



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

केंद्र कार्यालय : नारोशंकर, राजेबहादुर बिल्डिंग, महात्मा गांधी रोड, नाशिक ४२२००१



आर्थिक महासत्तेच्या स्थानाकडे
चाले यशस्वी वाटचाल
सारे मिळून परतून आणू
भारताचा उज्ज्वल सुवर्णकाळ

३० वा वार्षिक अहवाल सन २०२३-२४



कै.मधुकर (काका) दामोदर कुलकर्णी
संस्थापक, श्री समर्थ सहकारी बँक लि., नाशिक



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक



श्री.लक्ष्मण गणेश अनगळ
संस्थापक अध्यक्ष



कै. वसंत बाळकृष्ण
हुदलीकर - मार्गदर्शक

संचालक मंडळ सन २०२२-२०२७



श्री.श्रीपाद शंकर कुलकर्णी
चेअरमन



श्री. राजेश प्रकाश गांगुर्डे
व्हा. चेअरमन



अॅड.श्री.जालिंदर वसंत ताडगे
संचालक



श्री.नरेंद्र बळवंत कुलकर्णी
संचालक



डॉ.श्री.रविकिरण विष्णू निकम
संचालक



श्री.राधाकृष्ण सखाराम नाईकवाडे
संचालक



श्री.मनोज पांडुरंग गोडसे
संचालक



श्री. शिरीष गजानन मोराणकर
संचालक



श्री. राजेंद्र दिनकर खेडलेकर
संचालक



श्री. मनोज अरुण बाग
संचालक



श्री. मंदार लक्ष्मण ओलतीकर
संचालक



श्री. पुष्कर सुरेश पाराशारे
संचालक



श्री. मंदार शरद तगारे
संचालक



सौ. योगिता मंदार खांडेकर
संचालक



सौ. दीप्ती पंडित
(किशोरी यशवंत एकबोटे)
संचालक



सी.ए. श्री. विक्रान्त मुरलीधर कुलकर्णी
तज्ञ संचालक



सी.ए.रूपाली रमेश जुनरे
तज्ञ संचालक



श्री. गिरीश वसंत कुलकर्णी
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)
दि. २०/०४/२०२४ पर्यंत



श्री. अभिजीत काशिनाथ जोशी
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)
दि. ०३/०४/२०२४ पासून



श्री. दीपक गणपत ठाकूर
सर्वव्यवस्थापक



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

• संचालक मंडळ •

सन २०२२ ते २०२७

1)	श्री. श्रीपाद शंकर कुलकर्णी	चेअरमन
2)	श्री. राजेश प्रकाश गांगुर्डे	व्हा. चेअरमन
3)	अॅड. श्री. जालिंदर वसंत ताडगे	संचालक
4)	श्री. नरेंद्र बळवंत कुलकर्णी	संचालक
5)	डॉ. श्री. रविकिरण विष्णू निकम	संचालक
6)	श्री. राधाकृष्ण सखाराम नाईकवाडे	संचालक
7)	श्री. मनोज पांडुरंग गोडसे	संचालक
8)	श्री. शिरीष गजानन मोराणकर	संचालक
9)	श्री. राजेंद्र दिनकर खेडलेकर	संचालक
10)	श्री. मनोज अरुण बाग	संचालक
11)	श्री. मंदार लक्ष्मण ओलतीकर	संचालक
12)	श्री. पुष्कर सुरेश पाराशरे	संचालक
13)	श्री. मंदार शरद तगारे	संचालक
14)	सौ. योगिता मंदार खांडेकर	संचालक
15)	सौ. दीप्ती पंडीत (किशोरी यशवंत एकबोटे)	संचालक
16)	सी.ए. श्री. विक्रान्त मुरलीधर कुलकर्णी	तज्ञ संचालक
17)	सी.ए. रुपाली रमेश जुन्नरे	तज्ञ संचालक
18)	श्री. गिरीश वसंत कुलकर्णी (दि.20.04.2024 पर्यंत)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)
19)	श्री. अभिजीत काशिनाथ जोशी (दि.03.04.2024 पासून)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)
20)	श्री. दीपक गणपत ठाकुर	सरव्यवस्थापक



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

परिशिष्ट : 'अ'

बँकेचे नांव :

श्री समर्थ सहकारी बँक लि., नाशिक

नोंदणीकृत कार्यालय :

नारोशंकर, राजेबहादुर बिल्डिंग, म. गांधी रोड, नाशिक-१

नोंदणी क्रमांक :

एन.एस.के/बी.एन.के/(ओ) १६०५/९४ दि. ६/९/१९९४

कार्यक्षेत्र : नाशिक जिल्हा

Annexure: 'A'

Name of the Bank :

Shree Samarth Sahakari Bank Ltd, Nashik

Registered Office :

Naroshankar, Rajebahadur Building, M.G. Road
Nashik -1

Registration No. :

NSK/BNK (O) 1605/ 94 Dt. 6/9/1994

Area of Operation : Nashik District

ठळक वैशिष्ट्ये	रूपये लाखांत	HIGHLIGHTS	(Rs. In lakh)
दि. ३१/०३/२०२४ अखेर		As on 31/03/2024	
वसुल भागभांडवल	७००.७६	Paid-up Share Capital	700.76
इतर निधी	२७७२.०१	Other Funds	2772.01
भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	२९.१७%	Capital to Risk Adequacy Ratio	29.17%
ठेवी		Deposits	
बचत ठेवी	३७५७.३३	Saving Deposits	3757.33
करंट ठेवी	१२४३.९८	Current Deposits	1243.98
मुदत ठेवी	१०६५६.८९	Term Deposits	10656.89
एकुण ठेवी	१५६५८.२०	Total Deposits	15658.20
लो कॉस्ट ठेवीचे प्रमाण	३१.९४%	Low Cost Deposit Percentage	31.94%
हाय कॉस्ट ठेवीचे प्रमाण	६८.०६%	High Cost Deposit Percentage	68.06%
कर्जे		Loans	
तारणी कर्जे	६६८७.०३	Secured Loans	6687.03
विनातारणी कर्जे	३५५.५९	Unsecured Loans	355.59
एकुण कर्जे	७०४२.६२	Total Loans	7042.62
पैकी		of which	
अग्रक्रम क्षेत्र कर्जे ६२.६६%	५३७६.८०	Priority Sector Advances 62.66%	5376.80
दुर्बल घटक कर्जे ७.३९%	६२७.५९	Weaker Sector Advances 7.31%	627.51
एकुण गुंतवणुक	१०००३.९८	Total Investment	10003.98
निव्वळ एन.पी.ए.	५.१६%	Net N.P.A.	5.16%
चालु वर्षाचा करोत्तर निव्वळ नफा	३९.६१	Current Year's Net Profit After Tax	39.61
खेळते भांडवल	१९५२९.५५	Working Capital	19529.55
एकुण सेवक	८१	Total Staff	81
एकुण शाखा	८+१	Total Branches	8+1
सभासद संख्या	१३३२९	Members	13329
नाममात्र सभासद	४२३	Nominal Members	423

कंकरंट लेखापरिक्षक

सी.ए. श्री. भालचंद्र कर्वे (चार्टर्ड अकॉंटंट)

सी.ए. सौ. संचिता कुलकर्णी (चार्टर्ड अकॉंटंट)

सी.ए. श्री. सी.आर. सगदेव अँड कंपनी (चार्टर्ड अकॉंटंट)

सी.ए. ढालकरी अँड भवाळकर (चार्टर्ड अकॉंटंट)

वैधानिक लेखापरिक्षक

सी.ए. बिरारी अँड कुलकर्णी (चार्टर्ड अकॉंटंट)

टॅक्स ऑडिट

सी.ए. सौ. गौरी कुलकर्णी (टॅक्स ऑडिटर)

Concurrent Auditor

CA Shri. Bhalchandra Karve (Chartered Accountant)

CA Mrs. Sanchita Kulkarni (Chartered Accountant)

CA Shri C.R. Sagdeo & Co. (Chartered Accountant)

CA Dhalkari & Bhavalkar (Chartered Accountant)

Statutory Auditor

CA Birari & Kulkarni (Chartered Accountant)

Tax Auditors

CA Mrs. Gouri Kulkarni (Tax Auditor)



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

फक्त भागधारकांसाठी

बँकेच्या सर्व सन्माननीय सभासदांना कळविण्यात येते की, बँकेची ३० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. २२/०९/२०२४ रोजी सकाळी १०.०० वाजता मु.श.औरंगाबादकर सभागृह, सार्वजनिक वाचनालय, नाशिक येथे बँकेचे चेअरमन मा. श्री. श्रीपाद शंकर कुलकर्णी यांचे अध्यक्षतेखाली खालील विषयांचा विचार करण्यासाठी आयोजित करण्यात आली आहे. तरी सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

- सभेपुढील विषय -

१. दि. १६/०९/२०२३ रोजी झालेल्या २९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२. सन २०२३-२४ चा संचालक मंडळाने तयार केलेला वार्षिक अहवाल वाचून कायम करणे.
३. दि. ३१/०३/२०२४ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाची लेखापरिक्षकांनी तपासलेली आर्थिक पत्रके म्हणजे ताळेबंद व नफा तोटा पत्रकास मंजुरी देणे. तसेच वार्षिक अंदाजपत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.
४. सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाने सूचविलेल्या नफा वाटणीस मंजुरी देणे.
५. सन २०२२-२३ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती अहवालास मंजुरी देणे.
६. वैधानिक लेखापरिक्षकांकडून आलेल्या सन २०२३-२४ च्या आर्थिक वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे.
७. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या सन २०२४-२५ च्या वार्षिक आर्थिक अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे.
८. महाराष्ट्र शासन व रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे सन २०२४-२५ च्या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षक यांचे नेमणुकीस मिळालेल्या मंजुरीबाबत नोंद घेणे. सन २०२४-२५ च्या आर्थिक वर्षासाठी समावर्तीत लेखापरिक्षक (कंकरंट ऑडिटर) यांची नेमणुक करणे.
९. दि. ०१/०४/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ या कालावधीत एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेअंतर्गत तसेच बँकेच्या सामोपचार कर्ज परतफेड योजने अंतर्गत बंद झालेल्या थकीत कर्ज खात्यांच्या माहितीची नोंद घेणे.
१०. वैधानिक लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केलेली बुडीत कर्ज खाती, वसुलीचे अधिकार अबाधित ठेवून निर्लेखित करण्यास मंजुरी देणेबाबत विचार करणे.
११. बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणेस मान्यता देणे.
१२. मा. अध्यक्ष यांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

स्थळ - नाशिक
दि. २२/०८/२०२४

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून,
अभिजीत काशिनाथ जोशी
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)

सुचना -

१. गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकुब झाल्यास वरील सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी ठरलेल्या वेळेनंतर अर्ध्या तासाने सुरु करण्यात येईल व विषय पत्रिकेप्रमाणे कामकाज होईल. त्यास गणसंख्येची आवश्यकता असणार नाही.
२. सन २०२३-२४ वर्षाची आर्थिक पत्रके बँकेच्या केंद्र कार्यालयात कामकाजाच्या वेळेत दि. ११/०९/२०२४ पासून पाहण्यासाठी उपलब्ध केली जातील.
३. सभासदांना काही सुचना व प्रश्न विचारावयाचे असल्यास त्यांनी दिनांक १८/०९/२०२४ पर्यंत केंद्र कार्यालयाचे कार्यालयीन कामकाजाचे वेळेत मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे लेखी स्वरूपात पाठवावे.



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

सन्मानीय सभासद बंधू / भगिनी,
सप्रेम नमस्कार,

आज आपल्या बँकेच्या, सार्वजनिक वाचनालय मु.शं.औरंगाबादकर सभागृह येथे आयोजित करण्यात आलेल्या ३० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये आपल्या सर्वांचे मनःपूर्वक स्वागत करतो. आपणा समोर बँकेचा सन २०२३-२४ या वर्षाचा आर्थिक अहवाल सादर करित आहे. अहवाल वर्ष सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षात मागील वर्षापेक्षा बँकेच्या आर्थिक स्थितीत सुधारणा झालेली आहे. बँकेने एन.पी.ए.कर्ज खात्यात वसुली केल्यामुळे बँकेचे उत्पन्नात वाढ झाल्यामुळे चालू आर्थिक वर्षात बँकेस रु.२ कोटी ४९ लाख ६३ हजार इतका ढोबळ नफा झालेला असून त्यातून रु. १ कोटी २४ लाख ०२ हजार रकमेच्या तरतुदी केलेल्या असून आयकर रु. ८६.०० लाख वजा जाता रु.३९ लाख ६१ हजार इतका निव्वळ नफा झालेला आहे.

बँकेची आर्थिक वर्ष सन २०२२-२३ व २०२३-२४ ची सांपत्तिक स्थितीची माहिती खालीलप्रमाणे सादर करित आहे.

(रकम लाखांत)

तपशिल	सन २०२२-२३	सन -२०२३-२४	वाढ / घट
वसूल भागभांडवल	735.24	700.76	-34.48
सभासद संख्या	13400	13329	-71
राखीव व इतर निधी	2741.49	2772.01	+30.52
एकूण ठेवी	17342.53	15658.20	-1684.33
एकूण कर्ज वाटप	8580.44	7042.62	-1537.82
ढोबळ नफा	332.09	249.63	-82.46
करपूर्व निव्वळ नफा	188.91	125.61	-63.30
करोत्तर निव्वळ नफा	188.91	39.61	-149.30
एकूण गुंतवणूक	9839.93	10003.98	+164.05
खेळते भागभांडवल	21077.21	19529.55	-1547.66
एकत्रित व्यवसाय	25922.97	22700.82	-3222.15

१) ठेव संकलन :-

आर्थिक वर्ष २०२३-२४ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. १५६ कोटी ५८ लाख २० हजार इतक्या आहेत. मागील आर्थिक वर्षा पेक्षा ठेवीमध्ये १६ कोटी ८४ लाख ३३ हजार रकमेने घट झाली आहे बँकेचे सध्याचे व्याज दर हे इतर बँकेच्या ठेवीच्या व्याजदरापेक्षा कमी असल्याने सदर ठेवीत घट झाली आहे. बँकेने चालू वर्षी कासा ठेवीमध्ये वाढ करण्याचे उद्दिष्ट सर्व शाखांना दिलेले आहे. बरेच खातेदार हे त्यांच्या बचत व करंट खात्यात व्यवहार करित नाहीत. त्यामुळे ज्या खात्यांवर मागील दोन वर्षात कोणतेही व्यवहार झालेले नसतील अशी बचत व करंट खाती निष्क्रिय (Dormant) ठरविण्यात येतात व दहा वर्षांनी भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार डेफ रिलीफ फंडला वर्ग करावे लागतात . तरी खातेदारांना व सभासदांना मी असे आवाहन करतो की त्यांनी आपल्या बचत व करंट खात्यावर नियमित व्यवहार सुरु करावे व बँकेच्या सेवेचा लाभ घ्यावा.

