

अविरत, सेवा आणि सचोटीची ५२ वर्षे



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

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

Visit us : www.pavanabank.com



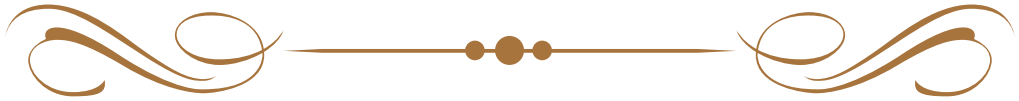
वार्षिक अहवाल
२०२४-२०२५

आमचे स्फूर्तिस्थान



संस्थापक

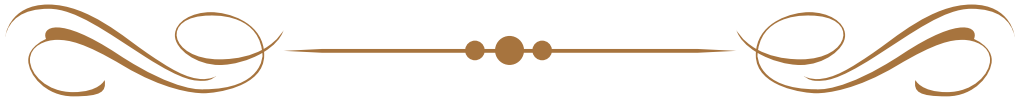
सहकार महर्षी खा. स्व. अण्णासाहेब मगर



आमचे प्रेरणास्त्रोत



अध्यक्ष
श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
मा. आमदार, संस्थापक संचालक





पवना सहकारी बँक लि., पुणे

संचालक मंडळ सन २०२३-२०२८



श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
(संस्थापक-अध्यक्ष)



श्री. वसंत आनंदराव लोंढे
(उपाध्यक्ष)



श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
(संचालक)



श्री. शांताराम दगडू गराडे
(संचालक)



श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे
(संचालक)



श्री. जयनाथ नारायण काटे
(संचालक)



श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे
(संचालक)



श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
(संचालक)



श्री. शरद दिगंबर काळभोर
(संचालक)



श्री. अमित राजेंद्र गावडे
(संचालक)



श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे
(संचालक)



श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
(संचालक)



श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
(संचालक)



श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
(संचालक)



श्री. दादू लक्ष्मण डोळस
(संचालक)



सौ. जयश्री वसंत गावडे
(संचालिका)



अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर
(संचालिका)



श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर
(संचालक)



अॅड. गोरक्षनाथ नथू काळे
(तज्ञ संचालक)



अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)



श्री. मनेश बबन बोन्हाडे
(मुख्य कार्यकारी अधिकारी)



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

व्यवस्थापन मंडळ २०२३-२०२८



श्री. शांताराम दगडू गराडे
(अध्यक्ष)



श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
(सदस्य)



श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
(सदस्य)



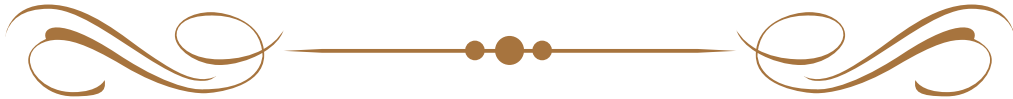
अॅड. विठ्ठल तात्याबा ठाकुर
(सदस्य)



श्री. गणेश बबनराव पिंजण
(सदस्य)



सी.ए. राजेंद्र दत्ताजीराव पाटील
(सदस्य)





पवना सहकारी बँक लि., पुणे

सभासद/ग्राहकांसाठी सूचना

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

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

- २) डेबीट कार्डच्या पिन व सीव्हीव्हीची विचारणा बँकेकडून केली जात नाही. सदर माहिती गोपनीय ठेवण्यात यावी.
- ३) आपला अमुल्य वेळ व खर्च वाचविण्यासाठी जास्तीत जास्त मोबाईल बँकिंगचा वापर करावा.
- ४) बिलांची पेमेंट व खरेदीसाठी रुपये डेबिट कार्डचा वापर करावा.
- ५) आपले मोबाईल क्रमांक व पत्ता वेळच्यावेळी अद्ययावत करावेत.

बँकेची ठळक वैशिष्ट्ये

- अल्पदरात लॉकर सुविधा उपलब्ध
- ठेवींवर जास्तीत जास्त व्याजदर
- ज्येष्ठ नागरीक ठेवींना ०.५०% जादा व्याजदर
- एन.ई.एफ.टी. व आर.टी.जी.एस. द्वारे फंडस् ट्रान्सफर सुविधा
- कोअर 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
- स्वाईप मशिन सुविधा
- मोबाईल बँकींग सुविधा व UPI, G Pay डिजीटल बँकींग

सभासद / खातेदारांसाठी विशेष सूचना

आयकर कायद्यातील तरतुदीनुसार सभासदांच्या व खातेदारांच्या बँकेकडील सर्व शाखांमधील एकत्रित एकूण ठेवींवरील (हप्तबंध ठेवीसह) वार्षिक व्याज ₹ 50,000 व त्यापेक्षा अधिक असल्यास, तसेच ज्येष्ठ नागरिकांसाठी ₹ 1,00,000 व त्यापेक्षा अधिक असल्यास, बँकेस आयकर कपात करणे बंधनकारक आहे. तरी सर्व ठेवीदारांनी फॉर्म 15 G/15 H आपल्या शाखेत वेळेवर सादर करावेत, ही विनंती. प्रत्येक नविन ठेव व ठेवीच्या नुतनीकरण्याच्या वेळी फॉर्म 15 G/15 H जमा करणे आवश्यक आहे.



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

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

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

Visit us : www.pavanabank.com

५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त पवना सहकारी बँकेच्या सभासदांकरीता)

पवना सहकारी बँक लि., पुणे या बँकेची ५२ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार, दि. २४/०८/२०२५ रोजी सकाळी १०.०० वाजता, रागा पॅलेस, मदर तेरेसा पुलाजवळ, नथु नडे कॉर्नर, विजय नगर, काळेवाडी, पिंपरी चिंचवड, पुणे-४११०१७ येथे खालील विषयांच्या कामकाजासाठी आयोजित करण्यात आलेली आहे. तरी कृपया सर्व सभासदांनी सदर सभेस अवश्य उपस्थित रहावे, हि विनंती.

सभेपुढील विषय

- १) दि. २५ ऑगस्ट, २०२४ रोजी झालेल्या ५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेला ५२ वा वार्षिक अहवाल व दि. ३१ मार्च २०२५ चा ताळेबंद आणि सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे. (पान क्र. ६ ते २३)
- ३) सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल स्विकृत करणे. (पान क्र. २४ व २५)
- ४) मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२४-२५ च्या नफा वाटणीस मान्यता देणे. (पान क्र. २६)
- ५) मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे. (पान क्र. २६)
- ६) मा.संचालक मंडळाने सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाकरीता नेमलेल्या समावर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणुक व त्यांचे मानधन यास मान्यता देणे.
- ७) सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाकरीता वैधानिक लेखा परिक्षकांची नेमणुक केलेबाबत माहिती घेणे.
- ८) बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे. (पान क्र. २७)
- ९) महाराष्ट्र शासनाचे नागरी सहकारी बँकांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजना शासन निर्णय अंतर्गत तडजोड केलेल्या थकित कर्ज खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
- १०) ५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित नसणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापीत करण्याबाबत निर्णय घेणे.
- ११) मा. अध्यक्ष यांचे परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

स्थळ : चिंचवड, पुणे.

दिनांक : ०८/०८/२०२५

मा.संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून,

मनेश बबन बोन्हाडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

विशेष सूचना :

- १) गणसंख्येअभावी सदरची सभा तहकूब झाल्यास हीच सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी सकाळी ठिक १०.३० वाजता सुरु होवून वरील विषयांचे कामकाज करण्यात येईल. त्या सभेस गणसंख्यापूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही. या सभेत वरील नोटीसीमध्ये नमूद केलेल्या विषयांचा विचार केला जाईल.
- २) सन २०२४-२५ 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 वेळी 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. १६/०८/२०२५ पर्यंत मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत द्याव्यात.
- ४) सन २०२१-२२ या वर्षाचा लाभांश ज्या सभासदांनी अद्याप घेतला नसेल तर घेऊन जाण्याची व्यवस्था करावी अन्यथा सदर लाभांश रक्कम बँकेच्या पोटनियम क्र. ५८(४) अन्वये बँकेच्या गंगाजळीत वर्ग करण्यात येणार आहे, याची सभासदांनी नोंद घ्यावी.
- ५) सर्व सभासदांनी आपली के.वाय.सी. पूर्ण करून घ्यावी तसेच अद्ययावत पत्ता व मोबाईल क्रमांक शाखेत देणेत यावा.

अध्यक्षीय मनोगत



सभासद बंधू आणि भगिनीना / सस्नेह नमस्कार ...

आपल्या बँकेच्या ३१ मार्च २०२५ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाची कामगिरी व बँकेचा ५२ वा वार्षिक अहवाल मा.संचालक मंडळाच्या वतीने आपणासमोर सादर करताना मला आनंद होत आहे. संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्या सर्वांचे ५२ व्या सर्वसाधारण सभेत स्वागत करतो.

बँकेने या ५२ वर्षात ग्राहकांना बँकिंग सेवा प्रभावीपणे दिलेली आहे. विपरीत परिस्थितीत सुद्धा बँकेच्या व्यवसायात वाढ केलेली आहे. बँकेच्या सुयोग्य नियोजनामुळे आणि प्रभावशाली कार्यप्रणालीमुळे आर्थिक प्रगती आपल्याला दिसून येते. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मापदंडानुसार आर्थिक दृष्ट्या सदृढ व चांगले व्यवस्थापन (FSWM-Financially Sound and Well Managed) या अंतर्गत वर्गीकरणानुसारचे सर्व निकष पूर्ण केलेली आहेत, तसेच आर्थिक वर्षात कर्ज वसूलीचे कामकाज चांगल्या प्रकारे झाले आहे.

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

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

आपले बँकेवरील प्रेम व विश्वास सदोदित आहे. यापुढेही आपणा सर्वांचे सहकार्य व प्रेरणा मिळत राहील याची मला निःसंशय खात्री आहे. या अमुल्य 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.

१) सभासद व भागभांडवल :-

३१ मार्च २०२४ अखेर एकूण सभासद संख्या १२२८७ होती त्यात या आर्थिक वर्षात नवीन ५५४ सभासदांची भर पडून व ४०७ सभासद कमी होऊन ३१ मार्च २०२५ अखेर एकूण सभासद संख्या १२४३४ एवढी आहे. सभासद वाढीचे प्रमाण १.२०% इतके आहे. बँकेचे अधिकृत भांडवल रु.४५ कोटी एवढे असून ३१ मार्च २०२४ अखेर वसूल भाग भांडवल रु.२९०४.७३ लाख जमा होते. आर्थिक वर्षात भाग भांडवलात रु.२६३.०२ लाखाने भर पडून रु.१३६.७८ लाखाने कमी झाले असून ३१ मार्च २०२५ अखेर वसूल भागभांडवल रु.३०३०.९६ लाख एवढे जमा आहे. भाग भांडवलात वाढ अधिकच्या कर्जामुळे आणि अतिरिक्त अंशदानामुळे दिसून येते. यापुढेही सभासदांनी भाग भांडवलात जादा गुंतवणूक करावी.

२) गंगाजळी व इतर निधी :-

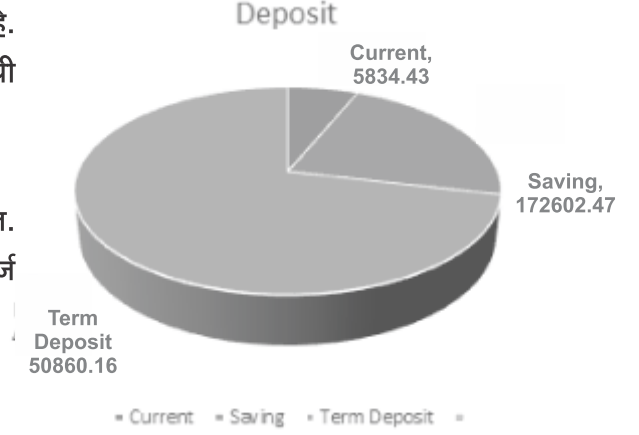
३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेचा एकूण राखीव व इतर निधी रु.६७१३.०९ लाख असून आर्थिक वर्षातील ही वाढ रु.५१४.५१ लाख आहे व वाढीचे प्रमाण ८.३०% आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या तरतुदी व भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार नफ्यातून राखीव व इतर निधीचे प्रयोजन केले आहे. ३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेचा सीआरएआर १६.६१% आहे.

३. बँकेचा व्यवसाय :-

बँकेचा ३१ मार्च २०२५ अखेर एकूण व्यवसाय रु. ११८९ कोटी ११ लाखावर पोहचला आहे.

अ. ठेवी :- ३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. ७३९०१.०३ लाख आहेत. आर्थिक वर्षात ठेवीतील वाढ रु. २३५०.७८ लाख आहे. व वाढीचे प्रमाण ३.२८% आहे. चालू व बचत ठेवी रु. २३०४०.८७ लाख असून गतवर्षीच्या तुलनेत रु. १०६१.०१ लाखांची वाढ झालेली आहे. एकूण ठेवीत कासा प्रमाण ३१.१८% आहे.

ब. कर्ज :- ३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेची एकूण कर्ज रु. ४५०१०.०२ लाख आहेत. भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार ३१ मार्च २०२५ अखेर अग्रक्रम क्षेत्रात कर्ज रु. २९५८७.९० लाख तर आर्थिक दुर्बल घटकास रु. ६८९५.८४ लाख पुरवठा केला.



४. अनुत्पादक कर्ज (एनपीए) :-

बँकेची ३१ मार्च २०२५ अखेर अनुत्पादक कर्ज खात्याची रक्कम रु. १८३४.४७ लाख आहे. एकूण येणे कर्जाशी ढोबळ एनपीए ४.०८% असून नक्त अनुत्पादक कर्ज ०.४७% आहे.

