



अविरत, सेवा आणि सचोटीची ४९ वर्षे

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

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

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

Visit us : [www.pavanabank.com](http://www.pavanabank.com)



पे PhonePe



या वर सुद्धा उपलब्ध  
मोबाईल ॲप्लिकेशनच्या रजिस्ट्रेशन साठी त्वरा करा.

G Pay



## वार्षिक अहवाल २०२१-२०२२

# 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



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. 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)



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 बो-हाडे  
(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

Visit us : www.pavanabank.com

## ४९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सुचना

(फक्त सभासदांकरीता)

पवना सहकारी बँक लि., पुणे या बँकेची ४९ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार, दि. ११/०९/२०२२ रोजी सकाळी १०.०० वाजता, प्रा.रामकृष्ण मोरे प्रेक्षागृह, पिंपरी चिंचवड महानगरपालिका, चिंचवड, पुणे- ४११०३३ येथे खालील विषयांच्या कामकाजासाठी आयोजित करण्यात आलेली आहे. तरी कृपया सर्व सभासदांनी सदर सभेस अवश्य उपस्थित रहावे, हि विनंती.

### सभेपुढील विषय

- १) दि. २९ सप्टेंबर, २०२१ रोजी झालेल्या ४८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेला ४९ वा वार्षिक अहवाल व दि. ३१ मार्च, २०२२ चा ताळेबंद आणि सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे. (पान क्र ७ ते २२)
- ३) सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल स्विकृत करणे. (पान क्र २३ व २४)
- ४) मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२१-२२ च्या नफा वाटणीस मान्यता देणे. (पान क्र २५)
- ५) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे. (पान क्र २५)
- ६) मा.संचालक मंडळाने सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाकरीता नेमलेल्या समावर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणुक व त्यांचे मानधन यास मान्यता देणे.
- ७) सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाकरीता वैधानिक लेखा परिक्षकांची नेमणुक केलेबाबत माहिती घेणे.
- ८) मा.संचालक मंडळ यांनी सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीला मंजूरी देणे. (पान क्र २६)
- ९) बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे. (पान क्र २६)
- १०) महाराष्ट्र शासनाच्या नागरी सहकारी बँकांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजना शासन निर्णय (क्र.युआरबी-१८०७/प्र.कं ४५९(ब)७-स दि. १३/०८/२०२१) अंतर्गत दि. ३१/०३/२०२२ पर्यंत तडजोड केलेल्या थकित कर्ज खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
- ११) मा.अध्यक्ष यांचे परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

स्थळ : चिंचवड, पुणे

दिनांक : २६/०८/२०२२.

मा.संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून

**मनेश बबन बोन्हाडे**

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

### विशेष सुचना :

- 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 २०२१ -२२ 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 नोटीसीमध्ये निर्देशित केलेल्या विषयासंबंधी आवश्यक ती कागदपत्रे व माहिती पहावयाची असल्यास वा यासंबंधी आपल्या काही सूचना असल्यास त्या लिखित स्वरूपात दि. ०३/०९/२०२२ पर्यंत मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत द्याव्यात.
- ४) सन २०१८-१९ या वर्षाचा लाभांश ज्या सभासदांनी अद्याप घेतला नसेल तर त्वरीत 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 तसेच अद्ययावत पत्ता व फोन क्रमांक शाखेत देणेत यावा.
- ६) कोव्हीड - १९ मुळे सभेच्या ठिकाणी सामाजिक अंतर पाळून तसेच सभेस मास्क परिधान करून उपस्थित राहणे आवश्यक आहे.

## अध्यक्षीय मनोगत



सभासद बंधू आणि भगिनींना / सस्नेह नमस्कार ...

आपल्या बँकेच्या ३१ मार्च २०२२ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाची कामगिरी व बँकेचा ४९ वा वार्षिक अहवाल मा.संचालक मंडळाच्या वतीने आपणासमोर सादर करताना मला आनंद होत आहे. संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्या सर्वांचे ४९ व्या सर्वसाधारण सभेत स्वागत करतो.

वर्ष २०२१-२२ मध्ये कोविड १९ च्या दुसऱ्या लाटेचा परिणाम जागतिक पातळीवर व विशेषतः भारताच्या आर्थिक विकासावर झाला. परंतु आपल्या बँकेने ग्राहकांना बँकिंग सेवा प्रभावीपणे देण्याचा प्रयत्न केलेले आहेत. विपरीत परिस्थितीत सुध्दा बँकेच्या व्यवसायात वाढ दिसून येते. बँकेच्या सुयोग्य नियोजनामुळे आणि प्रभावशाली कार्यप्रणालीमुळे आर्थिक प्रगती आपल्याला दिसून येते. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सुपरवायझरी अॅक्शन फ्रेमवर्कचे सर्व निकष पूर्ण करण्यात सुध्दा यश आले आहे. आर्थिक वर्षात कर्ज वसूलीचे कामकाज चांगल्या प्रकारे झाले आहे.

सभासद व माझे संचालक मंडळातील सहकारी यांच्या कुशल व पारदर्शी कारभार तसेच कर्तव्य तत्पर अधिकारी व कर्मचारी यांचा बँकेच्या उत्तम कामगिरीत सिंहाचा वाटा आहे.

आपली बँक दि.२ ऑक्टोबर २०२२ पासून सुवर्ण महोत्सवी वर्षात पदार्पण करत आहे. ४९ वर्षांचा बँकेचा इतिहास, बँकेबद्दल जनमानसातील प्रतिमा, लोकाभिमुख बँकिंग सेवा आणि उत्तम प्रशासन इ. जमेच्या बाजू असून सुवर्ण महोत्सवी वर्षात अधिक चांगली प्रगती आणि बँकेला सक्षम करण्याची संधी आहे. त्यानुसार एकंदरीत व्यवसायात वाढ, उत्तम ग्राहक सेवा, डिजीटल बँकिंग सुविधा कर्मचाऱ्यांचे ज्ञान व कार्यक्षमता वाढविणे इ. द्वारे बँकेच्या प्रगतीचे नियोजन करण्यात आले आहे. वर्षभरात आपल्या बँकेला शोभेल आणि सभासद, संचालक मंडळ, ठेवीदार व हितचिंतकांच्या अपेक्षा पूर्ण करण्यासाठी सर्वांनी नियोजन पध्दतीने काम करावयाचे आहे. सुवर्ण महोत्सवी वर्षात बँकेच्या व्यवसायात वाढ होईल यासाठी नियोजन करावयाचे आहे.

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

बँकेच्या आर्थिक प्रगतीवर पुढीलप्रमाणे तपशील आपल्या माहितीसाठी सादर करत आहे.

३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेने एकत्रित व्यवसायाचा रु.१००० कोटीचा टप्पा पार केला आहे.

### १) सभासद व भागभांडवल :-

३१ मार्च २०२१ अखेर एकूण सभासद संख्या १०८७८ होती. त्यात आर्थिक वर्षात नवीन ११०० सभासदांची भर पडून व ४७१ सभासद कमी होऊन ३१ मार्च २०२२ अखेर एकूण सभासद संख्या ११५०७ एवढी आहे. सभासद वाढीचे प्रमाण ५.७८% इतके आहे.

बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल रु.४५ कोटी एवढे असून ३१ मार्च २०२१ अखेर वसूल भाग भांडवल रु.२६९३.६३ लाख जमा होते. आर्थिक वर्षात भाग भांडवलात रु.१९३.५२ लाखाने वाढ झाली व रु. १७३.९५ लाखाने कमी झाले असून ३१ मार्च २०२२ अखेर वसूल भागभांडवल रु.२७१३.२० लाख एवढे जमा आहे. भाग भांडवलात वाढ अधिकच्या कर्जांमुळे आणि अतिरिक्त अंशदानामुळे दिसून येते. यापुढेही सभासदांनी भागभांडवलात ज्यादा गुंतवणूक करावी.

### २) गंगाजळी व इतर निधी :-

३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेचा एकूण राखीव व इतर निधी रु.५२८३.१४ लाख असून आर्थिक वर्षातील ही वाढ रु. २५५.८९ लाख आहे व वाढीचे प्रमाण ५.०९% आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या तरतुदी व भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार नफ्यातून राखीव व इतर निधीचे प्रयोजन केले आहे. ३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेचा सीआरएआर १७.३४% आहे.

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## ३. बँकेचा व्यवसाय :-

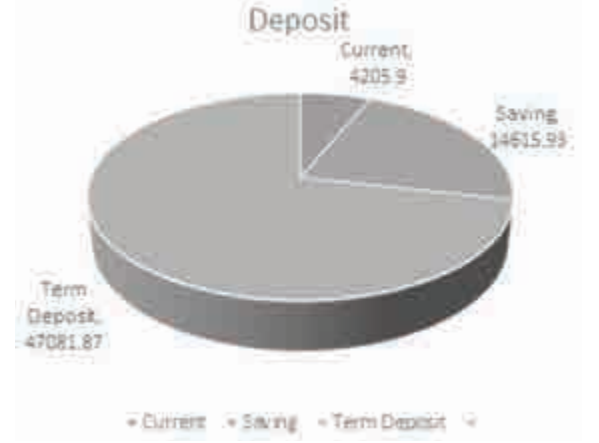
वेळोवेळी ठेवी आणि कर्जांच्या माध्यमातून व्यवसाय वाढविण्यासाठी बँक प्रयत्नशील आहे. मागच्या दोन वर्षात कोविड १९ चा प्रभाव असताना सुध्दा बँकेचा ३१ मार्च २०२२ अखेर एकूण व्यवसाय रु.१०११११.४७ लाखावर पोहचला आहे.

## अ. ठेवी :- ३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु.६५९०३.७० लाख आहेत.

आर्थिक वर्षात ठेवीतील वाढ रु.२३२८.४८ लाख आहे. वाढीचे प्रमाण ३.६६% आहे. चालू व बचत ठेवी रु.१८८२१.८३ लाख असून गतवर्षीच्या तुलनेत रु.१७६२.११ लाखांची वाढ झालेली आहे. एकूण ठेवीत कासा प्रमाण २८.५६% आहे.

## ब. कर्ज :- ३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेची एकूण कर्ज रु.३५२८४.४७ लाख आहेत.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार ३१ मार्च २०२२ अखेर अग्रक्रम क्षेत्रात कर्ज रु.१९६५४.५५ लाख तर आर्थिक दुर्बल घटकास रु.२९१२.६५ लाख पुरवठा केला.



## ४. अनुत्पादक कर्ज (एनपीए) :-

बँकेची ३१ मार्च २०२२ अखेर अनुत्पादक कर्ज खात्याची रक्कम रु.३३८२.०२ लाख आहे. एकूण येणे कर्जाशी ढोबळ एनपीए ९.५९% असून नक्त अनुत्पादक कर्ज ५.८५% आहे.

अनुत्पादक कर्जांच्या वसूलीसाठी बँक कर्जदाराशी संपर्क व कायदेशीर कार्यवाहीचे प्रयत्न करत आहे. अनुत्पादक कर्ज वसूलीसाठी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या कलम १०१ अन्वये एकूण १३३ वसूली दाखले प्राप्त झालेले असून वसूलीची कार्यवाही सुरु आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार थकबाकी कर्जांचे दैनंदिन स्तरावर वर्गीकरण करावयाचे असून डिसेंबर २०२१ पासून मार्चपर्यंत एकही खाते अनुत्पादक कर्जात गेलेले नाही, हे आनंदाने नमूद करावेसे वाटते.

## ५. गुंतवणूक :-

३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रु. ३३५७४.१० लाख आहे. पैकी सरकारी रोख्यांमधील गुंतवणूक रु.२३८१२.०० लाख आहे. इतर बँकेत ठेवी व गुंतवणूक रु.९७६२.१० लाख आहे. आर्थिक वर्षात गुंतवणूकीवर बँकेस व्याजापोटी रु.१६२०.७३ लाख मिळाले. गुंतवणूकीवर वार्षिक सरासरी परतावा ५.३२% मिळाला आहे.

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

## ६. नफा व तरतूदी :-

३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेला करपूर्व नफा रु.७८५.१३ लाख झाला आहे.

## ७. आधुनिक माहिती, तंत्रज्ञान व सेवा :-

आपली बँक माहिती व तंत्रज्ञान क्षेत्रात इतर बँकेच्या तुलनेत अग्रेसर आहे. महत्वाचे म्हणजे बँक युपीआय तंत्रज्ञानाच्या माध्यमातून फोन पे, गुगल पे सारख्या आधुनिक सेवा ग्राहकांना देत आहे. त्याचप्रमाणे आपल्या बँकेला रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने आरटीजीएस एनईएफटी साठी डायरेक्ट मेंबरशिप दिलेली असल्याने सदरचे व्यवहार अधिक जलद गतीने होत आहेत.

## ८. शाखा विस्तार :-

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

## ९. व्यवस्थापन :-

- १) **कर्मचारी** - चालू वर्षात सेवा निवृत्ती व राजीनामा दिलेले ४ जागा रिक्त झालेल्या आहेत बँकेत ३१ मार्च २०२२ अखेर एकूण १६९ कर्मचारी असून त्यापैकी अधिकारी श्रेणीत ६९ तर इतर श्रेणीत १०० कर्मचारी आहेत.
- २) **प्रशिक्षण**- कर्मचार्यांना बँकिंग क्षेत्राची माहिती, बँकिंग क्षेत्रात होणारे बदल तसेच उत्तम ग्राहक सेवा देण्यासाठी, धोरणे तयार करण्यात आली आहेत. प्रशिक्षणाच्या माध्यमातून अद्ययावत ज्ञान व माहिती देण्यात येत आहे. आर्थिक वर्ष २०२१-२२ मध्ये सर्व कर्मचार्यांना ४-५ वेळा प्रशिक्षण देण्यात आले असून त्यांच्या कार्यात व कौशल्यात वाढ होत आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँक व अन्य संस्थांनी आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रमात बँकेच्या कर्मचार्यांनी भाग घेतला आहे.
- ३) **कर्मचारी विकास**- कर्मचार्यांच्या ज्ञानात तसेच कौशल्य वाढीसाठी केलेल्या उपायां व्यतिरिक्त त्यांच्या सर्वांगीण विकासासाठी अद्ययावत कर्मचारी सेवा नियम तयार करण्यात आले आहेत.

## १०. संचालक मंडळ :-

संचालक मंडळाच्या नियमीतपणे २६ बैठका घेण्यात आल्या. संचालक मंडळ सदस्यासाठी त्यांची कर्तव्य व जबाबदारी तसेच बदलत्या बँकिंग क्षेत्रात घ्यावयाची काळजी आणि उपायावर प्रशिक्षणाचे आयोजन केले होते.

