

સ્થાપના : ૧૬-૦૫-૧૯૪૦
નોંધણી અંક : ૧૭૩૨૩
રીઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર : UBD GUJ 1749 P Dt. : 10-02-2000

❖ ————— ❖
« ::હેડ ઓફિસ :: »
રસુલખાન પઠાણ રોડ, મોગલવાડા, વડોદરા-૩૯૦ ૦૧૭.
ફોન : ૨૫૬૨૨૧૬, ૨૫૬૦૦૭૩

❖ ————— ❖
« ::નાગરવાડા શાખા :: »
હબીબ મંઝીલ, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, ભારત ફ્લોર મીલ પાસે,
નાગરવાડા મેઈન રોડ, વડોદરા.
ફોન : ૨૪૩૭૫૪૦

❖ ————— ❖
« ::ફતેહપુરા શાખા :: »
ફતેહપુરા મેઈન રોડ,
ધુળ ધોયા મસ્જીદ સામે, વડોદરા.
ફોન : ૨૪૨૧૪૮૨

મંજુર થયેલ શેર ભંડોળ	:	રૂ. ૨,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ભરાયેલું શેર ભંડોળ	:	રૂ. ૨,૦૦,૫૩,૨૭૫.૦૦
રીઝર્વ ફંડ	:	રૂ. ૪,૯૧,૨૧,૬૪૭.૫૮
બીજા ફંડો	:	રૂ. ૮,૯૧,૫૪,૧૯૪.૪૦
સભાસદ સંખ્યા	:	રૂ. ૩૦૭૫૧

ઓડીટ વર્ગ - 'અ'

અમીન પરીખ એન્ડ કંપની
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
આંતરિક ઓડીટર

પી.જી. પટેલ એન્ડ એસોસીએટસ
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
FRN : 112283W
સી.એ. મીહીર પી.પટેલ (પાર્ટનર)
પેનલ નં. ૩૧ વડોદરા.
મેમ્બરશીપ નંબર ૧૬૭૮૭૮
UDIN: 25167878BMIDWK9233



Board of Directors



- | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|
| (1) Mr. Imaduddin Y. Ahmedi | Chairman |
| (2) Mr. Harun K. Merchant | Vice-Chairman |
| (3) Ms. Shoeb I. Attarwala | M.D |
| (4) Ms. Monesha F. Pathan | Professional Director (Woman) |
| (5) Mr. Shafik Mohammedi | Director |
| (6) Mr. Mazherali M. Anwari | Professional Director |
| (7) Mr. Kamran Sulemani | Director |
| (8) Ms. Sana Nizami | Coopt. Director (Woman) |
| (9) Mr. Taiufiq T. Khalifa (Advocate) | Coopt. Director |

Know Your Bank

RBI Lic. No. UBD.AH.GUJ 1749P Dt. : 10/02/2000
Pan Card No. AAAAS1759H
Oss Code No. 08668801
Tan No. : BRDS02516D
Phone No. : 0265- 2562216, 2560073,
E-Mail : info@sulbank.in
manager@sulbank.in, accounts@sulbank.in
IFS Code : ICIC00SULCB
GSTIN : 24AAAAS1759H2ZJ
Website : www.sulbank.in

P. G. PATEL & ASSOCIATES

CA Mihir P. Patel-Partner

Panel No. 31

Membership No. 167878

: Bankers :

The Baroda Central Co. Op. bank Ltd.,
State bank of India
IDBI Bank
ICICI Bank
Indusind bank
Bank of Baroda
Union Bank of India
Central bank of India
Guj. state Co. Op. Bank Ltd.
Bank of Maharashtra
Uco Bank

Mandvi Br.
Mandvi Br.
Alkapuri Br.
Landmark/ L.N. Road
Jetalpur Br.
L.N. Road Br.
M.G. Road Br.
Mandvi Br.
Ahmedabad
Karelibaug.
Ajwa Road

માનવંતા સભાસદો,

આજે આપણી બેંક ની ૮૫મી વાર્ષિક સાભારણ સભા હું આપ સૌનુ સ્વાગત કરું છું.