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

५. गुंतवणूक :-

३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रु. ३२७६१.७९ लाख आहे. पैकी सरकारी रोख्यांमधील गुंतवणूक रु. १९७४७.६५ लाख आहे. इतर बँकेत ठेवी व गुंतवणूक रु. १३०१४.१३ लाख आहे. आर्थिक वर्षात गुंतवणूकीवर बँकेस व्याजापोटी रु. २३१३.३३ लाख उत्पन्न मिळाले. गुंतवणूकीवर वार्षिक सरासरी परतावा ७.०८% मिळाला आहे.

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

६. नफा व तरतूदी :-

३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेला करपूर्व नफा रु. ९८७.३८ लाख झाला आहे.

७. आधुनिक माहिती, तंत्रज्ञान व सेवा :-

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

८. शाखा विस्तार :-

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

९. व्यवस्थापन :-

- १) **कर्मचारी** - बँकेमध्ये ३१ मार्च २०२५ रोजी अखेर अधिकारी व लेखनीक १३५ कर्मचारी व इतर श्रेणीत १९ असे एकूण १५४ कर्मचारी आहेत.
- २) **प्रशिक्षण** - कर्मचार्यांना बँकिंग क्षेत्राशी माहिती, बँकिंग क्षेत्रात होणारे बदल उत्तम ग्राहक सेवा देण्यासाठी धोरणे, तयार करण्यात आली. प्रशिक्षणाच्या माध्यमातून अद्यावत ज्ञान व माहिती देण्यात येत आहे.
आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये सर्व कर्मचार्यांना प्रशिक्षण देण्यात आले असून त्यांच्या कार्यात व कौशल्यात वाढ होत आहे.
भारतीय रिझर्व बँक व अन्य संस्थांनी आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रमात बँकेच्या कर्मचार्यांनी भाग घेतला आहे.

१०. संचालक मंडळ :-

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

११. व्यवसाय विकास व नियोजन :-

व्यवसाय आणि बँकेची प्रगती समोर ठेवून वर्ष २०२२ ते २०२७ पर्यंतचे व्हिजन तयार करण्यात आले आहे. कर्जावरील व्याजाव्यतिरिक्त इतर उत्पन्नाचे साधन म्हणून बँकेने विमा वितरण व्यवसायामध्ये पदार्पण केले आहे. बँकेने आपल्या ग्राहकांच्या सेवेसाठी मोबाईल बँकिंग ॲप अद्यावत केले आहे. आर्थिक वर्ष २०२५-२६ साठी व्यवसायाचे नियोजन केले आहे आणि प्रत्येक कर्मचार्याचा सहभाग निश्चित केला असून प्रतिसेवक नुसार उद्दिष्टे दिलेली आहेत.

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

१३. लेखा परीक्षण :-

बँकेचे सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाचे लेखा परीक्षण वैधानिक लेखापरीक्षक मे. पीजीएमजे अँड असोसिएट्स चार्टर्ड अकॉंटंट्यांनी 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 २०२४-२५ मध्ये मुख्य कार्यालय व शाखांचे समावर्ती लेखापरीक्षण केलेले आहे. दिलेल्या सुचनांचे पालन करून त्याचा आढावा ऑडीट उपसमिती सभेमध्ये घेतला जातो. भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार जोखीम आधारित अंतर्गत परीक्षणासाठी धोरण करण्यात आले आहे व शाखांचे ३१ मार्च २०२५ च्या स्थितीवर अंतर्गत परीक्षण केले आहे.

ऋणनिर्देश :-

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

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

धन्यवाद !!!

आपला

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

Annexure - A (अनुबंध-अ)

(रकम रु. लाखात)

१)	बँकेचे नांव	पवना सहकारी बँक लि., चिंचवड, पुणे.
२)	मुख्य कार्यालय पत्ता	एच -ब्लॉक, प्लॉट नं.सी-२०, पिंपरी औद्योगिक वसाहत, ऑटो क्लस्टर जवळ, चिंचवड, पुणे ४११ ०१९, फोन नं. : ०२० - ६७१७१६००/१/२/३/४
३)	नोंदणी क्रमांक व दिनांक	पी.एन.ए./बी.एन.के./२१६, दिनांक १२ जुलै १९७३
४)	रिझर्व्ह बँक परवाना क्रमांक व दिनांक	ए.सी.डी./एम.एच./४७/पी, दिनांक २ ऑगस्ट १९७४
५)	कार्यक्षेत्र	बँकेचे कार्यक्षेत्र पुणे जिल्हा व त्याभोवतीचे रायगड, ठाणे, अहमदनगर, सोलापूर व सातारा असे एकुण सहा जिल्हे
६)	एकूण शाखा	२२
७)	सभासद संख्या अ) सभासद ब) नाममात्र	१२४३४ १०६६०
८)	वसूल भाग भांडवल	३०३०.९६
९)	एकूण गंगाजळी व इतर निधी	६७१३.०१
१०)	ठेवी अ) बचत ठेव ब) चालू ठेव क) कायम व इतर ठेवी	७३९०१.०३ १७२०६.४४ ५८३४.४३ ५०८६०.१६
११)	कर्जे अ) तारणी कर्जे ब) विनातारणी कर्जे	४५०१०.०२ ४१९०७.०८ ३१०२.९४
१२)	अग्रक्रम कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	७३.४७%
१३)	दुर्बल घटक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	१७.१२%
१४)	थकबाकीचे एकूण येणे कर्जाशी प्रमाण	३.६३%
१५)	बाहेरील कर्ज अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., पुणे ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई	नाही नाही
१६)	गुंतवणूक अ) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. ब) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. क) सरकारी रोखे ड) इतर बँकांतील ठेवी ई) युनिटी बँक पर्पेच्युअल नॉन कम्युलेटिव्ह प्रेफरन्स शेअर्स फ) युनिटी बँक इक्विटी वॉरन्ट्स	३२७६१.७९ ०.३० ०.०१ १९७४७.६५ ११९१३.१६ ८८०.५३ २२०.१३
१७)	ऑडिट वर्ग	'अ'
१८)	वार्षिक निव्वळ नफा	४५१.४५
१९)	एकूण सेवक अ) अधिकारी व लेखनिक ब) शिपाई सेवक	१५४ १३५ १९
२०)	खेळते भांडवल	८५०७१.५०

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet as on 31st March, 2025

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Capital and Liabilities भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
1)	भाग भांडवल Share Capital	1	30,30,95,900.00	29,04,72,100.00
2)	राखीव व इतर निधी Reserve Fund & Other Reserves	2	67,13,00,747.66	61,98,49,535.00
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	739,01,02,625.89	715,50,25,077.14
5)	घेतलेली कर्जे / Borrowings		0.00	0.00
6)	वसुलीची बिले (येणे बाजूप्रमाणे) Bills for Collection (As per Contra)		0.00	0.00
7)	शाखांतर्गत जुळवणी Branch Adjustment		11,33,342.15	0.00
8)	थकित येणे व्याज तरतूद Overdue Interest Provision		19,67,74,434.86	17,67,99,970.49
9)	दंड शुल्क तरतूद (दुबेरजी नोंदीनुसार) Penal Charges Provision (As per Contra)		29,21,221.03	0.00
	i) दंड शुल्क थकबाकीवरील (पी.ए.) Penal Charges on Overdue A/C (P.A.)		8,20,570.35	0.00
	ii) दंड शुल्क थकबाकीवरील (एन.पी.ए.) Penal Charges On Overdue Advance A/c (N.P.A.)		21,00,650.68	0.00
10)	ठेवीवरील व्याज देणे Interest Payable on Deposits		3,77,384.00	4,77,706.00
11)	इतर देणी आणि तरतूदी Other Liabilities and Provisions	4	9,59,94,866.54	4,00,66,967.36
12)	नफा तोटा खाते Profit & Loss Account	5	4,51,45,154.62	5,25,12,425.76
	एकूण Total		870,68,45,676.75	833,52,03,781.75
	संभाव्य देणी / Contingent Liabilities	6	1,89,71,393.00	1,90,22,901.00

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,

बरोबर आहे

मे. पीजीएमजे अँड असोसिएट्स

चार्टर्ड अकाउंटंट

(FRN : 123099W)

सीए लहुराज एन. गंधे

वैधानिक लेखापरीक्षक (M.No. 112972)

युडीआयएन - २५११२९७२ बीएमएचटीक्युझेड ४३३३

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे

उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet as on 31st March, 2025

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Properties and Assets जिंदगी व येणी	Schedule परिशिष्ट	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
1)	रोख / Cash	7	51,23,57,382.78	45,23,25,525.28
2)	इतर बँकांमधील शिल्लक / Balances with Other Banks	8	122,76,22,880.11	101,01,03,310.04
3)	मागणी योग्य ठेव, शॉर्ट नोटीस / Money at Call and Short Notice		0.00	0.00
4)	गुंतवणूक / Investments	9	208,48,62,231.00	246,33,55,683.76
5)	प्रधान/उपकंपनी राज्य भागीदारी निधी खात्यांमधून केलेली गुंतवणूक Investment Out of the Principal / Subsidiary State Partnership Funds		0.00	0.00
6)	कर्ज / Loans & Advances	10	450,10,02,247.79	402,69,74,071.95
7)	येणे व्याज / Interest Receivable		22,96,69,184.86	21,85,66,454.49
	i) गुंतवणुकीवरील (पी.ए.) i) On Investment		3,28,94,750.00	4,17,66,484.00
	ii) थकबाकीवरील (एन.पी.ए.) ii) On Loans & Advances (As per Contra)		19,67,74,434.86	17,67,99,970.49
8)	दंड शुल्क तरतूद (दुबेरजी नोंदीनुसार) Penal Charges Provision (As per Contra)		29,21,221.03	0.00
	i) दंड शुल्क थकबाकीवरील (पी.ए.) Penal Charges on Overdue A/C (P.A.)		8,20,570.35	0.00
	ii) दंड शुल्क थकबाकीवरील (एन.पी.ए.) Penal Charges On Overdue Advance A/c (N.P.A.)		21,00,650.68	0.00
9)	वसुलीची बिले (देणे बाजूप्रमाणे) / Bills for Collection (As per Contra)		0.00	0.00
10)	शाखांतर्गत जुळवणी / Branch Adjustment		0.00	3,38,132.51
11)	जागा व इमारत (घसारा वजा जाता) Premises (Less Depreciation)	11	8,37,89,030.00	8,83,32,090.00
12)	स्थावर मालमत्ता (घसारा वजा जाता) Fixed Assets (Less Depreciation)	12	5,76,80,551.64	6,53,98,361.78
13)	इतर जिंदगी / Other Assets	13	69,40,947.54	98,10,151.94
14)	कर्ज वसूलीपोटी खरेदी केलेल्या मिळकती / Non-Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims		0.00	0.00
एकूण Total			870,68,45,676.75	833,52,03,781.75

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
श्री. जयनाथ नारायण काटे
श्री. अमित राजेंद्र गावडे
श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)

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

श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
सौ. जयश्री वसंत गावडे
अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे
श्री. शरद दिगंबर काळभोर
श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2025

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Expenditure खर्च	Schedule परिशिष्ट	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
1.	ठेवीवर दिलेले व्याज / Interest Paid on Deposits		38,24,36,840.95	39,03,19,450.50
2.	सेवक खर्च / Staff Expenses	14	13,56,82,291.00	13,42,83,973.23
3.	संचालक मंडळ सभा भत्ते / Director Sitting Allowance		9,80,000.00	7,64,050.00
4.	भाडे, कर व वीज खर्च / Rent, Taxes and Lighting Expenses	15	3,04,65,890.41	2,32,71,267.29
5.	विमा खर्च / Insurance	16	1,01,78,408.04	1,00,21,543.22
6.	कायदेशीर खर्च / Legal Charges	17	13,19,005.50	10,20,016.10
7.	टपाल, टेलिफोन व स्टॅम्प खर्च / Postage, Telephone and Stamps	18	38,62,211.48	37,85,364.72
8.	लेखापरीक्षकांचे शुल्क / Auditor's Fees	19	27,41,858.66	26,70,754.37
9.	घसारा व अग्रिमता / Depreciation and Amortisation	20	1,93,75,037.50	1,94,60,005.37
10.	दुरुस्ती व देखभाल खर्च / General Repairs and Maintenance		21,61,675.22	21,44,168.42
11.	छपाई व लेखनसामग्री खर्च / Printing and Stationery Expenses	21	28,29,487.04	15,62,270.40
12.	जाहिरात व प्रसिध्दी खर्च / Advertisement and Publicity Expenses		2,86,505.22	4,84,286.01
13.	स्थावर मालमत्तेच्या विक्रीतून झालेला तोटा / Loss on Sale of Fixed Assets		34,789.00	9,223.26
14.	इतर खर्च / Other Expenses	22	5,43,13,822.67	5,80,74,371.89
15.	आयकर / Income Tax Paid		2,14,93,861.85	1,58,92,180.00
16.	तरतुदी व संभाव्य देणी / Provisions & Contingencies	23	3,21,00,000.00	86,02,205.00
17.	नफा / Profit		4,51,44,399.86	5,25,11,637.63
	एकूण Total		74,54,06,084.90	72,48,76,767.41

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,
बरोबर आहे

मे. पीजीएमजे अँड असोसिएट्स
चार्टर्ड अकाउंटंट

(FRN : 123099W)

सीए लहुराज एन. गंधे

वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 112972)

