



अविरत सेवा आणि सचोटीची ४७ 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

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

४७ वा

वार्षिक अहवाल २०१९-२०२०

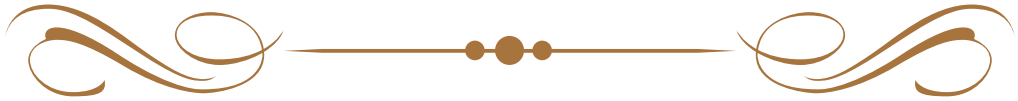


आमचे स्फूर्तिस्थान



संस्थापक

सहकार महर्षी खा. स्व. अण्णासाहेब मगर



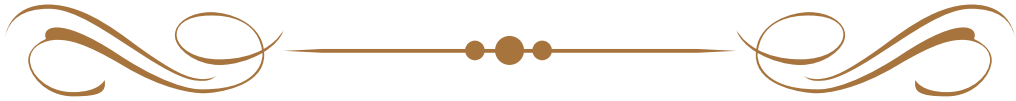
आमचे प्रेरणास्रोत



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, एच-ब्लॉक, प्लॉट नं. सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत, ऑटो क्लस्टर जवळ, चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९,

फोन नं : (०२०) ६७१७१६००/१/२/३

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

४७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त सभासदांकरीता)

पवना सहकारी बँक लि., पुणे या बँकेची ४७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार, दि. २५/०२/२०२१ रोजी सकाळी १०.०० वाजता, स्थळ:- प्रा. रामकृष्ण मोरे प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे - ४११०३३ येथे खालील विषयांच्या कामकाजासाठी आयोजित करण्यात आलेली आहे. तरी कृपया सर्व सभासदांनी सदर सभेस अवश्य उपस्थित रहावे ही विनंती.

सभेपुढील विषय

- १) दि. १५ सप्टेंबर २०१९ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेला ४७ वा वार्षिक अहवाल व दि. ३१ मार्च २०२० चा ताळेबंद व सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे. (पान क्र. ६ ते १९)
- ३) सहकार कायद्यातील झालेल्या दुरुस्तीनुसार मा.संचालक मंडळास प्राप्त झालेल्या अधिकारात सन २०१९-२० च्या केलेल्या नफा वाटणीचे अवलोकन करणे. (पान क्र. २०)
- ४) सहकार कायद्यातील झालेल्या दुरुस्तीनुसार मा.संचालक मंडळास प्राप्त झालेल्या अधिकारात सन २०२०-२१ या अर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकास मा.संचालक मंडळाने दिलेल्या मंजूरीचे अवलोकन करणे. (पान क्र. २०)
- ५) सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाच्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाबाबत विचार करणे व स्विकृत करणे. (पान क्र. २१ ते २२)
- ६) मा.संचालक मंडळाने सन २०२०-२१ साठी नेमलेल्या समावर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणुक व त्यांचे मानधन यास मान्यता देणे.
- ७) सहकार कायद्यातील झालेल्या दुरुस्तीनुसार मा.संचालक मंडळास प्राप्त झालेल्या अधिकारात सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षासाठी मा.संचालक मंडळाने नेमलेल्या वैधानिक लेखा परीक्षकाच्या नियुक्तीचे अवलोकन करणे.
- ८) बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे. (पान क्र. २३)
- ९) बँकेच्या सभासदांचे शिक्षण व प्रशिक्षण याकरिता बँकेने केलेल्या प्रयत्नांची नोंद घेणे.
- १०) मा.संचालक मंडळ यांनी सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्त्यांना मंजूरी देणे. (पान क्र. २३)
- ११) महाराष्ट्र शासनाच्या नागरी सहकारी बँकांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजना शासन निर्णय क्र.युआरबी/१८०७/प्र.क्र.४५९(ब)/७-स दि.१९/१०/२०१८ अंतर्गत दि.३१/०३/२०२० पर्यंत तडजोड केलेल्या थकित कर्ज खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
- १२) ४७ 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 : १०/०२/२०२१.

मा.संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून

मनोेश बबन बो-हाडे

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 नोटीसीमध्ये नमूद केलेल्या विषयांचा विचार केला जाईल.
- २) सन २०१९ -२० 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 वेळात संपर्क साधल्यास उपलब्ध करून दिल्या जातील.
- ३) वरील नोटीसीमध्ये निर्देशित केलेल्या विषयासंबंधी आवश्यक ती कागदपत्रे व माहिती पहावयाची असल्यास वा यासंबंधी आपल्या काही सूचना असल्यास त्या लिखित स्वरूपात दि. १७/०२/२०२१ पर्यंत मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत द्याव्यात.
- ४) सन २०१६-१७ 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 आपली के वाय सी पुर्ण करून घ्यावी तसेच अद्ययावत पत्ता व फोन क्रमांक शाखेत देणेत यावा.
- ६) कोव्हीड-१९ मुळे सभेच्या ठिकाणी सामाजिक अंतर पाळून सभेस मास्क परिधान करून उपस्थित राहणे आवश्यक आहे.

अध्यक्षीय मनोगत



सन्मानीय सभासद बंधु व भगिनीनो,

आपल्या बँकेच्या दि.३१ मार्च २०२० रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे कार्यपरीणाम व वार्षिक अहवाल, मा.संचालक मंडळाच्या वतीने आपणासमोर सादर करताना मला आनंद होत आहे. आपल्या सर्वांचे संचालक मंडळाच्या वतीने ४७ व्या सर्वसाधारण सभेमध्ये सहर्ष स्वागत करतो. तसेच आपण बँकेवर दाखविलेला विश्वास, सहकार्य व पाठिंब्याबद्दल कृतज्ञता व्यक्त करतो.

या अर्थिक वर्षात कोव्हीड १९ मुळे जागतिक पातळीवर सर्व क्षेत्रांवर परिणाम झाला असून देखील बँकेने चांगले कार्य करून नफाक्षमता टिकवून ठेवली आहे. कोव्हीड १९ चे परिणाम एकंदरीत बँकिंग व्यवसायावर झाला असल्याने बँकेचे ठेव कर्ज व्यवहारात आवश्यक ती वाढ होवू शकली नाही याबाबत खंत वाटत आहे. तरीही बँकेची व्यावसायिक उलाढाल टिकवून ठेवणेस बँकेला यश मिळाले आहे.

सभासद व भागभांडवल

३१ मार्च २०१९ अखेर एकूण सभासद संख्या १०४१८ एवढी होती त्यात आर्थिक वर्षात नवीन ५५८ सभासदांची भर पडून व २९४ सभासद कमी होवून ३१ मार्च २०२० अखेर एकूण सभासद संख्या १०६८२ एवढी झाली. सभासद वाढीचे प्रमाण २.५३% इतके आहे.

बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल ३० कोटी एवढे असून ३१ मार्च २०१९ अखेर वसुल भाग भांडवल २४६४.६३ लाख जमा होते त्यात आर्थिक वर्षात रु.२७६.५९ लाखाने भर पडून रु.८३.९६ लाखाने कमी होवून ३१ मार्च २०२० अखेर वसुल भाग भांडवल रु.२६५७.२६ लाख एवढे जमा आहे. भाग भांडवल वाढीचे प्रमाण ७.८२% आहे.

सभासद शेअर्समध्ये जादा गुंतवणुक करित आहेत. यापुढेही अशीच भाग भांडवलामध्ये जादा गुंतवणुक करावी. ज्या सभासदांचे भाग कमी रकमेचे आहेत अशा सभासदांनी क्रियाशील सभासद होणे करिता बँकेचे नियमानुसार आवश्यक भाग धारण करावेत.

व्यवसाय

सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षात बँकेचा ठेवी व कर्ज व्यवसाय वाढीबाबत माहिती खालीलप्रमाणे.

(रक्कम रु. कोटीत)

अ.क्र.	तपशिल	सन २०१८-२०१९	सन २०१९-२०२०	वाढ%
१	ठेवी	५८४.२२	५७३.१४	-१.९० %
२	कर्ज	३३३.८२	३६८.३५	१०.३४ %
	एकूण व्यवसाय	९१८.०४	९४१.४९	२.५५%

अहवाल वर्षात बँकेचे ठेवीमध्ये रु. ११०८ लाखाने घट झाली आहे व त्याचे प्रमाण १.९०% आहे. तसेच कर्ज रक्कमेत रु.३४५३ लाखाने वाढ झाली असून कर्ज वाढीचे प्रमाणे १०.३४% आहे व एकूण व्यवसाय वाढीचे प्रमाण २.५५% आहे. बँकेचे येणे कर्जाचे ठेवीशी प्रमाण (सीडी रेशो) ६४.२७% इतका आहे. ठेव उभारणीचा सरासरी दर व कर्जावर मिळालेल्या सरासरी दरामध्ये दुरावा (SPRADE) ५.४२% आहे.

गुंतवणुक

मार्च २०२० अखेर एसएलआर व नॉन एसएलआर गुंतवणुक रु.२३५५३ लाख इतकी आहे. सरकारी रोख्यामध्ये रु.१६५७० लाख गुंतवणुक केली असून निव्वळ मागणी व देयता रकमेशी प्रमाण ३०.२२% इतके आहे. बँकेस गुंतवणुकीपासून रु.१७०९ लाख उत्पन्न मिळाले असून गुंतवणुकीवरील परतावा सरासरी ८.१२% आहे.

गंगाजळी व अन्य निधी

३१ मार्च २०१९ अखेर बँकेच्या गंगाजळी व अन्य निधीत जमा असलेली रक्कम रु.३८१२.३० लाख होती. यामध्ये रक्कम ३३८.३८ लाखाने वाढ होवून ३१ मार्च २०२० अखेर हा निधी रु.४१५०.६८ लाख एवढा झालेला आहे. निधी वाढीचे प्रमाण ८.८८% इतके आहे. एकूण निधीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण ६.३७% इतके आहे. वाढत्या व भरीव स्वनिधीमुळे बँकेस आर्थिक स्थैर्य लाभण्यास मदत होत आहे. मार्च २०१९ अखेर स्वनिधी रु.६२ कोटी ७७ लाख असून मार्च २०२० अखेर स्वनिधी रु.६८ कोटी ०८ लाख इतका आहे. स्वनिधी वाढीचे प्रमाण ८.४६% इतके आहे. बँकेचे मार्च २०२० अखेर भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १६.३३% इतके आहे.