२) कर्ज वाटप :-

चालू आर्थिक वर्षात बँकेचे कर्ज वाटप रु. ७० कोटी ४२ लाख ६२ हजार इतके आहे. मागील वर्षाचे तुलनेत रु.१५ कोटी ३७ लाख ८२ हजाराने कमी झालेले आहे. ३१ मार्च २०२३ रोजी असलेल्या रु. २६ कोटी ५७ लाख एन.पी.ए. खात्यात मोठ्या प्रमाणात वसुली झाल्याने कर्ज वाटप कमी झाले आहे. मात्र ह्या आर्थिक वर्षात रु.१६.५१ कोटी इतके नवीन कर्जवाटप झाले आहे. बँकेचा सी.डी.रेशिओ शे. ४४.९८% आहे .बँकेस चालू आर्थिक वर्षात कर्जा वरील मिळालेले सरासरी व्याज शे.९.४८ % आहे. बँकेचे एकूण



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

कर्जवाटप कमी झालेले असले तरीही कर्मचारी व संचालक मंडळाने प्रत्येक कर्जाची अतिशय काटेकोरपणे छाननी करून ठेवीदारांचे पैसे हे योग्य हातामध्ये दिले जातील यावर कटाक्षाने भर दिलेला असून त्याप्रमाणे कर्ज वाटप करण्यात आले आहे. कर्जदारांनी कर्जाची मागणी केल्यानंतर त्यांना त्वरित कर्जाची गरज असते. त्या दृष्टीने केंद्र कार्यालयात केंद्रीय कर्ज विभाग केलेला असून या विभागाकडून कर्ज मागणी अर्जाची छाननी करून कर्ज मागणी करणाऱ्या खातेदारास त्वरित कर्ज वितरणाची व्यवस्था करण्यात आलेली आहे. भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार मार्च २०२५ अखेर नागरी सहकारी बँकांना एकूण कर्ज वाटपात रु.२५ लाखापर्यंतचे कर्ज वाटप शे.५०% पेक्षा जास्त असणे आवश्यक आहे. त्यामुळे सध्या बँकेचे कर्ज वाटपात रु. २५ लाखापर्यंतचे कर्ज वाटप शे. ४३ % असल्याने रु. २५ लाखापर्यंतचे कर्ज वाढविण्याचे उद्दिष्ट शाखांना दिलेले असून त्यामध्ये अग्रक्रम क्षेत्रातील लघु व सूक्ष्म उद्योगास कर्ज वाटप करण्यावर जास्त भर दिला जात आहे. या कर्जाकरिता सध्या असलेले व्याज दर शे.१२ % असून नियमित कर्ज हप्ते भरणाऱ्या कर्जदारांना व लिमिट कर्जाचे बाबतीत नियमित व्यवहार व व्याज भरणाऱ्या कर्जदारांना शे.१% सूट देण्यात येते.

३. गुंतवणूक

अहवाल वर्षात बँकेने भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे निकषांचे व मार्गदर्शक तत्वांचे पालन करून गुंतवणूक केलेली आहे. सदर गुंतवणूक करतांना केंद्र व राज्य सरकारचे रोखे, ट्रेझरी बिल्लस यामध्ये तसेच राष्ट्रीयकृत बँका, प्रायव्हेट सेक्टर मधील बँका, शेड्युल सहकारी बँका या मध्ये गुंतवणूक केलेली आहे. बँकेने गुंतवणूक करतांना स्टॅट्यूटरी लिक्विडिटी रेशो (S.L.R.) व कॅश रिझर्व्ह रेशो (C.R.R.) चे तंतोतत पालन केलेले आहे. अहवाल वर्षात बँकेची एकूण गुंतवणूक रु. १०० कोटी ३ लाख ९८ हजार इतकी आहे. मागील वर्षाचे गुंतवणुकी पेक्षा रु १ कोटी ६४ लाख ६ हजाराने जास्त झाली आहे. बँकेने गुंतवणुकीचे व्यवहाराकरिता गुंतवणूक सल्लागाराची नेमणूक केलेली असून त्यांचे मार्गदर्शनाने गुंतवणूक करण्यात येते. बँकेस सन २०२३-२४ मध्ये एकूण गुंतवणुकीवर शे.६.५६% व्याज दराचा परतावा मिळालेला आहे. बँकेने वेळोवेळी सदर व्यवहाराचे लेखापरीक्षण करून त्याचा रिपोर्ट भारतीय रिझर्व्ह बँकेस पाठवलेला आहे. सदर सरकारी रोखे व ट्रेझरी बिल्लसमधील गुंतवणुकीचे एकूण डिमांड लायबिलिटीज असलेले प्रमाण शे.५९.२३% इतके आहे.

अहवाल वर्षात सरकारी रोखे व ट्रेझरी बिल्लस मध्ये झालेल्या व्यवहारांची माहिती खालील तक्त्यात आपले माहिती साठी देण्यात येत आहे.

तपशील	(रु. लाखांत)			
	आर्थिक वर्षाचे सुरुवातीस दि.०१.०४.२०२३	आर्थिक वर्षात झालेले खरेदीचे व्यवहार	आर्थिक वर्षात झालेले विक्रीचे व्यवहार	आर्थिक वर्षाचे अखेरीस दि. ३१.०३.२०२४
केंद्र व राज्य सरकारी रोखे	7706.45	14574.41	14240.89	8039.97
ट्रेझरी बिल्लस	791.72	4150.58	3957.90	984.40
एकूण	8498.17	18724.99	18198.79	9024.37

४) बँकिंग सोबत दिल्या जाणाऱ्या अन्य ग्राहक सेवा :-

बँकेने ग्राहकांना बँकिंग सुविधा देण्याबरोबरच अन्य सेवा देण्याच्या माध्यमातून इतर उत्पन्न वाढीवर भर दिला आहे. बँकेने जनरल विमा क्षेत्रात व्यवसाय करण्यासाठी बँकेने फ्युचर जनरली इन्शुरन्स कंपनी यांचे बरोबर करार केला आहे. बँकेच्या मुख्य शाखा, गंगापूर रोड शाखा, शिवाजी नगर शाखा, पंचवटी शाखा, राजीव नगर शाखा व पवन नगर शाखेत लॉकर्स सेवा उपलब्ध करून दिली आहे. अन्य सुविधांमध्ये देशामधील सर्व प्रमुख शहरांवर डी.डी.व्यवस्था, आर.टी.जी.एस., एन.ई.एफ.टी. सुविधा, एस.एम.एस.अलर्ट सुविधा, एनी ब्रँच बँकिंग इ. सुविधा कार्यान्वित असून बँकेने ग्राहकांचे मेल आय.डी. वर त्यांचे खात्याचे स्टेटमेंट



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

पाठवण्याची सुविधा देखील उपलब्ध करून दिलेली आहे. तसेच बँकेने रूपे ए.टी.एम.कार्ड सुविधा उपलब्ध करून दिल्यामुळे आपल्या बँकेच्या खातेदारांना इतर बँकेच्या ए.टी.एम.केंद्रातून रकम मिळू शकते.

५) थकबाकी वसुली व एन.पी.ए.-

अहवाल वर्षात बँकेच्या मागील वर्षाच्या रु.२६५६.६९ लाख (३१%) एन.पी.ए. रकमेत वसुली होऊन वर्ष अखेरीस रु. १३६५.९४ लाख (१९.४० %) इतके एन.पी.ए. आहेत. तसेच बँकेचे नेट एन.पी.ए रु. १६४२.८५ (२१.७१%) घट होऊन वर्ष अखेरीस ते रु. ३०८.९४ (५.१६%) इतके झाले आहेत. बँकेने त्या समोर रु.१० कोटी ५७ लाख रकमेची बुडीत व संशयित निधीची तरतूद केलेली आहे. बँकेचे एन.पी.ए. रकमेत मागील वर्षापेक्षा घट झालेली आहे. बँकेकडून सदर एन.पी.ए. कर्जदारांवर कर्जवसुली करता कडक कायदेशीर कारवाई करण्यात आलेली आहे.

कर्जास तारण असलेल्या मिळकर्तींचा प्रत्यक्ष ताबा घेऊन त्याची जाहीर लिलावाने विक्री करण्यात आलेली आहे. सन २०२३-२४ ह्या आर्थिक वर्षात बँकेने एन.पी.ए.कर्ज खात्यांमध्ये रु.१२९०.७६ लाख इतकी वसुली केली आहे. दि. १/४/२०२४ ते दि. ३१/०८/२०२४ या कालावधीत २ कोटी ४९ लाख १८ हजार वसुली केली आहे. त्यानुसार बँकेचा नेट एन.पी.ए. शे. ०.८६% इतका कमी करण्यास बँकेच्या प्रयत्नांस यश आले आहे.

थकीत एन.पी.ए. कर्ज खात्यांचे कर्ज परतफेडी साठी बँकेने सामोपचार योजना (COMPROMISE SETTLEMENT SCHEME) तयार केलेली आहे. मी सर्व थकीत व एन.पी.ए. कर्जदारांना त्याचा लाभ घेऊन त्यांची थकबाकी रकम त्वरीत भरून बँकेस सहकार्य करणेसाठी आवाहन करीत आहे. तरी आवाहनास सकारात्मक प्रतिसाद देऊन पुढील कायदेशीर कारवाई व कटू प्रसंग टाळावेत हि नम्र विनंती करीत आहे.

तसेच रिझर्व्ह बँकेने डेली मार्किंग ची एन.पी.ए.ची कार्यप्रणाली लागू करणेबाबत कळविले असल्याने आपल्या बँकेने १ एप्रिल २०२४ पासून ह्या कार्यप्रणाली मार्फत कामकाजास सुरुवात केली आहे. त्यामुळे एप्रिल २०२४ ते ऑगस्ट २०२४ या कालावधीत बँकेचे एकही खाते नव्याने एन.पी.ए. झालेले नाही.

६) बँकेस सन २०२३-२४ या अहवाल वर्षात रु २ कोटी ४९ लाख ६३ हजार इतका ढोबळ नफा झाला असून बँकेने त्यातून रु. १ कोटी २४ लाख ०२ हजार रकमेच्या तरतुदी केलेल्या असून आयकर रु. ८६.०० लाख वजा जाता बँकेस रु. ३९ लाख ६९ हजार इतका निव्वळ नफा झाला आहे.

सदर नफ्याची वाटणी खालील प्रमाणे करणे बाबत संचालक मंडळाने पुढील प्रमाणे शिफारस केली आहे

तपशिल	रकम
१) दि.३१/०३/२०२४ रोजीचा करोत्तर नफा	३९,६०,५४९.९८
२) राखीव निधीस वर्ग शे.२५% प्रमाणे	१०,५९,५४९.५३
३) ४% लाभांश वाटपासाठी उपलब्ध (भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगीस आधीन राहून)	२९,००,९९९.६५

वर नमूद केल्याप्रमाणे संचालक मंडळाने ४% लाभांश वाटप करण्याची शिफारस केली आहे त्यासाठी रु. २९,००,९९९.६५ इतकी रकम उपलब्ध आहे. परंतु ह्या वाटपासाठी भारतीय रिझर्व्ह बँकेची परवानगी आवश्यक आहे.

उपरोक्त नमूद तक्त्यात दिलेल्या माहिती नुसार अहवाल वर्षाच्या शिल्लक नफ्याचा विनियोग करण्याची शिफारस संचालक मंडळ करीत असून सदर नफा वाटणीस सभासदांनी मान्यता द्यावी अशी संचालक मंडळा तर्फे विनंती आहे.



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

७) लेखापरीक्षण :-

बँकेचे वैधानिक लेखा परीक्षण करणे करिता बँकिंग रेग्युलेशन अँक्ट १९४९ चे सुधारित कलमानुसार नागरी सहकारी बँका करिता नवीन तरतूद करण्यात आलेली आहे. त्याप्रमाणे बँकेचे सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखा परीक्षणाकरिता बँकेने मे बिरारी अँड कुलकर्णी चार्टर्ड अकॉउंटंट नाशिक यांचा प्रस्ताव भारतीय रिझर्व्ह बँकेस पाठवलेला होता त्यास भारतीय रिझर्व्ह बँकेने दि. ३१ जुलै २०२३ रोजी मंजूरी दिलेली होती व त्यानुसार मागील वार्षिक सर्व साधारण सभेने त्यास मंजूरी दिलेली होती. त्यानुसार त्यांची वैधानिक लेखा परीक्षक म्हणून नेमणूक केलेली होती त्याप्रमाणे त्यांनी वैधानिक लेखा परीक्षण केलेले असून ऑडीट वर्ग 'ब' दिला आहे. बँकेच्या कामकाजा बाबत त्यांनी काही बहुमूल्य सूचना करून कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले आहे.

अहवाल वर्षात सन २०२३-२४ मध्ये बँकेचे शाखानिहाय अंतर्गत/कंकरंट लेखापरीक्षण सी.ए.श्री संदीप फाटक, सी.ए., श्री भालचंद्र कर्वे, सी ए सी.आर. सगदेव अँड कं., सी.ए.संचिता कुलकर्णी, सी.ए. ढालकरी अँड भवाळकर यांनी केलेले आहे. बँकेचे जी.एस.टी.टॅक्स ऑडीट व आयकर ऑडीट सीए सौ.गौरी कुलकर्णी यांनी केलेले आहे.

८) ठेव संरक्षण :-

बँकेत ठेवीदारांनी ठेवलेल्या रु.५ लाखांपर्यंतच्या ठेवी डीपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडीट गॅरन्टी कॉर्पोरेशन या संस्थेमार्फत विम्याचा हफता भरून सुरक्षित केल्या जातात. आपल्या बँकेनेही सदर सुविधा सर्व ठेवीदारांना उपलब्ध करून दिली आहे. सदर संस्थेकडे विम्याचा हप्ता नियमित भरणा करण्यात आलेला असून त्याची पावती बँकेस प्राप्त झालेली आहे व ती ठेवीदाराचे माहितीसाठी बँकेच्या सर्व शाखांचे नोटीस बोर्डवर प्रसिद्ध करण्यात आलेली आहे.

९) डी.ई.ए.एफ.योजना :- (DEAF)

बँकेकडे १० वर्षांपेक्षा जास्त कालावधीत व्यवहार नसलेल्या खात्यात असलेल्या सर्व प्रकारच्या ठेवी व इतर जमा रकमा दरमहा कालावधीनुसार भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग करणे बंधनकारक आहे. बँकेने अहवाल वर्षात एकूण ३१ लाख ५० हजार इतकी रक्कम सदर योजने अंतर्गत भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केली आहे. अश्या प्रकारे भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग झालेली एकूण रक्कम २११ लाख ३९ हजार इतकी आहे.

१० वर्षांहून अधिक कालावधील खात्यात व्यवहार नसलेल्या सभासदांनी त्यांची कोणतीही रक्कम सदर योजनेत वर्ग झाली आहे का याची खात्री करून घेणेसाठी आपले खाते ज्या शाखेत आहे त्या शाखेत संपर्क साधावा व आपली ठेव रक्कम जर या योजनेत वर्ग झाली असेल तर ती परत मिळणे बाबतची आवश्यक ती पूर्तता करून घ्यावी असे आवाहन मी करीत आहे. ग्राहकांचे माहितीसाठी व सोयीसाठी सदर यादी सर्व शाखांचे नोटीस बोर्ड वर तसेच बँकेच्या www.samarthbanknsk.com या वेबसाईट वर प्रसिद्ध करण्यात आलेली आहे. त्याचा उपयोग करून घ्यावा हि विनंती.तसेच अशी रक्कम आपले खात्यातून भारतीय रिझर्व बँकेकडे वर्ग होणार नाही याकरिता आपल्या ठेव खात्यांवर व्यवहार सुरु ठेवावेत तसेच मुदत ठेवी मुदत पूर्ण झाल्यानंतर वेळेत नुतनीकरण करून घ्याव्यात असे आवाहन करीत आहे.

