

તારાપુર કો-ઓપરેટીવ અર્બન બેન્ક લિ., તારાપુર

મુ. તારાપુર (તા. તારાપુર), જિ. આણંદ, ફોન: ૦૨૬૯૮-૨૯૯૫૧૦ (મેનેજર)
E-mail: tarapururbanbank@tcubl.com • manager@tcubl.com

ડીવીડન્ડ : ૧૨%
નેટ એન.પી.એ.
"૦"%



૬૪

મો

વાર્ષિક અહેવાલ

૨૦૨૩-૨૪

Website: www.tcubl.com

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ ૨૦૨૩-૨૪



ડાકોરભાઈ જે. પટેલ
ચેરમેનશ્રી



મનુભાઈ જી. પટેલ
વાઈસ ચેરમેનશ્રી



જીગ્નેશભાઈ ટી. પટેલ
મેનેજિંગ ડિરેક્ટરશ્રી



દિલીપભાઈ જે. પટેલ
જો. મેને. ડિરેક્ટરશ્રી



દક્ષેશકુમાર જી. પટેલ
ડિરેક્ટરશ્રી



શશીકાન્ત આર. પટેલ
ડિરેક્ટરશ્રી



કાન્તિભાઈ આર. ચૌહાણ
ડિરેક્ટરશ્રી



શિષ્માબેન કે. પટેલ
ડિરેક્ટરશ્રી



દિપ્તીબેન એચ. પટેલ
ડિરેક્ટરશ્રી



હેમંત બી. પટેલ
પ્રોફે. ડિરેક્ટરશ્રી



શશીકાન્ત આર. પંડ્યા
પ્રોફે. ડિરેક્ટરશ્રી

સ્થાપના : તા. ૧૬-જૂન ૧૯૩૦
બેન્ક રજીસ્ટ્રેશન નં. ૯૯૯૬/૭ (૧૯૫૮)
ફોન : ૦૨૬૯૮-૨૯૯૫૧૦

કામકાજ શરૂ કર્યા તા. ૧૨ ફેબ્રુઆરી ૧૯૩૧
ડિપોઝીટ વિમા રજી. નં. જી. ૨૪૪
રિઝર્વ બેન્ક લા.નં. UBD GJ 517 P Date : ૨૭-૦૮-૮૬

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ ૨૦૨૩-૨૪

શ્રી ઠાકોરભાઈ જશભાઈ પટેલ ચેરમેન			
શ્રી મનુભાઈ ગોરધનભાઈ પટેલ	વા.ચેરમેન	શ્રી કાન્તિભાઈ રામજીભાઈ ચૌહાણ	ડિરેક્ટર
શ્રી જીગ્નેશકુમાર ઠાકોરભાઈ પટેલ	મેમ્. ડિરેક્ટર	શ્રીમતી ગિખાબેન કીશિકભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રી દિલીપભાઈ જ્યતિભાઈ પટેલ	જોઈન્ટ મેમ્. ડિરેક્ટર	શ્રીમતી દિમીબેન હિરેનભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રી દક્ષેશકુમાર જી. પટેલ	ડિરેક્ટર	શ્રી હેમંત બી. પટેલ	પ્રો. ડિરેક્ટર
શ્રી શશીકાન્ત આર. પટેલ	ડિરેક્ટર	શ્રી શશીકાન્ત રેવાશંકર પંડ્યા	પ્રો. ડિરેક્ટર

બેન્કર્સ

ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓપ. બેન્ક લિ., અમદાવાદ
સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, અંભાત, તારાપુર શાખા
સેન્ટ્રલ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, તારાપુર
એચ.ડી.એફ.સી. બેન્ક આણંદ
યુનિયન બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, તારાપુર

ધી ખેડા જિલ્લા મધ્યસ્થ સહ. બેન્ક લિ., તારાપુર શાખા
બેન્ક ઓફ બરોડા-પેટલાદ, તારાપુર શાખા
આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ. બેન્ક લિ., તારાપુર
પંજાબ નેશનલ બેન્ક, તારાપુર
ઈન્ડસ્ટ્રીઝ બેંક, આણંદ

કોન્કરન્ટ અને આંતરિક ઓડીટર

અશ્વિન એસ. શાહ એન્ડ કું.
(ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ)
૫૦૮, કિશોર પ્લાઝા, મુ. આણંદ-૩૮૮ ૦૦૧

સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર

ઠક્કર એન્ડ મહેશ્વરી
૨૦૬/૨૦૭, બીજો માળ, પેરીશ ટાવર,
સરદારગંજ મર્કન્ટાઇલ બેંક પાસે, આણંદ

બેન્ક કર્મચારી પરિવાર

શ્રી જૈમિત આર. શાહ - મેનેજર
શ્રી વિક્રમભાઈ સી. પટેલ - ઓફિસર
શ્રી જગદીશભાઈ ઈશ્વરભાઈ પટેલ - એકાઉન્ટન્ટ (હંગામી)
શ્રી જીતેન્દ્રભાઈ કનુભાઈ શાહ - એકાઉન્ટન્ટ
શ્રી પાર્થ દિનેશકુમાર પટેલ - ઓફિસર

ક્લાર્ક કમ કેશીયર

શ્રી ધવલભાઈ રશ્મીકાંત પારેખ
શ્રીમતી જલ્યાબેન ભાવિકભાઈ પટેલ

શ્રી બિજેશ ચેતનભાઈ ત્રિવેદી

પ્યૂન

શ્રી રાજુભાઈ મણીભાઈ લીંબાચીયા

શ્રી રાકેશકુમાર વિનુભાઈ પટેલ

શ્રી વિનોદકુમાર અંબાલાલ રાણા

સાધારણ સભાની નોટીસ

ફક્ત સભાસદો માટે

આથી આ બેન્કના સર્વે સભાસદોને જાણ કરવામાં આવે છે કે બેન્કની વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૦૬-૦૭-૨૦૨૪ને શનિવારે, બપોરના ૩-૦૦ કલાકે અર્બન બેન્કના મકાનમાં ઉપરના માળે હોલમાં, તારાપુરમાં નીચે જણાવેલ કાર્યસૂચિ અંગે મળશે. તો સમયસર ઉપસ્થિત રહેવા વિનંતી છે.

• કાર્યસૂચિ •

૧. ગત સાધારણ સભાની કાર્યનોંધને બહાલી આપવા બાબત.
૨. તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું બોર્ડ મિટીંગમાં મંજૂર કરેલ સરવૈયું, નફા-નુકશાન પત્રક તથા નફાની વહેંચણી તથા ડીવીડન્ડ મંજૂર કરવા અંગે.
૩. બેન્કના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરશ્રી ઠક્કર એન્ડ મહેશ્વરી, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ, મુ. આણંદ તરફથી આવેલ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરના રિપોર્ટની નોંધ લેવા બાબત.
૪. બહારથી લેવાના કર્જની હદ પેટા નિયમ મુજબ નક્કી કરવા બાબત.
૫. સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ના વર્ષનું વહીવટી ખર્ચનું અંદાજપત્ર મંજૂર કરવા બાબત.
૬. સને ૨૦૨૪-૨૫ના વર્ષ માટે બેન્કના હિસાબો તપાસવા સાડુ કોન્કરન્ટ તથા સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની કરેલ નિમણૂક તથા નક્કી કરેલ વેતનને બહાલી આપવા બાબત.
૭. પેટા-નિયમોમાં સુધારા કરી મંજૂર કરવા બાબત.
૮. બેન્કના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે બેન્કના ડુબત અને શકમંદ મુદતવીતી ખાતાઓની લેણી રકમ માંડવાળ કરવા અંગે ભલામણ કરેલ છે તેને મંજૂરી આપી બહાલી આપવા બાબત (યાદી મુજબ)
૯. ચેરમેનશ્રી તરફથી કે ચેરમેનશ્રીની પરવાનગીથી રજૂ થાય તે કામો ઉપર વિચારણા કરવા બાબત.

તા. ૧૮-૦૬-૨૦૨૪

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની સૂચનાથી

શ્રી જૈમિત આર. શાહ

મેનેજર

તારાપુર કો-ઓપરેટીવ અર્બન બેન્ક લિ., તારાપુર

ખાસ નોંધ :

- સભામાં હાજર રહેનાર સભાસદે ફરજિયાત ઓળખપત્ર લઈને આવવાનું રહેશે.
- ગણપૂર્તિ (કોરમ)ના અભાવે જા સભા મુલતવી રહેશે તો અડધા કલાક બાદ ઉપર જણાવેલ સમયે અને સ્થળ ઉપર નિર્દિષ્ટ કાર્ય હાથ ધરશે. જે સભાસદોને સરવૈયું તથા નફા-તોટાના હિસાબ અંગે અથવા બેન્કને લગતી અન્ય બાબત અંગે પ્રશ્ન પુછવાના હોય તો સામાન્ય સભાની તારીખથી પાંચ દિવસ અગાઉ લેખિત જાણ કરવી. આવા પ્રશ્નોના જવાબ સાધારણ સભામાં આપવામાં આવશે જેની નોંધ લેવા વિનંતી છે.

ચેરમેનશ્રી તથા મેનેજિંગ ડીરેક્ટરશ્રીનું નિવેદન

માનવંતા સભાસદ ભાઈઓ અને બહેનો,

બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી બેંકની ૯૪મી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સૌનું સ્વાગત કરતા અમોને અનહદ આનંદ થાય છે. કોઈપણ સંસ્થાના વિકાસ અને પ્રગતિ માટે સંસ્થાના સભાસદો, કર્મચારીઓ અને સંચાલકોનો ત્રિવેણી સંગમ અગત્યનો ભાગ ભજવે છે. બેંક સાથેના આપ સર્વેના લાગણીભર્યા, વિશ્વાસભર્યા સંબંધો અમોને કામ કરવાની આખૂટ શક્તિ આપે છે. તા. ૩૧મી માર્ચ ૨૦૨૪ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનો બેંકના કામકાજનો સંક્ષિપ્ત અહેવાલ તથા હિસાબો, બેંકનું ઓડિટ થયેલું સરવૈયું, નફા-નુકશાન પત્રક આપની સમક્ષ રજૂ કરું છું. સાથે સાથે બેંકનું સંચાલન અમોને સોપી અમારામાં બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ મુકેલ વિશ્વાસ બદલ ક્ષણ સ્વીકારીએ છીએ.

શેર ભંડોળ/રિઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો : વર્ષના અંતે બેંકનું શેર ભંડોળ ૪૫,૫૬,૨૦૦/- તથા તમામ રીઝર્વ ફંડો મળી કુલ ₹ ૪,૫૪,૮૪,૨૪૫.૦૯ જેટલું પોતાનું ભંડોળ થયેલ છે.

થાપણો તથા થાપણોના લીધેલ વિમા બાબત : આપણી બેંકે ચાલુ વર્ષે પણ ડીપોઝીટરોનો વિશ્વાસ જાળવી રાખેલ છે અને હજી પણ નવા ડીપોઝીટર્સ નવી ડીપોઝીટ મુકી રહ્યા છે તથા ડીપોઝીટો રિન્યુ કરાવે છે. બેંક તરફથી થાપણોનો વિમો તા. ૩૦-૬-૨૦૨૪ સુધીનો ડીપોઝીટ ઇન્સ્યોરન્સ ક્રેડિટ ગેરંટી કોર્પોરેશન, મુંબઈ પાસે રીઝર્વ બેંકના નિયમોનુસાર ઉતરાવેલ છે. બેંક દર છ માસનો એડવાન્સમાં નિયમિત રીતે થાપણોનો વિમો ઉતરાવે છે. જેની નોંધ લેવા વિનંતી છે. છેલ્લે તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪નો ડીપોઝીટનો વિમો ઉતરાવી ₹ ૧,૧૨,૪૬૬નું એડવાન્સ પ્રિમીયમ ₹ ૧,૮૭૪.૪૩ લાખની જવાબદારી માટે ભરી દીધેલ છે. જેની પણ નોંધ લેવા વિનંતી છે. આજે પણ બેંક પાકતી તારીખે ડીપોઝીટની પુરેપુરી રકમ ચૂકવે છે અને ડીપોઝીટરોનો વિશ્વાસ સંપાદન કરી જાળવી રાખેલ છે. વર્ષના અંતે બેંકની કુલ ડીપોઝીટ વ્યાજ પ્રોવિઝન વગર ₹ ૧,૭૯૮.૫૮ લાખ છે. બેંકે શરૂ કરેલ અર્બન બેંક ટૅનિક બચત તથા માસિક બચત યોજનાનો લાભ લઈ ભવિષ્યની તમારી આર્થિક યોજના સાકાર કરી શકો છો. આ યોજનામાં પણ સારો સહકાર મળી રહેલ છે. આ યોજનામાં ઘરબેઠા, દુકાન ઉપરથી બચત એજન્ટ બચત ઉધરાવી આપના ખાતામાં રકમ જમા કરાવે છે. તેમાં વર્ષાંતે ₹ ૧,૩૩,૩૦,૧૬૪/-ની બચત જમા રહેલ છે.

ધિરાણ અને વસુલાત તથા એન.પી.એ. બાબત : ગત વર્ષના અંતે ધિરાણ ₹ ૩૮૨.૫૮ લાખ હતું તેની સામે ધિરાણ વધીને આ વર્ષના અંતે ₹ ૩૯૫.૧૨ લાખ બાકી રહેલ છે. જેમાં રીન્યુ તથા વસુલાતનો તેમજ નવા ધિરાણનો સમાવેશ થયેલ છે.

બેંક ધિરાણ કરવાની સાથે વસુલાત આવે તે માટે પણ ગંભીરપણે પ્રયત્નશીલ રહેલ છે. ચાલુ વર્ષે બેંક સંચાલક મંડળના સભ્યો તથા બેંકના કાર્યદક્ષ કર્મચારીઓના નિષ્ઠાભર્યા અથાગ પ્રયત્નોને કારણ મુદતવીતી બાકી ધિરાણોમાં વસુલાત આવેલ છે. ગત વર્ષના અંતે ઓવરડ્યુ બાકી રકમ ₹ ૪૨.૦૧ લાખ હતું આ વર્ષના અંતે ઘટીને ₹ ૨૬.૬૧ લાખ રહેવા પામેલ છે. તથા નવું ધિરાણ ઓવરડ્યુ ના થાવ તેનું પણ ધ્યાન રાખવામાં આવે છે. જુના મુદતવીતી બાકીદારોના ઘરે, દુકાને, ધંધાના સ્થળે જઈને વસુલાતના પગલાંની નોટીસો આપવામાં આવી રહેલ છે અને કાયદાકીય કાર્યવાહી પણ ચાલુ છે.

બેંક કરજલોન, કેશક્રેડિટ, હાયપોથેકેશન ધિરાણ, દાગીના ધિરાણ, ગર્વ. સિક્યુ. સામે ધિરાણ, એચ.પી. (વાહન તથા મશીનરી) ધિરાણ, ફિક્સ ડીપોઝીટ તથા પ્રોપર્ટી મોર્ટગેજ કેશ ક્રેડિટ સામે ધિરાણ કરે છે. રિઝર્વ બેંક ઇન્ડિયાના નિયમોનુસાર દર માસે દરેક ધિરાણ ખાતાઓમાં વ્યાજ ઉધરાવામાં આવે છે જે દીન ૧૦માં ભરપાઈ કરવાનું રહે છે. તો વ્યાજ સમયસર ભરપાઈ કરી જઈ સહકાર આપશો.

ગત વર્ષની જેમ ચાલુ વર્ષના અંતે નોન પરફોર્મિંગ એસેટ (એન.પી.એ.) ₹ ૨૧.૮૩ લાખ બાકી રહેલ છે. અને બેંકનું હવે નેટ NPA "0"% છે. બેંકે જરૂર કરતા વધારે પ્રોવિઝન કરેલ છે અને મુદતવીતીમાં વધારો થવા પામેલ છે. જેનો રિપોર્ટ અહેવાલમાં આપેલ છે. ઓવરડ્યુ બાકીદારો સામે ફોજદારી, લવાઈ, દીવાની રાહે કડક પણ કાયદેસરના પગલાં લેવામાં આવી રહેલ છે. ટૂંક સમયમાં હાયપોથેકેશનમાં આપેલ માલ મિલકત, તારણમાં આપેલ મિલકત સંજોગે કરી બેંકના નાણાં વસુલાત ન આપતા કરજદારો તેમજ તેમનામાં થયેલ જામીનદારોની ઉપર ફોજદારી રાહે પગલા લેવામાં આવશે. જેઓને નોટીસ આપવામાં આવેલ છે.

ધિરાણ લેનાર તથા જામીન થનાર સૌ સભાસદોને વિનંતી કરું છું કે પોતે સમયસર હામા ભરે, ભરાવે અને મુદત પહેલાં ખાતું

ચૂકતે કરે અને કરાવી બેંકની પ્રગતિમાં સહકાર આપે તે ખૂબ જ જરૂરી છે. છેવટે બેંકની પ્રગતિમાં જ સૌની પ્રગતિ રહેલ છે.

આપણી બેંકે એવી કોઈ કંપની કે બેંકોમાં મોટું રોકાણ કરેલ નથી. બેંકે તેના ફાજલ નાણાંનું રોકાણ યથા યોગ્ય બેંકમાં તેમજ રિઝર્વ બેંકના તેમજ સરકારશ્રીના ધારાધોરણ મુજબ ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરીટીઝ/બોન્ડમાં જ રોકાણ કરેલ છે જેથી સીક્યુરીટી/બોન્ડના નાણાં ડુબવાનો કોઈ ભય રાખવાની જરૂરિયાત નથી.