व्यवस्थापन

बँकेने कामकाजात सुसुत्रता व कार्यतत्परता यांकरीता विविध उपसमित्या स्थापन केलेल्या आहेत. अहवाल वर्षात संचालक मंडळाच्या २५ सभा झाल्या शाखापातळीवर कामकाज नियंत्रण व सुसुत्रता येण्याकरीता शाखा पालक समिती स्थापन केली असून दरमहा शाखेचा आर्थिक व इतर बाबींचा आढावा सभेत घेतला जातो. कोव्हीड १९ मुळे शासनाने दिलेल्या नियमांचे पालन करून बँकेने व्हिडीओ कॉन्फरसिंगद्वारे सभा आयोजित करून नियंत्रण ठेवण्याचा प्रयत्न केला आहे.

कर्ज थकबाकी / वसुली

कर्ज वसुलीस प्रामुख्याने शाखा पातळीवर व मुख्यालय पातळीवर प्राधान्य दिले जात असून नियोजनपूर्वक वसुली करणेसाठी बँकेने प्रयत्न केलेमुळे ३१ मार्च २०२० अखेर थकबाकीचे प्रमाण व ढोबळ एन.पी.ए चे प्रमाण अनुक्रमे २.३९% व ६.९५% 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.१६६१.०६ लाख एवढी आहे. बँकेने निव्वळ एन.पी.ए चे प्रमाण ४.६२% इतके आहे.

नफा/तरतूदी

बँकेस ३१ मार्च २०२० अखेर एकूण उत्पन्न रु.६८०८.९९ लाख मिळाले असून एकूण खर्च रु.५७८०.७८ लाख इतका झालेला आहे. खर्च वजा जाता बँकेस ढोबळ नफा रु.१०२८.२१ लाख एवढा झालेला असून आवश्यक त्या तरतूदी केलेनंतर बँकेस ३१ मार्च २०२० अखेर निव्वळ नफा रु. ४४२.२७ लाख झालेला आहे. निव्वळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण ०.९४% इतके आहे.

लेखापरिक्षण

बँकेचे सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण मे.के कोटेचा अँड कंपनी (चार्टर्ड अकॉंटंट) 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 सूचना व मार्गदर्शनाबद्दल मी त्यांना धन्यवाद देतो. सन २०२०-२१ या वर्षासाठी बँकेचे मुख्य कार्यालय व शाखांकरीता संचालक मंडळाने कंकरंट ऑडिटरच्या नेमणुका दरवर्षाप्रमाणे केलेल्या असून त्यांचेकडून दैनंदिन कामकाजाची सखोल तपासणी केली जाते व त्यांचा दरमहाचा अहवाल शाखांकडे व मुख्यालयाकडे नियमितपणे प्राप्त होवून त्याची संपुर्ण माहिती शाखा पातळीवर शाखा पालक सभेमध्ये व मुख्यालयातील ऑडिट व तपासणी उपसमितीमध्ये घेतली जाते.

आधुनिक माहिती, तंत्रज्ञान व सेवा सुविधा

बँकेने या वर्षी माहिती व तंत्रज्ञान क्षेत्रात काही महत्त्वपूर्ण पाऊले उचलली आहेत. सायबर सिक्युरिटी व माहिती तंत्रज्ञानातील मुलभूत जोखीम लक्षात घेता बँकेने रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या नवीन मार्गदर्शक सुचनांनुसार सर्व तांत्रिक बाजू पूर्ण केल्या आहेत.

सध्याच्या काळातील आयटी मधील वाढीव जोखीम लक्षात घेता आपण या वर्षी VAPT (Vulnerable Assessment and Penetration Test) सह इन्फॉर्मेशन सिस्टीम ऑडीट तज्ञ एजन्सी कडून करून घेतले आहे.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक सुचनेनुसार व्यवहार सुरक्षित हाणेसाठी पिनबेस एटीएम कार्ड ऐवजी चिपबेस एटीएम कार्ड तयार करून घेतले असून व्यवहार सुरक्षित होणेकरीता ग्राहकांनी जुने एटीएम कार्ड बदलून घेतले आहेत. बँकेने आधुनिक तंत्रज्ञानाचा अवलंब करणाऱ्या आपल्या ग्राहकांकरीता मोबाईल बँकिंग सुविधा सुरू केली असून मोबाईलच्या साह्याने बँका अंतर्गत रक्कम वर्ग करणे सुलभ झाले आहे. ई कॉमर्स सुविधा बँकेने ग्राहकांना उपलब्ध करून दिली आहे. आपल्या बँकेचा डिजीटल बँकींगचा लाभदायक ठरत असलेला व्यवसाय सातत्याने वाढत असून बँकेस चांगले उत्पन्न मिळत आहे. बँकेने "कंट्रोल एस" या कंपनी बरोबर टायअप केले असून डेटा सेंटर व डीआर साईट होस्ट केली आहे व त्यामुळे सुरक्षिततेबाबतच्या सर्व अटींची पूर्तता होत आहे.

बँकेने सध्याचे बँकींग सॉफ्टवेअर अपग्रेड केले असून यातून ग्राहकांना स्टेटमेंट ईमेलद्वारे पाठवणे, टॅब बँकींग, तसेच मोबाईल बँकींग मध्ये वाढीव सुविधा देता येतील.

बँकेस विमा कॉर्पोरेट एजन्सी करीता आयआरडीए ने परवानगी दिली असून आयसीआयसीआय लॉबार्ड जनरल इन्श्युरन्स व प्रेमरीका लाईफ इन्श्युरन्स यांचेमाध्यमातून विमा व्यवसाय सुरू केला असून त्यास चांगला प्रतिसाद मिळत आहे.

शाखा विस्तार

बँकेच्या एकूण २२ शाखा कार्यरत आहेत. बँकेचे 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 कार्यरत आहेत.

प्रशिक्षण व मानव संसाधन

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

बँकेने दिनांक २ आक्टोबर २०१९ रोजी सभासदांसाठी प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित केला होता. सदर कार्यक्रमास सभासदांनी उत्स्फूर्त प्रतीसाद दिला आहे.

ऋणनिर्देश

कोरोना २०१९ महामारी मुळे सर्वच अर्थिक यंत्रणा कोलमडली असता बँकेच्या सभासदांनी व ग्राहकांनी बँकेस सर्वार्थाने साथ देऊन आर्थिक स्थिरता टिकविणेस मदत केलेबाबत प्रथम सभासदांचे व ग्राहकांचे मी आभार मानतो.

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, 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 सर्वांगीण 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

सभासद/ग्राहकांसाठी सूचना

बँकेला आपला ग्राहक जाणून घ्या (के.वाय.सी.) च्या मार्गदर्शक प्रणालींच्या संदर्भात विद्यमान ग्राहकांची माहिती अद्ययावत करून प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लाँड्रींग ॲक्ट व रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे सूचनेचे पालन करणे आवश्यक असल्याने खालीलप्रमाणे कागदपत्रे सादर करून बँकेस सहकार्य करावे ही विनंती.

- १) पॅनकार्ड व आपले अलिकडील काळातील पासपोर्ट साईज दोन फोटो
- २) ओळखीचा पुरावा (उदा. ड्राईव्हिंग लायसन, आधारकार्ड, मतदान ओळखपत्र)
- ३) निवासी पुरावा (उदा. आधारकार्ड, ड्राईव्हिंग लायसन, पासपोर्ट)
- ४) व्यक्तीगत खातेदाराशिवाय अन्य खातेदार, संस्था यांना लागू असलेल्या कागदपत्रांच्या प्रती



कै. शकुंतला दामोदर साठे
(संचालिका)

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 पुरस्थिती, वादळ व कोव्हीड १९ मुळे दिवंगत झालेले अशा सर्वांना पवना सहकारी बँक परिवाराच्या वतीने भावपूर्ण श्रद्धांजली.

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

Annexure - A (अनुबंध-अ)

(रकम रु. लाखात)

१)	बँकेचे नांव	पवना सहकारी बँक लि., पुणे.
२)	मुख्य कार्यालय पत्ता	एच -ब्लॉक, प्लॉट नं.सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत, ऑटो क्लस्टर जवळ, चिंचवड, पुणे ४११ ०१९, फोन नं. : ०२० - ६७१६१७००, 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	या 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	१०६८२ ८८९७
८)	वसूल भाग भांडवल	२६५७.२६
९)	एकूण गंगाजळी व इतर निधी	४१५०.६८
१०)	ठेवी अ) बचत ठेव ब) चालू ठेव क) कायम व इतर ठेवी	५७३१४.०४ ११३३०.७६ ३८४८.६० ४२१३४.६८
११)	कर्जे अ) तारणी कर्जे ब) विनातारणी कर्जे	३६८३५.१० ३१२९७.८४ ५५३७.२६
१२)	अग्रक्रम कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	५२.६९%
१३)	दुर्बल घटक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	७.८६%
१४)	थकबाकीचे एकूण येणे कर्जाशी प्रमाण	२.३९%
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	२३५५३.०३ ११०.३० ०.०१ १६५७०.०८ ६८७२.६४
१७)	ऑडिट वर्ग	'अ'
१८)	वार्षिक नफा	४४२.२७
१९)	एकूण सेवक अ) अधिकारी व लेखनिक ब) शिपाई सेवक	१७६ १४८ २८
२०)	खेळते भांडवल	६५२०६.६६