युडीआयएन - २५१९२९७२ बीएमएचटीक्युझेड ४३३३

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे

उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

अध्यक्ष

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

Profit and Loss Account For The Year Ended 31st March, 2025

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	Income उत्पन्न	Schedule परिशिष्ट	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
1.	कर्जावर मिळालेले व्याज / Interest Received on Advances		47,32,72,297.91	42,62,08,482.59
2.	मिळालेले कमिशन / Commission Received	24	8,34,121.34	8,29,153.95
3.	गुंतवणूकीवर मिळालेले उत्पन्न / Income on Investments	25	22,59,36,673.50	26,08,92,537.08
4.	स्थावर मालमत्तेच्या विक्रीतून झालेला नफा / Profit on Sale of Fixed Assets		1,92,065.84	5,30,759.02
5.	सरकारी रोख्यांच्या विक्रीतून मिळालेला नफा / Profit on Sale of Government Securities		53,96,250.00	30,15,000.00
6.	इतर उत्पन्न / Other Income	26	3,77,86,408.31	2,86,00,834.77
7.	कर / Taxes	27	2,17,958.00	-
8.	तरतुदी / Provisions	28	17,70,310.00	48,00,000.00
	एकूण Total		74,54,06,084.90	72,48,76,767.41

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
श्री. जयनाथ नारायण काटे
श्री. अमित राजेंद्र गावडे
श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)

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

श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
सौ. जयश्री वसंत गावडे
अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघेरे
श्री. शरद दिगंबर काळभोर
श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट १ SCHEDULE 1 - भाग भांडवल / Share Capital			
A)	अधिकृत भाग भांडवल (रु.५०/- चे ९०,००,००० भागात विभागलेले) Authorised Share Capital (90,00,000 Shares of 50/-each)	45,00,00,000.00	45,00,00,000.00
B)	वसुल भाग भांडवल Paid Up Share Capital		
	१) वैयक्तिक Individual -		
	चालु वर्ष (C.Y. - 49,00,802 Shares of Rs.50/- each)	24,50,40,100.00	23,59,57,600.00
	मागील वर्ष (P.Y. - 47,19,152 Shares of Rs.50/- each)		
	२) सहकारी संस्था व राज्य सरकार Co-op. Institutions / State Govt.		
	चालु वर्ष (C.Y. - 0 Shares of Rs.50/- each)	0.00	0.00
	मागील वर्ष (P.Y. - 0 Shares of Rs.50/- each)		
	३) इतर Other -		
	चालु वर्ष (C.Y. - 11,61,116 Shares of Rs.50/- each)	5,80,55,800.00	5,45,14,500.00
	मागील वर्ष (P.Y. - 10,90,290 Shares of Rs.50/- each)		
	एकूण Total	30,30,95,900.00	29,04,72,100.00
परिशिष्ट २ SCHEDULE 2 - राखीव व इतर निधी / Reserve Fund and Other Reserve			
A)	वैधानिक राखीव निधी / Statutory Reserve Funds	20,09,69,122.66	18,67,64,950.00
B)	सर्वसाधारण राखीव निधी / General Reserve Fund	2,44,61,773.00	21,53,550.00
C)	इमारत निधी / Building Fund	12,00,00,000.00	11,70,00,000.00
D)	अनुत्पादित कर्ज निधी / Provision For NPA	16,30,00,000.00	15,40,00,000.00
E)	गुंतवणुक घसारा निधी / Investment Depreciation Reserve	0.00	8,50,000.00
F)	अनुत्पादित गुंतवणुक निधी / Provision for NPA Investment Reserve	8,80,52,640.00	8,80,52,640.00
G)	विशेष निधी (आयकर कायदा १९६१ कलम ३६(१) (viii) अन्वये) / Special Reserve under Income Tax Act, 1961 U/s 36 (1) (viii)	1,00,50,000.00	94,50,000.00
H)	उत्पादक जिंदगीसाठी संभाव्य तरतूद / Contingent Provision against Standard Assets	1,55,00,000.00	1,50,00,000.00
I)	माहिती तंत्रज्ञान विकास निधी / Information Technology Development Fund	25,00,000.00	20,00,000.00
J)	सभासद कल्याण निधी / Member Welfare Fund	5,00,000.00	5,80,000.00
K)	सेवक कल्याण निधी / Staff Welfare Fund	5,00,000.00	5,00,000.00
L)	निवडणूक निधी / Election Fund	14,67,212.00	11,95,168.00
M)	सभासद/संचालक/सेवक शिक्षण निधी Members / Directors / Employees Education Fund	7,00,000.00	6,28,004.00
N)	पुनर्रचीत उत्तम जिंदगी तरतूद / STD Assets Provision for Restructured Account	16,00,000.00	22,70,000.00
O)	गुंतवणुक चढउतार निधी / Investment Fluctuation Reserve	4,00,00,000.00	3,91,00,000.00
P)	तंत्रज्ञान जोखीम सुरक्षा निधी / Technology Risk Protection Fund	20,00,000.00	0.00
Q)	सुवर्ण महोत्सवी निधी / Golden Jubilee Fund	0.00	3,05,223.00
	एकूण Total	67,13,00,747.66	61,98,49,535.00

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट ३ SCHEDULE 3 - ठेवी व इतर खाती / Deposits and Other Accounts			
A)	मुदत ठेवी / Fixed Deposits		
	1) वैयक्तिक व इतर / Individuals & Others	469,47,58,502.82	456,20,11,237.86
	2) इतर संस्था / Other Societies	39,12,57,393.00	39,50,27,887.00
	Sub Total A	508,60,15,895.82	495,70,39,124.86
B)	बचत ठेवी / Saving Bank Deposits		
	1) वैयक्तिक व इतर / Individuals & Others	172,06,44,226.57	161,89,12,876.25
	2) इतर संस्था / Other Societies	0.00	6,98,934.74
	Sub Total B	172,06,44,226.57	161,96,11,810.99
C)	चालू ठेवी / Current Deposits		
	1) वैयक्तिक व इतर / Individuals & Others	56,63,26,472.31	56,34,53,468.06
	2) इतर संस्था / Other Societies	1,71,16,031.19	1,49,20,673.23
	Sub Total C	58,34,42,503.50	57,83,74,141.29
	एकूण Total A+B+C	739,01,02,625.89	715,50,25,077.14

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

परिशिष्ट ४ SCHEDULE 4 - इतर देणी आणि तरतूदी / Other Liabilities and Provisions			
A)	मागणी न केलेला लाभांश / Unclaimed Dividend	37,18,424.00	14,36,498.66
B)	ऑडिट फी देणे / Audit Fee Payable	11,75,000.00	11,50,000.00
C)	डेफर्ड टॅक्स देणे / Deferred Tax Liability Payable	12,64,336.00	15,14,646.00
D)	बोनस व सानुग्रह अनुदान देणे / Bonus Ex-Gratia Payable	66,80,452.00	65,50,318.00
E)	शिल्लक खर्च देणे / Outstanding Expenses Payable	29,53,129.32	21,23,051.00
F)	देय बिले व ड्राफ्ट्स / Payorder Payable	10,72,141.00	1,84,41,566.41
G)	प्राप्त आगाऊ कमिशन / Advance Commission Received	1,05,334.00	1,58,829.00
H)	मागणी न केलेल्या पे-ऑर्डर/डिमांड ड्राफ्ट / Unclaimed Payorder/Demand Draft	8,69,784.13	18,90,516.00
I)	कॉस्ट ऑफ प्रोसेस / Cost of Process	8,97,809.39	8,48,557.02
J)	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च देणे / AGM Expenses Payable	3,00,000.00	3,00,000.00
K)	सस्पेन्स देणे / Suspence Payable	27,75,000.00	3,50,339.00
L)	ग्रॅज्युईटी प्रिमिअम देणे / Gratuity Premium Payable	0.00	36,15,000.00
M)	रजेचा पगार देणे / Leave Salary Payable	0.00	4,00,000.00
N)	लिलाव ठेव / Auction Deposit	7,15,00,000.00	0.00
O)	आयकर देणे / Income Tax Payable	14,82,040.00	0.00
P)	जीएसटी देणे / GST Payable	9,57,076.78	11,78,749.45
Q)	जीएसटी आरसीएम देणे / GST RCM Payable	2,44,339.92	1,08,896.82
	एकूण Total	9,59,94,866.54	4,00,66,967.36

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट ५ SCHEDULE 5 - नफा-तोटा खाते / Profit & Loss Account			
A)	मागील ताळेबंदानुसार असणारा नफा /Profit as per Last Balance-Sheet (a)	5,25,12,425.76	77,84,062.13
B)	वजा : नफा वाटणी Less Appropriations of Profits for the year 2023-24		
	वैधानिक राखीव निधी /Statutory Reserve Fund	1,35,05,100.00	19,54,013.00
	लाभांश १२% प्रोरटानुसार /Dividend @12% (as per Pro-rata basis)	3,26,06,571.00	0.00
	इमारत निधी /Building Fund	30,00,000.00	15,00,000.00
	गुंतवणूक चढउतार निधी /Investment Fluctuation Reserve	9,00,000.00	25,00,000.00
	सभासद/संचालक/सेवक शिक्षण निधी Members / Directors / Employee Education Fund	0.00	6,02,257.00
	सभासद कल्याण निधी /Member Welfare Fund	0.00	70,500.00
	सेवक कल्याण निधी /Staff Welfare Fund	0.00	1,49,500.00
	सुवर्ण महोत्सव निधी /Golden Jubilee Fund	0.00	10,07,004.00
	तंत्रज्ञान विकास व सायबर सुरक्षा निधी Technology Development & Cyber Security Fund	5,00,000.00	0.00
	तंत्रज्ञान जोखीम सुरक्षा निधी Technology Risk Protection Fund	20,00,000.00	0.00
	एकूण नफा वाटणी /Total of Appropriations of Profits (b)	5,25,11,671.00	77,83,274.00
C)	शिल्लक नफा Balance of Profit after Appropriation (a-b=c)	754.76	788.13
D)	अधिक : चालू वर्षीच्या नफा-तोटा खात्यावरून आलेला नफा / Add profit for the year brought from the Profit and Loss Account	4,51,44,399.86	5,25,11,637.63
	एकूण Total (C+D)	4,51,45,154.62	5,25,12,425.76

परिशिष्ट ६ SCHEDULE ६- संभाव्य देणी / Schedule No. 6 Contingent Liabilities			
A)	हमीपत्राप्रमाणे स्विकारलेली जबाबदारी (बँक गॅरंटी) / Bank Guarantee	27,34,978.00	52,99,678.00
B)	१० वर्षे इनऑपरेटिव्ह खात्यांची रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम / 10 Year Inoperative Account Amount transfer to RBI (DEAF)	1,62,36,415.00	1,37,23,223.00
	एकूण Total	1,89,71,393.00	1,90,22,901.00

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट ७ SCHEDULE 7 - रोख / Cash			
A)	रोख रक्कम Cash in hand	4,69,68,177.00	6,21,67,753.00
B)	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियामधील खात्यावरील शिल्लक Balance with Reserve Bank of India	32,35,54,354.77	25,83,35,058.73
C)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया व राष्ट्रीयीकृत बँकांमधील खात्यावरील शिल्लक Balance with SBI and Nationalised Banks	13,44,46,363.24	12,40,05,222.52
D)	राज्य सहकारी बँकांमधील खात्यावरील शिल्लक Balance with State Co-operative Bank	6,656.61	6,556.61
E)	मध्यवर्ती सहकारी बँकांमधील चालू खात्यावरील शिल्लक Balance with Central Co-op. Banks	73,81,831.16	78,10,934.42
एकूण Total		51,23,57,382.78	45,23,25,525.28

परिशिष्ट ८ SCHEDULE 8 - इतर बँकांतील शिल्लक / Balances with Other Banks			
A)	चालू ठेवी Current Deposits इतर बँकांमधील चालू खात्यावरील शिल्लक / Balance with Other Banks	3,63,06,540.10	2,95,88,126.03
Sub Total		3,63,06,540.10	2,95,88,126.03
B)	मुदत ठेवी Fixed Deposits i) स्टेट बँक ऑफ इंडिया व राष्ट्रीयीकृत बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with SBI and Nationalised Banks	114,13,16,340.01	98,05,15,184.01
	ii) राज्य/जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with State/District Central Co-op. Banks	0.00	0.00
	iii) इतर बँकांमधील मुदत ठेवी Fixed Deposit with Other Banks	5,00,00,000.00	0.00
Sub Total		119,13,16,340.01	98,05,15,184.01
एकूण Total A+B		122,76,22,880.11	101,01,03,310.04