१०) तंत्रज्ञान विस्तार :-

आज रोजी बँकेच्या सर्व शाखा कोअर बँकिंग प्रणाली द्वारे जोडलेल्या आहेत. आपल्या बँकेचे खातेदारांना बँकेने रुपये डेबिट कार्डची सुविधा उपलब्ध करून दिली असून या कार्डद्वारे देशभरातील कोणत्याही ए.टी.एम.केंद्रामार्फत पैसे काढण्याची सुविधा उपलब्ध झाली आहे. त्याच प्रमाणे आपल्या बँकेतील ग्राहकांना आपल्या बँकेचे पॉइन्ट ऑफ सेल (P.O.S) मशीन व इ.कॉमर्स सुविधा सुरु करण्यात आली आहे. बँकेचे खातेदारांना एस.एम.एस. सुविधा व ई स्टेटमेंट सुविधांचा देखील लाभ उपलब्ध करून



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दिला आहे. आपणास विनंती करतो कि बँकेचे सर्व सभासद व खातेदारांनी या सर्व सुविधांचा लाभ घ्यावा. त्याचप्रमाणे ज्या ग्राहकांनी आपले आधार कार्ड व पॅन कार्डाची प्रत आपले खाते ज्या शाखेत आहे त्या शाखेत जमा केले नसतील त्यांनी ती त्वरित आपल्या शाखेत जमा करणेस विनंती करीत आहे. बँकेने तंत्रज्ञानाचा विकास व विस्तार केला असून बँकेचा डेटा व त्याची सुरक्षितता हि बाब देखील महत्वाची आहे. त्याची समीक्षा करणे कामी बँकेने Oxygen Consulting Services Pvt.ltd Mumbai यांचेकडून बँकेचे इन्फोर्मेशन अँड टेक्नॉलॉजी विभागाचे ऑडीट प्रक्रिया पूर्ण करून घेतली असून त्यांनी दिलेल्या सुचनांची अंमलबजावणी करण्यात आली आहे व त्या बाबत पुर्तता योग्य प्रकारे झाल्याचा दाखलाही सादर केला आहे.

११) सभासद प्रशिक्षण :-

बँकेच्या सर्व सभासदांसाठी बँकेचे संस्थापक कै.मधुकर दामोदर (मधुकाका) कुलकर्णी यांचे १३ व्या स्मृती दिनानिमित्त दरवर्षी आर्थिक विषयावर माहिती व प्रबोधनपर व्याख्यान आयोजित करण्यात येत असते. त्याप्रमाणे चालू वर्षातही दि. ०७/०९/२०२४ रोजी बँकिंग तज्ञ व जेष्ठ नागरिकांचे फेडरेशन (फेस्कॉम) चे अध्यक्ष मा.श्री. अरुणजी रोडे यांचे जेष्ठ नागरिकांचे आर्थिक व्यवस्थापन या विषयावर प्रबोधनपर व्याख्यान मु.शं.औरंगाबादकर सभागृह, सार्वजनिक वाचनालय येथे आयोजित करण्यात आले होते. त्यावेळी बँकेचे असंख्य सभासद, खातेदार नागरी सहकारी बँकेचे पदाधिकारी व हितचिंतक यांनी व्याख्यानाचा लाभ घेतला.

तसेच दि. १८/२/२०२४ रोजी श्री समर्थ मंगल कार्यालय वसंत मार्केट, कॅनडा कॉर्नर येथे सभासद प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित केला होता. त्यास दि.महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप बँक फेडरेशन, मुंबई यांचे फॅकल्टी मेबर श्री माधवजी प्रभुणे यांनी उपस्थित सभासदांना मार्गदर्शन केले. सहकाराचा उदय व स्थित्यंतर, सहकाराची मुलतत्वे, सहकाराचे महाराष्ट्रातील योगदान, सभासदांचे हक्क व कर्तव्य याबाबत महत्वपूर्ण माहिती दिली. तसेच सभासदांच्या विविध शंकांचे निरसन केले.

१२) सेवक वर्ग :-

अहवाल वर्षात बँकेत ८१ सेवक कार्यरत असून सर्वजण आपापली कामे प्रामाणिकपणे व आत्मियतेने करीत असतात. ग्राहकांना उत्तमसेवा देण्यासाठी सेवकांच्या प्रशिक्षणावर बँक सतत भर देत असते. बँकेच्या सेवक वर्गास त्यांचे पदानुसार भारतीय रिझर्व्ह बँक, वैकुंठ मेहता राष्ट्रीय सहकार प्रबंधन संस्था पुणे, यशदा पुणे, डॉ.विठ्ठलराव विखे पाटील सहकारी प्रबंध संस्थान पुणे, सहकार भुवन, नाशिक, यांनी तसेच नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन यांनी ऑनलाइन व प्रत्यक्ष प्रशिक्षण संधी उपलब्ध करून दिलेली आहे. त्यानुसार सदर प्रशिक्षण देण्यात येत आहे. तसेच बँकेचा अंतर्गत प्रशिक्षण कार्यक्रम हा देखील सातत्याने सुरु असतो. सदर कार्यक्रमा अंतर्गत बँकेतील वरिष्ठ अधिकाऱ्यांमार्फत सेवकांना प्रशिक्षण देण्यात येते. तसेच बँकेचे संचालकांमार्फत व इतर बँकांमधील अनुभवी व तज्ञ व्यक्तींमार्फतही सेवकांना वेळोवेळी मार्गदर्शन करण्यात येते. सदर मिळणाऱ्या प्रशिक्षणाचा बँकेच्या दैनंदिन कामकाजात निश्चितच उपयोग होत आहे. अहवाल वर्षात बँकेच्या झालेल्या सर्वांगीण प्रगतीत सेवक वर्गाचाही वाटा मोलाचा आहे. बँकेच्या प्रती सेवक उत्पादकता प्रशिक्षणामुळे दरवर्षी वाढत आहे.

१३) बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे दि.३१ डिसेंबर २०१९ रोजीच्या परिपत्रकानुसार बँकेने बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट ची नियुक्ती केलेली होती. बँकेचे संचालक मंडळाची पंचवार्षिक निवडणूक माहे नोव्हेंबर २०२२ मध्ये झाली. त्यावेळी मागील संचालक मंडळाचा कालावधी पूर्ण झाल्यामुळे सदर बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचा कालावधी देखील पूर्ण झाला. त्यानंतर विद्यमान संचालक मंडळाची पहिली सभा माहे डिसेंबर २०२२ मध्ये झाली त्यावेळी बँकेचे नवीन बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटमध्ये खालील व्यक्तींची नियुक्ती केलेली असून सदर बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट मध्ये खालील व्यक्ती सदस्य आहेत .



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

- १) सी.ए.श्री प्रकाश गंगाधर पाठक (४१ वर्षापासून चार्टर्ड अकॉउंटंट या क्षेत्रात कार्यरत आहेत.)
- २) श्री विजय उमाकांत भावे (स्टेट बँक ऑफ इंडिया या बँकेत ए.जी.एम.पदावर कार्यरत होते)
- ३) श्री दिलीप महादेव साळवेकर (महाराष्ट्र चॅम्बर्स ऑफ कॉमर्स, पुणे मेर्चंटस् चॅम्बर एम.एस.एम.ई.ठाणे अश्या विविध संस्थांमध्ये सेक्रेटरी व सदस्य.)
- ४) अॅड. श्री.जालिंदर वसंत ताडगे (विद्यमान संचालक म्हणून १२ वर्ष व अॅडव्होकेट म्हणून २३ वर्ष अनुभव)
- ५) श्री नरेंद्र बळवंत कुलकर्णी (विद्यमान संचालक म्हणून ६ वर्ष व महाराष्ट्र शासनाचे सार्वजनिक बांधकाम विभागातील व्यवस्थापकीय कामकाज ३५ वर्ष व विश्वस्त संस्थांवर पदाधिकारी)

१४) श्रद्धांजली :-

अहवाल वर्षात जे सभासद, त्यांचे नातेवाईक, बँकेचे सेवक वर्गाचे कुटुंबातील सदस्य व नातेवाईक तसेच थोर राजकीय सामाजिक, सहकार, कला व साहित्य क्षेत्रातील मान्यवर व कार्यकर्ते, आतंकवादी, माओवादी व नक्षलवादी हल्ल्यात शहीद झालेले भारतीय सेना दलातील जवान, पोलीस कर्मचारी तसेच बँकेचे ठेवीदार, खातेदार, ज्ञात अज्ञात, हितचिंतक यांचे दुःखद निधन झाले त्या सर्वांना बँकेच्या वतीने विनम्र श्रद्धांजली अर्पण करतो.

१५) आभार :-

बँकेचे सभासद, ठेवीदार, खातेदार, हितचिंतक, सेवक वर्ग, या सर्वांचे बँक परिवाराचा सदस्य म्हणून आभार! अहवाल वर्षात वैधानिक लेखापरीक्षक, भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे अधिकारी, मा.विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, मा.जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था व त्यांचे कार्यालयातील अधिकारी, नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, दि महाराष्ट्र अर्बन को. ऑप.बँक्स फेडरेशन, महाराष्ट्र को.ऑप बँक्स असोसिएशन, मुंबई, मा.जिल्हाधिकारी, मा.पोलीस आयुक्त, सहकारी व दिवाणी न्यायालयातील मा.न्यायाधीश व अधिकारी वर्ग, वेळोवेळी मदत करणारे स्थानिक पोलीस स्टेशनचे अधिकारी, देशस्थ ऋग्वेदी संस्था, जिल्हा विशेष लेखा परीक्षक नाशिक, स्थानिक वृत्तपत्रे, वृत्त वाहिन्या, नाशिक महानगरपालिका, इ. या सर्वांचा त्यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल बँकेच्या वतीने मी आभारी आहे.

आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने बँकेची वाटचाल समर्थपणे चालू आहे. असेच मोलाचे सहकार्य भविष्यात मिळेल याची खात्री आहे ते वृद्धिंगत होऊन आर्थिक सुबत्तेची समर्थ वाटचाल अशीच चालू राहिल या आत्मविश्वासासह अहवाल पूर्ण करीत आहे.

धन्यवाद !

आपला स्नेहांकित,

(श्री. श्रीपाद शंकर कुलकर्णी)



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

(As required by Banking Regulation Act under 30 & 31 read with section 81(5)(b) of Maharashtra Co-operative Act)

To,

The Members of Shree Samarth Sahakari Bank Ltd, Nashik Report on the Audit of the Financial Statements

Qualified Opinion

We have audited the financial statements of **Shree Samarth Sahakari Bank Ltd, Nashik**, ('the Bank'), which comprise the Balance sheet as at 31st March 2024, the statement of profit and loss for the year then ended, and the cash flow statement for the year ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Head Office and 8 branches audited by us are consolidated in these financial statements.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of the matter described on the basis for qualified opinion paragraph, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to cooperative societies), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Cooperative societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2024 and its **profit** for the year ended on that date and cash flow statement for the year ended on that date.

Basis for Qualified opinion

a) The bank has not marked 11 accounts amounting to Rs. 28.51 lakhs which are Non-Performing Advances. The interest receivable in respect to those accounts as on 31st March 2024 was Rs.0.32 lakhs which is recognized as income. The change in this classification would not result required provision in the Bad and Doubtful debts. The profit is overstated to that extent.

b) Bank has considered deferred tax income on higher side by Rs.11.28 Lakhs As a result of which the profit of the bank is overstated and deferred tax asset under other asset is overstated to that extent.

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) specified under section 143(10) of the Act. 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 the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Banking Regulation Act, 1949 and the Rules thereunder, and the provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 (as applicable) 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.



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the Directors report, including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report the fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and those charged with the Governance for the financial statements

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI provisions of Banking Regulation Act, 1949 and the rules made hereunder, the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 (as applicable) and circulars and guidelines issued by the RBI from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding 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, the Board of Directors 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 the Board of Directors either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. Those Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibility for the audit of the Financial Statement

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 SAs 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 user's taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

- 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 audit 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 the 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

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 read with provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 & Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

We report that:

- a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

- b) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
- c) The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
- d) The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns;
- e) The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.

The details as required by the Rule 69(6) of Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 are given in the audit memorandum separately.

We further report that for the year under audit, the Bank has been awarded "B" classification.

For Birari & Kulkarni
Chartered Accountants
Firm registration no.:116559W

CA Rohan S. Kulkarni
Partner
Membership no.165613
UDIN: 24165613BKCJQL1118

Nashik | 24th June 2024



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	जिदगी व देणी (CAPITAL AND LIABILITIES)	31.03.2024	31.03.2024
15,00,00,000.00	1. अधिकृत भागभांडवल (Authorized Share Capital)		15,00,00,000.00
	12,80,000 Shares of Rs.25/- each	3,20,00,000.00	
	11,80,000 Shares of Rs.100/- each	11,80,00,000.00	
7,35,24,000.00	वसूल भागभांडवल (Paid-up Share Capital)		7,00,75,925.00
1,83,57,700.00	7,08,972 shares of Rs. 25 each	1,77,24,300.00	
-	(Previous year 7,34,308 Shares)	-	
5,51,66,300.00	5,23,516.25 shares of Rs. 100 each	5,23,51,625.00	
-	(Previous year 5,51,663 Shares)	-	
27,41,49,531.26	2. राखीव व इतर निधी (Reserve and Other Funds)		27,72,01,106.41
7,88,90,140.32	a) राखीव निधी (Statutory Reserve fund)	7,90,40,450.47	
4,64,97,708.22	b) इमारत निधी (Building Fund)	4,64,97,708.22	
13,00,000.00	e) लाभांश समीकरण निधी (Dividend Equilisation Fund)	16,35,000.00	
-		-	
10,13,75,765.72	g) बुडीत व संशयित कर्ज निधी (Bad Doubtful Debts Reserve)	10,57,00,416.72	
1,86,21,750.00	h) गुंतवणूक घसारा निधी (Investment Depreciation Reserve)	1,50,34,202.00	
42,83,751.00	l) नियमित कर्ज निधी (General Provision Restructure dvance)		
	Other funds and reserve		
17,75,750.00	सभासद कल्याण निधी (Members Welfare Fund)	17,75,750.00	
13,00,000.00	सभासद प्रशिक्षण निधी (Members Education Fund)	12,26,479.00	
10,82,666.00	निवडणुक निधी (Election Fund)	16,72,070.00	
-	रौप्य महोत्सव निधी (Silver Jubilee Fund)	-	
80,22,000.00	गुंतवणूक चढउतार निधी (Investment Fluctuation Reserve)	80,22,000.00	
55,00,000.00	कॉन्टीनजंट प्रोव्हिजन फॉर एक्सपेन्सेस (Contingent Provision-Standard Assets)	55,00,000.00	
55,00,000.00	Provision for PMC Bank FDR	1,10,00,000.00	
	एनडीसीसी बँक प्रोव्हिजन (NDCC bank Provision)	97,030.00	-
1,73,42,52,619.99	4. एकुण ठेवी (Deposits and other accounts)		1,56,58,20,022.03
1,22,70,27,647.58	मुदत ठेवी (हाय कॉस्ट) Fixed Deposits	1,06,56,89,373.58	
	1) मुदत ठेवी (Fixed Deposits)		
6,77,15,678.00	a) अल्प मुदत ठेवी (Short Term Deposits)	7,86,71,008.00	
92,45,71,999.58	b) पुनर्गुंतवणूक ठेवी (Reinvestment Deposits)	79,35,14,895.58	
20,87,58,501.00	c) मासिक/तिमाही व्याजाच्या ठेवी (MIDS/QIDS Deposits)	17,11,18,209.00	
7,29,184.00	d) पिग्मी ठेवी (Pigmy deposit)	7,80,698.00	
1,38,76,291.00	e) आवर्ती ठेवी (Recurring Deposits)	1,29,68,123.00	
1,13,75,994.00	f) मुदत संपलेल्या ठेवी (Matured Term Deposits)	83,96,440.00	
	पुढील पानावर		



