



पिंपरी चिंचवड सहकारी बँक मर्यादित, पिंपरी

‘दृष्टीकोन - विकासाचा व समाजसेवेचा’

ताळेबंद पत्रक BALANCE SHEET

दिनांक ३१.३.२०२० अखेर

रुपये	CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी	रुपये
31.03.2019		31.03.2020
--	1. SHARE CAPITAL * भाग भांडवल	
10,00,00,000.00	a) Authorised Share Capital * अधिकृत भाग भांडवल	10,00,00,000.00
	(40,00,000/- (Shares of Rs. 25 Each) * रु.२५ प्रत्येक भाग	
6,16,10,300.00	b) Subscribed & Paid up Share Capital * वसूल भाग भांडवल	5,88,23,700.00
5,53,57,900.00	i) Individual * व्यक्तिगत (21,37,352 Shares Rs. 25 Each)	5,34,33,800.00
62,52,400.00	ii) Other Institution * इतर संस्था (2,15,596 Shares Rs.25 Each)	53,89,900.00
19,84,31,779.58	2. RESERVE AND OTHER FUNDS * राखीव व इतर निधी	23,48,15,606.58
5,30,67,441.48	a) Reserve Fund * राखीव निधी	5,48,06,583.48
3,24,00,000.00	b) Building Fund * इमारत निधी	3,24,00,000.00
6,00,09,435.10	c) Reserve for Bad Debts * संशियित व बुडीत निधी	10,32,16,110.10
52,50,000.00	d) Contingent Against Standard Assets * उत्पादित कर्ज तरतुद	52,50,000.00
14,00,000.00	e) Dividend Equilisation Fund * लाभांश समीकरण निधी	14,00,000.00
1,50,85,000.00	f) Investment Fluctuation Reserve * गुंतवणूक चढउतार निधी	1,83,20,000.00
1,79,69,903.00	g) Building Revaluation Reserve * इमारत पुर्नमुल्यांकन निधी	1,61,72,913.00
5,90,000.00	h) Members Welfare Fund * सभासद कल्याण निधी	5,90,000.00
1,00,000.00	i) Charity Fund * धर्मदाय निधी	1,00,000.00
50,000.00	j) Director & Staff Training Fund * संचालक व सेवक प्रशि.निधी	50,000.00
6,10,000.00	k) Staff Welfare Fund * सेवक कल्याण निधी	6,10,000.00
1,00,000.00	l) Branch Development Fund * शाखा विकास निधी	1,00,000.00
1,00,000.00	m) Technology Development Fund * तंत्रज्ञान विकास निधी	1,00,000.00
1,00,000.00	n) Bank Silver Jubilee * रौप्य महोत्सव निधी	1,00,000.00
1,00,000.00	o) Election Fund * निवडणुक निधी	1,00,000.00
1,15,00,000.00	p) Investment Depreciation Reserve * गुंतवणुक घसारा निधी	15,00,000.00
2,01,91,29,240.71	3. DEPOSITS * ठेवी	1,75,12,17,109.46
1,53,82,76,459.13	a) Fixed Deposits * मुदत ठेवी	1,32,38,04,541.68
1,35,43,29,541.13	a) Individuals * व्यक्तिगत	1,21,11,41,767.68
18,39,46,918.00	b) Cooparative & Other Institution * सहकारी व इतर संस्था	11,26,62,774.00
33,51,65,791.94	b) Saving Deposit * बचत ठेवी	31,24,00,800.11
32,51,73,322.91	a) Individuals * व्यक्तिगत	30,55,66,802.08
99,92,469.03	b) Cooparative & Other Institution * सहकारी व इतर संस्था	68,33,998.03
14,56,86,989.64	c) Current Deposit * चालु ठेवी	11,50,11,767.67
13,83,80,915.70	a) Individuals (Firm/Partnership) * व्यक्तिगत	11,21,72,691.05
73,03,073.94	b) Cooparative & Other Institution * सहकारी व इतर संस्था	28,39,076.62
2,27,91,71,320.29	Total B/F	2,04,48,56,416.04



पिंपरी चिंचवड सहकारी बँक मर्यादित, पिंपरी

‘दृष्टीकोन - विकासाचा व समाजसेवेचा’