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट ९ SCHEDULE 9 - गुंतवणूक / Investments			
A)	केंद्र व राज्य सरकारी रोखे (पुस्तकी किंमत) Central and State Government Securities (at book value) a. दर्शनी किंमत Face value चालू वर्ष (C.Y. - 199,50,00,000.00) मागील वर्ष (P.Y. - 239,53,60,000.00) b. बाजारभावाप्रमाणे किंमत Market value चालू वर्ष (C.Y. - 201,31,53,015.00) मागील वर्ष (P.Y. - 235,24,23,833.76) c. वरीलपैकी राखीव निधी गुंतवणुक (पुस्तकी किंमत) / of which Reserve Fund Investment (at book value) चालू वर्ष (C.Y. - 34,58,25,000.00) मागील वर्ष (P.Y. - 19,63,97,500.00)	197,47,65.381.00	235,32,58,833.76
	Sub Total A	197,47,65.381.00	235,32,58,833.76
B)	इतर मान्यता प्राप्त रोखे / Other Approved Securities	0.00	0.00
	Sub Total B	0.00	0.00
C)	भाग / Shares सहकारी संस्थांच्या भागामधील गुंतवणूक / Shares in Co-op. Inst. महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई / MSC Bank, Mumbai पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. पुणे / PDCC Bank, Pune	1,000.00 30,000.00	1,000.00 30,000.00
	Sub Total C	31,050.00	31,050.00
D)	सार्वजनिक क्षेत्रातील संस्थांच्या बॉण्ड्समधील गुंतवणूक / Bonds of PSU	0.00	0.00
	Sub Total D	0.00	0.00
E)	इतर गुंतवणूक / Other Investment i) युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक पर्पेच्युअल नॉन क्युमुलेटीव्ह प्रेफरन्स शेअर्स /Unity Small Finance Bank Perpetual Non-Cumulative Preference Shares ii) युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक इक्विटी वॉरंटस् / Unity Small Finance Bank Equity Warrants	8,80,52,640.00 2,20,13,160.00	8,80,52,640.00 2,20,13,160.00
	Sub Total E	11,00,65,800.00	11,00,65,800.00
	एकूण Total A+B+C+D+E	208,48,62,231.00	246,33,55,683.76

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट १० SCHEDULE 10 - कर्जे / Advances			
A)	अल्प मुदतीची कर्जे, कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट्स व बिले / Short-Term Loans, Cash Credit, Overdrafts and Bills Discounted of which Secured Against a) सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे / Govt. and Other approved Securities 0.00 0.00 b) इतर नजरगहाण तारण कर्जे / Other Tangible Securities 53,38,69,740.73 58,89,39,569.00 c) विनातारण कर्जे / Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities 0.00 2,56,963.00 वैयक्तिक कर्जे / Of the Advances, amount due from individuals चालू वर्ष / Current Year Rs.44,95,92,442.32 मागील वर्ष / Previous Year Rs.46,27,41,318.52 थकित कर्जे/ Of the Advances, amount overdue चालू वर्ष / Current Year Rs.2,43,55,166.99 मागील वर्ष / Previous Year Rs.1,44,28,617.09 बुडित व संशयित कर्जे / Considered Bad and Doubtful of recovery चालू वर्ष / Current Year Rs.2,42,30,980.11 मागील वर्ष / Previous Year Rs.3,81,47,289.41		
	Sub Total A	53,38,69,740.73	58,91,96,532.00
B)	मध्यम मुदतीची कर्जे/ Medium Term Loans of which Secured Against a) सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे / Govt. and Other approved Securities 0.00 0.00 b) इतर नजरगहाण तारण कर्जे / Other Tangible Securities 40,55,27,978.50 40,45,65,493.93 c) विनातारण कर्जे Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities 31,02,93,773.60 38,24,13,210.05 वैयक्तिक कर्जे / Of the Advances, amount due from individuals चालू वर्ष / Current Year Rs.59,14,51,767.08 मागील वर्ष / Previous Year Rs.78,69,78,703.98 थकित कर्जे/ Of the Advances, amount overdue चालू वर्ष / Current Year Rs.4,26,15,045.80 मागील वर्ष / Previous Year Rs.4,18,74,752.60 बुडित व संशयित कर्जे / Considered Bad and Doubtful of recovery चालू वर्ष / Current Year Rs.4,18,79,844.91 मागील वर्ष / Previous Year Rs.3,81,16,961.91		
	Sub Total B	71,58,21,752.10	78,69,78,703.98

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट १० SCHEDULE 10 - कर्जे / Advances			
C)	दीर्घ मुदतीची कर्जे / Long Term Loans of which Secured Against a) सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त कर्जे / Govt. and Other approved Securities b) इतर नजरगहाण तारण कर्जे / Other Tangible Securities c) विनातारण कर्जे / Unsecured Advances / Surety Loans with or without Collateral Securities वैयक्तिक कर्जे / Of the Advances, amount due from individuals चालू वर्ष / Current Year Rs.250,87,66,932.87 मागील वर्ष / Previous Year Rs.191,70,38,490.93 थकित कर्जे / Of the Advances, amount overdue चालू वर्ष / Current Year Rs.9,64,31,085.73 मागील वर्ष / Previous Year Rs.6,78,99,999.80 बुडित व संशयित कर्जे / Considered Bad and Doubtful of recovery चालू वर्ष / Current Year Rs.11,73,66,158.44 मागील वर्ष / Previous Year Rs.11,30,65,436.11	0.00 325,13,10,754.96 0.00	0.00 265,07,98,835.97 0.00
	Sub Total C	325,13,10,754.96	265,07,98,835.97
	एकूण Total A+B+C	450,10,02,247.79	402,69.74.071.95

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

परिशिष्ट ११ SCHEDULE 11 - जागा व इमारत (घसारा वजा जाता) / Premises (Less Depereciation)			
A)	जागा / Land	5,21,73,254.00	5,32,03,454.00
B)	इमारत / Building	3,16,15,775.00	3,51,28,635.00
C)	लीज होल्ड बिल्डींग / Lease Hold Building	1.00	1.00
	एकूण Total	8,37,89,030.00	8,83,32,090.00

परिशिष्ट १२ SCHEDULE 12 - स्थावर मालमत्ता (घसारा वजा जाता) / Fixed Assets (Less Depreciation)			
A)	फर्निचर व फिक्चर्स / Furnitures and Fixtures	2,45,23,576.01	2,68,05,008.01
B)	डेड स्टॉक / Dead Stock	71,51,709.70	79,46,437.70
C)	वाहने / Vehicles	25,01,335.00	16,24,407.00
D)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन व इक्वीपमेंट्स / Electrical Installation and Equipments	1,54,67,241.81	1,79,14,549.81
E)	कॉम्प्युटर हार्डवेअर / Computer Hardware	70,50,938.12	85,28,305.76
F)	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर / Computer Software	9,85,751.00	25,79,653.50
	एकूण Total	5,76,80,551.64	6,53,98,361.78

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे ताळेबंद पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट १३ SCHEDULE 13 - इतर जिंदगी / Other Assets and Receivables			
A)	स्टॉक ऑफ स्टेशनरी / Stock of Stationery	8,20,304.52	10,48,092.18
B)	एमएसईबी मीटर ठेव / MSEB Meter Deposit	4,07,600.00	4,07,600.00
C)	आगाऊ केलेला खर्च / Prepaid Expenses	12,44,119.50	10,86,521.50
D)	आगाऊ रक्कम येणे / Advance Receivable	63,275.18	0.00
E)	किरकोळ येणी / Miscellaneous Receivables	25,000.00	1,00,000.00
F)	समारंभ उचल येणे / Festival Advance Receivable	7,13,600.00	7,55,000.00
G)	आयकर येणे / Income Tax Receivable	8,83,685.89	51,07,720.49
H)	जीएसटी येणे / GST Receivable	8,39,611.49	5,62,197.44
I)	वसुली रक्कम येणे / Recovery Amount Receivable	6,93,331.83	3,05,492.83
J)	जीएसटी कॅश लेजर खाते / GST Paid Cash Ledger Account	1,65,312.00	3,96,547.00
K)	एनपीसीआय टीडीएस रक्कम येणे / TDS Receivable for NPCI	21,778.13	16,900.50
L)	ग्रॅज्युइटी फंड / Gratuity Fund	10,63,329.00	0.00
M)	रिझर्व्ह बँकेकडून येणे असलेली डीईएफ रक्कम / DEAF Fund Receivable From RBI	0.00	24,080.00
एकूण Total		69,40,947.54	98,10,151.94

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

परिशिष्ट १४ SCHEDULE 14 - सेवक खर्च / Staff Expenses			
A)	पगार व भत्ते / Salary & Allowances	10,69,77,016.00	10,19,14,556.00
B)	भविष्य निर्वाहनिधी / P.F. Contribution	99,70,402.00	94,45,378.00
C)	गणवेश खर्च / Uniform Expenses	4,13,220.00	3,15,363.73
D)	भविष्य निर्वाहनिधीवरील प्रशासकिय खर्च / Admin Charges of EPF	5,60,880.00	4,95,490.00
E)	ग्रॅज्युइटी फंड प्रिमियम / Gratuity Fund Premium	24,53,634.00	1,44,58,721.50
F)	कामगार कल्याण निधी / Labour Welfare Fund	13,575.00	6,798.00
G)	सेवक विमा हप्ता / Staff Insurance Premium	19,04,169.00	15,69,090.00
H)	रजा रोखीकरण / Leave Encashment	1,32,93,533.00	60,78,576.00
I)	स्टायपेंड रक्कम / Stipend Payment	80,862.00	0.00
J)	सेवक कल्याण खर्च / Staff Welfare Exp	15,000.00	0.00
एकूण Total		13,56,82,291.00	13,42,83,973.23

परिशिष्ट १५ SCHEDULE 15 - भाडे, मालमत्ता कर, वीज व इंधन खर्च / Rent, Taxes, Lighting and Fuel Expenses			
A)	मालमत्ता कर / Taxes-Property Tax	58,96,752.00	11,61,543.00
B)	शाखा मालमत्ता भाडे / Rent For Premises	1,77,51,579.81	1,56,11,355.00
C)	मशिन भाडे / Rent For Machinery	16,59,328.60	15,82,546.29
D)	वीज बिल / Electric Bill	49,75,172.00	47,10,430.00
E)	जनरेटर इंधन खर्च / Generator Fuel Expenses	1,83,058.00	2,05,393.00
एकूण Total		3,04,65,890.41	2,32,71,267.29

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट १६ SCHEDULE 16 - विमा खर्च / Insurance Expenses			
A)	वाहन विमा / Vehicle Insurance	51,691.00	44,239.00
B)	डीआयसीजीसी विमा / DICGC Insurance	93,30,891.04	91,02,636.22
C)	विमा / Fire and Other Insurance	7,95,826.00	8,74,668.00
	एकूण Total	1,01,78,408.04	1,00,21,543.22

परिशिष्ट १७ SCHEDULE 17 - कायदेशीर खर्च / Legal Expenses			
A)	कायदेशीर खर्च / Legal Fees	48,350.00	1,50,250.00
B)	वकिल फी / Advocate Fee	6,01,081.80	6,54,340.00
C)	कायदेशीर कागदपत्रांवरील खर्च / Expenses on Legal Documents	6,41,073.70	1,86,426.10
D)	म्युच्युअल फंडावरील मुद्रांक शुल्क / Stamp Duty on Mutual Fund	28,500.00	29,000.00
	एकूण Total	13,19,005.50	10,20,016.10

परिशिष्ट १८ SCHEDULE 18 - टपाल, टेलिफोन व स्टॅम्प खर्च / Postage, Telephone and Stamps			
A)	पोस्टेज खर्च / Postage Expenses	1,33,568.00	1,19,268.00
B)	टेलिफोन बिल / Telephone Bill	27,81,829.74	28,36,481.33
C)	एसएमएस चार्जेस / SMS Charges	9,46,813.74	8,29,615.39
	एकूण Total	38,62,211.48	37,85,364.72

परिशिष्ट १९ SCHEDULE 19 - लेखापरीक्षकांचे शुल्क / Auditor's Fees			
A)	समावर्ती लेखा परीक्षण शुल्क / Concurrent Audit Fees	12,12,984.00	11,14,330.00
B)	वैधानिक लेखा परीक्षण शुल्क / Statutory Audit Fees	11,80,862.16	11,50,674.37
C)	सिस्टीम लेखा परीक्षण शुल्क / System Audit Fees	3,48,012.50	4,05,750.00
D)	कर लेखा परीक्षण शुल्क / Tax Audit Fees	32,700.00	27,250.00
	एकूण Total	27,41,858.66	26,70,754.37

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट २० SCHEDULE 20 - घसारा व अग्रिमत्ता / Depreciation and Ammourtisation			
A)	डेड स्टॉक / Dead Stock	7,94,728.00	8,79,398.00
B)	इलेक्ट्रीकल इन्स्टॉलेशन / Electrical Installation	27,12,257.00	31,57,932.00
C)	इमारत / Building & Lease Hold Building	35,12,860.00	39,13,262.00
D)	वाहन / Vehicle	3,34,523.00	2,86,656.00
E)	हार्डवेअर व सॉफ्टवेअर / Hardware & Software	82,88,957.50	72,14,237.37
F)	फर्निचर व फिक्चर्स / Furniture & Fixture	27,01,512.00	29,78,320.00
G)	जागेच्या किंमतीतील घसारा / Ammourtisation of Land Value	10,30,200.00	10,30,200.00
	एकूण Total	1,93,75,037.50	1,94,60,005.37

परिशिष्ट २१ SCHEDULE 21 - छपाई व लेखनसामुग्री खर्च / Printing and Stationery Expenses			
A)	स्टेशनरी छपाई / Printing & Stationery	27,35,745.04	14,62,246.40
B)	झेरोक्स खर्च / Xerox Expenses	93,742.00	1,00,024.00
	एकूण Total	28,29,487.04	15,62,270.40

परिशिष्ट २२ SCHEDULE 22 - इतर खर्च Other Expenses			
A)	पाणी बिल / Water Bill	38,391.00	71,977.00
B)	व्यावसायिक खर्च / Professional Charges	10,19,135.10	9,84,322.59
C)	सफाई खर्च / Safai Expenses	3,81,304.16	3,64,908.21
D)	आरटीओ फी / R. T. O. Fees	0.00	36,800.00
E)	वसुली खर्च / Recovery Expenses	0.00	4,700.00
F)	समारंभ खर्च / Expenses on Ceremonies	4,13,845.20	2,50,053.90
G)	क्लिरिंग कुरिअर चार्जेस / Clearing Courier Charges	7,55,200.00	7,04,000.00
H)	ऑफिस खर्च / Office Expenses	21,82,621.53	21,48,703.89
I)	किरकोळ खर्च / Miscellaneous Expenses	5,16,854.00	6,71,174.28
J)	प्रवास खर्च / Travelling Expenses	2,59,392.00	2,87,410.00
K)	वार्षिक सभा खर्च / Annual General Meeting Expenses	2,75,371.12	3,22,815.56
L)	वर्गणी / Subscriptions	1,06,780.00	1,07,030.00
M)	ग्रंथालयीन पुस्तके व नियतकालिके / Library Books & Periodicals	4,800.50	12,542.63
N)	लॉकर भाडे / Locker Rent Charges	2,360.00	2,360.00
O)	वाहन खर्च / Vehicle Expenses	1,30,656.80	1,09,535.59
P)	वार्षिक देखभाल खर्च / Annual Maintenance Expenses	21,15,100.09	9,31,306.31
			P.T.O.