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	मालमत्ता व येणी (PROPERTY AND ASSETS)	31.03.2024	31.03.2024
5,81,98,606.03	1. रोख (Cash)		3,65,95,663.57
3,91,72,284.00	a) Cash	2,70,32,183.00	
3,82,41,984.00	i) रोख शिल्लक (Cash In Hand)	2,70,32,183.00	
9,30,300.00	ii) ए.टी.एम.मधील रोख शिल्लक (Cash at ATM)		
-	b) Balance with Reserve Bank of India	-	
96,38,319.22	c) स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालू खाते (Balance with State Bank of India)	51,11,927.22	
92,95,972.86	d) Balance with State Co-operative Banks	43,59,523.40	
59,81,300.00	i) एम.एस.सी.बँक नाशिक, चालू खाते (M.S.C., Nashik Branch)	23,94,535.16	
33,14,672.86	ii) एम.एस.सी.बँक मुंबई, चालू खाते (MSC Bank Ltd., Mumbai Branch)	19,64,988.24	
92,029.95	e) एन.डी.सी.सी.बँक, चालू खाते (Balance with Central Co-op Banks)	92,029.95	
25,17,70,724.06	2. बँकांमधील चालू खात्यातील शिल्लक (Balance with Other Banks)		20,71,37,783.21
12,86,09,397.06	a) In current Deposits	12,01,90,813.21	
5,06,86,242.64	आय.डी.बी.आय.बँक चालू खाते (IDBI Bank Ltd., Deolali Naka Branch)	4,62,95,791.18	
1,03,04,105.45	बँक ऑफ बडोदा चालू खाते (Bank of Baroda, Golf Club Branch)	3,00,62,544.84	
3,26,82,219.95	एच.डी.एफ.सी. बँक चालू खाते (HDFC Bank Ltd., Nashik Branch)	1,81,55,132.39	
2,77,72,866.16	एच.डी.एफ.सी. बँक (सी.टी.एस.) चालू खाते (HDFC Bank Ltd., Nashik Branch CTSA/c)	1,99,91,844.51	
5,55,808.80	एच.डी.एफ.सी. बँक चालू खाते (Pool A/c) (HDFC Bank Ltd - RTGS P00L A/c)	10,03,986.80	
51,70,218.82	एच.डी.एफ.सी. बँक ए.टी.एम. खाते (HDFC Bank Ltd. ATM A/C 5298)	36,74,306.63	
43,493.25	अॅक्सीस बँक लि. चालू खाते (Axis Bank Ltd., Nashik Branch)		
46,300.55	आय.सी.आय.सी.आय. बँक चालू खाते (ICICI Bank Mahatma Ngr Branch)	4,47,021.97	
4.00	युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक लि. (Unity Small Finance Bank Ltd.)	4.00	
13,48,137.44	टीजेएसबी. बँक नाशिक शहर (TJSB Bank Nashik City)	5,60,180.89	
12,31,61,327.00	b) ब) इतर बँका मधील मुदत ठेव (In Fixed Deposits)	8,69,46,970.00	
1,64,10,000.00	बँक ऑफ बडोदा (Bank of Baroda, Nashik Branch)	64,10,000.00	
1,58,51,327.00	आय.डी.बी.आय. बँक लि. (IDBI Bank Ltd., Nashik)	1,06,36,970.00	
1,99,00,000.00	एच. डी.एफ.सी.बँक लि. (HDFC Bank Ltd, Nashik Branch)	1,99,00,000.00	
70,00,000.00	यु. बी.आय.बँक (FDR with U,B,I.)	70,00,000.00	
1,50,00,000.00	कॅनरा बँक मुदत ठेव (FDR with Canara Bank)	1,50,00,000.00	
50,00,000.00	ए.यु.स्मॉल फायनान्स बँक लि. (AU Small Finance Bank Ltd., Nashik)	-	
-	पंजाब नॅशनल बँक (FDR with PNB)	70,00,000.00	
70,00,000.00	ठाणे जनता सहकारी बँक लि. (Thane Janata Sahakari Bank Ltd.)	70,00,000.00	
1,00,00,000.00	आय.सी.आय.सी.आय.बँक (FDR with ICICI Bank Ltd.)	-	
25,00,000.00	सारस्वत को-ऑप बँक लि. (Saraswat Co Op. Bank Ltd.)	-	
70,00,000.00	स्टेट बँक ऑफ इंडिया (State Bank Of India)	70,00,000.00	
1,75,00,000.00	एम.एस.सी.बँक नाशिक (MSC Bank Ltd., Nashik Branch)	70,00,000.00	
	पुढील पानावर		



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	जिदगी व देणी (CAPITAL AND LIABILITIES)	31.03.2024	31.03.2024
	मागील पानावरून		
	g) Staff Security deposit	2,40,000.00	
38,66,36,215.16	अ) बचत ठेवी (Saving Bank Deposits)	37,57,33,172.09	
38,66,36,215.16	a) बचत खाते (Saving Deposits)	37,57,33,172.09	
12,05,88,757.25	ब) चालु खाते (Current Deposits)	12,43,97,476.36	
11,97,35,067.86	a) चालु ठेवी (Current Deposits)	12,33,52,701.03	
8,53,689.39	2) कर्ज खातेवरील जमा बाकी (Credit Balances in Loan A/c)	10,44,775.33	
-	मनी अँट कॉल अँड शॉर्ट नोटीस (Money at call and short notice)		-
	4. Borrowing	-	-
910.00	5. शाखा जुळवणी (Branch Adjustments)	-	
12,95,59,229.62	6. एन.पी.ए.कर्जावरील थकीत व्याज तरतुद (दुबेरजी)	12,09,60,490.30	12,09,60,490.30
12,89,22,043.62	(Overdue Interest Reserve (NPA)		
6,37,186.00	सेवक गृहकर्ज व्याज तरतुद (Staff overdue Interest Resrve)		
15,07,943.09	7. ठेवीवरील व्याज देणे (तरतुद) (Interest Payable on Deposits)		18,49,739.00
-	a) मासिक/तिमाही ठेवीवरील (On MIDS/QIDS DEPOSITS)	-	
15,07,943.09	b) मुदत संपलेल्या ठेवी (On Matured Deposits)	18,49,739.00	
2,31,95,632.25	8. इतर देणी व तरतुद (Other Liabilities and Provisions)	-	3,40,42,832.31
14,29,041.52	a) Bills Payable/Pay Order Issued	55,22,442.88	
-	b) देय लाभांश (Unclaimed Dividend)	00.00	
6,17,505.00	c) देय धनादेश व पे ऑर्डर (Drafts/Payorder Payable)	4,45,725.00	
13,00,000.00	d) कर्मचारी सानुग्रह अनुदान देय (Staff Ex Gratia Payable)	13,55,000.00	
2,89,408.00	e) सेवक भविष्य निर्वाह निधीची देय रक्कम (Staff Provident Fund Payable)	3,02,324.00	
1,01,17,549.00	f) सेवक ग्रुप ग्रॅज्युएटी निधी देय रक्कम (Provision for Gratuity)	1,01,55,622.00	
30,04,108.00	g) सेवक रजा रोखीकरण रक्कम देय तरतुद (Staff Leave Encashment Payable)	30,04,108.00	
13,750.00	g) सेवक व्यवसाय कर देय (Staff professional Tax Payable)	13,500.00	
8,34,331.04	h) आगाऊ लॉकर भाडे (Locker Rent Received in Advance)	8,21,684.90	
19,56,068.68	i) इतर देणी तरतुद (Sundry creditors)	19,02,903.09	
4,39,560.00	j) लेखापरीक्षण फी देणे तरतुद (Audit Fee Payable)	4,52,550.00	
9,110.61	k) GST Payable	00.00	
60.50	L) S GST Paid (Maharashtra)	00.00	
5,37,099.00	M) TDS Payable	3,86,076.00	
1,04,207.00	N) TDS Payable on Cash Withdrawal	1,62,021.00	
	पुढील पानावर		



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	मालमत्ता व येणी (PROPERTY AND ASSETS)	31.03.2024	31.03.2024
	मागील पानावरून		
86,08,31,794.00	4. गुंतवणूक (Investments)		91,34,50,998.00
84,98,17,874.00	a) सरकारी रोखेतील गुंतवणूक (In central state govt securities)	90,24,37,078.00	
51,88,69,348.00	भारत सरकारचे रोखे (Central Government Securities)	55,22,99,500.00	
25,17,76,086.00	राज्य सरकारचे रोखे (State Government Securities)	25,16,97,228.00	
7,91,72,440.00	ट्रेझरी बिल्स (Treasury Bills)	9,84,40,350.00	
6,000.00	b) सहकारी बँकांमधील शेअर्स (Shares in Co-operative Institution)	6,000.00	
1,000.00	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि.मुंबई. (MSC Bank Ltd., Mumbai)	1,000.00	
5,000.00	नाशिक जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि. (NDCC Bank Ltd., Nashik)	5,000.00	
1,10,07,920.00	c) इतर गुंतवणुके (Other Investments)	1,10,07,920.00	
00.00	i) म्युच्युअल फंड गुंतवणूक (लिक्रिड फंड) In Mutual Funds	0.00	
87,94,340.00	युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक PNCPS	87,94,340.00	
21,98,580.00	युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक इक्विटी वारंटस्	21,98,580.00	
15,000.00	ii) सोने मोहर (Gold Mohor)	15,000.00	
85,80,44,357.87	5. Advances		70,42,62,646.11
29,33,21,649.22	a) लघु मुदतीची कर्जे (Short Term Loans) :	25,24,90,041.55	
3,58,45,424.52	i) तारणी मुदत कर्ज (Secured Advances)	3,92,24,495.38	
3,46,15,952.52	सोने तारण कर्ज (Gold Loan)	3,92,24,495.38	
12,29,472.00	सोने तारण हप्तेबंदी कर्ज (Gold Loan EMI)	-	
25,74,76,224.70	ii) कॅश क्रेडीट / ओव्हर ड्राफ्ट (Cash Credit / Overdraft)	21,32,65,546.17	
27,80,229.76	कॅश क्रेडीट कर्ज विना तारणी (Cash Credit Loan (Clean))	20,09,790.44	
19,04,55,419.80	हायपोथीकेशन कर्ज (Hypothecation Loan)	15,07,75,486.59	
3,65,07,026.42	सिक्युअर्ड ओव्हर ड्राफ्ट (Secured Overdraft)	3,64,72,037.66	
2,77,33,548.72	सिक्युअर्ड ओव्हर ड्राफ्ट अगेन्स्ट रियल इस्टेट (Secured Overdraft against Real Estate)	2,40,08,231.48	
29,34,67,553.68	b) मध्यम मुदतीचे कर्ज (Medium Term Loans) :	23,58,28,064.73	
8,63,13,532.12	नजर गहाण कर्ज (Hire Purchase Loan)	5,96,77,818.32	
6,22,69,781.54	वैयक्तिक कर्ज विना तारणी (Personal Loan Unsecured)	3,35,49,230.00	
1,98,94,141.64	गृह उपयोगी / वाहन कर्ज (Consumer Durable Loan)	2,63,97,949.72	
80,52,163.00	एम.एस.एम.इ. मशिनरी कर्ज (MSME Term loan Machinery and others)	2,41,22,685.00	
64,66,754.00	सीआरई प्रोजेक्ट कर्ज (CRE Project Loan)	63,03,119.00	
2,61,26,261.42	वर्किंग कॅपिटल टर्म लोन (Working Capital Term Loan)	2,06,93,537.42	
4,64,60,698.10	सिक्युअर्ड पर्सनल लोन (Secured Personal Loan)	3,79,92,921.07	
1,08,53,997.00	शैक्षणिक कर्ज (Education Loan)	72,74,037.00	
-	एन.एस.सी.तारण कर्ज (NSC Advance)	2,79,004.00	
	पुढील पानावर		



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	मालमत्ता व येणी (PROPERTY AND ASSETS)	31.03.2024	31.03.2024
	मागील पानावरून		
2,41,69,282.50	मुदत ठेव कर्ज (Fixed Deposit Advance)	1,65,58,676.00	
4,52,524.00	आवर्ती ठेव कर्ज (Recurring Advance)	12,41,188.00	
1,03,561.36	पर्सनल लोन कोविड-19 (Personal Loan Unsecured Covid-19)		
2,95,809.00	समर्थ व्यवसायिक कर्ज (Samarth Professional Loan)	1,80,609.00	
4,12,706.00	व्यावसायिक वाहन कर्ज (Commercial Vehicle Loan)	3,21,415.00	
15,96,342.00	एम.एस.एम.इ. टर्म लोन विनातारणी (MSME Term Loan Unsecured)	12,35,875.20	
27,12,55,154.97	c) दीर्घ मुदत कर्ज (Long Term Loans) :	21,59,44,539.83	
8,70,38,793.43	हौसिंग लोन (Housing Loan)	10,63,84,107.77	
17,79,74,836.54	स्थावर तारण कर्ज (Real Estate Loan Property Loan)	10,45,30,952.06	
62,41,525.00	सेवक गृह कर्ज (STAFF HOUSING LOAN)	50,29,480.00	
14,93,66,726.59	5. येणे व्याज (Interest Receivable)		14,46,66,885.57
46,02,395.00	a) सेवक गृह कर्ज (Staff Housing)	45,30,355.00	
1,58,42,287.97	b) गुंतवणुकीवरील (Investments:)	1,91,76,040.27	
1,10,99,578.00	सरकारी रोखे व राज्य सरकारी रोखे (Government Securities)	1,10,04,218.00	
2,25,565.00	ट्रेझरी बिल्स (Treasury Bills)	12,47,587.27	
45,17,144.97	मुदत ठेवीवरील व कॉल मनी गुंतवणूक (FDR Investments/Daily Call Deposits)	69,24,235.00	
12,89,22,043.62	c) Overdue Interest Receivable (NPA)Contra (एन.पी.ए.कर्जाचे येणे व्याज)	12,09,60,490.30	
1,49,14,833.40	6. मालमत्ता (Fixed Assets)		1,27,73,803.69
2,52,02,977.63	a) Dead Stock- संगणक (Computers)	2,52,45,006.91	
2,26,32,871.39	Less : घसारा (Depreciation)	2,32,19,187.86	
25,70,106.24	नक्त मुल्य (Net Value)	20,25,819.05	
2,90,70,972.50	b) फर्निचर व इतर मालमत्ता (General (Others-Furniture Fixtures))	2,90,70,972.50	
1,89,55,530.37	Less : घसारा (Depreciation)	2,02,93,089.38	
1,01,15,442.13	नक्त मुल्य (Net Value)	87,77,883.12	
81,98,774.00	c) स्थावर मिळकत (Bank Premises)	81,98,774.00	
63,06,103.19	Less : घसारा (Depreciation)	64,95,370.30	
18,92,670.81	नक्त मुल्य (Net Value)	17,03,403.70	
20,80,670.00	d) वाहने (Vehicles)	20,80,670.00	
18,43,357.97	Less : घसारा (Depreciation)	18,90,820.38	
2,37,312.03	नक्त मुल्य (Net Value)	1,89,849.62	
	पुढील पानावर		



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	मालमत्ता व येणी (PROPERTY AND ASSETS)	31.03.2024	31.03.2024
	मागील पानावरून		
1,19,160.20	e) कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर (Computer Software)	99,302.19	
19,858.01	Less : घसारा (Depreciation)	22,453.99	
99,302.19	नक्त मुल्य (Net Value)	76,848.20	
1,91,23,217.33	7. डीफर्ड टॅक्स असेट्स (Deferred tax Asset)	2,53,37,330.33	2,53,37,330.33
2,43,92,893.22	8. इतर येणी (Other Assets)		2,96,90,510.04
1,43,692.59	लॉकर भाडे येणे (Locker Rent Receivable)	31,608.00	
26,75,658.00	ऑफिस डीपॉझिट (Office Deposit)	26,75,658.00	
41,888.98	टेलिफोन डीपॉझिट (Telephone Deposit)	42,487.98	
1,93,235.94	विज वितरण कंपनी डीपॉझिट (MSEDCL Deposit)	2,08,746.51	
25,112.00	लिगल खर्च डीपॉझिट (Legal Deposit Paid)	25,112.00	
7,34,800.00	सेवक फेस्टिवल अडव्हान्स (Festival Advance)	7,26,000.00	
5,67,257.00	छपाई स्टेशनरी (Stock of Stationary)	7,74,642.00	
8,200.00	शिल्लक स्टॅम्पस (Stock of Stamps)	6,100.00	
77,220.00	प्रीपेड विमा (Prepaid Insurance)	73,595.00	
23,058.000	प्रीपेड खर्च (Prepaid Expenses)	49,964.00	
32,15,001.00	सेवक एल.आय.सी. प्रिमिअम देय रकम (LIC Leave Encashment Receivable)	32,15,001.00	
00.00	Advance Income Tax paid A.Y.24-25 FY.23.24	55,00,000.00	
99,172.00	टी.डी.एस.ची येणे रकम (TDS Receivable)	1,14,833.71	
22,39,850.00	Income Tax Refund receivable AY.21-22	22,39,850.00	
12,426.95	टी.डी.एस.येणे जी.एस.टी. (TDS Receivable on GST)	18,284.69	
5,74,200.00	सर्व्हिस टॅक्स रीसिव्हबल (Service Tax Receivable)	5,71,480.00	
1980.00	आय. जी.एस.टी. देणे रकम (IGST Payable)	2,610.00	
58,176.40	डेफ क्लेम रीसिव्हबल आर.बी.आय. (Deaf Receivable)	37,103.00	
2,00,800.00	ए.टी.एम. व्यवहाराची येणे रकम (Acquier Transactions)	-	
12,554.03	ए.टी.एम. व्यवहाराची येणे रकम (Acquier Credit Notification Receivable)	16,476.35	
1,18,88,770.00	Employeeed Group Gratuity Receivable	1,18,88,770.00	
30,000.00	ऑफिस रेंट येण (OFFICE RENT Receivable)	30,000.00	
1,00,989.00	रेफरल कमिशन येणे (REFERAL COMMISSION RECEIVABLE)	21,947.00	
	पुढील पानावर		