ताळेबंद पत्रक BALANCE SHEET

दिनांक ३१.३.२०२० अखेर

रुपये			रुपये
31.03.2019	PROPERTIES & ASSETS * मालमत्ता व येणी		31.03.2020
2,84,45,129.00	1. CASH & BANK BALANCE * रोख व बँक शिल्लक		1,87,60,038.00
2,84,45,129.00	a) Cash in hand * रोख शिल्लक	1,87,60,038.00	
16,74,78,422.62	2. BALANCES WITH OTHER BANKS		16,90,34,182.69
	* इतर बँकातील शिल्लक		
9,74,08,809.65	CRR Purpose * सीआरआर साठी	8,16,47,692.87	
9,74,08,809.65	SBI & Other Notify Bank (IDBI Bank)		
	* स्टेट बँक आणि आयडीबीआय बँक	8,16,47,692.87	
7,00,69,612.97	Other Purpose * इतर	8,73,86,489.82	
1,28,17,099.81	a) HDFC Bank * एचडीएफसी बँक लि.	2,69,59,733.94	
1,00,12,632.28	b) MSC Bank * एमएससी बँक	748.70	
984.70	d) PDCC Bank * पीडीसीसी बँक	1,01,24,761.18	
24,650.18	e) ICICI bank * आयसीआयसीआय	3,00,51,246.00	
4,72,14,246.00	e) Equitas Small Finance Bank * ईक्विटास स्मॉल फायनान्स बँक	2,02,50,000.00	
0.00	3. MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		0.00
	* अल्प सुचना व कॉल डिपॉजिट		
95,82,10,008.00	4. INVESTMENTS * गुंतवणूक		72,98,62,694.00
	A) SLR Investment * एसएलआर गुंतवणूक		
87,97,68,008.00	In Govt. & Other Approved Securities	61,65,20,694.00	
	* सरकारी कर्ज रोखे		
88,75,00,000.00	a) Face Value * दर्शनी किंमत	61,25,00,000.00	
87,97,68,008.00	b) Book Value * पुस्तकी किंमत	61,65,20,694.00	
2,32,000.00	B) Non SLR Investment Shares * नॉन एसएलआर गुंतवणूक भाग	2,32,000.00	
7,82,10,000.00	C) Other Bank Investment * इतर बँक गुंतवणूक	11,31,10,000.00	
1,07,84,41,750.27	5. LOAN & ADVANCES * कर्जे		1,06,42,07,043.02
24,45,10,436.65	1) Short Term * अल्प मुदत कर्ज	19,66,17,734.79	
24,45,10,436.65	a) Secured Loan * तारणी कर्ज	19,66,17,734.79	
0.00	b) Unsecured Loan * विनातारणी कर्ज	0.00	
73,42,79,222.66	2) Medium Term * मध्यम मुदत कर्ज	20,10,32,110.54	
70,94,26,274.59	a) Secured Loan * तारणी कर्ज	18,97,43,375.88	
2,48,52,948.07	b) Unsecured Loan * विनातारणी कर्ज	1,12,88,734.66	
9,96,52,090.96	3) Long Term * दीर्घ मुदत कर्ज	66,65,57,197.69	
9,96,52,090.96	a) Secured Loan * तारणी कर्ज	64,16,92,350.25	
0.00	b) Unsecured Loan * विनातारणी कर्ज	2,48,64,847.44	
10,17,31,682.12	6. INTEREST RECEIVABLE		14,70,49,016.12
8,54,31,325.12	a) On Loan & Advances (NPA-Contra)	13,81,34,581.12	
1,45,33,725.00	b) On Govt. Security	72,57,986.00	
17,66,632.00	c) On Investment	16,56,449.00	
2,33,43,06,992.01	Total B/F		2,12,89,12,973.83



पिंपरी चिंचवड सहकारी बँक मर्यादित, पिंपरी

‘दृष्टीकोन - विकासाचा व समाजसेवेचा’