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट २२ SCHEDULE 22 - इतर खर्च Other Expenses			
Q)	सिक््युरिटी खर्च / Security Expenses	59,30,661.27	52,41,729.50
R)	व्यवसाय कर / Profession Tax	2,500.00	2,500.00
S)	सिबील चार्जेस / CIBIL Expenses	4,02,730.38	3,62,089.06
T)	सेरसाई खर्च / Cersai Expenses	10,000.00	0.00
U)	सीसीआयएल व बँक चार्जेस / CCIL & Bank Charges	1,12,696.93	1,96,707.03
V)	पिग्मी एजंट ला दिलेले कमिशन / Commission on Daily Recurring Deposit (Pigmy)	2,82,683.94	2,97,634.62
W)	वाहन इंधन खर्च / Vehicle Fuel Expenses	2,49,977.78	1,99,335.94
X)	तांत्रिक सेवा / Technical Services	83,98,668.59	90,15,033.87
Y)	वार्षिक तांत्रिक/सॉफ्टवेअर शुल्क /Annual Technical / Software Charges	43,30,599.16	26,19,174.93
Z)	रुपे एटीएम इश्युअर व्यवहार खर्च / Rupay ATM Issuer Transaction Expenses	10,15,762.04	13,98,574.91
AA)	आयएमपीएस कमिशन / IMPS Commission Paid	23,831.32	48,110.64
AB)	एनपीसीआय स्विचिंग फी / NPCI Switching Fees	3,67,387.95	3,04,680.30
AC)	सरकारी रोख्यांवरील निरस्त अधिमूल्य / Premium Ammourtised on Govt. Securities	1,37,415.00	1,37,792.00
AD)	युपीआय कमिशन / UPI Commission Paid	5,73,128.90	3,74,642.99
AE)	एनपीसीआय डिजीटल व्यवहार पेनल्टी / NPCI Digital Transactions Penalty Paid	1,575.00	1,099.50
AF)	एकरकमी कर्ज परतफेड योजना खर्च / OTS Expenses	2,34,16,747.10	3,08,44,281.92
AG)	एमएमएस एनपीसीआय चार्जेस / MMS NPCI Charges Paid	1,486.57	1,437.78
AH)	रुपे कार्ड व युपीआय इन्सेटीव्ह /Incentive Paid for Rupay Card & UPI	2,83,011.07	4,846.17
AJ)	आरटीजीएस व एनइएफटी प्रक्रीया शुल्क/RTGS/ NEFT Processing Charges Paid	1,510.70	8,834.25
AJ)	जीएसटी खर्च / GST Expenses	2,889.47	682.55
AK)	सीकेवायसी खर्च / CKYC Expenses	0.00	5,543.97
AL)	एटीएम चार्जबॅक खर्च/ ATM Chargeback Expenses	5,500.00	0.00
AM)	निवडणूक खर्च/ Election Expenses	2,72,044.00	0.00
AN)	सेवक कल्याण खर्च/ Member Welfare Expenses	1,37,000.00	0.00
AO)	सभासद/संचालक/सेवक प्रशिक्षण खर्च / Member/Director/Employee Education Expenses	152204.00	0.00
	एकूण Total	5,43,13,822.67	5,80,74,371.89

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट २३ SCHEDULE 23 - तरतुदी आणि संभाव्य देणी / Provisions & Contingencies			
A)	अनुत्पादित कर्ज खात्यांवरील तरतुद / Provision for NPA	3,10,00,000.00	70,26,320.00
B)	गुंतवणूक घसारा निधी तरतुद / Provision for Investment Depreciation Reserve	0.00	8,50,000.00
C)	डेफर्ड कर / Deferred Tax	0.00	4,03,885.00
D)	आयकर कायदा कलम 36(1) नुसार तरतुद / Provision For I.T. Act. U/S 36(1)	6,00,000.00	3,22,000.00
E)	उत्पादित कर्ज खात्यांवरील संभाव्य तरतुद / Cont. Provision for STD. Assets	5,00,000.00	0.00
एकूण Total		3,21,00,000.00	86,02,205.00

परिशिष्ट २४ SCHEDULE 24 - मिळालेले कमिशन / Commission Received			
A)	डिमांड ड्राफ्ट / एनईएफटी / आरटीजीएस / ई-पे कमिशन / Demand Draft / NEFT / RTGS / E-Pay Commission	7,24,644.66	6,38,617.84
B)	सॉल्व्हन्सी सर्टिफिकेट कमिशन / Solvency Certificate Commission	2,820.48	34,600.00
C)	बँक गॅरंटी कमिशन / Bank Guarantee Commission	74,727.00	1,08,887.66
D)	मुदतपूर्व पिग्मी कमिशन / Pre Closure Pigmy Commission	26,481.66	42,408.44
E)	एनपीसीआय एसीएच व्यवहारावरील कमिशन / Commission on NPCI ACH Transactions	5,447.54	4,640.01
एकूण Total		8,34,121.34	8,29,153.95

परिशिष्ट २५ SCHEDULE 25 - गुंतवणूकीवर मिळालेले उत्पन्न / Income on Investments			
A)	गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज / Interest Received on Investment		
	i) सरकारी रोखे / Government Securities	13,54,28,227.57	17,06,68,232.33
	ii) मुदत ठेवी / Fixed Deposits	7,05,25,165.20	6,70,85,505.00
	iii) म्युच्युअल फंडातील गुंतवणूकीवरील उत्पन्न / Income Received on Debt Mutual Funds	71,21,995.33	1,22,59,657.35
Sub Total A		21,30,75,388.10	25,00,13,394.68
B)	लाभांश उत्पन्न / Dividend Income		
	i) दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक लि., मुंबई / MSC Bank Ltd., Mumbai	100.00	100.00
	ii) पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., पुणे / PDCC Bank Ltd., Pune	2,404.00	2,404.00
	iii) युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक / Unity Small Finance Bank	8,80,526.40	8,80,526.40
Sub Total B		8,83,030.40	8,83,030.40
C)	बाजारातील कर्जाऊ दिलेल्या रकमेवरील व्याज (कॉल मनी) / Interest on Market Lending	1,19,78,255.00	99,96,112.00
Sub Total C		1,19,78,255.00	99,96,112.00
एकूण Total A+B+C		22,59,36,673.50	26,08,92,537.08

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट २६ SCHEDULE 26 - इतर उत्पन्न / Other Income			
A)	चेक बुक शुल्क / Cheque Book Charges	6,12,542.06	5,73,730.52
B)	फॉर्म फी / Form Fees	3,40,150.00	3,45,366.00
C)	कर्ज अर्ज छाननी शुल्क / Application Scrutiny Charges	95,68,612.80	82,37,406.00
D)	खाते हाताळणी शुल्क / Accounts Handling Charges	32,73,191.37	26,52,028.97
E)	इतर जमा / Other Receipts	12,43,028.59	25,92,211.47
F)	किमान शिल्लक ठेव शुल्क / Minimum Balance Charges	0.00	2,358.57
G)	चेक रिटर्न शुल्क / Cheque Return Charges	16,76,516.46	21,38,965.80
H)	पासबुक शुल्क / Pass Book Charges	7,170.00	6,800.00
I)	खाते बंद करणे शुल्क / Accounts Closing Charges	11,629.16	11,158.68
J)	लॉकर भाडे / Locker Rent	17,04,423.54	16,13,384.00
K)	स्टॉप पेमेंट शुल्क / Stop Payment Charges	27,450.00	27,800.00
L)	कार्पोरेट एजन्सी कमिशन / Corporate Agency Insurance Commission Received	8,60,085.07	5,53,000.21
M)	कर्ज प्रकरणे भेट फी / Loan Visit Fees	2,93,900.00	2,51,589.00
N)	सिबिल शुल्क / CIBIL Charges	5,66,050.00	5,22,950.00
O)	पोस्टेज शुल्क / Postage Charges	28,512.07	16,527.16
P)	वसुली शुल्क / Recovery Charges	1,71,234.00	1,67,601.00
Q)	एसएमएस शुल्क / SMS Charges	19,52,357.16	16,74,854.63
R)	जाहिरात खर्च वसूल / Advertisement Exps Received	8,623.50	40,269.60
S)	वकील फी वसूल / Advocate Fee Collected	5,24,750.00	85,040.00
T)	प्रोफेशनल फी वसूल / Professional Fee Collected	12,000.00	12,000.00
U)	सेरसाई शुल्क / Cersai Charges	92,500.00	4,900.00
V)	एटीएम व्यवहार शुल्क / ATM Transaction Charges	2,55,696.21	2,88,636.82
W)	रुपे एटीएम व्यवहार रक्कम / Rupay ATM Acquirer Transaction Amount Received	51,57,505.02	46,85,417.01
X)	आयसीआयसीआय इश्युअर एटीएम शुल्क / ICICI Issuer ATM Charges Received	71,867.52	1,74,254.27
Y)	आयएमपीएस अँक्वायरर व्यवहार रक्कम / IMPS Acquirer Transaction Amount Received	33,709.90	37,559.65
Z)	एटीएम वार्षिक शुल्क / ATM Yearly Charges	20,18,655.15	15,59,948.57
AA)	जीएसटी खर्च / GST Expenses	0.00	0.00
AB)	युपीआय अँक्वायरर व्यवहार रक्कम / UPI Acquirer Transaction Amt Received	3,41,137.49	2,12,333.39
AC)	एनपीसीआय डिजिटल व्यवहार दंड रक्कम / NPCI Digital Transactions Penalty Received	98,690.61	61,178.23
AD)	रुपे कार्ड व युपीआय इन्सेंटीव्ह रक्कम / Incentive Received for Rupay Card & UPI	4,92,675.71	30,515.72
AE)	दुबार शेअर्स सर्टिफिकेट शुल्क / Duplicate Share Certificate Charges	300.00	450.00
AF)	आरटीजीएस व एनइएफटी प्रक्रिया व्यवहार रक्कम / RTGS/ NEFT Processing Charges Rec	0.00	20,599.50
AG)	एटीएम चार्जबॅक उत्पन्न / ATM Chargeback Received	6,000.00	0.00
AH)	दंडात्मक शुल्क उत्पन्न / Penal Charges Received	28,18,481.92	0.00
AI)	जादाचा ग्रॅज्युईटी खर्च उलटवणे / Excess Gratuity Expenses Reversed	35,16,963.00	0.00
	एकूण Total	3,77,86,408.31	2,86,00,834.77

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

दिनांक ३१-०३-२०२५ अखेरचे नफा तोटा पत्रक, परिशिष्ट

(Amt. in ₹)

Sr. No. अ. क्र.	तपशील Particulars	Year ended 31-03-2025 (Current Year)	Year ended 31-03-2024 (Previous Year)
परिशिष्ट २७ SCHEDULE 27 - कर / Taxes			
A)	आयकर परताव्यावर मिळालेले व्याज / Interest Received on Income Tax Refund	2,17,958.00	0.00
	एकूण Total	2,17,958.00	0.00

परिशिष्ट २८ SCHEDULE 28 - तरतुदी / Provisions			
A)	पुनर्रचना केलेल्या कर्ज खात्यांसाठी केलेली तरतूद उलटवणे / Provision For Restructured Account	6,70,000.00	48,00,000.00
B)	डेफर्ड टॅक्स / Deferred Tax	2,50,310.00	0.00
C)	गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद उलटवणे / Execess Provision IDR Reversed	8,50,000.00	0.00
	एकूण Total	17,70,310.00	48,00,000

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सोबत जोडलेल्या लेखापरिक्षण अहवालानुसार
मे. पीजीएमजे अँड असोसिएट्स
चार्टर्ड अकाउंटंट

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे
उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे
अध्यक्ष

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर
श्री. जयनाथ नारायण काटे
श्री. अमित राजेंद्र गावडे
श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर
अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे
(तज्ञ संचालक)

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

श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे
श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर
सौ. जयश्री वसंत गावडे
अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघरे
श्री. शरद दिगंबर काळभोर
श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे
श्री. संभाजी धोंडीबा दोंडकर

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
Pavana Sahakari Bank Ltd.
Chinchwad, Pune

REPORT ON THE FINANCIAL STATEMENTS

We have audited the accompanying Financial Statements of Pavana Sahakari Bank Ltd, Chinchwad, Pune, which comprises of Balance Sheet as at March 31, 2025 and the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow Statement for the year ended on March 31, 2025 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the bank along with its twenty two branches audited by us for the period from April 01, 2024 to March 31, 2025.

OPINION

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (AACS), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the rules made there under and other applicable Acts and the guidelines and circulars issued by the Reserve Bank of India (RBI) and Registrar of Cooperative Societies, in the manner so required for the Bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2025; and
- In the case of the Statement of Profit and Loss of the profit for the financial year ended on that date.
- In case of Cash Flow Statement of the Cash Flows for the financial year ended as on that date.