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજ પુરા થયેલા વર્ષની કામગીરીનો અહેવાલ અને ઓડીટ થયેલા હિસાબો જે પેનલ નંબર ૩૧ ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ પી.જી. પટેલ એન્ડ એસોસીએટ્સ તરફથી ઓડીટ કરી સર્ટીફાઇડ કરેલા છે. જે આપ સૌની સમક્ષ આજની સભામાં બહાલી માટે રજુ કરું છું.

૧. શેર ભંડોળ :

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના બેંકનું કુલ શેર ભંડોળ રૂ. ૧,૯૪,૩૯,૪૩૦.૦૦ નું હતું જે વધીને તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ નાં રોજ રૂ. ૨,૦૦,૫૩,૨૭૫.૦૦ ની સપાટીએ પહોંચ્યું છે. બેંક આ દિશામાં વધુમાં વધુ શેર કેપિટલમાં વધારો કરવા પ્રયત્નો કરી રહેલ છે. તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના પૂરા થતા વર્ષ દરમિયાન સભાસદ સંખ્યા ૩૦૬૫૨ હતી જે ચાલુ વર્ષે સભાસદ સંખ્યા ૩૦૭૫૧ થતા કુલ સભાસદોમાં ૯૯ નો વધારો થયેલ છે.

૨. થાપણો :

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ પૂરાં થયેલા વર્ષ દરમિયાન બેંકની થાપણો ૭૫ કરોડ ૮૪ લાખ ૭૪ હજારની સપાટીએ પહોંચી છે. એકંદરે વર્ષ દરમિયાન થાપણોમાં ૪ કરોડ ૪૪ લાખ ૧૦ હજાર નો વધારો થયેલ છે.

૩. ધિરાણ :

બેંકે ધિરાણમાં ખુબજ વિવિધતા દર્શાવી, આર.બી.આઇ.ની માર્ગદર્શિકા મુજબ તા. ૩૧-૩-૦૨૫ના રોજ રૂ. ૩૪ કરોડ ૪૧ લાખ ૪૭ હજાર નું ધિરાણ કરેલું છે. જે ગત વર્ષની સરખામણીએ ૪ કરોડ ૩૩ લાખ નો વધારો નોંધાયેલ છે. બેંકે અગ્રીમતાવાળા ક્ષેત્રે અને નબળા વર્ગના લોકોને આર.બી. આઇ. એ નક્કી કરેલા લક્ષ્યાંક મુજબ ધિરાણ કરેલ છે.

૪. વર્કિંગ કેપીટલ :

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ બેંકનું વર્કિંગ કેપીટલ ૯૨ કરોડ ૯૩ લાખ ૨૭ હજારનું છે.

૫. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ :

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ પુરા થયેલા વર્ષ દરમિયાન બેંકના કુલ રોકાણ (ધિરાણ સિવાય) રૂ. ૫૧ કરોડ ૬૭ લાખ છે. જે પૈકી ૩૫ કરોડ ૨૫ લાખ નું રોકાણ આર.બી. આઇ. ની ગાઇડ લાઇન મુજબ ગવર્નમેન્ટ સીક્યોરીટીમાં કરેલ છે અને બાકી રકમોનું રોકાણ રજીસ્ટર્ડ સહકારી મંડળીઓ, તેમજ રાષ્ટ્રીયકૃત બેંકોમાં કરેલ છે. આ ઉપરથી જોઇ શકાય છે કે બેંકની રોકાણ ફંડ પોઝીશન ખૂબજ સંગીન છે. બેંકે ગવર્નમેન્ટ ટ્રેઝરી બીલમાં ૭ કરોડ ૬૯ લાખનું રોકાણ કરેલ છે.

૬. પ્રોવિઝન :

રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની ગાઇડ લાઇન મુજબ બેંકે ફીક્સ ડીપોઝીટ ઉપર ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ નું તેમજ એન. પી. એ. નું પ્રોવિઝન પુરેપુરું કરી લીધેલ છે.