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	जिदगी व देणी (CAPITAL AND LIABILITIES)	31.03.2024	31.03.2024
	मागील पानावरून		
2,23,66,43,152.50	एकुण (Grand Total)		2,07,39,15,620.52
2,11,05,464.74	ऑफ बॅलन्सशिट तपशील लायबिलीटी (दुबेरजी) (Off Balance Sheet Items (Liability))		2,39,95,815.86
27,81,830.00	A) बँक गॅरंटी (Bank Guarantees)		28,56,830.00
1,83,23,364.74	इ) डेफ योजना ला वर्ग रक्कम (Amount transferred to DEAF) (Net of payments made to eligible Depositors)		2,11,38,985.86

दि. २४/०६/२०२४
ठिकाण - नाशिक

(अभिजीत काशिनाथ जोशी)
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)

(अॅड. जालिंदर वसंत ताडगे)
संचालक



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

दि. 31.03.2024 अखेर ताळेबंद

31.03.2023	मालमत्ता व येणी (PROPERTY AND ASSETS)	31.03.2024	31.03.2024
	मागील पानावरून		
5,00,937.21	आय. एम.पी.एस. सेटलमेंट (IMPS SETTLEMENT)	2,45,150.41	
23,938.00	आय. जी. एस. टी. पेड (IGST PAID (MAHARASHTRA)	23,938.00	
4,30,315.87	एस.जी.एस.टी. (SGST PAYABLE (Maharashtra)	5,45,662.70	
4,84,135.21	सी. जी. एस. टी. CGST PAYABLE (Maharashtra)	6,05,489.69	
14,758.30	सी. जी. एस. टी. पेड (CGST PAID)	0.00	
14,766.74	एस. जी. एस. टी. पेड (SGST PAID MAH)	0.00	
2,23,66,43,152.50	एकुण (Grand Total)		2,07,39,15,620.52
2,11,05,464.74	ऑफ बॅलन्सशिट तपशील लायबिलीटी (दुबेरजी)		2,39,95,815.86
	Off Balance Sheet Items (Assets)		
27,81,830.00	A) बँक गॅरंटी (Bank Guarantees)		28,56,830.00
1,83,23,364.74	B) डेफ योजना 14 ला वर्ग रकम (Amount transferred to DEAF)		2,11,38,985.86
	(Net of payments made to eligible Depositors)		

(As per our Report of even date)

For Birari & Kulkarni
Chartered Accountants
Firm Registration No:116559W

(राजेश प्रकाश गांगुर्डे)
उपाध्यक्ष

(श्रीपाद शंकर कुलकर्णी)
अध्यक्ष

(सी.ए. रोहन कुलकर्णी)
भागीदार सभासदत्व क्र. 165613
UDIN : 24165613BKCJQL1118



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. ३१.०३.२०२४ रोजीचे नफा-तोटा पत्रक

३१.०३.२०२३	खर्च (EXPENDITURE)	३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२४
9,23,94,306.18	ठेवीवरील दिलेले व्याज (Interest paid on Deposits)		7,78,59,202.47
1,15,08,215.20	बचत खाते (Saving Deposits)	1,12,83,351.56	
1,48,87,284.00	मासिक/त्रैमासिक व्याजाच्या ठेवी (Monthly/Quarterly Interest Deposit)	1,12,01,190.00	
6,16,76,178.98	पुनर्गुंतवणूक ठेवी (Reinvestment Deposits)	5,09,08,701.00	
42,68,609.00	मुदतीच्या ठेवी (Short Term Deposit)	33,48,687.00	
9,25,199.91	आवर्ती ठेवी (Recurring Deposit)	7,51,621.00	
(8,84,126.91)	मुदत संपलेल्या ठेवी (Matured Term Deposit)	3,41,795.91	
511.00	करंट खाते (Current Account)	-	
12,435.00	पिग्मी खाते (Pigmy Deposit)	23,856.00	
2,60,78,269.00	पगार व भत्ते (Salary and Allowances)		2,72,86,021.00
2,18,85,168.00	पगार खर्च (Salary Account)	2,24,29,033.00	
2,952.00	लेबर वेलफेअर वर्गणी (Labour Welfare Bank Contribution)	3,204.00	
1,29,990.00	भविष्य निर्वाह निधी अॅडमिन चार्जेस (Provident Fund Administration Charges)	1,28,627.00	
17,72,705.00	भविष्य निर्वाह निधी बँक कॉन्ट्रीब्युशन (Provident Fund Bank Contribution)	17,91,471.00	
28,231.00	सेवक प्रशिक्षण खर्च (Staff Training Expenses)	49,742.00	
57,000.00	कर्मचारी रजा प्रवास भत्ता (LTC)	40,000.00	
9,52,647.00	रजा रोखीकरण खर्च (Leave Encashment)	11,04,677.00	
25,228.00	कर्मचारी समूह विमा (Employees Group Insurance)	25,843.00	
12,96,478.00	बोनस व सानुग्रह अनुदान (Bonus Ex Gratia to staff)	13,33,656.00	
68,431.00	कर्मचारी वैद्यकीय विमा खर्च (Staff Mediclaim Expenses)	73,391.00	
(1,84,185.00)	कर्मचारी ग्रॅज्युटी वर्गणी (Employees Group Gratuity Contribution)	2,50,000.00	
43,624.00	कमिशन खर्च-अल्पबचत एजेंट (Commission Paid to Pigmy Agent)	56,377.00	
84,82,040.56	व्यवस्थापकीय खर्च / भत्ते Rent, taxes, insurance, lighting, etc .		87,73,133.99
68,70,121.50	रेंट , रेट, व टॅक्सेस (Rent, Rates, Taxes Office Rent)	71,63,058.56	
15,24,460.06	विज बिल खर्च (Electricity expenses)	15,65,729.43	
87,459.00	पाणी बिल (Water Bill)	44,346.00	
4,65,601.48	Legal Expenses		7,57,532.80
4,65,601.48	कायदेशीर खर्च (Legal Expenses)	7,57,532.80	
12,45,266.28	Postage, telegrams and telephone charges		10,18,834.01
3,08,790.38	टेलिफोन खर्च (Telephone Expenses)	3,26,641.44	
10,586.81	पोस्टेज खर्च (Postage)	5,369.80	
9,25,889.09	कनेक्टिव्हिटी चार्जेस (Connectivity Charges)	6,86,822.77	
7,58,000.00	लेखापरीक्षण फी (Audit Fee)	8,60,287.26	8,60,287.26



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

दि. ३१.०३.२०२४ रोजीचे नफा-तोटा पत्रक

३१.०३.२०२३	उत्पन्न (INCOME)	३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२४
10,33,61,828.47	कर्जावरील मिळालेले व्याज (Interest received on loan)		7,29,88,864.92
89,70,806.48	नजर गहाण कर्ज (Hire purchase Loan)	5,65,1571.00	
1,20,89,359.50	हप्तेबंदी कर्ज (Installment Loan)	45,87,124.80	
2,73,60,681.50	रिअल इस्टेट कर्ज (Real Estate Loan)	1,21,57,401.00	
1,16,53,186.00	गृह कर्ज (Housing Loan)	93,89,084.00	
2,12,01,962.93	हायपोथिकेशन (Hypothecation Loan)	1,63,29,364.72	
3,26,886.00	कॅश क्रेडीट कर्ज (Cash Credit Loan)	2,81,599.00	
35,20,078.50	सोनेतारण कर्ज (Gold Loan)	37,51,569.00	
13,58,212.00	वर्किंग कॅपिटल टर्म लोन (Working Capital Term Loan)	27,37,486.94	
15,74,131.00	मुदत ठेव कर्ज (FDR Advance)	11,30,469.00	
9,93,503.00	शैक्षणिक कर्ज (Education Loan)	8,51,435.00	
(4,625.00)	दंड व्याज (Penal interest)	-	
1,62,164.00	कमर्शियल रिअल इस्टेट कर्ज (CRE)	10,46,475.00	
27,00,324.00	सिक्यूरिटी ओव्हर ड्राफ्ट रियल कर्ज (Secured Over draft Real Estate)	31,22,404.89	
32,681.00	आवर्ती ठेव कर्ज (Recurring Advance)	13,408.00	
20,21,520.42	गृहोपयोगी / वाहन कर्ज (Consumer Durable Loans)	22,05,171.58	
25,03,665.56	सिक्यूरिटी ओव्हर ड्राफ्ट (Secured Over draft)	26,96,309.60	
63,86,157.00	सिक्यूरिटी हप्तेबंदी कर्ज (Secured Personal Loan)	49,46,664.13	
-	एन.एस.सी	12,760.00	
99,781.00	एम.एस.एम.ई.(टर्म लोन)	1,89,056.00	
		-	
53,947.58	विनातारणी वैयक्तिक - (Unsecured Personal Loan)	12,946.26	
38,236.00	समर्थ व्यावसायिक कर्ज (Samarth Professional Loan)	26,282.00	
66,262.00	कमर्शियल वाहन कर्ज (Commercial Vehicle)	40,591.00	
2,52,908.00	एम.एस.एम.ई. (टर्म) लोन मशिनरी	18,09,692.00	
6,64,56,442.97	गुंतवणुकीवरील मिळालेले व्याज (Interest received on Investment)		6,28,68,158.20
4,90,05,000.00	सरकारी रोखे व राज्य सरकारी रोखेवरील (Interest received on Government Security)	5,05,09,778.90	
67,21,876.00	ट्रेझरी बिल्स (Interest received on Treasury Bills)	52,31,642.27	
1,04,15,416.97	मुदत ठेव गुंतवणुक (Interest received on Fixed Deposit)	71,26,737.03	
3,14,150.00	कॉल मनी गुंतवणुक (Interest Received on Call Money)	-	
25,99,633.04	इतर गुंतवणुकीवरील मिळालेले व्याज		16,47,982.26
87,943.40	युनिटी स्मॉल गुंतवणुकीवरील लाभांश	87,943.40	
62,540.09	एच.डी.एफ.सी.म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of HDFC Mutual Fund)	84,793.23	
16,943.18	एस.बी.आय. म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of SBI Mutual Fund)	2,41,457.17	
70,263.29	एल.आय.सी. म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of LIC Mutual Fund)	-	



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. ३१.०३.२०२४ रोजीचे नफा-तोटा पत्रक

३१.०३.२०२३	खर्च (EXPENDITURE)	३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२४
29,46,313.67	मालमत्तेवरील घसारा (Depreciation)		21,83,058.99
6,69,994.71	प्रिंटींग व स्टेशनरी जाहिरात खर्च (Printing, Stationery & advertisement exp.)		8,31,505.72
5,87,763.42	प्रिंटींग व स्टेशनरी (Printing & Stationery)	8,08,135.72	
82,231.29	जाहिरात खर्च (Advertisement)	23,370.00	
1,03,18,545.00	इतर खर्च (Other Expenditure)		1,47,42,510.88
6,81,937.00	सिक्युरिटी चार्जेस (Security Charges)	8,32,472.00	
6,22,722.00	प्रोफेशनल चार्जेस (Professional Charges)	8,39,490.50	
26,64,113.00	डी.आय.सी.जी. ठेव सुरक्षा विमा प्रिमिअम (DICGC Premium)	21,89,075.00	
1,21,791.00	बँक विमा प्रिमिअम (Banks Insurance)	71,330.00	
14,17,485.03	संगणक देखभाल खर्च (Computer Maintenance Expenses/-MC)	10,52,915.51	
79,362.21	वाहन देखभाल खर्च (Vehicle Maintenance Charges)	77,631.25	
19,588.75	देखभाल व दुरुस्ती खर्च (Repairs and Maintenance)	2,56,865.90	
5,07,699.12	प्रवास खर्च (Travelling Expenses)	4,14,438.86	
2,38,335.50	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च (General Meeting Expenses)	2,48,919.50	
1,305.00	वर्धापनदिन खर्च (Vardhapan Din) Expenses	12,156.00	
1,20,490.00	वर्गणी खर्च (Subscription)	1,17,220.00	
5,000.00	व्यवसाय कर बँक (Professional Tax (Bank)	2,500.00	
-	बॉम सिटींग फी (BOM Sitting Fee)	13,000.00	
1,18,810.00	एस.एम.एस. चार्जेस (SMS Charges)	1,18,810.00	
1,22,114.33	एन.पी.सी.आय. चार्जेस (NPCI Charges)	65,312.65	
3,95,102.86	एन.एफ.एस. चार्जेस (NFS Charges Paid)	3,11,508.16	
489.74	रुपे चार्जेस पेड (Rupay Charges Paid)	258.33	
(2,054.52)	आय.एम.पी.एस. चार्जेस (IMPS Charges Paid)	-	
1,63,306.15	ए.टी.एम. सर्विस चार्जेस (Finacus ATM Service Charges Paid)	1,82,724.74	
69,976.68	सर्व्हिस चार्जेस (Service Charges Paid)	78,033.68	
6,49,163.50	किरकोळ खर्च (Miscellaneous Expenses)	6,26,771.50	
50,000.00	आर.बी.आय. पेनल्टी (RBI Penalti)	-	
14,236.00	वर्तमान पत्र खर्च (Newspapers)	16,942.00	
15,085.92	प्रवास खर्च (Conveyance)	15,448.00	
17,713.00	संचालक मिटींग खर्च (Board Meeting Exp.)	19,198.00	
5385.00	लायब्ररी बुक्स (Library Books)	1,050.00	
47,561.00	समारंभ खर्च (Ceremony Expenses)	44,216.00	



