



૫૨^{મો} વર્ષ ૨૦૨૨-૨૦૨૩ વાર્ષિક અહેવાલ



સરદાર ગંજ મર્કન્ટાઈલ કો.ઓપ. બેંક લિ.

‘સરદાર ચેમ્બર્સ’, સરદારગંજ, આણંદ-૩૮૮ ૦૦૧.

ફોન: મેનેજર ૨૪૦૨૭૩, ૨૪૩૨૪૧ • મો. ૮૪૦૮૪ ૦૨૧૭૩

Email: info@smcbanand.com

smcbanand2008@gmail.com

Website: www.smcbanand.com



સરદારગંજ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેન્ક લિ., આણંદ

ઓડીટ વર્ગ : "અ"

આર.બી.આઈ. લા. નંબર : જી જે ૯૪૨ પી.

રજીસ્ટર નંબર : સ. ૪૩૩૯

કામકાજ શરૂ કર્યા તારીખ : ૦૩/૦૯/૧૯૭૧

તારીખ : ૧૦/૧૨/૧૯૮૭

રજીસ્ટર્ડ થયા તા. : ૧૦/૦૫/૧૯૭૧

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ



શ્રી મનુભાઈ
અંબાલાલ પટેલ
ચેરમેન



શ્રી નિશીલકુમાર
મનુભાઈ પટેલ
વાઈસ ચેરમેન



શ્રી હરેશભાઈ
રતીલાલ ઠક્કર
મેનેજીંગ ડિરેક્ટર



શ્રી અમરીશભાઈ
અરૂણભાઈ પટેલ
જો. મેને. ડિરેક્ટર (પ્રો. ડિરેક્ટર)



શ્રી પ્રમેશભાઈ
ભૂપેન્દ્રભાઈ દોશી
પ્રો. ડિરેક્ટર (CA)



શ્રી જીગરભાઈ
ઠાકોરભાઈ શેઠ
ડિરેક્ટર



શ્રી યોગેશભાઈ
રાવજીભાઈ પટેલ
ડિરેક્ટર



શ્રી ભૂપેન્દ્રભાઈ
જગજીવનદાસ ઠક્કર
ડિરેક્ટર



શ્રી પરેશભાઈ
બંસીભાઈ પટેલ
ડિરેક્ટર



શ્રી હસમુખભાઈ
ભાઈલાલભાઈ પટેલ
ડિરેક્ટર



શ્રી જવાહરભાઈ
છોટાલાલ લાલાજી
ડિરેક્ટર



શ્રી જગદીશભાઈ
બાબુભાઈ પટેલ
ડિરેક્ટર



શ્રીમતી. મૈત્રીબેન
આનંદકુમાર ઠક્કર
ડિરેક્ટર



શ્રી જયેશકુમાર
હરિકૃષ્ણભાઈ પટેલ
શાખ ક. સભ્ય



શ્રી મધુસુદનભાઈ
શાંતિલાલ પટેલ
શાખ ક. સભ્ય



શ્રી ડીમાંશુભાઈ
નરેશભાઈ પંજાબી
શાખ ક. સભ્ય



શ્રી કેડિનભાઈ
દિનેશભાઈ ઠક્કર
શાખ ક. સભ્ય



ચેતનકુમાર બી.
જોશી
મેનેજર



રાજેશ પી.
પટેલ
એકાઉન્ટન્ટ



દિનેશ સી.
ઘગટ
લોન મેનેજર



હિરેન આર.
શાહ
જો. એકાઉન્ટન્ટ

ઓડિટર્સ

સુભાષ સી. ઠક્કર એન્ડ કુ.

ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ

કોન્સલ્ટન્ટ ઓડીટર, આણંદ

રવિશાહ એન્ડ કુ. (સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર)

ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટસ,

રવિશાહ (પાર્ટનર), નડિયાદ

બેન્કર્સ

ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓપ બેંક લી. અમદાવાદ
સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા આણંદ
ધી કાલુપુર કોર્મ. કો-ઓપ બેંક લી. આણંદ
એક્સીસ બેંક આણંદ

ધી ખેડા જીલ્લા મધ્યસ્થ કો-ઓપ બેંક લી. આણંદ
બેંક ઓફ બરોડા આણંદ
આઈ.ડી.બી.આઈ. બેન્ક આણંદ
કોટક મહિન્દ્રા બેંક આણંદ

પરમો વાર્ષિક સાધારણ સભાની નોટીસ

આથી સરદારગંજ મર્કન્ટાઇલ કો. ઓપરેટીવ બેંક લી., આણંદના સર્વ સભાસદશ્રીઓને ખબર આપવામાં આવે છે કે, બેંકની (પર) બાવનમી વાર્ષિક સાધારણ સભા તારીખ ૦૩/૦૯/૨૦૨૩ને રવિવારના રોજ સવારે ૯.૦૦ કલાકે સમઘરદાસ પાર્ટી પ્લોટ, વ્યાયામ શાળા સામે, આણંદ ખાતે નીચેના કામકાજ માટે મળશે. આપ સર્વ સભાસદ સભ્યશ્રીઓને સભામાં સમયસર ઉપસ્થિત રહેવા વિનંતી છે.

કાર્યસૂચિ

- ૧ ગત તારીખ ૨૩/૦૭/૨૦૨૨ના રોજ મળેલ સાધારણ સભાનું પ્રોસીડીંગ વાંચનમાં લઈ બહાલ રાખવા બાબત.
- ૨ બેંકના ચેરમેનશ્રીનું નિવેદન તથા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી મેનેજિંગ ડિરેક્ટરશ્રીએ રજુ કરેલ બેંકના તા.૩૧/૦૩/૨૦૨૩ આખરે પુરા થતાં વર્ષનો અહેવાલ બહાલ રાખવા બાબત.
- ૩ તારીખ ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ આખરે પુરા થતા વર્ષના બેંકના હિસાબો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે મંજૂર કરેલા તથા ઓડીટરશ્રીએ ઓડીટ કરી માન્ય રાખેલ હિસાબો સરવૈયા, નફા-નુકશાન પત્રક તથા ઓડીટ રીપોર્ટ મંજૂર કરવા બાબત.
- ૪ બેંકના સને ૨૦૨૩-૨૪ના વર્ષ માટે બેંકના ઓડીટર્સની નિમણૂક કરવા તથા મહેનતાણું નક્કી કરવા બાબત.
- ૫ પેટા નિયમ નંબર ૫ અનુસાર સને ૨૦૨૩-૨૪ના વર્ષ માટે ભંડોળ એકત્ર કરવાની હદ નક્કી કરવા બાબત.
- ૬ બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તથા શાખા કમિટીના સભ્યોની નોંધ લેવા બાબત.
- ૭ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા સાધારણ સભાની મંજૂરીએ કરેલ કામોની બહાલી બાબત..
- ૮ ચેરમેનશ્રીની મંજૂરીથી જે કોઈ કામો રજુ થાય તે સંબંધિત વિચારણા કરવા બાબત.

આણંદ.

તારીખ: ૨૮/૦૭/૨૦૨૩

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના આદેશથી

શ્રી હરેશભાઈ રતીલાલ ઠક્કર

મેનેજિંગ ડિરેક્ટર

નોંધ

- ૧ કોરમના અભાવે મુલતવી રહેલ સભા તે દિવસે સવારે ૯.૩૦ કલાકે તે જ સ્થળે ફરીથી મળશે તેમાં કોરમની જરૂર રહેશે નહિં
- ૨ બેંકના હિસાબો અંગે સભાસદને કોઈ માહિતીની જરૂર હોય તો તેમને જરૂરી માહિતી માટે સભાની તારીખથી ૭ દિવસ અગાઉ લેખિત ખબર આપવી આવશ્યક રહેશે.
- ૩ સાધારણ સભામાં ઓળખપત્ર સાથે લાવવા વિનંતી છે.
- ૪ બેંકના તમામ સભાસદોના ઓળખપત્ર બેંક તરફથી આપવામાં આવેલ છે. ઓળખપત્ર બેંકના તમામ કામકાજ માટે બેંકના જાહેર પ્રોગ્રામો જેવા કે સામાન્ય સભા મિટિંગ સમયે, ચૂંટણીમાં મતદાન સમયે સાથે લાવવું ફરજિયાત છે.



સને ૨૦૨૨-૨૩ના વર્ષનો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સનો અહેવાલ

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ તથા બહેનો,

આપ સૌના સાથ સહકાર થી આપણી બેન્ક પર માં વર્ષમાં પ્રવેશ કરેલ છે બેન્કે ૨૦૨૨-૨૩ ની કામગીરી સફળતા પુર્વક પુર્ણ કરેલ છે અને સાથોસાથ થાપણો અને ધિરાણમાં પણ નોંધપાત્ર વધારો કરીને ખાતેદારોનો વિશ્વાસ જાળવવામાં પણ આપણી બેન્ક અગ્રેસર રહેલ છે. બેંકની પરમી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સૌને આવકારતા હું આનંદ અને ગૌરવ અનુભવું છું. હિસાબી વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ નો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા તૈયાર કરેલ અહેવાલ સાથે તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ ના રોજનું વર્ષ આખરનું સરવૈયું, નફા-નુકશાન ખાતું તથા ઓડીટર્સ ઓડીટ કર્યા બદલનો ઓડીટ રીપોર્ટ, નોટ્સ ઓન એકાઉન્ટ્સ વિગેરે આપ સૌની સમક્ષ સવિસ્તાર રજૂ કરતાં અમો ખુશી વ્યક્ત કરીએ છીએ. આ પ્રસંગે આપ સૌનું હાર્દિક સ્વાગત કરું છું.

સ્વભંડોળ / રીઝર્વ ફંડ : નાણાંકીય વર્ષના અંતે આપણી બેંકના કૂલ ૧૬૯૮૧ સભાસદો થકી બેંકનું શેરભંડોળ રૂા. ૬૧૩.૧૫ લાખનું થયેલ છે. જેમાં વર્ષ દરમ્યાન ૨૫.૧૨ લાખનો વધારો થયેલ છે. આપ સહુ સભાસદોને વિનંતી છે કે જેઓ આપણી બેંકના ૧૦ કરતાં ઓછા શેર ધરાવે છે તેઓ બાકીના શેરની રકમ જમા કરાવી ૧૦ શેર સ્વૈછીક પુરા કરે તેમજ જે સભાસદોએ કે.વાય.સી. ડોક્યુમેન્ટ બેંકમાં જમા ન કરાવેલ હોય તેઓ વહેલી તકે જમા કરાવે.

થાપણો: બેંકની થાપણોમાં ગત વર્ષની સરખામણીએ ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન રૂા. ૬૨૯.૭૪ (૭.૮૧% નો વધારો) લાખનો વધારો થયેલ છે. જે બેન્કના થાપણદારો નો બેન્ક પ્રત્યે અતૂટ વિશ્વાસ દર્શાવે છે. નાણાંકીય વર્ષના અંતે બેંકની કૂલ થાપણો રૂપિયા ૮૬૯૧.૨૮ લાખની રહેલ છે કુલ થાપણો માં લો-કોસ્ટ ડિપોઝીટનું પ્રમાણ ૪૮.૦૫% રહેલ છે. આપણી બેંકના થાપણદારોની રૂપિયા ૫ લાખ સુધીની થાપણો ડિપોઝીટ ઇન્સ્યોરન્સ એન્ડ કેડિટ ગેરંટી કોર્પોરેશનના વિમાથી સુરક્ષિત છે. ચાલુ વર્ષનું સપ્ટેમ્બર ૨૦૨૩ સુધીનું છ માસિક પ્રિમીયમ તા.૧૯/૦૫/૨૦૨૩ ના રોજ ભરપાઈ કરેલ છે.

ધિરાણો : ચાલુ નાણાંકીય વર્ષમાં ધિરાણમાં ગત વર્ષની સરખામણીમાં રકમ રૂા. ૧૧૫૦.૨૪ લાખનો એટલે કે ૨૩.૩૯% નો વધારો થયેલ છે. ગત વર્ષે બેન્કનું કુલ ધિરાણ રૂપિયા ૪૯૧૭.૭૭ લાખ હતું જે ચાલુ નાણાંકીય વર્ષના અંતે બેંકનું કૂલ ધિરાણ રૂપિયા ૬૦૬૮.૦૧ લાખ રહેલ છે. બેંકનું ગ્રોસ એન.પી.એ. રકમ રૂા. ૧૮.૯૯ લાખ રહેલ છે જે કૂલ ધિરાણના ૦.૩૧% થાય છે. ગત વર્ષની સરખામણી માં એન.પી.એ માં રૂ.૩૯.૪૦ લાખનો ઘટાડો થયેલ છે. તે બદલ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર વતી સૌ લોન લેનાર તથા જામીનદારનો ખુબ ખુબ આભાર માનું છું.