Basis of Opinion:

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Banking Regulations Act, 1949 and the rules made there under and under the provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the rules made there under and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

Management is responsible for preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, provisions of Banking Regulation Act, 1949 (AACS) and the rules made there under, provisions of Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the rules made there under and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and Registrar of Cooperative Societies from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error. In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. The Board of Directors are also responsible for overseeing Bank's Financial Reporting progress.

Auditors' Responsibility:

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit.

We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of going concern basis of accounting and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

As required by Rule 69 of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, read with section 30 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS), we report that:

- The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) read with the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules there under.
- We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and found them to be satisfactory;
- In our opinion, proper books of accounts as required by Act, rules and bye-laws of the Bank have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books.
- The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
- The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns of the Bank;
- The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Urban Cooperative Banks;
- For the year under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For **PGMJ & Associates**

Chartered Accountants

FRN: 123099W

(**CA Lahuraj N.Gande**)

Partner

MRN: 112972

UDIN: 25112972BMHTQZ4333

Place: Pune

Date: 24/06/2025

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ४ : मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२४-२५ चा नफा वाटणीस मान्यता देणे.

आर्थिक वर्षात बँकेस निव्वळ नफा रु. ४,५१,४४,३९९.८६ इतका झाला. मागील वर्षाअखेरीस शिल्लक असलेला नफा रु.७५४.७६/- असा एकूण निव्वळ नफा रु. ४,५१,४५,१५४.६२ एवढा आहे. सदर निव्वळ नफ्याची वर्गवारी खालीलप्रमाणे करावी अशी मा.संचालक मंडळ यांनी शिफारस केली असून त्यास आपण मंजूरी द्यावी.

सन २०२४-२५ नफा वर्गवारी			
अ. क्र.	तपशील	रुपये	पैसे
१)	राखीव निधी	१,१२,८६,२८८.६६	
२)	लाभांश प्रॉरेटानुसार (१०%)	२,९७,८९,९६६.००	
३)	शिल्लक नफा	४०,६८,८९९.९६	
	एकुण	४,५१,४५,१५४.६२	

विषय क्र.५ : मा.संचालक मंडळाने तयार केलेल्या सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रकाची माहिती घेणे.
अंदाज पत्रक सन २०२५-२६

खर्च बाबी	अंदाज रुपये	पैसे	उत्पन्न बाबी	अंदाज रुपये	पैसे
ठेवी व बाहेरील कर्जावरील दिलेले व्याज	४१,८३,८६,९३०		कर्जावरील व्याज	५१,७०,५५,०००	
सेवक पगार, भत्ते, भविष्य निधी, ग्रॅज्युईटी सेवक प्रशिक्षण इ.	१५,६३,८२,४०८		गुंतवणूकीवरील व्याज	२४,४४,८३,०३०	
संचालक मंडळ सभा, भत्ता व प्रशिक्षण खर्च	११,७६,०००		कमिशन व डिस्काउंट	८,३६,९६९	
भाडे, कर, वीज विमा खर्च	४,५८,५७,३०३		इतर उत्पन्न	४,६५,०९,७८३	
छपाई, स्टेशनरी	२९,८५,०२३				
जाहिरात	१०,४३,८०७				
टपाल, टेलिफोन इ.	४३,५६,४७१				
कोर्ट खर्च, प्रोफेशनल व लिगल चार्जेस इ.	२७,२६,४९८				
ऑडिट फी	२९,२९,३२३				
ए एस पी चार्जेस	२,०९,९९,७१०				
घसारा	२,०४,२९,३४६				
दुरुस्ती व वार्षिक देखभाल खर्च	४१,७६,३६४				
पीग्मी एजंट कमिशन	२,८८,३३८				
इतर खर्च	३,३९,४४,४९२				
आयकर तरतूद	२,३०,७०,७१०				
इतर तरतुदी	१०,००,०००				
निव्वळ नफा	६,९२,९२,९३९				
एकुण	८०,८८,७६,७७४		एकुण	८०,८८,७६,७७४	

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

विषय क्र. ८ : बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.

(रक्कम रु. लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१-३-२०२४ अखेर येणेबाकी	२०२४-२०२५ मधील वाटप व व्याज	२०२४-२०२५ मधील वसुली	३१-३-२०२५ अखेर येणेबाकी	थकबाकी
१)	संचालक :					
	अ) कर्जे	०.००	०.२५	०.००	०.२५	०.००
	ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
	एकूण (अ+ब)	०.००	०.२५	०.००	०.२५	०.००
२)	नातेवाईक :					
	अ) कर्जे	२४४.६८	१०६.७४	१३१	२२१.०६	०.००
	ब) कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट	०.८४	०.००	०.००	०.००	०.००
	एकूण (अ+ब)	२४५.५२	१०६.७४	१३१.२०	२२१.०६	०.००
	एकूण (१+२)	२४५.५२	१०६.७४	१३१.२०	२२१.३१	०.००

सदर एकूण येणे कर्जाचे एकूण निव्वळ मागणी व देयता रक्कमेशी ०.२४% इतके प्रमाण आहे.

भावपूर्ण श्रद्धांजली



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



Schedule No. 29

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS Forming Part of Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31.03.2025

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :

1) ACCOUNTING CONVENTIONS :

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

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

2) INVESTMENTS :

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

3) ADVANCES :

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

4) FIXED ASSETS :

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

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

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

5) DEPRECIATION :

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

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

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

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

6) TAXATION

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

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

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

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

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

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

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y. 2023-24
	Deferred tax assets		
1	Investment valuation-HTM	0.50	0.50
1	WDV of Fixed Assets	11.08	8.57
	Sub - Total (A)	11.58	9.07
	Deferred tax Liability		
1	Special Reserve created u/s 36(i)(viii)	24.22	24.22
	Sub - Total (B)	24.22	24.22
	Net Deferred tax Asset/(Liability)(A)-(B)	(12.64)	(15.15)

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

(Rs. in Lakhs)

SR NO	PARTICULARS	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2025	GRATUITY (FUNDED) 31.03.2024
1	Discount Rate	6.90%	7.20%
2	Expected Return on Plan assets	7.25%	7.25%
3.	Salary Escalation Rate	6% p.a.	8% p.a.
4.	Reconciliation of opening and closing balance of the present value of the defined benefit obligation		
I	Present value of obligation as at 01.04.2024	383.30	295.00
II	Interest Cost	27.03	20.53
III	Current service cost	34.63	23.73
IV	Benefits Paid	(15.77)	(42.56)
V	Actuarial gains/(loss) on obligations	(8.46)	(132.43)
VI	Present value of obligation as at 31.03.2025	420.73	429.13
5	Reconciliation of opening and closing balance of fair value of fair plan asset		
I	Fair value of plan assets as at 01.04.2024	411.83	322.27
II	Expected Return on plan assets	29.60	25.74
III	Contributions	8.87	108.18
IV	Mortality Charges and taxes	(2.23)	(1.98)
V	Benefits paid	(15.76)	(42.56)
VI	Actuarial gains/ (loss) on plan assets	(0.95)	0.18
VII	Fair value of plan assets as at 31.03.2025	431.36	411.83
6	Amount recognized in Balance Sheet		
I	Present value of obligation as at 31.03.2025	420.73	429.13
II	Fair value of plan assets as at 31.03.2025	431.36	411.83
III	Net Asset/ (liability) required to be recognized as at 31.03.2025	10.63	(17.30)
IV	Net Asset/ (liability) recognized as at 31.03.2025	10.63	(36.15)
V	Difference* (III-IV)	0.00	(18.85)
7	Expenses recognized in profit & loss Account		
I	Current service cost	34.63	23.72
II	Interest Cost	27.02	20.52
III	Expected Returns on plan assets	(29.60)	(25.74)
IV	Actuarial Loss/(gain)	7.52	132.25
V	Expenses of current year as per Actuarial Report	24.53	150.76
VI	Expenses of current year as per Profit and Loss A/c	24.53	144.59
VII	Difference* (V-VI)	0.00	6.17

(Rs. in Lakhs)

SR NO	PARTICULARS	LEAVE ENCASHMENT PLAN 31.03.2025
1	Discount Rate	6.90%
2	Expected Return on Plan assets	7.25%
3.	Salary Escalation Rate	6.00%
4.	Reconciliation of opening and closing balance of the present value of the defined benefit obligation	
I	Present value of obligation as at 01.04.2024	371.86
II	Interest Cost	25.38
III	Current service cost	37.77
IV	Benefits Paid	(38.73)
V	Actuarial gains/(loss) on obligations	26.37
VI	Present value of obligation as at 31.03.2025	422.65
5	Reconciliation of opening and closing balance of fair value of fair plan asset	
I	Fair value of plan assets as at 01.04.2024	275.87
II	Expected Return on plan assets	22.19
III	Contributions	99.23
IV	Mortality Charges and taxes	-
V	Benefits paid	(38.73)
VI	Actuarial gains/ (loss) on plan assets	-
VII	Fair value of plan assets as at 31.03.2025	358.56
6	Amount recognized in Balance Sheet	
I	Present value of obligation as at 31.03.2025	422.65
II	Fair value of plan assets as at 31.03.2025	358.56
III	Net Asset/ (liability) required to be recognized as at 31.03.2025	(64.09)
7	Expenses recognized in profit & loss Account	
I	Current service cost	37.77
II	Interest Cost	25.37
III	Expected Returns on plan assets	(22.19)
IV	Actuarial Loss/(gain)	26.37
V	Expenses of current year as per Actuarial Report	67.32
VI	Expenses of current year as per Profit and Loss A/c*	132.94

* Includes previous financial year payments

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

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

10) VALUATION OF STATIONERY STOCK:

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

11) PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

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

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

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

12) Accounting Standard 17- Segment Reporting

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

PART A: BUSINESS SEGMENTS

(Amount in ₹ Crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024
Revenue	-	-	-	-	-	-	-	-	74.54	72.49
Result	-	-	-	-	-	-	-	-	9.87	7.70
Unallocated Expenses									-	-
Operating profit									9.87	7.70
Income Taxes									(2.15)	(1.59)
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	(3.21)	(0.86)	-	-	(3.21)	(0.86)
Net Profit									4.51	5.25
Other Information:									-	-
Segment Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	850.02	814.86
Unallocated Assets									20.66	18.66
Total Assets									833.52	833.52
Segment liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	841.11	811.83
Unallocated liabilities									29.57	21.69
Total liabilities									870.68	833.52

Note : No disclosure need be made in the shaded portion

PART B: Geographic Segments

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

13) Accounting Standard 18 – Related Party Disclosures

The Bank has disclosed material particulars of loans to Directors' relatives outstanding as on 31.03.2025. 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. 2024-25	Previous Year F.Y.2023-24
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	30.31	29.05
ii)	Additional Tier 1 capital*/Other Tier 1 capital@	37.09	34.07
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	67.40	63.12
iv)	Tier 2 capital	6.48	6.16
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	73.87	69.28
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	444.65	398.90
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@)	6.82%	7.28%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	15.16%	15.82%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.45%	1.55%
x)	Capital to Risk Weighted Assets ratio (CRAR)	16.61%	17.37%
xi)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	0%	0%
	b) State Government (specify name)	0%	0%
	c) Sponsor Bank	0%	0%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.00	0.00
xii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year of which :	0.00	0.00
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which		
	a) Perpetual Cumulative Preference Shares	0.00	0.00
	b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares	0.00	0.00

b) Draw down from Reserves:

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31/03/2025	31/03/2024	Remark
1	Member Welfare Fund	0.17	0.25	Medical Assistance to Members
2	Member/Directors/Employees Education Fund	2.80	3.72	Training Expenses to Staff, Member & Directors
3	Bad & Doubtful Debts Reserve	220.00	440.26	Provision made out of Past years' Net Profit Appropriation Reversed
4	Standard Assets Provision for Restructured Account	6.70	48.00	Excess Provision Reversed
5	Election Fund	0.00	1.05	
6	Golden Jubilee Fund	3.05	15.01	Excess Provision Reversed

2. Asset Liability Management:

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities- 31/03/2025

(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	8.58	27.31	95.20	109.97	153.25	160.09	31.24	153.37	739.01
Advances	5.17	8.95	24.14	47.94	65.39	168.11	85.10	45.30	450.10
Investments	20.93	19.45	69.24	78.79	0.00	7.00	6.85	125.35	327.61
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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

(Amount in ₹ Crore)

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

3. Investments:

a) Composition of Investment Portfolio as on 31.03.2025:

(Amount in Rs. Crore)

	Investments in India							Investments outside India			
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India
Held to Maturity											
Gross	172.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	172.06	0.00	0.00	0.00	172.06
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	172.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	172.06	0.00	0.00	0.00	172.06
Available for Sale											
Gross	25.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25.42	0.00	0.00	0.00	25.42
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	25.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25.42	0.00	0.00	0.00	25.42
Held to Trading											
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	197.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	197.48	0.00	0.00	0.00	197.48
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	197.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	197.48	0.00	0.00	0.00	197.48

(Amount in Rs. Crore)

b) Composition of Investment Portfolio as on 31.03.2024:

	Investments in India							Investments outside India			
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India
Held to Maturity											
Gross	170.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170.92	0.00	0.00	0.00	170.92
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	170.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170.92	0.00	0.00	0.00	170.92
Available for Sale											
Gross	64.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64.40	0.00	0.00	0.00	64.40
Less: Provision for depreciation and NPI	0.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.00	0.00	0.00	0.09
Net	64.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64.31	0.00	0.00	0.00	64.31
Held to Trading											
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	235.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	235.23	0.00	0.00	0.00	235.23
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.40
Less: Provision for depreciation and NPI	0.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.00	0.00	0.00	0.09
Net	235.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	235.23	0.00	0.00	0.00	235.23