નફો અને તેની વહેંચણી : આ અહેવાલવાળા વર્ષમાં તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ના રોજ વર્ષાન્તે કુલ ₹ ૧,૮૫,૫૦,૯૨૯.૩૪ પૈસા આવક થયેલ છે અને કુલ ₹ ૧,૫૩,૨૯,૧૨૬.૪૭ પૈસા ખર્ચ થયેલ છે. અને ચોખ્ખો નફો કુલ ₹ ૩૨,૨૧,૮૦૨.૮૭ પૈસા થયેલ છે. તેની વહેંચણી બેંકના પેટા નિયમોનુસાર બોર્ડ ડિરેક્ટર્સે નીચે મુજબ કરેલ છે.

ચાલુ વર્ષના વાર્ષિક હિસાબો બેંકના ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ અને RBIએ નિમણૂક કરેલ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરશ્રી ઠક્કર એન્ડ મહેશ્વરી, પેનલ નં. ૩૧૪, મુ. આણંદના એ તથાસેલ છે અને રીપોર્ટ કરેલ છે જે વાર્ષિક અહેવાલમાં છાપવામાં આવેલ છે. સહકારી કાયદાની મર્યાદામાં રહીને ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળના ૧૨% ડિવીડન્ડ સમાસદીને ચૂકવવાનું બોર્ડ ઠરાવેલ છે. બેંકના ચોખ્ખા નફાની ફાળવણી નીચે મુજબ બોર્ડે મંજૂર કરેલ છે તેને મંજૂર રાખીને બહાલી આપવા વિનંતી છે.

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪નો ચોખ્ખો નફો ₹ ૩૨,૨૧,૮૦૨.૮૭ પૈસા			
પેટા નિયમ	ટકાવારી	ફાળવણીની વિગત	ફાળવેલ રકમ ₹ પૈ.
૫૦ (અ) (૧)	૨૫%	રિઝર્વ ફંડ ખાતે (નેટ નફાના)	૮,૦૫,૪૫૦.૮૭
૫૦ (અ) (૨)	૧૨%	ડીવીડન્ડ (RBIની મંજૂરીથી) ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળના	૫,૨૬,૭૬૩.૦૦
૫૦ (અ) (૩)	૨%	શિક્ષણ ફાળો (નેટ નફાના)	૬૪,૪૩૬.૦૦
૫૦ (અ) (૪)	૨%	ડિવીડન્ડ ઇક્વીલાઈઝેશન ફંડમાં (ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળના)	૯૧,૧૨૪.૦૦
૫૦ (અ) (૫)	૧૫%	બેંક એન્ડ ડાઉટફુલ ફંડમાં (લેણાં ફંડ) (નેટ નફાના) સહકારી કાયદાનુસાર	૪,૮૩,૨૭૦.૦૦
કુલ રૂપિયા (૧)			૧૯,૭૧,૦૪૩.૮૭
૫૦(બ) (૧)	૩૦%	સમાસદ કલ્યાણ ફંડ ખાતે (બાકી રકમ ₹ ૧૨,૫૦,૭૫૯.૦૦ના)	૩,૭૫,૨૨૮.૦૦
કુલ રૂપિયા (૨)			૨૩,૪૬,૨૭૧.૮૭

કુલ નફો ₹ ૩૨,૨૧,૮૦૨.૮૭ પૈસામાંથી ઉપરના કુલ નં. (૧) મુજબ ₹ ૧૯,૭૧,૦૪૩.૮૭ પૈસા તથા કુલ નં. (૨) મુજબ ₹ ૩,૭૫,૨૨૮.૦૦ પૈસા મળી કુલ ₹ ૨૩,૪૬,૨૭૧.૮૭ પૈસા બાદ જતા બાકી રહેતા નફાની રકમ ₹ ૮,૭૫,૫૩૧.૦૦ પૈસાની વહેંચણી નીચે મુજબ કરેલ છે.

પેટા નિયમ નં.	ટકાવારી	ફાળવણીની વિગત	ફાળવેલ રકમ ₹ પૈ.
૫૦ (ક) ૧	૧૫%	સમાસદ ભેટ ફંડમાં	૧,૩૧,૩૩૦.૦૦
૫૦ (ક) ૨	૨%	મકાન ફંડમાં	૧૭,૫૧૧.૦૦
૫૦ (ક) ૩	૩%	સહકાર પ્રચાર ફંડમાં	૨૬,૨૬૬.૦૦
૫૦ (ક) ૪	૧૦%	મહોત્સવ ફંડમાં	૮૭,૫૫૩.૦૦
૫૦ (ક) ૫	૬૦%	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફલકસ્યુએશન ફંડમાં (IFR)	૫,૨૫,૩૧૮.૦૦
૫૦ (ક) ૬	૧૦%	ગ્રામ વિકાસ ફંડમાં	૮૭,૫૫૩.૦૦
કુલ સરવાળો (૩)			૮,૭૫,૫૩૧.૦૦
કુલ સરવાળો (૧) + (૨) + (૩) નો			૩૨,૨૧,૮૦૨.૮૭

અગાઉના વર્ષ સને ૨૦૨૨-૨૩ના વર્ષનો ઇસ્કમટેક્ષ ખર્ચ ₹ ૧,૫૦,૦૦૦.૦૦ તથા સને ૨૦૨૩-૨૦૨૪ના વર્ષનો ઇસ્કમટેક્ષ ખર્ચ ₹ ૯,૦૦,૦૦૦-૦૦ મળી કુલ ₹ ૧૦,૫૦,૦૦૦-૦૦ ઇસ્કમટેક્ષ ખર્ચ ચાલુ સાલે નફા-નુકશાન ખાતે ઉધારેલ તેથી ચોખ્ખો નફો ₹ ૩૨,૨૧,૮૦૨.૮૭ પૈસા થયેલ છે.

ઓડિટ : અહેવાલના વર્ષનું ઓડિટ RBIએ નિમણૂક કરેલ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરશ્રી ઠક્કર એન્ડ મહેશ્વરી, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ, પેનલ નં. ૩૧૪, મુ. આણંદના મારફતે કરવામાં આવેલ છે. અને તેઓએ બેંકના કામકાજમાં પૂરો સંતોષ વ્યક્ત કરેલ છે. ગત વર્ષની જેમ ચાલુ વર્ષના અંતે પણ નેટ એન.પી.એ. "૦"% રહેવા પામેલ છે અને આપ સૌના સહકારથી ચાલુ વર્ષે ૭જુ પણ એન.પી.એ.માં ઘટાડો થાય તેવા પ્રયત્નો ચાલુ છે અને ઓડિટરશ્રીએ પણ બેંકે સારી પ્રગતિ કરી અને સારી કામગીરી કરેલ છે તેથી બેંકને ઓડિટ વર્ગ 'અ' આપેલ છે તેની નોંધ લેવા વિનંતી છે.

રીઝર્વ બેંક ઈન્સ્પેક્શન : રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા તરફથી તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ સુધીનું ઈન્સ્પેક્શન માર્ચ-૨૦૨૪માં થઈ ગયેલ છે. પરંતુ RBI ઈન્સ્પેક્શન રિપોર્ટ આવેલ નથી.

સભાસદને વિમા પોલીસી તથા સભાસદ કલ્યાણ ફંડ બાબત : બેંકે લીધેલ જનતા વ્યક્તિગત ગૃપ અકસ્માત વિમા પોલીસી અંતર્ગત વિમા કંપનીમાં ચાલુ વર્ષે કોઈ ક્લેઈમ કરેલ નથી.

આ જનતા વ્યક્તિગત અકસ્માત વિમા પોલીસી બેંકે દરેક સભાસદોના હિતાર્થે લીધેલ તેની મુદત તા. ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૪ના રોજ પૂરી થતાં ફરીથી એક વર્ષ માટે ₹ ૧,૦૦,૦૦૦/-ની દરેક સભાસદની ગૃપ અકસ્માત વિમા પોલીસી બેંકે રીન્યુ કરેલ છે તેની દરેક સભાસદોએ નોંધ લેવી બેંક તરફથી અવસાન પામેલ સભાસદોને સભાસદ કલ્યાણ ફંડમાંથી તેમના વારસદારોને સહાયની રકમ ચુકવવામાં આવે છે તે મુજબ ચાલુ સાલે ૧૨ (બાર) સભાસદના વારસદારને સહાય ચુકવેલ છે. જેની રકમ ₹ ૧૨,૦૦૦/- થાય છે.

કર્મચારી પરિવાર : બેંકના રોજબરોજના વ્યવહારમાં બેંકના સભાસદો, આહકો અને ખાતેદારો વિગેરેને ઝડપી કાર્યક્ષમ સેવાઓ આપવામાં તથા બેંકની મુદતવીતી ધિરાણની બાકી વસુલાત માટે બેંકનો કર્મચારી પણ હરહંમેશ તત્પર રહ્યો છે અને ઉત્સાહભેર કામ કરી બેંકિંગ સેવાઓ આપેલ છે. ચાલુ વર્ષે વહીવટી ખર્ચ ઘટાડવામાં બેંકના પ્રયત્નોમાં બેંકના કર્મચારીઓએ પણ સારી સાથ-સહકાર આપેલ છે. તે બદલ તે સૌને ધન્યવાદ આપીએ છીએ.

આભાર દર્શન : અહેવાલવાળા વર્ષ દરમિયાન બેંકના કામકાજમાં રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ., અમદાવાદ, ધી ખેડા જિલ્લા મધ્યસ્થ સહકારી બેંક લિ., મે જીલ્લા રજીસ્ટ્રાર સાહેબ, આણંદ, મે. રજીસ્ટ્રાર સાહેબ, ગુજરાત રાજ્ય, ગાંધીનગર, ગુજરાત અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંક ફેડરેશન, અમદાવાદ અને જીલ્લા સહકારી સંઘ તરફથી જરૂરી માર્ગદર્શન અને સલાહ સુચનો મળ્યા છે તેઓનો સ્વજનભાવે તથા આ સંસ્થાને પ્રત્યક્ષ કે પરોક્ષ સહકાર આપનાર વ્યક્તિઓ, સંસ્થાઓ અને શુભચિંતકોનો હૃદયપૂર્વક આભાર માનું છું. ભવિષ્યમાં પણ હરહંમેશ સહકાર મળી રહેશે તેવી આશા અપેક્ષા રાખીએ છીએ.

વિનંતી : દરેક ઓવરડ્યુ (મુદતવીતી) લોન બાકીદારો તથા તેમના જામીનદારોને વિનંતી છે કે દરેક ઓવરડ્યુ લોન બાકીદારોએ તથા તેમના જામીનદારોએ તેમની લોન ભરી કે ભરપાઈ કરી/કરાવીને બેંકને એન.પી.એ. ઘટાડવામાં તથા બેંકની સદ્ધરતામાં વધારો કરવા સહકાર આપવા વિનંતી છે.

બેંકે ભૂતકાળમાં ગામના વિકાસમાં, સભાસદોના હિતમાં ઘણા બધા કાર્યો કરેલ છે પણ ક્યારે ? આપ સૌ બેંકને પોતાની જનેતા ગણી બેંકના વિકાસમાં બેંકની લોનના નાણાં સમયસર ભરી ઓવરડ્યુ લોનના નાણાં તાત્કાલિક ભરપાઈ કરી સહકાર આપો ત્યારે, બેંક તેના નફામાંથી આપ સૌના હિતમાં, વિકાસમાં નાણાં ખર્ચી શકે. તો આપ સૌ તે સમજણ કેળવી સહકાર આપશો તેવી અપેક્ષા.....

લી.

ઠાકોરભાઈ જે. પટેલ
ચેરમેનજીનેશકુમાર ટી. પટેલ
મેનેજીંગ ડીરેક્ટરતારાપુર કો-ઓપ. અર્બન બેંક લિ.,
તારાપુર

સને ૨૦૨૪ - ૨૦૨૫ના વર્ષનું વહીવટી ખર્ચનું અંદાજપત્ર

સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ના વર્ષ માટે નીચે મુજબનું વહીવટી ખર્ચનું અંદાજપત્ર દર્શાવેલ કુલ રકમની મર્યાદામાં રહીને ખાતા ફેર કરવાની તેમજ જરૂરી જણાયેલ કુલ રકમના ૨૦% વધુ ખર્ચ કરવાની સત્તા સાથે મંજૂર કરવા તા. ૩૧-૦૫-૨૦૨૪ની બોર્ડ મિટીંગમાં વાર્ષિક સાધારણ સભામાં ભલામણ કરવાનું બોર્ડ ઠરાવેલ છે. તે મંજૂર કરવા વિનંતી છે.

ક્રમ	ખર્ચ ખાતાનું નામ	૨૦૨૩-૨૦૨૪ના વર્ષ માટે મંજૂર કરેલ રકમ	૨૦૨૩-૨૦૨૪ના વર્ષ માં વપરાયેલ રકમ	૨૦૨૪-૨૦૨૫ના વર્ષ માટે મંજૂર કરેલ રકમ
૧.	સેલેરી, એક્સગ્રેસીયા પ્રો. ફંડ એજ્યુઠટી ખર્ચ વિગેરે	૩૬,૦૦,૦૦૦.૦૦	૪૨,૪૩,૩૮૬.૦૦	૪૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
૨.	ઈલેક્ટ્રીક ખર્ચ	૨,૭૫,૦૦૦.૦૦	૧,૫૩,૦૪૮.૦૦	૧,૭૫,૦૦૦.૦૦
૩.	મુસાફરી ખર્ચ	૬૦,૦૦૦.૦૦	૧૨,૪૩૫.૦૦	૬૦,૦૦૦.૦૦
૪.	મકાન વેરો	૭,૦૦૦.૦૦	—	૭,૦૦૦.૦૦
૫.	દૈનિક માસીક રીકર્ડીંગ કમીશન	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૮૦,૪૯૧.૦૦	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
૬.	વિમા ખર્ચ/સભાસદનો વિમા ખર્ચ	૫,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૨૫,૦૪૬.૦૦	૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
૭.	ટેલીગ્રામ, પોસ્ટ, ટેલીફોન ખર્ચ	૧,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧૧,૯૬૭.૦૦	૫૦,૦૦૦.૦૦
૮.	ઓડીટ ફી, કોન્સલ્ટ ઓ.ફી અને પ્રોફેશનલ ફી	૨,૫૦,૦૦૦.૦૦	૨,૫૭,૭૦૦.૦૦	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
૯.	મિલકત મરામત ખર્ચ	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦	૫૮,૮૯૦.૦૦	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
૧૦.	મકાન ઘસારા-ડેડસ્ટોક ઘસારા તથા કામ્પ્યુટર - સોફ્ટવેર ઘસારા ખર્ચ	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૮૨,૩૫૭.૦૦	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
૧૧.	જાહેરાત ખર્ચ	૫૦,૦૦૦.૦૦	૧૪,૮૭૦.૦૦	૫૦,૦૦૦.૦૦
૧૨.	કોર્ટ / વકીલ / લીગલ ખર્ચ વિ.	૨,૫૦,૦૦૦.૦૦	૩,૦૦૦.૦૦	૨,૫૦,૦૦૦.૦૦
૧૩.	સ્ટેશનરી તથા પ્રિન્ટીંગ ખર્ચ	૩,૭૫,૦૦૦.૦૦	૨,૮૦,૭૨૦.૦૦	૩,૭૫,૦૦૦.૦૦
૧૪.	પરચુરણ ખર્ચ	૧,૫૦,૦૦૦.૦૦	૮૭,૫૩૪.૦૦	૧,૫૦,૦૦૦.૦૦
૧૫.	ડિપોઝીટ ઈન્સ્યોરન્સ પ્રિમીયમ	૩,૫૦,૦૦૦.૦૦	૨,૨૬,૮૦૭.૦૦	૩,૫૦,૦૦૦.૦૦
૧૬.	કોમ્પ્યુટર-સોફ્ટવેર મેઈન્ટેનન્સ ખર્ચ	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦	૬૨,૦૩૦.૦૦	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
૧૭.	ફેડરેશન અને કેડીટ ઈન્ફોરમેશન ફી	૮૦,૦૦૦.૦૦	૪૮,૩૪૦.૦૦	૮૦,૦૦૦.૦૦
૧૮.	સરભરા ખર્ચ	૧,૦૦,૦૦૦.૦૦	૮૬,૭૯૦.૦૦	૧,૦૦,૦૦૦.૦૦
૧૯.	પ્યુન ડ્રેસ ખર્ચ	૨૦,૦૦૦.૦૦	—	૩૦,૦૦૦.૦૦
૨૦.	સ્ટાફ ટ્રેનીંગ ખર્ચ	૨૫,૦૦૦.૦૦	—	૨૫,૦૦૦.૦૦
	કુલ રૂપિયા	૭૧,૯૨,૦૦૦.૦૦	૬૩,૩૫,૪૧૧.૦૦	૭૫,૦૨,૦૦૦.૦૦

ઓડિટર્સ રીપોર્ટ

પ્રતિ,

સભાસદશ્રીઓ,

તારાપુર કો-ઓપ.અર્બન બેંક લીમિટેડ, તારાપુર.