## ११. व्यवस्थापन मंडळ :-

नागरी सहकारी बँकांमध्ये कारभार सुरळीत व पारदर्शक होण्यासाठी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया यांचे परिपत्रकान्वये बँकेच्या संचालक मंडळाव्यतिरिक्त नवीन व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना दि.०१ जुलै २०२१ रोजी करण्यात आलेली आहे. सदर व्यवस्थापन मंडळामध्ये संचालक मंडळ सभेतील ३ संचालक व इतर ३ सदस्यांचा समावेश आहे. या व्यवस्थापन मंडळाचे अध्यक्ष म्हणून श्री.शांताराम दगडू गराडे यांची नियुक्ती करण्यात आलेली आहे.

## १२. व्यवसाय विकास व नियोजन :-

आपली बँक २ ऑक्टोबर २०२२ रोजी सुवर्ण महोत्सवी वर्षात पर्दापण करणार आहे. त्याअनुषंगाने सुवर्ण महोत्सवी वर्षात विविध कार्यक्रमाचे आयोजन करण्यात येत आहे.

व्यवसाय आणि बँकेची प्रगती समोर ठेवून वर्ष २०२२ ते २०२७ पर्यंतचे व्हिजन तयार करण्यात आले आहे.

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ साठी व्यवसायाचे नियोजन केले आहे आणि प्रत्येक कर्मचार्याचा सहभाग निश्चित केला असून प्रत्येकाला उद्दिष्टे दिलेली आहेत. येत्या काळात बँकेची प्रगती सर्व क्षेत्रात उत्तम राहावी याचे नियोजन करण्यात येत आहे.

## १३. लेखा परीक्षण :-

बँकेचे सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाचे लेखा परीक्षण वैधानिक लेखापरीक्षक व्ही.डी.ए. अॅन्ड असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंट यांनी पूर्ण केले आहे व आर्थिक स्थिती आणि प्रगती विषयी समाधान व्यक्त केले आहे. बँकेस ऑडीट वर्ग 'अ' प्राप्त झालेला आहे हे सांगण्यात मला आनंद होत आहे. त्यांनी केलेल्या सुचना आणि मार्गदर्शनाबद्दल मी त्यांना धन्यवाद देतो.

सन २०२१-२२ मध्ये मुख्य कार्यालयातील विभाग व शाखांचे समावर्ती लेखापरीक्षण केले जात आहे. दिलेल्या सुचनांचे पालन करून त्याचा आढावा ऑडीट व तपासणी उपसमितीमध्ये घेतला जातो. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार जोखीम आधारित अंतर्गत परीक्षणासाठी धोरण करण्यात आले आहे व शाखांचे ३१ मार्च २०२२ च्या स्थितीवर अंतर्गत परीक्षण केले आहे.

## ऋणनिर्देश :-

आर्थिक वर्ष २०२१-२२ च्या प्रारंभिक तिमाहीत कोरोना १९ महामारीचा परिणाम सगळ्याच क्षेत्रावर झाला होता आणि अजूनही त्याची झळ दिसून येते. बँकेच्या सभासदांसाना व ग्राहकांना निरंतर बँकिंग सेवा देण्यात आली. बँकेच्या सभासदांनी सुध्दा सर्वांथाने साथ देऊन आर्थिक स्थिती अबाधित ठेवण्यात मोलाचे सहकार्य केले आहे.

मी संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी बँकेचे सभासद, ग्राहक, व हितचिंतक यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल सर्वांचे प्रति कृतज्ञता व्यक्त करतो. बँकेच्या प्रगतीमध्ये व दैनंदिन कामकाजामध्ये ज्या व्यक्ती व संस्था पॅनलवरील व्हॅल्युअर, कायदे सल्लागार तसेच भारतीय रिझर्व्ह बँक, सहकार खाते, समावर्ती लेखापरीक्षक, वैधानिक लेखापरीक्षक यांच्या कडून मिळालेल्या सहकार्याबद्दल आभार मानून ऋणनिर्देश करतो.

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

धन्यवाद !!!

आपला

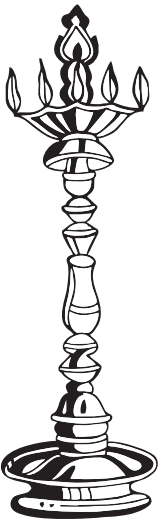
श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

अध्यक्ष



## 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 अमूल्य वेळ व खर्च वाचविण्यासाठी जास्तीत जास्त मोबाईल बँकिंगचा वापर करावा.  
४) बिलांची पेमेंट व खरेदीसाठी रुपे डेबिट कार्डचा वापर करावा.  
५) आपले मोबाईल क्रमांक व पत्ता वेळच्यावेळी अद्ययावत करावेत.



## भावपूर्ण

## श्रध्दांजली

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

# 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 - ६७१७१६००, १,२,३,४
३)	नोंदणी क्रमांक व दिनांक	पी.एन.ए./बी.एन.के./२१६, दिनांक १२ जुलै १९७३
४)	रिझर्व्ह बँक परवाना क्रमांक व दिनांक	ए.सी.डी./एम.एच./४७/पी, दिनांक २ ऑगस्ट १९७४
५)	कार्यक्षेत्र	बँकेचे कार्यक्षेत्र पुणे जिल्हा व त्याभोवतीचे रायगड, ठाणे, अहमदनगर, सोलापूर, व सातारा असे एकुण सहा जिल्हे
६)	एकूण शाखा	२२
७)	सभासद संख्या अ) सभासद ब) नाममात्र	११५०७ ९७३०
८)	वसूल भाग भांडवल	२७१३.२०
९)	एकूण गंगाजळी व इतर निधी	५२८३.१४
१०)	ठेवी अ) बचत ठेव ब) चालू ठेव क) कायम व इतर ठेवी	६५९०३.७० १४६१५.९३ ४२०५.९० ४७०८१.८७
११)	कर्जे अ) तारणी कर्जे ब) विनातारणी कर्जे	३५२८४.४७ २९९९६.७० ५२८७.७७
१२)	अग्रक्रम कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	५३.२९%
१३)	दुर्बल घटक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	७.९०%
१४)	थकबाकीचे एकूण येणे कर्जाशी प्रमाण	४.८८%
१५)	बाहेरील कर्ज अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., पुणे ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई	नाही नाही
१६)	गुंतवणूक अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. क) सरकारी रोखे ड) इतर बँकांतील ठेवी ई) युनिटी बँक पर्प्युअल नॉन कम्प्युलेटिव्ह प्रेफरन्स शेअर्स फ) युनिटी बँक इक्विटी वॉरन्ट्स	३३५७४.१० ७००.३० ०.०१ २३८१२.०० ७९६१.१३ ८८०.५३ २२०.१३
१७)	ऑडिट वर्ग	'अ'
१८)	वार्षिक नफा	४०८.५४
१९)	एकूण सेवक अ) अधिकारी व लेखनिक ब) शिपाई सेवक	१६९ १४४ २५
२०)	खेळते भांडवल	७४७५७.८३

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक  
Balance Sheet as on 31st March, 2022

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Capital and Liabilities भांडवल व देणी	Schedule	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
1)	भाग भांडवल Share Capital	1	27,13,19,500.00	26,93,62,850.0
2)	राखीव व इतर निधी Reserve Fund & Other Reserves	2	52,83,13,848.44	50,27,25,337.00
3)	प्रधान / उपकंपनी राज्य भागीदारी निधी खाते Principal / Subsidiary State Partnership Fund Account		0.00	0.00
4)	ठेवी व इतर खाती Deposits and Other Accounts	3	65,90,369,737.04	63,57,521,522.16
5)	वसुलीची बिले (येणे बाजूप्रमाणे) Bills for Collection Being Bills Receivable as per Contra		0.00	0.00
6)	शाखांतर्गत जुळवणी Branch Adjustment		3,09,917.30	18,91,298.57
7)	थकित येणे व्याज तरतूद Overdue Interest Provision		14,86,38,530.44	12,35,03,896.88
8)	ठेवीवरील व्याज देणे Interest Payable on Deposits		12,55,062.59	16,16,097.39
9)	इतर देणी आणि तरतूद Other Liabilities ans Provisions	4	4,33,60,818.13	4,98,65,847.32
10)	नफा तोटा खाते Profit & Loss Account	5	4,08,53,748.67	2,85,90,963.72
	<b>एकूण Total</b>		<b>7,624,421,162.61</b>	<b>7,335,077,813.04</b>
11)	Contingent Liabilities (Contra) संभाव्य देणी			
A)	हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी Bank Guarantee		63,23,894.00	61,36,102.00
B)	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम 10 Year In-operative Accounts Amount transfer to RBI		78,88,721.00	63,14,707.00

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,  
बरोबर आहे.

मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएटस्  
चार्टर्ड अकॉउंटंट

(FRN : 119179W)

सीए दिपक चांडक (भागीदार)

वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 106397)

पुणे, दिनांक १८/०६/२०२२

युडीआयएन - २२१०६३९७एएलएमआयएमजी४५४३

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. जयनाथ नारायण काटे  
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
अध्यक्ष

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक  
Balance Sheet as on 31st March, 2022

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Property and Assets जिदगी व येणी	Schedule	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
1)	रोख Cash	6	8,45,18,307.35	5,96,73,582.35
2)	इतर बँकांमधील शिल्लक Balances with Other Banks	7	114,02,48,699.47	112,35,08,654.58
3)	मागणी योग्य ठेव, शॉर्ट नोटीस Money at Call and Short Notice		0.00	0.00
4)	गुंतवणूक Investments	8	249,12,96,527.00	209,58,06,924.00
5)	प्रधान/उपकंपनी राज्य भागीदारी निधी खात्यांमधून केलेली गुंतवणूक Investment Out of the Principal / Subsidiary State Partnership Funds		0.00	0.00
6)	कर्ज Loans & Advances	9	352,07,76,571.57	367,98,29,220.17
7)	येणे व्याज Interest Receivable	10	18,19,19,534.44	15,65,26,178.88
8)	वसुलीची बिले (देणे बाजूप्रमाणे) Bills Receivable Being Bills for Collection as per Contra		0.00	0.00
9)	शाखांतर्गत जुळवणी Branch Adjustment		0.00	0.00
10)	जागा व इमारत घसारा वजा जाता Premises Less Depreciation	11	9,86,57,569.00	10,45,33,149.00
11)	स्थावर मालमत्ता घसारा वजा जाता Fixed Assets Less Depreciation	12	7,25,64,227.94	8,16,21,378.09
12)	इतर येणी Other Receivables	13	34,439,725.84	33,578,725.97
13)	कर्ज वसूलीपोटी खरेदी केलेल्या मिळकती Non-Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims		0.00	0.00
	<b>एकूण Total</b>		<b>762,44,21,162.61</b>	<b>733,50,77,813.04</b>
14)	Contingent Liabilities (Contra) संभाव्य देणी			
A)	हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी Bank Guarantee		63,23,894.00	61,36,102.00
B)	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम 10 Year In-operative Accounts Amount transfer to RBI		78,88,721.00	63,14,707.00

## संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर  
श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे  
श्री. राजशेखर रमेश डोळस  
श्री. अमित राजेंद्र गावडे

श्री. शांताराम दगडू गराडे  
श्री. वसंत आनंदराव लोंढे  
श्री. शरद दिगंबर काळभोर  
सौ. जयश्री वसंत गावडे

अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे  
(तज्ञ संचालक)

श्री. तुकाराम रावजी काळभोर  
श्री. गणेश बबनराव पिंजण  
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे  
श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर

अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे  
(तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे  
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे  
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2022

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Expenditure खर्च	Schedule	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
1)	ठेवीवर दिलेले व्याज Interest Paid on Deposits		38,33,23,515.11	38,04,57,090.24
2)	कर्मचाऱ्यांचे वेतन, भत्ते व खर्च Salary, Allowances & Expenses	14	9,57,30,388.33	9,39,77,182.00
3)	संचालक मंडळ सभा भत्ते Director Sitting Allowance		2,32,650.00	2,08,210.00
4)	भाडे, कर, वीज व इंधन खर्च Rent, Taxes, Lighting and Fuel Expenses	15	2,15,30,696.69	1,89,91,229.04
5)	विमा Insurance	16	86,33,471.62	83,23,392.24
6)	कायदेशीर खर्च Law Charges	17	1,18,284.80	1,84,510.00
7)	टपाल, टेलिफोन व स्टॅम्प खर्च Postage, Telephone and Stamps	18	13,88,509.38	30,00,840.31
8)	लेखापरिक्षकांचे शुल्क Audit Fees	19	22,57,957.57	20,88,913.00
9)	घसारा व अग्रिमत्ता Depreciation and Amortisation	20	1,97,60,048.69	2,21,73,840.59
10)	दुरुस्ती व देखभाल खर्च General Repairs and Maintenance		8,24,755.06	6,67,109.83
11)	छपाई व लेखनसामग्री Printing and Stationery	21	14,61,203.56	8,16,236.15
12)	जाहिरात व प्रसिध्दी खर्च Advertisement and Publicity		3,54,326.42	1,73,931.38
13)	स्थावर मालमत्तेच्या विक्रीतून झालेला तोटा Loss on Sale of Fixed Assets		1,48,778.89	22,630.00
14)	इतर खर्च Other Expenses	22	2,36,88,500.08	2,51,37,605.33
15)	आयकर Income Tax Paid		1,30,43,011.69	1,00,25,112.00
16)	तरतुदी व संभाव्य देणी Provisions & Contingencies	23	2,46,17,000.00	5,29,91,538.00
17)	नफा Profit		4,08,53,448.67	2,85,90,763.44
	<b>एकूण Total</b>		<b>63,79,66,546.56</b>	<b>64,78,30,133.55</b>

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,  
बरोबर आहे.

मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएटस्  
चार्टर्ड अकौंटंट

(FRN : 119179W)

सीए दिपक चांडक (भागीदार)

वैधानिक लेखापरीक्षक (M.No. 106397)

पुणे, दिनांक १८/०६/२०२२

युडीआयएन - २२१०६३९७एएलएमआयएमजी४५४३

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. जयनाथ नारायण काटे  
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
अध्यक्ष

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2022

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Income उत्पन्न	Schedule	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
1)	कर्जावर मिळालेले व्याज Interest Received on Loans		43,52,35,701.62	44,07,96,684.39
2)	मिळालेले कमिशन Commission Received	24	8,00,624.37	6,36,084.70
3)	गुंतवणूकीवर मिळालेले उत्पन्न Income on Investments	25	16,20,73,421.22	15,24,71,718.76
4)	स्थावर मालमत्तेच्या विक्रीतून झालेला नफा Profit on Sale of Fixed Assets		2,18,674.42	15,742.60
5)	सरकारी रोख्यांच्या विक्रीतून मिळालेला नफा Profit on Sale of Government Security		21,20,000.00	1,97,29,500.00
6)	इतर उत्पन्न Other Income	26	2,88,66,319.93	2,35,86,206.10
7)	कर Taxes	27	0.00	5,94,197.00
8)	तरतुदी व संभाव्य देणी Provisions & Contingencies	28	86,51,805.00	1,00,00,000.00
	<b>एकूण Total</b>		<b>63,79,66,546.56</b>	<b>64,78,30,133.55</b>

## संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर  
श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे  
श्री. राजशेखर रमेश डोळस  
श्री. अमित राजेंद्र गावडे

श्री. शांताराम दगाडू गराडे  
श्री. वसंत आनंदराव लोंढे  
श्री. शरद दिगंबर काळभोर  
सौ. जयश्री वसंत गावडे

अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे  
(तज्ञ संचालक)

श्री. तुकाराम रावजी काळभोर  
श्री. गणेश बबनराव पिंजण  
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे  
श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर

अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे  
(तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे  
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे  
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
<b>SCHEDULE 1 - भाग भांडवल Share Capital</b>			
A)	अधिकृत भाग भांडवल (रु.५०/- चे ९०,००,००० भागात विभागलेले) Authorised Share Capital (90,00,000 Shares of 50/-each)	45,00,00,000.00	45,00,00,000.00
B)	वसुल भाग भांडवल Paid Up Share Capital वैयक्तिक Individual - (C.Y. - 43,52,105 Shares of Rs.50/- each) (P.Y. - 43,46,211 Shares of Rs.50/- each) सहकारी संस्था व राज्य सरकार Co-op. Institutions / State Govt. (C.Y. - 0 Shares of Rs.50/- each) (P.Y. - 0 Shares of Rs.50/- each) इतर Other - (C.Y. - 10,74,285 Shares of Rs.50/- each) (P.Y. - 10,41,046 Shares of Rs.50/- each)	21,76,05,250.00   0.00  5,37,14,250.00	21,73,10,550.00   0.00  5,20,52,300.00
<b>एकूण Total</b>		<b>27,13,19,500.00</b>	<b>26,93,62,850.00</b>

<b>SCHEDULE 2 - राखीव व इतर निधी Reserve Fund and Other Reserve</b>			
A)	वैधानिक राखीव निधी Statutory Reserve Funds	17,35,78,321.44	16,58,33,507.00
B)	सर्वसाधारण राखीव निधी General Reserve Fund	21,38,450.00	13,32,350.00
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	14,00,00,000.00	13,50,00,000.00
E)	गुंतवणुक घसारा निधी Investment Depreciation Reserve	2,70,62,500.00	1,21,10,000.00
F)	विशेष निधी (आयकर कायदा १९६१ कलम ३६(१) (viii) अन्वये) Special Reserve under Income Tax Act, 1961 U/s 36 (1) (viii)	91,28,000.00	91,28,000.00
G)	उत्तम जिंदगी वरील तरतूद Contingent Provision Against Standard Assets	1,50,00,000.00	1,50,00,000.00
H)	माहिती तंत्रज्ञान विकास निधी Information Technology Development Fund	20,00,000.00	20,00,000.00
I)	सभासद कल्याण निधी Member Welfare Fund	5,00,000.00	5,00,000.00
J)	सेवक कल्याण निधी Staff Welfare Fund	3,50,500.00	3,50,000.00
K)	निवडणूक निधी Election Fund	18,71,480.00	16,71,480.00
L)	सभासद/संचालक/सेवक शिक्षण निधी Members / Directors / Employees Education Fund	6,14,597.00	6,00,000.00
M)	पुनर्संचित उत्तम जिंदगी तरतूद STD Assets Provision for Restructured Account	70,70,000.00	1,05,00,000.00
N)	गुंतवणुक चढउतार निधी Investment Fluctuation Reserve	3,35,00,000.00	3,32,00,000.00
<b>एकूण Total</b>		<b>52,83,13,848.44</b>	<b>50,27,25,337.00</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
<b>SCHEDULE 3 - ठेवी व इतर खाती Deposits and Other Accounts</b>			
A)	मुदत ठेवी Fixed Deposits		
	1) वैयक्तिक व इतर Individuals & Others	411,97,96,403.12	414,31,17,058.64
	2) इतर संस्था Other Societies	58,83,90,598.00	50,84,32,801.00
	<b>Sub Total A</b>	<b>470,81,87,001.12</b>	<b>46,515,49,859.64</b>
B)	बचत ठेवी Saving Bank Deposits		
	1) वैयक्तिक व इतर Individuals & Others	145,94,47,749.70	125,87,17,132.83
	2) इतर संस्था Other Societies	21,45,023.74	21,48,946.51
	<b>Sub Total B</b>	<b>146,15,92,773.44</b>	<b>126,08,66,079.34</b>
C)	चालू ठेवी Current Deposits		
	1) वैयक्तिक व इतर Individuals & Others	40,91,31,748.12	43,04,17,829.75
	2) इतर संस्था Other Societies	1,14,58,214.36	1,46,87,753.43
	<b>Sub Total C</b>	<b>42,05,89,962.48</b>	<b>44,51,05,583.18</b>
	<b>एकूण Total A+B+C</b>	<b>659,03,69,737.04</b>	<b>635,75,21,522.16</b>

<b>SCHEDULE 4 - इतर देणी आणि तरतूदी Other Liabilities and Provisions</b>			
A)	मागणी न केलेला लाभांश Unclaimed Dividend	15,85,948.33	13,55,863.00
B)	ऑडिट फी देणे Audit Fee Payable	11,25,000.00	10,50,000.00
C)	डेफर्ड टॅक्स देणे Deferred Tax Liability Payable	12,47,407.00	18,04,712.00
D)	बोनस व सानुग्रह अनुदान देणे Bonus Ex-Gratia Payable	55,78,699.00	54,03,559.00
E)	रजेचा पगार देणे Leave Salary Payable	0.00	3,15,80,642.00
F)	ग्रॅज्युईटी प्रिमिअम देणे Gratuity Premium Payable	10,00,000.00	0.00
G)	शिल्लक खर्च देणे Outstanding Expenses Payable	27,31,155.77	28,96,026.00
H)	देय बिले व ड्राफ्ट्स Payorder Payable	2,72,75,952.00	30,58,663.00
I)	प्राप्त आगाऊ कमिशन Advance Commission Received	1,72,422.22	1,07,120.00
J)	मागणी न केलेल्या पे-ऑर्डर/डिमांड ड्राफ्ट Unclaimed Payorder/Demand Draft	6,71,945.00	7,27,683.00
K)	कॉस्ट ऑफ प्रोसेस Cost of Process	2,71,249.19	97,411.84
L)	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च देणे AGM Expenses Payable	2,50,000.00	2,00,000.00
M)	एनपीसीआय सस्पेन्स देणे NPCI Suspence Payable	0.00	24,730.00
N)	एटीएममधील जादा प्राप्त रोकड ATM Excess Cash	0.00	19,700.00
O)	अॅक्वायरर देणे Acquirer Payable	0.00	6,20,500.00
P)	सीजीएसटी देणे CGST Payable	6,87,231.41	4,16,848.98
Q)	एसजीएसटी देणे SGST Payable	6,87,231.41	4,16,848.98
R)	आयजीएसटी देणे IGST Payable	7,445.64	4,274.92
S)	सीजीएसटी आरसीएम देणे CGST RCM Payable	34,565.58	40,632.30
T)	एसजीएसटी आरसीएम देणे SGST RCM Payable	34,565.58	40,632.30
	<b>एकूण Total</b>	<b>4,33,60,818.13</b>	<b>4,98,65,847.32</b>



# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
<b>SCHEDULE 5 - नफा-तोटा खाते Profit &amp; Loss Account</b>			
A)	मागील ताळेबंदानुसार असणारा नफा Profit as per Last Balance-Sheet	2,85,90,963.72	4,42,28,212.28
B)	वजा Less नफा वाटणी Appropriations & Profit	2,85,90,663.72	4,42,28,012.00
C)	शिल्लक नफा Balance of Profit after Appropriation	300.00	200.28
D)	अधिक : चालू वर्षीच्या नफा-तोटा खात्यावरून आलेला नफा Add profit for the year brought from the Profit and Loss Account	4,08,53,448.67	2,85,90,763.44
<b>एकूण Total</b>		<b>4,08,53,748.67</b>	<b>2,85,90,963.72</b>

<b>SCHEDULE 6 - रोख Cash</b>			
A)	रोख रक्कम (एटीएममधील शिलकीसह) Cash in hand	6,34,58,235.00	5,69,19,450.00
B)	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियामधील खात्यावरील शिल्लक Balance with Reserve Bank of India	2,00,00,000.00	0.00
C)	स्टेट बँक ऑफ इंडियामधील खात्यावरील शिल्लक Balance with State Bank of India	10,53,715.74	27,47,875.74
D)	राज्य सहकारी बँकामधील खात्यावरील शिल्लक Balance with State Co-operative Bank	6,356.61	6,256.61
<b>एकूण Total</b>		<b>8,45,18,307.35</b>	<b>5,96,73,582.35</b>

<b>SCHEDULE 7 - इतर बँकांतील शिल्लक Balances with Other Banks</b>			
A)	चालू ठेवी Current Deposits	24,21,77,576.97	22,19,95,554.96
i)	राष्ट्रीयकृत बँकांमधील चालू खात्यावरील शिल्लक Balance with Nationalised Banks		
ii)	जिल्हा मध्यवर्ती सहकारीबँकांमधील चालू खात्यावरील शिल्लक Balance with District Central Co-op. Banks	8,037,923.78	4,770,673.02
iii)	इतर बँकांमधील चालू खात्यावरील शिल्लक Balance with Other Banks	23,919,655.71	33,729,578.59
<b>Sub Total A</b>		<b>27,41,35,156.46</b>	<b>26,04,95,806.57</b>
B)	मुदत ठेवी Fixed Deposits		
i)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया व राष्ट्रीयकृत बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with SBI and Nationalised Banks	736,113,543.01	722,012,848.01
ii)	राज्य / जिल्हा मध्यवर्ती सहकारीबँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with State/District Central Co-op. Banks	70,000,000.00	1,000,000.00
iii)	इतर बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with Other Banks	60,000,000.00	140,000,000.00
<b>Sub Total B</b>		<b>86,61,13,543.01</b>	<b>86,30,12,848.01</b>
<b>एकूण Total A+B</b>		<b>114,02,48,699.47</b>	<b>112,35,08,654.58</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
<b>SCHEDULE 8 – गुंतवणूक Investments</b>			
A)	केंद्र व राज्य सरकारी रोखे (पुस्तकी किंमत) Central and State Government Securities (at book value) a. दर्शनी किंमत Face value चालू वर्ष (C.Y. - 241,50,00,000) मागील वर्ष (P.Y. - 202,50,00,000) b. बाजारभावाप्रमाणे किंमत Market value चालू वर्ष (C.Y. - 235,41,37,177) मागील वर्ष (P.Y. - 198,37,52,668) c. रिझर्व फंड गुंतवणूक (पुस्तकी किंमत) Reserve Fund Investment (at book value) चालू वर्ष (C.Y. - 17,63,95,000) मागील वर्ष (P.Y. - 16,66,14,000)	238,11,99,677.00	199,57,75,874.00
	<b>Sub Total A</b>	<b>238,11,99,677.00</b>	<b>199,57,75,874.00</b>
B)	इतर रोखे Other Approved Securities	0.00	0.00
	<b>Sub Total B</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
C)	भाग Shares सहकारी संस्थांच्या भागामधील गुंतवणूक Shares in Co-op. Institutions इतर संस्थांच्या भागामधील गुंतवणूक Shares in other Institutions	31,050.00 11,00,65,800.00	31,050.00 0.00
	<b>Sub Total C</b>	<b>11,00,96,850.00</b>	<b>31,050.00</b>
D)	सार्वजनिक क्षेत्रातील संस्थांच्या बॉण्ड्समधील गुंतवणूक Bonds of PSU	0.00	0.00
	<b>Sub Total D</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
E)	इतर गुंतवणूक Other Investment म्युच्युअल फंडातील गुंतवणूक (पुस्तकी किमतीनुसार) Mutual Fund (at book value) a. दर्शनी किंमत Face value चालू वर्ष (C.Y. - 0) मागील वर्ष (P.Y. - 10,00,00,000) b. बाजारभावाप्रमाणे किंमत Market value चालू वर्ष (C.Y. - 0) मागील वर्ष (P.Y. - 10,00,04,557.83)	0.00	10,00,00,000.00
	<b>Sub Total E</b>	<b>0.00</b>	<b>10,00,00,000.00</b>
	<b>एकूण Total A+B+C+D+E</b>	<b>249,12,96,527.00</b>	<b>209,58,06,924.00</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
<b>SCHEDULE 9 - कर्जे Advances</b>			
A)	<b>Short-Term Loans, Cash Credit, Overdrafts and Bills Discounted of which Secured Against</b> अल्प मुदतीची कर्जे, कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट्स व बिले		
a)	सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे Govt. and Other approved Securities	0.00	0.00
b)	इतर नजसगहाण तारण कर्जे Other Tangible Securities	42,33,98,316.04	57,97,25,313.26
c)	विनातारण कर्जे Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities		2,37,87,755.05
	<b>Sub Total A</b>	<b>42,33,98,316.04</b>	<b>60,35,13,068.31</b>
B)	<b>Medium Term Loans of which Secured Against</b> मध्यम मुदतीची कर्जे		
a)	सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे Govt. and Other approved Securities	0.00	0.00
b)	इतर नजसगहाण तारण कर्जे Other Tangible Securities	29,72,72,641.64	88,68,97,358.81
c)	विनातारण कर्जे Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities	26,21,53,446.81	54,32,49,665.79
	<b>Sub Total B</b>	<b>55,94,26,088.45</b>	<b>143,01,47,024.60</b>
C)	<b>Long Term Loans of which Secured Against</b> दीर्घ मुदत कर्जे		
a)	सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे Govt. and Other approved Securities	0.00	0.00
b)	इतर नजसगहाण तारण कर्जे Other Tangible Securities	227,13,28,342.59	164,52,92,382.26
c)	विनातारण कर्जे Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities	26,66,23,824.49	8,76,745.00
	<b>Sub Total C</b>	<b>253,79,52,167.08</b>	<b>164,61,69,127.26</b>
	<b>एकूण Total A+B+C</b>	<b>352,07,76,571.57</b>	<b>367,98,29,220.17</b>