રોકાણો : બેંક દ્વારા રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની વખતો વખતની માર્ગદર્શક સુચનાઓ તેમજ ગુજરાત રાજ્ય સહકારી કાયદાની કલમ ૭૧ હેઠળ માન્યતા પ્રાપ્ત નાણાંકીય સંસ્થાઓ તેમજ બેંકોમાં રોકાણો કરવામાં આવેલ છે. નાણાંકીય વર્ષને અંતે બેંકના કૂલ રોકાણો રૂા.૩૮૧૬.૬૮ લાખ રહેલ છે. જે પૈકી રૂા.૩૦૬૩.૨૩ લાખના રોકાણો ગર્વમેન્ટ સિક્યુરીટીઝમાં કરેલ છે. અન્ય Non -SLR રોકાણો રૂા.૭૫૩.૪૫ લાખ તથા મધ્યસ્થ અને એપેક્ષ બેંકોના શેરોમાં ૦.૮૦ લાખનું કરેલ છે. રોકાણોની વિસ્તૃત માહિતી આ સાથે અહેવાલમાં સામેલ છે.

નફો :- ચાલુ નાણાંકીય વર્ષમાં બેન્કે તેની માધવપુરા બેન્ક ના રોકાણો ના પ્રોવિઝન ને કારણે પાછલા વર્ષો ની આવતી ખોટ ને સંપૂર્ણ ભરપાઈ કરીને અને રૂ. ૭૯૪૪/- નો નફો કરેલ છે. આ કપરા સમય દરમ્યાન બેન્કના સભાસદો, થાપણદારો અને લોન ખાતેદારો દ્વારા સતત છેલ્લા અગિયાર વર્ષ કરતાં પણ વધુ સમય થી સાથ સહકાર મળેલ છે જે અભૂતપૂર્વ છે. આ સાથ સહકાર બદલ હું આપ સર્વેનો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી ખુબ ખુબ આભાર માનું છું અને સાથે અભિનંદન પાઠવું છું.

ઓડિટ : બેંકના નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ ના હિસાબોનું વૈધાનિક ઓડિટ રવિ શાહ એન્ડ કુ. ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ્સ, મેમ્બર શીપ નં ૧૦૯૯૪૫ નડિયાદ દ્વારા કરવામાં આવેલ છે. બેંકની પ્રગતિ અને કામગીરીને ધ્યાનમાં લઈને બેંકનો ઓડિટ વર્ગ “અ” આપેલ છે. બેંકનું કોન્ફરન્ટ ઓડિટ શ્રી સુભાષ સી. ઠક્કર એન્ડ કુ. ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ્સ , આણંદનાઓએ કરેલ છે. તેઓએ બેંકની કામગીરીથી સંતોષ વ્યક્ત કરેલ છે.

ગ્રાહક સેવાઓ :

૧. મોબાઇલ બેંકિંગ સેવા: આપણી બેંકના ગ્રાહકો એસ.એમ.એસ. થકી બેલેન્સ ની માહિતી તેમજ મોબાઇલ એપ થકી બેંકના ગ્રાહકો તેમના ખાતાનું બેલેન્સ, સ્ટેટમેન્ટ, ચેકની માહિતી તથા ફંડ ટ્રાન્સફરની સેવા ૨૪ x ૭ મેળવી શકશે. વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકના ગ્રાહકોએ મોબાઇલ બેંકિંગના ઉપયોગથી RTGS / NEFT/IM P S તથા ઇન્ટરનલ ટ્રાન્સફરના ૩૧૨૮૧ ટ્રાન્ઝેક્શનો થકી રકમ ₹ ૧૪૭૩૬.૪૮ લાખના તથા બેંકમાંથી RTGS/NEFT OUTWARDના ૧૫૦૨૪ ટ્રાન્ઝેક્શનો થકી રકમ ₹ ૩૧૮૯૩.૭૪ લાખના નાણાકીય વ્યવહારો કરેલ છે. બેલેન્સ ઇન્કવાયરી માટે બેંકની મોબાઇલ મીસ કોલ સેવા ચાલુ છે જે માટે બેંકનો મોબાઇલ નંબર ૯૯૦-૯૦૪-૪૦૧૧ છે. આ સેવાનો લાભ મેળવવા માટે ગ્રાહકે તેના મોબાઇલ નંબરની નોંધણી કરાવી તેનો લાભ લેવા વિનંતી કરું છું. બેંક દ્વારા BBPS સેવાનો પ્રારંભ કરેલ છે. હાલ બેંકમાંથી આપ આ સેવાનો લાભ મેળવી શકો છો તથા BBPS સેવા બેંકની મોબાઇલ એપ દ્વારા ઉપલબ્ધ છે.

દરેક ખાતેદારો ને બેંકની મોબાઇલ એપ બેંકિંગના ઉપયોગથી RTGS / NEFT/IM P S સેવાનો વધુને વધુ ઉપયોગ કરવાની નમ્ર વિનંતી. બેંક ની માહિતી બેંક ની વેબ સાઇટ www.smcbnand.com પર ઉપલબ્ધ રહેશે.

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ / કમિટીઓ : વર્ષ દરમિયાન બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની કૂલ ૧૪ તથા શાખ કમિટીની કૂલ ૧૩ મિટીંગ મળી હતી. બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ બેંકની આર્થિક પરિસ્થિતિ વધુને વધુ મજબૂત બનાવવા માટે હંમેશા પ્રયત્નશીલ રહેલ છે. બેંકનો મુડી પર્યાપ્ત ગુણોત્તર (CRAR) ૨૪.૭૪%નો પ્રાપ્ત કરેલ છે જે ઓછામાં ઓછો ૯% હોવો જરૂરી છે. બેંકની નેટવર્થ ગત વર્ષની સરખામણીએ ૨૫.૬૯% નો વધારો કરી રૂ.૧૪૪૪.૬૮ લાખ રહેલ છે જે બેંકની સધ્ધરતા દર્શાવે છે. બેંકના સભાસદોને ઝડપી ધિરાણ મળે તે માટે સબ કમિટી સતત પ્રયત્નશીલ રહેલ છે.

બ્લડ ડોનેશન કેમ્પ : બેંક દ્વારા તા. ૦૮/૦૪/૨૦૨૩ના રોજ રક્તદાન શિબીરનું આયોજન કરવામાં આવેલ હતું. જેમાં આપ સૌ સભાસદો તથા નગરજનોના સહયોગથી ૧૧૨ યુનિટ બ્લડ મેળવવામાં આવેલ હતું. આ ઉમદા માનવઉપયોગી કાર્યમાં સાથ સહકાર આપવા બદલ સર્વે રક્તદાતા તથા તેમાં સહયોગ આપનાર ઇન્ડિયન રેડક્રોસ સોસાયટી, આણંદનો સર્વ વ્યવસ્થાપક મંડળ વતી હૃદયપૂર્વક આભાર માનું છું. તથા વ્યવસ્થાપક મંડળ દ્વારા દરવર્ષે એપ્રિલ માસના બીજા શનીવારે બેંકના મકાનમાં રક્તદાન શિબિર નું આયોજન કરવાનું નક્કી કરેલ છે તો આપ્રસંગે આપ સૌને રક્તદાન કરવા તથા કરાવવા નમ્ર વિનંતી કરું છું.

આભાર દર્શન : પાછલા વર્ષો દરમિયાન બેંકના કામકાજમાં માનવંતા થાપણદારો, ગ્રાહકો, સભાસદો, અને બોર્ડના ડિરેક્ટર્સ તથા શાખ કમિટી મિત્રોના તથા કર્મચારી ગણના સતત સાથ સહકારથી બેંક પ્રગતિ કરી રહેલ છે તે બદલ સહુનો આ પળે હાર્દિક આભાર માનું છું. અને ભવિષ્યમાં વધુ સાથ અને સહકાર આપતા રહેશો તેવી અપેક્ષા રાખું છું.

બેંકના હાલના વહીવટ અને સંચાલનમાં રોજબરોજ સાથ આપનાર બેંકના વાઇસ ચેરમેનશ્રી નિશીલભાઈ એમ પટેલ, બેંકના મેનેજિંગ ડિરેક્ટરશ્રી હરેશભાઈ આર ઠક્કર, જો.મેનેજિંગ ડિરેક્ટરશ્રી અમરિષભાઈ એ પટેલ તથા સહુ ડિરેક્ટર મિત્રો અને બેંકની શાખ કમિટીના સભ્યશ્રીઓનો હું હૃદયપૂર્વક આભાર માનું છું. આપણી બેંકને રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, મે. જીલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી, સહકારી મંડળીઓ, આણંદ તેમજ ગુજરાત અર્બન બેંક્સ ફેડરેશન તરફથી મળેલ માર્ગદર્શન, સાથ અને સહકાર બદલ તેઓશ્રીનો હૃદયપૂર્વક આભાર માનું છું. બેંકના વકીલ મિત્રો, વેલ્યુઅરશ્રીઓ, ઓડીટરશ્રીઓ તેમજ બેંકની પ્રગતિમાં પ્રત્યક્ષ કે પરોક્ષ રીતે ફાળો આપનાર નામી/અનામી સાથ આપનાર સહુનો હાર્દિક આભાર માનું છું.

જય ભારત..... જય સહકાર.....

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી,
મનુભાઈ અંબાલાલ પટેલ
ચેરમેનશ્રી



મેનેજીંગ ડિરેક્ટરનું નિવેદન

મારા સહકારી સભાસદ મિત્રો,

આપણી બેંકની પરમી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સહુએ આપનો કિંમતી સમય આજની આ સભા માટે ફાળવી અહીં ઉપસ્થિત રહેવા બદલ સહૃદય આભાર માનું છું. આપણી બેંકના માનવંતા સભાસદો, ખાતેદારો, થાપણદારો, કર્મચારીઓ તેમજ મારા સાથી મિત્રો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તથા શાખ કમિટીના સભ્ય ના સહિયારા પ્રયત્નો થકી ચાલુ વર્ષથી બેંક પાછલા વર્ષોની આવતી ખોટ સરભર કરી નફો કરતી બેન્ક ની કક્ષા માં આવેલ છે. આ સફળતાના સોપાન સર કરવા બદલ આપ સહુને હું ધન્યવાદ પાઠવું છું.

ચાલુ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ આપણાં માટે આર્થિક ક્ષેત્રે, રેપો રેટ વધવાથી વ્યાજ દર વધારાનું વર્ષ રહેલ છે. વર્ષ અંતે આપણી બેંકનો કાર્યો નફો રૂ.૨૨૫.૪૮ લાખનો નફો કરેલ છે. તેની સામે ભરવાના થતાં ઇન્કમ ટેક્સનું રૂ.૫૭.૦૦ લાખ નું પ્રોવિઝન કરતાં ચોખ્ખો નફો રૂ. ૧૬૮.૪૮ લાખ થયેલ જે માધવપુરા બેંકમાં રોકાણો ના પ્રોવિઝન ને કારણે ચાલુ આવતી બાકી રહેલ રૂ.૧૬૮.૪૦ લાખ ખોટ ખાતે લઈ જતાં ચાલુ વર્ષે રૂ. ૭૯૪૪.૪૩ નો નફો કરેલ છે. ચાલુ વર્ષે ખોટ બાદ કરતાં સામાન્ય નફો થયેલ હોય જેથી નફાની ફાળવણી કરેલ નથી. આ વર્ષે આપણી બેંકની નેટવર્થ ૨૫.૬૯% થી વધારો કરી રૂપિયા રૂ.૧૪૪૪.૬૮ લાખ થયેલ છે જેનાથી બેંકની સધ્ધરતામાં વધારો થયેલ છે. બેંકનો સી.આર.એ.આર. ૨૪.૭૪ % રહેલ છે, જે મિનીમમ ૯% જાળવવાનો હોય છે તેનાથી વધુ છે. આપણી બેંકનું ઓડીટ સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર રવિ શાહ એન્ડ કુ. નડિયાદ મેમ્બર શીપ નં ૧૦૯૯૪૫ દ્વારા કરવામાં આવ્યું. તેઓએ બેંકની કામગીરીથી સંતોષ વ્યક્ત કરેલ છે. બેન્કની પ્રગતિને ધ્યાને લઈ બેંકને ઓડીટ વર્ગ “અ” આપેલ છે. તેમને આપેલ માર્ગદર્શન માટે બેંક તેઓના આભારી છે.