આપની બેંકમાં હિસાબી વર્ષ ૩૧મી માર્ચ ૨૦૨૪ (તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૩ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૪) ના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર તરીકે અમારી નિમણૂક Reserve Bank of India (RBI), AMD.DOS.MAG, ACG & LEGAL.NO.S978/0216-028/2023-2024 Dated-30/09/2023 અન્વયે કરવામાં આવેલ હતી. સહકારી બેંકના ઓડિટની શરતોને આધીન અમોએ અમારી ઓડિટ કામગીરી બેંક દ્વારા વખતોવખત પુરી પાડવામાં આવેલ મૌખિક તેમજ દસ્તાવેજી માહિતી તથા રૂબરૂ કરેલ ખુલાસાઓને આધારે કરવામાં આવેલ છે. આ સાથે તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૪ નું પાકું સરવૈયું તથા તેજ તારીખે પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું હિસાબી દફતરની ચકાસણી કરી નીચે મુજબ અહેવાલ રજૂ કરીએ છીએ.

આ નાણાકીય પત્રકો તૈયાર કરવાની જવાબદારી બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળની છે. અમારી જવાબદારી અમારા ઓડિટના આધારે નાણાકીય પત્રકો અંગે અભિપ્રાય આપવાની છે.

ભારતમાં સામાન્ય રીતે સ્વીકારાયેલ ઓડિટના ધોરણો (ઓડિટિંગ સ્ટાન્ડર્ડ) પ્રમાણે અમોએ ઓડિટ કરેલ છે. સદર ધોરણો પ્રમાણે નાણાકીય પત્રકો કોઈ મહત્વના ખોટા વિધાનો રહિત છે. તેની ખામી માટે અમોએ ઓડિટ કરેલ છે. જેથી વ્યાજબીપણાની ખાત્રી મેળવી શકાય. ઓડિટમાં નાણાકીય પત્રકોની રજૂઆતનું મુલ્યાંકન કરવાનો સમાવેશ પણ થાય છે. અમારા મત પ્રમાણે અમારું ઓડિટ અમારા અભિપ્રાય માટે વ્યાજબી આધાર પુરો પાડે છે.

અમો અમારા વ્યાજ રોજ તારીખના આ સાથે સામેલ નોટ્સ ઓન સામાન્ય શેરો ભાગ-૦૧ તથા ભાગ-૦૨ તથા ઓડિટ મેમો (હિસાબ તપાસણી) ભાગ-૦૧ તથા ભાગ-૦૨ ને આધિન રીપોર્ટ કરીએ છીએ.

- બેંકની વ્યવસ્થાપક સમીતી દ્વારા બેંકનો વહીવટ સહકારી કાયદા-કાનુનની જોગવાઈઓ અને પેટા નિયમોને આધીન રહીને ચલાવવામાં આવે છે અને કાયદા-કાનુનની જોગવાઈઓનું સમીતી દ્વારા પાલન થયેલ છે.
- બેંકની વ્યવસ્થાપક સમીતી દ્વારા આર.બી.આઈ.ના વખતોવખતના સરક્યુલર્સ / ઠરાવો અને માર્ગદર્શક સુચનાઓ વિગેરેનું પાલન કરવામાં આવે છે અન્યથા અલગથી દર્શાવવામાં આવ્યું હોય તે સિવાય.
- બેંકમાં હિસાબી દફતર, વાર્ષિક હિસાબો, હિસાબી પધ્ધતિ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સુચના સહકારી / કાયદાની જોગવાઈઓ સંદર્ભે નિભાવવામાં આવે છે.
- બેંક દ્વારા એસ.એલ.આર. અને સી.આર.આર.ના ધોરણો જળવાયેલ છે.
- બેંક દ્વારા રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની એન.પી.એ. અંગેની ગાઈડ લાઇન્સ મુજબ મિલકતોનું વર્ગીકરણ કરવામાં આવેલ છે. અને તે અંગે પર્યાપ્ત જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે.
- બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળના સભ્યોને ધિરાણ તેમની જ ફિક્સ ડીપોઝીટ સામે કરવામાં આવેલ છે.
- બેંકના હોદ્દદારો કે ડિરેક્ટરશ્રી દ્વારા સહકારી કાયદા-કાનુન કે પેટાનિયમોની જોગવાઈ મુજબ ગેરલાયકાત વહોરેલ નથી.
- બેંકના કાર્યવાહકો દ્વારા ઓડિટ સમય દરમ્યાન વનટાઇમ સેટલમેન્ટ યોજના કે ડીપોઝીટ સેટ ઓફ યોજના કરેલ નથી.
- હિસાબી વર્ષના સમય દરમ્યાન લેણાં માંડવાળ કરવાના કિસ્સા બનેલ નથી.
- કોર્ટ રાહે સમાધાન માંડવાળના કિસ્સાઓમાં સંસ્થાનું હિત જોખમાયેલ નથી.
- અમારી ઉત્તમ જાણ તથા માન્યતા તથા અમોને મળેલ માહિતી અને ખુલાસાઓ મુજબ તથા આ અંગેની અમારી અલગ ઓડિટ નીંધને આધીન રીપોર્ટ કરીએ છીએ કે,
અ) તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૪ ના રોજનું બેંકનું સરવૈયું બેંકની આર્થિક પરિસ્થિતિનો સાચો અને વ્યાજબી ખ્યાલ આપે છે તથા
બ) તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૪ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતામાં દર્શાવેલો નફો સાચો અને વ્યાજબી છે.

Date : 06-06-2024

Place : Tarapur

For, **THAKKAR AND MAHESHWARI**
Chartered Accounts (FRN. 125666W)**CA SUBHASH C. THAKKAR**

Mem No. 046484

206-207, 2nd Floor, Peris Tower, Nr. Sardar Gunj
Mercantile Bank, Sardar Gunj, Anand-388 001, Gujarat
Guj Co.Op. Panel No.197 • RBI UCN. 000453
UDIN: 24046484BKAENL4494

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
	1. CAPITAL ભંડોળ		
5000000.00	A. Authorize Share Capital 1. 6,00,000 Share each ₹ 10	અધિકૃત થયેલ શેર ભંડોળ ૬,૦૦,૦૦૦ શેર દરેક ₹ ૧૦ની	5000000.00
	B. Issued, Subscribed & Paid Up 4,55,620 are of ₹ 10 (Previous Year 4,35,200 Share ₹ 10)	ભરપાઈ થયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ ૪,૫૫,૬૨૦ શેર દરેક ₹ ૧૦ની (અઈ સાલ ૪,૩૫,૨૦૦ શેર દરેક ₹ ૧૦ની)	
૪૩૫૨૦૦૦.૦૦	43,52,000 (A). Individules	વ્યક્તિઓ	૪૫૫૬૨૦૦.૦૦
0.00	--- (B). Co.Op. Inst.	સહકારી સંસ્થાઓ	0.00
0.00	--- (C). State Govt.	રાજ્ય સરકાર	0.00
	2. RESERVE FUND & OTHER RESERVES રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય રીઝર્વ		
૧૦૦૦૩૬૫.૮૩	1. Statutory Reserve Fund	કાયદા અનુસારનું રીઝર્વ ફંડ	૧૦૦૦૩૬૫.૮૩
૧૬૮૦૭૯.૨૪	2. Building Fund	ભિલ્ડીંગ ફંડ	૧૮૪૨૬૯.૫૩
૧૬૫૪૦૯૦૯.૫૩	3. Bad & Doubtful Dept. Reserve	દુબત અને શકમંદ લેણા સામે રીઝર્વ	૧૬૯૮૧૩૦૯.૯૧
૧૫૦૦૦૦.૦૦	4. Standard Assessts Provision	સ્ટાન્ડર્ડ એસેસ્ટ્સ પ્રોવિઝન	૨૦૦૦૦૦.૦૦
૯૮૧૩૬૯.૮૫	5. Dividend Equalisation Fund	ડિવિડન્ડ ઈકવલીઝેશન ફંડ	૧૦૬૮૪૦૯.૮૫
૪૦૦૦૦૦.૦૦	6. Investment Depreciactation Reseve A. (Charotar Khand Udhyog Palaj Fix Deposit)	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસિએશન ફંડ	૪૦૦૦૦૦.૦૦
૧૯૨૬૦૪૪.૫૫	B. (Government Security)		૧૯૨૬૦૪૪.૫૫
	7. Other Fund અન્ય ફંડો		
૨૦૨૮૮.૩૭	A. Charity Fund	ધર્મદા ફંડ	૨૦૨૮૮.૩૭
૬૯૪૧.૫૭	B. Co-Op Propaganda Fund	સહકાર પ્રચાર ફંડ	૩૧૨૨૦.૦૦
૪૩૩૦૯૧.૫૭	C. Member Welfare Fund	સભાસદ કલ્યાણ ફંડ	૫૪૪૯૧૩.૩૪
૫૦૮૩૨૩.૯૨	D. Mahotsav Fund	મહોત્સવ ફંડ	૬૫૯૨૭૫.૩૭
૨૮૪૬૬૬.૧૬	E. Village Development Fund	ગ્રામ વિકાસ ફંડ	૩૬૫૬૧૭.૬૧
૪૯૪૩૭૫.૮૭	F. Member Gift Fund	સભાસદ ભેટ ફંડ	૬૧૭૬૦૩.૦૪
૧૧૮૦૮૦.૫૭	G. Education Fund	શિક્ષણ ફંડ	૧૧૮૦૮૦.૫૭
0.00	H. Saheri samkari Fund	શહેરી સમકારી ફંડ	0.00
0.00	I. Staff Gratuity	સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઈટી ફંડ	0.00
૧૫૯૫૩૪૫.૬૨	J. Investment Fluctuations Reserve	રોકાણ ભાવ વધઘટ ફંડ	૨૦૮૧૦૫૪.૩૧
૧૫૦૦૦૦.૦૦	K. Cyber Security Fund	સાયબર સિક્યોરીટી ફંડ	૨૨૫૦૦૦.૦૦
	3. PRINCIPAL SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ		
0.00			0.00
૪૭૨૮૩૮૮૨.૬૫	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા...	૪૯૭૮૧૫૩૦.૫૯

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું			૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૨૫૧૮૬૨૯.૬૬	1. CASH	શેકડ		૩૨૮૦૪૫૪.૧૪
	In hand and with Reserve Bank, State Bank Of India હાથ ઉપર તથા રીઝર્વ બેંક, સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા State co-operative Bank and Central co-operative Bank રાજ્ય સહકારી બેંક, મધ્યસ્થ સહકારી બેંક			
	2. BALANCES WITH OTHER BANKS	અન્ય બેંકોની સિલક		
૧૦૬૨૦૯૨૮.૬૨	A. Current Deposits	ચાલુ યાપણ ખાતે	૮૫૬૩૮૩૪.૮૩	
૩૩૮૧૫.૫૦	B. Saving Bank Deposits	બચત યાપણ ખાતે	૫૮૯૩૫.૯૫	
૧૦૮૧૯૭૯૯.૦૦	C. Fixed Deposits	ખાંધી મુદતની યાપણો ખાતે	૧૨૧૪૧૦૦૮.૦૦	૨૦૭૬૩૭૭૮.૭૮
	3. MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE/ ટુંકી મુદત અને કોલ ખાતે			૦.૦૦
	4. INVESTMENTS (At Book Value)	રોકાણો (ખરીદ કિંમતે)		
	(A) In Central and State Government Securities	મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓ		૧૬૯૩૫૯૮૨૩.૩૦
૧૬૩૫૧૧૬૩૩.૮૦		At Book Value ₹ 169359823.30	At Face Value ₹ 173130000.00	
		ખરીદ કિંમત ₹ ૧૬૯૩૫૯૮૨૩.૩૦	દર્શનિક કિંમત ₹ ૧૭૩૧૩૦૦૦૦.૦૦	
		At Market Value ₹ 174686063.69	બજાર કિંમત ₹ ૧૭૪૬૮૬૦૬૩.૬૯	
		Held to Maturity ₹ 43348225.00	કાયમી સીડ્યોરીટી ₹ ૨૩૩૪૮૨૨૫.૦૦	
૦.૦૦	(B) Other Trustee Securities/Bonds	અન્ય ટ્રસ્ટી જામીનગીરીઓ		૦.૦૦
૦.૦૦	(C) Shares in Co-Operative Institutions Other than Item (5)	સહકારી સંસ્થામાં શેરો		૦.૦૦
	(D) Other Investments	અન્ય રોકાણો		
૪૦૦૦૦૦.૦૦		Charotar Sahkari Khand Udhyog Ltd, (F.D.) ચરોતર સહકારી ખાંડ ઉદ્યોગ લીમિટેડ, પાળજ		૪૦૦૦૦૦.૦૦
	5. INVESTMENT OUT OF THE PRINCIPAL/ SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND	મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડનું રોકાણ		
	A. In Share of Central and co-operative Banks	મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોના શેરોમાં		
૧૦૦૦૦.૦૦	1. The Gujarat State Co Operative Bank	ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો. ઓપ. બેંક	૧૦૦૦૦.૦૦	
૪૦૦૦.૦૦	2. The Kheda Jilla Central Co.Operative Bank	ધી ખેડા જિલ્લા મધ્યસ્થ સહકારી બેંક	૪૦૦૦.૦૦	૧૪૦૦૦.૦૦
૧૯૪૯૧૮૮૦૬.૫૮	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૧૯૩૮૧૮૦૫૬.૨૨

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	CAPITAL & LIABILITIES મંડીળ તથા દેવું		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૪૭૨૮૩૮૮૨.૬૫	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાન્ચા	૪૯૭૮૧૫૩૦.૫૯
	4. DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS	ડીપોઝીટો અને અન્ય ખાતે	
	1. Fix Deposits	બાંધી મુદતની યાપણો	
૯૭૦૯૪૨૪૫.૦૦	A. Individule's	વ્યક્તિઓ	૮૯૪૨૨૩૯૮.૦૦
૦.૦૦	B. Central Co.Op Bank's	મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	૦.૦૦
૦.૦૦	C. Other Societies	અન્ય મંડળીઓની	૦.૦૦
	2. Savings Deposits	બચત યાપણો	
૮૨૦૬૩૪૬૨.૦૪	A. Individule's	વ્યક્તિઓ	૮૮૬૧૦૨૨૬.૯૨
૦.૦૦	B. Central Co.Op Bank's	મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	૦.૦૦
૦.૦૦	C. Other Societies	અન્ય મંડળીઓની	૦.૦૦
	3. Current Deposits	ચાલુ યાપણો	
૩૩૯૯૩૬૪.૯૪	A. Individule's	વ્યક્તિઓ	૧૭૨૦૫૫૭.૮૧
૦.૦૦	B. Central Co.Op Bank's	મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	૦.૦૦
૨૪૦૨૨૬.૫૯	C. Other Societies	અન્ય મંડળીઓની	૧૦૪૬૫૯.૦૧
૦.૦૦	4. Money at Call & Short Notice	કોલ અને ટૂંકી નોટીસની મુદતી યાપણો	૦.૦૦
	5. BORROWINGS	કરજ	
૦.૦૦	(1) From Reserve Bank of India /State /Central Co.OP.Bank		૦.૦૦
	• રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા/રાજ્ય/મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોમાંથી		
	A. Short Term Loans, Cash Credit & Overdrafts of which Secured against		
	• F.D.O.D From K.D.C.C., Tarapur/GSC Bank, Ahmedabad Branch		૦.૦૦
૦.૦૦	• ટૂંકી મુદતની લોન, રોકડ શાખ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પૈકી તારણવાળું		
	• કે.ડી.સી.સી., તારાપુર/જી.એસ.સી. બેંક, અમદાવાદ ક્રિડિટ ડીપોઝીટ સામે લોન		૦.૦૦
	1. Gov. & Other Approved Securities		
	2. Other Tangible Sec.		
૦.૦૦	B. Medium Term Loan Of Which Secured Against		૦.૦૦
	• મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
	1. Gov. & Other Approved Securities		
	2. Other Tangible Sec.		
૦.૦૦	C. Long Term Loan of which Secured against		૦.૦૦
	• લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
	1. Gov. & Other Approved Securities		
	2. Other Tangible Sec.		
૦.૦૦	(2) From State Bank Of India		૦.૦૦
	• સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયામાંથી		
	A. Short Term Loans, Cash Credit & Overdrafts of which Secured against		
૦.૦૦	• ટૂંકી મુદતની લોન, રોકડ શાખ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પૈકી તારણવાળું		૦.૦૦
	1. Gov. & Other Approved Securities		
	2. Other Tangible Sec.		
૦.૦૦	B. Medium Term Loan Of Which Secured Against		૦.૦૦
	• મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
	1. Gov. & Other Approved Securities		
	2. Other Tangible Sec.		
૦.૦૦	C. Long Term Loan of which Secured against		૦.૦૦
	• લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
	1. Gov. & Other Approved Securities		
	2. Other Tangible Sec.		
૨૩૦૦૮૧૯૮૧.૨૨	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા...	૨૨૯૬૩૯૩૭૨.૩૩