<b>SCHEDULE 10 - येणे व्याज Interest Receivable</b>			
A)	i) गुंतवणुकीवरील On Investment	2,56,10,383.00	2,43,09,215.00
	ii) कर्मचारी गृहकर्जावरील On Staff Housing Loans	76,70,621.00	87,13,067.00
	वरील कर्जावरील ओव्हरड्यु रकम of the Advances, amount overdue from individuals		
	चालू वर्ष (C.Y. - 0.00)		
	मागील वर्ष (P.Y. - 0.00)		
	बुडीत व संशयीत कर्जावरील येणे Considered Bad and Doubtful of recovery		
	चालू वर्ष (C.Y. - 0.00)		
	मागील वर्ष (P.Y. - 0.00)		
B)	कर्जावरील On Advances	14,86,38,530.44	12,35,03,896.88
	(बुडीत व संशयीत कर्जावरील येणे) (Considered Bad and Doubtful of recovery)		
	<b>एकूण Total</b>	<b>18,19,19,534.44</b>	<b>15,65,26,178.88</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
<b>SCHEDULE 11 - जागा व इमारत घसारा वजा जाता Premises Less Depreciation</b>			
A)	जागा Land	5,52,63,855.00	5,62,94,059.00
B)	इमारत Building	4,33,55,543.00	4,81,72,827.00
C)	लिज होल्ड बिल्डींग Lease Hold Building	38,171.00	66,263.00
	<b>एकूण Total</b>	<b>9,86,57,569.00</b>	<b>10,45,33,149.00</b>

<b>SCHEDULE 12 - स्थावर मालमत्ता घसारा वजा जाता Fixed Assets Less Depreciation</b>			
A)	फर्निचर व फिक्स्चर्स Furnitures and Fixtures	3,28,61,824.01	3,63,94,787.01
B)	डेड स्टॉक Dead Stock	96,91,035.70	98,97,222.70
C)	वाहने Vehicles	22,48,311.00	6,32,925.00
D)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन व इक्वीपमेंट्स Electrical Installation and Equipments	2,41,20,874.97	2,85,42,876.60
E)	कॉम्प्युटर हार्डवेअर Computer Hardware	17,10,420.27	22,78,242.40
F)	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर Computer Software	19,31,761.99	38,75,324.38
	<b>एकूण Total</b>	<b>7,25,64,227.94</b>	<b>8,16,21,378.09</b>

<b>SCHEDULE 13 - इतर येणी Other Assets</b>			
A)	स्टॉक ऑफ स्टेशनरी Stock of Stationery	10,80,583.90	11,69,843.98
B)	एमएसईबी मीटर ठेव MSEB Meter Deposit	4,07,600.00	4,07,600.00
C)	आगाऊ केलेला खर्च Prepaid Expenses	27,41,004.17	31,53,351.98
D)	आगाऊ रक्कम येणे Advance Receivable	45,107.00	32,879.75
E)	किरकोळ येणी Miscellaneous Receivables	70,809.78	89,993.62
F)	समारंभ उचल येणे Festival Advance Receivable	6,17,000.00	4,95,000.00
G)	रिझर्व्ह बँकेकडून येणे असलेली डीईएफ रक्कम DEA Fund Receivable from RBI	0.00	2,224.00
H)	आयकर येणे Income Tax Receivable	2,78,85,194.89	2,63,13,432.00
I)	सीजीएसटी येणे CGST Receivable	2,13,647.69	4,78,655.15
J)	एसजीएसटी येणे SGST Receivable	2,13,647.69	4,78,655.15
K)	आयजीएसटी येणे IGST Receivable	2,758.56	6,162.94
L)	सीजीएसटी आरसीएम येणे CGST RCM Receivable	17,282.80	20,316.15
M)	जीएसटी येणे आरसीएम येणे SGST RCM Receivable	17,282.80	20,316.15
N)	वसुली रक्कम येणे Recovery Amount Receivable	11,27,806.56	9,10,295.10
	<b>एकूण Total</b>	<b>3,44,39,725.84</b>	<b>3,35,78,725.97</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
<b>SCHEDULE 14 - कर्मचाऱ्यांचे वेतन, भत्ते व खर्च Staff Salary Allowances and Expenses</b>			
A)	पगार व भत्ते Salary & Allowances	8,42,21,423.00	8,44,45,148.00
B)	भविष्य निर्वाह निधी P.F. Contribution	82,30,753.00	74,56,845.00
C)	गणवेश खर्च Uniform Expenses	4,62,216.33	0.00
D)	भविष्य निर्वाहनिधीवरील प्रशासकिय खर्च Admin Charges of EPF	4,90,660.00	4,66,055.00
E)	ग्रॅच्युइटी फंड प्रीमियम Gratuity Fund Premium	11,51,357.00	3,38,019.00
F)	कामगार कल्याण निधी Labour Welfare Fund	6,592.00	7,344.00
G)	सेवक विमा हप्त्या Staff Insurance Premium	0.00	72,143.00
H)	सेवक प्रशिक्षण खर्च Staff Training Expenses	11,67,387.00	11,91,628.00
<b>एकूण Total</b>		<b>9,57,30,388.33</b>	<b>9,39,77,182.00</b>

<b>SCHEDULE 15 - भाडे, कर, वीज व इंधन खर्च Rent, Taxes, Lighting and Fuel Expenses</b>			
A)	कर Taxes	1,20,200.00	1,20,686.00
B)	शाखा मालमत्ता भाडे Rent For Premises	1,41,66,946.80	1,34,93,908.73
C)	सेक्युरिटी मशिन भाडे Rent For Machinery	36,29,743.99	11,44,099.89
D)	पाणी बिल Water Bill	71,450.00	40,342 .00
E)	विज बिल Electric Bill	33,51,498.00	40,10,754.42
F)	जनरेटर इंधन खर्च Generator Fuel Expenses	1,90,857.90	1,81,438.00
<b>एकूण Total</b>		<b>2,15,30,696.69</b>	<b>1,89,91,229.04</b>

<b>SCHEDULE 16 - विमा खर्च Insurance Expenses</b>			
A)	बँकर्स ब्लँकेट पॉलिसी Banker's Blanket Policy	2,54,278.00	4,98,062.00
B)	वाहन विमा Vehicle Insurance	18,874.00	34,997.00
C)	डीआयसीजीसी विमा DICGC Insurance	83,60,319.62	77,90,333.24
<b>एकूण Total</b>		<b>86,33,471.62</b>	<b>83,23,392.24</b>

<b>SCHEDULE 17 - कायदेशीर खर्च Legal Expenses</b>			
A)	कायदेशीर खर्च Legal Fees	36,411.80	0.00
B)	वकिल फी Advocate Fee	5,450.00	1,36,250.00
C)	कायदेशीर कागदपत्रांवरील खर्च Expenses on Legal Documents	46,423.00	12,760.00
D)	म्युच्युअल फंडावरील मुद्रांक शुल्क Stamp Duty on Mutual Fund	30,000.00	35,500.00
<b>एकूण Total</b>		<b>1,18,284.80</b>	<b>1,84,510.00</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
<b>SCHEDULE 18 - टपाल, टेलिफोन व स्टॅम्प खर्च Postage, Telephone and Stamps</b>			
A)	पोस्टेज खर्च Postage Expenses	1,33,449.00	57,434.00
B)	टेलिफोन बिल Telephone Bill	12,55,060.38	29,43,406.31
	<b>एकूण Total</b>	<b>13,88,509.38</b>	<b>30,00,840.31</b>

<b>SCHEDULE 19 - लेखापरीक्षकांचे शुल्क Audit Fees</b>			
A)	समावर्ती लेखापरीक्षकांचे शुल्क Concurrent Audit Fees	9,65,870.00	9,46,230.00
B)	कर लेखापरीक्षकांचे शुल्क Tax Audit Fees	27,250.00	27,250.00
C)	वैधानिक लेखापरीक्षकांचे शुल्क Statutory Audit Fees	11,17,337.57	9,80,273.00
D)	सिस्टीम लेखापरीक्षकांचे शुल्क System Audit Fees	1,47,500.00	1,35,160.00
	<b>एकूण Total</b>	<b>22,57,957.57</b>	<b>20,88,913.00</b>

<b>SCHEDULE 20 - घसारा व अग्रिमत्ता Depreciation and Ammourtisation</b>			
A)	डेड स्टॉक Dead Stock	10,27,096.00	10,97,467.00
B)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन Electrical Installation	42,76,070.70	48,40,890.00
C)	इमारत Building & Lease Hold Building	48,45,376.00	53,77,700.93
D)	वाहन Vehicle	4,00,494.00	1,11,692.00
E)	हार्डवेअर व सॉफ्टवेअर Hardware & Software	45,34,752.99	56,78,730.66
F)	फर्निचर व फिक्स्चर्स Furniture & Fixtures	36,46,055.00	40,37,156.00
G)	जागेच्या किंमतीतील घसारा Amortization of Land Value	10,30,204.00	10,30,204.00
	<b>एकूण Total</b>	<b>1,97,60,048.69</b>	<b>2,21,73,840.59</b>

<b>SCHEDULE 21 - छपाई व लेखनसामुग्री खर्च Printing and Stationery</b>			
A)	स्टेशनरी छपाई Printing & Stationery	13,73,807.56	7,42,231.15
B)	झेरोक्स खर्च Xerox Expenses	87,396.00	74,005.00
	<b>एकूण Total</b>	<b>14,61,203.56</b>	<b>8,16,236.15</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
<b>SCHEDULE 22 - इतर खर्च Other Expenses</b>			
A)	व्यावसायिक खर्च Professional Charges	12,73,115.00	9,35,229.38
B)	सफाई खर्च Safai Expenses	3,41,788.71	3,55,662.45
C)	आर.टी.ओ. फी R.T.O. Fees	6,116.00	36,500.00
D)	समारंभ खर्च Expenses on Ceremonies	1,41,228.50	20,160.00
E)	क्लिरिंग कुरिअर चार्जेस Clearing Courier Charges	6,10,300.00	5,88,969.00
F)	ऑफिस खर्च Office Expenses	17,58,771.39	17,93,256.92
G)	किरकोळ खर्च Miscellaneous Expenses	4,13,461.00	3,84,899.00
H)	प्रवास खर्च Travelling Expenses	2,96,553.00	1,96,141.00
I)	वार्षिक सभा खर्च Annual General Meeting Expenses	2,38,475.36	87,612.26
J)	देणगी Subscriptions	1,09,893.33	1,02,785.00
K)	ग्रंथालयीन पुस्तके व नियतकालिके Library Books & Periodicals	13,350.00	21,096.00
L)	लॉकर भाडे Locker Rent	0.00	2,311.00
M)	वाहन खर्च Vehicle Expenses	29,064.13	29,543.91
N)	वार्षिक देखभाल खर्च Annual Maintenance Expenses	16,48,710.59	14,72,192.05
O)	सिक्युरिटी खर्च Security Expenses	49,84,057.18	47,34,888.41
P)	व्यवसाय कर Profession Tax	4,442.00	5,000.00
Q)	सिबील चार्जेस CIBIL Expenses	2,85,272.45	2,45,670.44
R)	सेरसाई खर्च CERSAI Expenses	0.00	8,350.00
S)	सीसीआयएल व बँक चार्जेस CCIL & Bank Charges	0.00	48,910.20
T)	देणगी व धर्मादाय Donation & Charity	1,33,768.04	37,301.00
U)	पिग्मी एजंट ला दिलेले कमिशन Commission on Daily Recurring Deposit (Pigmy)	2,62,504.00	2,38,697.00
V)	वाहन इंधन खर्च Vehicle Fuel Expenses	1,31,452.00	99,357.00
W)	तांत्रिक सेवा Technical Services	65,65,925.27	64,18,205.03
X)	वार्षिक तांत्रिक/सॉफ्टवेअर शुल्क Annual Technical / Software Charges	19,79,940.04	10,38,824.50
Y)	एकदाच भरावयाचे तांत्रिक व इतर शुल्क One Time Technical & Other Charges	0.00	1,09,000.00
Z)	रुपे एटीएम इश्युअर व्यवहार खर्च Rupay ATM Issuer Transaction Expenses	18,02,965.30	16,62,730.02
AA)	आयएमपीएस कमिशन IMPS Commission Paid	80,505.37	67,822.55
AB)	एनपीसीआय स्विचिंग फी NPCI Switching Fees	1,80,514.42	1,12,615.21
AC)	एनपीसीआय वादग्रस्त फी/शुल्क खर्च CKYC NPCI Dispute Fees/Charges Expenses	2,180.00	1,090.00
AD)	एनपीसीआय प्रमाणपत्र फी NPCI Certification Fees	3,54,000.00	0.00
AE)	सरकारी रोख्यांवरील निरस्त अधिमूल्य Premium Ammourtised on Govt. Securities	40,147.00	57,786.00
AF)	सरकारी रोख्यांचे वर्गीकरणामधून झालेला तोटा Loss On Shifting of Govt. Securities	0.00	42,25,000.00
<b>एकूण Total</b>		<b>2,36,88,500.08</b>	<b>2,51,37,605.33</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
<b>SCHEDULE 23 - तरतुदी आणि संभाव्य देणी Provisions &amp; Contingencies</b>			
A)	संशयित व बुडित कर्ज खात्यांवरील तरतुद Provision for NPA	50,00,000.00	3,00,00,000.00
B)	गुंतवणूक घसारा निधी Investment Depreciation Reserve	1,49,52,500.00	1,20,00,000.00
C)	आयकर कायद कलम ३६(१)(viii) नुसार तरतुद Provision for I. T Act U/s. 36(1)(viii)	0.00	4,50,000.00
D)	पुनर्रचना केलेल्या कर्ज खात्यांसाठी केलेली तरतुद Provision for Restructured Advances	46,64,500.00	1,05,00,000.00
E)	डेफर्ड टॅक्स Deferred Tax	0.00	41,538.00
	<b>एकूण Total</b>	<b>2,46,17,000.00</b>	<b>5,29,91,538.00</b>

<b>SCHEDULE 24 - मिळालेले कमिशन Commission Received</b>			
A)	डिमांड ड्राफ्ट कमिशन Demand Draft Commission	7,06,159.74	5,16,983.75
B)	सॉल्व्हन्सी सर्टिफिकेट कमिशन Solvency Certificate Commission	0.00	24,300.00
C)	बँक गॅरंटी कमिशन Bank Guarantee Commission	63,669.78	58,317.00
D)	मुदतपूर्व पिग्मी एजंट कमिशन Pre Closure Pigmy Agent Commission	30,416.75	35,742.00
E)	एसीएच कमिशन Commission on NPCI ACH Transactions	378.10	741.95
	<b>एकूण Total</b>	<b>8,00,624.37</b>	<b>6,36,084.70</b>