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

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2024 -25	Previous Year F.Y.2023 -24
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.08	0.00
b) Add: Provisions made during the year	0.11	0.45
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.19	0.37
d) Closing balance	0.00	0.08
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	3.91	3.66
b) Add: Amount transferred during the year	0.09	0.25
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	4.00	3.91
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	10.98%	5.18%

d) Sale and transfer to/from HTM category

During the year ended March 31, 2025 and previous year ended March 31, 2024, the value of sales/transfers of securities to/from HTM category (excluding one-time transfer of securities, sales to RBI under pre-announced open market operation auctions, repurchase of government securities by Government of India and repurchase of the state development loans by concerned state government, as permitted by RBI guidelines) exceeded 5.0% of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year. However, the transfer of securities from AFS to HTM category were one time transfer with the approval of the Board of Directors and hence same has been excluded for reporting here.

b) Non – SLR Investment Portfolio:

i) Non- Performing Non-SLR Investments

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2024 -25	Previous Year F.Y.2023 -24
a)	Opening balance	8.80	4.40
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	4.40
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	8.80	8.80
e)	Total provisions held	8.80	8.80

ii) Issuer Composition of Non - SLR Investments:

(Amount in Rs. Crore)

Sr.No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	122.76	98.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others	11.01	11.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
g)	Provision held towards depreciation	8.80	8.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total *	124.97	100.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

f) REPO transaction (in face value terms) :

Transactions during the year Nil (Previous Year Nil)

4. Asset Quality

a) Classification of advances and provisions held: as on 31.03.2025

(Amount in Rs. Crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	383.76	0.83	18.09	0.01	18.93	402.69
Add: Additions during the year					2.05	182.62
Less: Reductions during the year*					2.64	135.21
Closing balance					18.34	450.10
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical / Prudential Write Offs						
iv)Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	1.50	0.12	15.26	0.02	15.40	16.90
Add: Fresh provisions made during the year					3.10	3.10
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					2.20	2.20
Closing balance of provisions held	1.55	0.12	16.17	1.50	16.30	17.80
Net NPAs						
Opening Balance					3.53	0.00
Add: Fresh additions during the year					0.00	0.00
Less: Reductions during the year					1.49	0.00
Closing Balance					2.04	0.00

(Amount in Rs. Crore)

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

Ratios (In per cent)	Previous Year F.Y.2023-24	Current Year F.Y. 2024-25
Gross NPA to Gross Advances	4.08%	4.70%
Net NPA to Net Advances	0.47%	0.91%
Provision coverage ratio	88.88%	81.35%

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

(Amount in Rs. Crore)

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

(Amount in Rs. Crore)

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

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

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Sector	Current Year F.Y. 2024-25			Previous Year F.Y. 2023-24		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	28.75	0.45	2.45	17.96	0.84	4.40
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending.	58.29	11.08	60.41	141.87	15.60	82.40
c)	Services	132.71	4.89	26.66	18.74	0.05	0.30
d)	Personal loans	76.13	0.31	1.69	63.27	0.63	3.30
	Subtotal (i)	295.88	16.73	91.21	241.84	17.12	90.40
ii)	Non Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Industries	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	154.22	1.61	8.79	160.85	1.81	9.60
	Subtotal (ii)	154.22	1.61	8.79	160.85	1.81	9.60
	Total (i+ii)	450.10	18.34	100.00	402.69	18.93	100.00

c) Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in Rs. Crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year F.Y. 2024 25	Previous Year F.Y.2023 24	Current Year F.Y. 2024 25	Previous Year F.Y.2023 24	Current Year F.Y. 2024 25	Previous Year F.Y.2023 24	Current Year F.Y. 2024 25	Previous Year F.Y.2023 24	Current Year F.Y. 2024 25	Previous Year F.Y.2023 24
Standard	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sub standard	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

d) Disclosure of transfer of loan exposures

Bank has not transferred/ acquired any default stressed loan to/ from other entities during the financial year 2024-25 and previous financial year 2023-2024.

e) Fraud accounts

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

(Amount in ₹ Crore)

	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y.2023-24
Number of frauds reported	0.00	0.00
Amount involved in fraud (Rs. Crore)	0.00	0.00
Amount of provision made for such fraud (Rs. Crore)	0.00	0.00
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	0.00	0.00

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

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

Half yearly Disclosure for the period of March 31, 2025

(Amount in Rs. 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*	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	5.53	0	0	1.25	4.28
Others	-	-	-	-	-
Total	5.53	0	0	1.25	4.28

Half yearly Disclosure for the period of September 30, 2024

(Amount in Rs. 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*	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	6.24	-	0	1.1	5.53
Others	-	-	-	-	-
Total	6.24	-	0	1.17	5.53

5) Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in Rs. Crore)

Category	Current Year F.Y. 2024 -25	Previous Year F.Y.2023 -24
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.	12.89	17.60
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;	13.62	15.50
c) Investments in Mortgage -Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	0.00	0.00
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
II) Indirect Exposure		
Fund based and non - fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	26.51	33.10

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

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

d) Unsecured advances

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2024 -25	Previous Year F.Y.2023 -24
Total unsecured advances of the bank	31.04	38.27
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

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

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

a) Concentration of deposits

(Amount in Rs Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y. 2023-24
Total deposits of the twenty largest depositors	81.92	34.01
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	11.06%	4.75%

b) Concentration of advances*

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y. 2023-24
Total advances of the twenty largest depositors	77.50	76.02
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	17.22%	18.88%

*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 Rs. Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y. 2023-24
Total exposures to the twenty largest borrowers / customers	48.14	34.04
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to total exposure of the bank on borrowers / customers	10.69%	8.45%

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

d) Concentration of NPAs

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y. 2023-24
Total exposures to the twenty largest borrowers / customers	16.94	17.25
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to the total Gross NPAs	92.36%	91.09%

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

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

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

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y.2023-24
i)	Opening Balance of amounts transferred to DEA Fund	1.3723	1.0342
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.2643	0.3737
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.0130	0.0356
iv)	Closing balance of amount transferred to DEA Fund	1.6236	1.3723

9. Disclosure of complaints

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

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y.2023-24
	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	3	NIL
3	Number of complaints disposed during the year	3	NIL
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	NIL	NIL
4	Number of complaints pending at the end of the year	NIL	NIL
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	1	NIL
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	1	NIL
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	NIL	NIL
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	NIL	NIL

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

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
	31.03.2025				
Ground - 1	Nil	46	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total					
	31.03.2024				
Ground - 1	Nil	152	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total					

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

The Reserve Bank of India has NOT imposed any penalty for any reason on the Bank during the financial year 2024-25.

11 . Other Disclosures:

a) Business Ratios:

(Amount in Rs. Crore)

Particular	Current Year F.Y. 2024 -25	Previous Year F.Y.2023 -24
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.22%	8.42%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.54%	0.46%
iii) Cost of Deposits	5.24%	5.53%
iv) Net Interest Margin	3.80%	4.02%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.16%	0.94%
vi) Return on Assets	0.55%	0.65%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	7.72	6.86
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.03	0.03

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 Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2024 -25	Previous Year F.Y.2023 -24
1	Commission from Selling of Non-Life Insurance Policies	0.09	0.05
2	Commission from Selling of Life Insurance Policies	0.00	0.00
	TOTAL	0.09	0.05

c) Marketing and distribution:

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

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

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

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

e) Provisions and contingencies:

(Amount in Rs. Crore)

Provisions Debited to Profit and Loss Account	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y.2023-24
Provision for NPI	0.00	0.00
Provision towards STD Assets	0.05	0.00
Provision towards NPA	3.10	0.70
Provision made towards Income tax	0.00	0.00
Provision for Investment Depreciation Reserve	0.00	0.09
Other Provision and Contingencies (with details)		
a) Deferred Tax	0.00	0.04
b) Special Reserve	0.06	0.03

f) Payment to DICGC Insurance Premium:

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y.2023-24
i	Payment of DICGC Insurance Premium	1.02	1.02
	September	0.50	0.51
	March	0.52	0.51
ii	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

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

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y.2023-24
1.	Fund Based against own Fixed Deposits	1.31	0.75
2.	Non Funded based (Guarantees L/C etc.)	-	-
3.	Staff Loans to Relatives of Directors	0.90	1.71

h) Disclosure of Other Assets :

As on 31st March, 2025 funds for Gratuity created as per Actuarial Report taken in compliance of AS-15.

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

लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून तपासले,

बरोबर आहे

मे. पीजीएमजे अॅण्ड असोसिएट्स

चार्टर्ड अकौंटंट

(FRN : 123099W)

सीए लहुराज एन. गंधे

वैधानिक लेखापरिक्षक (M.No. 112972)

युडीआयएन - २५११२९७२ बीएमएचटीक्यूझेड ४३३३

श्री. मनेश बबन बोन्हाडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. वसंत आनंदराव लोंढे

उपाध्यक्ष

श्री. ज्ञानेश्वर पांडुरंग लांडगे

अध्यक्ष

संचालक मंडळ

श्री. विठ्ठल सोमाजी काळभोर

श्री. जयनाथ नारायण काटे

श्री. अमित राजेंद्र गावडे

श्री. बिपीन निवृत्ती नाणेकर

अॅड. नितीन ज्ञानेश्वर लांडगे

(तज्ञ संचालक)

श्री. शांताराम दगडू गराडे

श्री. जितेंद्र मुरलीधर लांडगे

श्री. सचिन बाजीराव चिंचवडे

श्री. दादू लक्ष्मण डोळस

अॅड. गोरक्षनाथ नथु काळे

(तज्ञ संचालक)

श्री. सुनिल शंकर गव्हाणे

श्री. सचिन ज्ञानेश्वर काळभोर

सौ. जयश्री वसंत गावडे

अॅड. उर्मिला तुळशीराम काळभोर

श्री. शिवाजी हरीभाऊ वाघरे

श्री. शरद दिगंबर काळभोर

श्री. चेतन बाळासाहेब गावडे

श्री. संभाजी धोंडीबा दौंडकर



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

Cash Flow Statement as on 31st March 2025 रोखता प्रवाहाचे विवरण - ३१ मार्च २०२५ अखेर

(₹ In Lakhs)					
	तपशिल	३१.०३.२०२५ अखेर		३१.०३.२०२४ अखेर	
A)	Cash flows from Operating Activities				
	Profit as Per P & L		451.44		525.12
	Add:				
1	Depreciation on Fixed Assets	193.75		194.60	
2	Loss from Sale of or dealing with Banking assets	0.35		0.09	
3	Amortisation of Govt. Security Premium	1.37		1.38	
4	Income Tax Paid for Previous Year	-		-	
5	Bad & Doubtful Debt Reserve	310.00		70.26	
6	Investment Depreciation reserve against PMC Bank Investment	-		-	
7	Special Reserve (Income Tax)	6.00		3.22	
8	Other Provisions	10.66		-	
9	Investment Depreciation Reserve	-8.50		8.50	
10	Deferred Tax Expenses	-		4.04	
11	Income Tax	-		-	
12	Bad Debts written off	-		-	
13	Loss on sale / Redemption of Investment	-		-	
			513.63		282.09
			965.08		807.21
	Less:				
1	Profit from sale of Banking Assets	1.92		5.31	
2	Excess Liability Written Back (Revaluation)	-		-	
3	Deferred Tax Income	2.50		-	
4	Excess provision for Gratuity Expenses Reversed	-		-	
5	Profit from sale of Investment- Non SLR	53.96		30.15	
6	Dividend Income	0.03		0.03	
7	Provision for Restructured Accounts	6.70		48.00	
			65.11		83.48
	Operating profit before changes in Operating Assets		899.97		723.73
A-i)	(Increase) / Decrease in Operating Assets				
1	Funds advanced to customers	-4,740.28		-5,542.89	
2	Interest Receivable	88.72		-29.98	
3	(Additions) / Deductions of Investments	3,837.55		49.99	
4	Other Assets	34.58		935.35	
A-ii)	Increase / (Decrease) in Operating Liabilities				
1	Deposits from Customers	2,350.78		3,716.80	
2	Other Liabilities	569.61		194.00	
			2,140.94		-676.72
	Net Cash from Operating Activities		3,040.91		47.01
B)	Cash flows from Investing Activities				
1	Dividend received	0.03		0.03	
2	(Purchase)/ Sale of Fixed Assets	-69.57		-134.04	



पवना सहकारी बँक लि., पुणे

Cash Flow Statement as on 31st March 2025 रोखता प्रवाहाचे विवरण - ३१ मार्च २०२५ अखेर

(Rs. In Lakhs)					
	Net Cash from Investing Activities		-69.54		-134.01
C)	Cash flows from Financing Activities				
1	Share Capital	126.24		139.92	
2	Payment of Dividend	-326.07		-	
3	Reserves & Funds	4.01		-12.16	
4	Borrowings	-		-	
	Net Cash from Financing Activities		-195.82		127.75
	Net Increase / (Decrease) in Cash & Cash Equivalents		2,775.55		40.74
	Note:				
	Cash & Cash Equivalents				
	Cash		469.72		621.68
	Bank Balance		16,930.12		14,002.61
	Cash & Cash Equivalents		17,399.84		14,624.29
	Net Increase / (Decrease) in Cash & Cash Equivalents		2,775.55		40.74
	Cash & Cash Equivalents at the beginning of the year		14,624.29		14,583.55
	Cash & Cash Equivalents at the end of the year		17,399.84		14,624.29



बँकेच्या ५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी दिपप्रज्वलन करताना
मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व संचालक मंडळ



बँकेच्या ५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी सहकार महर्षी खा. स्व. अण्णासाहेब मगर
यांना अभिवादन करताना मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व संचालक मंडळ



बँकेच्या ५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी सभासदांना संबोधित करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे.