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા સંપત્તિ		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૧૯૪૯૧૮૮૦૬.૫૯	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	૧૯૩૮૧૮૦૫૬.૨૨
૦.૦૦	B. Primary Agricultural Credit Societies પ્રાથમિક વિષયક સરકારી મંડળીઓના શેરોમાં		૦.૦૦
૦.૦૦	C. Other Societies અન્ય મંડળીઓના શેરોમાં		૦.૦૦
	6. ADVANCES પીરાણો		
	1. Of which Short Term- Loans, Cash Credits, Over drafts ટૂંકી મુદતની લોન, રોકડ સાખ, ઓવરડ્રાફ્ટ્સ And Bills Discounted અને વટાવેલ બીલો પૈકી		
૨૧૪૪૪૯૪૦.૯૩			૨૯૯૬૯૯૦૦.૩૦
	A. Against Government and other approved Securites સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	B. Against other Tangible Securites અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	Of which above Advances ઉપરના ધિરાણ પૈકી		
	a. Individules ₹ 29969900.30 વ્યક્તિઓ પાસે ₹ ૨૯૯૬૯૯૦૦.૩૦		
	b. Overdue Amount ₹ 2472805.00 મુદતવીતી રકમ ₹ ૨૪૭૨૮૦૫.૦૦		
	c. Of the Advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery ₹ 2057740.00 મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલુ ડુબત શકમંદ લેણું ₹ ૨૦૫૭૭૪૦.૦૦		
૧૬૮૧૩૨૬૮.૬૨	2. Of which Medium Term Loan મધ્યમ મુદતની લોન પૈકી		૩૫૯૧૪૨૬.૮૦
	A. Against Government and other approved Securites સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	B. Against other Tangible Securites અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	Of which above Advances ઉપરના ધિરાણ પૈકી		
	a. Individules ₹ 7591426.80 વ્યક્તિઓ પાસે ₹ ૭૫૯૧૪૨૬.૮૦		
	b. Overdue Amount ₹ 1888167.00 મુદતવીતી રકમ ₹ ૧૮૮૮૧૬૭.૦૦		
	c. Of the Advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery ₹ 123545.00 મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલુ ડુબત શકમંદ લેણું ₹ ૧૨૩૫૪૫.૦૦		
-	3. Of which Long Term Loan લાંબી મુદતની લોન પૈકી		૧૯૫૦૭૭૨.૦૦
	A. Against Government and other approved Securites સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	B. Against other Tangible Securites અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	Of which above Advances ઉપરના ધિરાણ પૈકી		
	a. Individules - 1950772.00 વ્યક્તિઓ પાસે - ₹ ૧૯૫૦૭૭૨.૦૦		
	b. Overdue Amount - NIL મુદતવીતી રકમ - નથી		
	c. Of the Advances amount overdue considered bad and doubtful of recover - NIL મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલુ ડુબત શકમંદ લેણું - નથી		
૨૩૩૩૦૦૨૩.૧૩	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા	૨૩૩૩૩૦૧૫૫.૩૨

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	CAPITAL & LIABILITIES ભંડીજ તથા દેવું		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૨૩૦૦૮૧૯૧.૨૨	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	૨૨૯૬૩૯૩૦૨.૩૩
૦.૦૦	(3) From State Govt. રાજ્ય સરકાર પાસેથી		૦.૦૦
૦.૦૦	A. Short Term Loans, Cash Credit & Overdrafts of which Secured against ટૂંકી મુદતની લોન, રોકડ સામ્ર અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પૈકી તારણવાળું 1. Gov. & Other Approved Securities 2. Other Tangible Sec.		૦.૦૦
૦.૦૦	B. Medium Term Loan Of Which Secured Against મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું 1. Gov. & Other Approved Securities 2. Other Tangible Sec.		૦.૦૦
૦.૦૦	C. Long Term Loan of which Secured against લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું 1. Gov. & Other Approved Securities 2. Other Tangible Sec.		૦.૦૦
૦.૦૦	(4) Loans From Other Sources અન્ય પાસેથી લોન 1. Gov. & Other Approved Securities 2. Other Tangible Sec.		૦.૦૦
૦.૦૦	6. BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE (As Per Contra) બીલ્સ ફોર કલેક્શન (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		૦.૦૦
૦.૦૦	7. BRANCH ADJUSTMENT શાખના હવાલા		૦.૦૦
૨૫૮૯૧૪.૫૦	8. OVERDUE INTREST RESERVES મુદત વીતેલ વ્યાજ અનામત Overdue Interest Reserves	મુદત વીતેલ વ્યાજ	૨૫૮૯૧૪.૫૦
૮૪૧૨૦૨૯.૨૬	Overdue Interest Reserves (NPA A/c) (Contra Entry)	મુદત વીતેલ વ્યાજ (NPA ખાતા)	૫૦૦૯૮૬૨.૫૦
૫૯૨૯૭૫૬.૧૨	9. INTEREST PAYABLE ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ		૫૯૨૯૧૨૦.૧૨
૧૦૦૦.૦૦	10. OTHER LIABILITIES અન્ય જવાબદારીઓ		
૧૦૦૩૦૨.૦૦	1. H F Anamat	એચ. પી. અનામત	૧૨૦૦૦.૦૦
૪૧૦૦૦.૦૦	2. Anamat A/c	અનામત એકાઉન્ટ	૨૫૫૧૮૨.૦૨
૬૫૨૦૯.૫૦	3. Vehicale Payable Seizing Charge	વાહન ચુકવણી ચાર્જ	૪૧૦૦૦.૦૦
૧૦૦૦.૦૦	4. Share Application Money	શેર એપ્લિકેશન મની	૬૫૨૦૯.૫૦
૪૪૦૯૨૦.૦૦	5. Employess Proff. Tax	એમ્પ્લોયીઝ પ્રોફેશનલ ટેક્સ	૧૨૦૦.૦૦
૧૦૦.૦૦	6. Payable Advocate Fee	ચુકવવા પાત્ર વકીલ ફી	૪૪૦૯૨૦.૦૦
૪૫૦૦.૦૦	7. Share Linking A/c	શેર લીન્કીંગ એકાઉન્ટ	૦.૦૦
૩૨૯૩૬.૦૦	8. Cheque Return Payable Vakil Fee	ચેક રીટર્ન પેએબલ વકીલ ફી	૮૦૦૦.૦૦
૦.૦૦	9. TDS A/c	ટી.ડી.એસ એકાઉન્ટ	૩૪૦૯૩.૦૦
૧૧૮૧૯૨૦.૦૦	10. Advance income Tax Staff	એડવાન્સ ઈન્કમ ટેક્સ સ્ટાફ	૦.૦૦
૨૯૩૬૨૮.૦૮	11. Staff Leave Enc. A/c Payable	સ્ટાફ લીવ	૪૨૮૦૧.૦૦
૩૦૩૧૦૨.૬૦	12. Share Dividand Payable(2020-21)	શેર ડીવિડન્ડ ચુકવણી (૨૦-૨૧)	૨૯૨૯૦૩.૦૮
૦.૦૦	13. Share Dividand Payable(2021-22)	શેર ડીવિડન્ડ ચુકવણી (૨૧-૨૨)	૩૦૦૨૫૫.૬૦
૦.૦૦	14. Share Dividand Payable(2022-23)	શેર ડીવિડન્ડ ચુકવણી (૨૨-૨૩)	૨૦૬૫૦૮.૧૦
૦.૦૦	15. LIC Premium Account	LIC પ્રીમિયમ એકાઉન્ટ	૫૬.૦૦
૧૩૬૧૬૬૬.૮૮	16. Dagina Haraji Anamat	દાગીના હરાજી અનામત	૦.૦૦
૧૦૦૦૦૦૦.૦૦	17. Staff Graduuty Fund	સ્ટાફ ગ્રેજુએટ ફંડ	૫૯૦૮૪૦.૪૦
૦.૦૦	18. GSC Bank Fraud From RTGS Provl.A/c	GSC બેંક ફ્રોડ ફ્રોમ RTGS પ્રો. એકાઉન્ટ	૧૦૦૦૦૦૦.૦૦
૧૪૧૧૦.૯૨	19. Share Application A/C	શેર એપ્લિકેશન એકાઉન્ટ	૧૦૦.૦૦
	20. Deaf in Operative Deposit	ડીફ ઈન ઓપરેટીવ ડીપોઝિટ	૦.૦૦
૨૪૯૫૩૦૫૦૧.૯૨	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા...	૨૪૪૧૩૩૧૦૩.૮૬

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા વસુલું		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૨૩૩૧૭૭૦૨૩.૧૩	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	૨૩૩૩૩૦૧૫૫.૩૨
	7. INTEREST RECEIVABLE		
	મળવાપાત્ર વ્યાજ		
૩૨૨૦૫૬૦.૦૦	Investment	રોકાણો	૨૩૮૧૬૧૬.૦૦
૮૪૧૨૦૨૯.૨૬	NPA A/cs	એનપીએ ખાતા	૪૭૫૦૯૪૮.૦૦
	8. BILLS RECEIVABLE BEING BILLS FOR COLLECTION		
૦.૦૦	બિલ્સ રીસીવેબલ (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		૦.૦૦
	9. BRANCH ADJUSTMENTS		
૦.૦૦	શાખાના હવાલા		૦.૦૦
	10. PREMISES LESS DEPRECIATION		
૩૧૮૩૪૫૮.૪૫	ઈમારત (ઘસારા બાદ)		૩૧૦૩૮૭૨.૪૫
	11. FURNITURE AND FIXTURES LESS DEPRECIATION		
	સાચરથીલુ અને જડતર (ઘસારા બાદ)		
૪૩૧૫૪૬.૮૫	A. Ded Stock	ડેડસ્ટોક	૪૫૧૬૫૧.૮૫
૨૪૫૪૩.૯૨	B. Computer	કોમ્પ્યુટર	૩૬૮૪૫.૯૨
૧૯૭૮૬.૮૯	C. Computer Software	કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર	૩૪૪૪૪.૮૯
૨૫૪૦૬.૪૨	D. C.C Tv Camera	સી.સી.ટી.વી. કેમેરા	૨૮૪૩૮.૨૬
૬૮૨૮૬.૦૦	E. Air Conditioner	એર કન્ડીશનર	૫૮૦૪૩.૦૦
૭૧૧૦.૦૦	F. Electronic Syran System	ઇલેક્ટ્રોનિક સાયરન સીસ્ટમ	૬૦૪૯.૦૦
૬૬૮૩.૦૦	G. Cash Counting Machine	કેશ કાઉન્ટિંગ મશીન	૩૪૮૧૮.૦૦
૯૦૦૦.૦૦	H. CTS Software	સી.ટી.એસ. સોફ્ટવેર	૫૪૦૦.૦૦
૦.૦૦	I. Solar Roof Top System	સોલાર રૂફ ટોપ સીસ્ટમ	૪૧૪૦૬૩.૦૦
૨૨૮૫૮૫૪૦.૯૨	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા	૨૪૫૦૩૭૦૪.૬૯

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	CAPITAL & LIABILITIES ભંડીય તથા રેવું		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૨૪૯૫૩૦૫૦૧.૯૨	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	૨૪૪૧૩૩૧૦૦.૮૬
	11. PROFIT & LOSS ACCOUNT	નફા નુકશાન ખાતું	
૧૦૦૧૧૮૮.૫૧	Profit & Loss Balance Sheet	પાછલા વર્ષના સરવૈયા મુજબનો નફો	૨૮૮૯૮૬૯.૨૫
	Less : Appropriation	બાદ વહેંચણી	
૪૨૫૨૯૦.૧૩	Reserve Fund	રીઝર્વ ફંડ	૭૨૨૪૬૦.૩૧
૪૨૪૯૪૫.૦૦	Dividend	ડીવિડન્ડ	૪૩૨૬૩૪.૯૩
૩૪૦૨૩.૦૦	Education Fund	શિક્ષણ ફંડ	૫૭૭૯૦.૩૮
૮૫૧૦૩.૦૦	Dividend Equalisation Fund	ડિવિડન્ડ ઈકવલાઇઝેશન ફંડ	૮૦૪૪૦.૦૦
૧૨૦૯૯૨.૪૦	Member Welfare Fund	સભાસદ કલ્યાણ ફંડ	૩૪૬૯૩૪.૭૭
૫૯૭૨.૯૮	Building Fund	બિલ્ડિંગ ફંડ	૧૬૧૯૦.૨૯
૨૫૫૧૦૮.૨૦	Bad Debt Reserve	ડુબલ ફંડ	૪૩૩૪૮૦.૩૮
૨૯૮૬૪.૮૯	Mahotsav Fund	મહોત્સવ ફંડ	૮૦૯૫૧.૪૫
૦.૦૦	Sakha Samkari Fund	શાખ સમકારી ફંડ	૦.૦૦
૪૪૦૯૦.૩૫	Members Gift Fund	સભાસદ ભેટ સોગાદ ફંડ	૧૨૧૪૨૦.૧૦
૨૯૮૬૪.૮૯	Gram Vikas Fund	ગ્રામ વિકાસ ફંડ	૮૦૯૫૧.૪૫
૮૯૫૯.૪૦	Sahakar Prachar Fund	સહકાર પ્રચાર ફંડ	૨૪૨૮૫.૪૩
૦.૦૦	Investment Dep.Fund (IDR)	રોકાણ ઘસારા ફંડ	૦.૦૦
૧૦૯૧૮૯.૩૬	Investment Fluctuations Fund	રોકાણ ભાવ વધઘટ ફંડ	૪૮૫૭૦૮.૬૯
૫૦૦૦૦.૦૦	Cyber Security Fund	સાઇબર સીક્યુરિટી ફંડ	૦.૦૦
૦.૦૦	Total	કુલ	૦.૦૦
૨૮૮૯૮૬૯.૨૫	Add.Profit for the year	ઉમેરી ચાલુ સાલનો નફો	૩૨૨૧૮૦૨.૮૦
૨૫૨૪૨૩૩૦૧.૧૦	TOTAL RUPEES	કુલ રકમ	૨૪૭૬૪૨૮૦.૦૩
	12. CONTINGENT LIABILITIES		
૦.૦૦	આકસ્મિક જવાબદારીઓ		૦.૦૦
	1. Our Standing Liabilities for Guarantee Issued		
૦.૦૦	• આપેલ ગેરંટીઓ સામે બાકી રહેલ જવાબદારીઓ		૦.૦૦
	2. DEAF RBI in Operative Deposit A/c.		
૦.૦૦	• Previous Year 5116754.85	• Current Year 4789686.65	૦.૦૦
	• ગઈ સાલ ૫૧૧૬૭૫૪.૮૫	• ચાલુ સાલ ૪૭૮૯૬૮૬.૬૫	

Date : 06-06-2024

Place : Tarapur

AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન

For THAKKAR & MAHESHWARI
CHARTERED ACCOUNTANTS
CA SUBHASH C. THAKKAR (Partner)
Mem No. 046484
RBI UCN.:-000453
Guj Co.Op Panel No. 197
UDIN : 24046484BKAENL4494

ઠક્કર & મહેશ્વરી
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ
CA સુભાષ સી. ઠક્કર
(પાર્ટનર)

Balance Sheet As At 31st March 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા સેણું		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૨૪૮૫૮૫૪૪૦.૯૨	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	૨૪૫૦૩૭૦૪૫.૬૯
0.00	12. OTHER ASSETS To be specified	અન્ય અકસ્થમાતો	
૨૭૩૪૪.૦૦	1. Telephone Deposit	ટેલીફોન ડીપોઝીટ	૦.૦૦
૧૪૨૫૩૮.૨૫	2. Electric. Deposit	ઇલેક્ટ્રીક ડીપોઝીટ	૨૭૩૪૪.૦૦
૨૩૩.૦૨	3. Stationary & Printing	સ્ટેશનરી અને પ્રિન્ટીંગ	૧૯૭૫૮૪.૨૫
૬૦૪૦૦.૦૦	4. NIGC Deposit Premium Current A/c ડી.આઈ.જી.સી. પ્રિમીયમ ખાતું		૧.૫૨
૨૨૦૦૦.૦૦	5. Staff Festival Advances	સ્ટાફ ફેસ્ટીવલ એડવાન્સ	૨૮૬૦૦.૦૦
૩૬૬૫૨.૦૦	6. Adhesive Stamps	એડહેસિવ સ્ટેમ્પ	૭૬૦૦.૦૦
0.00	7. TDS Receivable	મળવાપાત્ર TDS	૪૧૦૭૪.૦૦
0.00	8. Advance Income Tax	એડવાન્સ ઇન્કમ ટેક્સ	૦.૦૦
૮૪૮૪.૦૦	9. 6.17% GOI 2023 Premium	૬.૧૭% ગવ. સિક્યુ. પ્રિમીયમ-૨૦૨૩	૦.૦૦
૧૦૦૦૦૦.૦૦	10. 6.01% GOI 2028 Premium	૬.૦૧% ગવ. સિક્યુ. પ્રિમીયમ-૨૦૨૮	૦.૦૦
૧૩૬૧૬૬૬.૮૮	11. Fraud Form RTGS Prov. A/c GSC Bank	ફ્રોડ ફોર્મ RTGS પ્રો. એકા. GSC બેંક	૧૦૦૦૦૦.૦૦
૧૧૮૧૯૨૦.૦૦	12. Staff Gratuity LIC Investment સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઈટી એલ.આઈ.સી. રોકાણ		૫૯૦૮૪૭.૪૭
0.00	13. Staff Leave LIC Investment સ્ટાફ લેવ એલ.આઈ.સી. રોકાણ		૧૭૮૦૦૧.૦૦
૬૯૨.૧૦	14. Receivable RBI DEAF	મળવાપાત્ર આર.બી.આઈ. ડી.ઈ.એફ.	૧૦૪૭.૦૦
0.00	15. Covid 19 EX Greasia Interest	કોવિડ-૧૯ એક્સ ગ્રેસીઆ ઇન્ટરેસ્ટ	૦.૦૦
0.00	16. GST Receivable	મળવાપાત્ર GST	૨૪૧૫૯૫.૮૭
0.00	17. Sundry Debit	પસ્યુરણ ખર્ચ	૩૫૪૦.૦૦
૨૫૨૪૨૭૩૭૧.૧૦	TOTAL RUPEES	કુલ સરવાળો	૨૪૭૩૫૪૮૦.૭૩