<b>SCHEDULE 25 - गुंतवणूकीवर मिळालेले उत्पन्न Income on Investments</b>			
A)	गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज Interest Received on Investment		
	सरकारी रोखे Government Securities	11,26,15,530.00	9,98,61,672.33
	मुदत ठेवी Fixed Deposits	3,52,26,823.00	4,40,28,926.99
	म्युच्युअल फंडातील गुंतवणूकीवरील उत्पन्न Income Received on Debt Mutual Funds	1,23,29,486.51	70,32,339.44
	<b>Sub Total A</b>	<b>16,01,71,839.51</b>	<b>15,09,22,938.76</b>
B)	Dividend Income		
	दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक लि., मुंबई MSC Bank Ltd., Mumbai	100.00	0.00
	पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., पुणे PDCC Bank Ltd., Pune	2,404.00	0.00
	<b>Sub Total B</b>	<b>2,504.00</b>	<b>0.00</b>
C)	बाजारातील कर्जाऊ दिलेल्या रकमेवरील व्याज (कॉल मनी) Interest on Market Lending	18,99,077.71	15,48,780.00
	<b>Sub Total C</b>	<b>18,99,077.71</b>	<b>15,48,780.00</b>
	<b>एकूण Total A+B+C</b>	<b>16,20,73,421.22</b>	<b>15,24,71,718.76</b>



# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
<b>SCHEDULE 26 - इतर उत्पन्न Other Income</b>			
A)	चेक बुक शुल्क Cheque Book Charges	5,58,659.38	5,10,753.74
B)	फॉर्म फी Form Fees	4,55,496.00	2,26,252.00
C)	कर्ज अर्ज छाननी शुल्क Application Scrutiny Charges	60,78,468.00	39,99,581.10
D)	खाते हाताळणीशुल्क Accounts Handling Charges	24,01,167.68	23,23,903.04
E)	इतर जमा Other Receipts	23,00,956.35	8,81,516.09
F)	किमान शिल्लक ठेव शुल्क Minimum Balance Charges	35,55,309.70	21,27,092.19
G)	चेक रिटर्न शुल्क Cheque Return Charges	25,43,642.50	21,62,330.15
H)	पासबुक शुल्क Pass Book Charges	5,100.00	5,700.00
I)	खाते बंद करणे शुल्क Accounts Closing Charges	14,460.80	9,911.37
J)	लॉकर भाडे Locker Rent	15,39,838.15	15,29,185.79
K)	स्टॉप पेमेंट शुल्क Stop Payment Charges	31,570.00	46,381.21
L)	कार्पोरेट एजन्सी कमिशन Corporate Agency Insurance Commission	4,41,211.87	6,28,482.94
M)	कर्ज प्रकरणे भेट फी Loan Visit Fees	4,90,350.00	4,93,600.00
N)	सिबिल शुल्क CIBIL Charges	2,55,650.00	1,61,300.00
O)	पोस्टेज शुल्क Postage Charges	63,890.00	24,615.00
P)	वसुली शुल्क Recovery Charges	2,27,024.07	1,18,048.07
Q)	एसएमएस शुल्क SMS Charges	15,08,926.81	11,62,679.15
R)	जाहिरात खर्च वसूल Advertisement Exps Received	41,301.00	21,915.00
S)	वकील फी वसूल Advocate Fee Collected	0.00	21,350.00
T)	प्रोफेशनल फी वसूल Professional Fee Collected	15,000.00	10,884.75
U)	सेरसाई शुल्क CERSAI Charges	2,700.00	2,950.00
V)	प्राप्त विमा दावा रक्कम Insurance Claim Received	19,000.00	0.00
W)	एटीएम व्यवहार शुल्क ATM Transaction Fees	4,88,286.99	3,92,040.22
X)	रुपे एटीएम व्यवहार रक्कम Rupay ATM Acquirer Transaction Amount	38,73,809.00	51,48,895.00
Y)	आयसीआयसीआय इश्युअर एटीएम शुल्क ICICI Issuer ATM Charges	2,69,198.28	4,01,703.36
Z)	आयएमपीएस अॅक्वायरर व्यवहार रक्कम IMPS Acquirer Transaction Amount Received	1,09,613.05	90,725.50
AA)	एटीएम वार्षिक शुल्क ATM Yearly Charges	15,75,190.30	10,83,910.43
AB)	एनपीसीआय वादग्रस्त फी/शुल्क उत्पन्न NPCI Dispute Fees/ Charges Income	500.00	500.00
<b>एकूण Total</b>		<b>2,88,66,319.93</b>	<b>2,35,86,206.10</b>

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२२ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2022	Year ended 31-03-2021
<b>SCHEDULE 27 - कर Taxes</b>			
A)	प्राप्त आयकर परतावा Income Tax Refund Received	0.00	20,470.00
B)	आयकर परताव्यावर मिळालेले व्याज Interest Received on Income Tax Refund	0.00	5,73,727.00
<b>एकूण Total</b>		<b>0.00</b>	<b>5,94,197.00</b>

<b>SCHEDULE 28 - तरतुदी Provisions</b>			
A)	पुनर्रचित केलेल्या कर्ज खात्यांसाठी केलेली तरतूद उलटवणे Provision For Restructured Account	80,94,500.00	0.00
B)	डेफर्ड टॅक्स Deffered Tax	5,57,305.00	0.00
C)	कर्ज खात्यांसाठी केलेली विशेष तरतूद उलटवणे Reversal of Special General Provision	0.00	1,00,00,000.00
<b>एकूण Total</b>		<b>86,51,805.00</b>	<b>1,00,00,000.00</b>

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सोबत जोडलेल्या लेखापरिक्षण अहवालानुसार  
मे. व्हीडिए अँड असोसिएटस् चार्टर्ड अकौंटंट

श्री. जयनाथ नारायण काटे  
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
अध्यक्ष

## संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर  
श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे  
श्री. राजशेखर रमेश डोळस  
श्री. अमित राजेंद्र गावडे

श्री. शांताराम दगडू गराडे  
श्री. वसंत आनंदराव लोंढे  
श्री. शरद दिगंबर काळभोर  
सौ. जयश्री वसंत गावडे  
अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे (तज्ञ संचालक)

श्री. तुकाराम रावजी काळभोर  
श्री. गणेश बबनराव पिंजण  
श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे  
श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर  
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे (तज्ञ संचालक)

श्री. शामराव हिरामण फुगे  
श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे  
श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे

विषय क्र. ३ : सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल स्विकृत करणे.

## \* लेखापरीक्षण अहवाल \*

प्रति,

मा. सभासद

पवना सहकारी बँक लिमिटेड पुणे.

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

ऑटो क्लस्टर शेजारी, चिंचवड,

पुणे - ४११०१९.

### आर्थिक पत्रकांबाबत लेखापरीक्षाकांचा अहवाल

१. आम्ही पवना सहकारी बँक लिमिटेड पुणे या बँकेच्या जोडलेल्या दि. ३१/०३/२०२२ च्या ताळेबंदाचे व त्या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या नफा / तोटा पत्रकाचे आणि रोख जमा खर्च पत्रकाचे तसेच सदर आर्थिक पत्रकांचा भाग असणारी महत्वपूर्ण आर्थिक धोरणे व अन्य अनुषंगिक माहिती यांचे लेखापरिक्षण केले आहे. आर्थिक वर्ष ०१/०४/२०२१ ते ३१/०३/२०२२ या कालावधीच्या आर्थिक पत्रकामध्ये आम्ही लेखापरिक्षण केलेल्या २२ शाखा व मुख्य कार्यालय यांच्या आर्थिक व्यवहारांचा समावेश आहे.

### व्यवस्थापनाची आर्थिक पत्रकांबाबत जबाबदारी

२. बँकेच्या व्यवस्थापनाची ही जबाबदारी आहे की आर्थिक पत्रके ही बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९, रिझर्व्ह बँकेची मार्गदर्शक तत्त्वे, महाराष्ट्र सहकारी संस्था निबंधक यांची मार्गदर्शक तत्त्वे आणि महाराष्ट्र सकारी संस्था कायदा, १९६०, भारतामध्ये सर्वसामान्य असणारी अकॉउंटिंग तत्त्वे, यांना अनुसरून बनविली जातील त्यामुळे सदरची आर्थिक पत्रके ही बँकेच्या आर्थिक स्थितीची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवितील नियम तयार करणे, त्यांची अंमलबजावणी करणे व वेळोवेळी त्यामध्ये सुधारणा करणे आदि बाबींचा समावेश होतो की, ज्यामुळे सदरची आर्थिक पत्रके ही चुका अथवा गैरव्यवहार निर्माण होणाऱ्या गंभीर दोषांपासून मुक्ती राहतील.

### लेखापरिक्षकांची जबाबदारी

३. आमची जबाबदारी ही आम्ही केलेल्या लेखापरिक्षाच्या आधारे आर्थिक पत्रकांवर मत नोंदविण्याची आहे. आम्ही आमचे लेखापरिक्षण हे इन्सिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडिया यांनी निर्देशित केलेल्या ऑडिटिंग स्टॅन्डर्ड्सनुसार अनुसरून केलेले आहे. या स्टॅन्डर्ड्सनुसार आम्ही नितीतत्वांचे अनुपालन करणे तसेच लेखापरीक्षणाचे नियोजन व प्रत्यक्ष कार्यवाही अशा पध्दतीने करणे अपेक्षित आहे की, जेणे करून त्या आर्थिक पत्रकांमध्ये गंभीर स्वरूपाच्या चुका नाहीत, याची रास्त खात्री करून घेतली जाईल.
४. आर्थिक पत्रकांमधील रक्कमांच्या संदर्भातील व इतर माहितीच्या संदर्भातील पुरावे नमुना तत्वांवर तपासण्याचा अंतर्भाव लेखापरिक्षणामध्ये होतो. लेखापरिक्षणाच्या पध्दतीची निवड ही लेखापरिक्षकांचे अनुमान तसेच आर्थिक पत्रकांमध्ये चुका अथवा अफरातफर यामुळे गंभीर दोष निर्माण होण्याच्या शक्यतेची पडताळणी आदी बाबी गृहित धरून केली जाते. अशा जोखमीची पडताळणी करून योग्य अशी लेखापरिक्षण पध्दती निवडताना लेखापरिक्षक प्रामुख्याने बँकेने आर्थिक पत्रके तयार करताना अवलंबलेली अंतर्गत नियंत्रण पध्दती विचारात घेतात. परंतुही पध्दती बँकेच्या अंतर्गत नियंत्रण प्रणालीच्या प्रभावीपणाबद्दल मत व्यक्तकरण्याकरिता निवडली जात नाही. लेखापरिक्षणामध्ये व्यवस्थापनाने, वापरलेल्या अकॉउंटिंग तत्वाच्या योगतेचे मूल्यमापन करणे, व्यवस्थापनाने केलेल्या महत्वाच्या आर्थिक अंदाजांच्या योग्यतेचे मूल्यमापन करणे व आर्थिक पत्रकांच्या सादरीकरणाचे मूल्यतापन करणे. याचा सुध्दा समावेश होतो.
५. आमच्या विश्वास असा आहे की, आमच्या लेखापरिक्षणा दरम्यान आम्हाला मिळालेले पुरावे आमहाला आमचे लेखापरिक्षणाबाबतचे मत बनविण्यासाठी यथार्थ आधार मिळवून देतात.

## अभिमत

६. आमच्या मते आम्हाला दिलेल्या संपूर्ण माहिती तसेच खुलाशावरून हे हिशोब, त्या सोबतीची टिपणे व त्यासोअत जोडलेली परिशिष्टे आणि आमच्या लेखापरिक्षण अहवालातील मुद्दे यांना अनुसरून बँकींग रेग्युलेशन अॅक्ट, १९४९, महाराष्ट्र सहकारी संस्थाचा १९६० चा कायदा रिझर्व्ह बँकेच्या तसेच महाराष्ट्र सहकारी संस्था निबंधक यांच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार व त्याखालील नियमान्वये अपेक्षित अशा रितीने आवश्यक अशी सर्व माहिती देतात तसेच भारतामध्ये सर्वमान्य असणाऱ्या अकौंटिंग तत्वांचे अनुपालन करतात आणि
- अ. ताळेबंदाच्या बाबतीत दि. ३१/०३/२०२२ च्या बँकेच्या आधिक परिस्थितीची,  
ब. नफा/तोटा पत्रकाच्या बाबतीत या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या मुदतीत बँकेच्या नफ्याची आणि  
क. रोख जमा खर्च पत्रकाच्या बाबतीत या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या मुदतीत बँकेच्या रोख रकमेच्या प्रवाहाची सत्य व रास्त्र स्थिती दर्शवितात.
७. सदर बँकेचे ताळेबंद पत्रक व नफा तोटा पत्रकामधील नमुना अ व नमुना ब हे अनुक्रमे हे बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ च्या परिशिष्ट तीन तसेच महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० व महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या तरतुदींना अनुसरून तयार केले आहेत.
८. परिच्छेद क्र. १ ते ५ नमुद केलेल्या लेखापरिक्षण पध्दती आणि मुख्य व शाखा अहवालातील भाग अ, ब, आणि क मध्ये नमुद केलेल्या शेऱ्यास अनुसरून तसेच आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे आणि आम्हाला दिलेल्या संपूर्ण माहिती तसेच खुलाशावरून आणि बँकेने सादर केलेल्या हिशोब व त्यासोबत जोडलेली परिशिष्ट यांना अनुसरून आम्ही अहवाल करतो की,
१. आमच्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी, आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती माहिती आणि खुलासे उपलब्ध झाले आहेत व ते समाधानकारक आहेत.
२. आमच्या मते, लेखापरिक्षणा दरम्यान तपासलेली सर्व हिशोब पुस्तके कायदानुसार बँकेने ठेवलेली आहेत तसेच लेखापरिक्षणाच्या दृष्टीने शाखांकडून प्राप्त झालेली विवरणे पुरेशी आहेत.
३. आमच्या दृष्टिपतास आलेले बँकेचे व्यवहार हे बँकेच्या अधिकारक्षेत्रास अधिन राहून केलेले आहेत.
४. बँकेचे ताळेबंद तसेच नफा तोटा पत्रक हे बँकेची हिशोब पुस्तके व विवरण पत्रे यांना अनुसरून केलेली आहेत.
५. बँकेने अवलंबलेली अकौंटिंग स्टॅन्डर्ड्स ही भारतामध्ये सर्वमान्य असणाऱ्या अकौंटिंग तत्वांना अनुसरून केलेली आहेत.
९. आम्हाला मिळालेल्या माहिती व स्पष्टीकरण आणि हिशोब आणि हिशोब पुस्तके व इतर रेकॉर्ड तपासणी करताना महाराष्ट्र सहकारी नियम १९६१ मधील कलम ६९ (६) मध्ये नोंदवलेल्या बाबींबाबत दखलघेण्याजोगे व्यवहार आढळून आलेले नाहीत.
१०. पीएमसी बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनान्स बँकेत विलीनीकरण करण्यात आले आहे. केंद्र सरकारने २५.०१.२०२२ रोजी अधिकृत राजपत्राच्या आदेशाव्दारे तसे सुचित केले आहे. युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक पुष्टीकरण पत्र संदर्भ USFBL/DC/009/21-22, दि. २५/०३/२०२२ नुसार पवना सहकारी बँक एकूण रु. ११,००,६५,८०१/- चे पर्पेच्युअल नॉन-क्युम्युलेटिव्ह प्रेफरन्स शेअर आणि इक्वीटी वॉरंट मिळण्यास पात्र आहे. यापैकी पर्पेच्युअल नॉन-क्युम्युलेटिव्ह प्रेफरन्स शेअर रु. ८,८०,५२,६४०/- आणि इक्वीटी वॉरंट (दर्शनी मूल्य रु. १/- चे) रु. २,२०,१३,१६०/- चे रहातील. ३१.०३.२०२२ रोजी पीएमसी बँक कडील पर्पेच्युअल नॉन-क्युम्युलेटिव्ह प्रेफरन्स शेअर मधील गुतवणुकीसाठी (एकूण रक्कम रु. ८,८०,५२,६४०/-) रकमेवर बँकेकडे कोणतीही तरतूद नाही. त्यामुळे आर्थिक वर्ष २०२२-२३ आणि २०२३-२४ या दोन्ही आर्थिक वर्षात सदर तरतूद करावी लागेल.
११. तसेच आम्ही अहवाल करतो कि, लेखापरिक्षणाखालील वर्षासाठी बँकेला वर्ग 'अ' देण्यात आले आहे.