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet as on 31st March, 2020

Sr. No. अ. क्र.	Capital and Liabilities भाग भांडवल, जबाबदाऱ्या व देणी	Schedule No.	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	भाग भांडवल Share Capital	1	24,64,63,450.00		26,57,25,750.00	
2)	राखीव व इतर निधी Reserves & Other Funds	2	38,12,30,153.60		41,50,68,083.00	
3)	ठेवी Deposits	3	584,21,76,119.95		573,14,04,269.30	
4)	थकित येणे व्याज तरतूद Overdue Interest Provision		4,41,93,258.26		7,76,29,104.16	
5)	ठेवीवरील व्याज देणे Interest Payable on Deposits		23,70,882.19		45,12,904.27	
6)	अन्य देणी व तरतूदी Other Liabilities and Provisions	4	6,22,97,428.89		5,83,93,465.98	
7)	शाखांतर्गत जुळवणी Branch Adjustment		2,55,763.00		13,33,462.00	
8)	नफा-तोटा खाते Profit & Loss Account	5	3,47,19,424.86		4,42,28,212.28	
	एकूण Total		661,37,06,480.75		659,82,95,250.99	
9)	Contingent Liabilities (Contra) हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी Bank Guarantee बँक गॅरन्टी		44,29,910.00		55,14,910.00	
	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम 10 Year In-operative Accounts Amount transfer to RBI (DEAF)		42,84,277.00		54,97,702.00	

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,
बरोबर आहे.
के. कोटेचा अँड कंपनी
चार्टर्ड अकॉउंटंट
(F.R.No. 129512W)
सीए. केतन कोटेचा (भागीदार)
(M.No.111962)

श्री. मनेश बबन बो-हाडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. जयनाथ नारायण काटे
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet as on 31st March, 2020

Sr. No. अ. क्र.	Properties and Assets जिंदगी, मालमत्ता व येणी	Schedule No.	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	रोख शिल्लक (एटीएम सह) Cash in Hand (With ATM)		5,67,04,493.00		5,57,41,683.00	
2)	इतर बँकांतील चालू खात्यावरील शिल्लक Current Account Balance with Other Banks	6	25,76,41,543.82		19,36,95,096.78	
3)	इतर बँकांतील मुदत ठेवी Fixed Deposits with Other Banks	7	80,44,95,937.99		69,82,63,840.61	
4)	गुंतवणूक Investments	8	186,81,65,442.00		165,70,38,610.00	
5)	कर्जे Loans & Advances	9	333,82,01,786.07		368,35,09,673.18	
6)	येणे व्याज Interest Receivable	10	7,36,40,313.26		9,98,75,104.90	
7)	मालमत्ता (घसारा वजा जाता) Fixed Assets	11	20,45,85,415.99		19,86,91,782.22	
8)	इतर येणी Other Receivables	12	1,02,71,548.62		1,14,79,460.30	
	एकूण Total		661,37,06,480.75		659,82,95,250.99	
9)	Contingent Liabilities (Contra) हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी Bank Guarantee बँक गॅरन्टी		44,29,910.00		55,14,910.00	
	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम 10 Year In-operative Accounts Amount transfer to RBI (DEAF)		42,84,277.00		54,97,702.00	

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 ३१-०३-२०२० अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2020

Sr. No. अ. क्र.	Expenditure खर्चाच्या बाबी	Schedule No.	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	ठेवीवर दिलेले व्याज Interest Paid on Deposits		43,50,80,025.96		39,35,56,777.02	
2)	कर्मचाऱ्यांचे वेतन, भत्ते व खर्च Staff Salary, Allowances and Expenses	13	9,73,81,911.66		10,43,24,965.16	
3)	दिलेले कमिशन Commission Paid	14	7,12,027.39		5,97,229.25	
4)	संचालक मंडळ सभा भत्ते Director Seating Allowance		2,32,180.00		2,28,890.00	
5)	भाडे, कर, विमा, वीज व इंधन खर्च Rent, Taxes, Insurance, Lighting and Fuel Expenses	15	2,32,57,440.28		2,52,80,002.02	
6)	मुद्रण, लेखनसामग्री व जाहिरात Printing, Stationery and Advertising	16	19,09,512.32		25,41,449.77	
7)	टेलिफोन, टपाल व कुरिअर खर्च Telephone, Postage and Courier Expenses		22,28,860.24		23,24,092.00	
8)	व्यावसायिक व कायदेशीर खर्च Professional and Legal Expenses	17	81,19,567.46		78,68,883.53	
9)	ऑडिट फी Audit Fees		19,79,172.00		21,82,556.24	
10)	घसारा, दुरुस्ती व देखभाल खर्च Depreciation, Repairs and Maintenance	18	1,81,89,572.86		2,38,51,944.97	
11)	सरकारी रोख्यांवरील निरस्त अधिमूल्य Premium Amortized on Govt. Securities		2,25,459.00		1,13,332.00	
12)	इतर खर्च Other Expenses	19	1,32,70,953.03		1,52,07,388.84	
13)	तरतुदी Provisions	20	75,28,000.00		2,78,42,656.00	
14)	आयकर Income Tax		2,34,81,178.00		3,07,51,315.00	
15)	निव्वळ नफा Net Profit		3,47,18,569.31		4,42,27,213.42	
एकूण Total			66,83,14,429.51		68,08,98,695.22	

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,
बरोबर आहे.
के. कोटेचा अॅण्ड कंपनी
चार्टर्ड अकॉउंटंट
(F.R.No. 129512W)
सीए. केतन कोटेचा (भागीदार)
(M.No.111962)

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. जयनाथ नारायण काटे
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2020

Sr. No. अ. क्र.	Income उत्पन्नांच्या बाबी	Schedule No.	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
			Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
1)	मिळालेले व्याज Interest Received	21	62,63,58,489.86		60,83,57,032.72	
2)	मिळालेला लाभांश Dividend Received	22		100.00		4,608.00
3)	मिळालेले कमिशन Commission Received	23	20,08,614.01		18,00,683.63	
4)	सरकारी रोख्यांच्या विक्रीतून मिळालेला नफा Profit on Sale of Government Security		64,26,940.00		2,83,19,000.00	
5)	इतर उत्पन्न Other Income	24	3,30,20,991.64		3,47,47,370.87	
6)	तरतुदी Provisions	25	4,99,294.00		76,70,000.00	
	एकूण Total		66,83,14,429.51		68,08,98,695.22	