Date : 06-06-2024

Place : Tarapur

Board of Directors (વ્યવસ્થાપક કમિટી સભ્યો)

Thakorabhai J. Patel	Chairman	શ્રી ઠાકોરભાઈ જશભાઈ પટેલ	ચેરમેન
Manubhai G. Patel	Vice Chairman	શ્રી મનુભાઈ ગોરખનભાઈ પટેલ	વા.ચેરમેન
Jigneshbhai T. Patel	Mana. Director	શ્રી જીગ્નેશભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ	મેને. ડિરેક્ટર
Dilipbhai J. Patel	Jo. Man. Director	શ્રી દિલીપભાઈ જ્ઞાંતિભાઈ પટેલ	જોઈન્ટ મેને. ડિરેક્ટર
Shashikant R. Patel	Director	શ્રી શશીકાન્ત આર. પટેલ	ડિરેક્ટર
Daxesh G. Patel	Director	શ્રી દક્ષેશ જી. પટેલ	ડિરેક્ટર
Kantibhai R. Chauhan	Director	શ્રી કાન્તિભાઈ રામજીભાઈ ચૌહાણ	ડિરેક્ટર
Diptiben H. Patel	Director	શ્રીમતી દિપ્તિબેન હિરેનભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
Grishmaben K. Patel	Director	શ્રીમતી ગ્રિષ્માબેન કોશિકભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
Hemant B. Patel	Prof. Director	શ્રી હેમંત બી. પટેલ	કો.ઓપ્ટ. પ્રો. ડિરેક્ટર
Shashikant R. Pandya	Prof. Director	શ્રી શશીકાન્ત રેવાશંકર પંડ્યા	કો.ઓપ્ટ. પ્રો. ડિરેક્ટર
Jaimit R. Shah	Manager	શ્રી જૈમિત આર. શાહ	મેનેજર

Profit & Loss for the year ender 31st March, 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	EXPENDITURE ખર્ચ		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૭૬૦૫૯૭૯.૦૦	1. INTREST ON DEPOSITS BORROWINGS ETC - થાપણો, કરજો વગેરે ઉપરનું વ્યાજ		૭૫૭૫૧૫૯.૦૦
૩૩૯૦૫૧૮.૦૦	2. SALARIES/ EX GRASIA SALARIES ,DALLOWANCES, PROVIDENT FUND,GRADUTTY AND LEAVE ENCASHMENT EXPENCES, પગાર, ભથ્થા, પ્રો. ફંડ, ગ્રેજ્યુઈટી અને લીવ એન કેશમેન્ટ ખર્ચ		૪૨૪૩૩૮૬.૯૨
૦.૦૦	3. DIRECTORS' AND LOCAL COMMITTEE MEMBERS' FEES & ALLOWANCES ડાયરેક્ટરસ અને સ્થાનીક કમીટી સભ્યોની ફી તથા ભથ્થા		૦.૦૦
	4. RENT, TAXES, INSURANCE. LIGHTING ETC.		
૦.૦૦	A. RENT ભાડુ	૦.૦૦	
૨૩૦૪.૦૦	B. BUILDING TAXES કર	૦.૦૦	
૨૫૪૩૦૩.૦૦	C. INSURANCE વીમો	૨૨૫૦૪૬.૦૦	
૧૧૦૯૪૫.૦૦	D. ELECTRIC લાઈટ	૧૫૩૦૪૮.૦૦	
૦.૦૦	E. PROFESSIONAL TAX વ્યવસાય વેરો	૫૨૩૨.૦૦	૩૮૩૩૨૬.૦૦
	5. LAW CHARGES કાયદાકીય ખર્ચ		
૦.૦૦	A. TDS/IT RETURN FEE ટી.ડી.એસ/આઈટી રીટર્ન ફી	૦.૦૦	
૯૦૦૦૦.૦૦	B. VAKIL FEE વકીલ ફી	૧૦૦૦.૦૦	
૦.૦૦	C. LEGAL FEE લીગલ ફી	૨૦૦૦.૦૦	
૬૦૦૦૦.૦૦	D. PROFFESITIONL FEE પ્રોફેશનલ ફી	૬૦૦૦૦.૦૦	
૬૬૦૦૦.૦૦	E. PROFFESITIONL FEE પ્રોફેશનલ ફી	૧૫૦૦૦૦.૦૦	૨૧૩૦૦૦.૦૦
૨૨૭૭૦.૦૦	6. POSTAGE,TELEGRAMS AND TELEPHONE CHARGES - ટપાલ, તાર અને ટેલીફોન		૧૧૯૬૭.૦૦
	7. AUDITOR'S FEES		
૨૫૦૦૦.૦૦	A. AUDIT'S FEE ઓડીટ ફી	૩૦૦૦૦.૦૦	
૦.૦૦	B. TAX AUDIT FEE ટેક્સ ઓડીટ ફી	૦.૦૦	
૫૪૦૦૦.૦૦	C. CONCURENT AUDIT કોન્કરન્ટ ઓડિટ	૦.૦૦	
૦.૦૦	D. EDP AUDIT FEE ઈડીપી ઓડીટ ફી	૦.૦૦	
૬૫૦૦૦.૦૦	E. CYBER SECURITY AUDIT FEE સાયબર સિક્યુરીટી ઓડીટ ફી	૧૭૭૦૦.૦૦	૪૭૭૦૦.૦૦
	8. DEPRECIATION AND REPAIRS TO PROPERTY - મિલકતો ઉપરનો ઘસારો અને સમારકામ		
	A. DEPRECIATION ON ઘસારો		
૮૧૬૨૭.૦૦	1. BUILDING મકાન	૭૯૫૮૬.૦૦	
૪૭૯૫૦.૦૦	2. DEAD STOCK ડેડ સ્ટોક	૪૬૮૭૯.૦૦	
૧૩૧૯૨.૦૦	3. COMPUTER SOFTWARE કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર	૧૩૧૫૮.૦૦	
૧૬૩૬૩.૦૦	4. COMPUTER કોમ્પ્યુટર	૧૫૩૪૮.૦૦	
૪૪૮૪.૦૦	5. CC TV CAMERA સીસીટીવી કેમેરા	૫૦૧૯.૦૦	
૧૨૦૫૧.૦૦	6. Air Conditionar એર કન્ડીશનર	૧૦૨૪૩.૦૦	
૧૧૭૯.૦૦	7. CASH COUNTING MACHINE કેશ કાઉન્ટીંગ મશીન	૩૩૬૫.૦૦	
૧૨૫૬.૦૦	8. ELECTRONIC SYRAN ઈલેક્ટ્રોનિક સાયરન	૧૦૬૮.૦૦	
૬૦૦૦.૦૦	9. CTS Software સી.ટી.એસ. સોફ્ટવેર	૩૬૦૦.૦૦	
૦.૦૦	10. Solar Panel સોલર પેનલ	૧૦૩૬૯૧.૦૦	
૦.૦૦	B. REPAIRS મરામત ખર્ચ	૫૮૮૯૦.૦૦	૩૪૧૨૪૭.૦૦
૧૧૯૩૦૯૨૧.૦૦	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ જવા...		૧૨૮૧૫૭૮૫.૯૨

Profit & Loss for the year ender 31st March, 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	INCOME આવક	૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૧૬૯૫૨૫૨૮.૦૦	1. INTEREST AND DISCOUNT વ્યાજ અને વટાવ ₹ 4792155.00 A. LOAN Interest ધિરાણ પર વ્યાજ ₹ 4296982.90 ₹ 11298229.00 B. Gov.Secu. Interest ગર્વ. સિક્યુ. પર વ્યાજ ₹ 12244039.82 ₹ 862144.00 C. Bank Deposit Interest બેંક ડીપોઝીટ પર વ્યાજ ₹ 891107.00	૧૦૪૩૨૧૨૯.૭૨
૨૭૧૬.૦૦	2. COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE કમીશન, એક્સચેન્જ અને દલાલી	૧૧૭૬.૦૦
૦.૦૦	3. SUBSIDIES AND DONATIONS સરકારી આર્થિક સહાય અને દાન	૦.૦૦
૦.૦૦	4. INCOME FROM NON BANKING ASSETS & PROFFIT FROM SALE OF OR DEALING WITH SUCH ASSETS બિન બેંકીંગ અકસ્માતોમાંથી પ્રળેલ આવક અને અકસ્માતોનાં વેચાણમાંથી થયેલ નફો	૦.૦૦
૯૭૧.૦૦	5. OTHER INCOME અન્ય આવક	૩૨૧૪.૦૬
૯૩૫૦૦.૦૦	A. LOKER RENT લોકર ભાડું	૧૪૦૮૯૦.૦૦
૧૮૬૦.૦૦	B. DIVIDEND ડિવિડન્ડ	૧૯૮૦.૦૦
૧૨૨૫.૦૦	C. MISC. INCOME (RTGS/NEFT Charge) પરચુરણ આવક	૧૦૪૫.૦૦
૧૫૧૬.૦૦	D. SHARE TRANSFER FEE શેર ટ્રાન્સફર ફી	૧૦૬૧.૦૦
૮૦૦.૦૦	E. SHARE DUPLICATE FEE શેર ડુપ્લીકેટ ફી	૭૬૨.૦૦
૦.૦૦	F. LOAN PROCESS REPORT FEE (HIGH MARCK) ધિરાણ પ્રોસેસ ફી	૦.૦૦
૦.૦૦	G. OTHER INCOME અન્ય આવક	૦.૦૦
૧૪૩.૦૦	H. LIC COMMISSION INCOME એલ.આઈ.સી. કમીશન આવક	૧૩૨.૦૦
૩૭૫૦.૦૦	I. CHEQUE RETURN/CHEQUEBOOK CHARGES ચેક રીટર્ન ચાર્જીસ અને ચેક બુક ચાર્જીસ	૪૨૬૦.૦૦
૧૦૪૩૧૩.૦૦	G. INCOME TAX REFUND (2021-22/22-23) ઇન્કમ ટેક્સ રિફંડ ૨૦૨૧-૨૨/૨૨-૨૩	૮૬૮૮૦.૦૦
૪૨૮૧.૦૦	H. INTEREST ON INCOME TAX REFUND વ્યાજ આવક ઇન્કમ ટેક્સ રિફંડ	૦.૦૦
૧૯૯૪૨.૦૦	I. INTEREST INCOME RBI DEAF A/c વ્યાજ આવક RBI Deaf A/c	૧૩૯૧૫.૫૬
૦.૦૦	J. RECOVERY FROM ASSETS WRITTEN OFF માંડવાળ કરેલ રકમ પૈકી આવેલ વસુલાત	૦.૦૦
૦.૦૦	K. Profit on selling G-SEC ગર્વ. સિક્યુરીટી વેચાણ નફો	૮૫૫૦૦૦.૦૦
૧૦૨૨૭૪૫.૦૦	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ જવા...	૧૮૫૪૨૪૫.૩૪

Profit & Loss for the year ender 31st March, 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	EXPENDITURE ખર્ચ		૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૧૧૯૩૦૯૨૧.૦૦	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	૧૨૮૧૫૭૮૫.૯૨
	9. STATIONERY, PRINTING AND ADVERTISEMENT ETC.		
૨૯૦૧૬૩.૧૮	A. STATIONERY PRINTING	સ્ટેશનરી પ્રિન્ટીંગ	૨૮૦૭૨૦.૪૨
૩૮૨૨૦.૦૦	B. ADVERTISEMENT	જાહેર પ્રચાર ખર્ચ	૧૪૮૭૦.૦૦
	10. LOSS FROM SALE OF OR DEALING WITH NON-BANKING ASSETS		
૦.૦૦	નોન-બેંકીંગ અસ્ત્યામતોના વેચાણમાં થયેલ નુકશાન		૦.૦૦
	11. OTHER PROVISIONS & EXPENSES અન્ય જોગવાઈ અને ખર્ચ		
	A. PROVISIONS		
૦.૦૦	1. Investment Depr. (IDR)	જોગવાઈ રોકાણ ઘસારો	૦.૦૦
૦.૦૦	2. Standard Asset Pro. Exp.	સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ પ્રોવિઝન	૫૦૦૦૦.૦૦
૧૦૦૦૦૦.૦૦	3. Provision on Cyber Security	સાયબર સિક્યોરીટી પ્રોવિઝન	૭૫૦૦૦.૦૦
૦.૦૦	4. Income Tax Paid (2021-22)	ઈન્કમેટેક્સ ચુકવણી (૨૦૨૧-૨૨)	૦.૦૦
૦.૦૦	5. Income Tax Paid (2022-23)	ઈન્કમેટેક્સ ચુકવણી (૨૦૨૨-૨૩)	૦.૦૦
૮૦૦૦૦૦.૦૦	6. Income Tax Paid (2023-24)	ઈન્કમેટેક્સ ચુકવણી (૨૦૨૩-૨૪)	૧૦૫૦૦૦૦.૦૦
૦.૦૦	7. Fraud From RTGS Provision Exp. (GSC Bank)	ફ્રોડ જી.એસ.સી. બેંક આર.ટી. જી.એસ. પ્રોવિઝન	૦.૦૦
૯૫૨૩૨૯.૩૭	B. OTHER EXPENSES :		૮૦૭૪૧૮.૯૩
૨૨૬૦૪૨.૨૦	1. Deposit Insurance Premium	અન્ય ખર્ચાઓ	૨૨૬૮૦૭.૨૦
૨૮૮૯૮૬૯.૨૫	12. NET PROFIT ચોખ્ખો નફો (સરવૈયામાં લઈ ગયા)		૩૨૨૧૮૦૨.૮૭
૧૭૨૨૭૫૪૫.૦૦	TOTAL કુલ સરવાળો		૧૮૫૪૨૪૪૫.૩૪

Date : 06-06-2024

Place : Tarapur

AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન

For THAKKAR & MAHESHWARI
CHARTERED ACCOUNTANTS
CA SUBHASH C. THAKKAR (Partner)
Mem No. 046484
RBI UCN.:-000453
Guj Co.Op Panel No. 197
UDIN : 24046484BKAENL4494

ઠક્કર & મહેશ્વરી
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ
CA સુભાષ સી. ઠક્કર
(પાર્ટનર)

Profit & Loss for the year ender 31st March, 2024

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

૩૧/૦૩/૨૦૨૩	INCOME આવક	૩૧/૦૩/૨૦૨૪
૧૭૨૨૭૪૪૧.૦૦	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	૧૮૫૪૨૪૪૧.૩૪
૦.૦૦	6. EXCESS PROVISION RETURNED BACK વધારાની જોગવાઈ પરત FROM OVERDUE INTEREST RESERVE ઓવરડ્યુ ઇન્ટરેસ્ટ રીઝર્વ ખાતેથી	૦.૦૦
	7. LOSS, if any નુકશાન જો હોય તો	
૧૭૨૨૭૪૪૧.૦૦	TOTAL કુલ સરવાળો	૧૮૫૪૨૪૪૧.૩૪

ઘસારાની ટકાવારી :	બેંક બિલ્ડીંગ.....	૨૫%	ડેડસ્ટોક.....	૧૦%
	કોમ્પ્યુટર.....	૪૦%	કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર.....	૪૦%
	સોલાર સિસ્ટમ.....	૪૦%	CTS સોફ્ટવેર.....	૪૦%
	સી.સી. કેમેરા.....	૧૫%	એર કન્ડીશનર.....	૧૫%
	ઇલેક્ટ્રોનિક સાયરન.....	૧૫%	કેશ કાઉન્ટીંગ મશીન.....	૧૫%

Date : 06-06-2024

Place : Tarapur

Board of Directors (વ્યવસ્થાપક કમિટી સભ્યો)

Thakorabhai J. Patel	Chairman	શ્રી ઠાકોરભાઈ જશભાઈ પટેલ	ચેરમેન
Manubhai G. Patel	Vice Chairman	શ્રી મનુભાઈ ગોરખનભાઈ પટેલ	વા.ચેરમેન
Jigneshbhai T. Patel	Mana. Director	શ્રી જીગ્નેશભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ	મેને. ડિરેક્ટર
Dilipbhai J. Patel	Jo. Man. Director	શ્રી દિલીપભાઈ જ્ઞાંતિભાઈ પટેલ	જોઇન્ટ મેને. ડિરેક્ટર
Shashikant R. Patel	Director	શ્રી શશીકાન્ત આર. પટેલ	ડિરેક્ટર
Daxesh G. Patel	Director	શ્રી દક્ષેશ જી. પટેલ	ડિરેક્ટર
Kantibhai R. Chauhan	Director	શ્રી કાન્તિભાઈ રામજીભાઈ ચૌહાણ	ડિરેક્ટર
Diptiben H. Patel	Director	શ્રીમતી દિપ્તિબેન હિરેનભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
Grishmaben K. Patel	Director	શ્રીમતી ગ્રિષ્માબેન કોશિકભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
Hemant B. Patel	Prof. Director	શ્રી હેમંત બી. પટેલ	કો.ઓપ્ટ. પ્રો. ડિરેક્ટર
Shashikant R. Pandya	Prof. Director	શ્રી શશીકાન્ત રેવાશંકર પંડ્યા	કો.ઓપ્ટ. પ્રો. ડિરેક્ટર
Jaimit R. Shah	Manager	શ્રી જૈમિત આર. શાહ	મેનેજર