બેંકના માનવંતા ગ્રાહકોની સેવામાં ૨૪x ૭ IMPS / NEFT ની મોબાઇલ બેંકિંગ સેવા ચાલુ કરેલ છે તેનો વધુમાં વધુ લાભ મેળવવા વિનંતી છે. સ્માર્ટ મોબાઇલ બેંકિંગ એપ થકી ફાયનાન્સીયલ તેમજ નોન ફાયનાન્સીયલ સેવાઓ થકી ડિજિટલ બેંકિંગ કરેલ છે. બેન્ક દ્વારા BBPS સેવાનો પ્રારંભ કરેલ છે. સદર સેવાઓ કોઈપણ જાતના વધારાના ચાર્જ વગર પુરી પાડવામાં આવે છે અને આવનાર સમયમાં ડેબિટ કાર્ડ, યુ. પી. આઈ વગેરેની વધુ ડિજિટલ બેંકિંગ વ્યવસ્થા ઊભી કરી શકાય તેના માટે અમો સતત પ્રયત્ન શીલ રહીશું. બેન્ક નું મુદતવીતી ધિરાણ અને એન.પી.એ. નું પ્રમાણ વધે નહીં તેના માટે સતત ધ્યાન રાખવામાં આવે છે. તેમ છતાં ધિરાણની વસૂલાત માટે ધિરાણ લેનાર ખાતેદારો, જામીનદારો સર્વે સાથ સહકાર આપે તે જરૂરી છે. બેન્કની સમાજલક્ષી પ્રવૃત્તિના ભાગરૂપે રક્તદાન આયોજન કરેલ હતું. તેમાં સભાસદો,ખાતેદારો તથા નગરજનો દ્વારા મળેલ સાથ સહકારથી ભવિષ્યમાં સમાજલક્ષી આયોજન કરવાનું પ્રેરકબળ મળેલ છે.

અંતમાં બેંકના ચેરમેનશ્રી મનુભાઈ પટેલ, વાઇસ ચેરમેનશ્રી નિશીલભાઈ પટેલ, જોઇન્ટ મેનેજીંગ ડિરેક્ટરશ્રી અમરીશભાઈ પટેલ, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તેમજ શાખ કમિટીના મારા સાથી મિત્રોએ ખુબ સારો સાથ અને સહકાર આપેલ છે, તે સર્વનો આભાર માનું છું. આપણી બેંકને રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, સહકાર ખાતા તેમજ ગુજરાત અર્બન બેંક્સ ફેડરેશનના પદાધિકારીઓ તરફથી મળેલ માર્ગદર્શન, સાથ અને સહકાર બદલ તેઓશ્રીનો હૃદયપૂર્વક આભાર માનું છું. બેંકના કર્મચારીઓએ બજાવેલ કામગીરી બદલ તેમને અભિનંદન પાઠવું છું.

આપણી બેંકની પ્રગતિમાં સહુ સહકારી સભાસદ મિત્રોએ આપેલ સાથ અને સહકાર આગામી વર્ષમાં પણ આટલા જ ઉમળકાભેર આપશે તેવો મને દૃઢ વિશ્વાસ છે.

જય હિંદ જય સહકાર

આણંદ.

તારીખ: ૨૮/૦૭/૨૦૨૩

હરેશભાઈ આર. ઠક્કર

મેનેજીંગ ડિરેક્ટરશ્રી

સરદારગંજ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી., આણંદ

Independent Auditor's Report

To,
The Members,
SARDARGANJ MERCANTILE CO-OP. BANK LTD.
Anand.

We have been appointed to carry out Statutory Audit of your Bank for the financial year 2022-23 by Reserve Bank of India vide letter number AMD.DOS.MAG, ACG & LEGAL No. S882/02-16-028/2022-2023 dated 11/11/2022.

Opinion

We have audited financial statements of the Bank which comprises of the Balance sheet as at 31st March 2023 and the Profit and Loss account for the year then ended, and notes to the financial Statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The audit has been conducted in accordance with the guidelines issued to the bank by the Registrar of Cooperative Societies, relevant provisions of the Banking Regulation Act and guidelines issued by the Reserve Bank of India.

In our Opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, the aforesaid financial statements together with the notes thereon give the information required by Banking Regulation Act, 1949, (As Applicable to Co-operative Society) and guidelines issued by Reserve Bank of India in the manner so required and are in conformity with accounting principles generally accepted in India, except for the effect of the matters described in the 'Basis for Qualified opinion' section of our report, give:

- (i) true and fair view in case of the Balance sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2023;
- (ii) true balance of profit in case of Profit and loss account for the year ended on that date.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. 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 entity in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Basis for Qualified Opinion

- Bank has not complied with the following Accounting Standard issued by the Institute of Chartered Accountants of India:
 - (i) Accounting Standard - 3 "Cash Flow Statement"
 - (ii) The bank has not made Provision for gratuity in the books of accounts as required by Accounting Standard AS - 15 'Employee Benefits'. The amount of Gratuity liability as per actuarial valuation is not ascertained and hence effect of the same on loss and liabilities could not be ascertained.
 - (iii) Accounting Standard - 22 "Accounting for Taxes on Income" - as not recognised Deferred Tax Asset or Liability. The Amount of the same is not ascertained and hence effect of the same on Profit / Loss and Assets / Liabilities could not be ascertained.

Responsibility of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the



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

Those charged with governance are responsible for overseeing the entity's financial reporting process.

Auditor's Responsibility

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with 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 users 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:

- 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.
- 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 entity 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 & Regulatory Requirements

1. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the



Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949, The Gujarat State Co-operative Societies Act, 1961 and The Gujarat State Co-operative Societies Rules, 1965.

We report that:

- 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 them to be satisfactory;
- 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;
- In our opinion, The Balance Sheet and, the Profit and Loss Account comply with applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

2. We further report that:

- During the course of our audit we have generally not come across any instances where the Board of Directors has not conducted the working of the bank as per bye-laws and also provisions of cooperative law / rules. The Board of directors has followed the rules and regulations
- During the course of our audit we have generally not come across any instances where The Board of Directors has not carried out the instructions of RBI, given from time to time.
- During the year, bank has paid penalty to RBI of ₹ 2,00,000 related to default in maintenance of Cash Reserve Ratio (CRR) on 12 days in FY 2017-18, FY 2018-19 and ₹ 1,00,000 for capital expenditure incurred without prior permission of RBI during FY 2018-19.
- Generally, the books of accounts and accounting system are maintained as required under provisions of cooperative law and also the instructions of RBI.
- Subject to our Remarks stated in Samanya Shero, Bank's balance sheet reflects the true and fair view of the financial position. The figures of capital, borrowings, assets, investments and profit / loss show true position.
- We have test check and found that generally Bank has properly maintained SLR and CRR standards.
- Bank has made proper classification of NPAs as per RBI guidelines and sufficient provisions are made for the same.
- No advances allowed to members of the board of directors or their relations except Overdraft against Fixed Deposit. The same is as per RBI guidelines and in terms of provisions of cooperative law. All such advances are recoverable.
- On the basis of declaration made available, certified by Management and to the extent of our belief and knowledge, the directors or other office bearers are not disqualified for their position.
- No Accounts during the year settled under OTS.
- No write off / compromise of dues undertaken during the year.

Place: Nadiad

Date : 17/06/2023

For Ravi Shah & Co.

Chartered Accountants

FRN: 121394W

Partner

CA Ravi H. Shah

Membership No. 109945

UDIN: 23109945BGRVNP2888



તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૨ રકમ રૂ	ભંડોળ તથા દેવા		૩૧/૦૩/૨૦૨૩ રકમ રૂ
70,000,000.00	૧. શેર મુડી (અ) અધિકૃત શેર ભંડોળ 700000/- શેર પ્રત્યેક રૂા. 100 પુરા		70,000,000.00
58,801,600.00	૨. ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ (અ) વ્યક્તિઓ ૬૧૩૧૫૦ શેર પ્રત્યેક રૂા. ૧૦૦ પુરા (બ) સહકારી સંસ્થાઓ (ક) રાજ્ય સરકાર	61,315,000.00	61,315,000.00
256,836,508.59	૩. અનામત ફંડ તથા અન્ય ફંડો		246,799,254.59
75,038,110.34	૧. અનામત ભંડોળ	75,046,335.34	
6,881,500.00	૨. બિલ્ડીંગ ફંડ	6,881,500.00	
1,030,434.00	૩. ડિવિડંડ ઇક્વીલાઇઝેશન ફંડ	1,030,434.00	
28,855.00	૪. સહકાર પ્રચાર ફંડ	28,855.00	
343,160.00	૫. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલકચ્યુએશન ફંડ	118,160.00	
12,191,907.00	૬. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડિપ્રિશિએશન ફંડ	13,491,907.00	
4,009,846.25	૭. ડૂબત લેણાં ફંડ	3,009,846.25	
2,000,000.00	૮. સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ ફંડ	2,000,000.00	
27,728,072.00	૯. બેંક બિલ્ડિંગ રીવેલ્યુએશન ફંડ	27,607,593.00	
127,584,624.00	૧૦. એમએમસીબી બેંક ઇન્વે. સેટઓફ ફંડ	117,584,624.00	
0.00	૪. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ		0.00
806,153,242.11	૫. થાપણો		869,127,525.21
445,760,088.94	(૧) બાંધી મુદત થાપણ.		
-	(અ) વ્યક્તિઓ	449,966,649.94	
20,101.00	(બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-	
	(ક) અન્ય સહકારી મંડળીઓ	1,537,139.00	
296,763,906.67	(૨) બચત થાપણો		
-	(અ) વ્યક્તિઓ	340,160,614.03	
460,399.75	(બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-	
	(ક) અન્ય સહકારી મંડળીઓ	465,693.40	
62,671,937.31	(૩) ચાલુ થાપણો		
-	(અ) વ્યક્તિઓ	76,686,422.71	
476,808.44	(બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-	
	(ક) અન્ય સહકારી મંડળીઓ	311,006.13	
1,121,791,350.70	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		1,177,241,779.80

તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૨ રકમ રૂ	મિલ્કત તથા લેણાં		૩૧/૦૩/૨૦૨૩ રકમ રૂ
18,437,557.70	૧. રોકડ - હાથ ઉપર સિલક તથા બેંકોમાં		42,207,568.07
956,000.00	(અ) હાથ ઉપર સિલક	3,257,000.00	
-	(બ) બેંકોમાં સિલક (ચાલુ ખાતા)	-	
16,690,240.58	૧. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા	-	
5,000.00	૨. રાજ્ય સહકારી બેંક	10,867,142.96	
786,317.12	૩. જીલ્લા સહકારી બેંક	189,657.00	
	૪. રાષ્ટ્રીયકૃત બેંક	27,893,768.11	
263,123,946.53	૨. બેંકોમાં સિલક		196,704,146.80
18,539,322.53	૧. ચાલુ ખાતા - અન્ય બેંક	3,774,153.80	
	૨. થાપણ ખાતા		
15,000,000.00	(અ) રાજ્ય સહકારી બેંક	22,500,000.00	
14,500,000.00	(બ) જીલ્લા સહકારી બેંક	7,500,000.00	
-	(ક) રાષ્ટ્રીયકૃત બેંક	-	
215,084,624.00	(ડ) અન્ય બેંક	162,929,993.00	
	૩. કોલ અને ટુંકી મુદતના રોકાણો		
15,999,300.03	ડેબ્ટ ફંડ	-	11,438,857.00
11,438,857.00	પેટ્રોફિલ્ડ્સ	11,438,857.00	
287,155,350.00	૪. રોકાણો		306,402,800.00
287,075,350.00	૧. સરકાર માન્ય જામીનગીરી	306,322,800.00	
	૨૮૭૪.૬૦ ફેસ વેલ્યુ - ૩૦૭૪.૬૦		
	૨૮૧૮.૬૦ માર્કેટ વેલ્યુ - ૨૯૪૩.૪૨		
	૨૮૭૦.૭૫ બૂક વેલ્યુ - ૩૦૬૩.૨૩		
0.00	૨. માન્ય રોકાણો	0.00	
	૩. સહકારી બેંકોના શેર્સ		
5,000.00	(અ) રાજ્ય સહકારી બેંક	5,000.00	
75,000.00	(બ) જીલ્લા સહકારી બેંક	75,000.00	
0.00	૫. મુખ્ય રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ		0.00
491,777,322.73	૬. ધિરાણ		606,800,760.85
	૧. ટુંકી મુદતની લોન પૈકી		
328,592.00	(અ) સરકારી અને માન્ય જામીનગીરી સામે	74,968.00	
22,028,482.05	(બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરી સામે	26,553,870.64	
720,611.21	(ક) જામીન ઉપર ધિરાણ	1,445,380.32	
23,077,685.26	સરવાળો	28,074,218.96	
0.00	૧. તે પૈકી મુદતવિત્તી	201,633.02	
0.00	૨. તે પૈકી ડૂબત અને શકમંદ લેણાં	-	
1,087,932,333.99	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		1,163,554,132.72



તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૨ રકમ રૂ	ભંડોળ તથા દેવા		૩૧/૦૩/૨૦૨૩ રકમ રૂ
1,121,791,350.70	સરવાળો આગળ લાવ્યા		1,177,241,779.80
	૬. કરજ		10,500,000.00
-	(અ) રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા	-	
-	(બ) રાજ્ય/મધ્યસ્થ સહકારી બેંક	-	
-	(ક) રાષ્ટ્રીય બેંક (એફ.ડી. સામે)	-	
10,995,809.70	(ડ) અન્ય બેંકો (એફ.ડી. સામે)	10,500,000.00	
0.00	૭. બિલ્સ ફોર કલેક્શન (કોન્ટ્રા)		0.00
0.00	૮. શાખાના હવાલા		0.00
3,379,297.05	૯. મુદતવિત્તી વ્યાજ અનામત (કોન્ટ્રા)		3,278,434.05
18,909,779.00	૧૦. ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ		16,206,666.00
20,301,468.43	૧૧. અન્ય જવાબદારીઓ (પરીશિષ્ટ ૧ મુજબ)		11,672,845.37
0.00	૧૨. નફા નુકશાન ખાતું		7,944.43
0.00	૧૩. આકસ્મિક જવાબદારીઓ		0.00
	12231022.88 અન-ક્લેઇમ ડેફ ખાતા	13,054,546.89	
	0.00 લાએબીલીટી - બેન્ક ગેરંટી	0.00	
		13,054,546.89	
1,175,377,704.88	કુલ સરવાળો		1,218,907,669.65

તપાસ્યું અને બરાબર માલુમ પડ્યું છે. અમારા આજ તારીખના ઓડીટ રીપોર્ટ તથા સામાન્ય શેરોને આધિન.