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

दि. ३१.०३.२०२४ रोजीचे नफा-तोटा पत्रक

३१.०३.२०२३	उत्पन्न (INCOME)	३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२४
2,35,348.61	एल अन्ड टी म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of LT Mutual Fund)	-	
1,85,959.22	आय.सी.आय.सी.आय.म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of ICICI Mutual Fund)	72,693.42	
1,22,473.71	बरोडा म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of BOB Mutual Fund)	156,329.58	
4,14,066.07	आय.डी.बी.आय.म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of IDBI Mutual Fund)	-	
3,81,167.13	अक्सीस बँक म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न अक्सीस (Profit on sale of AXIS Mutual Fund)	3,43,845.04	
3,91,696.46	टाटा म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of TATA Mutual Fund)	3,81,935.48	
1,45,001.88	कोटक म्युच्युअल फंड वरील उत्पन्न (Profit on sale of KOTAK Mutual Fund)	2,78,884.94	
4,86,130.00	कमर्शियल पेपर वरील उत्पन्न (Profit Recd on Commercial Papers)	-	
100.00	महाराष्ट्र को. ऑफ बँक (समभाग)	100.00	
-			-
5,73,274.44	कमिशन व इतर उत्पन्न (Commissions exchange and brokerage)		3,61,421.54
1,34,892.00	रेफरल कमिशन (विमा व्यवसाय) (Bank Referral Insurance)	88,675.09	
4,21,002.23	एन.एफ.एस. चार्जेस जमा (NFS Charges Received)	2,37,698.61	
-	पे ऑर्डर्स / ड्राफ्ट्स (Demand Drafts)	-	
14,512.21	कमीशन (COMMISSION RECEIVED)	33,067.84	
2,868.00	कमीशन	1,980.00	
1,90,77,541.37	इतर जमा (Other receipts)		1,36,33,932.38
17,11,687.98	लॉकर भाडे (Locker rent received)	19,84,556.50	
16,03,150.36	लोन प्रोसेसिंग फी (Loan Processing Charges)	15,55,267.96	
1,22,094.68	फोर क्लोजर चार्जेस (Foreclosure Charges)	1,47,799.16	
48,800.80	गोल्ड कस्टडी चार्जेस (Gold Custody Charges)	59,294.00	
1,83,346.24	मायकर चेक बुक चार्जेस (CTS Cheque Book Charges)	1,87,406.68	
8,76,514.77	चेक रिटर्न चार्जेस (Cheque return charges)	5,64,422.33	
8,59,197.46	सर्व्हिस चार्जेस (Service charges)	4,01,193.91	
5,42,044.26	मिनिमम बॅलन्स चार्जेस (Minimum Balance Charges)	58,161.21	
59,307.96	लिगल चार्जेस वसुली	3,15,650.00	
-		-	
37,682.76	डुप्लीकेट स्टेटमेंट चार्जेस (Duplicate Statement Charges)	34,906.36	
00.00	डुप्लीकेट ए.टी.एम. कार्ड चार्जेस (Duplicate ATM card/password reset chgs)	1,072.00	
00.00	आर.टी.जी.एस. चार्जेस (RTGS Charges)	477.00	
19,414.55	कर्ज वसुली चार्जेस (Loan Recovery Charges Received)	16,026.52	
-	सिबिल चार्जेस (CIBIL Charges Received)	-	
826.32	डी.डी. कॅन्सल चार्जेस (DD Cancellation Charges)	986.00	
11,146.83	कॅश काऊंटिंग चार्जेस (Cash Counting Charges)	14449.75	
26,033.90	नॉमिनल मॅम्बर्स फी (Nominal Members Fees)	-	
4,189.50	प्रवेश फी (Entrance Fees)	-	



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

दि. ३१.०३.२०२४ रोजीचे नफा-तोटा पत्रक

३१.०३.२०२३	खर्च (EXPENDITURE)	३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२४
27,102.07	वाहन विमा खर्च (Vehicle Insurance Exp.)	26,718.14	
78,858.00	एचटीएम गुंतवणूकीवरील प्रिमियम अमोर्टायझेशन (Amortization of Premium of HTM Inv.)	20,78,858.00	
5,310.00	सीएसजील चार्जेस (CSGL Charges)	79,464.17	
20,52,380.00	फिनॅकस दरमहा चार्जेस (FINACUS MONTHLY CHARGES)	19,02,285.00	
-	आयकर खर्च 2021-22 (INCOME TAX PAID A.Y. 2021-22)	29,46,192.00	
8,176.66	सिबील चार्जेस	18,357.99	
-	मालमत्ता निलेखित Asset Write-Off	82,348.00	
1,52,15,958.00	तरतुदी (Provisions)		1,24,02,000.00
3,818,000.00	बुडीत आणि संशयित निधी तरतूद (Provision for Bad Doubtful Debts)	69,02,000.00	
50,00,000.00	गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद (Provision for Investment Depreciation)	-	
8,97,958.00	पुनर्गठित कर्ज तरतूद (Provision for Restructure Advances)	-	
55,00,000.00	पी एम सी बँक मुदत ठेव तरतूद (PMC Bank FDR Provision)	55,00,000.00	
-	आयकर खर्च (Income Tax Expenses)	-	86,00,000.00
-	चालू वर्ष करिता आय कर तरतूद (Provision for Current Tax)	86,00,000.00	
1,46,03,000.00	डेफर कर खर्च (Deferred Tax Expenditure/(Income))		
1,88,91,425.41	निव्वळ नफा (Net Profit)	39,60,541.18	39,60,541.18
19,20,68,720.29	एकुण (Grand Total)		15,92,74,628.30

दि. २४/०६/२०२४
ठिकाण - नाशिक

(अभिजीत काशिनाथ जोशी)
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)

(अॅड. जालिंदर वसंत ताडगे)
संचालक



श्री समर्थ सहकारी बैंक लि. नाशिक

दि. ३१.०३.२०२४ रोजीचे नफा-तोटा पत्रक

३१.०३.२०२३	उत्पन्न (INCOME)	३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२४
800.00	भाग वर्ग फी (Share Transfer Fee)	-	
00.00	इतर जमा (Other receipts)	-	
0.00	मालमत्ता विक्री वरील उत्पन्न (Profit on Sale of Govt. Securities)	11,77,500.00	
66,74,775.00	निर्लेखित कर्ज वसुली (Recovery in Write off Advances)	9,00,650.00	
0.00	आयकर रिफंड वरील मिळालेले व्याज (Interest Received on Income Tax Refund)	-	
62,96,528.00	Deffered tax Income	62,14,113.00	
0.00	तरतूद जमा (Reversal of Provision)		77,74,269.00
00.00	गुंतवणूक घसारा निधी जमा (IDR Provision Reversed)	34,90,518.00	
00.00	बुडीत संशयित निधी जमा (BDDR Provision Reversed)	42,83,751.00	
19,20,68,720.29	एकुण (Grand Total)		15,92,74,628.30

(As per our Report of even date)
For Birari & Kulkarni
Chartered Accountants
Firm Registration No:116559W

(राजेश प्रकाश गांगुर्डे)
उपाध्यक्ष

(श्रीपाद शंकर कुलकर्णी)
अध्यक्ष

(सी.ए. रोहन कुलकर्णी)
भागीदार सभासदत्व क्र. 165613
UDIN : 24165613BKCJQL1118




श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

CASH FLOW STATEMENT
For the period 01.04.2023 to 31.03.2024


Rs. In Lakhs

Particular	FY 2023-2024		FY 2022-2023	
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES				
Net Profit After Tax as per Profit and Loss Account		39.61		188.91
Add: Adjustment for				
Depreciation Fixed Assets	21.83		29.46	
Provision for Bad and Doubtful Debts	69.02		38.18	
Income Tax Provisions-	86.00		-	
Deferred tax expenses	-		146.03	
Assets written-off	0.82		-	
Amortization of premium on Securities	20.79		-	
Provision for IDR	-		50.00	
Provision for PNCB Bond	55.00		55.00	
Provision for Restructure Advances	-	253.46	8.98	327.65
Less: Adjustment for				
Profit on Sale of Govt. Sec	11.78			
Silver Jubilee Expenses	-			
Excess Investments Depreciation Reserve	34.91			
Excess Provision for Restructured Advance	42.84			
excess Provision for BDDR	-			
Excess Provision DTA written back	-			
Interest on HTM Securities	-			
Deferred Tax Income	62.14	151.66	62.97	62.97
Operating Profit Before Working Capital Changes				
Increase / (Decrease) in Reserves and Surplus	-24.48		304.87	
Increase / (Decrease) in Deposits & Other A/c	-1684.33		-4314.10	
Increase / (Decrease) in Branch adjustments-	-0.01		-	
Increase / (Decrease) in Staff Overdue Reserve	-6.37		0.88	
Increase / (Decrease) in Interest Payable	3.42		394.04	
Increase / (Decrease) in Other liabilities and provision	108.47		269.73	
Increase / (Decrease) in OIR	-79.62		-	
(Increase) / Decrease in Loans & Advances	1537.82		758.14	
(Increase) / Decrease in Interest Receivable	47.00		296.43	
(Increase) / Decrease in Other Assets	-99.37		-51.26	
(Increase) / Decrease in Profit and loss account	-	(197.48)	188.91	(2,152.36)
CASH FROM OPERATION				
Taxes Paid				
Income tax paid		-115.46		
Net After Tax Cash generated from Operating Activities (A)		-171.53		
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES				
(Increase) / Decrease in Investment	-526.19		1519.17	
Purchase of Fixed Assets			-	
FDR made / (matured) in other banks	362.14		-	
Sale of Fixed Assets			-	
Purchase of Investment			-	
Sale of Investment			-	
Dividend Received on Shares	0.88		-	
Interest received on HTM Securities		(163.17)	-	1519.17
Cash Flow from Investing Activities (B)		-163.17		1519.17
C) CASH FLOW FROM FINANCE ACTIVITIES				
Net Decrease in Paid up Share Capital	34.48		9.53	
Dividend paid	-		-	
Interest Paid on Borrowings	-	34.48	-	9.53
Cash Flow from Finance Activities (C)		34.48		9.53
D) TOTAL (A) + (B) + (C)				
Cash or cash equivalent at the beginning of the year		1868.08		2038.14
Cash or cash equivalent at the end of the year		1567.86		1868.08


Rajesh P. Gangurde
Vice Chairman


Abhijit k. Joshi
Chief Executive Officer (officiating)

Place : Nashik
Date:- 24th June 2024


Shripad S. Kulkarni
Chairman


Adv. Jalindar V. Tadge
Director

As per Our Report of even date
For **Birari & Kulkarni**
Chartered Accountants
Firm Registration No 116559W


CA Rohan S. Kulkarni
Partner
Membership No.165613
UDIN:-24165613BKJQL1118



३० वा वार्षिक अहवाल



३०

सन २०२३-२०२४



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

ONE PAGE REPORTING FORMAT

Name of the Bank: **SHREE SAMARTH SAHAKARI BANK LTD., NASHIK**
Area of Operation: **Nasik District**
Audit Period: **01/04/2023 to 31/03/2024**

Sr.No	Particulars	2020-2021 (Rs. in lakh)	2021-2022 (Rs. in lakh)	2022-2023 (Rs. in lakh)	2023-2024 (Rs. in lakh)
1	Working Capital	25,344.35	24,748.10	21071.19	19529.55
2	Own Funds				
3	Total Deposits	21,812.06	21,238.66	17342.53	15658.20
(A	Low-Cost Deposits	5,104.79	5815.15	5072.24	5085.27
)	Percentage	23.40%	27.38%	29.25%	32.48%
(B	High-Cost Deposits	16,707.27	15,423.51	12270.29	10572.93
)	Percentage	76.60%	72.62%	70.75%	67.52%
4	Loans & Advances	10,104.17	9,338.58	8580.45	7042.62
5	Investments				
(A	SLR Investments	9,345.60	8202.27	8498.17	9024.37
(B	NON SLR Investments	1,450.21	1925.21	1341.76	979.61
6	Yield on Assets (Avg)	7.82%	7.34%	8.54%	7.76%
7	Cost of Deposits (Avg)	6.31%	5.78%	4.86%	4.83%
8	Gross Margin	9.48%	9.73%	11.73%	9.48%
9	Net Margin	2.26%	1.70%	3.83%	3.28%
10	Cost of Management	490.32	468.70	501.91	513.48
	Cost of Management to Working Capital	1.93%	1.89%	2.38%	2.63%
11	C.D. Ratio	46.32%	43.97%	49.47%	44.98%
12	NPA-Gross Amount	1,985.78	2077.98	2327.51	1365.94
	Percentage	19.65%	22.25%	27.13%	19.40%
13	NPA-Net Amount	1,075.31	1102.40	1313.75	308.94
	Percentage	11.70%	13.18%	17.36%	5.16%
14	No. of Employees	77	84	68	81
15	Average Salary per employee p.a.	3.35	2.88	3.80	3.34
16	Total Business	31,916.23	30577.24	25922.97	22700.82
17	Business per Branch	3,989.53	3822.16	3240.37	2837.60
18	Business per Employee	414.50	355.55	381.22	280.25
19	CRAR	17.75%	15.22%	24.80%	27.91%
20	Provision				
(a	NPA				
	Required	560.60	751.18	987.78	681.77
	Actual	910.47	975.58	1013.76	1057.00
(b	Income Tax	173.91	0.00	0.00	86.00
21	Profit / Loss	47.31	(184.42)	188.91	39.61
22	Audit Classification	'A'	'B'		'B'
23	Audit Fee	4.22	4.98		4.43
24	Special Report or Administrative Report (if any)	No	No	No	No
25	If any action initiated / proposed to be initiated by Co-op department (attach details)	Reported Nil	Reported Nil	Reported Nil	Reported Nil
26	Name and Address of Partnership/ Proprietary Firm with contact nos.	Birari & Kulkarni Chartered Accountants, Finarcade, New Tidke Colony, behind Rugved Mangal Karyalay, Nashik – 422008. Mob. No.: 0253-2997800, 9225101300, 9975649998.			

For Birari & Kulkarni
Chartered Accountants
Firm registration no. 116559W

CA Rohan Kulkarni
Partner
Membership No. 165613
UDIN:24165613BKJQL1118
Nashik



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS

I. Overview:

Shree Samarth Sahakari Bank Ltd. is a co-operative society incorporated in 1994 and registered under the MCS Act 1960 (Registration No. NSK/BNK/(O) 1605/94) and engaged in the business of Banking as per the license granted by Reserve Bank of India. The bank has 8 branches and its area of operations is Nasik District. During the year it was engaged in the business of banking and allied permissible activities.

1. **BASIS OF ACCOUNTING:**

The financial statements of the Bank have been prepared and presented in accordance with the generally accepted accounting principles in India. The Bank has prepared these financial statements to comply in all material respects with the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable, applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act, 1949 & The Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960, The MCS Rules 1961 circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time and current practices prevalent in the co-operative banking sector in India.

2. **USE OF ESTIMATES :**

The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires Bank to make estimates and assumptions that affects the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosures of contingent liabilities at the date of the financial statements and the results of operations during the reporting period end. Although these estimates are based upon management's best knowledge of current events and actions, actual results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively in the current and future period. Management is of the view that the estimate used in preparation of these financial statements are prudent and reasonable.

II. Significant Accounting Policies:-

1. Accounting Convention:

The financial statements are prepared by following the Going Concern concept on historical cost convention under accrual system of accounting except as otherwise stated and conform to the statutory provisions and generally accepted accounting principles prevailing within the Banking industry in India . The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year except otherwise specified.

2. Events occurring after balance sheet date (AS-4):

No significant event which would affect the financial position as on 31.03.2024 to a material extent has taken place after the Balance Sheet date till the signing of report.

3. Prior period items (AS-5):

As per our audit, there are no items of material significance in the prior period account requiring disclosure

4. Revenue Recognition (AS-9)

Income and Expenditure are accounted on accrual basis except as stated below:



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

- i. Interest on Advances classified as Sub-standard, Doubtful or Loss Assets is recognized on realization, as per Income Recognition norms of RBI. Upon classification of a borrower account as Non-Performing Asset, unrealized interest till date is accounted in Overdue Interest Reserve
- ii. Interest on Fixed Income Securities is recognized on accrual basis in case it is serviced regularly. Discount on T-Bills and other discounted instrument is recognized on straight line basis over the period to maturity. Trading profits/losses on securities are recognized on a trade-date basis.
- iii. Commission, exchange and brokerage are recognized as income on receipt basis.
- iv. Dividend Income & Locker Rent is recognized as income on receipt basis.