Schedule Forming Part of Balance Sheet and Profit & Loss A/C As On Date 31.03.2024

Sr.No	Particulars	Amounts ₹
SCHEDULE : INCOME		
Interest & Discount :		
1	Interest Income (Cash CC)	53336.00
2	Interest Income (FDOD)	32303.00
3	Interest Income (HYCC)	33390.92
4	Int In (Govt Security Loan)	0.00
5	Interest Income (HPVehical)	338898.98
6	Interest Inc (Surety Loan)	5983.00
7	Int Inc(Gold Ornaments advance)	1954648.00
8	Int.Inc(Ornaments term Loan)	12142.00
9	Int.Inc (Silver Loan)	83370.00
10	Int.Inc FD Loan	25897.00
11	Int.Inc HP Machinery	9883.00
12	Int.Inc PMCC LOAN	1310017.00
13	Int. Inc Personal LOAN	95027.00
14	Int. Inc Mortgage LOAN	13844.00
15	Int.Inc Aatma Nirbhar LOAN	20243.00
	Total	4296982.90
1	Int ON GOV. SECURITY	12252523.82
2	LESS- Gov Security Premium	9484.00
	Total	12244039.82
1	Int. ON BANK INVESTMENT	891107.00
	Total	891107.00
	Income FD Total	891107.00
	Income GOI Total	12244039.82
	Income Advances Total	4296982.90
	Income Grand Total	17432129.72
Deposit / Loan Interest		
1	Interest Exp. F D O D	368.00
2	Interest Exp. (Daily Recurring)	345655.00
3	Interest Exp. (Monthly Recurring)	0.00
4	Interest Exp. (Fixed Deposit)	3960200.00
5	Interest Exp. (Sauruti Cash Cert)	557077.00
6	Interest Pro. Matured FD	0.00
7	Interest Pro: Matured (Sauruti)	0.00
8	Interest Exp. (Saving Deposit)	2494118.00
9	Interest Exp. (Non operate Saving)	0.00
10	Int. Exp.on Staff P.F.A/c	217441.00
11	Int.Paid Current Deposit	0.00
	Total	7575159.00

Sr.No	Particulars	Amounts ₹
B. OTHER EXPENSES		
1	MISCE EXPENSES	87534.27
2	TRAVELLING EXP	12435.00
3	TDS EXP	518.00
4	MEMBERSHIP FEE EXP	8000.00
5	SARBHARA EXP	56790.00
6	STAFF TRAINING EXP	0.00
7	C C TV CAMERA MENTAINCE EXP	11400.00
8	COMPUTER SOFT & HARDWARE AMC	62030.00
9	DAILY/MONTHLY RECURING COMMISSION	280491.00
10	BANK CHARGES	5039.52
11	COURT FEE STAMP	0.00
12	STAFF DRESS EXP	0.00
13	ZEROX EXP	10846.00
14	CBS RENT EXP	90000.00
15	CREDIT INFORMATION MEMBER FEE	48340.33
16	SBI LOCKER RENT	0.00
17	N P A CERTIFICATE FEE	0.00
18	C GST/S GST/I GST EXP	41028.81
19	C KYC FEE	0.00
20	DIGITAL SIGNATURE FEE	1500.00
21	GST REGISTRAION FEE	0.00
22	SMS ALERTS SYSTEM EXPENCES	15000.00
23	WEB SITE & MISS CALL ALERT CHARGES	28521.00
24	BUILDING PEST CONTROL	0.00
25	GOI LEI REGISTRATION FEE	0.00
26	CYBER SECURITY IMPLEMENTATION EXP	0.00
27	DATA SERVICES CHARGE	0.00
28	SSL CERTIFICATE	6000.00
29	RBI CERTIFICATE FEE	5000.00
30	INTERNET EXPENSES	6990.00
	Total	807458.93

Schedule Forming Part of Capital & Liabilities and Loan & Advances As on Date 31.03.2024

Sr.No	Particulars	Amounts Rs.
CAPITAL & LIABILITIES		
Bank's Savings Deposit :		
1	Savings Deposit	81155335.61
2	Non Operate Savings	7454691.31
	Total	88610226.92
Current Deposit :		
1	Current Deposit	1688203.70
2	Non Operative Current A/c	137013.12
	Total	1825216.82
	Less : Firm, Mandali Current A/c	104659.01
	Total	1720557.81
Bank's Fixed Deposit		
1	Fixed Deposit	66780624.00
2	Smruti Cash Certificate	6270749.00
3	Share Linking Deposit	6300.00
4	Urban Monthly Recurring	0.00
5	Urban Daily Recurring	13330164.00
6	Matured Deposit (Fixed)	1055746.00
7	Matured Deposit (Smruti)	125100.00
8	Staff PF	1853715.00
	Total	89422398.00
PROPERTY & ASSETS		
Current Deposit		
1	The KDCC Bank Ltd., Nadiad	0.00
2	The KDCC Bank Ltd., Anand	0.00
3	The KDCC Bank Ltd., Tarapur	202165.86
4	The Gujarat State Coop Bank Ltd.,	2821979.71
5	State Bank of India Khambhat	94132.40
6	State Bank of India Tarapur	366323.52
7	Central Bank Of India, Tarapur	610893.16
8	Union Bank Of India , Tarapur	289379.15
9	Bank Bank Of Baroda ,Tarapur	545708.97
10	The Kalapur Co.Bank, Khambhatt	0.00
11	ICICI Bank Ltd, Tarapur	1040274.14
12	Bank Of Baroda Pedad	79394.12
13	The KDCC Tarapur(Staff P.F SB)	45344.50
14	HDFC Bank, Anand	11291.97
15	Trustees-EGGS BOB SB A/c	13591.45
16	The G.S.C Bank (CSDL A/c)	212252.31
17	The G.S.C Bank (RTGS/ NEFT)	1798566.05
18	The G.S.C Bank (CTS)	5000.00
19	Punjab National Bank Tarapur	391521.47
20	Indusind Bank Anand	105052.00
	Total	8622770.78
(I) Fixed Deposit		
1	The KDCC Bank Ltd., Tarapur	1000000.00
2	The KDCC Bank Ltd. Tarapur (Staff PF FD)	2220000.00
3	The Gujarat State Co.op Bank Ltd.	2200000.00
4	Bank Of Baroda, Tarapur	2221008.00
5	Indusind Bank Anand	4500000.00
	Total	12141008.00

Sr.No	Particulars	Amounts Rs.
LOAN & ADVANCES		
Short Term		
1	Surity Loan	248961.00
2	Gold Ornaments Loans	14996958.00
3	Gold Ornaments Term Loans	0.00
4	Silver Ornaments Loans	805281.00
5	Cash Credit Loans	345603.40
6	Hypothecation Loan	3295408.68
7	Property Mortgage Loan	10277668.22
	Total	29969900.30
Medium Term Loan		
1	Loan Against Fixed Deposit	80476.00
2	Overdraft Against Fixed Deposit	391252.80
3	Higher Purchase (Vehicle)	3380661.00
4	Higher Purchase (Machinery)	48288.00
5	Personal Loan	3411807.00
6	Gold Loan EMI	278942.00
	Total	7591426.80
Long Term Loan		
1	Mortgage Loan	1950772.00
2	Loan Against NSC & KVP	0.00
	Total	1950772.00
Interest Payable (Liabilities)		
1	Fixed Deposit	3519744.12
2	Daily Recurring	366397.00
3	Smruti Cash Certificate	1842979.00
	Total	5729120.12
PROPERTY & ASSETS		
Central Govt. & PSU Bond Deposit		
1	6.45 % GOI - 2029 A/c	9990000.00
2	6.01% GOI -2028 A/c	20000000.00
3	7.50% GOI-2034 A/c	2003350.00
4	7.95% GOI-2032A/c	5456000.00
5	6.10 %GOI-2031 A/c	9897000.00
6	7.40% GOI-2035 A/c	19457875.00
7	8.28% GOI -2032 A/c	4970000.00
8	8.24% GOI -2027 A/c	2498750.00
9	8.33% GOI -2036 A/c	4990000.00
10	8.32% GOI -2032 A/c	1922000.00
11	8.33% GOI -2026 A/c	787600.00
12	8.27% GF SDL -2026 A/c	4997500.00
13	8.30% GOI -2042 A/c	5983200.00
14	8.32% GOI -2032 A/c	19970000.00
15	7.24% TN SDL 2032	2881200.00
16	7.73% GOI -2034 A/c	11556000.00
17	7.20 % MH SDL 2027	9940000.00
18	7.44% HE SDL 2032	1970000.00
19	364 DTB 09/05/2024	8414235.00
20	182 DTB 04/04/2024	4486426.00
21	182 DTB 04/07/2024	7255462.50
22	182 DTB 04/07/2024	2985149.34
23	182 DTB 29/08/2024	4829945.00
24	364 DTB 02/01/2025	18925640.00
25	364 DTB 12/12/2024	1192490.46
	Total	169359823.30

NOTES FORMING OF THE ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2024

(A) ACCOUNTING POLICIES

1. ACCOUNTING CONVENTION

The accompanying financial statement have been prepared under historical cost convention by following the going concern concept and in accordance with the RBI guideline and banking regulation Act 1949 as applicable to the co -operative banks.

2. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION:-

2.01 fixed assets are stated at their historical cost less accumulated Depreciation

2.02 Depreciation is charged on fixed assets of the Banks as per income Tax rate prescribed under Appendix-1 to income Tax Rules,1962 on written Down value method.

2.03 Depreciation on addition to the fixed Assets is provided at 50% As per income Tax rates in case of additions after 30 the September 2021.

3. INVESMENT

3.01 Classification on investments have been made in accordance with RBI guidelines as under.

(i) Held to Maturity: These comprise of investment that the Bank intends to hold till The date of Maturity.

(ii) Held for Trading: securities which are held principally for resale within 90 days from the date of purchase.

(iii) Available for sale: Investments that cannot be classified under any of the two heads are classified under this head.

3.02 Value of investment

Sr.No	CLASSIFICATION	BASIS OF VALUASTION
(i)	Held of Maturity	It is shown as a book value
(ii)	Available for sale	At Purchase price or market price Whichever is lower

4. ADVANCE

4.01 In terms of guidelines issued from time by Reserve Bank of India, Advance are classified into

(i)	Performing assets	Standard assets
(ii)	Non- performing Assets	Sub-Standard, Doubtful, Loss Assets

4.02 Necessary Provision are made for Non-Performing Assets (NPAs) As per the Prudential

Norms prescribed By Reserved Bank of India as under.

(i) Sub Standard	10%
(ii) Doubtful	100% Of the Unsecured portion plus 100% Of Secured portion depending upon the period for the advances has remained Doutful
(iii) Loss Assets	100%

- 4.03 Advance are stated at gross value and the provision of NPA and provision for Standard assets are shown under the head "Reserve fund "
- 4.04 Overdue Interest on NPA is credited to "Overdue Interest Reserve "account as per Directives of RBI
- 4.05 Amounts realized / recovered in case of NPA are first adjusted against outstanding principal amount.
- 4.06 Provision for Standard Assets in made @0.25% as per RBI Guidelines
- 4.07 The total provision held for Non- Performing Assets in more than the provision required as per prudential Norms of RBI Excess provision is held in the following funds shown under the head "Reserve and Other Funds "in Balance Sheet.
- (i) Sp.Bad Debts Reserve
 - (ii) Bad & Doubt ful Reserve.
 - (iii) General Provision against Standard Assets.

5. INCOME

- 5.01 The revenues are accounted for on accrual basis
- 5.02 Interest Income on advances classified as NPA as per prudential norms prescribed by Reserve Bank Of India is accounted for on realization, (MOC Enclosed With Audit Report): after outstanding principal amount is fully recovered.
- 5.03 Commission and Exchange are accounted for on cash basis.

6. EXPENSES :

- 6.01 Interest on terms deposits as and when permitted under Bank's policy is accounted for When such deposits are renewed.

7. RETIREMET BENEFITS :

- 7.01 The Bank opted for LIC Gratuity Scheme & Staff leave Salary. The Bank Paying premium as per Valuation done by LIC all future Liability are to be borne by LIC.
- 7.02 Leave encashment is accounted for on cash basis.

Mandatory Disclosures in terms of circular No.RBI/DOR/2021-22/83,
DOR.ACC.REC.NO.45/21.04.018/2021-22 as on August 30,2021

Annuxure-1

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	2.54	2.43
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	2.54	2.43
iv)	Tier 2 capital	0.26	0.21
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2.80	2.64
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	4.50	4.05
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@	56.44%	60.00%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	56.44%	60.00%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	5.78%	5.19%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	62.22%	65.19%

Annuxure-2

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		-3	-4	-4	-5	-6	-7				
-1	-2	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
a)	PSUs										
b)	FIs										
c)	Banks										
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f)	Others										
g)	Provision held towards depreciation										
	Total *										

NIL

Annuxure-3

Asset liability management

(Amount in ₹ crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0.29	0.51	1.17	0.26	1.12	0.32	1.07	2.76	9.83	0.12	0.54	17.99
Advances	0.05	0.23	0.05	0.10	0.26	0.51	0.82	0.78	0.98	0.10	0.07	3.95
Investments	0.00	0.45	0.55	0.08	0.80	0.29	1.51	2.34	0.83	1.19	10.11	18.15
Borrowings												0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Annuxure-4

Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve (Amount in ₹ crore)

Particulars		Current Year	Previous Year
f) Movement of provisions held towards depreciation on investments			
a)	Opening balance	0.19	0.19
b)	Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c)	Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.19	0.19
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve			
a)	Opening balance	0.16	0.14
b)	Add: Amount transferred during the year	0.05	0.02
c)	Less: Drawdown	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.21	0.16
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments ¹³ in AFS and HFI/Current category		1.67%	1.36%

Annuxure-4 (A)

3. c) Sale and transfers to/from HTM category - NIL

Annuxure-5

Composition of Investment Portfolio-As on: 31-03-2023 (Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	4.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.63	0.00	0.00	0.00	0.00	4.63
Less: Provision for non-performing investments (NPI)									NIL			
Net	4.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.63	0.00	0.00	0.00	0.00	4.63
Available for Sale												
Gross	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	11.72
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	11.72
Held for Trading												
Gross												
Less: Provision for depreciation and NPI									NIL			
Net												
Total Investments	16.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16.35	0.00	0.00	0.00	0.00	16.35
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	16.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16.35	0.00	0.00	0.00	0.00	16.35

Annuxure-5 (A)

Composion of Investment Portfolio as at 31/03/2024 (Current Year Balance Sheet Date) (Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	4.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.33	0.00	0.00	0.00	0.00	4.33
Less : Provison for Non-Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.33	0.00	0.00	0.00	0.00	4.33
Available for Sale												
Gross	12.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.61	0.00	0.00	0.00	0.00	12.61
Less : Provison for Depreciaton and NPI		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	12.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.61	0.00	0.00	0.00	0.00	12.61
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provison for Depreciaton and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investmnts	16.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16.94	0.00	0.00	0.00	0.00	16.94
Less : Provison for Non-Perfoming Investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provison for Depreciaton and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	16.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16.94	0.00	0.00	0.00	0.00	16.94

Annuxure-6

7. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.51	0.52
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.01	0.02
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.04	0.03
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.48	0.51

Annuxure-7
NIL**8. Disclosure of complaints****a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman**

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

Annuxure-8**Top five grounds of complaints received by the bank from customers**

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

Annuxure-8(A)**Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India.**

Note :- No penalties imposed on Bank by the Reserve Bank of India.

Annuxure-9

Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

C) Unsecured advances

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	0.22	0.12
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NIL	NIL
Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	3.48	3.77
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	19.35%	20.62%

b) Concentration of advances*

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	1.19	1.23
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	30.12%	24.25%

d) Concentration of NPAs

(₹ in Crore)

Particular	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	0.19	0.50
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	86.36%	74.68%

N.B: Total NPA Accounts

As on 31.03.2023-----51

As on 31.03.2024-----53

Annuxure-10

a) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	0.04	0.04
b)	Additions during the year since 1 st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.04	0.04
e)	Total provisions held	0.04	0.04

Annuxure-11

ASSET QUALITY

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

S.No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	% of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	% of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	1.48	0.04	2.70%	1.73	0.11	6.36%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
c)	Services	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
d)	Personal loans	1.93	0.16	1.30%	1.50	0.21	16.15%
	Subtotal (i)	3.41	0.20	5.87%	3.03	0.32	10.56%

ii) Non-priority Sector							
a) Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
b) Industry	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
c) Services	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
d) Personal loans	0.54	0.02	3.70%	0.80	0.15	18.75%	
Sub-total (ii)	0.54	0.02	3.70%	0.80	0.15	18.75%	
Total (i + ii)	3.95	0.22	5.57%	3.83	0.47	12.27%	

*Banks shall also disclose in the format above, sub-sectors where the outstanding advances exceeds 10 percent of the outstanding total advances to that sector. For instance, if a bank's outstanding advances to the mining industry exceed 10 percent of the outstanding total advances to 'Industry' sector it shall disclose details of its outstanding advances to mining separately in the format above under the 'Industry' sector.