ताळेबंद पत्रक BALANCE SHEET

दिनांक ३१.३.२०२० अखेर

रुपये	CAPITAL & LIABILITIES * भांडवल व देणी		रुपये
31.03.2019			31.03.2020
2,27,91,71,320.29	Total C/F		2,04,48,56,416.04
85,62,652.00	Matured Deposit * मुदत पूर्ण झालेल्या ठेवी		4,38,25,979.00
0.00	4. BORROWINGS * बाहेरील कर्ज		0.00
	(Secured against fixed deposit with other scheduled co-op banks)		
0.00	5. BILLS FOR COLLECTION * वसुलीसाठी पाठविलेली बिले		0.00
0.00	6. BRANCH ADJUSTMENT (CAT-3) * शाखांतर्गत जुळवणी		13,851.00
8,54,31,325.12	7. OVERDUE INTEREST RESERVE (NPA)		13,81,34,581.12
	* कर्जावरील व्याज देणे		
69,07,577.00	8. INTEREST PAYABLE ON DEPOSITS * ठेवीवरील व्याज देणे		60,85,981.00
2,14,09,868.68	9. OTHER LIABILITIES * इतर देणी		1,53,91,431.69
64,90,880.18	a) Pay Order Payable * पे ऑर्डर	5,79,911.20	
8,00,000.00	b) Audit Fee Payable * लेखापरिक्षण शुल्क देय	7,25,000.00	
68,500.00	c) Other Payable * इतर देय	86,400.00	
1,01,35,581.00	d) Dividend Payable * देय लाभांश	94,97,720.00	
52,361.00	e) Sundry Creditors * इतर देणी	66,159.00	
7,13,323.00	f) TDS Payable On Deposit * ठेवीवरील टिडीएस देय	5,56,818.00	
4,27,867.65	g) Output CGST, SGST, IGST Payable * जीएसटी देय	2,49,236.44	
0.00	h) OTS Anamat For NPA Accounts	24,52,500.00	
20,00,000.00	i) Staff Leave Encashment Payable * सेवक रजा वेतन देय	11,25,000.00	
6,68,668.80	j) NFS ATM Control A/c payable * एनएफएस कन्ट्रोल खाते देय	0.00	
52,687.05	k) CBS Control A/c for HO at Branch * सीबीएस कन्ट्रोल	52,687.05	
43,12,059.51	10. PROFIT AND LOSS A/c. * नफा तोटा खाते		
6,121.96	Previous Year Profit * मागील वर्षाचा नफा	0.00	
43,05,937.55	Profit for the Current Year * चालू वर्षाचा निव्वळ नफा	0.00	
6,01,500.00	11. CONTINGENT LIABILITIES (OBS)	8,56,000.00	
6,01,500.00	a) Bank Gaurantee	8,56,000.00	
23,97,464.42	DEAF Amount transferred to RBI	26,00,826.81	
2,39,72,32,150.60	Grand Total		2,20,44,82,260.85

श्री. श्रीमंत बाबुराव शितोळे

अध्यक्ष

श्री. शिवाजी लक्ष्मण बर्गे

उपाध्यक्ष

अॅड.श्री.प्रदिप आनंदराव निंबाळकर

संचालक

श्री. वसंत गणपतराव धुमाळ

संचालक



पिंपरी चिंचवड सहकारी बँक मर्यादित, पिंपरी

‘दृष्टीकोन - विकासाचा व समाजसेवेचा’