5. Investments (AS-13):

- i. The Bank has categorized the investments in accordance with RBI Circulars applicable to Urban Co-operative Banks. Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the following categories:
 - a) Held to Maturity (HTM)
 - b) Available for sale (AFS)
 - c) Held for Trading (HFT)
- ii. Investments have been classified under five groups as required under RBI Circulars - Government Securities, Other approved Securities, Shares, Bonds of PSUs and Others, for the purpose of disclosure in the Balance Sheet.
- iii. Investments under Held to Maturity category have been valued at acquisition cost. Premium, if any, on such investments is amortized over the residual life of the particular investment.
- iv. Investments under "Held for Trading" and "Available for Sale" categories have been marked to market on the basis of guidelines issued by RBI. Net depreciation, if any, under each classification has been provided for, net appreciation, if any, has been ignored.
- v. Treasury bills, Commercial Papers and Certificate of Deposits under all the classifications have been valued at carrying cost.
- vi. Units of Mutual Funds are valued at the lower of cost or Net Asset Value provided by the respective Mutual Funds.
- vii. Market value in the case of State Government and Other Securities, for which quotes are not available, is determined on the basis of the "Yield to Maturity" indicated by Financial Benchmark India Pvt Ltd (FBIL).
- viii. Broken period interest on debt instruments is treated as a revenue item. Brokerage, commission, etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue

6. Advances:

- i. Advances are classified into Standard, Sub-Standard, doubtful and loss assets in accordance with the guidelines issued by the RBI from time to time.
- ii. Provision on advances categorized under Sub-standard, doubtful and loss assets is in accordance with the guidelines issued by the RBI. In addition a general provision is made on all the standard assets as per



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

RBI guidelines.

- iii. The unrealized interest in respect of all Non Performing advances is shown separately under "Overdue interest reserve" as per the directives issued by the RBI.
- iv. Unrealized expenses in respect of all advances are debited to profit and loss accounts directly and said amount is recovered at the time of final settlement of dues from borrower. The said amount is treated as income as and when received from borrower.

7. Fixed Assets (AS10):

- i. Fixed assets are stated at their historical cost less accumulated depreciation in accordance with AS-10 issued by ICAI. Fixed Assets include incidental expenses incurred on acquisition and installation of the assets.
- ii. Depreciation is calculated at Written down Value (WDV) basis on Fixed Assets other than Capitalized expenses on rental premises, Computers, UPS systems, software and Peripherals. Depreciation on Capitalized expenses on rental premises, Computers, UPS systems, software and Peripherals is calculated on Straight Line Method (SLM) basis.
- iii. Fixed Assets are depreciated at the rates considered appropriate by the Management as under

Particulars	Method of Depreciation	Rate
Bank Premises	WFV	10.00%
Capitalized expenses on rental premises	SLM	10.00%
Furniture/Fixtures	WDV	10.00%
Vehicles	WDV	20.00%
Computers	SLM	33.33%

8. Employee Benefits (AS 15):

- i. The retirement benefits in the form of provident fund are a defined contribution scheme. The bank has contributed to employee's provident fund regularly and the contributions to provident fund charged to profit and loss when the same are due.
- ii. Currently Bank has taken group gratuity scheme of LIC for its employees. The cost of gratuity is determined based on actuarial valuation at each year end. Bank is paying its premium regularly.
- iii. The Ex-Gratia to staff is provided on accrual basis as per service rule of bank.

9. Segment Reporting (AS-17):

- i. The Bank's operating businesses are organized and managed as a whole. Only treasury segment represents a different business unit considering the nature of the services provided by that segment.
- ii. Income and expenses in relation to the segment are categorized based on the items that are individually identifiable to the segments.
- iii. Deposits, Interest paid / payable on deposits, Borrowings and interest paid / payable on borrowings are allocated in the ratio of average investments to average advances in the segment Treasury and other banking operations respectively.
- iv. Unallocated provisions & contingencies include provisions which are not allocated to any business segment.



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

10. **LEASE Payments (AS-19):**

Lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the Profit and Loss Account over the lease term in accordance with AS-19 – Leases, issued by ICAI.

11. **Earnings per share (AS - 20):**

- Basic and diluted earnings per share are calculated by dividing the Net Profit for the period by the weighted average number of shares outstanding during the year
- The weighted average number of shares outstanding during the period is calculated on monthly basis.

12. **Accounting for Taxes on income (AS-22):**

- Tax expenses comprise of Current and Deferred taxes. Current Income Tax is measured at the amount expected to be paid to tax authorities as per Income Tax Act, 1961. Deferred Tax reflects the impact of timing differences between taxable income and accounting income measured at tax rates applicable on Balance Sheet date.
- Deferred Tax is based on tax rates and the tax laws effective at the Balance Sheet date.
- Deferred Tax Asset is recognized only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such Deferred Tax Asset can be realized.
- AS-22 issued by ICAI regarding accounting for deferred taxes on income, has become applicable to bank. As per AS-22, Tax expense for the period, comprising current tax and deferred tax, should be included in the determination of the net profit or loss for the period.

13. **Intangible Assets (AS-26):**

Computer Software purchased for Bank's use is amortized @ 33.33% on a Straight-Line Method (SLM) basis.

14. **Impairment of assets: (AS-28)**

As per AS-28 issued by ICAI, An enterprise should assess at each balance sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, the enterprise should estimate the recoverable amount of the asset. An impairment loss should be recognized as an expense in the statement of profit and loss immediately.

15. **Provisions, Contingent Liabilities And Contingent Assets (AS 29):**

A provision is recognized when the Bank has a present obligation as result of past events and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to their present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the balance sheet date. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

A disclosure of Contingent Liability is made when there is:

- A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or nonoccurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank; or
- A present obligation arising from a 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 the amount of the obligation cannot be made.

When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

Contingent Assets are not recognized in the financial statements. However, Contingent Assets are assessed continually.

Disclosure in Financial statement- Notes to Accounts

1. Regulatory Capital

Composition of Regulatory Capital

Sr. No.	Particulars	(Amount in Lakhs)	
		31.03.2024	31.03.2023
i)	Paid up share capital and reserves	700.76	735.24
ii)	Other Tier 1 capital	1019.87	1,064.66
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	1720.63	1,799.90
iv)	Tier 2 capital	164.67	182.34
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	1885.30	1,982.24
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	6755.77	8,169.72
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)/ Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	10.37%	9.00%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	25.47%	22.03%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.44%	2.23%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	27.91%	24.26%
xi)	Leverage Ratio	-	-
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	-	-
	b) State Government (specify name)	-	-
	c) Sponsor Bank	-	-
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	16.77	28.18
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0	0
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0	0

2. Asset liability management

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in lakhs)

Particulars	Day 1 to 14	15 to 28 Days	29 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 year to 3 year	3 year to 5 year	Over 5 Years	Total
Deposits	1302.21	298.83	1249.33	2082.66	3100.28	3373.24	1528.12	7248.93	20183.86
Advances	293.95	18.22	178.29	332.98	717.93	3009.96	620.68	1833.98	7005.99
Investments	-	294.83	829.58	1330.72	1850.03	234.47	606.96	5068.18	10214.77
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31-03-2024

	Investments in India							Total Investments
	Government Securities	Other Approved	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint	Others	Total investments in India	
Held to Maturity		-		-	-		-	
Gross	3967.46	-	0.06	-	-	979.55	4947.07	4947.07
Less: Provision for non- performing investments (NPI)	-	-	0.05	-	-	110.92	110.97	110.97
Net	3967.46	-	0.01	-	-	868.63	4836.10	4836.10
Available for Sale		-	-	-	-	-	-	
Gross	5056.91	-	-	-	-	-	5056.91	5056.91
Less: Provision for depreciation	150.34	-	-	-	-	-	150.34	150.34
Net		-	-	-	-	-		
Held for Trading	4906.57	-	-	-	-	-	4906.57	4906.57
Gross	0.00	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation	0.00	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	9024.37	-	0.06	-	-	979.55	10,003.98	10,003.98
Less: Provision for non- performing investments		-		-	-		110.97	110.97
Less: Provision for depreciation	150.34	-	0.05	-	-	110.92	150.34	150.34
Net	8874.03	-	0.01	-	-	868.63	9742.67	9742.67



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

As at 31-03-2023 (previous year balance sheet date)

(Amount in lakhs)

	Investments in India						Total Investments
	Government Securities	Other Approved	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint	Others	
Held to Maturity							
Gross	4947.85	-	0.06			1341.69	6289.60
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	0.06			55.00	55.06
Net	4947.85	-	0			1286.69	6234.54
Available for Sale							
Gross	3550.33	-				-	3550.33
Less: Provision for Depreciation	186.22	-				-	186.22
Net	3364.11	-				-	3364.11
Held for Trading							
Gross	-	-				-	-
Less: Provision for depreciation	-	-				-	-
Net	-	-				-	-
Total Investments	8498.18	-	0.06			1341.69	9839.93
Less: Provision for non-performing investments		-				-	-
Less: Provision for depreciation	186.22	-	0.06			55.00	241.28
Net	8311.96	-	-			1286.69	9598.65

b) Movement of Provisions for Depreciation and fluctuation reserve

(Amount in lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i) Movement of provisions held		
a) Opening balance	186.22	136.22
b) Add: Provisions made during the year	0	50.00
c) Less: Write off / write back of	35.88	0.00
d) Closing balance	150.34	186.22
ii) Movement of Investment Fluctuation		
Opening balance	80.22	80.22
b) Add: Amount transferred during the	0.00	0.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	80.22	80.22
iii) Closing balance in IFR as a percentage	2.24%	2.26%



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

c) Non-SLR investment portfolio

i) Non Performing non-SLR investments

(Amount in lakhs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
a)	Opening balance	0.06	0.06
b)	Additions during the year since	-	-
c)	Reductions during the above	-	-
d)	Closing balance	0.06	0.06
e)	Total provisions held	0.05	0.05

Composition of Non SLR Investments

(Amount in lakhs)

No.	Issuer	Amount	Extent of below Investment Grade Securities	Extent of Unrated Securities	Extent of Unlisted Securities
1	PSUs		0	0	0
2	FIs		0	0	0
3	Public & Private Banks	979.61	0	0	0
4	Others	110.00	0	0	0
Total		869.61	0	0	0

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade'		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
a)	PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	869.46	1,232	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	110.00	110.00	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	110.00	55.00	-	-	-	-	-	-	-	-

d) Repo transactions (in face value terms)

(Amount in lakh)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	0.00	0.00	0.00	0.00
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

4. Asset quality

a. Classification of advances and provisions held

(Amount in lakhs)

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
	Advances					
Gross Standard Advances and NPAs	5705.20	228.60	1108.82	0.00	1337.42	7042.62
Opening Balance	5923.84	659.10	1997.51	0.00	2656.61	8580.45
Add: Additions during the year						
Less: Reductions during the year*						
Closing balance	5705.20	228.60	1108.82	0.00	1337.42	7042.62
*Reductions in Gross NPAs due to:						
Upgradation						
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
Write-offs						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	55.00	33.00	980.76		1013.76	1013.76
Add: Fresh provisions made during the year					69.02	69.02
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					25.78	25.78
Closing balance of provisions held	55.00	36.54	1020.46	-	1057.00	1057.00
Net NPAs						280.42
Opening Balance						1642.85
Add: Fresh additions during the year						
Less: Reductions during the year						
Closing Balance						280.42
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year						
Less: Amount drawn down ¹⁵ during the year						
Closing balance of floating provisions						

(Out of total BDDR provision of Rs.11315.58 lakhs, bank has considered 1587.24 as BDDR under section 36(1) as part of Tier I capital, Lakh therefore total provision available for netting off from gross NPA is Rs. 9728.34)

Ratio (%)	31.03.2024 Audited	31.03.2024	31.03.2023
Gross NPA to Gross Advances	19.40 %	18.99%	31.00%
Net NPA to Net Advances	5.16 %	4.68%	21.71%
Provision coverage ratio(Total provision/GNPA)	77.38 %	79.03%	38.16%



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

b. Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in Lakh)

Sr.No	Sector*	31.03.2024			31.03.2023		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	192.94	190.91	14.27%	155.34	150.08	5.65%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1058.37	516.00	38.58%	1683.20	772.29	29.07%
c)	Services	3968.74	522.30	39.05%	1923.98	845.49	31.38%
d)	Personal loans(all other Loan)	269.59	14.20	1.06%	2144.68	474.71	18.32%
	Subtotal (i)	5489.64	1243.41	92.97%	5907.20	2242.57	84.42%
ii)	Non-priority Sector	-	-	-	-	-	-
a)	Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b)	Industry						
c)	Services	188.52	8.27	0.00%	580.64	0	0.00%
d)	Personal loans(all other loan)	1364.46	85.75	7.03%	2092.60	414.00	15.59%
	Sub-total (ii)	1552.98	94.02	7.03%	2673.24	414.00	15.59%
	Total (I + ii)	7042.62	1337.43	100%	8580.44	2656.57	100%

c. Fraud Accounts

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Number of frauds reported	1.00	-
Amount involved in fraud	2.07	-
Amount of provision made for such frauds	-	-
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at end of the year.	-	-



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

5. Exposures

Exposure to real estate sector

(Amount in Lakh)

Category	31.03.2024	31.03.2023
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages –	1039.33	904.46
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.		
b) Commercial Real Estate –	433.80	858.81
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;		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and	-	-
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate		
ii) Indirect Exposure	-	-
Fund based and non-fund-based exposures on National		
Total Exposure to Real Estate Sector	1473.13	1763.27

6. Concentration of Deposits, Advances exposures and NPAs

a) Concentration of Deposits

(Amount in lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total deposits of the twenty largest depositors	1301.87	1,333.75
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	8.31%	7.69%



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

b) Concentration of Advances

(Amount in lakhs)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total advances to the twenty largest borrowers	2311.79	4299.06
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	32.83%	50.10%

c) Concentration of Exposures

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	1148.66	3640.48
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	16.31%	42.43%

d) Concentration of NPA

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	1242.64	1899.78
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.	92.91%	71.51%

Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Opening balance transferred to DEAF	184	157
Add : Amount transferred to DEAF during the year	32	28
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	4	1
Closing balance of DEAF account	212	184



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

8. Other Disclosures

a) Business ratio

Particular	31.03.2024	31.03.2023
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	7.01%	8.18%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.72%	0.89%
iii) Cost of Deposits	4.83%	4.86%
iv) Net Interest Margin	3.28%	3.83%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.28%	1.58%
vi) Return on Assets	7.73%	8.50%
vii) Business per employee	280.26	381.22
viii) Profit per employee	0.49	2.49

b) Bancassurance Business

Particular	31.03.2024	31.03.2023
Income Received from Insurance Business	0.89	1.35

c) Marketing and Distribution

NIL

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificate

As on Date	Overall Priority Sector %	Micro Enterprises %	Weaker Section %
March 31, 2024	62.66%	23.89%	7.31%



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

e) Provisions and Contingencies

Provision debited to Profit and Loss Account	31.03.2024	31.03.2023
i) Provisions for NPI	55.00	55.00
ii) Provision towards NPA (U/s 36 (1) Rural branch) BDDR	69.02	182.00
iii) Provision made towards Income Tax/Deffered Tax	86.00	0.00
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	0.00	0.00
Provision for Impairment of Assets	0.00	0.00
Provision for Standard Assets	0.00	0.00
Provision for Restructerd Loan	0.00	43.00

f) Payment made for DICGC premium

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Payment of DICGC Insurance Premium	21.89	29.00
Arrears in payment of DICGC premium	-	-

g) Disclosures of facilities granted to directors and their relatives

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Fund Based	00.20	32.00
Non Fund Based	-	-

h) Unsecured loans

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total unsecured advances of the bank	355.59	670.46
Out of the above, amount of advances for which intangible securities suc	0	0
Estimated value of such intangible securities	0	0



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

Additional Disclosure of Information Particulars	(Rs. In Lakhs)	
	31.03.2024	31.03.2023
Capital to Risk Asset Ratio (CRAR)	29.17%	24.26%
Movement of CRAR for Two Year		
Capital Fund- Tier 1 Capital	1717.56	1,799.90
Capital Fund- Tier 2 Capital	160.71	182.34
Risk Weighted Assets	6439.11	8,169.72
Investments in Government Securities		
Book Value	8039.97	8,498.18
Face Value	8128.90	8,550.00
Market Value	7723.54	8,025.27
Advances Against		
Real Estates Construction Business and Housing	976.48	904.46
Advances against Shares and Debentures		0.00
Advances to Directors, their Relatives, Companies / firms in which they are interested		
Fund Based (advance against deposits)	0.20	32.00
Non-fund Based		
NPAs		₹
Gross NPAs	1337.42	2,656.61
Net NPAs	280.42	1642.85
Movement in NPAs		
Opening Balance	2656.61	2,077.98
Add : Addition during the year	242.59	1,153.44
Less: Closed / Recovered / Written Off	1561.78	574.81
Closing balance	1337.42	2,656.61
Profitability		
Interest income as a percentage of Working Funds	7.01%	8.18%
Non-interest income as a % of Working Funds	0.79%	0.93%
Operating Profit as a % of Working Funds	1.10%	4.91%
Return on Assets (Before Tax)	0.46%	0.79%
Return on Assets (After Tax)	0.30%	0.79%
Business (Deposits + Advances) per employee	280.46	341.09
Profit per employee (Before Tax)	1.16	2.49
Profit per employee (After Tax)	0.73	2.49
Movement in Provisions		
Towards NPAs	69.01	10.14
Towards NPLs	55.00	55.06
Towards Deffered Tax		1.91
Towards Standard Assets	0.00	0.00
Towards Impaired Assets	0.00	0.00
Towards Restructerd Loan	0.00	0.00
Foreign Currency Assets/Liabilities	0.00	0.00
Payment of insurance premium to DICGC, including arrears, if any	0.00	0.00



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

AS - 17 "SEGMENTAL REPORTING"

The bank has recognized the business segments as the primary reporting segments (viz. Banking operations & Treasury operations) and geographical segments as secondary segments (viz. domestic segment only, since the bank does not have any overseas branch) in accordance with AS - 17.