૭. વસુલાત :

બેંકે તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના વર્ષ દરમિયાન એન. પી. એ. બાકી પડતી રકમની વસુલાત માટે ખૂબજ પ્રયત્નો કરેલ છે. એન.પી. એ. રીકવરીમાં કુલ રૂ. ૭૯ લાખ ૦૧ હજાર જેવી જંગી રકમની વસુલાત કરેલ છે. અને બેંક હજી પણ આ દિશામાં અથાગ પ્રયત્નો કરી રહેલ છે. ડીફોલ્ટર સામે ખૂબજ અસરકારક પગલાં ભરી મે. બોર્ડ ઓફ નોમીનીઝ સાહેબની કોર્ટમાં દાવા દાખલ કરી તથા ડીફોલ્ટરની મિલકત જપ્તકરવાની અસરકારક કાર્યવાહી પણ હાથ ધરવામાં આવી છે. અંતઃ વસુલાતની કામગીરી પ્રશંસનીય રહી.

૮. નફાની વહેંચણી અને ફાળવણી :

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના અંતે ચોખ્ખો નફો રૂ. ૧,૪૯,૮૬,૭૦૯.૯૪ થયેલ છે. જેની બેંકની પેટા કાયદા મુજબ નફાની ફાળવણી સર્વાનુમતે મંજૂર કરવા બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટરોએ નીચે મુજબ ભલામણ કરેલ છે.

અ. નં.	વિગત	ટકા	ટકા પ્રમાણે નીકળતી રકમ રૂ.
૧	રીઝર્વ ફંડ	૨૫%	૩૭,૪૬,૬૭૭.૦૦
૨	બેંક ઓફ ડાઉટફુલ ડેપોઝિટ (શકમંદ લેહણા)	૧૫%	૨૨,૪૮,૦૦૬.૦૦
૩	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલક્યુશન રીઝર્વ	૧૦%	૧૪,૮૮,૬૭૧.૦૦
૪	બિલ્ડીંગ ફંડ	૧૦%	૧૪,૮૮,૬૭૧.૦૦
૫	સાયબર સીક્યુરીટી	૫%	૭,૪૮,૩૩૬.૦૦
૬	ડોનેશન	૧%	૧,૪૮,૮૬૭.૦૦
૭	ડીવીડન્ડ ભરાયેલ શેરના	૮%	૧૬,૦૪,૨૬૨.૦૦
૮	ડીવીડન્ડ ઇક્વીલાઇઝેશન ફંડ	૨.૫%	૦.૦૦
૯	એજ્યુકેશન શેસ		૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
			૧,૧૬,૮૫,૪૮૦.૦૦
	બાકી રહેલી રકમ જનરલ રીઝર્વ ખાતે		૩૨,૮૧,૨૧૮.૮૪
	ટોટલ		૧,૪૮,૮૬,૭૦૮.૮૪

૯. વીમા પ્રીમીયમ :

થાપણદારોની થાપણો DICGC વીમા પ્રીમીયમથી સુરક્ષિત છે અને બેંકે વર્ષ દરમિયાન વીમા પ્રીમીયમ પેટે રૂ. ૧૦ લાખ ૨૧ હજાર ભરપાઈ કરેલ છે. જે રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦ સુધીની થાપણો વીમા પ્રીમીયમ હેઠળ સુરક્ષિત છે.