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 ३१-०३-२०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 1 - भाग भांडवल Share Capital					
A)	अधिकृत भाग भांडवल Authorised Share Capital (6000000 Shares of 50/-each)	30,00,00,000.00		30,00,00,000.00	
B)	वसूल भाग भांडवल Paid Up Share Capital (5314515 Shares of Rs.50/-each)	24,64,63,450.00		26,57,25,750.00	
	एकूण Total	24,64,63,450.00		26,57,25,750.00	
SCHEDULE 2 - राखीव व इतर निधी Reserves and Other Funds					
A)	वैधानिक राखीव निधी Statutory Reserve Fund	14,48,48,687.00		15,41,18,233.00	
B)	सर्वसाधारण राखीव निधी General Reserve Fund	11,72,500.00		13,21,850.00	
C)	इमारत निधी Building Fund	11,55,00,000.00		11,55,00,000.00	
D)	संशयीत व बुडीत कर्ज निधी Bad & Doubtful Debts Reserve	7,50,00,000.00		9,00,00,000.00	
E)	गुंतवणूक घसारा निधी Investment Depreciation Reserve	0.00		1,10,000.00	
F)	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद Contingent Provision on Standard Assets	1,32,00,000.00		1,50,00,000.00	
G)	पुनर्घटीत उत्तम जिंदगी तरतूद STD Assets Provision for Restructured Account	60,00,000.00		0.00	
H)	सर्वसाधारण तरतूद General Provision (COVID 19)	0.00		1,00,00,000.00	
I)	गुंतवणूक चढउतार निधी Investment Fluctuation Reserve	1,40,00,000.00		1,67,00,000.00	
J)	माहिती तंत्रज्ञान विकास निधी Information Technology Development Fund	20,00,000.00		20,00,000.00	
K)	विशेष निधी (आयकर कायदा १९६१ कलम ३६(१)(viii)अन्वये) Special Reserve under Income Tax Act, 1961 U/s 36 (1) (viii)	79,78,000.00		86,78,000.00	
L)	सभासद कल्याण निधी Member Welfare Fund	4,85,000.00		4,90,000.00	
M)	सेवक कल्याण निधी Staff Welfare Fund	3,45,000.00		3,50,000.00	
N)	सभासद/संचालक/सेवक शिक्षण निधी Members / Directors / Employees Education Fund	1,00,966.60		0.00	
O)	निवडणूक निधी Election Fund	6,00,000.00		8,00,000.00	
	एकूण Total	38,12,30,153.60		41,50,68,083.00	
SCHEDULE 3 - ठेवी Deposits					
A)	बचत ठेवी Saving Deposits				
	1) व्यक्तिगत Individuals	117,06,89,480.96		112,40,43,851.74	
	2) सहकारी संस्था Co-op Societies	20,15,828.65		19,97,382.40	
	3) अन्य Others	1,28,70,180.60		70,34,378.27	
	Sub Total A	118,55,75,490.21		113,30,75,612.41	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 3 - ठेवी Deposits					
B)	चालू ठेवी Current Deposits				
	1) व्यक्तिगत Individuals	38,96,43,059.26		35,84,48,064.30	
	2) सहकारी संस्था Co-op Societies	46,84,835.06		1,59,50,014.44	
	3) अन्य Others	38,40,399.47		1,04,61,428.89	
	Sub Total B	39,81,68,293.79		38,48,59,507.63	
C)	मुदत ठेवी Fixed Deposits				
	1) व्यक्तिगत Individuals	367,86,32,726.95		362,59,35,233.26	
	2) सहकारी संस्था Co-op Societies	43,34,45,530.00		43,17,42,522.00	
	3) अन्य Others	14,63,54,079.00		15,57,91,394.00	
	Sub Total C	425,84,32,335.95		421,34,69,149.26	
	एकूण Total A+B+C	584,21,76,119.95		573,14,04,269.30	
SCHEDULE 4 - इतर देणी व तरतूदी Other Liabilities and Provisions					
A)	मागणी न केलेला लाभांश Unclaimed Dividend	13,40,053.00		17,49,414.00	
B)	ऑडिट फी देणे Audit Fee Payable	9,00,000.00		9,50,000.00	
C)	बोनस व सानुग्रह अनुदान देणे Bonus Ex-Gratia Payable	48,84,164.00		52,20,659.00	
D)	ग्रॅज्युईटी हफता देणे Gratuity Premium Payable	14,00,000.00		0.00	
E)	बयाना रक्कम देणे Earnest Money Payable	10,49,730.00		10,99,730.00	
F)	शिल्लक खर्च देणे Outstanding Expenses Payable	26,92,207.00		21,07,334.00	
G)	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च देणे AGM Expenses Payable	2,50,000.00		2,50,000.00	
H)	देय बिले व ड्राफ्ट्स Payorder Payable	42,31,671.48		33,13,463.00	
I)	सुरक्षा ठेव देणी Security Deposit Payable	23,79,787.00		26,47,559.00	
J)	प्राप्त आगाऊ लॉकर भाडे Advance Locker Rent Received	7,73,100.79		6,11,281.91	
K)	प्राप्त आगाऊ कमिशन Advance Commission Received	73,787.00		1,06,273.00	
L)	मागणी न केलेल्या पे-ऑर्डर/डिमांड ड्राफ्ट Unclaimed Payorder/Demand Draft	6,87,393.00		6,87,723.00	
M)	एटीएममधील जादा प्राप्त रोकड ATM Excess Cash	1,10,650.00		0.00	
N)	डेफर्ड टॅक्स देणे Deferred Tax Liability Payable	14,20,518.00		17,63,174.00	
O)	रजेचा पगार देणे Leave Salary Payable	2,56,16,816.00		3,11,56,437.00	
P)	आयकर देणे Income Tax Payable	83,62,140.00		6,23,103.99	
Q)	सीजीएसटी देणे CGST Payable	5,08,678.74		4,13,983.06	
R)	एसजीएसटी देणे SGST Payable	5,08,678.75		4,13,983.06	
S)	आयजीएसटी देणे IGST Payable	17,128.67		41,514.04	
T)	सीजीएसटी आरसीएम देणे CGST RCM Payable	900.00		68,989.93	
U)	एसजीएसटी आरसीएम देणे SGST RCM Payable	900.00		68,989.93	
V)	कॉस्ट ऑफ प्रोसेस Cost of Process	90,125.46		1,00,854.06	
W)	सबसिडी रिझर्व्ह फंड खाते Subsidy Reserve Fund Account	49,99,000.00		49,99,000.00	
	एकूण Total	6,22,97,428.89		5,83,93,465.98	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 5 - नफा-तोटा खाते Profit & Loss Account					
A)	सन २०१७-१८ शिल्लक नफा FY 2017 - 2018 Net Profit Balance		855.55		0.00
B)	सन २०१८-१९ शिल्लक नफा FY 2018 - 2019 Net Profit Balance	3,47,18,569.31		998.86	
C)	सन २०१९-२० निव्वळ नफा FY 2019 - 2020 Net Profit		0.00	4,42,27,213.42	
	एकूण Total	3,47,19,424.86		4,42,28,212.28	
SCHEDULE 6 - इतर बँकांतील चालू खात्यावरील शिल्लक Current Account Balances with Other Banks					
A)	एम.एस.सी. बँक लि., फोर्ट शाखा, मुंबई. MSC Bank Ltd., Fort Mumbai Branch, Mumbai.		6,156.61		6,256.61
B)	पी.डी.सी.सी. बँक लि., बी.जे. रोड शाखा, पुणे. PDCC Bank Ltd., Pune, B J Road Branch, Pune.	3,80,55,938.81		24,18,231.36	
C)	पी.डी.सी.सी. बँक लि., चिंचवड शाखा, पुणे. PDCC Bank Ltd., Pune, Chinchwad Branch, Pune.	9,37,171.42		1,96,479.42	
D)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया, पिंपरी शाखा, पुणे. State Bank of India, Pimpri Branch, Pune.	2,96,315.85		2,95,017.85	
E)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया, इंडस्ट्रीयल फायनान्स शाखा, पुणे. State Bank of India, Industrial Finance Branch, Pune.	13,71,125.65		6,32,749.65	
F)	बँक ऑफ इंडिया, नरीमन पॉईंट शाखा, मुंबई. Bank of India, Nariman Point Branch, Mumbai.	5,000.00		0.00	
G)	आयडीबीआय बँक लि., निगडी शाखा IDBI Bank Ltd., Nigdi Branch	19,25,84,046.70		16,31,09,148.45	
H)	पंजाब नॅशनल बँक, पिंपळे गुरव शाखा, पुणे. Punjab National Bank, Pimple Gurav Branch, Pune.	50,00,000.00		1,01,00,000.00	
I)	आयसीआयसीआय बँक लि., थर्मॅक्स चौक शाखा, पुणे. ICICI Bank Ltd., Thermax Chowk Branch, Pune.	1,93,85,788.78		1,19,73,511.44	
J)	पंजाब अण्ड महाराष्ट्र को-ऑप बँक लि., डांगे चौक शाखा, पुणे. Punjab and Maharashtra Co-op Bank Ltd., Dange Chowk Branch, Pune.		0.00	49,63,702.00	
	एकूण Total	25,76,41,543.82		19,36,95,096.78	
SCHEDULE 7 - इतर बँकांतील मुदत ठेवी Fixed Deposits with Other Banks					
A)	जिल्हा मध्यवर्ती बँक लि., District Central Co-op Bank Ltd.,	21,48,85,000.00		1,10,00,000.00	
B)	राष्ट्रीयीकृत बँका Nationalised Banks	6,99,10,937.99		50,96,63,840.61	
C)	इतर शेड्युल सहकारी बँका Other Scheduled Co-op Banks	32,01,00,000.00		11,01,00,000.00	
D)	खाजगी बँका Private Banks	19,96,00,000.00		6,75,00,000.00	
	एकूण Total	80,44,95,937.99		69,82,63,840.61	
SCHEDULE 8 - गुंतवणूक Investments					
A)	सरकारी कर्जरोखे Govt. Securities				
	1) केंद्र सरकारी रोख्यातील गुंतवणूक Central Govt. Securities	133,35,90,842.00		97,73,26,510.00	
	2) ट्रेझरी बिल Treasury Bills	43,45,43,550.00		67,96,81,050.00	
	Sub Total A	176,81,34,392.00		165,70,07,560.00	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 8 - गुंतवणूक Investments					
B)	भाग Shares 1) एम.एस.सी. बँक लि., MSC Bank Ltd. 2) पी.डी.सी.सी. बँक लि., PDCC Bank Ltd.	1,000.00 30,050.00		1,000.00 30,050.00	
	Sub Total B	31,050.00		31,050.00	
C)	म्युच्युअल फंड Mutual Fund 1) कोटक महिंद्रा म्युच्युअल फंड Kotak Mahindra Mutual Fund 2) रिलायन्स म्युच्युअल फंड Reliance Mutual Fund	7,50,00,000.00 2,50,00,000.00		0.00 0.00	
	Sub Total C	10,00,00,000.00		0.00	
	एकूण Total A+B+C	186,81,65,442.00		165,70,38,610.00	
SCHEDULE 9 - कर्जे Loans and Advances					
A)	अल्प मुदत कर्जे, कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट इ., Short Term Loans, Cash Credit, OD etc. 1) तारणी Secured 2) विनातारणी Unsecured	66,32,32,730.76 1,12,674.00		62,67,15,199.35 0.00	
	Sub Total A	66,33,45,404.76		62,67,15,199.35	
B)	मध्यम मुदत कर्जे Medium Term Loans 1) तारणी Secured 2) विनातारणी Unsecured	60,99,00,188.73 51,77,30,855.51		55,46,82,937.76 55,37,25,728.01	
	Sub Total B	112,76,31,044.24		110,84,08,665.77	
C)	दीर्घ मुदत कर्जे Long Term Loans 1) तारणी Secured 2) विनातारणी Unsecured	154,71,88,124.07 37,213.00		194,83,85,808.06 0.00	
	Sub Total C	154,72,25,337.07		194,83,85,808.06	
	एकूण Total A+B+C	333,82,01,786.07		368,35,09,673.18	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 10 - येणे व्याज Interest Receivable					
A)	कर्जावरील व्याज On Loans and Advances	4,41,93,258.26		7,76,29,104.16	
B)	गुंतवणूकीवरील व्याज On Deposits and Investments	2,94,47,055.00		2,22,46,000.74	
	एकूण Total	7,36,40,313.26		9,98,75,104.90	
SCHEDULE 11 - मालमत्ता Fixed Assets					
A)	जागा Land	5,83,54,467.00		5,73,24,263.00	
B)	इमारत Building	5,66,66,350.00		5,35,63,898.93	
C)	डेड स्टॉक Dead Stock	1,10,54,949.13		1,09,42,902.70	
D)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन Electrical Installation	3,47,21,964.83		3,04,62,014.89	
E)	फर्निचर्स व फिक्चर्स Furnitures and Fixtures	3,74,40,362.76		4,03,04,987.01	
F)	कॉम्प्युटर हार्डवेअर Computer Hardware	39,78,914.87		42,38,328.12	
G)	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर Computer Software	14,92,390.40		11,10,770.57	
H)	वाहने Vehicles	8,76,017.00		7,44,617.00	
	एकूण Total	20,45,85,415.99		19,86,91,782.22	
SCHEDULE 12 - इतर येणी Other Receivables					
A)	स्टॉक ऑफ स्टेशनरी Stock of Stationery	10,35,687.51		13,00,291.23	
B)	आगाऊ खर्च Prepaid Expenses	14,26,504.60		18,48,641.36	
C)	किरकोळ येणी Miscellaneous Receivables	1,05,000.00		1,22,226.95	
D)	आयकर येणे Income Tax Receivable	62,78,920.00		62,34,090.00	
E)	समारंभ उचल येणे Festival Advance Receivable	5,39,250.00		5,35,500.00	
F)	आगाऊ रक्कम येणे Advance Receivable	26,942.35		2,80,000.00	
G)	रिझर्व्ह बँकेकडून येणे असलेली डीईएफ रक्कम DEA Fund Receivable from RBI	6,456.00		0.00	
H)	पॅन कार्ड कूपन्स येणे PAN CARD Coupons Receivable	3,527.00		0.00	
I)	सीजीएसटी येणे CGST Receivable	77,341.47		1,04,705.65	
J)	एसजीएसटी येणे SGST Receivable	77,341.47		1,04,705.65	
K)	आयजीएसटी येणे IGST Receivable	31,554.84		64,763.10	