मे. व्हीडिए अॅण्ड असोसिएटस्

चार्टर्ड अकौंटंट

(FRN : 119179W)

सीए दिपक चांडक (भागीदार)

वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 106397)

पुणे, दिनांक १८/०६/२०२२

युडीआयएन - २२१०६३९७एएलएमआयएमजी४५४३

## पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ४ मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२१-२२ च्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.

आर्थिक वर्षात बँकेस निव्वळ नफा रु. ४,०८,५३,४४८.६७ इतका झाला. मागील वर्षाअखेरीस शिल्लक असलेला नफा रु. ३००/- असा एकूण निव्वळ नफा रु ४,०८,५३,७४८.६७ एवढा आहे. सदर निव्वळ नफ्याची वाटणी खालीलप्रमाणे करावी अशी मा.संचालक मंडळ यांनी शिफारस केली असून त्यास आपण मंजूरी द्यावी.

सन २०२२-२३ नफा वाटणी			
अ. क्र.	तपशील	रुपये	पैसे
१)	राखीव निधी	१,०३,४४,६७८.५६	
२)	लाभांश ८% प्रमाणे (प्रोरेटा बेसिसा नुसार)	२,०८,४३,६५९.००	
३)	गुंतवणूक चढ उतार निधी	६५,००,०००.००	
४)	सभासद/संचालक/सेवक प्रशिक्षण निधी	१,१५,०००.००	
५)	सभासद कल्याण निधी	४९,५००.००	
६)	संशयित बुडित कर्ज निधी	२०,००,०००.००	
७)	सुवर्ण महोत्सवी वर्ष निधी	१०,००,०००.००	
८)	शिल्लक नफा		९९९.९९
	एकूण	४,०८,५३,७४८.६७	

विषय क्र.५ : मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे.

### अंदाज पत्रक सन २०२२-२३

खर्च बाबी	अंदाज		उत्पन्न बाबी	अंदाज	
	रुपये	पैसे		रुपये	पैसे
ठेवी व बाहेरील कर्जावरील दिलेले व्याज	४३,०३,६०,०००		कर्जावरील व्याज	४८,२०,६२,५००	
सेवक पगार, भत्ते, भविष्य निधी, ग्रॅज्युईटी व खर्च	१०,५०,४५,५९७		गुंतवणूकीवरील व्याज	१८,६९,९०,०००	
संचालक मंडळ सभा खर्च	३,०४,५६०		कमिशन व डिस्काऊंट	९,६०,७५०	
भाडे, कर, वीज, विमा खर्च	३,३२,२०,०००		इतर उत्पन्न	३,४२,८९,५०९	
छपाई, स्टेशनरी	१६,०७,३२५				
जाहिरात	९,८९,७५९				
टपाल, टेलिफोन इ.	१५,२७,३६०				
कोर्ट खर्च, प्रोफेशनल व लिगल चार्जेस इ.	१५,३०,५४०				
ऑडिट फी	२४,५७,५०९				
ए.एस.पी. चार्जेस	९५,००,०००				
घसारा	१,७३,६०,४४२				
दुरुस्ती व वार्षिक देखभाल खर्च	२७,६२,०५०				
पीग्मी एजंट कमिशन	२,६७,७५४				
इतर खर्च	१,३५,७०,५७९				
आयकर तरतूद	१,४४,०६,४५५				
इतर तरतूदी	२,२०,५०,०००				
निव्वळ नफा	४,७२,५४,८४५				
एकूण	७०,४२,९४,७५९			७०,४२,९४,७५९	

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ८ : 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
५५(३)	<p>लघु उद्योग धंद्यासाठी सुरुवातीस कर्जरकमेच्या १% पर्यंत व उर्वरित १.५% पुढील दोन वर्षात घेता येईल.</p> <p>तथापि, कोणत्याही सभासदाला बँकेच्या भाग भांडवलाच्या १/५ किंवा जास्तीतजास्त रु.५,००,०००/- यापैकी जी कमी असेल ती रक्कम भाग भांडवल म्हणून धारण करता येईल.</p> <p>तथापि, रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी यामध्ये बदल केल्यास ते कर्जदारावर बंधनकारक राहिल.</p> <p>तथापि भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण १२% पेक्षा जास्त झाल्यास रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार तारणी कर्जाच्या बाबतीत हे प्रमाण बँक बदलू शकेल.</p>	<p>लघु उद्योग धंद्यासाठी सुरुवातीस कर्जरकमेच्या १% पर्यंत व उर्वरित १.५% पुढील दोन वर्षात घेता येईल.</p> <p>तथापि, कोणत्याही सभासदाला बँकेच्या वसुल भाग भांडवलाच्या १/२० पर्यंत भाग भांडवल म्हणून धारण करता येईल.</p> <p>तथापि, रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी यामध्ये बदल केल्यास त्यानुसार ते कर्जदारावर बंधनकारक राहिल.</p> <p>तथापि भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण १२% पेक्षा जास्त झाल्यास रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार तारणी कर्जाच्या बाबतीत हे प्रमाण बँक बदलू शकेल.</p>	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे परिपत्रक व महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६० नुसार सुसंगत राहणेकरीता

विषय क्र. ९ : बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.

बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती दि.३१ मार्च २०२२ अखेर

(रक्कम रु. लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१-३-२०२१ अखेर येणेबाकी	२०१९-२०२२ मधील वाटप व व्याज	२०१९-२०२२ मधील वसुली	३१-३-२०२२ अखेर येणेबाकी	थकबाकी
१)	संचालक :					
	अ) कर्जे	०	०.००	०.००	०.००	--
	ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	०	०.००	०.००	०.००	--
	एकूण (अ+ब)	०	०.००	०.००	०.००	--
२)	नातेवाईक :					
	अ) कर्जे	०.५८	२०.५०	३.१५	१७.९३	--
	ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	०	०	०	०	--
	एकूण (अ+ब)	०.५८	२०.५०	३.१५	१७.९३	--
	एकूण (१+२)	०.५८	२०.५०	३.१५	१७.९३	--

सदर एकूण येणे कर्जाचे एकूण निव्वळ मागणी व देयता रक्कमेशी ०.०५०% इतके अत्यल्प प्रमाण आहे.

## SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS

### A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :

#### 1) ACCOUNTING CONVENTIONS :

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

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

#### 2) INVESTMENTS :

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

#### 3) ADVANCES :

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

#### 4) FIXED ASSETS :

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

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

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

## 5) DEPRECIATION :

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

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

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

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

## 6) TAXATION

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

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

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



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

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

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

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y. 2020-21
	Deferred tax assets		
1	Investment valuation-HTM	0.50	0.68
1	WDV of Fixed Assets	10.42	13.17
	<b>Sub - Total (A)</b>	<b>10.92</b>	<b>13.85</b>
	Deferred tax Liability		
1	Special Reserve created u/s 36(i)(viii)	23.39	31.90
	<b>Sub - Total (B)</b>	<b>23.39</b>	<b>31.90</b>
	<b>Net Deferred tax Asset/(Liability)(A)-(B)</b>	<b>(12.47)</b>	<b>(18.05)</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' 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) 31.03.2022	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2021
1	<b>Discount Rate</b>	7.30%	6.90%
2	<b>Expected Return on Plan assets</b>	7.25%	7.25%
3.	<b>Salary Escalation Rate</b>	6% p.a.	6% 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 01.04.2021	258.21	289.76
II	Interest Cost	17.82	19.07
III	Current service cost	25.40	27.75
IV	Benefits Paid	0.00	(26.86)
V	Actuarial gains/(loss) on obligations	(21.42)	(51.52)
VI	Present value of obligation as at 31.03.2021	280.00	258.21
5	<b>Reconciliation of opening and closing balance of fair value of fair plan asset</b>		
I	Fair value of plan assets as at 01.04.2021	287.84	295.57
II	Expected Return on plan assets	20.99	20.50
III	Contributions	3.43	1.38
IV	Mortality Charges and taxes	(1.67)	(1.70)
V	Benefits paid	0.00	(26.85)
VI	Actuarial gains/ (loss) on plan assets	(0.98)	(1.06)
VII	Fair value of plan assets as at 31.03.2022	309.60	287.84
6	<b>Amount recognized in Balance Sheet</b>		
I	Present value of obligation as at 31.03.2022	280.00	258.21
II	Fair value of plan assets as at 31.03.2022	309.60	287.84
III	Net Asset/ (liability) required to be recognized as at 31.03.2022	29.60	29.62
IV	Net Asset/ (liability) recognized as at 31.03.2022	0.00	0.00
V	Difference* (III-IV)	29.60	29.62
7	<b>Expenses recognized in profit &amp; loss Account</b>		
I	Current service cost	25.40	27.75
II	Interest Cost	17.82	19.06
III	Expected Returns on plan assets	(20.99)	(20.50)
IV	Actuarial Loss/(gain)	(20.44)	(50.45)
V	Expenses of current year as per Actuarial Report	1.78	(24.14)
VI	Less : Expenses already recognized in earlier years on payment basis	0.00	0.00
VII	Expenses of current year as per Profit and Loss A/c	11.51	03.38
VIII	Difference* (V-VI-VII)	(09.73)	(27.52)

\*The bank has claimed the amount of Rs11.51 Lacs paid to LIC Gratuity Fund as expenses and there is difference of Rs.9.73 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 :

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

## 10) VALUATION OF STATIONERY STOCK:

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

## 11) PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

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

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

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

## 12) Accounting Standard 17- Segment Reporting

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

(Amount in ₹ Crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking/Retail Banking/Other Banking Business		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Revenue	0.40	2.13	-	-	-	-	63.40	62.65	63.80	64.78
Result	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unallocated Expenses									-	-
Operating profit									6.55	9.16
Income Taxes									-	-
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Profit									-	-
Other Information:									-	-
Segment Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unallocated Assets									-	-
Total Assets									747.58	721.16
Segment liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unallocated liabilities									-	-
Total liabilities									743.49	718.30

Note : No disclosure need be made in the shaded portion

Amount in ₹ Crore

	Domestic		International		Total	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
(a) Revenue	63.80	64.78	-	-	63.80	64.78
(b) Assets	747.58	721.16	-	-	747.58	721.16

### 13) Accounting Standard 18 – Related Party Disclosures

The Bank has disclosed material particulars of loans to Directors' relatives outstanding as on 31.03.2022. No fresh loans have been given to the Directors and their relatives in compliance with RBI directives. In terms of RBI Cir dt. 29/03/2003, the key managerial personnel i.e. Mr. Manesh B. Borhade, the CEO of the bank, being single party covered by this category, no further details need to be disclosed.

## DISCLOSURE IN FINANCIAL STATEMENTS – 'NOTES TO ACCOUNTS'

### 1.Regulatory Capital:

#### a) Composition of Regulatory Capital:

Amount in ₹ Crore

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	27.13	26.94
ii)	Additional Tier 1 capital*/Other Tier 1 capital	32.04	29.96
iii)	Tier 1 capital ( i + ii)	59.17	56.90
iv)	Tier 2 capital	6.09	6.38
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	65.26	63.28
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	376.28	394.03
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs)	7.21%	6.84%
viii)	Tier 1 Ratio ( Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	15.72%	14.44%
ix)	Tier 2 Ratio ( Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.62%	1.62%
x)	Capital to Risk Weighted Assets ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	17.34%	16.06%
xi)	Leverage Ratio*	N.A.	N.A.
xii)	Percentage of the shareholding of	N.A.	N.A.
	a) Government of India	N.A.	N.A.
	b) State Government (specify name)\$	N.A.	N.A.
	c) Sponsor Bank\$	N.A.	N.A.
xii)	Amount of paid -up equity capital raised during the year	-	-
xiv)	Amount of non -equity Tier 1 capital raised during the year,of which: Give list7 as per instrument type (perpetual non - cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	-	-
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list8 as per instrument type (perpetual non - cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	-	-

## 2. Asset Liability Management:

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities- 31/03/2022

(Amount in ₹ Crore)

	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days and up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	22.09	23.42	71.59	97.68	190.17	100.90	21.45	131.74	659.04
Advances	5.09	6.72	44.62	21.62	40.98	147.18	54.10	32.53	352.84
Investments	37.81	15.84	69.35	51.14	34.68	7.96	7.03	111.93	335.74
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. Investments: Amount in ₹ Crore  
a) Composition of Investment Portfolio as on 31.03.2022:

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	148.87	-	-	-	-	-	148.87	-	-	-	-	148.87
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	148.87	-	-	-	-	-	148.87	-	-	-	-	148.87
<b>Available for Sale</b>												
Gross	89.25	-	-	11.01	-	-	100.26	-	-	-	-	100.26
Less: Provision for depreciation and NPI	2.71	-	-	-	-	-	2.71	-	-	-	-	2.71
Net	86.54	-	-	11.01	-	-	97.55	-	-	-	-	97.55
<b>Held to Trading</b>												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investments</b>	238.12	-	-	11.01	-	-	249.13	-	-	-	-	249.13
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	2.71	-	-	-	-	-	2.71	-	-	-	-	2.71
Net	235.41	-	-	11.01	-	-	246.42	-	-	-	-	246.42