ताळेबंद पत्रक BALANCE SHEET

दिनांक ३१.३.२०२० अखेर

रुपये			रुपये
31.03.2019	PROPERTIES & ASSETS * मालमत्ता व येणी		31.03.2020
2,33,43,06,992.01	Total C/F		2,12,89,12,973.83
0.00	7. BILLS FOR RECEIVABLE * वसुलीसाठी आलेली बिले		0.00
0.00	8. BRANCH ADJUSTMENT * शाखा जुळवणी		0.00
5,77,23,882.84	9. BUILDING & PROPERTIES		5,14,04,478.07
2,68,65,545.61	a) Bank Building * बँक इमारत	2,41,78,991.04	
1,79,69,903.00	Add - Building Revaluation Reserve	1,61,72,913.00	
13,26,597.12	b) ATM Machinery * एटीएम मशीन	11,27,602.56	
71,87,130.06	c) Furniture & Fixture * फर्निचर फिक्श्चर	64,68,417.05	
29,83,590.39	d) Dead Stock * डेड स्टॉक	25,47,725.73	
75,425.39	e) Telephone Fittings * टेलिफोन फिटिंग्ज	64,111.59	
6,08,041.72	f) Computers * संगणक	2,43,216.69	
2,90,886.08	g) Electric Fittings * इलेक्ट्रीक फिटिंग्ज	2,47,253.17	
4,16,760.84	h) Vehicle * वाहने	3,54,246.71	
2,63	i) Windmill * पवन उर्जा	0.53	
52,01,275.75	10. OTHER ASSETS * इतर येणी		84,26,901.69
62,340.00	a) MSEDCL Deposit * विद्युत महामंडळ डिपॉझीट	62,340.00	
4,79,478.16	b) Printing & Stationary Stock * स्टेशनरी स्टॉक	3,83,044.89	
4,25,863.02	c) Prepaid Charges * आगाऊ खर्च	6,99,064.99	
0.00	d) Stamp on Hand *	2,190.00	
8,27,030.00	e) Income Tax Receivable * आयकर येणे	8,27,030.00	
30,00,000.00	f) Advance Income Tax * अॅडव्हान्स इन्कम टॅक्स	60,00,000.00	
3,43,742.40	g) ATM Card Stock * एटीएम कार्ड स्टॉक	2,91,945.60	
62,822.17	h) Input CGST, SGST, IGST	47,431.56	
	i) NFS Control Accounts	1,13,854.65	
	11. PROFIT AND LOSS ACCOUNTS		1,57,37,907.26
	Previous Year Profit	-574.51	
	Loss of Current Year	1,57,38,481.77	
6,01,500.00	11. Bank Guarantee (OBS)	8,56,000.00	
2,39,72,32,150.60	Grand Total		2,20,44,82,260.85

श्री. किरण अरविंद पाटोळे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

तपासले, लेखापरिक्षणाच्या शेच्यास अधिन राहून बरोबर आहे.

मे. वैभव मोहोळकर अॅन्ड असोसिएटस्

(सनदी लेखापाल)



पिंपरी चिंचवड सहकारी बँक मर्यादित, पिंपरी

‘दृष्टीकोन - विकासाचा व समाजसेवेचा’

नफा तोटा पत्रक PROFIT & LOSS ACCOUNT

दिनांक ३१.३.२०२०

रुपये			रुपये
31.03.2019	EXPENDITURE * खर्च बाजू		31.03.2020
14,29,49,122.23	1. INTEREST PAID ON * दिलेले व्याज		12,78,28,248.95
14,28,99,082.73	a) Deposit * ठेवी	12,73,29,943.95	
50,039.50	b) Borrowing * कर्ज	4,98,305.00	
3,60,64,553.02	2. OPERATING EXPENSES * खर्च		3,37,35,592.70
3,49,00,087.02	a) Staff Expenses * सेवक खर्च	3,27,35,203.20	
1,90,200.00	b) Director Fees & Allowances * संचालक भत्ते	1,30,490.00	
9,74,266.00	c) Auditors Fee * लेखापरिक्षण फी	8,69,899.50	
1,87,24,626.64	3. OTHER OPERATING EXPENSES * इतर खर्च		1,66,84,529.61
12,75,431.00	i) Rent, Taxes & Lighting * भाडे, कर, लाईट बील	15,49,968.50	
38,04,676.90	ii) Insurance Paid * विमा रक्कम	31,66,611.35	
1,75,333.50	iii) Legal Charges * कायदेशीर फी	2,08,860.00	
11,13,971.95	iv) Postage, Telegram & Stamps * पोस्टेज व टेलीग्राम	10,26,907.06	
3,57,791.56	v) Stationery Printing * प्रिटींग स्टेशनरी	3,87,080.15	
75,244.52	vi) Advertising & Publicity * प्रिटींग स्टेशनरी व जाहीरात	44,680.40	
55,94,514.34	vii) Depreciation * घसारा	45,36,148.77	
4,85,526.22	viii) Repairs & Maintenance * दुरुस्ती	2,16,393.08	
-	ix) ATM Expenses *	15,24,893.87	
58,42,136.65	x) Others Expenses * इतर	40,22,986.43	
0.00	4. WRITTEN OFF		0.00
1,93,99,705.00	5. PROVISIONS AGAINST RISK * तरतुदी		4,36,58,681.00
1,62,00,000.00	i) Provision for BDDR, Spl. BDDR * संशयित व बुडित	4,32,06,675.00	
8,69,705.00	ii) Amortization on GSec investment * * गुंतवणुक प्रिमीयम घसारा तरतुद	4,52,006.00	
23,30,000.00	iii) Depreciation of GSec investment	-	
0.00	6. LOSS ON SALE OF ASSETS * मालमत्ता विक्री तोटा		0.00
6,67,96,078.00	7. INTEREST PAID TO BRANCHES * शाखांना दिलेले व्याज		6,31,11,225.00
1,42,30,727.55	8. INCOME TAX PAID		83,17,880.00
99,24,790.00	Income Tax paid	83,17,880.00	
43,05,937.55	Net Profit After Tax * निव्वळ नफा		0.00
29,81,64,812.44	TOTAL		29,33,36,157.26