L)	सीजीएसटी आरसीएम येणे CGST RCM Receivable	0.00		34,494.97	
M)	जीएसटी येणे आरसीएम येणे SGST RCM Receivable	0.00		34,494.97	
N)	जीएसटी येणे GST Credit Receivable	2,55,423.38		0.00	
O)	एमएसईबी मीटर ठेव MSEB Meter Deposit	4,07,600.00		4,07,600.00	
P)	वसुली रक्कम येणे Recovery Amount Receivable	0.00		4,07,946.42	
	एकूण Total	1,02,71,548.62		1,14,79,460.30	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 13 - कर्मचाऱ्यांचे वेतन, भत्ते व खर्च Staff Salary, Allowances and Expenses					
A)	पगार व भत्ते Salary & Allowances	8,39,47,068.00		8,65,16,806.00	
B)	भविष्य निर्वाह निधी P.F. Contribution	99,29,475.00		75,45,781.00	
C)	गणवेश खर्च Uniform Expenses	4,05,732.37		3,93,326.16	
D)	भविष्य निर्वाहनिधीवरील प्रशासकिय खर्च Admin Charges of EPF	5,84,437.00		4,52,024.00	
E)	ग्रॅच्युइटी फंड प्रीमियम Gratuity Fund Premium	14,00,000.00		78,48,161.00	
F)	कामगार कल्याण निधी Labour Welfare Fund	6,570.00		6,336.00	
G)	सेवक विमा हप्त्या Staff Insurance Premium	11,08,629.29		11,99,758.00	
H)	सेवक प्रशिक्षण खर्च Staff Training Expenses		0.00		3,62,773.00
एकूण Total		9,73,81,911.66		10,43,24,965.16	
SCHEDULE 14 - दिलेले कमिशन Commission Paid					
A)	सीसीआयएल आणि बँक चार्जेस CCIL & Bank Charges	1,97,324.39		95,638.25	
B)	पिग्मी एजंट ला दिलेले कमिशन Commission on Daily Recurring Deposit (Pigmy)	5,14,703.00		5,01,591.00	
एकूण Total		7,12,027.39		5,97,229.25	
SCHEDULE 15 - भाडे, कर, विमा, वीज व इंधन खर्च Rent, Taxes, Insurance, Lighting and Fuel Expenses					
A)	कर Taxes	1,55,779.00		1,20,686.00	
B)	शाखा मालमत्ता भाडे Rent For Premises	1,22,06,058.69		1,27,93,896.06	
C)	सेक्युरिटी मशिन भाडे Rent For Machinery	0.00		3,37,464.00	
D)	पाणी बिल Water Bill	86,653.00		95,965.00	
E)	विज बिल Electric Bill	41,58,756.50		50,26,020.02	
F)	जनरेटर इंधन खर्च Generator Fuel Expenses	1,02,523.16		1,48,333.12	
G)	बँकर्स ब्लॉकेट पॉलिसी Banker's Blanket Policy	1,84,994.00		2,03,365.00	
H)	वाहन विमा Vehicle Insurance	48,205.93		36,309.00	
I)	डीआयसीजीसी विमा DICGC Insurance	61,64,255.00		64,06,240.82	
J)	वाहन इंधन खर्च Vehicle Fuel Expenses	1,50,215.00		1,11,723.00	
एकूण Total		2,32,57,440.28		2,52,80,002.02	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 16 - मुद्रण, लेखनसामग्री व जाहिरात Printing, Stationery and Advertising					
A)	स्टेशनरी छपाई Printing & Stationery	14,70,669.26		21,45,913.25	
B)	झेरोक्स खर्च Xerox Expenses	1,29,753.80		1,16,056.00	
C)	जाहिरात खर्च Advertisement Expenses	3,09,089.26		2,79,480.52	
	एकूण Total	19,09,512.32		25,41,449.77	
SCHEDULE 17 - व्यावसायिक व कायदेशीर खर्च Professional and Legal Expenses					
A)	तांत्रिक सेवा Technical Services	67,44,004.08		59,73,526.06	
B)	कायदेशीर खर्च Legal Fees Paid	1,96,000.58		37,810.00	
C)	वकिल फी Advocate Fee	0.00		94,972.80	
D)	व्यावसायिक खर्च Professional Charges	6,83,151.21		13,28,237.33	
E)	कायदेशीर कागदपत्रांवरील खर्च Expenses on Legal Documents	2,92,350.00		14,589.34	
F)	दावा दाखल केलेल्या खटल्यांवरील खर्च Legal Expenses for Suit Filed Account	1,50,718.94		3,343.00	
G)	वार्षिक तांत्रिक / साफ्टवेअर शुल्क Annual Technical / Software Charges	53,342.65		4,16,405.00	
	एकूण Total	81,19,567.46		78,68,883.53	
SCHEDULE 18 - घसारा, दुरुस्ती व देखभाल खर्च Depreciation, General Repairs and Maintenance					
A)	घसारा Depreciation				
	1) डेड स्टॉक Dead Stock	11,66,119.40		11,86,696.00	
	2) इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन Electrical Installation	38,10,143.00		53,55,894.00	
	3) इमारत Building & Lease Hold Building	30,75,757.59		59,10,938.00	
	4) वाहन Vehicle	1,64,443.00		1,31,400.00	
	5) हार्डवेअर व साफ्टवेअर Hardware & Software	49,97,723.14		51,38,022.70	
	6) फर्निचरर्स व फिक्चर्स Furnitures & Fixtures	31,04,126.65		41,13,500.00	
B)	जागेच्या किंमतीतील घसारा Amortization of Land Value	5,15,340.00		10,30,204.00	
C)	सामान्य दुरुस्ती व देखभाल General Repairs & Maintenance	8,25,764.84		9,85,290.27	
D)	नुतनीकरण व दुरुस्ती Renovation & Repairs	5,30,155.24		0.00	
	एकूण Total	1,81,89,572.86		2,38,51,944.97	
SCHEDULE 19 - इतर खर्च Other Expenses					
A)	सफाई खर्च Safai Expenses	14,88,929.10		4,74,582.84	
B)	आर.टी.ओ. फी R.T.O. Fees	30,500.00		30,500.00	
C)	वसुली खर्च Recovery Expenses	11,325.00		22,250.00	
D)	समारंभ खर्च Expenses on Ceremonies	2,71,824.91		4,83,738.00	
E)	क्लिरिंग चेक प्रोसेसिंग चार्जेस Clearing Cheque Processing Charges	1,91,303.43		59,520.01	
F)	क्लिरिंग कुरिअर चार्जेस Clearing Courier Charges	6,75,168.00		7,63,194.00	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 19 - इतर खर्च Other Expenses					
G)	ऑफिस खर्च Office Expenses	7,87,673.16		17,74,197.35	
H)	किरकोळ खर्च Miscellaneous Expenses	4,69,289.92		4,66,444.00	
I)	प्रवास खर्च Travelling Expenses	2,47,424.00		3,22,223.00	
J)	वार्षिक सभा खर्च Annual General Meeting Expenses	2,32,657.94		2,21,355.54	
K)	वर्गणी Subscriptions	1,23,255.00		1,04,345.00	
L)	ग्रंथालयीन पुस्तके व नियतकालिके Library Books & Periodicals	15,433.00		23,808.00	
M)	लॉकर भाडे Locker Rent	2,360.00		2,360.00	
N)	वाहन खर्च Vehicle Expenses	1,47,410.98		94,939.13	
O)	वार्षिक देखभाल खर्च Annual Maintenance Expenses	10,86,494.03		13,03,817.22	
P)	सिक्युरिटी खर्च Security Expenses	44,55,691.48		46,53,007.89	
Q)	मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा Loss On Sale Of Assets	1,02,134.93		13,620.00	
R)	व्यवसाय कर Profession Tax	2,500.00		0.00	
S)	रुपे एटीएम इश्युअर व्यवहार खर्च Rupay ATM Issuer Transaction Expenses	21,61,951.34		21,50,927.97	
T)	सिबील चार्जेस CIBIL Expenses	1,23,355.77		2,04,832.48	
U)	आयएमपीएस कमिशन पेड IMPS Commission Paid	37,595.90		64,056.50	
V)	एनपीसीआय स्विचिंग फी पेड NPCI Switching Fees Paid	1,76,105.14		1,87,674.91	
W)	देणगी व धर्मादाय Donation & Charity	50,000.00		0.00	
X)	जीएसटी वरील व्याज Interest of GST	3,80,570.00		0.00	
Y)	सरकारी रोख्यांचे वर्गीकरणामधून झालेला तोटा Loss On Shifting of Govt. Securities	0.00		17,80,000.00	
Z)	सीकेवायसी खर्च CKYC Expenses	0.00		5,995.00	
एकूण Total		1,32,70,953.03		1,52,07,388.84	
SCHEDULE 20 - तरतुदी Provisions					
A)	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद Standard Assets Provision	12,00,000.00		18,00,000.00	
B)	आयकर कायद कलम ३६(१) (viii) नुसार तरतूद Provision for I. T Act U/s. 36(1)(viii)	3,28,000.00		7,00,000.00	
C)	संशयित व बुडित कर्ज खात्यावरील तरतूद Provision for NPA	0.00		1,50,00,000.00	
D)	डेफर्ड टॅक्स Deferred Tax	0.00		3,42,656.00	
E)	पुनर्बांधणी केलेल्या कर्ज खात्यांसाठी केलेली तरतूद Provision for Restructured Advances	60,00,000.00		0.00	
F)	थकित खात्यांवरील खास तरतूद Provision for Special Accounts	0.00		1,00,00,000.00	
एकूण Total		75,28,000.00		2,78,42,656.00	
SCHEDULE 21 - मिळालेले व्याज Interest Received					
A)	कर्जावरील व्याज On Loans and Advances	41,73,74,873.03		43,74,61,834.22	
B)	गुंतवणूकीवरील व्याज On Deposits and Investments	20,89,83,616.83		17,08,95,198.50	
एकूण Total		62,63,58,489.86		60,83,57,032.72	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 22 - मिळालेला लाभांश Dividend Received					
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	0.00		4,508.00	
	एकूण Total	100.00		4,608.00	
SCHEDULE 23 - मिळालेले कमिशन Commission Received					
A)	ओबीसी कमिशन OBC Commission	400.00		0.00	
B)	डिमांड ड्राफ्ट कमिशन Demand Draft Commission	10,50,374.87		9,23,534.75	
C)	सॉल्व्हन्सी सर्टिफिकेट कमिशन Solvency Certificate Commission	94,000.00		71,875.00	
D)	बँक गॅरंटी कमिशन Bank Guarantee Commission	51,558.00		41,607.00	
E)	मुदतपूर्व पिग्मी एजंट कमिशन Pre Closure Pigmy Agent Commission	3,900.00		28,927.00	
F)	पॅन कार्ड कमिशन Pan Card Commission	730.96		231.54	
G)	ई-कॉमर्स कमिशन E-Commerce Commission	79,329.17		91,081.65	
H)	पॉस कमिशन POS Commission	7,28,142.74		6,42,961.80	
I)	एसीएच कमिशन Commission on NPCI ACH Transactions	178.27		464.89	
	एकूण Total	20,08,614.01		18,00,683.63	
SCHEDULE 24 - इतर उत्पन्न Other Income					
A)	चेक बुक शुल्क Cheque Book Charges	6,85,197.89		6,72,946.33	
B)	फॉर्म फी Form Fees	3,35,168.75		3,32,063.00	
C)	कर्ज अर्ज छाननी शुल्क Application Scrutiny Charges	76,22,291.11		71,42,368.00	
D)	खाते हाताळणी शुल्क Accounts Handling Charges	18,30,288.77		19,00,936.91	
E)	इतर जमा Other Receipts	12,85,331.88		14,71,828.49	
F)	किमान शिल्लक ठेव शुल्क Minimum Balance Charges	27,38,841.90		33,39,199.40	
G)	चेक रिटर्न शुल्क Cheque Return Charges	36,80,882.26		36,73,823.85	
H)	पासबुक शुल्क Pass Book Charges	4,500.00		7,150.00	
I)	खाते बंद करणे शुल्क Accounts Closing Charges	9,417.58		13,998.00	
J)	लॉकर भाडे Locker Rent	14,85,456.59		15,38,028.91	
K)	स्टॉप पेमेंट शुल्क Stop Payment Charges	65,300.00		64,618.79	
L)	मालमत्तेच्या विक्रीतील नफा Profit on Sale of Assets	43,649.40		53,695.63	
M)	कॉरपोरेट एजन्सी कमिशन Corporate Agency Insurance Comm. Received	5,20,000.00		7,93,803.45	
N)	कर्ज प्रकरणे भेट फी Loan Visit Fees	5,03,145.00		6,05,100.00	
O)	एटीएम ट्रन्झेक्शन शुल्क ATM Transaction Charges	5,06,132.88		5,34,214.28	
P)	रुपे एटीएम व्यवहार रक्कम Rupay ATM Acquirer Transaction Amount	90,80,180.00		90,15,955.00	
Q)	आयसीआयसीआय इश्युअर एटीएम शुल्क ICICI Issuer ATM Charges	3,94,250.00		2,38,148.29	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२० अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2019		As on 31-03-2020	
		Rs.	Ps.	Rs.	Ps.
SCHEDULE 24 - इतर उत्पन्न Other Income					
R)	आयएमपीएस अॅक्वायरर व्यवहार रक्कम IMPS Acquirer Transaction Amount	44,275.00		72,852.00	
S)	सिबिल शुल्क CIBIL Charges	1,93,200.00		1,97,752.00	
T)	पोस्टेज शुल्क Postage Charges	39,118.00		51,865.00	
U)	वसूली शुल्क Recovery Charges	1,68,873.80		1,80,769.00	
V)	एसएमएस शुल्क SMS Charges	7,10,463.22		16,79,592.27	
W)	एटीएम वार्षिक शुल्क ATM Yearly Charges	10,75,027.61		10,61,007.21	
X)	जाहिरात खर्च वसूल Advertisement Exps. Received		0.00		17,805.06
Y)	वकील फी वसूल Advocate Fee Received		0.00		80,850.00
Z)	प्रोफेशनल फी वसूल Professional Fee Received		0.00		7,000.00
	एकूण Total	3,30,20,991.64		3,47,47,370.87	
SCHEDULE 25 - तरतुदी Provisions					
A)	डेफर्ड टॅक्स Deferred Tax	54,294.00			0.00
B)	गुंतवणूक घसारा निधीची तरतूद उलटवणे Excess Provision IDR Reversed	4,45,000.00		16,70,000.00	
C)	पुनर्बांधणी केलेल्या कर्ज खात्यांसाठी केलेली तरतूद Provision For Restructured Account		0.00		60,00,000.00
	एकूण Total	4,99,294.00		76,70,000.00	