૧૦. બેન્કીંગ સગવડ / ગ્રાહક સેવા

બેંકે ઘણી બધી ગ્રાહકલક્ષી સેવાઓ ઉપલબ્ધ કરેલ છે. RBI ના આદેશ મુજબ બેંકની હેડ ઓફિસ તથા બે શાખાઓમાં કોર બેન્કીંગ સીસ્ટમ CBS દાખલ કરેલ છે. જેથી ગ્રાહક બેંકની કોઈપણ શાખામાંથી લેવડ-દેવડ કરી શકે છે. ગ્રાહક માટે SMS ALERT સુવિધા, Missed Call Alert સુવિધા તથા કોમ્પ્યુટરાઇઝ પાસબુક પ્રિન્ટીંગ સુવિધા દાખલ કરેલ છે. તેમજ બેંકે પોતાનો IFSC CODE મેળવી લીધેલ હોઈ ગ્રાહકો RTGS/NEFT ની ઇન્વર્ડ / આઉટવર્ડ સેવાઓ પણ લાભ લઈ શકે છે આમ બેંક અન્ય રાષ્ટ્રીયકૃત બેંક/ખાનગી બેંકની સરખામણીમાં ગ્રાહકોને વધુમાં વધુ સારી સેવા મળી રહે તે માટે સતત પ્રયત્નશીલ છે. બેંકે ગ્રાહકોને ખાતાઓ આધારકાર્ડ લીંક અપ કરેલ છે. જેથી સરકારશ્રી તરફથી મળતી તમામ પ્રકારની સહાયનોલાભ લઈ શકશે. તેમજ સરકારશ્રી તરફથી જાહેર થતી તમામ યોજનાઓના પણ લાભ લઈ શકશે. વેપારીઓ માટે POS મશીનની સુવિધા પણ ઉપલબ્ધ છે. તેનો પણ વેપારી વર્ગ લાભ લઈ રહ્યા છે. બેંકના ખાતેદારો માટે QR Code ની સુવિધા ઉપલબ્ધ હોઈ તેનો વધુમાં વધુ લાભ લેવા વિનંતી છે. વધુમાં RBI દ્વારા નિર્દર્શિત C KYC - પ્રક્રિયા બેંકે હાથ ધરેલ છે.

બેંકે બેલેન્સ ઇન્કવાયરી નંબર પણ મેળવ્યો છે જેથી ગ્રાહક પોતાના ખાતાનું બેલેન્સ જાણી શકે છે. Missed Call Alert Mobile No. : 9275752000

૧૧. બેંકની પ્રગતિ ની આંકડાકીય માહિતી

વિગત	વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ (રૂ. લાખમાં)	વર્ષ ૨૦૨૪-૨૫ (રૂ. લાખમાં)
એકંદરે થયેલ કાર્યકારી ભંડોળ	૮,૬૮૩.૪૪	૯,૨૯૩.૨૭
ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ	૧૮૪.૩૮	૨૦૦.૫૩
રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય ફંડ	૧,૨૮૧.૬૫	૧,૩૮૨.૭૬
થાપણો	૭,૧૪૦.૬૩	૭,૫૮૪.૭૪
ઘિરાણો	૩,૦૦૮.૧૨	૩,૪૪૧.૪૭

આભારદર્શન :

વર્ષ દરમિયાન સહકાર કમીશનર તથા રજીસ્ટ્રાર શ્રી, સહકારી મંડળીઓ, ગુ.રા. ગાંધીનગર, જીલ્લા રજીસ્ટ્રાર શ્રી, સહકારી મંડળીઓ -વડોદરા, રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, ગુજરાત અર્બન કો. ઓ. બેંકસ ફેડરેશન, વડોદરા અર્બન કો.ઓ. બેંકસ ફેડરેશન તથા આપણી બેંક જોડે સંલગ્ન તમામ બેંકો તરફથી જે માર્ગ દર્શન અને સહકાર મળેલ છે. તે બદલ હું તેમનો આભાર માનું છું.

આ વર્ષે બેંકનું સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ, સી. એ. પી. જી. પટેલ એસોસીએટ્સ પેનલ નંબર ૩૧ વડોદરા તરફથી કરવામાં આવેલ છે. તથા આંતરિક ઓડીટર અમીન પરીખ એન્ડ કંપની તેમનો પણ હું અંત : કરણ પુર્વક આભાર માનું છું.

બેંકની પ્રગતિ તથા વિકાસમાં સાથ આપનાર તમામ બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ, એડવાઇઝર્સ, સભાસદ મિત્રો, થાપણદારો, લોન ખાતેદારોનો તેમજ ગ્રાહક મિત્રોનો ખૂબ ખૂબ આભાર માનું છું.

વડોદરા.

તા. ૦૮-૦૮-૨૦૨૫

જનાબ ઇમાદુદ્દીન વાચ. અહમદી
પ્રમુખ શ્રી
સુલૈમાની કો. ઓ. બેંક લિ., વડોદરા.