સ્થળ : આણંદ

તારીખ : ૧૭/૦૬/૨૦૨૩

રવિ શાહ એન્ડ કું.

ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ

રવિ એચ. શાહ (સી.એ.) પાર્ટનર

Member No. : 109945

FRN :- 121394W

UDIN: 23109945BGRVNP2888

તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

૩૧/૦૩/૨૦૨૨ રકમ રૂ	મિલકત તથા લેણાં		૩૧/૦૩/૨૦૨૩ રકમ રૂ
1,087,932,333.99	સરવાળો આગળ લાવ્યા		1,163,554,132.72
-	૨. મધ્યમ મુદતની લોન પૈકી	-	
257,601,678.20	(અ) સરકારી અને માન્ય જામીનગીરી સામે	329,025,652.94	
19,422,627.17	(બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરી સામે	11,902,408.07	
277,024,305.37	(ક) જામીન ઉપર ધિરાણ	340,928,061.01	
39,527.12	સરવાળો	2,356,407.07	
5,215,168.39	૧. તે પૈકી મુદતવિતી	786,385.14	
	૨. તે પૈકી ડૂબત અને શકમંદ લેણાં		
-	૩. લાંબી મુદતની લોન પૈકી	-	
191,675,332.10	(અ) સરકારી અને માન્ય જામીનગીરી સામે	237,798,480.88	
-	(બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરી સામે	-	
191,675,332.10	(ક) જામીન ઉપર ધિરાણ	237,798,480.88	
3.41	સરવાળો	1,115,889.32	
583,472.40	૧. તે પૈકી મુદતવિતી	1,111,153.27	
	૨. તે પૈકી ડૂબત અને શકમંદ લેણાં		
3,379,297.05	૭. મુદતવિતી વ્યાજ લેણાં (કોન્ટ્રા)	3,278,434.05	
9,281,302.00	૮. મળવા પાત્ર વ્યાજ	10,903,456.13	
0.00	૯. બિલ્સ રીસીવેબલ (કોન્ટ્રા)	0.00	
0.00	૧૦. શાખાના હવાલા	0.00	
30,020,734.00	૧૧. સ્થાવર મિલકત (પરિશિષ્ટ ૨ મુજબ)	29,681,349.74	
17,924,372.47	૧૨. અન્ય મિલકત (પરિશિષ્ટ ૩ મુજબ)	11,490,297.01	
26,839,665.37	૧૩. નફા નુકશાન ખાતે	0.00	
	પાછલી ખોટ	16,839,665.37	
0.00	બાદ : ચાલુ વર્ષનો નફો	16,847,609.80	
	નેટ પ્રોફિટ	7,944.43	
1,175,377,704.88	કુલ સરવાળો		1,218,907,669.65

શ્રી મનુભાઈ એ પટેલ
ચેરમેન

શ્રી નિશીલભાઈ એમ. પટેલ
વાઇસ ચેરમેન

શ્રી હરેશભાઈ આર ઠક્કર
મેનેજિંગ ડિરેક્ટર

શ્રી અમરીશભાઈ એ. પટેલ
જો.મેને. ડિરેક્ટર

ચેતનકુમાર બી. જોષી
મેનેજર

રાજેશભાઈ પી. પટેલ
એકાઉન્ટન્ટ



તારીખ ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન પત્રક

૩૧/૦૩/૨૦૨૨ રકમ રૂ	ખર્ચ	૩૧/૦૩/૨૦૨૩ રકમ રૂ
38,336,425.00	૧. થાપણો અને કરજ ઉપર ચુકવેલ વ્યાજ (પરિશિષ્ટ નંબર - ૧ મુજબ)	37,959,656.00
13,076,072.00	૨. પગાર, ભથ્થા, પ્રો.ફંડ વગેરે (પરિશિષ્ટ નંબર - ૨ મુજબ)	13,761,122.00
-	૩. ડિરેક્ટર્સ તથા કમિટી સભ્ય મીટીંગ ખર્ચ	-
1,449,412.84	૪. ઓફીસ ભાડું, વિમો, વીજળી વગેરે (પરિશિષ્ટ નંબર - ૩ મુજબ)	1,502,845.28
16,400.00	૫. લિંગલ ફી	32,839.16
99,854.43	૬. તારટપાલ તથા ટેલિફોન ખર્ચ	145,785.16
222,380.00	૭. ઓડીટ ફી	270,052.50
321,757.70	૮. મિલકત મરામત અને ઘસારા ખર્ચ (પરિશિષ્ટ નંબર - ૪ મુજબ)	312,671.00
177,187.75	૯. સ્ટેશનરી છાપકામ અને જાહેરાત ખર્ચ (પરિશિષ્ટ નંબર - ૫ મુજબ)	195,454.87
0.00	૧૦. બીન-બેંકિંગ માલસામાન વેપાર અથવા લેવડદેવડમાં આવેલ ખોટ	-
2,134,165.84	૧૧. અન્ય ખર્ચ	2,212,396.11
૦.૦૦	૧૨. લોસ : સેલ ઓફ સિક્યુરીટી કુલ ખર્ચ	-
3,540,000.00	૧૩. જોગવાઈઓ/ઇન્કમ ટેક્સ ખર્ચ	56,392,822.08
0.00	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપોઝિટ રિઝર્વ	5,700,000.00
	Total Exp.	1,300,000.00
10,588,796.78	૧૪. ચોખ્ખો નફો સરવૈયામાં લઈ ગયા તે	63,392,822.08
		16,847,609.80
69,962,452.34	કુલ સરવાળો....	80,240,431.88

તપાસ્યું અને બરાબર માલુમ પડ્યું છે. અમારા આજ તારીખના ઓડીટ રીપોર્ટ તથા સામાન્ય શેરોને આધિન.

સ્થળ : આણંદ

તારીખ : ૧૭/૦૬/૨૦૨૩

રવિ શાહ એન્ડ કું.

ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ

રવિ એચ. શાહ (સી.એ.) પાર્ટનર

Member No. : 109945

FRN :- 121394W

UDIN: 23109945BGRVNP2888

તારીખ ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા-નુકશાન પત્રક

૩૧/૦૩/૨૦૨૨ રકમ રૂ	આવક	૩૧/૦૩/૨૦૨૩ રકમ રૂ
68,472,703.74	૧. ધિરાણ અને રોકાણ ઉપર મળેલ વ્યાજ (પરિશિષ્ટ નંબર - ૭ મુજબ)	73,211,890.93
88,716.91	૨. કમિશન અને દલાલી	677.96
49,522.00	૩. બીન-બેંકિંગ માલસામાન વેપાર અથવા લેવડદેવડમાં આવેલ નફો	0.00
1,351,509.69	૪. અન્ય આવક (પરિશિષ્ટ નંબર - ૮ મુજબ)	5,802,862.99
0.00	૫. સિક્યોરિટી વેચાણનો નફો	0.00
	કુલ આવક	79,015,431.88
	(Below Line)	
0.00	બેડ એન્ડ ડાઉટફૂલ પ્રોવિઝન રીવર્સ	1,000,000.00
0.00	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલકચ્યુએશન પ્રોવિઝન રીવર્સ	225,000.00
69,962,452.34	કુલ સરવાળો....	80,240,431.88

શ્રી મનુભાઈ એ પટેલ
ચેરમેન

શ્રી નિશીલભાઈ એમ. પટેલ
વાઇસ ચેરમેન

શ્રી હરેશભાઈ આર ઠક્કર
મેનેજિંગ ડિરેક્ટર

શ્રી અમરીશભાઈ એ. પટેલ
જો.મેને. ડિરેક્ટર

ચેતનકુમાર બી. જોષી
મેનેજર

રાજેશભાઈ પી. પટેલ
એકાઉન્ટન્ટ



સરદારગંજ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. લેન્ડ લિ., આણંદ

તારીખ: ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ના સરવૈયાની માહિતી દર્શાવતા પરિશિષ્ટ

પરિશીષ્ટ - ૧ અન્ય જવાબદારી		
૩૧/૦૩/૨૦૨૨	વિગત	૩૧/૦૩/૨૦૨૩
318,143.00	બિલ્સ પેએબલ	171,880.00
293,941.92	પરચૂરણ દેવા	222,057.92
17,900.00	શેર અનામત	157,710.00
56,214.00	અનક્લેઈમ પે-ઓર્ડર	0.00
6,103,499.00	સ્ટાફ પેન્સન ફંડ	0.00
466,500.00	ધિરાણ અનામત	358,800.00
7,000.00	વ્યાજ જાવક કરજ પેએબલ	0.00
47,900.00	કેશ સસ્પેન્સ	49,900.00
87,347.00	સ્ટાફ પી.એફ.સી. પેએબલ	96,100.00
348,535.00	ડીપોઝીટ ટેક્ષ (ટી.ડી.એસ.) ખાતા	351,315.00
201,712.00	સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઇટી ફંડ	0.00
1,443,966.00	સ્ટાફ લીવ એન્કેશમેન્ટ ફંડ	938,727.00
2,596,378.76	સી ટી એસ ક્લીયરિંગ ખાતે	62,725.00
40,565.87	સી. જી. એસ.ટી. પેએબલ	11,815.07
191,300.00	શેર કેપીટલ ચૂકવવા પાત્ર	0.00
40,565.88	એસ. જી. એસ. ટી. પેએબલ	11,815.38
4,500,000.00	ઇન્કમ ટેક્ષ પ્રોવિઝન F. Y. ૨૦૨૦-૨૦૨૧	0.00
3,540,000.00	ઇન્કમ ટેક્ષ પ્રોવિઝન F. Y. ૨૦૨૧-૨૨	3,540,000.00
0.00	ઇન્કમ ટેક્ષ પ્રોવિઝન F. Y. ૨૦૨૨-૨૦૨૩	5,700,000.00
20,301,468.43	સરવાળો	11,672,845.37
પરિશીષ્ટ - ૩ અન્ય મિલકતો		
૩૧/૦૩/૨૦૨૨	વિગત	૩૧/૦૩/૨૦૨૩
265,155.15	પ્રિન્ટેડ સ્ટોક	229,826.50
1,000.00	Cersai E - Wallet	1,000.00
198.00	લાઇબ્રેરી બુક્સ	0.00
13,147.00	B B P S Wallet	5,926.84
58,837.00	લવાઈ કાર્યવાહી	41,797.00
19,671.00	એમ.જી.વી.સી.એલ. ડીપોઝીટ	19,671.00
3,495.40	સીકેવાયસી ઇ-વોલેટ	3,495.40
19,000.00	"એસએમએસ સ્ટોક	13,805.00
88,143.00	સન્ડ્રી ડેબ્ટેર્સ	54,354.00
1,443,966.00	એલ.આઈ.સી. સ્ટાફ લીવ એન્કેશમેન્ટ	938,727.00
5,000.00	કે ડી સી સી બેન્ક લોકર ડીપો	5,000.00
19,901.00	E Stamping બેલેન્સ	5,151.00
24,512.05	ટી ડી એસ રીસીવિબલ ૨૦૨૦-૨૧	0.00
26,303.85	ટી ડી એસ રીસીવિબલ ૨૦૨૧-૨૨	25,834.85
0.00	ટી ડી એસ રીસીવિબલ ૨૦૨૧-૨૨	37,499.51
0.00	ચૂકવવા પાત્ર શેર મુડી	8,700.00
0.00	મળવાપાત્ર ડેફ કલેઈમ	46,053.91
0.00	મળવાપાત્ર ડેફ કલેઈમ વ્યાજ	3,455.00
4,500,000.00	એડવાન્સ ઇન્કમ ટેક્ષ ૨૦૨૧-૨૨	4,500,000.00
0.00	એડવાન્સ ઇન્કમ ટેક્ષ ૨૦૨૨-૨૩	5,550,000.00
5,000,000.00	એડવાન્સ ઇન્કમ ટેક્ષ ૨૦૨૦-૨૧	0.00
6,103,167.00	સ્ટાફ પી. એફ. કોન્ટ્રા	0.00
201,712.00	એલ. આઈ. સી. લીવ કોન્ટ્રા	0.00
62,970.88	સી. જી. એસ.ટી. પેએબલ	0.00
62,970.89	એસ. જી. એસ. ટી. પેએબલ	0.00
5,222.25	આઈ. જી. એસ. ટી. પેએબલ	0.00
17,924,372.47	સરવાળો	11,490,297.01

