29)**

The bank has made provisions for Special reserve as per Income Tax Act, BDDR, Standard Assets and Depreciation on Investments and other necessary provisions.

During the year the bank has entered into the agreement on 28.02.2018 with staff towards salary and allowances payable w.e.f. 01.11.2015 as per the revised rates. The provision towards the difference in salary payable, leave encashment payable and ex gratia payable is not quantified till the date of finalization of audit and hence, the ad-hoc provision of salary difference payable for Rs.125.00 Lakhs has been made by the bank during the year.

Movement in Special Reserve, BDDR, Provision for Standard Assets and Investment Depreciation reserve and other necessary provision is as under -

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2017-2018	2016-2017
Opening Balance	980.75	930.86
Additions by transfer from	5.00	49.89
Reduction write backs	34.80	0.00
Closing Balance	950.95	980.75

12) **Income Tax Expenses debited to Profit & Loss Account consist of –**  
(Rs in Lakhs)

Provision for Income Tax for A Y 2018-19	155.37
	<u>155.37</u>
	<u><u>155.37</u></u>

FOR MUTTHA & LAHOTI  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
(F.R. NO. 126769W)

CA.HARSHAL MUTTHA  
(M. NO.108114)  
PARTNER



## Cash Flow Statement

For the Year Ended 31st March, 2018		(Rs. In Lakhs)			
		YEAR ENDED 31.03.2018		YEAR ENDED 31.03.2017	
<b>A</b>	<b><u>Cash flow from Operating Activities</u></b>				
	<b>Net Profit as per Profit and Loss Account</b>		317.10		518.00
	<b>Add : Adjustments for</b>				
	1 Depreciation on Assets	116.32		111.09	
	2 Loss from Sale of or dealing with Banking assets	1.38		0.03	
	3 Amortisation of Govt. Security Premimu	2.31		2.27	
	4 Standard Asset Provision	5.00		5.00	
	5 Special Reserve (income Tax)	0.00		7.50	
	6 Excess Cash Trf. To General Reserve Fund	0.14		0.14	
			125.15		126.02
			442.25		644.02
	<b>Less :-</b>				
	1 Profit on Sale of Assets	0.28		1.10	
	2 Dividend Tax Assets	0.03		0.03	
	3 Deferred Tax Assets	4.45		-2.66	
	4 Investment Depreciation Reserve Reversed	34.80		-37.39	
	5 Investment Fluctuation Reserve Reversed	0.00		39.00	
	6 Profit on Sale of Securities	97.65	137.21	116.60	116.67
	<b>Adjustments for</b>		305.04		527.35
	1 Increase in Advances	-1660.52		-3127.94	
	2 Interest Receivable	22.56		-25.10	
	3 Increase in Investments	-3290.97		-2255.38	
	4 Increase in other Assets	(125.59)		51.56	
	5 Increase in Deposits	4893.26		6218.32	
	6 Decrease in other Liabilities	397.98	236.72	58.59	920.04
	<b>Net Cash generated from Operating Activities (A)</b>		541.76		1447.39

## Cash Flow Statement

For the Year Ended 31st March, 2018		(Rs. In Lakhs)		
<b>B</b>	<b>Cash flow from Investing Activites</b>			
	1 Dividend received	0.03	0.03	
	2 Increase in Fixed Assets	(568.85)	(403.40)	
	<b>Net Cash generated from Investing Activities (B)</b>		(568.82)	(403.37)
<b>C</b>	<b>Cash flow from Financing Activites</b>			
	1 Increase in Share Capital	221.67	183.25	
	2 Dividend Paid	(226.59)	(259.49)	
	3 Increase in Reserves & Funds	1.07	1.25	
	<b>Net Cash generated from Financing Activities (C)</b>		(3.85)	(74.99)
	<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalents (A+B+C)</b>		(30.91)	969.04
	<b>Cash &amp; Cash Equivalents at the beginning of the year</b>		3234.77	2265.73
	<b>Cash &amp; Csh Equovalents at the end of the year</b>		3203.85	3234.77
	<b>Cash &amp; Cash Equivalents</b>		<b>31.03.18</b>	<b>31.03.17</b>
	CASH		426.92	383.54
	Balances with other Banks		2776.93	2851.23
			<b>3203.85</b>	<b>3234.77</b>

Note:- Corresponding figures for the previous year have been regrouped and restated where ever found necessary.