Independent Auditor's Report

To,
The Members,
Sulaimani Co. Operative Bank Ltd.,
Mogalwada,
Vadodara.

Report on Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statement of **Sulaimani Co. Operative Bank Ltd., Vadodara** as at 31st March, 2025, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2025, and the Profit & Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Two branches audited by us are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the financial statement

2. Management is responsible for the preparation of these financial statement that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural & Rural Development, the Registrar of Cooperative Societies, Gujarat, The Gujarat Co-operative Societies Act, 1961 and the Gujarat Co-operative Societies Rules, 1965 (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank. This responsibility includes design, implementation and maintenance of internal control relevant to the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.

4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatements of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

6. In our opinion and to best of our information and according to the explanations given to us, the financial statements together with the Notes to Accounts thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), The Gujarat Co-operative Societies Act, 1961 and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co-operative Societies in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
 - (a) In the case of the Balance Sheet, of state of affairs of the Bank as at 31st March 2025;
 - (b) In the case of the Profit & Loss Account, of the Profit for the year ended on that date; and
 - (c) In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Report on other Legal & Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit & Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and the provisions of The Gujarat Co-Operative Societies Act, 1961 and the Gujarat Co-operative Societies Rules, 1965.

8. We report that:

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

9. We further report that for the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.

FOR P. G. PATEL & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
FRN NO. : 112283W

CA MIHIR P. PATEL
PARTNER
PANEL NO. : 31
M.NO. : 167878
VADODARA: 03.06.2025
UDIN: 25167878BMIDWK9233

SULAIMANI CO.OPERATIVE BANK LTD. BARODA

**Mandatory Disclosures and Notes on Accounts in terms of RBI Circular No. RBI/DOR2021-22 /83 DOR.ACC.REC.NO. 45/21.04.018/2021-22 as on August 30,2021
FOR THE YEAR 2024-25**

Annexure – 1 BUSINESS SEGMENTS:

Current FY 2024-25				(Amt.in Crore)
Business Segments -->	Treasury	Banking Operations	Enterprise as Whole (un allocable)	Total
Revenue		7.43		7.43
Expenses		4.90		4.90
Operating Profit		2.53		2.53
Less: Tax Provision				0.40
Prior Period Income (Expense)				-
Net Profit				1.50

Segment Assets		96.65		96.65
Segment Liabilities		96.65		96.65

Previous FY 2023-24				(Amt.in Crore)
Business Segments -->	Treasury	Banking Operations	Enterprise as Whole (un allocable)	Total
Revenue		6.42		6.42
Expenses		4.48		4.48
Operating Profit		1.94		1.94
Less: Tax Provision				0.45
Prior Period Income (Expense)				-
Net Profit				1.09

Segment Assets		90.44		90.44
Segment Liabilities		90.44		90.44

Note : The Geographical segment disclosure is not required since the Bank caters mainly to the need of Individual customers.

Annexure – 2 REGULATORY CAPITAL:

a) Composition of Regulatory Capital				(Amt.in Crore)
Sr. No.	Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24	
i)	Paid up Share Capital and Reserves	6.92	6.40	
ii)	Other Tier 1 Capital	1.50	1.63	
iii)	Total Tier 1 Capital (i+ii)	8.42	8.03	
iv)	Total Tier 2 Capital	2.34	1.74	
v)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	10.76	9.77	
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	30.35	27.58	
vii)	Paid-up Share Capital and Reserves as Percentage of RWAs	22.80	23.21	
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 Capital as a percentage of RWAs)	27.74	29.10	
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 Capital as a percentage of RWAs)	7.72	6.34	
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a Percentage of RWAs)	35.46	35.44	
xi)	Net worth	9.39	8.24	

Annexure – 3 ASSET LIABILITY MANAGEMENT:

a) Maturity Pattern of Certain Items of Assets and Liabilities (Current FY 2024-25) (Amt.in Crore)