बँकेच्या ५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेप्रसंगी उपस्थित सभासद



बँकेच्या ५९ व्या वर्धापन दिनी दिपप्रज्वलन करताना
मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व इतर मान्यवर मा. संचालक मंडळ



बँकेच्या ५९ व्या वर्धापनदिन प्रसंगी सहकार महर्षी खा. स्व. अण्णासाहेब मगर
यांना अभिवादन करताना मा. अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे व संचालक मंडळ



बँकेच्या ५९ व्या वर्धापन दिनानिमित्त बँकेचे सभासद, ग्राहक व हितचिंतक यांना संबोधित करताना बँकेचे अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर लांडगे



बँकेच्या ५९ व्या वर्धापन दिनानिमित्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघ मर्यादित पुणे यांच्या वतीने बँकेच्या सभासदांना प्रशिक्षण देताना प्राचार्य मा. श्री. हिरामण ढोरे

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

बँकेची पंचवार्षिक प्रगती दर्शविणारा तक्ता

अ.क्र.	तपशील	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२२	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२५
१	वसूल भाग भांडवल	२६ कोटी ९४ लाख	२७ कोटी १३ लाख	२७ कोटी ६४ लाख	२९ कोटी ०४ लाख	३० कोटी ९६ लाख
२	गंगाजळी व इतर निधी	५० कोटी २७ लाख	५२ कोटी ८३ लाख	६० कोटी ९८ लाख	६१ कोटी ९८ लाख	६७ कोटी १३ लाख
३	ठेवी	६३५ कोटी ७५ लाख	६५९ कोटी ०३ लाख	६७८ कोटी ३३ लाख	७१५ कोटी ५० लाख	७३९ कोटी ०३ लाख
४	कर्जे	३६८ कोटी ८५ लाख	३५२ कोटी ८४ लाख	३४७ कोटी २७ लाख	४०२ कोटी ६९ लाख	४५० कोटी १० लाख
५	गुंतवणूक	२९५ कोटी ८८ लाख	३३५ कोटी ७४ लाख	३५० कोटी ५२ लाख	३४४ कोटी ३८ लाख	३२७ कोटी ६९ लाख
६	निव्वळ नफा	२ कोटी ८६ लाख	४ कोटी ८ लाख	७७ लाख	५ कोटी २५ लाख	४ कोटी ५१ लाख
७	खेळते भांडवल	७२१ कोटी १६ लाख	७४७ कोटी ५८ लाख	७६९ कोटी ८१ लाख	८१५ कोटी ८४ लाख	८१५ कोटी ८४ लाख
८	लाभांश	८%	८%	-	१२%	१०% (सुचित)
९	सभासद	१०८७८	११५०७	११९५०	१२२८७	१२४३४
१०	शाखा	२२	२२	२२	२२	२२
११	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

बँकेची शाखानिहाय माहिती

(रक्कम रु. लाखात)

शाखा	दि.३१/०३/२०२२ अखेर		दि.३१/०३/२०२३ अखेर		दि.३१/०३/२०२४ अखेर		दि.३१/०३/२०२५ अखेर	
	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे
चिंचवड	८३५०.०९	२३६८.६५	८३७५.३०	२१०७.४२	१०१४५.७५	३६६९.५९	८३०२.२६	४१४५.२७
कासारवाडी	६८७४.५०	१५३५.१८	७१३२.५०	१३५४.०७	६९६९.९९	१४४०.९७	७६०२.५६	११२९.०४
भोसरी	९१७५.५२	४०६३.३८	१०५९२.६३	३३६२.६६	११४३७.७०	३२२८.९५	११०६८.८३	२६५५.४७
पिंपरी	८२७९.६२	१४८८.८८	८०५६.६२	२०८२.६१	८९६०.०६	३०५०.२६	९२७७.३९	३६२६.०९
काळेवाडी	४९१७.६०	१७७३.३८	४२९३.५०	१८५२.७५	४१७५.६०	१७०२.२३	४२९८.५७	१६९४.७३
आकुर्डी	५४१९.९४	३००९.७६	५४६६.८८	३४६५.४४	५९१७.०३	४०८८.८९	६१०६.९२	३९८४.६३
वाकड	२४९५.१३	१०१९.८२	२८५६.६८	७५४.०२	२४०२.००	९६१.८०	२७३९.९७	१०६१.७७
सोमाटणे फाटा	३४४५.८५	३६८१.४१	२८७५.५२	३२२२.८८	२९९१.३९	२७०३.६२	३२०३.८७	२८४८.३२
चिंबळी	१९६५.८८	७७२.०६	१९६४.४८	८८२.५३	२१३२.५२	७९२.०५	३३५६.३१	१०३०.५७
रावेत	२७९४.४०	३१५६.०३	२२१४.१८	३१७५.८७	२५१९.१८	३७५४.८४	२७७६.१६	३४१५.२०
आळंदी	१७१०.१३	१५४६.१५	२८३३.९२	११९०.८६	२२०४.८५	१३९४.६५	२६१०.०५	१६७३.५१
दापोडी	२०२४.०२	६०१.१७	२२१४.०४	७७०.३७	२४६२.२५	१०७५.२३	२४१५.९५	१९८९.०६
वाघोली	५३३.३७	१७८८.३५	४६०.९१	१८८३.७८	३९८.११	३५१०.३९	७७९.९०	६४४३.६१
पाषाण	१०१६.४९	५८६.५७	८५८.२६	६७९.८६	९०५.०१	५६६.१०	८८२.९९	६२९.९२
देहुगाव	१२६८.०७	१५०५.०२	१०२८.२९	१२५९.६३	११२२.३४	११२४.२७	१४३१.१२	१०३८.५२
वडगाव (मावळ)	४२५.८९	६७७.५९	४३०.१५	५३२.५२	४६९.१६	७७९.१३	५६८.६८	९५२.४७
स्पाईन रोड	२३२६.८६	१०५१.६८	२४७६.५९	१०१२.५३	२६७५.६१	९७२.६३	२५२४.८५	८७६.४७
कामशेत	१८६.३९	७६३.७१	२०५.८९	७९२.४७	३१३.४९	७४१.४८	२५३.०५	९६६.६१
शिक्रापुर	५११.७९	१३०२.६५	४५३.७४	१२४१.८२	५३०.१४	१०३५.४९	२६३.००	८३४.०७
मारुंजी-नरे	७५०.२२	५८४.४७	९१३.६१	६०५.९५	९१२.१७	८४९.६९	१०७२.९८	७३९.१४
इंदुरी	६१३.४२	८११.५३	१०९३.४३	१०६३.७१	५१०.०३	१४१९.७९	५७०.९५	१३८०.७९
चिखली	८१८.५२	७४६.९८	१०३६.३१	९३९.६१	१३९५.८५	११८९.२९	१७९४.६७	१८०७.१४
मुख्य कार्यालय	-	४५०.०५	-	४९३.५१	०.००	२१८.३९	०.००	८७.६२
एकूण	६५९०३.७०	३५२८४.४७	६७८३३.४३	३४७२६.८७	७१५५०.२५	४०२६९.७४	७३९०१.०३	४५०१०.०२

पवना सहकारी बँक लि., पुणे

बँकेची पंचवार्षिक प्रगती दर्शविणारा तक्ता

अ.क्र.	तपशील	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२२	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२५
१	वसूल भाग भांडवल	२६ कोटी ९४ लाख	२७ कोटी १३ लाख	२७ कोटी ६४ लाख	२९ कोटी ०४ लाख	३० कोटी ९६ लाख
२	गंगाजळी व इतर निधी	५० कोटी २७ लाख	५२ कोटी ८३ लाख	६० कोटी ९८ लाख	६१ कोटी ९८ लाख	६७ कोटी १३ लाख
३	ठेवी	६३५ कोटी ७५ लाख	६५९ कोटी ०३ लाख	६७८ कोटी ३३ लाख	७१५ कोटी ५० लाख	७३९ कोटी ०३ लाख
४	कर्जे	३६८ कोटी ८५ लाख	३५२ कोटी ८४ लाख	३४७ कोटी २७ लाख	४०२ कोटी ६९ लाख	४५० कोटी १० लाख
५	गुंतवणूक	२९५ कोटी ८८ लाख	३३५ कोटी ७४ लाख	३५० कोटी ५२ लाख	३४४ कोटी ३८ लाख	३२७ कोटी ६९ लाख
६	निव्वळ नफा	२ कोटी ८६ लाख	४ कोटी ८ लाख	७७ लाख	५ कोटी २५ लाख	४ कोटी ५१ लाख
७	खेळते भांडवल	७२१ कोटी १६ लाख	७४७ कोटी ५८ लाख	७६९ कोटी ८१ लाख	८१५ कोटी ८४ लाख	८१५ कोटी ८४ लाख
८	लाभांश	८%	८%	-	१२%	१०% (सुचित)
९	सभासद	१०८७८	११५०७	११९५०	१२२८७	१२४३४
१०	शाखा	२२	२२	२२	२२	२२
११	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

बँकेची शाखानिहाय माहिती

(रक्कम रु. लाखात)

शाखा	दि.३१/०३/२०२२ अखेर		दि.३१/०३/२०२३ अखेर		दि.३१/०३/२०२४ अखेर		दि.३१/०३/२०२५ अखेर	
	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे	ठेवी	कर्जे
चिंचवड	८३५०.०९	२३६८.६५	८३७५.३०	२१०७.४२	१०१४५.७५	३६६९.५९	८३०२.२६	४१४५.२७
कासारवाडी	६८७४.५०	१५३५.१८	७१३२.५०	१३५४.०७	६९६९.९९	१४४०.९७	७६०२.५६	११२९.०४
भोसरी	९१७५.५२	४०६३.३८	१०५९२.६३	३३६२.६६	११४३७.७०	३२२८.९५	११०६८.८३	२६५५.४७
पिंपरी	८२७९.६२	१४८८.८८	८०५६.६२	२०८२.६१	८९६०.०६	३०५०.२६	९२७७.३९	३६२६.०९
काळेवाडी	४९१७.६०	१७७३.३८	४२९३.५०	१८५२.७५	४१७५.६०	१७०२.२३	४२९८.५७	१६९४.७३
आकुर्डी	५४१९.९४	३००९.७६	५४६६.८८	३४६५.४४	५९१७.०३	४०८८.८९	६१०६.९२	३९८४.६३
वाकड	२४९५.१३	१०१९.८२	२८५६.६८	७५४.०२	२४०२.००	९६१.८०	२७३९.९७	१०६१.७७
सोमाटणे फाटा	३४४५.८५	३६८१.४१	२८७५.५२	३२२२.८८	२९९१.३९	२७०३.६२	३२०३.८७	२८४८.३२
चिंबळी	१९६५.८८	७७२.०६	१९६४.४८	८८२.५३	२१३२.५२	७९२.०५	३३५६.३१	१०३०.५७
रावेत	२७९४.४०	३१५६.०३	२२१४.१८	३१७५.८७	२५१९.१८	३७५४.८४	२७७६.१६	३४१५.२०
आळंदी	१७१०.१३	१५४६.१५	२८३३.९२	११९०.८६	२२०४.८५	१३९४.६५	२६१०.०५	१६७३.५१
दापोडी	२०२४.०२	६०१.१७	२२१४.०४	७७०.३७	२४६२.२५	१०७५.२३	२४१५.९५	१९८९.०६
वाघोली	५३३.३७	१७८८.३५	४६०.९१	१८८३.७८	३९८.११	३५१०.३९	७७९.९०	६४४३.६१
पाषाण	१०१६.४९	५८६.५७	८५८.२६	६७९.८६	९०५.०१	५६६.१०	८८२.९९	६२९.९२
देहुगाव	१२६८.०७	१५०५.०२	१०२८.२९	१२५९.६३	११२२.३४	११२४.२७	१४३१.१२	१०३८.५२
वडगाव (मावळ)	४२५.८९	६७७.५९	४३०.१५	५३२.५२	४६९.१६	७७९.१३	५६८.६८	९५२.४७
स्पाईन रोड	२३२६.८६	१०५१.६८	२४७६.५९	१०१२.५३	२६७५.६१	९७२.६३	२५२४.८५	८७६.४७
कामशेत	१८६.३९	७६३.७१	२०५.८९	७९२.४७	३१३.४९	७४१.४८	२५३.०५	९६६.६१
शिक्रापुर	५११.७९	१३०२.६५	४५३.७४	१२४१.८२	५३०.१४	१०३५.४९	२६३.००	८३४.०७
मारुंजी-नरे	७५०.२२	५८४.४७	९१३.६१	६०५.९५	९१२.१७	८४९.६९	१०७२.९८	७३९.१४
इंदुरी	६१३.४२	८११.५३	१०९३.४३	१०६३.७१	५१०.०३	१४१९.७९	५७०.९५	१३८०.७९
चिखली	८१८.५२	७४६.९८	१०३६.३१	९३९.६१	१३९५.८५	११८९.२९	१७९४.६७	१८०७.१४
मुख्य कार्यालय	-	४५०.०५	-	४९३.५१	०.००	२१८.३९	०.००	८७.६२
एकूण	६५९०३.७०	३५२८४.४७	६७८३३.४३	३४७२६.८७	७१५५०.२५	४०२६९.७४	७३९०१.०३	४५०१०.०२

शाखा

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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