For Pavana Sahakari Bank Limited. Pune

  
 Chief Executive Officer

  
 Director

  
 Vice-Chairman

  
 Chairman



As per our report of even date

Muttha and Lahoti,  
 Chartered Accountants  
 FRN : 126769W

  
 CA Harshal Muttha  
 Partner  
 M. No.108114



## सभासद/ग्राहकांसाठी सूचना

- १) बँकेला आपला ग्राहक जाणून घ्या (के.वाय.सी.) च्या मार्गदर्शक प्रणालींच्या संदर्भात विद्यमान ग्राहकांची माहिती अद्ययावत करून प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लाँड्रिंग ॲक्ट 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 रूपे डेबिट कार्डचा वापर करावा.
- ५) आपले मोबाईल क्रमांक व पत्ता वेळच्यावेळी अद्ययावत करावेत.

## बँकेची ठळक वैशिष्ट्ये

- अल्पदरात लॉकर सुविधा उपलब्ध
- ठेवींवर जास्तीत जास्त ९% व्याजदर
- ज्येष्ठ नागरीक ठेवींना ०.५०% जादा व्याजदर
- व्यवसायीक (डॉक्टर्स) कर्ज योजना अल्प व्याज दर १०%
- एन.ई.एफ.टी. व आर.टी.जी.एस. द्वारे फंडस् ट्रान्सफर सुविधा
- कोअर बँकींग 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
- सर्व शाखांमधून पॅनकार्ड सुविधा उपलब्ध
- स्वाईप मशिन सुविधा
- मोबाईल बँकींग सुविधा व मल्टी किऑस मशिन सुविधा



# सोनेरी क्षण



४४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिपप्रज्वलन



बँकेच्या ४४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी कै. अण्णासाहेब मगर यांच्या प्रतिमेचे पुजन करताना



बँकेच्या ४४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी बँकेचे संस्थापक/संचालक, अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व उपस्थित सभासद



बँकेचा ४४ व्या वर्धापन दिन

सोनेरी क्षण





# सोनेरी क्षण



बँकेच्या भोसरी शाखेत कॅश डिपॉझीटिंग मशिनचे उद्घाटन करताना संचालक मंडळ



“अॅडव्हान्टेज २०१७” मध्ये अविज पब्लिकेशन च्या वतीने दिला जाणारा उत्कृष्ट बँक पुरस्कार स्विकारताना संचालक मंडळ



बँकींग फ्रंटिअर्स यांच्या वतीने दिला जाणारा उत्कृष्ट मोबाईल बँकींग ॲप साठीचा पुरस्कार स्विकारताना संचालक मंडळ



# शाखा

**चिंचवड शाखा :** सर्व्हे नं. २०२, गावडे इस्टेट,  
मुंबई - पुणे रोड, चिंचवड स्टेशन, 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

**कासारवाडी शाखा :** विनित प्लाझा,  
संत तुकाराम एस. टी. स्टँड 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 पंदरवडी रोड, सोमाटणे फाटा,  
ता. मावळ, जि. पुणे ४१० ५०६ ☎ : ८२३७०८५७९२/९३

**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

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



## पवना सहकारी बँक लि., पुणे

मुख्य कार्यालय : प्लॉट नं.पी-८३, डी-II ब्लॉक, एम.आय.डी.सी., टेलको रोड, चिंचवड, पुणे - ४११०१९.

फोन नं. : ०२०-६६११५२०५/ ६६११५२०६

Email : pavanabank@gmail.com Visit us : www.pavanabank.com