सोबत जोडलेल्या लेखापरिक्षण अहवालानुसार
के. कोटेचा अॅण्ड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट

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 दौंडकर	अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे (तज्ञ संचालक)	अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे (तज्ञ संचालक)	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ३ सहकार कायद्यातील झालेल्या दुरुस्तीनुसार मा.संचालक मंडळास प्राप्त झालेल्या अधिकारात सन २०१९-२० च्या केलेल्या नफा वाटणीचे अवलोकन करणे.

आर्थिक वर्षात बँकेस निव्वळ नफा रु. ४,४२,२७,२१३.४२ इतका झाला. मागील वर्षाअखेरीस शिल्लक असलेला नफा रु. ९९८.८६ असा एकूण निव्वळ नफा रु ४,४२,२८,२१२.२८ एवढा आहे. सदर निव्वळ नफ्याची वाटणी खालीलप्रमाणे करण्यात आली आहे.

सन २०१९-२० नफा वाटणी			
अ. क्र.	तपशील	रुपये	पैसे
१)	राखीव निधी	१,१२,४१,५३२.००	
२)	बुडित व संशयित कर्ज निधी	१,५०,००,०००.००	
३)	गुंतवणूक चढ उतार निधी	१,६५,००,०००.००	
४)	सभासद/संचालक/सेवक प्रशिक्षण निधी	६,००,०००.००	
५)	सभासद कल्याण निधी	१५०००.००	
६)	निवडणूक निधी	८,७१,४८०.००	
७)	शिल्लक नफा		२००.२८
	एकूण	४,४२,२८,२१२.२८	

विषय क्र.४ : सहकार कायद्यातील झालेल्या दुरुस्तीनुसार मा.संचालक मंडळास प्राप्त झालेल्या अधिकारात सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकास मा.संचालक मंडळाने दिलेल्या मंजूरीचे अवलोकन करणे.

अंदाज पत्रक सन २०२०-२१

खर्च बाबी	अंदाज		उत्पन्न बाबी	अंदाज	
	रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
ठेवी व बाहेरील कर्जावरील दिलेले व्याज	४१,९२,२८,०००.००		कर्जावरील व्याज	४८,८५,९८,३१०.००	
सेवक पगार, भत्ते, भविष्य निधी, ग्रॅज्युईटी व प्रशिक्षण खर्च	११,५०,००,०००.००		गुंतवणूकीवरील व्याज	१८,२१,९४,६५३.००	
संचालक मंडळ सभा खर्च	२,३६,८८०.००		कमिशन व डिस्काउंट	९,००,०००.००	
भाडे, कर, वीज, विमा खर्च	२,७५,४१,०००.००		इतर उत्पन्न	५,३८,३३,०००.००	
छपाई, स्टेशनरी	२५,००,०००.००				
जाहिरात	३,५०,०००.००				
टपाल, टेलिफोन इ.	२६,००,०००.००				
कोर्ट खर्च, प्रोफेशनल व लिगल चार्जेस इ.	२२,२०,०००.००				
ऑडिट फी	२१,५०,०००.००				
ए.एस.पी. चार्जेस	५२,५०,०००.००				
घसारा	२,२१,८५,९९४.००				
दुरुस्ती व वार्षिक देखभाल खर्च	३०,००,०००.००				
पीग्मी एजंट कमिशन	५,००,०००.००				
इतर खर्च	१,३१,६०,०००.००				
आयकर तरतूद	१,९५,४८,९३१.००				
इतर तरतूदी	२,८०,५०,०००.००				
निव्वळ नफा	६,२०,०५,१५८.००				
एकूण	७२,५५,२५,९६३.००			७२,५५,२५,९६३.००	

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
Pavana Sahakari Bank Ltd.,Pune
H-Block, Plot No. C-20, Pimpri Industrial Estate,
Near Auto Cluster, Chinchwad, Pune 411 019.