(Amount in lakhs)

Particulars	Treasury		Other Banking Operations		Total	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Revenue	645.16	690.56	912.40	1,230.13	1557.56	1,920.69
Segmental Expenses	20.79	0.79		1,432.79	1343.12	1,433.58
Results	624.37	689.77		-202.67	214.44	487.10
Provisions	55.00	105.00	100.02	193.19	155.02	298.19
Profit Before Tax	569.37	584.77	90.42	-395.86		188.91
Tax Expenses		-		-		-
Net Profit	569.37	584.77	-509.96	-395.86	59.41	188.91
Segmental Assets		9,565.63		12,335.27		21,900.90
Unallocated Assets \$		274.30		191.23		465.53
Total Assets	10003.98	9,839.93		12,526.50		22,366.43
Segmental Liabilities		321.44		22,044.99		22,366.43
Unallocated Liabilities #		-		-		-
Total Liabilities		321.44		22,044.99		22,366.43

\$ Unallocated Assets represents advance tax, TDS, Refund Due amount and Deferred Tax Assets.#
Unallocated liabilities represents provision for income tax payable.

For Birari & Kulkarni
Chartered Accountants
Firm registration no. 116559W

CA Rohan S. Kulkarni
Partner
Membership No.
UDIN:-23165613BGWRGR4419
Nashik | 24.06.2024



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

Financial Indicators

Indicators	(Amount In lakh)				
	As on 31.03.2020	As on 31.03.2021	As on 31.03.2022	As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
Basic Business data					
Paid up Share capital	750.2	762.35	744.77	735.24	700.76
Members	13068	13362	13463	13400	13329.00
Reserve & Surplus	2768.99	2522.27	2613.67	2741.49	2772.01
Reserve Fund	745.4	756.63	788.9	788.90	790.40
Building Fund	464.98	464.98	464.98	464.98	464.98
Bad & Doubtful Debts Reserve	1270.82	910.47	975.58	1013.76	1057.00
Standard Assets Provision	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00
Investment Depreciation Fund	60.91	131.91	136.22	186.22	150.34
Investment Fluctuation Reserve	106.5	110.50	80.22	80.22	80.22
Other Fund	65.38	92.78	112.71	152.41	174.07
CRAR	16.48%	17.75%	15.22%	24.26%	27.91%
Net Worth (Book Value)	1663.85	1867.18	1620.15	1801.39	1720.63
Profit for the year before Tax	170.16	47.31	-184.42	188.91	125.61
Profit for the year after Tax	15.16	47.31	-184.42	188.91	39.61
Accumulated Profit	0.04	0.01	0.04	4.53	
Deposits	20748.28	21812.06	21238.66	21077.21	15658.20
Borrowings	0	0	0	0	
Advances	10374.26	10104.17	9338.58	8580.44	7042.62
CD Ratio	50.00%	46.32%	43.97%	49.48%	44.98%
Working Capital	24645.39	25344.15	24748.1	21077.21	19529.55
Total Investments	11496.52	12368.19	12728.43	9839.93	10003.98
SLR Investments	7854.5	9345.61	9202.28	8498.17	9024.37
SLR % to NDTL	38.69%	45.39%	41.05%	50.11%	62.15%
Non SLR Investments/FDR	3642.02	3022.58	4526.15	1341.76	979.61
(IV) Deposits per employee	230.54	283.27	252.84	228.19	193.31
(V) Advances per employee	115.27	131.22	111.17	112.90	86.95
(VI) Mix Business per employee	345.81	414.49	364.01	341.09	280.26
(VII) Working Capital per employee	273.84	329.14	294.62	277.33	241.11
Asset Quality					
Total Advances	10374.26	10104.17	9338.58	8580.44	7042.62
Standard Assets	8565.70	8118.39	7260.60	6252.94	5676.68
% age to Total Advances	82.57%	80.35%	77.75%	72.87%	80.60%
Sub Standard Assets	907.52	465.80	148.06	330.00	257.81
% age to Total Advances	8.75%	4.61%	1.59%	3.85%	3.66%
Doubtful - I to Doubtful -III	669.83	1452.10	1929.92	1997.51	1108.13
% age to Total Advances	6.46%	14.37%	20.67%	23.28%	15.73%
Loss Assets	231.21	67.88	0	0	0
%age to Total Advances	2.23%	0.67%	0	0	0
Gross NPA	1808.56	1985.78	2077.98	2327.51	1365.94
Total Provision Held (1+2)	1325.82	965.47	975.58	1068.76	1112.00
1) Standard Assets Provision	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00
2) BDDR Provision	1270.82	910.47	1030.58	1013.76	1057.00
Net NPA Amount	537.75	1075.31	1102.40	1313.75	308.94
Net NPA	5.91%	11.70%	13.18%	17.36%	5.16%



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

* अंदाजपत्रक सन २०२४-२५ *

(रु. लाखांत)

उत्पन्न तपशील :	मार्च २०२४ अंदाज	मार्च २०२४ प्रत्यक्ष	मार्च २०२५ अंदाज
कर्जावरील मिळालेले व्याज	११५०.००	७२९.८९	६५०.००
गुंतवणुकीवरील मिळालेले व्याज	६९०.००	६२८.६८	६३३.००
इतर जमा	१०१.५०	२३४.२०	१५०.२०
एकुण उत्पन्न	१९४१.५०	१५९२.७७	१४३३.२०
खर्च तपशील			
ठेवीवरील दिलेले व्याज	८३२.००	७७८.५९	७६०.००
सेवक पगार व भत्ते	३०५.०८	२७२.८६	३०६.४३
प्रवास खर्च	५.७५	४.३०	६.००
वीज, विमा व भाडे	१२२.९९	१०९.८९	११९.००
छपाई, स्टेशनरी व जाहिरात	६.५०	८.३२	१०.५०
मालमतेवरील घसारा	२८.००	२१.८३	२५.००
लेखापरिक्षण शुल्क	१५.१९	१७.००	२०.००
पोस्टेज व टेलिफोन	१३.७०	१०.१९	१२.०८
इतर खर्च	६१.९७	१०९.६४	८४.०३
संगणक देखभाल खर्च	१४.५१	१०.५३	१२.००
एकुण खर्च	१४०५.६९	१३४३.१५	१३५५.०४
ढोबळ नफा	५३५.८१	२४९.६३	७८.१६
एकुण कायदेशीर खर्च व तरतुदी	३२८.०१	१२४.०२	०.००
करपुर्व निव्वळ नफा	२०७.८०	१२५.६१	७८.१६
आयकर देणे (तरतूद)	६०.००	८६.००	२५.००
करोत्तर निव्वळ नफा	१४७.८०	३९.६१	५३.१६
शाखांना केंद्र कार्यालयाकडून मिळालेले व्याज (दुबेरजी)	९००.००	९००.९२	८००.००

(श्री अभिजीत काशिनाथ जोशी)
मुख्य कार्यकारी अधिकारी- प्रभारी

(राजेश प्रकाश गांगुर्डे)
उपाध्यक्ष

(श्रीपाद शंकर कुलकर्णी)
अध्यक्ष

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचेकडील कर्जाची माहिती दर्शविणारा तक्ता (रकम रु. लाखात)

तपशील	वर्षाच्या सुरुवातीस येणे कर्ज (०१/०४/२०२३)	वर्षाच्या अखेर येणे कर्ज (०१/०४/२०२४)	थकबाकी
संचालक	०.००	०.२०	-
संचालक सहभागी असलेल्या कंपनीला दिलेले कर्ज	०.००	०.००	-
संचालकांचे नातेवाईक	३९.६९	०.००	-
एकुण रूपये	३९.६९	०.२०	-



श्री समर्थ सहकारी बँक लि. नाशिक

कर्जावरील व्याजदर

दि. ०१/०८/२०२४ पासुनचे कर्जावरील सुधारीत व्याजदर खालीलप्रमाणे.

कर्जाचा प्रकार	दि. ०१/०८/२०२४ पासून लागू असलेले व्याजदर (दसादशे)
कंझ्युमर ड्युरेबल (कंझ्युमर प्रॉडक्ट दुचाकी, चारचाकी वाहन खरेदी, तसेच जुन्या चारचाकी वाहनाकरीता) रु. २५.०० लाखांवरील वाहन कर्जास दुय्यम तारण (१००%) आवश्यक असेल.	८.७५%
सोनेतारण कर्ज	९%
गृहकर्ज	९%
गृहकर्ज टेक ओव्हर	९%
शेती पुरक कर्ज (Agricultural allied Activities)	११%
नजरगहाण, रिक्षा	१२%
शैक्षणिक कर्ज	१०%
पेपर सिक्युरिटी (NSC / LIC / M.F)	१०%
एम.एस.एम.ई. (Term Loan & Cash Credit, Commercial vehicle)	१२% १) TL - १२ महिने दरमहा हप्ता नियमित भरल्यास व्याजात १% रिबेट २) आर्थिक वर्षात नियमित व्यवहार व टर्नओवर समाधानकारक असल्यास व्याज नियमीत वसूल झाल्यास व्याजात १% रिबेट)
तारणी हप्तेबंदी कर्ज	१३% (१२ महिने दरमहा हप्ता नियमित भरल्यास व्याजात १% रिबेट)
कमर्शियल रियल इस्टेट वैयक्तिक रियल इस्टेट	१५% (१२ महिने दरमहा हप्ता नियमित भरल्यास व्याजात १% रिबेट)
हप्तेबंदी (वैयक्तिक कर्ज)	१५%

उत्सव कर्ज योजना २०२४

कंझ्युमर ड्युरेबल, वाहन खरेदी करिता (दुचाकी व चारचाकी) कर्ज योजना :

त्वरीत कर्ज उपलब्ध * जामीनदार नाही * कर्ज प्रक्रिया शुल्क नाही * व्याजात दर ८.७५%

त्वरा करा आपल्या नजिकच्या शाखेला भेट द्या.



संस्थापक कै. मधुकाका कुलकर्णी यांच्या स्मृतीदिनानिमित्त आयोजित व्याख्यानप्रसंगी “ज्येष्ठ नागरिकांचे अर्थ व्यवस्थापन” या विषयावर संबोधित करताना प्रमुख वक्ते श्री. अरुणजी रोडे (पुणे)



कै.मधूकाका यांच्या १३ व्या स्मृतीदिनानिमित्त व्याख्यान मालेस उपस्थित संचालक वृंद.



बँकेची दिनदर्शिका (कॅलेंडर) प्रकाशित करताना मा. चेअरमन श्री. श्रीपाद कुलकर्णी समवेत उपस्थित मा. व्हा. चेअरमन श्री. राजेश गांगुर्डे आणि संचालक, डावीकडून श्री. मनोज गोडसे, सौ. योगिता खांडेकर, सर्वश्री मंदार ओलतीकर, अॅड. जालिंदर ताडगे, राधाकृष्ण नाईकवाडे आणि नरेंद्र कुलकर्णी



दि. १८/०२/२०२४ रोजी आयोजित केलेल्या 'सभासद प्रशिक्षण' कार्यक्रमात संबोधित करताना मा. चेअरमन श्री. श्रीपाद कुलकर्णी



बँकेने आयोजित केलेल्या 'सभासद प्रशिक्षण' कार्यक्रमात प्रशिक्षण देताना नागरी बँक फेडरेशन, मुंबईचे फॅकल्टी श्री. माधवजी प्रभुणे



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त संबोधित करताना मा. चेअरमन श्री. श्रीपाद कुलकर्णी समवेत मा. संचालक वृंद आणि कर्मचारी वृंद



नारी सुरक्षा नारी सन्मान नारी स्वावलंबन



श्री समर्थ सहकारी बँक लि, नाशिक

आर्थिक सुबत्तेची समर्थ वाटचाल

Website: www.samarthbanknsk.com

प्रशासकीय कार्यालय :
नारोशंकर, राजेबहादुर बिल्डिंग,
महात्मा गांधी रोड,
नाशिक ४२२००१.
दूरध्वनी : २३०९४५०/५१

मुख्य शाखा :
शॉप नं. ९ व १०,
नाशिक शिक्षण प्रसारक मंडळ,
जु. स. रूंगठा हायस्कुल,
अशोक स्तंभ, नाशिक ४२२००२
दूरध्वनी : २५७२१६६/७७

गंगापूर रोड शाखा :
प्रेसिडेंट पॉईंट,
वसंत मार्केटसमोर,
कॅनडा कॉर्नर,
नाशिक ४२२००५.
दूरध्वनी : २३०९४५३, २३१८७३४

शिवाजी नगर शाखा :
स्वस्तिक ट्रेड सेंटर,
फेम मल्टिप्लेक्स समोर,
शिवाजी नगर, नाशिक-पुणे रोड,
नाशिक ४२२००६
दूरध्वनी : २४१०५७४, २४१९१८७

सातपूर शाखा :
प्लॉट नं. २५ छाया बिल्डिंग,
महात्मा नगर, त्र्यंबकेश्वर रोड,
नाशिक ४२२००७.
दूरध्वनी :
२३०९४५४, २३६९२४३

अंबड शाखा :
प्लॉट नं. पी-२१, जुने आयमा ऑफिस,
इनोव्हा रबर कंपनीजवळ,
सागर स्नॅक्सशेजारी,
एम.आय. डी. सी, अंबड,
नाशिक ४२२०१०.
दूरध्वनी : २३०९४५५, २३८२०३८

पंचवटी शाखा :
४४१०, दत्तप्रसाद बिल्डिंग,
पंचवटी कारंजा,
नाशिक ४२२००३
दूरध्वनी :
२६२९७९८,
२५११९९७

राजीवनगर शाखा :
शॉप नं. २ व ३,
गुरुसावली अपार्टमेंट,
वडाळा-पाथर्डी रोड,
राजीवनगर, इंदिरा नगर,
नाशिक ४२२००९
दूरध्वनी: २३९५८५८

पवन नगर शाखा :
सुवर्णदीप बिल्डिंग,
भोळे मंगल कार्यालयासमोर,
अंबड लिंक रोड,
उत्तम नगर, सिडको,
नाशिक ४२२००९.
दूरध्वनी : २३७३४५६

प्रति,

श्री./श्रीमती

बुक-पोस्ट

प्रकाशक:

श्री. श्रीपाद शंकर कुलकर्णी

चेअरमन