Annexure-12

a) Fraud accounts

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	NIL	
Amount involved in fraud (₹ crore)		
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)		
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)		

Disclosure under Resolution Framework for COVID-19 related stress

(Amount in ₹ crore)

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

(ii) In the case of stressed loans transferred or acquired, disclosures should be made:

(all amounts in ₹ crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No. of accounts	NIL		
Aggregate principal outstanding of loans transferred			
Weighted average residual tenor of the loans transferred			
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)			
Aggregate consideration			
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years			

Annuxure-13

5. Exposures		Nil	
a) Exposure to real estate sector		(Amount in ₹ crore)	
Category	Current year	Previous Year	
1) Direct exposure			
a) Residential Mortgages -			
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.			
b) Commercial Real Estate -			
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.		NIL	
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -			
i. Residential			
ii. Commercial Real Estate			
ii) Indirect Exposure			
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies			
Total Exposure to Real Estate Sector			

Annuxure-14

b) Exposure to capital market		Nil	
Particulars ²⁴	Current Year	Previous Year	
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;			
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;			
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;			
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;			
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;		NIL	
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;			
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;			
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;			
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;			
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)			
Total exposure to capital market			

Annuxure-15**Other Disclosures****a) Business Ratios**

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds ²⁸	7.03%	6.80%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds ²⁸	0.44%	0.11%
iii) Cost of Deposits	4.21%	4.28%
iv) Net Interest Margin ²⁹	1.74%	1.18%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds ²⁸	1.78%	1.52%
vi) Return on Assets ³⁰	1.26%	1.06%
vii) Business (deposits plus advances) per employee ³¹ (in ₹ crore)	1.99	2.00
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.03	0.02

Annuxure-16**A) The details of fees/brokerage earned in respect of insurance broking.**

The details of fees/brokerage earned in respect of insurance broking,	Current Year	Previous Year
	NIL	NIL

**B) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)--
The amount of PSLCs (category-wise) sold and purchased during the year
Purchase- MSE Refinance Fund-2022-2023 (SIDBI)**

NIL

C) Provisions and contingencies

(₹ in Crore)

Provision and contingencies	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	0.04	0.04
ii) Provision towards NPA	1.72	1.68
iii) Provision made towards Income tax	0.00	0.00
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	0.01	0.01

D) Payment of DICGC Insurance Premium

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Payment of DICGC Insurance Premium	0.02	0.03
Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

Annuxure-17**Disclosure of facilities granted to directors and their relatives**

Bank shall disclose any fund or non-fund (guarantees, letters of credit, etc.) facilities extended to directors, their relatives, companies or firm in which they are interested:-

(₹ in Crore)

Name of Director/their relatives/Firms	Funded/ Non-funded	Limit sanctioned	Outstanding
Shashikantbbhai Ramanbbhai Patei	FD OD	0.03	0.000

Annuxure-18

1. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

(₹ in Crore)

Particulars	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total NPAs	Total Advances
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	3.36	0.07	0.37	0.03	0.47	3.83
Add: Additions during the year						
Less: Reductions during the year*						
Closing balance	3.73	0.05	0.14	0.03	0.22	3.95
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/ Prudential Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held					0.00	1.68
Add: Fresh provisions made during the year						0.04
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						0.00
Closing balance of provisions held					1.70	1.72
Closing Balance	0	0	0	0	0	0
Opening Balance						
Add: Fresh additions during Year						
Less : Reduction during year						
Closing Balance		0	0	0	0	0
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during Year						
Less : Amount drwn down during year						
Closing Balance of Floating Provision held						
Technical Write-offs and recoveries made thereon						
Opening Balance of Tech/Prudential Written-off A/Cs						
Add: Tech/Prudential Written-offs during year						
Less: Recoveries made from Previously Tech/ Prudential Written-off A/Cs during year						
Closing Balance						

Ratios (in %)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	5.52%	12.37%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision Coverage Ratio	7.90%	3.55%

Annexure-19

a) Particulars of resolution plan and restructuring

ii) Details of accounts subjected to restructuring²⁴

Nil

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME) Total		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	NIL									
	Gross Amount (₹ crore)										
	Provision held (₹ crore)										
Sub-standard	Number of borrowers										
	Gross Amount (₹ crore)										
	Provision held (₹ crore)										
Doubtful	Number of borrowers										
	Gross Amount (₹ crore)										
	Provision held (₹ crore)										
Total	Number of borrowers										
	Gross Amount (₹ crore)										
	Provision held (₹ crore)										

1.ATM/Debit Cards	5. Mis-selling/Para-banking	9. Levy of charges without prior notice/ excessive charges/ foreclosure charges	13. Bank Guarantees/ Letter of Credit and documentary credits
2. Credit Cards	6. Recovery Agents/ Direct Sales Agents	10. Cheques/ drafts/ bills	14. Staff behaviour
3. Internet/Mobile/ Electronic Banking	7. Pension and facilities for senior citizens/ differently abled	11. Non-observance of Fair Practices Code	15. Facilities for customers visiting the branch/ adherence to prescribed working hours by the branch, etc
4. Account opening/ difficulty in operation of accounts	8. Loans and advances	12. Exchange of coins, issuance/ acceptance of small denomination notes and coins	16. Others

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૪ના રોજ બીન ઉત્પાદકીય અસ્કયામતો તથા રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયાના આદેશ મુજબ કરેલ પ્રોવિઝનની વિગત (એન.પી.એ.)

NPA વર્ગીકરણ	ખાતાની સંખ્યા	રકમ (લાખમાં)
સબ સ્ટાન્ડર્ડ	૨૫	૪.૬૬
ડાઉટ કુલ ૧ વર્ષ સુધીના	૦	૦.૦૦
ડાઉટ કુલ ૧ થી ઉપર અને ૩ વર્ષ સુધીના	૩	૩.૯૪
ડાઉટ કુલ ૩ વર્ષ ઉપરના	૫	૬.૬૦
લોસ એસેટ્સ	૨૦	૩.૩૩
કુલ	૫૩	૨૧.૮૩

રીઝર્વ બેન્કના આદેશ મુજબ કરવાના પ્રોવિઝનની રકમ

₹ ૧૫.૪૦ (લાખ)

બેન્કે કરેલ પ્રોવિઝનની રકમ

₹ ૧૭૨.૪૦ (લાખ)

રીઝર્વ બેન્કના આદેશ અનુસાર વસુલાત ન આવેલ વ્યાજનું પ્રોવિઝન ૧૦૦% કરેલ છે.

રીઝર્વ બેન્કના આદેશ અનુસાર કરતાં એન.પી.એ.નું પ્રોવિઝન જરૂરિયાત કરતાં વધુ કરેલ છે.

ગ્રોસ એન.પી.એ. (ટકા) ૫.૫૨% • નેટ એન.પી.એ. (ટકા) "૦" %

છેલ્લાં ૧૨ વર્ષનું ઓવરડ્યુ તથા એન.પી.એ.ની માહિતી

વર્ષ/તારીખ	ઓવર ડ્યુ રકમ ₹	ટકા	ગ્રોસ N.P.A. રકમ ₹	ટકા	નેટ N.P.A. રકમ ₹	ટકા
૩૧-૩-૨૦૧૩	૧,૨૬,૨૭,૦૦૦	૨૦.૨૬	૧,૨૯,૨૩,૦૦૦	૨૦.૭૪	+ ૪૫,૧૧,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૧૪	૬૬,૧૭,૦૦૦	૧૧.૬૧	૬૮,૬૮,૦૦૦	૧૨.૦૫	+૫૪,૫૨,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૧૫	૪૨,૫૧,૦૦૦	૮.૨૪	૪૫,૪૪,૦૦૦	૮.૮૧	+૬૩,૧૨,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૧૬	૩૩,૦૫,૦૦૦	૭.૭૦	૩૩,૬૮,૦૦૦	૭.૮૫	+૧,૦૨,૫૪,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૧૭	૨૬,૧૧,૦૦૦	૬.૯૮	૨૬,૮૪,૦૦૦	૭.૧૭	+૧,૨૯,૫૧,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૧૮	૨૪,૨૮,૦૦૦	૫.૬૯	૨૪,૪૬,૦૦૦	૫.૭૪	+૧,૩૪,૩૭,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૧૯	૨૧,૪૬,૦૦૦	૪.૯૯	૨૧,૫૬,૦૦૦	૫.૦૨	+૧,૪૦,૦૫,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૨૦	૩૭,૯૦,૦૦૦	૮.૮૮	૬૩,૭૪,૦૦૦	૧૪.૯૩	+૧,૦૦,૧૫,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૨૧	૨૫,૩૭,૦૦૦	૬.૨૯	૨૬,૫૫,૦૦૦	૬.૫૮	+૧,૩૭,૯૪,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૨૨	૭૪,૦૩,૦૦૦	૧૭.૫૦	૭૮,૫૫,૦૦૦	૧૮.૫૭	+૮૮,૪૭,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૨૩	૪૨,૦૧,૦૦૦	૧૦.૯૮	૪૭,૩૩,૦૦૦	૧૨.૩૭	+૧,૨૨,૨૪,૦૦૦	૦%
૩૧-૩-૨૦૨૪	૨૬,૬૧,૦૦૦	૬.૭૩	૨૧,૮૩,૦૦૦	૫.૫૨	+૧,૫૨,૫૭,૦૦૦	૦%

પરિશિષ્ટ-અ : પેટા નિયમમાં સુધારા મંજૂર કરવા બાબત

પેટા નિયમ નંબર	હાલનો પેટા નિયમ	સુધારેલ પેટા નિયમ	સુધારાનું કારણ
૪૬(અ)	બેંક નીચે પ્રમાણે કામકાજ કરશે: રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના વખતી વખતના આદેશને આધિન રહીને વ્યાજના દરો અમલમાં રહેશે. દરેક પ્રકારના ધિરાણમાં વ્યક્તિગત ધિરાણની મર્યાદા અને ગ્રુપ ધિરાણની મર્યાદા રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના જે તે સમયે અમલમાં રહેતા નિયમોને આધિન રહેશે પણ વધુમાં વધુ ધિરાણની મર્યાદા રૂ.૧૫,૦૦,૦૦૦ (અંકે રૂપિયા પંદર લાખ પુરા) થી વધશે નહિ.	બેંક નીચે પ્રમાણે કામકાજ કરશે: રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના વખતી વખતના આદેશને આધિન રહીને વ્યાજના દરો અમલમાં રહેશે. દરેક પ્રકારના ધિરાણમાં વ્યક્તિગત ધિરાણની મર્યાદા અને ગ્રુપ ધિરાણની મર્યાદા રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના જે તે સમયે અમલમાં રહેતા નિયમોને આધિન રહેશે.	ધિરાણ વધારવાના હેતુથી
૫૦ (ક) (૧)	નફો અને તેની વહેંચણી 15% સુધીની રકમ સભાસદ ભેટ ફંડમાં લઈ જવામાં આવશે.	નફો અને તેની વહેંચણી 20% સુધીની રકમ સભાસદ ભેટ ફંડમાં લઈ જવામાં આવશે.	સભાસદ પ્રોત્સાહન અર્થે
૫૦ (ક) (૬)	નફો અને તેની વહેંચણી ગ્રામ વિકાસ ફંડ ખાતે 10% ફાળવવામાં આવશે.	નફો અને તેની વહેંચણી ગ્રામ વિકાસ ફંડ ખાતે 5% ફાળવવામાં આવશે.	વહીવટી સરળતા હેતુ

માનવંતા ગ્રાહકો જોગ જાહેરાત

1. સહકારી કાયદા મુજબ દરેક સભાસદે તથા દરેક ખાતેદારે પોતાના વારસદારની નિમણૂક કરવી જોઈએ. આ અંગેનું જરૂરી વારસાઈ પત્ર બેંકમાંથી મેળવી તેમાં જરૂરી વિગતો ભરીને આપી જવું, જેથી ભવિષ્યમાંકોઈ જાતની મુશ્કેલી પડે નહીં.
2. જામીન ધનાર વ્યક્તિઓએ ખાસ નોંધ લેવી કે દરેક જામીનદાર જુદી જુદી તેમજ સંયુક્ત રીતે કરજની રકમ વ્યાજ અને તે અંગે યતા તમામ ખર્ચની સમયસર વસુલાત આપવા બેંકને જવાબદાર છે, નહીં કે ફાળે પડતી રકમ માટે, નિયમિત મુદતસર કરજ ભરપાઈ નહીં કરનારને ફરી કરજ મળશે નહીં.
3. ધિરાણ મેળવ્યા બાદ જરૂરી હતાઓ દર માસે સ્ટોક સ્ટેટમેન્ટ તા. ૧ થી ૫ સુધીમાં મોકલવાની માલ / વાહન મિલકતોનો વિમો સમયસર ઉતરાવાની તથા ધિરાણ દર મુદતે રીન્યુ કરાવવાની જવાબદારી ધિરાણ લેનારની છે. આ બાબતમાં અનિયમિતતા હશે તો આ ખાતાની લેવડ-દેવડ અટકાવી ધિરાણ પરત વસુલ લેવા બેંકને કાર્યવાહી કરવી પડશે. જેની દરેકે નોંધ લેવી. ધિરાણની મુદત હમાની તારીખ તથા રકમની જાણ ધિરાણ આપતી વખતે બેંક તરફથી કરવામાં આવે છે. ત્યારબાદ આ બાબત જણાવવાની બેંકની કોઈ જવાબદારી નથી.
4. જે સભાસદો શેર સર્ટીફિકેટ ન લઈ ગયા હોય તેઓએ લઈ જવા તેમજ સભાસદ ઓળખપત્રો મેળવી લેવા.
5. ગુજરી ગયેલ સભાસદના વારસદારે તેમના શેર તુરત જ ટ્રાન્સફર કરાવી જવા વિનંતી છે.
6. જ્યારે જ્યારે સભાસદને કરજ અથવા જામીન તરીકેના દસ્તાવેજા કરવાના હોય ત્યારે તેમનું ઓળખપત્ર ફરજિયાત પણે રજૂ કરવાનું રહેશે.
7. વાહન ધિરાણ લેનારના વાહન ઉપર એચ.પી.ના સ્ટીકર ન લગાવેલ હોય તો બેંકમાં રૂબરૂમાં વાહન લાવીને સ્ટીકરો લગાવી જવા વિનંતી છે.
8. રીઝર્વ બેંકના આદેશાનુસાર ૧૦ વર્ષથી જે ખાતાઓ નિષ્ક્રીય હોય તે ખાતાઓની જમા રકમ આર.બી.આઈ.માં જમા કરી દેવામાં આવે છે. જેની દરેકે ખાતેદારોએ નોંધ લેવા વિનંતી છે.
9. રિઝર્વ બેંકની સૂચના મુજબ જરૂરી દસ્તાવેજા મોકલાવેલ નહોતાં, તેઓના ખાતા તા. ૧૧-૩-૨૦૧૨થી ફ્રીજ (સસ્પેન્ડ) કરી દેવામાં આવેલ છે. તેઓના ખાતાઓમાં જરૂરી પુરાવા આપ્યા બાદ ખાતું ઓપરેટ કરવા દેવામાં આવે છે. તેથી જે ખાતાઓમાં KYCના દસ્તાવેજા બાકી હોય તેઓએ તાત્કાલીક જરૂરી દસ્તાવેજા બાકી આપી જવા વિનંતી. KYC નોર્મ્સના પાલન કરવા માટે જરૂરી સહકાર આપવા તમામ ગ્રાહકોને નમ્ર વિનંતી છે.
10. બેંકમાં લોકર્સ ધરાવતા ખાતેદારોને જણાવવાનું કે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના નવા આદેશ અનુસાર લોકર્સ ચાવી ઉપર બેંકનો (BSR) નંબર તથા બેંકનો કોડ છાપવો ફરજિયાત છે માટે જે લોકર હોલ્ડરો ચાવી ઉપર બેંકનો BSR નંબર તથા કોડ છાપાવી ન ગયેલ હોય તેઓએ પોતાની ચાવી ઉપર BSR કોડ છાપાવી જઈ સહકાર આપવા નમ્ર વિનંતી છે તથા એક વર્ષમાં એક વખત ઓપરેટ કરવા વિનંતી. નહીં તો બેંક લોકર્સ એલોટમેન્ટ કેન્સલ કરી આગળ પરની કાર્યવાહી કરશે.
11. ધાપણો ઉપરના વ્યાજમાંથી ટી.ડી.એસ. (TDS) કપાત કરવા અંગે : બેંક દ્વારા ₹ ૪૦,૦૦૦ કે તેથી વધારે ચૂકવતા વ્યાજ ઉપર ટી.ડી.એસ. કપાત કરવામાં આવે છે. ફોર્મ નં. ૧૫-જી કે ૧૫-એચ ભરેલ હોય તો ટી.ડી.એસ. - શૂન્ય. ફોર્મ નં. ૧૫-જી કે ૧૫-એચ ભરેલ ન હોય તો અને પાન નંબર હોય તો ૧૦ ટકા અને પાન નંબર ન હોય તો ૨૦ ટકા ટી.ડી.એસ. કપાત થશે. આધારકાર્ડ, પાનકાર્ડ સાથે લીંક ના હોય તો ૨૦% લેખે TDS કાપવામાં આવશે.
 - પાન નંબર ન હોય તો વહેલી તકે પાન નંબર મેળવી લેવો. પાન નંબર ધરાવનાર ધાપણદારે બેંકની મુલાકાત લઈ ફોર્મ નં. ૧૫-જી કે ૧૫-એચ. રજૂ કરવું.
 - સામાન્ય નાગરિક માટે ૧૫-જી અને સિનિયર સીટીઝન માટે ૧૫-એચ. ભરવું. (સીનિયર સીટીઝન માટેની વ્યાજ મર્યાદા રૂા. ૫૦,૦૦૦/-)
 - ફોર્મ નં. ૧૫-જી કે ૧૫-એચ. બેંકમાં નિયત સમયમાં રજૂ કરનારનો ટી.ડી.એસ. (TDS) કપાત કરવામાં આવશે નહીં.
12. સભાસદ જોગ ડીવીડન્ડ બાબત : ચાલુ સાલે સને ૨૦૨૩-૨૪ના નફામાંથી ૧૨% લેખે બેંકે ડિવીડન્ડ આપવાનું નક્કી કરેલ છે તેથી ડીવીડન્ડ મેળવતી વખતે KYCના નિયમો પ્રમાણે ફોટો તથા ચુંટણી કાર્ડ, આધાર કાર્ડ, પાન કાર્ડની ઝેરોક્ષા આપેલ ન હોય તો રજૂ કરવાની રહેશે.
13. બેંકના ખાતેદારોએ તેમના ખાતામાં મોબાઈલ નંબર રજીસ્ટર (લખાવેલ) કરાવેલ હોય તો તે મોબાઈલ નંબર ઉપરથી ૮૦૦૦૩૩૪૪૪૪ નંબર ઉપર મીસકોલ કરવાથી તેમના ખાતાના બેલેન્સની જાણ SMS થી થશે. જેથી જે ખાતેદારોએ મોબાઈલ નંબર આપેલ ના હોય તેમને બેંકમાં લખાવી જવો.
14. RBI ના આદેશ મુજબ તમામ લોકરધારકોએ નવો લોકર કરાર કરાવી જવો અન્યથા લોકર ઓપરેટ થશે નહિ.
15. બેંક દ્વારા QR કોડ સર્વિસ ચાલુ કરેલ છે. આ સુવિધાનો લાભ લેવા બેંકનો સંપર્ક કરવા વિનંતી.