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 2020 , which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2020, and the Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year ended, and, a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of 22 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 2020;
- (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 :

K KOTECHA AND CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
(F.R.NO. 129512W)

CA. KETAN KOTECHA
(M.No.111962)
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 २०२० अखेर

(रक्कम रु. लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१-३-२०१९ अखेर येणेबाकी	२०१९-२०२० मधील वाटप व व्याज	२०१९-२०२० मधील वसुली	३१-३-२०२० अखेर येणेबाकी	थकबाकी
१)	संचालक : अ) कर्जे ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	० ०	०.०० ०.००	०.०० ०.००	०.०० ०.००	-- --
	एकूण (अ+ब)	०	०.००	०.००	०.००	--
२)	नातेवाईक : अ) कर्जे ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	५.५० ०	०.३५ ०	४.१४ ०	१.७१ ०	-- --
	एकूण (अ+ब)	५.५०	०.३५	४.१४	१.७१	--
	एकूण (१+२)	५.५०	०.३५	४.१४	१.७१	--

सदर एकूण येणे कर्जाचे एकूण निव्वळ मागणी व देयता रक्कमेशी ०.००३% इतके अत्यल्प प्रमाण 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
८	बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल रु. ३०,००,००,०००/- (अक्षरी रूपये तीस कोटी फक्त) इतके असून भागाची दर्शनी किंमत रु.५०/- राहिल. भाग भांडवल ६०,००,००० (साठ लाख) इतक्या भागात विभागलेले आहे.	बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल रु.४५,००,००,०००/- (अक्षरी रूपये पंचेचाळीस कोटी फक्त) इतके असून भागाची दर्शनी किंमत रु.५०/- राहिल. भाग भांडवल ९०,००,००० (नव्वद लाख) इतक्या भागात विभागलेले आहे.	सध्याची भाग भांडवल मर्यादा जवळपास पूर्ण होत आलेली आहे.
६७	नवीन	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने जारी केलेल्या मार्गदर्शन सुचनानुसार बँकेचे संचालक मंडळ व्यवस्थापन मंडळाची (बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट) स्थापना करेल व याबाबत वेळोवेळी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने कळविलेल्या बदलानुसार बदल करेल.	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने दि.३१/१२/२०१९ रोजीचे परिपत्रकानुसार सर्व बँकांना व्यवस्थापन मंडळ (बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट) स्थापन करणेबाबत कळविले 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

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2019
	Deferred tax assets		
1	Investment valuation-HTM	0.68	2.92
2	WDV of Fixed Assets	12.02	10.75
	Sub - Total (A)	12.69	13.67
	Deferred tax Liability		
1	WDV of Fixed Assets		
2	Investment valuation-HTM		
3	Special Reserve created u/s 36(i)(viii)	30.32	27.88
	Sub - Total (B)	30.32	27.88
	Net Deferred tax Asset/(Liability)(A)-(B)	(17.63)	(14.74)

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

SR NO	PARTICULARS	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2020	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2019
1	Discount Rate	6.90%	7.80%
2	Expected Return on Plan assets	7.80%	7.80%
3.	Salary Escalation Rate	7% p.a.	7% 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 01.04.2019	228.51	158.40
II	Interest Cost	17.11	12.51
III	Current service cost	23.89	17.92
IV	Benefits Paid	(18.30)	-
V	Actuarial gains/(loss) on obligations	38.55	39.67
VI	Present value of obligation as at 31.03.2020	289.76	228.51
5	Reconciliation of opening and closing balance of fair value of fair plan asset		
I	Fair value of plan assets as at 01.04.2019	199.99	173.87
II	Expected Return on plan assets	18.65	14.09
III	Contributions	96.70	13.52
IV	Mortality Charges and taxes	(1.61)	(1.25)
V	Benefits paid	-	-
VI	Actuarial gains/ (loss) on plan assets	0.14	(0.24)
VII	Fair value of plan assets as at 31.03.2020	295.57	199.99
6	Amount recognized in Balance Sheet		
I	Present value of obligation as at 31.03.2020	289.76	228.50
II	Fair value of plan assets as at 31.03.2020	295.57	199.99
III	Net Asset/ (liability) required to be recognized as at 31.03.2020	5.80	(28.51)
IV	Net Asset/ (liability) recognized as at 31.03.2020	0.00	14.00
V	Difference* (III-IV)	5.80	(14.51)
7	Expenses recognized in profit & loss Account		
I	Current service cost	23.89	17.92
II	Interest Cost	17.11	12.51
III	Expected Returns on plan assets	(18.65)	(14.09)
IV	Actuarial Loss/(gain)	38.41	39.91
V	Expenses of current year as per Actuarial Report	60.75	56.26
VI	Less : Expenses already recognized in earlier years on payment basis	0.00	(27.75)
VII	Expenses of current year as per Profit and Loss A/c	78.48	(14.00)
VIII	Difference* (V-VI-VII)	(17.73)	(14.51)

*The bank has claimed the entire amount of Rs. 78.48 Lacs paid to LIC Gratuity Fund as expenses and there is difference of Rs. 17.73 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 31.03.2020, 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 31.03.2020. 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. 55.15 Lacs (Previous year 44.30 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	42.84	40.83
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	12.21	1.93
Less : Amounts reimbursed by DEAF towards Claims	0.08	0.08
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	54.97	42.84

C) Income Tax Demand / Refund :

Income tax refund as per details below are due to bank which are not received as on 31.03.2020 :

(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
A.Y. 2018-19	60.76	NIL	60.76
Total	62.79	NIL	62.79

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	50.97	0.00	0.00	0.00
4	Others	18.86	0.00	0.00	0.00
5	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	69.83	0.00	0.00	0.00

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	31.03.2019	31.03.2020
1	Capital to Risk Weighted Assets Ratio% (CRAR	16.00%	16.34%
	a) Tier I Capital to Total Risk Weighted Asset %	14.96%	15.13%
	b) Tier II Capital to Total Risk Weighted Assets %	1.04%	1.21%
2	Movement of CRAR %	(+)0.15%	(+)0.34%
3	Investments		
	a) Book Value	17681.34	16570.08
	b) Face Value	18050.00	16850.00
	c) Market Value	17706.53	16559.72
4	Advance against Real Estate, Construction Business, Housing		
	a) Real Estate / Construction Business	4190.92	4505.09
	b) Housing	2238.45	2292.67
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	5.50	1.72
	b) Non fund based (Guarantees, Letter of Credit)	-	-
7	Average Cost of Deposit %	7.57%	6.84%
8	NPAs		
	a) Gross NPAs	883.88	2561.06
	b) Net NPAs	133.88	1661.06
9	Movement in NPAs		
	a) Gross NPAs	(-)323.17	(+)1677.18
	b) Net NPAs	(-)323.17	(+)1527.18
10	Profitability		
	a) Interest income to working funds %	9.53%	9.33%
	b) Non interest income to working funds %	0.64%	1.00%
	c) Operating Profit to working funds %	1.00%	1.58 %
	d) Return on Assets %	0.89%	1.14%
	e) Business per employee (Deposits+Advances)	600.02	534.94
	f) Profit per employee	2.27	2.51
11	Provision towards		
	a) NPAs	750.00	900.00
	b) Depreciation on investments	-	-
	c) Standard assets	132.00	150.00
	d) Special General Provision	-	100.00
12	Movement in Provisions		
	a) NPAs	-	(+)150.00
	b) Depreciation on Investment	-	(+)1.10
	c) Standard Assets	(+)12.00	(+)18.00
	d) Special General Provision	-	(+)100.00
13	Foreign Currency Assets and Liabilities (if applicable)	N.A.	N.A.
14	Date of Premium paid to DICGC	26.04.2019	13.05.2020
		&	&
		20.11.2018	04.11.2019

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 as on 31/03/2020	-	-	-
	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 as on 31/03/2020	-	-	-
	Sacrifice (diminution in the fair value)	-	-	-

8) Movement in NPA , BDDR

Movement in Gross NPA

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2019-2020	2018-2019
Opening Balance	883.88	1,207.05
Additions	1837.79	158.93
Reduction due to recovery or up gradation during the year	160.61	482.10
Closing Balance	2561.06	883.88

Movement on Provision for NPA

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2019-2020	2018-2019
Opening Balance	750.00	750.00
Additions by transfer from profit & loss account	150.00	-
Closing Balance	900.00	750.00

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

10) 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.

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

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2019-2020	2018-2019
Opening Balance	1,021.78	950.95
Additions by transfer from	292.80	75.28
Reduction write backs	76.70	4.45
Closing Balance	1237.88	1,021.78

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

Provision for Income Tax for A Y 2020-21	307.51
	<u>307.51</u>

12) Disclosure as per RBI Cir. No.DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019 -20 dated 17th April 2020 relating to special general provision

Sr.No.	Particulars	Amount (in Rs.)
i	Respective amounts in SMA/Overdue categories where the moratorium / deferment is extended	
ii	Respective amount where asset classification benefit is extended	7,72,57,217/-
iii	Provisions made during the FY 2019-20	1,00,00,000/-
iv	Provisions adjusted against the respective accounting periods against slippages and the residual provisions	-

For Pavana Sahakari Bank Limited. Pune

As per our report of even date

For M/s. K KOTECHA AND CO.
FRN.: 129512W

CA KETAN K KOTECHA
M. No. 111962
Partner
Date : 27.08.2020

Cash Flow Statement

For the Year Ended 31st March, 2020		(Rs. In Lakhs)			
		YEAR ENDED 31.03.2020		YEAR ENDED 31.03.2019	
A	Cash flow from Operating Activities				
	Net Profit as per Profit and Loss Account		442.28		347.18
	Add : Adjustments for				
	1 Depreciation on Assets	228.66		168.34	
	2 Loss from Sale of or dealing with Banking assets	0.13		1.02	
	3 Amortization of Govt. Security Premium	1.13		2.25	
	4 Provision for BDDR	150.00		0.00	
	5 Provision for Special Accounts	100.00		0.00	
	6 Standard Asset Provision	18.00		12.00	
	7 Special Reserve (income Tax)	7.00		3.28	
	8 Deffered Tax	3.42		0.00	
	9 Provision for Investment Depreciation Reserve	1.10		0.00	
	10 Provision for Restructured Advances	0.00		60.00	
	11 Excess Cash Trf. To General Reserve Fund	1.49		0.11	
			510.93		247.00
			953.21		594.18
	Less :-				
	1 Profit on Sale of Assets	0.54		0.44	
	2 Dividend income	0.05		0.01	
	3 Deferred Tax Assets	0.00		0.54	
	4 Investment Depreciation Reserve Reversed	0.00		4.45	
5 Provision for Restructured Accounts Reversed	60.00		0.00		
6 Profit on Sale of Securities	283.19	343.78	64.27	69.71	
Adjustments for		609.43		524.47	
1 Increase in Advances	(3,453.08)		(4,813.49)		
2 Decrease in Interest Receivable	72.00		(36.95)		
3 Increase in Investments	3,455.70		278.23		
4 Increase in other Assets	(12.08)		44.55		
5 Increase in Deposits	(1,107.72)		4,508.12		
6 Decrease in other Liabilities	(10.27)	(1,055.45)	(186.43)	(205.97)	
Net Cash generated from Operating Activities (A)		(446.02)		318.50	