તારીખ: ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ના સરવૈયાની માહિતી દર્શાવતા પરિશિષ્ટ

પરિશીષ્ટ - ૨ સ્થાવર મિલકત									
ક્રમ	મિલકતની વિગત	તા.૦૧/૦૪/૨૦૨૨		વર્ષ દરમ્યાન વધારો	વર્ષ દરમ્યાન ઘટાડો	સબ ટોટલ તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૨	વર્ષ દરમ્યાન ઘસારો		તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજની નેટ બાકી
		બુક વેલ્યુ	રીવેલ્યુએશન				રીવેલ્યુએશન વેલ્યુ	બુક વેલ્યુ	
૧	બેંક બિલ્ડિંગ	465,414.00	28,040,072.00	-	-	28,505,486.00	120,479.00	22,979.00	28,362,028.00
૨	ડેડ સ્ટોક	120,042.00		-	-	120,042.00		17,331.00	102,711.00
૩	લોકર	725,659.00		-	-	725,659.00		70,752.00	654,907.00
૪	કોમ્પ્યુટર	162,130.00		93,567.74	-	255,697.74		128,153.00	127,544.74
૫	ફેશ વાહન	507,417.00		-	-	507,417.00		73,258.00	434,159.00
		1,980,662.00	28,040,072.00	93,567.74	-	30,114,301.74	120,479.00	312,473.00	29,681,349.74

તારીખ: ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ના નફા-નુકશાનની માહિતી દર્શાવતા પરિશિષ્ટ

પરિશીષ્ટ - ૧ થાપણો અને કરજ ઉપર ચુકવેલ વ્યાજ		
૩૧-૦૩-૨૦૨૨	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૩
38,280,402.00	થાપણ ઉપરનું વ્યાજ	37,854,083.00
56,023.00	બેંકોમાંથી મેળવેલ કરજ ઉપાડ વ્યાજ	105,573.00
-	સી આર આર ડિફોલ્ટ વ્યાજ	-
38,336,425.00	સરવાળો	37,959,656.00
પરિશીષ્ટ - ૨ સ્ટાફ પગાર, ભથ્થાં, પ્રો.ફંડ વગેરે		
10,199,887.00	સ્ટાફ પગાર ખર્ચ	10,190,455.00
1,293,916.00	લીવ એન્ડેશમેન્ટ ખર્ચ	1,119,974.00
1,342,359.00	સ્ટાફ પ્રોવિડન્ટ બેંક ફાળા ખર્ચ	1,300,785.00
51,262.00	સ્ટાફ એક્સીડન્ટ વીમા પ્રિમિયમ ખર્ચ	37,271.00
188,648.00	સ્ટાફ મેડીકલ વીમા પ્રિમિયમ ખર્ચ	200,907.00
-	સ્ટાફ એલાઉન્સ ખર્ચ	911,730.00
13,076,072.00	સરવાળો	13,761,122.00
પરિશીષ્ટ - ૩ ઓફિસ ભાડું, વીમો, વીજળી વગેરે		
108,592.32	ઓફિસ વિમા પ્રિમિયમ ખર્ચ	81,420.00
120,611.00	નગરપાલિકા વેરો	131,663.00
1,072,014.36	ડીપોઝીટ વિમા પ્રિમિયમ ખર્ચ	1,117,695.46
148,195.16	વીજળી ખર્ચ	172,066.82
1,449,412.84	સરવાળો	1,502,845.28
પરિશીષ્ટ - ૪ મિલકત, મરામત અને ઘસારા ખર્ચ		
47.00	લાઈબ્રેરી બુક્સ ઘસારા ખર્ચ	198.00
20,490.20	ડેડસ્ટોક ઘસારા ખર્ચ	17,331.00
24,174.00	બેંક બિલ્ડિંગ ઘસારા ખર્ચ	22,979.00
78,396.00	લોકર ઘસારા ખર્ચ	70,752.00
156,658.50	કોમ્પ્યુટર ઘસારા ખર્ચ	128,153.00
41,992.00	વાહન ઘસારા ખર્ચ	73,258.00
321,757.70	સરવાળો	312,671.00
પરિશીષ્ટ - ૫ સ્ટેશનરી, છાપકામ અને જાહેરાત ખર્ચ		
122,449.49	પ્રિન્ટિંગ ખર્ચ	129,364.55
23,940.26	જાહેરાત ખર્ચ	22,934.44
30,798.00	સ્ટેશનરી ખર્ચ	43,155.88
177,187.75	સરવાળો	195,454.87



સરદારગંજ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેન્ક લિ., આણંદ

તારીખ: ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ના નફા-નુકશાનની માહિતી દર્શાવતા પરિશિષ્ટ

પરિશીષ્ટ - ૬ અન્ય ખર્ચ		
૩૧-૦૩-૨૦૨૨	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૩
140,143.70	વાર્ષિક લવાજમ ખર્ચ	109,676.60
80,692.42	પરચૂરણ ખર્ચ	123,866.57
126,321.00	સ્ટાફ લીવ એન્ડેશમેન્ટ પ્રિમિયમ ખર્ચ	62,880.00
50,935.00	સ્ટાફ પ્રોવિડન્ટ ફંડ વહીવટી ખર્ચ	51,014.00
75,601.00	વાહન ખર્ચ / મુસાફરી ખર્ચ	56,420.77
18,102.00	ડિપોઝીટ લીફ ઇન્સ્યુરન્સ વહીવટી ખર્ચ	16,580.00
502,804.54	કોમ્પ્યુટર મેઇન્ટેનન્સ ખર્ચ	384,526.54
51,068.80	બેંક બિલ્ડિંગ મેઇન્ટેનન્સ ખર્ચ	55,580.06
686,615.00	સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઇટ પ્રિમિયમ ખર્ચ	644,646.00
81,210.86	"મ્યુચુઅલ ફંડ એક્સિટ એક્સપેન્સ	-
-	પ્યુન ડ્રેસ ખર્ચ	15,000.00
-	આર. બી. આઈ પેનલ્ટી	300,000.00
65,000.00	કન્સલ્ટેન્સી ખર્ચ	60,000.00
47,254.66	સી.ટી.એસ. / એન.પી.સી.આઈ. ચાર્જ	42,283.98
3,580.00	સ્ટાફ ટ્રેનિંગ ખર્ચ	6,463.00
-	લોકર બ્રેક ઓપન ખર્ચ	10,000.00
14,756.00	સી જીએસટી ખર્ચ	9,636.00
14,756.00	એસ જીએસટી ખર્ચ	9,636.00
33,692.83	આઈ જીએસટી ખર્ચ	34,200.00
131,022.03	મોબાઇલ ટ્રાન્ઝેક્શન ચાર્જ ખર્ચ	174,546.51
-	બેન્ક ચાર્જિસ	45,440.08
10,610.00	કોવિડ -૧૯ ખર્ચ	-
2,134,165.84	સરવાળો	2,212,396.11
પરિશીષ્ટ - ૭ ધિરાણ અને રોકાણ ઉપર મેળવેલ વ્યાજ		
42,401,975.34	ધિરાણ ઉપર મેળેલ વ્યાજ	46,402,649.20
7,274,448.04	બેંકોની ડિપોઝીટ તથા અન્ય રોકાણોનું વ્યાજ	7,734,007.89
18,796,280.36	વ્યાજ આવક (ગર્વ. સીક્યો.)	19,075,233.84
68,472,703.74	સરવાળો	73,211,890.93
પરિશીષ્ટ - ૮ અન્ય આવકો		
7,500.00	ડિવીડંડ	7,500.00
485.00	ડુપ્લીકેટ શેર સર્ટીફિકેટ ઇસ્યુ ફી	102.72
7,600.00	ગોડાઉન ઇન્સપેક્શન ચાર્જ	5,600.00
1,040.00	વારસ નોમીનેશન ફી	1,428.64
425,551.19	ઇન્સીડેન્સલ ચાર્જ	507,593.14
1,633.59	પરચૂરણ આવક	137,253.23
16,272.00	સોના-ચાંદી વિમા ચાર્જ	16,261.98
1,413.00	કસ્ટડી ચાર્જ	726.44
862,400.00	લોકર્સ ભાડા આવક	884,840.00
2,315.00	કમીશન -પ્રધાનમંત્રી જીવન વિમા યોજના	419.50
24,707.91	રીકવરી ચાર્જ	21,770.34
592.00	વ્યાજ આવક ઇન્કમ ટેક્સ રિફંડ	51,184.00
-	ઇન્કમ ટેક્સ રિફંડ	217,851.00
-	સ્ટાફ પી. એફ. ફંડ સરપ્લસ કે. ડી. સી. સી. બેન્ક ડિપોઝિટ	3,950,332.00
1,351,509.69	સરવાળો	5,802,862.99

તારીખ ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ના રોજનું બેન્કના રોકાણોનું પત્રક

(એ) એસ, એલ, આર. રોકાણો

ક્રમ	વિગત	કેટેગરી	ચોપડા કિંમત	મુળ કિંમત	બજાર કિંમત
૧	૭.૧૪% K A S D L ૨૦૨૯ DEC	H T M	૧૦૦૫૧૨૫૦	૧૦૦૦૦૦૦૦	૯૭૮૭૧૮૦
૨	૬.૪૭% G J S D L ૨૦૩૦	H T M	૨૫૦૩૬૬૦૦	૨૫૦૦૦૦૦૦	૨૩૪૮૪૮૨૫
૩	૬.૫૭% G J S D L ૨૦૨૯	H T M	૩૨૦૯૧૦૦૦	૩૨૦૦૦૦૦૦	૩૦૪૭૩૩૧૨
૪	૬.૬૦% G J S D L ૨૦૨૯	H T M	૨૫૪૭૧૪૦૦	૨૫૪૦૦૦૦૦	૨૪૨૩૧૦૬૭
૫	૬.૧૯% G O I ૨૦૩૪	H T M	૨૪૮૭૫૦૦૦	૨૫૦૦૦૦૦૦	૨૨૭૫૪૩૨૫
૬	૬.૫૪% R J S D L ૨૦૩૦	H T M	૧૯૫૬૦૭૦૦	૧૯૪૭૦૦૦૦	૧૮૩૫૭૨૭૦
૭	૬.૬૪% K A S D L ૨૦૩૨	H T M	૫૦૨૫૧૦૦	૫૦૦૦૦૦૦	૪૬૬૭૨૭૫
૮	૬.૨૨% G O I ૨૦૩૫	H T M	૧૪૩૬૨૦૦૦	૧૫૦૦૦૦૦૦	૧૩૬૫૯૨૫૫
૯	૬.૬૪% G O I ૨૦૩૫	H T M	૧૯૭૭૮૫૦૦	૨૦૦૦૦૦૦૦	૧૮૮૬૨૭૦૦
૧૦	૭.૨૫% A P S D L ૨૦૩૧	A F S	૫૧૭૫૦૦૦	૫૦૯૦૦૦૦	૪૯૮૫૧૯૨
૧૧	૭.૧૧% T N S D L ૨૦૨૯	A F S	૫૦૪૬૨૦૦	૫૦૦૦૦૦૦	૪૮૯૦૪૨૫
૧૨	૭.૧૧% M P S D L ૨૦૩૦	A F S	૭૩૮૩૭૫૦	૭૫૦૦૦૦૦	૭૩૧૧૧૮૮
૧૩	૭.૧૮% M H S D L ૨૦૨૯	A F S	૪૨૮૨૭૬૦૦	૪૩૦૦૦૦૦૦	૪૨૨૦૦૭૧૬
૧૪	૭.૧૮% H R S D L ૨૦૨૬	A F S	૨૦૨૨૭૫૦૦	૨૦૦૦૦૦૦૦	૧૯૯૧૧૭૨૦
૧૫	૭.૧૫% A P S D L ૨૦૩૧	A F S	૨૦૦૧૭૫૦૦	૨૦૦૦૦૦૦૦	૧૯૪૮૭૯૪૦
૧૬	૭.૧૭% U P S D L ૨૦૨૯	A F S	૧૦૦૭૮૭૦૦	૧૦૦૦૦૦૦૦	૯૮૦૯૮૭૦
૧૭	૬.૬૭% G O I ૨૦૩૫	A F S	૯૩૯૦૦૦૦	૧૦૦૦૦૦૦૦	૯૪૪૦૭૭૦
૧૮	૭.૪૦% G O I ૨૦૩૫	A F S	૯૯૨૫૦૦૦	૧૦૦૦૦૦૦૦	૧૦૦૨૬૬૨૦
	કુલ સરવાળો		૩૦૬૩૨૨૮૦૦	૩૦૭૪૬૦૦૦૦	૨૯૪૩૪૧૬૫૦