Amount in ₹ Crore

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	145.00	-	-	-	-	-	145.00	-	-	-	-	145.00
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	145.00	-	-	-	-	-	145.00	-	-	-	-	145.00
<b>Available for Sale</b>												
Gross	54.58	-	-	10.01	-	-	64.59	-	-	-	-	64.59
Less: Provision for depreciation and NPI	1.21	-	-	-	-	-	1.21	-	-	-	-	1.21
Net	53.37	-	-	10.01	-	-	63.38	-	-	-	-	63.38
<b>Held to Trading</b>												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investments</b>	199.58	-	-	10.01	-	-	209.59	-	-	-	-	209.59
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	1.21	-	-	-	-	-	1.21	-	-	-	-	1.21
Net	198.37	-	-	10.01	-	-	208.38	-	-	-	-	208.38

a) Composition of Investment Portfolio as on 31.03.2021:

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

Amount in ₹ Crore

Particulars	Current Year F.Y. 2021 -22	Previous Year F.Y.2020 -21
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	1.21	0.01
b) Add: Provisions made during the year	1.50	1.20
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	-	-
<b>d) Closing balance</b>	<b>2.71</b>	<b>1.21</b>
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	3.32	1.67
b) Add: Amount transferred during the year	0.03	1.65
c) Less: Drawdown	-	-
<b>d) Closing balance</b>	<b>3.35</b>	<b>3.32</b>
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments <sup>13</sup> in AFS and HFT/Current category		

c) Sale and transfer to/from HTM category

During the year ended March 31, 2022 and previous year ended March 31, 2021, the value of sales/transfers of securities to/from HTM category (excluding one-time transfer of securities, sales to RBI under pre-announced open market operation auctions, repurchase of government securities by Government of India and repurchase of the state development loans by concerned state government, as permitted by RBI guidelines) did not exceed 5.0% of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year.

b) Non – SLR Investment Portfolio:

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2021 -22	Previous Year F.Y.2020 -21
a)	Opening balance	-	-
b)	Additions during the year since 1st April	-	-
c)	Reductions during the above period	-	-
d)	Closing balance	-	-
e)	Total provisions held	-	-

## ii) Issuer Composition of Non - SLR Investments:

Amount in ₹ Crore

Sr.No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
a)	PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	86.61	86.30	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	11.01	10.01	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total *</b>	<b>97.62</b>	<b>96.31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## e) Statement of Securities sold/ purchased under REPO transaction:

Amount in ₹ Crore

	Minimum outstanding during the year	Maximum Outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2022
i) Securities sold under repo				
a) Govt. securities				
b) Corporate debt securities	NIL	NIL	NIL	NIL
c) Any other securities				
ii) Securities sold under reverse repo				
a) Govt. securities				
b) Corporate debt securities	NIL	NIL	NIL	NIL
c) Any other securities				

4. Asset Quality

a) Classification of advances and provisions held

	Standard		Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Amount in ₹	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>							
Opening Balance	3,38,64,83,899	7,54,05,813	22,27,90,189	38,62,386	30,20,58,388	3,68,85,42,287	
Add: Additions during the year		7,34,92,376	4,21,00,456	-	11,55,92,832	11,55,92,832	
Less: Reductions during the year*	19,62,38,568	6,96,63,813	90,88,178	13,72,737	8,01,24,534	27,63,63,102	
Closing balance	<b>3,19,02,45,331</b>	<b>7,92,34,376</b>	<b>25,58,02,467</b>	<b>24,89,649</b>	<b>33,75,26,686</b>	<b>3,52,84,47,192</b>	
*Reductions in Gross NPAs due to:							
i) Upgradation		5,26,42,889					
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		1,70,20,924	90,88,178	13,72,543			
iii) Write-offs other than those under (iii) above							
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>							
Opening balance of provisions held	1,50,00,000	75,50,000	12,24,50,000	50,00,000	13,50,00,000	15,00,00,000	
Add: Fresh provisions made during the year		6,00,000	44,00,000		50,00,000	50,00,000	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans							
Closing balance of provisions held	<b>1,50,00,000</b>	<b>81,50,000</b>	<b>12,68,50,000</b>	<b>50,00,000</b>	<b>14,00,00,000</b>	<b>15,50,00,000</b>	
<b>Net NPAs</b>							
Opening Balance	91.81	4.70					
Add: Fresh additions during the year		1.15					
Less: Reductions during the year	1.40						
Closing Balance	90.41	5.85					

Amount in ₹

	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Total
<b>Floating Provisions</b>						
Opening Balance	3,38,64,83,899	75,50,000	12,24,50,000	50,00,000	13,50,00,000	3,52,14,83,899
Add: Additional provisions made during the year	-	6,00,000	44,00,000	-	50,00,000	50,00,000
Less: Amount drawn down during the year	-19,62,38,568	-	-	-	-	-19,62,38,568
Closing balance of floating provisions	3,19,02,45,331	81,50,000	12,68,50,000	50,00,000	14,00,00,000	3,33,02,45,331
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						
e year Closing balance						

Ratios (In per cent)	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
Gross NPA to Gross Advances	9.59%	8.19%
Net NPA to Net Advances	5.85%	4.70%
Provision coverage ratio	41.40%	44.69%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Amount in ₹ Crore

Sr. No.	Sector	Current Year F.Y. 2021-22			Previous Year F.Y. 2021-22		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a	Retail Trade						
b	Small Business						
c	Small Scale Industries	115.60	24.17	20.91	100.06	23.22	23.21
d	Housing Loans ( Purchase / Construction of dwelling units and / or repairs to the damaged Dwelling unites)	36.91	1.26	3.41	40.31	0.75	1.86
e	Agriculture and allied Activities	12.95	0.44	3.40	7.69	0.13	1.70
f	Small Road Transport Operators						
g	Professional and Self Employed artisans and craftsmen						
h	Education	2.18	0.02	0.77	2.24	0.02	0.74
i	Other Priority Sectors	3.69	-	-	0.39		
	Total Priority Sector Advances	171.33	25.89	15.11	150.68	24.12	16.01
a)	Agriculture and allied activities						
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending						
c)	Services						
d)	Personal loans						
	Subtotal (i)						

Amount in ₹ Crore

Sr. No.	Sector	Current Year F.Y. 2021-22			Previous Year F.Y. 2020-21		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>ii)</b>	<b>Non-priority Sector</b>						
a	Medium and Large Industries						
b	Export Trade						
c	Banks						
d	Non Bank Financial Institutions						
e	Governments ( Central & States)						
f	Food Credit (FCI consortium)						
g	Real Estate						
h	Other PSUs						
i	All Other	125.96	7.31	5.80	155.75	5.24	
	Sub-Total						
a)	Agriculture and allied activities	4.09			1.87	0.05	2.57
b)	Industry				13.14	0.20	1.52
c)	Services	1.45					
d)	Personal loans	16.19	0.62	3.83	17.21	0.60	3.47
	Sub-total (ii)	<b>147.69</b>	<b>7.93</b>	<b>10</b>	<b>187.97</b>	<b>6.09</b>	<b>3.24</b>
	Total (I + ii)	<b>319.02</b>	<b>33.82</b>	<b>11</b>	<b>338.65</b>	<b>30.21</b>	<b>8.92</b>
		<b>352.83</b>			<b>368.85</b>		
<p>*Banks shall also disclose in the format above, sub-sectors where the outstanding advances exceeds 10 percent of the outstanding total advances to that sector. For instance, if a bank's outstanding advances to the mining industry exceed 10 percent of the outstanding total advances to 'Industry' sector it shall disclose details of its outstanding advances to mining separately in the format above under the 'Industry' sector.</p>							

**d) Particulars of resolution plan and restructuring**

ii) Details of accounts subjected to restructuring

Amount in ₹ Crore

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	12	8	-	-	12	8
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	46.64	20.66	-	-	46.64	20.66
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	0.47	1.03	-	-	0.47	1.03
Sub-standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	12	8	-	-	12	8
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	46.64	20.66	-	-	46.64	20.66
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	0.47	1.03	-	-	0.47	1.03

**d) Disclosure of transfer of loan exposures**

Bank has not transferred / acquired any default stressed loan to/ from other entities during the financial year 2021-22 and previous financial year 2020-2021.

**e) Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies (ARCS)**

Bank has not sold any financial assets to Asset Reconstruction Companies (ARCs) during current and previous years.

**f) Details of non-performing financial assets purchased/sold from/ to other banks/ Financial Institutions/ NBFCs(excluding ARCs)**

Bank has not purchased/sold any non-performing financial assets from/ to other banks/ Financial Institutions/ NBFC (excluding ARCs) during current and previous years.

**g) Fraud accounts**

The details information of frauds as well as the provisioning during the financial year 2021-22 is given below.



	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
Number of frauds reported	-	-
Amount involved in fraud (Rs. Crore)	-	-
Amount of provision made for such fraud (Rs. Crore)	-	-
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	-	-

**h) i) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress**

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

**Half yearly Disclosure for the period of March 31, 2022**

Amount in ₹ Crore

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

\*As defined in section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

**Half yearly Disclosure for the period of September 30, 2021**

Amount in ₹ Crore

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

\*As defined in section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

5) Exposures

a) Exposure to real estate sector

Amount in ₹ Crore

Category	Current Year F.Y. 2021 -22	Previous Year F.Y.2020 -21
I) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	1830.83	1840.41
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	1175.07	1572.81
c) Investments in Mortgage -Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	-	-
i. Residential	-	-
ii. Commercial Real Estate	-	-
II) Indirect Exposure		
Fund based and non - fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	-	-
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>3005.90</b>	<b>3413.22</b>

d) Unsecured advances

Amount in ₹ Crore

Particulars	Current Year F.Y. 2021 -22	Previous Year F.Y.2020 -21
Total unsecured advances of the bank	51.96	55.01
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

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

### a) Concentration of deposits

Amount in ₹ Crore

Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y. 2021-22
Total deposits of the twenty largest depositors	83.15	73.96
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	12.62%	11.63%

### b) Concentration of advances\*

Amount in ₹ Crore

Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y. 2021-22
Total advances of the twenty largest depositors	66.96	78.20
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	5.26%	4.71%

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

### c) Concentration of exposures \*\*

Amount in ₹ Crore

Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y. 2021-22
Total exposures to the twenty largest borrowers / customers	46.70	81.63
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to total exposure of the bank on borrowers / customers	7.55%	4.51%

\*\*Ex posures shall be computed as per applicable RBI regulation.

### b) Concentration of NPAs

Amount in ₹ Crore

Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y. 2021-22
Total exposures to the twenty largest borrowers / customers	27.80	26.31
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to the total Gross NPAs	82.20%	87.09%

**10. Transfers to Depositors Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

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

Amount in ₹ Crore

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
i)	Opening Balance of amounts transferred to DEA Fund	0.6312	0.5497
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.1599	0.0826
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.0023	0.0011
	Less: Amounts Receivable From RBI	0.0000	0.0000
<b>iv)</b>	<b>Closing balance of amount transferred to DEA Fund</b>	<b>0.7888</b>	<b>0.6312</b>

**11. Disclosure of complaints**

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

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	NIL	NIL
2	Number of complaints received during the year	NIL	NIL
3	Number of complaints disposed during the year	NIL	NIL
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	NIL	NIL
4	Number of complaints pending at the end of the year	NIL	NIL
	<b>Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman</b>		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	NIL	NIL
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	NIL	NIL

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

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>31.03.2022</b>					
ATM	Nil	46	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total					
<b>31.03.2021</b>					
ATM	Nil	152	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total					

**12. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India**

The Reserve Bank of India has NOT imposed any penalty for any reason on the Bank during the financial year 2021- 22.

## 14 . Other Disclosures:

### a) Business Ratios:

Amount in ₹ Crore

Particular	Current Year F.Y. 2021 -22	Previous Year F.Y.2020 -21
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	7.99%	8.23%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.54%	0.76%
iii) Cost of Deposits	5.93%	6.35%
iv) Net Interest Margin	2.84%	3.04%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.88%	1.27%
vi) Return on Assets	0.54%	0.41%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	5.99	5.98
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.02	0.02
Working Capital	747.11	721.16
Interest Income	59.73	59.33
Non Interest Income	4.07	5.45
Operating Profit	6.55	9.16
Profit	4.09	2.85
No of Staff	169	168
Business	1,011.88	1,004.61

### b) Bancassurance Business:

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

Amount in ₹ Crore

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2021 -22	Previous Year F.Y.2020 -21
1	Commission from Selling of Non-Life Insurance Policies	0.03	0.04
2	Commission from Selling of Life Insurance Policies	0.01	0.02
	<b>TOTAL</b>	<b>0.04</b>	<b>0.06</b>

### c) Marketing and distribution:

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

### d) Information Regarding Trading of Priority Sector Lending Certificate (PSLC):

Category of PSLC	Amount of PSLC Sold	No. of Units Sold	Premium Amount per Unit	Premium Amount Received
NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

e) Provisions and contingencies:

Amount in ₹ Crore

Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
Provision for NPI	0	0
Provision towards NPA	0.50	3.00
Provision made towards Income tax	0.00	0.05
Provision for Locker Rent Receivable	0.00	0.00
Provision for Restructured Advances	0.47	1.05
Provision for Contingencies	0.00	0.00
Provision for Pigmy Deposit	0.00	0.00
Provision for Investment	1.50	1.20
Depreciation Reserve		

f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standards (Ind AS)  
(not Applicable to RRBs, LABs, UCBs)

g) Payment to DICGC Insurance Premium:

Amount in ₹ Crore

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2021-22	Previous Year F.Y.2020-21
i	Payment of DICGC Insurance Premium	0.92	0.89
	September	0.45	0.44
	March	0.47	0.45
ii	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

h) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

Statement Showing Particulars of Loans & Advances to the Directors & their Relatives:

Amount in ₹ Crore

Sr. No.	Name of Director	Name of Borrower	Relation ship	Nature of Interest	Tye of Loan	Date of Sanction	Limit sanctioned					Due date	Purpose of loan	Out standing balance		Total Out standing balance	Action taken in case of NPA	
							Funded	non Funded	Secured	Unsecu red	Nature of Security			Value of Security	Secured			Un secured
1	DNYANESH WAR PANDURANG LANDGE	KAMAL DNYANES-HWAR LANDGE	Relatives		FD	13/10/2021	16,00,000	0	20,00,000	0	FIXED DEPOSIT	20,00,000	14/04/2022	House reparaire	14,10,783	0	14,10,783	0
2	KALBHOR TUKARAM RAVAJI	KALBHOR VIDYA SHRIRANG	Relatives		FD	17/09/2021	2,25,000	0	2,50,000	0	FIXED DEPOSIT	2,50,000	15/03/2024	Education	1,46,309	0	1,46,309	0
3	KALBHOR TUKARAM RAVAJI	KALBHOR SHRIRANG TUKARAM	Relatives		FD	17/09/2021	2,25,000	0	2,50,000	0	FIXED DEPOSIT	2,50,000	15/11/2022	Education	2,35,835	0	2,35,835	0

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## रोखता प्रवाहाचे विवरण Cash Flow Statement – ३१ मार्च २०२२ अखेर