Cash Flow Statement

For the Year Ended 31st March, 2019		(Rs. In Lakhs)		
B	Cash flow from Investing Activites			
	1 Dividend received	0.05	0.01	
	2 Increase in Fixed Assets	(169.33)	(395.58)	
	Net Cash generated from Investing Activities (B)		(169.28)	(395.57)
C	Cash flow from Financing Activites			
	1 Increase in Share Capital	192.62	231.81	
	2 Dividend Paid	(228.98)	(219.52)	
	3 Increase in Reserves & Funds	2.58	4.38	
	Net Cash generated from Financing Activities ©		(33.78)	16.67
	Net Increase in Cash & Cash Equivalents (A+B+C)		(649.08)	(60.41)
	Cash & Cash Equivalents at the begining of the year		3,143.45	3,203.86
	Cash & Cash Equivalents at the end of the year		2,494.37	3,143.45
	Cash & Cash Equivalents		31.03.2020	31.03.2019
	CASH		557.42	567.04
	Balances with other Banks		1936.95	2576.41
			2,494.37	3,143.45

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

K Kotecha and Co.
Chartered Accountants
FRN : 129512W

Date : 27.08.2020

Place : Pune

CA Ketan Kotecha
M.No. 111962
Partner

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

बँकेची पंचवार्षिक प्रगती दर्शविणारा तक्ता

अ.क्र.	तपशील	३१-०३-२०१६	३१-०३-२०१७	३१-०३-२०१८	३१-०३-२०१९	३१-०३-२०२०
१	वसूल भाग भांडवल	१८ कोटी २७ लाख	२० कोटी ११ लाख	२२ कोटी ३३ लाख	२४ कोटी ६४ लाख	२६ कोटी ५७ लाख
२	गंगाजळी व इतर निधी	३१ कोटी २२ लाख	३३ कोटी ७६ लाख	३६ कोटी ३९ लाख	३८ कोटी १२ लाख	४१ कोटी ५० लाख
३	ठेवी	४२८ कोटी ०२ लाख	४९० कोटी २० लाख	५३९ कोटी १४ लाख	५८४ कोटी २२ लाख	५७३ कोटी १४ लाख
४	कर्जे	२३७ कोटी ८० लाख	२६९ कोटी ०८ लाख	२८५ कोटी ६९ लाख	३३३ कोटी ८२ लाख	३६८ कोटी ३५ लाख
५	गुंतवणूक	२११ कोटी ८७ लाख	२३५ कोटी ५६ लाख	२६९ कोटी ४३ लाख	२६७ कोटी २७ लाख	२३५ कोटी ५३ लाख
६	निव्वळ नफा	५ कोटी ०२ लाख	५ कोटी १८ लाख	३ कोटी १७ लाख	३ कोटी ४७ लाख	४ कोटी ४२ लाख
७	खेळते भांडवल	४८६ कोटी ३५ लाख	५५३ कोटी ६९ लाख	६९० कोटी ३९ लाख	६५६ कोटी ९५ लाख	६५२ कोटी ०६ लाख
८	लाभांश	१५%	१२%	१०.५०%	१०%	-
९	सभासद	९७५७	९८९६	१०११५	१०४१८	१०६८२
१०	शाखा	१६	२०	२०	२०	२२
११	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

बँकेची शाखानिहाय माहिती

(रक्कम रु. लाखात)

शाखा	दि.३१/०३/२०१७ अखेर		दि.३१/०३/२०१८ अखेर		दि.३१/०३/२०१९ अखेर		दि.३१/०३/२०२० अखेर	
	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे
चिंचवड	७०५९.२५	२३२४.५९	७६१०.८०	२५६०.७०	८६४५.०९	३११०.२४	७६५३.६८	२८८१.६३
कासारवाडी	५५७९.३२	२२२२.४७	५३०३.९	१३७९.७६	५४८७.२४	१३६९.८१	५४६८.९९	२०९८.४३
भोसरी	८०३९.८१	४४२१.९२	७८६८.४९	५१०१.२४	८६२५.२८	५३९५.१५	८७५०.५१	४४६५.८५
पिंपरी	६६१६.००	१५७२.७६	७५३०.९१	१९३६.६१	८४३७.६४	१७९८.४८	८४१३.८२	१६६५.७८
काळेवाडी	४०९१.८४	१०३२.०८	४०२४.१५	६६२.०८	४०००.४२	८९०.०७	४०५७.१५	९५०.५४
आकुर्डी	४५२९.०६	२३०३.०५	५३७४.६३	१९२२.८५	५२९९.७२	२०३६.०८	४४७१.२२	२९४८.४५
वाकड	२२६९.९४	१४७०.७८	२३७२.६७	१६५०.०४	२२००.८७	१९६९.९८	२०७५.३१	१४६६.४३
सोमाटणे फाटा	२३५४.९७	३१८८.७१	२४४३.६६	२६०१.३८	२५२४.७३	३६५२.१५	२३५५.६०	४०३९.५२
चिंबळी फाटा	१८३८.५८	८६८.२२	१७३७.७४	८३४.७८	१९४२.२१	८३५.१५	१९०६.३४	९१४.७२
रावेत	२३०३.५४	२६९३.२७	२५९३.३३	२७४१.२७	२५२३.४९	२९८४.२९	२२१३.७२	३३५९.१४
आळंदी	८९९.५२	१५८९.१५	१२९७.५८	१६०४.७०	१७५३.५३	१६६६.०६	१७५८.९५	१८८८.७२
दापोडी	९७८.६४	६२३.७०	१५११.६७	५८३.७७	१४४८.६९	५२०.९०	१५७४.३३	८९१.०९
वाघोली	४४८.६०	७८७.३४	३६८.०६	७९८.४१	४७७.९०	१४३७.७९	६१८.७०	२०५४.१८
पाषाण	७६९.४१	३११.००	९२६.४५	५३६.८८	१०१४.२७	४७३.८५	९३३.१३	६३०.७५
देहुगाव	४७७.८२	३५०.५९	७१०.५८	८०४.८२	८२१.१२	१७८३.५४	१२१७.११	१६९७.९५
वडगाव (मावळ)	२०२.३५	३८०.५६	४५४.६१	५६६.४२	५७२.४१	५६८.१२	५०७.६६	५९१.८५
स्पार्इन रोड	२१६.८९	१६२.४७	८४९.६०	५०६.४४	१६७६.२२	८७४.०७	२०१८.१०	११६९.३०
कामशेत	६१.१७	८७.४०	१७७.८४	२३४.८२	२१९.१७	३८०.५५	२४०.६९	४८७.११
शिक्रापुर	७७.१९	५०.७०	३१२.०७	५०४.४७	३३५.०९	७८७.२९	२९२.४०	९८६.८९
मारुंजी-नेरे	१८२.०६	४५.७२	४१६.४२	३८५.९६	३८३.३१	३६१.९१	४१६.३९	६३३.८९
इंदुरी	-	-	-	-	-	-	२२४.७६	१३३.५५
चिखली	-	-	-	-	-	-	१२७.७१	३६९.६८
मुख्य कार्यालय	२४.४२	४२१.५३	२८.४८	४३१.१३	३३.३६	४८६.५५	१७.७६	५०९.६५
एकूण	४९०२०.३८	२६९०८.०१	५३९१३.६४	२८३४८.५३	५८४२१.७६	३३३८२.०३	५७३१४.०३	३६८३५.१०

सभासद/ग्राहकांसाठी सूचना

- १) बँकेला आपला ग्राहक जाणून घ्या (के.वाय.सी.) च्या मार्गदर्शक प्रणालींच्या संदर्भात विद्यमान ग्राहकांची माहिती अद्ययावत करून प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लाँड्रींग ॲक्ट व रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे सूचनेचे 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) बिलांचे 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 ७.५०% व्याजदर
- ज्येष्ठ नागरीक ठेवींना ०.५०% जादा व्याजदर
- व्यवसायीक (डॉक्टर्स) कर्ज योजना अल्प व्याज दर
- 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
- मोबाईल बँकिंग सुविधा व मल्टी किऑस मशिन व कॅश डिपॉझिटींग मशिन सुविधा
- स्वार्डप मशिन सुविधा

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 ठेवींच्या नुतनीकरण्याच्या वेळी फॉर्म 15 G/15 H जमा करणे आवश्यक आहे.



बँकेच्या ४६ व्या वर्धापनदिनी दिपप्रज्वलित करताना बँकेचे संस्थापक, अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे



बँकेच्या ४६ व्या वर्धापनदिनी दिपप्रज्वलित करताना मा. संचालक मंडळ



बँकेच्या ४६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी दिपप्रज्वलित करताना बँकेचे संस्थापक, अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व संचालक मंडळ



बँकेच्या ४६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी सभासदांना संबोधित करताना बँकेचे संस्थापक, अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे



बँकेच्या सभासद प्रशिक्षण कार्यक्रमांमध्ये संबोधित करताना, महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघाचे प्रा. श्री. हिरामण ढोरे.



बँकेच्या ४६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी उपस्थित सभासद

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.-इंदूरी, तळेगाव-चाकण रस्ता, इंदूरी किल्यासमोर, ता.मावळ, जि.पुणे - ४१०५०७ ☎ : ८९५६८२६१०५/६

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 परंदवडी 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 हार्टिस्, 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

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