(બી) અન્ય બેંક રોકાણો

ક્રમ	વિગત	વ્યાજ દર	રકમ રૂપિયા
૧	ગુજરાત સ્ટેટ કો ઓપ બેન્ક લી. અમદાવાદ	૪.૦૦% TO ૭.૦૦ %	૨૨૫૦૦૦૦૦.૦૦
૨	ખેડા જીલ્લા મધ્યસ્થ કો. ઓપ. બેન્ક લી. આણંદ		૭૫૦૦૦૦૦.૦૦
૩	કાલુપુર કોમર્શિયલ કો ઓપ બેન્ક લી. આણંદ		૨૭૮૪૫૩૬૯.૦૦
૪	ડી.સી.બી. બેન્ક આણંદ		૧૭૫૦૦૦૦૦.૦૦
૫	માધવપુરા મર્ક કો. ઓપ. બેન્ક લી. અમદાવાદ		૧૧ ૭૫૮૪૬૨૪.૦૦
	કુલ સરવાળો		૧૯૨૯૨૯૯૬૩.૦૦

(સી) પી.એસ.યુ.બોન્ડ અને NON - SLR રોકાણો

ક્રમ	વિગત	વ્યાજ દર	રકમ રૂપિયા
૧	પેટ્રો ફીલ્ડ્સ કો ઓપ લી., વડોદરા		૧૧૪૩૮૮૫૭.૦૦
	સહકારી સંસ્થા ના શેર		
૧	ગુજરાત સ્ટેટ કો ઓપ બેન્ક લી. અમદાવાદ		૫૦૦૦.૦૦
૨	ખેડા જીલ્લા મધ્યસ્થ કો. ઓપ. બેન્ક લી. આણંદ		૭૫૦૦૦.૦૦
	કુલ સરવાળો		૧૧૫૧૮૮૫૭.૦૦
	કુલ રોકાણ રકમ રૂપિયા સરવાળો (એ) + (બી.) + (સી)		૫૦૭૭૭૧૬૫૦.૦૦



(A) ACCOUNTING POLICY ADOPTED BY BANKS

Bank prepares its books of accounts as per mercantile system of accounting proper provision for all the expenses of the bank including bank interest which are payable at the end of the year is made. Provision for interest receivable is also made. But as per guidelines interest on NPA is recognized as when it is received.

Use of Estimates:

The Preparation of financial statement requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results may differ from these estimates. Any revision to the accounting estimation is recognized prospectively in the current and future periods.

a. Income :

1. Interest & other income is accounted as & when they accrued. However, following incomes are accounted on cash basis.
2. Dividend Income on Share
3. Locker Rent Income
4. Interest on NPA

b. Fixed Assets :

Building & other F.A. (Furniture, Computer, Electronic items etc.) are shown at reduced balance after deducting depreciation.

c. Depreciation :

Rates of depreciation on Fixed Assets are calculated as below at WDV Method except computer on Straight-line method:

1. Building	5.00%
2. Furniture	15.00%
3. Safe Deposit. Locker	10.00%
4. Computer	33.33%
5. Vehicle	15.00%
6. Library Books	10.00%

Additions effected before 30th September are depreciated for full year and additions effected thereafter are depreciated for half year.

No depreciation is provided on assets sold / disposed of during the year.

Amount equivalent to depreciation attributable to revalued portion of the assets transferred from revaluation reserve account to profit & loss account.

d. Impairment of Assets:

At each balance sheet, the bank assets whether there is any indication that an asset may be impaired. If any indication exists, the recoverable amount of the assets is estimated. An impairment loss is recognized immediately, whenever the carrying amount of an assets exceed its recoverable amount. The recoverable amount is the greater of net selling price and value in use. In accessing value in use, estimated future cash flows are discounted to their present value based on appropriate discount

factor.

e. Advances:

- Advances are classified in to Performing and Non-Performing Assets and provision is made as per IRAC norms of RBI.
- Advances are stated at gross value while provision for performing & Non-Performing Assets as per RBI guidelines is shown under the head “Reserve & Other Funds” under sub head “Bad Debts Reserve”.

f. Investments :

- Investments are classified as following
 - State & Central Govt. Securities
 - Shares of Coop. Banks
 - Other Bank / PSU Investments
- Investment are further classified as follows
 - Held to Maturity comprising of investment acquire with the intention to hold them till maturity.
 - Held for Trading comprising of investment acquire with the intention to trade.
 - Available for sale comprising of investment, which is not classified in above two categories.
- At the time of purchasing the security commission & brokerage expenses are deducted from the cost of the Investment.
- Held to Maturity investments are carried at acquisition cost. If the value of investment is more than the face value in which case the premium is amortized over the remaining period till its maturity.
- Investment classified as HFT and AFS mark to market script wise and the resultant depreciation are recognized in IDR (Investment Depreciation Reserve) account. Net appreciation is ignored.
- Bank having no investment in Held for Trading investment.

g. Taxation:

Current tax is the amount of tax payable on the taxable income for the year as determined in accordance with the applicable tax rates and provisions of the Income Tax Act, 1961 on estimation basis.

h. STAFF RETIREMENT BENEFITS :

- Salaries, paid annual leave, Bonus etc. are accrued in the year in which the services are rendered by employees.
- The bank has defined contribution plans for post employments benefit in forms of Provident Fund. Bank has made following contribution to RPFC, Ahmedabad and charged to profit and loss accounts.

Particulars	31-03-2023
PF Contribution	₹ 13,00,785/-

- The bank has defined benefit plans for post-employment benefit in the form of gratuity for all employees administrated through trust, funded with Life Insurance Corporation of India. Bank has charged to the profit and loss account, the amount of following contribution under defined contribution plan made to LIC.

**Particulars****31-03-2023**

Staff gratuity

₹ 6,44,646/-

(B) NOTES ON ACCOUNTS:

1. Previous Year's figures have been regrouped / rearranged / recast to the extent necessary.
2. The Bank is registered under the Gujarat State Co-operative Society Act, 1961.
3. Advances
 - a. Balances under the head "Advances", "Deposits" and other accounts (Liability) "are subject to reconciliation and confirmation of customers.
 - b. The Priority advances are 62.56 % of total advances.
 - c. Required provision for standard assets has been made by the bank as per RBI guidelines.
4. Inter bank accounts are reconciled up to 31st March, 2023 and no provision is required to be made in respect of items outstanding therein.
5. Investment in other Bank Fixed Deposits of ₹ 753.45 lacs includes ₹ 452.60 lacs under lien with other banks for various banking arrangements.
6. Bank has paid DICGC premium of ₹ 5.86 lacs insuring deposit of ₹ 8294.61 Lacs for the half year ending on 30th September, 2022 based on deposit as on 31st March, 2022. And paid DICGC premium of ₹ 6.23 lacs insuring deposit of ₹ 8801.99 Lacs for the half year ending on 31st March, 2023 based on deposit as on 30th September, 2023.
7. During the year Bank has not revalued any of its assets.
8. Accounting Standard 10 (Property, Plant and Equipment):

Depreciation is not provided for on the assets sold / disposed of during the accounting year, till the time of sell / disposal as mandated by the accounting standard.
9. The bank operations are solely in the banking services industry including investment / treasury operation. As interest income exceeds 97.53 % of the total revenue of the bank, there is no reportable segment in pursuance of Accounting Standard - 17 (Segment Reporting) issued by the Institute of Chartered Accountants of India.
10. At the end of the year bank is having unclaimed deposits ₹1,30,54,546.89 which are transferred to Reserve Bank of India as per direction issued by them under The Depositor Education and Awareness Fund Scheme (DEAF).
11. The bank does not pay any remuneration to any of its directors in terms of Reserve Bank of India's circular dated 29/03/2003.

Date: 17/06/2023

Place: Nadiad

For **Ravi Shah & Co.**

Chartered Accountants

Partner

CA Ravi H. Shah

Membership No. 109945

UDIN: 23109945BGRVNP2888



Disclosure of Information

Details regarding disclosure norms (UBD.CO.BPD.(PCB) Cir. No. 52/12.05.001/2013-14 dated 25-03-2014)

- I. Capital to Risk Weight Asset Ratio(CRAR) : 24.74%
- II. Movement of CRAR i.e., CRAR as on Balance Sheet : 1.12% Increase
Date for the Current year vis-à-vis previous year
- III. Investments

SLR investment:-

Particulars	As on 31-03-2022			As on 31-03-2023		
	Face Value	Face Value	Face Value	Face Value	Book alue	Market Value
State Govt. Securities	2274.60	2280.60	2256.15	2274.60	2279.92	2195.98
Cent. Govt. Securities	600.00	590.15	562.46	800.00	783.31	747.44
Approved Trustee Sec.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	2874.60	2870.75	2818.64	3074.60	3063.23	2943.42

Non Performing Non SLR Investment (Rs in lakh)

Particulars	Amount
Opening Bal	1390.24
Addition during the Year	0.00
Reduction during the year	100.00
Closing Bal	1290.24

	2022	2023 (₹ In Lacs)
Gross NPA	58.39	18.99
Gross NPA %	1.19%	0.31%
Net NPA %	0.37%	0.00%

- iv. Provisions made toward NPAs, Depreciation in investments, Standard Assets: ₹ 13.00 Lacs
- v. Movement in provisions: [i.e., Provisions as on Balance Sheet date for the current year March 31,2023 Vis-a-vis previous year March 31,2022]

	2022	2023 (₹ In Lacs)
a) Towards NPAs	0.00	0.00
b) Towards depreciation on investments	0.00	0.00
c) Towards Standard Assets	0.00	0.00
vi. Foreign currency assets & liabilities (if applicable) :	N.A	N.A
vii. Payment of DICGC insurance Premium: Paid Up to 30.09.2023 of ₹ 6.28	Lacs	Date: 19.05.2023
viii. Penalty imposed by RBI	: RS.3,00,000/-	
ix. Restructured Accounts	: NIL	
x. Fixed-Assets-Valuation/Revaluation	: No	
xi. Fixed Assets - Valuation / Revaluation:		

During the period under present Audit for the year ending on 31.03.2023, the Bank has not revalued any asset and there is no change in method of calculation of depreciation.

- xviii Unclaimed liabilities (amount transferred to DEAF)

(Ref. Cir. No. DBOD. No. DEAF Cell.BC.114/30.01.002/2013-14 dated 27.05.2014)



(Amounts in ₹ Lacs)

	Current Year	Previous Year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	122.31	108.37
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	9.78	20.07
Less : Amounts reimbursed by DEAF towards claims	2.01	6.13
Closing balance of amounts transferred to DEAF	130.08	122.31

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

Regulatory Capital			
a)	Composition of Regulatory Capital		
Sr. No.	Particulars	Current Year (2022-23)	Previous Year (2021-22)
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	14.32	11.39
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	-	-
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	14.32	11.39
iv)	Tier 2 capital	1.44	1.48
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	15.76	12.87
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	63.72	54.50
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@	24.73	23.61
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	22.47	20.90
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.26	2.72
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	24.73	23.61
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	0.46	0.51
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list ⁷ as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.		
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list ⁸ as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.		

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities 31.03.2023 (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 ⁹	4.44	9.70	28.77	2.58	2.62	2.50	5.50	16.71	12.99	0.82	0.27	86.91
Advances	0.00	0.00	0.00	0.08	0.52	0.49	1.55	4.60	6.23	8.25	38.95	60.68
Investments	4.29	0.00	0.00	6.29	4.42	0.50	0.79	2.75	0.00	0.00	17.16	36.20
Borrowings	0.00	1.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.05

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio As on 31/03/2023

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approve Securities	Shares	Debtures 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	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	17.63	0	0.01	0	0	1.14	18.78					18.78
Less: Provision for non-performing investments (NPI)						1.14	1.14					1.14
Net	17.63	0	0.01	0	0	0	17.64					17.64
Available for Sale												
Gross	13.01	0	0	0	0	0.00	13.01					13.01
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	13.01	0	0	0	0	0.00	13.01					13.01
Held for Trading												
Gross												
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net												



Total Investments	30.64	0	0.01	0	0	1.14	31.79					31.79
Less: Provision for non-performing investments						1.14	1.14					1.14
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	30.64	0	0.01	0	0	0	30.65					30.65

Composition of Investment Portfolio As on 31/03/2022

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities including local authorities	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	16.46	0	0.01	0	0	1.14	17.61					17.61
Less: Provision for non-performing investments (NPI)						1.14	1.14					1.14
Net	16.46		0.01			0	16.47					16.47
Available for Sale												
Gross	12.25	0	0	0	0	1.60	13.85					13.85
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	12.25	0	0	0	0	1.60	13.85	0	0	0	0	13.85
Held for Trading												
Gross												
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net												
Total Investments	28.71	0	0.01	0	0	2.74	31.46					31.46
Less: Provision for non-performing investments						1.14	1.14					1.14
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	28.71	0	0.01	0	0	1.60	30.32					30.32