श्री. श्रीमंत बाबुराव शितोळे

अध्यक्ष

श्री. शिवाजी लक्ष्मण बर्गे

उपाध्यक्ष

अॅड.श्री.प्रदिप आनंदराव निंबाळकर

संचालक

श्री. वसंत गणपतराव धुमाळ

संचालक



पिंपरी चिंचवड सहकारी बँक मर्यादित, पिंपरी

‘दृष्टीकोन - विकासाचा व समाजसेवेचा’

नफा तोटा पत्रक PROFIT & LOSS ACCOUNT

दिनांक ३१.३.२०२०

रुपये			रुपये
31.03.2019	INCOME * जमा बाजु		31.03.2020
20,58,68,143.97	1. INTEREST RECEIVED * मिळालेले व्याज		16,76,04,398.20
13,73,64,762.39	i) On Advances * कर्जावरील	10,06,40,711.01	
60,04,924.27	ii) On Bank Investment * गुंतवणूकीवरील	69,60,484.00	
6,05,56,260.78	iii) On Government Securities * सरकारी कर्जरोख्यांवरील	5,86,64,434.61	
10,34,947.24	iv) Loan A/c Penal Interest & Penalty * कर्ज खाते दंड व्याज	5,63,774.31	
9,07,249.29	v) Interest Received on Liquid Fund	7,74,994.27	
6,67,379.37	2. COMMISSION ON EXCHANGE * कमिशन आणि हुंडनावळ		3,06,784.81
8,43,000.00	3. LOCKER RENT RECEIVED * लॉकर भाडे		8,82,400.00
20,77,000.00	4. INCOME FROM TRADING ON GOI		2,47,98,692.00
	* सरकारी कर्ज रोखे खरेदी विक्रीवरील नफा		
6,67,96,078.00	5. INTEREST RECEIVED FROM BRANCHES		6,31,11,225.00
	* शाखांतर्गत व्याज		
1,19,13,211.10	6. OTHER INCOME * इतर उत्पन्न		1,08,94,175.48
28,09,975.00	i) Processing Charges * प्रोसेसिंग चार्जेस	8,95,353.00	
22,100.00	ii) Dividend Received * लाभांश	1,650.00	
60,23,094.47	iii) Documentation & Other Income * डॉक्युमेंटेशन फी	68,73,309.19	
1,58,000.00	iv) Loan form Fee * कर्ज अर्ज फी	1,56,000.00	
62,600.00	v) CIC's Charges Received	1,48,362.00	
21,38,857.63	vi) ATM Charges Received * ए.टी.एम. चार्जेस मिळाले	21,39,501.29	
6,98,584.00	vii) Interest Received on Income Tax Refund	-	
-	vii) Subsidy Received on windmill	6,80,000.00	
1,00,00,000.00	7. PROVISION REVERSED		1,00,00,000.00
62,00,000.00	i) BDDR Trf From Fund FY 2017-18	-	
23,30,000.00	ii) IFR reversed from IDR FY 2017-18	-	
14,70,000.00	iii) Excess IDR Provision Reversed	1,00,00,000.00	
	8. NET LOSS		1,57,38,481.77
	Net Loss after Tax	1,57,38,481.77	
29,81,64,812.44	TOTAL		29,33,36,157.26

श्री. किरण अरविंद पाटोळे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

तपासले, लेखापरिक्षणाच्या शेच्यास अधिन राहून बरोबर आहे.

मे. वैभव मोहोळकर अॅन्ड असोसिएट्स

(सनदी लेखापाल)