For the Year Ended 31st March, 2022		( ₹ In Lakhs)	
तपशिल	३१.०३.२०२२ अखेर	३१.०३.२०२१ अखेर	
अ) व्यावसायिक उलाढालीतून तयार झालेली रोख नफा तोटा खात्यानुसारचा निव्वळ नफा अधिक तरतूदी / तडजोडी (समायोजन)	४०८.५४	२८५.९९	
१ मालमत्तेवरील घसारा	१९७.६०	२२१.७४	
२ मालमत्ता विक्रीतून झालेला तोटा	१.४९	०.२३	
३ सरकारी रोख्यांवरील अधिभाराचे निर्लेखीकरण	०.४०	०.५८	
४ संशयित अथवा बुडीत कर्जासाठी तरतूद	५०.००	३००.००	
५ विशेष खात्यावरील तरतूद	-	-	
६ उत्पादित कर्जावरील तरतूद	-	-	
७ आयकर अंतर्गत विशेष निधी	-	४.५०	
८ प्रलंबित कर जिंदगी	-	०.४२	
९ गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	१४९.५३	१२०.००	
१० पुनर्बांधणी केलेल्या कर्जावरील तरतूद	४६.५३	१०५.००	
११ सर्वसाधारण निधीमध्ये वर्ग केलेली जादा कॅश	-	०.११	
	४४५.६६	७५२.५८	
	८५४.१८	१०३८.४९	
<b>वजा :-</b>			
१ मालमत्ता विक्रीतून मिळालेला नफा	२.१९	०.१६	
२ लाभांश उत्पन्न	०.०३	-	
३ पुनर्बांधणी केलेल्या कर्जावरील तरतूद	८०.९५	-	
४ विशेष खात्यावरील तरतूद	-	१००.००	
५ प्रलंबित कर जिंदगी	५.५७		
६ सरकारी रोखे विक्रीतून मिळालेला नफा	२१.२०	१९७.३०	२९७.४६
<b>एकुण तरतूदी / तडजोड (समायोजन):</b>	<b>७४४.२५</b>	<b>७४१.०३</b>	
१ कर्जामधील वाढ / (घट)	१६००.९५	(५०.३३)	
२ मिळणा-या व्याजात घट	(१३.०१)	(२०.६३)	
३ गुंतवणुकीमधील वाढ / (घट)	(३,९६५.०८)	(५,८३८.४५)	
४ अन्य मालमत्तांमधील वाढ / (घट)	(३.०४)	(२२०.९९)	
५ ठेवीमधील वाढ / (घट)	२,३२८.४८	६,२६१.१७	
६ अन्य देण्यांमधील वाढ / (घट)	(८४.४७)	(१०९.०९)	२१.६८
<b>व्यावसायिक उलाढालीतून तयार झालेली नक्त रोख (अ)</b>	<b>६०८.०८</b>	<b>७६२.७१</b>	



# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## रोखता प्रवाहाचे विवरण Cash Flow Statement – ३१ मार्च २०२२ अखेर

For the Year Ended 31st March, 2022		(Rs. In Lakhs)		
ब)	गुंतवणुकीतून निर्माण झालेली रोख			
१	मिळालेला लांभाश	०.०३	-	
२	स्थिर मालमत्तेमध्ये वाढ / (घट)	(४७.५८)	(९६.४४)	
	गुंतवणुकीतून निर्माण झालेली नक्त रोख (ब)		(४७.५६)	(९६.४४)
क)	वित्त उभारणी प्रक्रियेतून निर्माण झालेली रोख			
१	भाग भांडवलातील वाढ/(घट)	१९.५७	३६.३७	
२	लाभांश अदा	(२०८.०२)	-	
३	विधीविहित गंगाजळी व इतर निधी मधील वाढ / (घट)	१२.७७	४.६९	
	वित्त उभारणी प्रक्रियेतून निर्माण झालेली नक्त रोख (क)		(१७५.६८)	४१.०६
	रोख आणि रोख सदृश्य बाबी मधील वाढ / (घट) (अ+ब+क)		३८४.८४	७०७.३२
	वर्षारंभी असलेल्या रोख आणि रोख सदृश्य बाबी		३,२०१.६९	२,४९४.३७
	वर्षाअखेरच्या रोख आणि रोख सदृश्य बाबी		३,५८६.५४	३,२०१.६९
	रोख आणि रोख सदृश्य बाबी		३१.०३.२०२२	३१.०३.२०२१
१	रोख		६३४.५८	५६९.१९
२	बँकांतील ठेव व शिल्लक		२९५१.९६	२६३२.५०
	एकुण		३,५८६.५४	३,२०१.६९

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

सीए दिपक चांडक  
सभासद नोंदणी क्र.१०६३९७  
भागीदार  
दिनांक : १८/०६/२०२२  
स्थळ: पुणे

मे.व्हीडीए अँड असोसिएटस  
सनदी लेखापाल  
(F.R. No. 119179W)  
सभासद नोंदणी क्र. १०८११४  
भागीदार  
दिनांक ३१/०७/२०२१ स्थळ : पुणे.

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## बँकेची पंचवार्षिक प्रगती दर्शविणारा तक्ता

अ.क्र.	तपशील	३१-०३-२०१८	३१-०३-२०१९	३१-०३-२०२०	३१-०३-२०२१	३१-०३-२०२२
१	वसूल भाग भांडवल	२२ कोटी ३३ लाख	२४ कोटी ६४ लाख	२६ कोटी ५७ लाख	२६ कोटी ९४ लाख	२७ कोटी १३ लाख
२	गंगाजळी व इतर निधी	३६ कोटी ३९ लाख	३८ कोटी १२ लाख	४१ कोटी ५० लाख	५० कोटी २७ लाख	५२ कोटी ८३ लाख
३	ठेवी	५३९ कोटी १४ लाख	५८४ कोटी २२ लाख	५७३ कोटी १४ लाख	६३५ कोटी ७५ लाख	६५९ कोटी ०३ लाख
४	कर्जे	२८५ कोटी ६९ लाख	३३३ कोटी ८२ लाख	३६८ कोटी ३५ लाख	३६८ कोटी ८५ लाख	३५२ कोटी ८४ लाख
५	गुंतवणूक	२६९ कोटी ४३ लाख	२६७ कोटी २७ लाख	२३५ कोटी ५३ लाख	२९५ कोटी ८८ लाख	३३५ कोटी ७४ लाख
६	निव्वळ नफा	३ कोटी १७ लाख	३ कोटी ४७ लाख	४ कोटी ४२ लाख	२ कोटी ८६ लाख	४ कोटी ८ लाख
७	खेळते भांडवल	६९० कोटी ३९ लाख	६५६ कोटी ९५ लाख	६५२ कोटी ०६ लाख	७२१ कोटी १६ लाख	७४७ कोटी ५८ लाख
८	लाभांश	१०.५०%	१०%	-	८%	८% (सुचित)
९	सभासद	१०११५	१०४१८	१०६८२	१०८७८	११५०७
१०	शाखा	२०	२०	२२	२२	२२
११	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

## बँकेची शाखानिहाय माहिती

(रक्कम रु. लाखात)

शाखा	दि.३१/०३/२०१९ अखेर		दि.३१/०३/२०२० अखेर		दि.३१/०३/२०२१ अखेर		दि.३१/०३/२०२२ अखेर	
	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे
चिंचवड	८६४५.०९	३११०.२४	७६५३.६८	२८८९.६३	७९९५.३७	२७१४.७४	८३५०.०९	२३६८.६५
कासारवाडी	५४८७.२४	१३६९.८१	५४६८.९९	२०९८.४३	६५२४.९०	१६६६.३५	६८७४.५०	१५३५.१८
भोसरी	८६२५.२८	५३९५.१५	८७५०.५१	४४६५.८५	९०१६.५०	४७०१.७०	९१७५.५२	४०६३.३८
पिंपरी	८४३७.६४	१७९८.४८	८४१३.८२	१६६५.७८	८२२३.५०	१२०८.७९	८२७९.६२	१४८८.८८
काळेवाडी	४०००.४२	८९०.०७	४०५७.१५	९५०.५४	४०५६.६०	११३८.०५	४९१७.६०	१७७३.३८
आकुर्डी	५२९९.७२	२०३६.०८	४४७१.२२	२९४८.४५	५०६५.८८	२९७६.८८	५४१९.९४	३००९.७६
वाकड	२२००.८७	१९६९.९८	२०७५.३१	१४६६.४३	२२९६.४५	१२३५.९८	२४९५.१३	१०१९.८२
सोमाटणे फाटा	२५२४.७३	३६५२.१५	२३५५.६०	४०३९.५२	२८९८.२०	४०९६.९३	३४४५.८५	३६८१.४१
चिंबळी फाटा	१९४२.२१	८३५.१५	१९०६.३४	९१४.७२	१८३३.८४	८१७.२९	१९६५.८८	७७२.०६
रावेत	२५२३.४९	२९८४.२९	२२१३.७२	३३५९.१४	२७८६.३८	३४४५.७३	२७९४.४०	३१५६.०३
आळंदी	१७५३.५३	१६६६.०६	१७५८.९५	१८८८.७२	१८८०.३०	१७०७.०८	१७१०.१३	१५४६.१५
दापोडी	१४४८.६९	५२०.९०	१५७४.३३	८९१.०९	१८७७.२२	८६०.६२	२०२४.०२	६०१.१७
वाघोली	४७७.९०	१४३७.७९	६१८.७०	२०५४.१८	५८२.६५	२५८८.०७	५३३.३७	१७८८.३५
पाषाण	१०१४.२७	४७३.८५	९३३.१३	६३०.७५	९८३.३०	६०३.२२	१०१६.४९	५८६.५७
देहुगाव	८२१.१२	१७८३.५४	१२१७.११	१६९७.९५	१३७३.०२	१६१०.७८	१२६८.०७	१५०५.०२
वडगाव (मावळ)	५७२.४१	५६८.१२	५०७.६६	५९१.८५	५९६.३१	६७१.०७	४२५.८९	६७७.५९
स्पाईन रोड	१६७६.२२	८७४.०७	२०१८.१०	११६९.३०	३५९९.५९	१२४८.६०	२३२६.८६	१०५१.६८
कामशेत	२१९.१७	३८०.५५	२४०.६९	४८७.११	१६३.६२	५७०.७५	१८६.३९	७६३.७१
शिक्रापुर	३३५.०९	७८७.२९	२९२.४०	९८६.८९	३०३.५२	१०२९.४७	५११.७९	१३०२.६५
मारुंजी-नेरे	३८३.३१	३६१.९१	४१६.३९	६३३.८९	५५३.३८	५९९.००	७५०.२२	५८४.४७
इंदुरी	-	-	२२४.७६	१३३.५५	४७०.४६	३८१.०७	६१३.४२	८११.५३
चिखली	-	-	१२७.७१	३६९.६८	४९४.२४	५७६.२६	८१८.५२	७४६.९८
मुख्य कार्यालय	३३.३६	४८६.५५	१७.७६	५०९.६५	-	४३७.००	-	४५०.०५
एकूण	५८४२१.७६	३३३८२.०३	५७३१४.०३	३६८३५.१०	६३५७५.२३	३६८८५.४२	६५९०३.७०	३५२८४.४७

## बँकेची ठळक वैशिष्ट्ये

- अल्पदरात लॉकर सुविधा उपलब्ध
- ठेवींवर जास्तीत जास्त ६.७५% व्याजदर
- ज्येष्ठ नागरीक ठेवींना ०.५०% जादा व्याजदर
- 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

## सभासद / खातेदारांसाठी विशेष सूचना

आयकर कायद्यातील तरतुदीनुसार सभासदांच्या व खातेदारांच्या बँकेकडील सर्व शाखांमधील एकत्रित एकूण ठेवींवरील (हमेबंध 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 नुतनीकरणाच्या वेळी फॉर्म 15 G/15 H जमा करणे आवश्यक आहे.

# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## \* कर्ज योजना \*

अ.क्र.	कर्जप्रकार
१	मुदत ठेव तारण कर्ज
२	सोने तारण कर्ज - रू.दोन लाखापर्यंत
३	सोने तारण कर्ज - रू.दोन लाखापुढे
४	बिल्डर (प्रोजेक्ट) कर्ज
५	कॅश क्रेडिट कर्ज
६	वर्किंग कॅपिटल टर्म कर्ज
७	तारणी (मॉर्गेज) कर्ज
८	हायपोथिकेशन कर्ज
९	वाहन तारण कर्ज - जुने/नवीन वाहन
	खाजगी वाहन
	व्यावसायिक वाहन
१०	पवना वाहन तारण कर्ज - २०२२
११	पगार तारण कर्ज
१२	पवना पगार तारणी कर्ज (पगार जमा)
१३	कंपनी पगार तारण कर्ज (कंपनी हमी)
१४	विनातारणी कर्ज
१५	घर तारण कर्ज
१६	गृहकर्ज - पुरुषांकरिता
१७	गृहकर्ज - महिलांकरिता
१८	व्यावसायिक कर्ज - फक्त डॉक्टरांकरिता
१९	शैक्षणिक कर्ज
२०	रेंट डिस्काउंटिंग कर्ज
२१	लोन अॅगेंस्ट पेपर सेक्युरिटी
२२	पवना उन्नती कर्ज
२३	पवना एम.एस.एम.ई.कर्ज
२४	पवना शेतीविषयक कर्ज
२५	पवना फार्मा कर्ज
२६	पवना सोलर कर्ज
२७	पवना प्रगती कर्ज



# पवना सहकारी बँक लि., पुणे

## मा. व्यवस्थापन मंडळ



श्री. शांताराम दगडू गराडे  
(अध्यक्ष)



श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे  
(सदस्य)



श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर  
(संदस्य)



अॅड. विठ्ठल तात्याबा ठाकुर  
(सदस्य)



श्री. विश्वनाथ सहादु वाखारे  
(संदस्य)

बँकेचा ४९ व्या वर्धापन दिन

सोनेरी क्षण



बँकेच्या ४८ व्या वर्धापन दिनानिमित्त दिप प्रज्वलन करताना  
बँकेचे संस्थापक, अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व मा. संचालक मंडळ



बँकेच्या ४८ व्या वर्धापन दिनानिमित्त सेवांसाठी पवना तरंग मासिकाचे प्रकाशन करताना  
बँकेचे संस्थापक, अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व मा.संचालक मंडळ

## बँकेची ४८ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा



बँकेच्या ४८ व्या ऑनलाईन वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी सभासदांना संबोधित करताना बँकेचे संस्थापक, अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे



बँकेच्या ४८ व्या ऑनलाईन वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी उपस्थित सर्व मा.संचालक मंडळ

# 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-नाशिक 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

**इंदूरी 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. स्टॅड 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 हाईटस्, बाणेर रोड, सोमेश्वरवाडी, पाषाण, पुणे - ४११००८. ☎ : ८२३७०८५८०४/५

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

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

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

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