4. Sale and transfers to/from HTM category

----- NIL -----

5. Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.08	0.08
b) Add: Provisions made during the year	0.13	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	0.21	0.08
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	0.03	0.03
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.02	0.00
d) Closing balance	0.01	0.03
in IFR as a percentage of closing balance of investments ¹³ in AFS and HFT/ Current category		

6. Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

Sr. No.	Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
a)	Opening balance	1.14	1.14
b)	Additions during the year since 1st April	0	0
c)	Reductions during the above period	0	0
d)	Closing balance	1.14	1.14
e)	Total provisions held	1.14	1.14

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	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		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	0.00	0.00								
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										



f)	Others	1.14	2.74							
g)	Provision held towards depreciation	1.14	1.14							
	Total *	0.00	1.60							

7. Repo transactions (in face value terms)¹⁴ (Amount in ₹ crore)

	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	NIL			
a) Government securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				

8. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held¹⁵

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss		Total Non- Performing Advances
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	48.59	0.19	0.40	0	0.59	49.18
Add: Additions during the year					0.19	0.19
Less: Reductions during the year*					0.59	0.59
Closing balance	60.49	0.06	0.13	0	0.19	60.68
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					0.19	0.19
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					0.40	0.40
iii) Technical/ Prudential ¹⁶ Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	0.20				0.40	0.60
Add: Fresh provisions made during the year						
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.10	0.10
Closing balance of provisions held	0.20				0.30	0.50
Net NPAs¹⁷						



Opening Balance					0.18	
Add: Fresh additions during the year					0	
Less: Reductions during the year						
Closing Balance					-0.11	

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year						
Less: Amount drawn down ¹⁸ during the year						
Closing balance of floating provisions						
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						
Closing balance						
Ratios ¹⁹ (in per cent)		Current Year 2022-23		Previous Year 2021-22		
Gross NPA to Gross Advances		0.31		1.18		
Net NPA to Net Advances		0.00		0.37		
Provision coverage ratio		158.67		68.97		

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	Current Year 2022-23			Previous Year 2021-22		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i) Priority Sector							
a)	Agriculture and allied activities						
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1.52			0.86		



c)	Services	11.35			14.67		
d)	Personal loans	14.7			15.23		
	Subtotal (i)	27.57			30.76		
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities						
b)	Industry						
c)	Services						
d)	Personal loans	21.61	0.58	2.68	29.92	0.19	0.31
	Sub-total (ii)	21.61	0.58		29.92	0.19	
	Total (I + ii)	49.18	0.58		60.68	0.19	

c) Overseas assets, NPAs and revenue²⁰ (Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
Total Assets		
Total NPAs	NA	NA
Total Revenue		

9. Details of accounts subjected to restructuring

No account is Restructured during the last two years. (FY 2021-22 and FY 2022-23)

10. In the case of stressed loans transferred or acquired, the following disclosures should be made:

No stressed loans transferred or acquired during the last two years. (FY 2021-22 and FY 2022-23)

11. Fraud accounts

	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
Number of frauds reported	NIL	NIL
Amount involved in fraud (₹ crore)	0	0
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0	0
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	NIL	NIL

12. Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2022 (Amount in ₹ crore)

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

13. Unsecured advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
Total unsecured advances of the bank	1.33	2.01
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0	0
Estimated value of such intangible securities		

14. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	7.90	4.59
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;	4.40	1.99
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate		
ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		

b) Exposure to capital market

(Amount in ₹ crore)

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;	0	0
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;	0	0
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;	0	0



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;	0	0
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	0	0
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;	0	0

15. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
Total deposits of the twenty largest depositors	9.98	10.48
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	11.18	13

b) Concentration of advances*

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
Total advances to the twenty largest borrowers	12.10	8.9
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	19.94	18.1

c) Concentration of exposures**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	15.96	11.73
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	26.30	15.59

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

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	0.19	0.58
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	100	100

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

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1.22	1.08
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.10	0.20
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.02	0.06
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	1.30	1.22

17. Disclosure of complaints

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

No complaints received by the bank either from customer and or from the offices of Ombudsman during the last two years (FY 2021-22 and FY 2022-23)

³²As per Master List for identifying grounds of complaints as provided in Appendix 1 to circular CEPD.CO.PR.D.Cir.No.01/13.01.013/2020-21 dated January 27, 2021 on 'Strengthening the Grievance Redress Mechanism of Banks'.

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

18. Other Disclosures

a) Business ratios

Particular	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
i) Interest Income as a percentage to Working Funds"	6.67%	6.24%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds"	0.64%	0.14%
iii) Cost of Deposits	4.36%	4.75%
iv) Net Interest Margin	3.32%	2.98%
v) Operating Profit as percentage to Working Funds	1.54%	0.97%
vi) Return on Assets	1.54%	0.97%
vii) Business (Deposits plus Advances) per employee	7.03	5.90
viii) Profit per employee	0.08	0.05

19. Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
i) Provisions for NPI	12.90	13.90
ii) Provision towards NPA	0.30	0.40
iii) Provision made towards Income tax	0.57	0.35
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		

20. Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2022-23	Previous Year 2021-22
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.11	0.11
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00



21. Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

Fund or non-fund facilities extended to directors, their relatives, companies or firms in which they are interested.

Sr. No.	Name of Director / their relatives / Firms	Funded / Nonfunded	Limit Sanctioned	Outstanding
1	Shipulbhai Arunbhai Patel	FD LOAN	0.02	0.00
2	Nishilbhai Manubhai Patel (HUF)	FD LOAN	0.17	0.16
3	Hasmukhbhai Bhailalbhai Patel	FD LOAN	0.05	0.05
4	Dadabhai Bhailalbhai Patel	FD LOAN	0.20	0.05
5	Arbuda Traders	FD LOAN	0.05	0.02
6	Manubhai Ambalal Patel	FD LOAN	0.15	0.15
			0.64	0.43

22. Bancassurance business

Bank not received any income for both the current year and previous year from para banking income.

23. Marketing and distribution

Bank not received any income for both the current year and previous year from fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function

24. Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

PSL Certificate purchase for ₹ 3,00,00,000/- during this financial year.

Date: 17/06/2023

Place: Nadiad

For **Ravi Shah & Co.**

Chartered Accountants

Partner

CA Ravi H. Shah

Membership No. 109945

UDIN: 23109945BGRVNP2888

ધિરાણની વિગતવાર માહિતી

ક્રમ	વિગત	રકમ ₹	રકમ ₹
૧.	ટુંકી મુદતની લોન		૨૮૦૭૪૨૧૮.૯૬
	૧. ગર્વમેન્ટ જામીનગિરી સામે ધિરાણ	૭૪૯૬૮.૦૦	
	૨.. કેશ ડેડીટ	૧૪૪૫૩૮૦.૩૨	
	૩.. સોના ચાંદીના દાગીના સામે ધિરાણ	૨૯૦૦૧૪૩.૦૦	
	૪. . ફિક્સ ડિપોઝીટ સામે ઓવરડ્રાફ્ટ	૧૮૪૮૪૨૧૫.૬૪	
	૫. . ફિક્સ ડિપોઝીટ સામે લોન	૫૧૬૯૫૧૨.૦૦	
૨.	મધ્યમ મુદતની લોન		૩૪૦૯૨૮૦૬૧.૦૧
	૧. . હાયપોથેકેશન ધિરાણ	૧૨૬૪૬૭૮૩.૦૪	
	૨. . બ્લિકલ હાયરપરચેઝ ધિરાણ	૨૫૯૫૭૨૫૧૧.૫૨	
	૩. . પ્રોપર્ટી મોર્ગેજ કેશકેડીટ ધિરાણ	૪૫૪૫૯૪૮૭.૫૯	
	૪. મશીનરી લોન (ઇ. એમ. આઇ)	૮૯૧૦૪૨.૮૩	
	૫. . કલીન લોન	૯૫૨૪૧૪૮.૪૭	
	૬. . ઇન્ડસ્ટ્રીયલ મશીનરી લોન	૯૪૦૭૮.૧૨	
	૭. . સ્ટાફ લોન	૫૨૫૩૪૮૩.૦૦	
	૮. . સોલર ઇક્વિપમેન્ટ લોન	૧૯૦૦૦૪૫.૦૦	
	૯. . આત્મ નિર્ભરલોન -૧	૨૩૭૮૨૫૯.૬૦	
	૧૦. આત્મ નિર્ભરલોન -૨	૭૮૨૭૯૪.૦૦	
	૧૧. એસ એસ આઇ	૧૪૧૧૬૪૭.૮૪	
૩.	લાંબી મુદતની લોન		૨૩૭૭૯૮૪૮૦.૮૮
	૧. પ્રોપર્ટી મોર્ગેજ લોન	૧૯૫૧૦૯૫૩૧.૬૧	
	૨. હોસ્પિટલ લોન	૮૧૪૭૪૧.૯૧	
	૩. હાઉસીંગ લોન EMI	૪૧૮૭૪૨૦૭.૩૬	
કુલ ધિરાણ ----->			૬૦૬૮૦૦૭૬૦.૮૫

આપણી આ બેંક

- આપણી બેંકની વેબ સાઇટ www.smcbnand.com ની અવશ્ય મુલાકાત લેવા વિનંતી છે.
- બેંક દ્વારા મોબાઇલની સેવાઓ ઉપલબ્ધ છે. તેના રજીસ્ટ્રેશન માટે બેંકમાં રૂબરૂ સંપર્ક કરવા વિનંતી છે. આપણી બેંકની મોબાઇલ એપ ગુગલ પ્લે સ્ટોર ઉપર ઉપલબ્ધ છે. જેના થકી આપ આપના ખાતાની માહિતી મેળવી શકશો.
- બેંકમાં મૂકવામાં આવેલ તમામ પ્રકારની રકમ ₹ ૫ લાખ સુધીની થાપણો વીમાથી સુરક્ષિત છે.
- આપનો મોબાઇલ નંબર તથા ઇ-મેઇલની બેંકમાં અવશ્ય નોંધણી કરાવી ડિજિટલ બેંકિંગના સહભાગી બની આપના પ્રત્યેક ટ્રાન્ઝેક્શનથી માહિતગાર રહી સુરક્ષિત રહો.



*** આપનો તમામ નાણાંકીય વ્યવહાર આપણી આ બેંક દ્વારા કરવાનો આગ્રહ રાખવા વિનંતી છે. ***



બેંકનો કામકાજનો સમય સોમવાર થી શનિવાર : સવારે ૧૦.૩૦ થી બપોરે ૪.૦૦ સુધી
(બીજા અને ચોથા શનિવારે રજા રહેશે.)