આપની બચતોનું નીચે જણાવેલ વિવિધ યોજનાઓમાં રોકાણ કરી વધુ વ્યાજ મેળવો.

સેવિંગ્સ થાપણો ઉપર - ૩.૦૦%

ડેઇલી રીકરીંગ- ૩.૦૦%

તારીખ ૦૧/૦૬/૨૦૨૩થી અમલમાં આવેલ થાપણોના દરો

બાંધી મુદત થાપણો

૧૫ દિવસ થી ૪૫ દિવસ સુધી ૪.૦૦%
૪૬ દિવસ થી ૯૦ દિવસ સુધી ૪.૫૦%
૯૧ દિવસ થી ૧૭૯ દિવસ સુધી ૫.૦૦%
૧૮૦ દિવસ થી ૧૨ માસ સુધી ૫.૨૫%

૧૨ માસ ઉપર ૧૪ માસ સુધી ૫.૨૫%
૧૫ માસ થી ૨૩ માસ સુધી ૬.૦૦%
૨૪ માસ થી ૩૫ માસ સુધી ૬.૫૦%
૩૬ માસ થી ઉપરાંત ૬.૨૫%

(સિનિયર સીટીઝ-સને ૧/૨ % (૦.૫૦ પૈસા) વધુ વ્યાજ ૧૫ માસથી વધુ મુદત માટે
નવી ડીપોઝીટ/રીન્યુ ડીપોઝીટ મુકનારને આપવામાં આવે છે.)

૩ - માસ અને ૬ - માસે વ્યાજ આપવામાં આવે છે.

સ્મૃતી કેશ સર્ટિફિકેટ ડીપોઝીટ યોજનામાં ૧૨૦ માસે બમણા નાણાં મેળવો
થાપણોદારોની મુકેલી થાપણો રૂ ૫,૦૦,૦૦૦/ સુધી વિમા યોજના દ્વારા સુરક્ષિત અને સહીસલામત છે.
અને બેંક તરફથી વિમા પ્રિમીયમ સમયસર ભરવામાં આવે છે.

ધિરાણની વિશિષ્ટતાઓ

- બેંક તરફથી કરજલોન, કલેનકેશ ડેડીટ, હાઈપોથીકેશન કેશ ડેડીટ, વાહન ધિરાણ (H.P.) H.P. મશીનરી લોન, ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટી જેવી કે નેશનલ સેવિંગ્સ સર્ટિફિકેટ, કિસાન વિકાસ પત્રો સામે ધિરાણ, સોના-ચાંદીના દાગીના તથા પ્રોપર્ટી મોર્ટગેજ કેશ ડેડીટ સામે ધિરાણ નિયમિત ખાતેદારને આપવામાં આવે છે.
- ધિરાણમાં વ્યાજના દરમાં તા. ૦૧/૦૬/૨૦૨૧થી થતા નવા ધિરાણમાં અથવા રીન્યુ થતાં ધિરાણોમાં નીચે પ્રમાણેના દરોમાં ઘટાડો કરી નવા વ્યાજના દરો અમલમાં આવેલ છે.

ધિરાણનો પ્રકાર	તા. ૦૧/૦૬/૨૦૨૧થી અમલમાં આવેલા નવા દર (ટકા)
૧. કરજ ધિરાણ (જાત જામીન લોન)/પર્સનલ લોન	૧૨%
૨. સોના-ચાંદીના દાગીના સામે ધિરાણ/ટર્મ લોન	૧૧%
૩. કેશ ડેડીટ (કલેન) ધિરાણ	૧૨%
૪. હાઈપોથીકેશન કેશ ડેડીટ ધિરાણ	૧૧%
૫. વાહન હાઈપોથીકેટ ધિરાણ	૧૦.૫૦%
૬. મશીનરી હાઈપોથીકેટ ધિરાણ	૧૧%
૭. ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટી (NSC/KVP) સામે ધિરાણ	૧૦%
૮. ફિક્સ ડીપોઝીટો સામે ધિરાણ ડીપોઝીટના દરથી (રીઝર્વ બેંક તેમજ બેંકના નિયમોનુસાર)	૨%
૯. પ્રોપર્ટી મોર્ટગેજ લોન (PMCC Loan)/ટર્મ લોન	૧૧.૫૦%

- રીઝર્વ બેંકના નિયમોનુસાર હવેથી દર માસે ધિરાણના જે તે ખાતાઓમાં વ્યાજ ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણેના નવા દરથી વ્યાજ ઉધારવામાં આવે છે. જે તે ખાતેદારોએ દીન - ૧૦ માં ખાતામાં ભરપાઈ કરી જવાનું રહેશે.

સને ૨૦૨૩-૨૪ના ચોખ્ખા નફાની ગણતરી

૧	સને ૨૦૨૩-૨૪નો કુલ નફો	₹ ૪૨,૭૧,૮૦૨.૮૭
૨	બાદ : સને ૨૦૨૩-૨૪નો ઈન્કમેટેક્ષ ખર્ચ (ચાલુ સાલે ખર્ચ ખાતે)	₹ ૯,૦૦,૦૦૦.૦૦
૩	બાદ : સને ૨૦૨૨-૨૩નો અંદાજીત ઈન્કમેટેક્ષ ખર્ચ ચાલુ સાલે ભરેલ છે તે ખર્ચ ખાતે લીધેલ છે.	₹ ૧,૫૦,૦૦૦.૦૦
	કુલ ચોખ્ખો નફો	₹ ૩૨,૨૧,૮૦૨.૮૭

અગાઉના વર્ષનો બાકી ઈન્કમેટેક્ષ ખર્ચ ₹ ૧,૫૦,૦૦૦.૦૦ સને ૨૦૨૩-૨૪ના વર્ષમાં નફા નુકશાન ખાતે લીધેલ છે.

: અન્ય વિશેષતાઓ :

1. થાપણદારોની મુકેલી થાપણો ₹ ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધી વિમા યોજના દ્વારા સુરક્ષિત અને સહીસલામત છે અને બેંક તરફથી વિમા પ્રિમીયમ સમયસર ભરવામાં આવે છે.
2. જે ખાતેદારોના વ્યાજની આવક ઉપર ટી.ડી.એસ. લાગુ પડતો હોય તો ૧૫એચ અથવા ૧૫જી પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ, જેરોક્ષ સાથે ફોર્મ ભરવું જરૂરી છે. જેની દરેક ડિપોઝીટ મુકનાર ડિપોઝીટરોએ નોંધ લેવા વિનંતી છે. દર વર્ષે એપ્રિલ માસમાં ફોર્મ નં. ૧૫એચ અથવા ૧૫જી ભરી આપી જવું.
3. ડિપોઝીટના નિયમો તથા વ્યાજ દર રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયાના તથા બેંકના નીતિનિયમોને આધિન રહેશે. ₹ ૫૦,૦૦૦-૦૦ થી વધુ રકમની ડિપોઝીટ મુકનારે પાનકાર્ડની જેરોક્ષ નકલ આપવી ફરજીયાત છે.
4. બેંક હાલમાં પાકતી મુદતે વ્યાજ સહિત સંપૂર્ણ થાપણની રકમ ચુકવે છે.
5. થાપણો ઉપર મુદત પહેલા લગ્ન પ્રસંગે, ડોસ્થિટલ લાઈઝેશનના ખર્ચ માટે, ડિપોઝીટરના બાળકોના શૈક્ષણિક ખર્ચ માટે ડિપોઝીટ સામે લોન આપવામાં આવે છે.
6. બેંક ગ્રાહકને લોકર્સની સગવડ પણ આપે છે. બચત ખાતું જરૂરી છે. હજી ઘણાં લોકર્સ ખાલી છે જેની નોંધ લેશો.
7. ચાલુ વર્ષે ૨૦૨૩-૨૪માં દરેક સભાસદ માટે (પિઠ્ઠી સભાસદ સિવાયના) ₹ ૧,૦૦,૦૦૦/-નો ગ્રૂપ પર્સનલ પોલીસી હેઠળ વિમો બેંક તરફથી ઉતરાવામાં આવેલ છે. (તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ના રોજ બેન્કના દફતરે જે સભાસદ હશે તેને માટે યોજના હેઠળ આવરી લેવામાં આવેલ છે.) મળેલ ક્લેઈમમાંથી સભાસદને આપેલ ધિરાણની લેણી રકમ તથા તેમની જામીનની જવાબદારી હોય તો તે પ્રથમ વસુલાત કરી લેવામાં આવે છે. જેની દરેક સભાસદોએ તેમજ વારસદારોએ નોંધ લેવી.
8. બેન્કે લીધેલ ગ્રૂપ પર્સનલ પોલીસી હેઠળ વિમા ક્લેઈમની રકમ જે સભાસદની ઉંમર ૭૦ વર્ષ સુધી હશે તેને જ મળવાપાત્ર રહેશે જેની ખાસ નોંધ લેવા વિનંતી છે.
9. બેન્ક તરફથી સોના-ચાંદીના દાગીના સામે તથા એચ.પી. વડીકલ/મશીનરી/થાપણો તથા પોસ્ટ ઓફિસના એન.એસ. સી./કે.વી.પી. ઉપર ધિરાણ કરવામાં આવે છે.

બેન્કના અધિકૃત દૈનિક/માસિક રીકરીંગ એજન્ટ

(૧) નિલેષકુમાર શાંતિલાલ બ્રહ્મભટ્ટ

(૨) હેમેન્દ્ર કાન્તિલાલ જાની

(૩) હિમતલાલ મણીલાલ શાહ

(૪) જગદિશભાઈ ગોરધનભાઈ શિરોયા

છેલ્લા ૧૫ વર્ષથી પ્રગતિના સોપાનો ઉપર એક વિહંગાવલોકન (૨૬મ ડુપિયા લાખમાં)

(₹ લાખમાં)

વર્ષ	શેર ભંડોળ	સીમર્ફ ફંડ	આન્ય ફંડો	ડેબીટીઝ	ધિરાણ	કર્તકારી ભંડોળ	નફા/ખોટ	ડિવિડન્ડ	આઉટ વર્ગ
૨૦૦૯-૨૦૧૦	૩૧.૨૪	૧૩૧.૧૧	૨૦૬.૮૧	૧૦૧૯.૭૮	૬૨૯.૯૭	૧૪૪૪.૭૩	૪.૫૦	---	બ
૨૦૧૦-૨૦૧૧	૩૨.૮૫	૧૩૧.૩૭	૨૧૧.૪૮	૧૧૦૫.૮૦	૬૨૮.૦૧	૧૫૨૪.૭૬	૪.૭૧	---	બ
૨૦૧૧-૨૦૧૨	૩૩.૭૨	૧૩૨.૫૫	૨૧૬.૫૧	૧૨૦૮.૭૦	૬૮૦.૧૬	૧૬૫૯.૮૫	૭.૦૩	---	અ
૨૦૧૨-૨૦૧૩	૩૪.૨૬	૧૩૪.૩૦	૨૩૨.૧૧	૧૪૧૯.૩૩	૬૨૩.૨૩	૧૮૧૪.૦૦	૧૧.૬૬	---	અ
૨૦૧૩-૨૦૧૪	૩૪.૩૨	૧૩૭.૨૫	૧૮૨.૮૬	૧૫૦૫.૫૭	૫૬૯.૮૭	૧૯૭૭.૦૩	૨૧.૫૮	૧૦	અ
૨૦૧૫-૨૦૧૫	૩૪.૬૨	૧૪૨.૬૭	૧૯૦.૦૧	૧૩૬૯.૪૮	૫૫૫.૬૯	૧૮૩૦.૫૮	૨૨.૮૩	૧૦	અ
૨૦૧૫-૨૦૧૬	૩૪.૯૩	૧૪૯.૪૦	૨૦૯.૨૫	૧૩૯૪.૬૦	૪૨૯.૦૨	૧૮૯૯.૧૯	૧૪.૮૪	૧૦	અ
૨૦૧૬-૨૦૧૭	૩૬.૦૬	૧૫૨.૧૭	૨૪૩.૪૫	૧૫૬૯.૩૭	૩૭૪.૨૫	૨૧૦૭.૫૩	૧૬.૫૭	૧૦	અ
૨૦૧૭-૨૦૧૮	૩૮.૧૮	૧૫૭.૯૨	૨૫૬.૩૬	૧૪૯૮.૮૬	૪૨૬.૪૩	૨૦૦૩.૫૯	૧૮.૪૯	૧૦	અ
૨૦૧૮-૨૦૧૯	૪૦.૦૩	૧૬૪.૧૧	૨૫૯.૮૮	૧૫૧૮.૮૬	૪૨૯.૮૩	૨૦૯૨.૨૩	૨૫.૨૨	૧૦	અ
૨૦૧૯-૨૦૨૦	૪૦.૬૭	૧૭૨.૦૬	૨૬૯.૯૪	૧૬૧૮.૪૩	૪૨૬.૮૦	૨૨૦૩.૯૬	૧૩.૯૬	૧૦	અ
૨૦૨૦-૨૦૨૧	૪૦.૮૪	૧૭૭.૧૭	૨૭૯.૭૮	૧૬૬૪.૭૦	૪૦૩.૪૫	૨૨૭૨.૬૬	૧૬.૮૮	૧૦	અ
૨૦૨૧-૨૦૨૨	૪૨.૫૫	૧૮૩.૯૨	૨૯૩.૧૯	૧૭૭૭.૭૩	૪૨૩.૦૦	૨૩૯૪.૪૩	૧૭.૦૧	૧૦	અ
૨૦૨૨-૨૦૨૩	૪૩.૫૨	૧૯૦.૭૦	૩૦૨.૮૨	૧૮૨૭.૯૭	૩૮૨.૫૮	૨૪૯૧.૧૮	૨૮.૯૦	૧૦	અ
૨૦૨૩-૨૦૨૪	૪૫.૫૬	૧૯૭.૯૫	૨૫૬.૮૯	૧૭૯૮.૫૮	૩૯૫.૧૨	૨૪૭૩.૫૫	૩૨.૨૨	૧૨ (સૂચિત)	અ

Net N.P.A. "0" %

સ્થાન :

તારાપુર કો-ઓપ. અર્બન બેન્ક લિ.

બેન્ક બિલ્ડિંગ, મુ. તારાપુર-૩૮૮ ૧૮૦. જી. આણંદ,
ફોન : ૨૯૯૫૧૦ (મિનેજર)

E-mail: tarapururbanbank@tcubl.com

manager@tcubl.com

Website: www.tcubl.com

બેન્ક-નો સમાય-નો
નોંધ લેશે.

બેન્ક-નો સમય

સવારના ૧૧-૦૦ થી
સાંજના ૬-૦૦ સુધી

કામકાજ (વિવડ-
દેવડ)-નો સમય

સવારના ૧૧-૦૦ થી
બપોરના ૩-૩૦ સુધી

દાખીના ધિરાણ-નો
સમય

બપોરના
૧૨-૩૦થી શરૂ

દરેક મહિનાના બીજા અને ત્રીજા શનિવારે જાહેર રજા રહેશે.

નોંધ : લોકસર્વનો સમય : સોમવારથી શનિવાર સવારના ૧૧-૦૦ થી બપોરના ૩-૩૦ સુધી