બેંકના સર્વે સભાસદો તેમજ ખાતેદારો માટે ખાસ સુચના

- ✓ “તમારા” ગ્રાહકને ઓળખો” (KYC) – રીઝર્વ બેંકના આદેશ અનુસાર બેંકમાં અગાઉ ખોલાવેલ તેમજ નવા ખુલતા તમામ ખાતાઓ માટે ખાતેદારનો તાજેતરનો ફોટો, ઓળખનો પુરાવો તેમજ રહેઠાણનો પુરાવો આપવો ફરજીયાત છે. જે ખાતેદારે KYC પૂર્ણ કરાવેલ ના હોય તેઓના ખાતાના નાણાકીય વ્યવહારો રીઝર્વ બેંકના આદેશ અનુસાર સ્થગિત કરવામાં આવેલ છે. આવા દરેક ખાતેદારોને નમ્ર વિનંતી છે કે પોતાના KYC ડોક્યુમેંટ બેંકમાં જમા કરાવી દેવા વિનંતી છે.
- ✓ KYC ના નિયમો બેંક દ્વારા અપાતી તમામ સેવાઓ માટે લાગુ પડે છે. બેંકના સભાસદો, લોકરધારકો, ખાતેદારો તેમજ ધિરાણ ધારકો તમામને લાગુ પડે છે. જેથી આ તમામ સેવા મેળવનારે KYC ડોક્યુમેંટ પુરા પાડવાના ફરજીયાત રહેશે.
- ✓ કેન્દ્ર સરકારના બજેટમાં જાહેર થયા મુજબ તા.૦૧/૦૪/૨૦૧૯ થી રકમ ₹૪૦,૦૦૦/- અને સિનિયર સીટીઝન માટે ₹૫૦,૦૦૦/- કે તેથી વધુ ફિક્સ ડિપોઝીટ ઉપરના વ્યાજ ઉપર ટેક્સ ડિડક્શન એટ સોર્સ (TDS) કાપવો ફરજીયાત છે. આપ જો TDS ટેક્સ કપાતને આવક ધરાવતા ના હો તો જેની ઉમર ૬૦ વર્ષથી ઓછી હોય તેઓએ ૧૫-જી કે જેઓની ઉમર ૬૦ વર્ષથી વધુ હોય તેઓએ ફોર્મ ૧૫-એચ જે લાગુ પડતું હોય તે મુજબ દર વર્ષે પાન કાર્ડની કોપી સાથે જમા કરાવવું ફરજીયાત છે. અન્યથા વ્યાજની રકમ ઉપર ટેક્સ કાપી લેવામાં આવશે. ઇન્કમ ટેક્સ વિભાગના આદેશ અનુસાર પાન કાર્ડ આપેલ ના હોય તેવા ખાતામાં ૨૦% લેખે ટી.ડી.એસ. કાપવામાં આવશે.
- ✓ જે મુદતી થાપણો સગીરના નામે હોય અને તેવી થાપણોના વ્યાજ પર ટીડીએસ કાપવાનો થતો હોય તેવા સંજોગોમાં સગીરના વાલીનું પાનકાર્ડ રજૂ કર્યેથી ઇન્કમ ટેક્સના નિયમોનુસાર ૧૦%ના દરે ટીડીએસ કપાત થશે અન્યથા ૨૦%ના દરે ટીડીએસ કપાત કરવામાં આવશે.
- ✓ બેન્કના તમામ ગ્રાહકોને જણાવવાનું કે રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયાની DEAF યોજના અંતર્ગત તેના નિયમોનુસાર જે ખાતેદારનું કોઈપણ પ્રકારનું ડિપોઝીટ ખાતું છેલ્લા ૬૫ વર્ષથી ઓપરેટ થયેલ ના હોય તેવા તમામ ખાતાઓની જમા રકમ તે ખાતું બંધ કરીને રીઝર્વ બેંકને મોકલી આપવામાં આવે છે. આવા ખાતાઓની વિગત બેન્કની વેબ-સાઇટ ઉપર મૂકવામાં આવેલી હોય છે. જે વ્યક્તિની આ જમા રકમો હોય તેણે જરૂરી KYC પુરાવા સાથે બેંકમાં ક્લેઇમ કરવાથી પરત મળી શકે છે.
- ✓ માલ સ્ટોક સામે ધિરાણ મેળવનાર ખાતેદારોને વિનંતી છે કે દર માસે સ્ટોક સ્ટેટમેંટ બેંકમાં જમા કરાવી દેશો.
- ✓ માલ સ્ટોક, મશીનરી તેમજ વ્હિકલ ધિરાણ ખાતેદારોને વિનંતી છે કે દર વર્ષે વિમો રીન્યુ કરાવે તેની પોલીસીની કોપી દર વર્ષે ફરજીયાત બેંકમાં આપી જવી. જે ધિરાણદારના હિતમાં છે.
- ✓ પ્રોપર્ટી સામે ધંધાકીય હેતુ માટે કેશક્રેડીટ ધિરાણ મેળવનાર ખાતેદારે દર ત્રણ માસે સ્ટોક પત્રક જમા કરાવવું.
- ✓ જે સભાસદોએ પોતાના શેર સર્ટીફિકેટ મેળવી લીધેલ ન હોય તેઓને તે મેળવી લેવા વિનંતી છે.
- ✓ જે ખાતેદારોના ખાતા MINOR તરીકે ચાલતા હોય અને MINOR ખાતેદાર પુખ્તવયના થઈ ગયેલ હોય તો તેવા ખાતાઓ MINOR થી Major માં ખાતું તબદીલ કરવાની પ્રકીયા બેન્ક ની રૂબરૂ મુલાકાત લઈ અચૂક પાણે કરાવી લેવી.
- ✓ લોકર ધારક ને વિનંતી કે આપણાં લોકરના ભાડાની રકમ આપના બચત ખાતામાં એડવાન્સ જમા રાખવી જેથી બેન્ક દ્વારા સમયસર ભાડાની વસૂલાત થઈ શકે.

સભાસદો તથા ગ્રાહકોને વિનંતી

- લોન લીધેલ હોય તેવા સભ્યો અને જામીન થયેલ સભ્યો પોતાના તેમજ જે સભ્યના જામીન હોય તેવા લોનના હક્કા નિયમિત ભરપાઈ કરી/કરાવી પોતાની તથા જામીનની શાખ જાળવી રાખો.
- કરજ લેનાર તથા જામીનો બેન્કના લેણાં માટે સંયુક્ત તેમજ વ્યક્તિગત રૂપે જવાબદાર છે. દરેક જામીન કરજની કુલ બાકી રકમ માટે સંપૂર્ણ જવાબદાર છે.
- દરેક લોકર ધારકો, સભાસદો તથા ખાતેદારો જેમના CKYC પૂર્તતા ફોર્મ આધાર કાર્ડ, પાન કાર્ડ સાથે બાકી હોય તેમને તાત્કાલિક પૂર્તતા કરાવી જવા વિનંતી છે.
- આપના ખાતામાં નિયમિત વ્યવહાર કરતા રહેશો. ૧૦ વર્ષથી વધુ સમયથી વ્યવહાર કરવામાં નહીં આવનાર ખાતાની રકમ RBI DEAF ખાતે ટ્રાન્સફર કરવામાં આવશે.

ડિપોઝિટ પર વ્યાજના દર અમલ તા. ૦૧/૦૩/૨૦૨૩થી

(૧)	૩૧ દિવસ થી ૯૦ દિવસ સુધી	૪.૦૦%
(૨)	૯૧ દિવસ થી ૧૮૦ દિવસ સુધી	૫.૦૦%
(૩)	૧૮૧ દિવસ થી ૩૬૪ દિવસ	૫.૫૦%
નોંધ : અનુક્રમ નંબર ૧ થી ૩માં સાદુ વ્યાજ		
(૪)	૧૨ માસ થી ઉપર ૩૬ માસ સુધી જ	૭.૦૦%
(૫)	રીકરીંગ ડિપોઝિટ	૭.૦૦ %
બચત ખાતા ઉપર (દર ત્રણ મહિને વ્યાજ)		૪.૦૦%

નોંધ : સિનીયર સિટીઝનને ૦.૫૦% વધુ વ્યાજ ૧ વર્ષ અને તેથી વધુ મુદતની ફિક્સ ડિપોઝિટમાં આપવાનો રહેશે. સદર લાભ લેવા થાપણદારે ઓળખપત્ર/જન્મ તારીખનો દાખલો અવશ્ય લાવવાનો રહેશે. ૬૦ વર્ષ અને તેથી વધુ ઉંમરની વ્યક્તિ સદર કક્ષામાં આવશે. તેઓનું નામ પ્રથમ હોવું જરૂરી છે.

Monthly Interest Income Deposit મુદત : ૫ વર્ષ

વ્યાજ દર :- ૭.૫૦% (સિનીયર સીટીઝન તથા રેગ્યુલર થાપણદાર માટે વ્યાજ દર સરખો રહેશે.)

Monthly Interest Income Scheme જેમાં દર મહિને ફિક્સ ડિપોઝિટ નું વ્યાજ બચત / ચાલુ ખાતામાં જમા કરવામાં આવશે.



છેલ્લા ત્રણ વર્ષની તુલનાત્મક આંકડાકીય માહિતી

(રકમ રૂ લાખમાં)

ક્રમ	વિગત	૨૦૨૦-૨૧	૨૦૨૧-૨૨	૨૦૨૨-૨૩
૧.	*સભાસદ સંખ્યા - રેગ્યુલર - નોમિનલ સભાસદ	૧૬૮૯૧ ૨૦	૧૬૮૨૧ ૨૨	૧૬૮૮૧ ૨૦
૨.	શેર ભંડોળ	૫૭૧.૯૩	૫૮૮.૦૨	૬૧૩.૧૫
૩.	રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો	૨૬૬૯.૫૮	૨૫૬૮.૩૭	૨૪૬૭.૯૯
૪.	થાપણો	૭૭૯૫.૮૦	૮૦૬૧.૫૩	૮૬૯૧.૨૮
૫.	બચત ખાતા થાપણ ખાતાની સંખ્યા	૨૮૫૮.૬૫ ૮૬૮૪	૨૯૭૨.૨૪ ૮૩૭૬	૩૪૦૬.૨૬ ૮૧૮૫
૬.	ચાલુ ખાતા થાપણ ખાતાની સંખ્યા	૭૨૦.૨૫ ૬૯૬	૬૩૧.૪૯ ૬૮૯	૭૬૯.૯૭ ૬૯૦
૭.	બાંધી મુદત થાપણ ખાતાની સંખ્યા	૪૨૧૬.૯૦ ૨૮૪૨	૪૪૫૭.૮૦ ૨૬૧૦	૪૫૧૫.૦૪ ૨૩૯૫
૮.	ધિરાણ ખાતાની સંખ્યા	૪૫૬૧.૬૬ ૧૪૧૯	૪૯૧૭.૭૭ ૧૩૦૪	૬૦૬૮.૦૧ ૧૨૫૭
૯.	સ્ટાન્ડર્ડ ધિરાણ	૪૪૫૬.૨૦	૪૮૫૯.૩૮	૬૦૪૯.૦૪
૧૦.	સબ સ્ટાન્ડર્ડ ધિરાણ	૬૦.૩૧	૧૮.૭૦	૫.૮૩
૧૧.	ડાઉટફુલ ધિરાણ	૪૫.૧૪	૩૯.૬૮	૧૩.૧૪
૧૨.	લોસ એસેટ	૦.૦૧	૦.૦૧	૦.૦૧
૧૩.	મુદતવિતિ ધિરાણ	૬૧.૫૯	૩૮.૮૧	૩૬.૭૪
૧૪.	મુદતવિતિ ધિરાણ પ્રોવિઝન	૪૦.૧૦	૪૦.૧૦	૩૦.૧૦
૧૫.	નફો	૧૩૪.૪૭	૧૦૫.૮૯	૧૬૮.૪૮
૧૬.	થાપણો ઉપર ચુકવેલ વ્યાજ	૩૮૧.૩૧	૩૮૩.૩૬	૩૭૯.૬૦
૧૭.	ધિરાણ તથા રોકાણો ઉપર મળેલ વ્યાજ	૬૭૫.૯૫	૬૮૪.૭૩	૭૩૨.૧૨
૧૮.	*કર્મચારી સંખ્યા	૨૧	૨૨	૨૧
૧૯.	વર્કિંગ કેપીટલ	૯૫૦૭.૪૨	૧૦૩૬૬.૬૪	૧૦૯૭૧.૦૬
૨૦.	રોકડ તરલતા ગુણોત્તર (CRAR)	૨૧.૦૪%	૨૩.૬૨%	૨૪.૭૪%
૨૧.	ક્રેડિટ ડિપોઝીટ રેશીયો	૫૮.૫૧%	૬૧.૦૦	૬૯.૮૨%
૨૨.	ઇન્ટરેસ્ટ એક્ષપેન્સ ટુ ટોટલ ઇન્કમ	૫૧.૮૪%	૫૪.૮૦	૫૦.૪૩%
૨૩.	ગ્રોસ એન.પી.એ. ટુ ગ્રોસ એડવાન્સ	૨.૩૧%	૧.૧૯%	૦.૩૧%
૨૪.	લો-કોસ્ટ ડિપોઝીટ ટુ ટોટલ ડિપોઝીટ	૪૬.૯૦%	૪૪.૭૦	૪૮.૦૫%
૨૫.	નેટવર્થ	૯૨૭.૩૮	૧૧૪૯.૪૧	૧૪૪૪.૬૮
૨૬.	બિઝનેસ પર એમ્પ્લોઇ	૫૮૮.૪૫	૫૮૯.૯૭	૭૦૨.૮૨
૨૭.	ડિપોઝીટ પર એમ્પ્લોઇ	૩૭૧.૨૩	૩૬૬.૪૩	૪૧૩.૮૭
૨૮.	એડવાન્સ પર એમ્પ્લોઇ	૨૧૭.૨૨	૨૨૩.૫૪	૨૮૮.૯૫
૨૯.	પ્રોફિટ પર એમ્પ્લોઇ	૬.૪૦	૪.૮૧	૮.૦૨
૩૦.	ડિપોઝીટ પડતર	૪.૯૬%	૪.૭૬	૪.૩૬
૩૧.	ડિપોઝીટ ઇન્સ્યોરન્સ પ્રિમિયમ તારીખ	૧૯-૧૧-૨૦૨૦ ૧૧-૦૬-૨૦૨૧	૨૩-૧૧-૨૦૨૧ ૧૯-૦૫-૨૦૨૨	૧૮-૧૧-૨૦૨૨ ૧૯-૦૫-૨૦૨૩

* આ તમામ વાસ્તવિક સંખ્યાઓ છે.

સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩નો પ૨મો વાર્ષિક અહેવાલ



આપણી બેંક દ્વારા યોજવામાં આવેલ રક્તદાન શિબિર



આપણી બેંકની પ૨મા વર્ષની યોજાયેલ વાર્ષિક સાધારણ સભા



બેંક દ્વારા RTGS / NEFT / IMPS / BBPSની સુવિધા વિનામૂલ્યે ઉપલબ્ધ છે.



BOOK-POST
Printed Matter

પ્રેષક:

**સરદારગંજ મર્કન્ટાઈલ
કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ., આણંદ**
પોસ્ટ બોક્ષ નં. ૯૪
'સરદાર ચેમ્બર્સ' સરદાર ગંજ,
આણંદ ૩૮૮ ૦૦૧. જિ. આણંદ (ગુજરાત)

To,