Particulars	Day 1	2 To 7 Days	8 To 14 Days	15 To 30 Days	31 Days to 2 Months	Over 2 Months to 3 Months	Over 3 Months to 6 Months	Over 6 Months to 1 Year	Over 1 Year to 3 years	Over 3 Year to 5 years	Over 5 Years	Total
Deposits	-	-	6.73	0.56	4.57	-	5.46	10.60	47.76	0.09	0.08	75.85
Advances	-	-	1.62	0.29	2.54	-	2.52	8.28	6.76	9.05	3.35	34.41
Investments	-	-	24.44	1.17	3.27	-	4.52	6.69	2.46	-	9.12	51.67
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

a) Maturity Pattern of Certain Items of Assets and Liabilities (Previous FY 2023-24) (Amt.in Crore)

	Day 1	2 To 7 Days	8 To 14 Days	15 To 30 Days	31 Days to 2 Months	Over 2 Months to 3 Months	Over 3 Months to 6 Months	Over 6 Months to 1 Year	Over 1 Year to 3 years	Over 3 Year to 5 years	Over 5 Years	Total
Deposits	-	-	6.51	0.51	3.93	-	5.37	9.31	45.49	0.22	0.07	71.41
Advances	-	-	0.74	0.91	2.85	-	3.21	6.19	6.02	4.12	2.19	30.08
Investments	-	-	29.13	5.04	5.19	-	-	-	-	-	10.09	49.45
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Annexure – 4 INVESTMENTS :

a) Composition of Investment Portfolio:

i. Current FY 2024-25

(Amt.in Crore)

	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint Ventures	Others	Total Investments in India
Held to Maturity							
Gross	11.09	0.00	0.008	0.00	0.00	0.00	11.10
Less : Provision for Non-Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	11.09	0.00	0.008	0.00	0.00	0.00	11.10
Available for Sale							
Gross	24.17	7.69	0.00	0.00	0.00	0.00	31.86
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	24.17	7.69	0.00	0.00	0.00	0.00	31.86
Held for Trading							
Gross	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
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	35.26	7.69	0.008	0.00	0.00	0.00	42.96
Less : Provision for Non-Performing Investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for Depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	35.26	7.69	0.008	0.00	0.00	0.00	42.96

ii. Previous FY 2023-24

(Amt.in Crore)

	Investments in India						Total Investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint Ventures	Others	
Held to Maturity							
Gross	10.07	0.00	0.008	0.00	0.00	0.00	10.08
Less : Provision for Non-Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	10.07	0.00	0.008	0.00	0.00	0.00	10.08
Available for Sale							
Gross	24.72	5.68	0.00	0.00	0.00	0.00	30.40
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	24.72	5.68	0.00	0.00	0.00	0.00	30.40
Held for Trading							
Gross	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
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	34.79	5.68	0.008	0.00	0.00	0.00	40.48
Less : Provision for Non-Performing Investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for Depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	34.79	5.68	0.008	0.00	0.00	0.00	40.48

Annexure – 5 Movements of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amt.in Crore)		
Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
i) Movement of Provisions held towards depreciation on Investments		
a) Opening Balance	0.91	0.92
b) Add : Provision made during the Year	0.00	0.00
c) Less : Write off/Write back of excess provisions During the Year	0.91	0.01
d) Closing Balance	0.00	0.91
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening Balance	0.71	0.31
b) Add : Amount Transferred during the Year	0.62	0.40
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing Balance	1.33	0.71
iii) Closing Balance in IFR as a Percentage of Closing Balance of Investments in AFS and HFT/Current Category	4.17%	2.34%

Annexure – 6 Sale and transfers to/from HTM category during the Current FY 2024-25
Transfer following security to HTM category

Sr. No.	Date	Description	Face Value	Book Value
1	30-04-2024	6.97 % GOI-2026	1,00,00,000.00	1,03,99,000.00

Annexure – 7 NON-SLR INVESTMENT PORTFOLIO:

i. Non-Performing Non-SLR Investments										(Amt.in Crore)	
Sr. No.	Particulars					Current FY 2024-25		Previous FY 2023-24			
a)	Opening Balance					0.008		0.008			
b)	Additions during the Year since 1st April					0.00		0.00			
c)	Reduction during the Year					0.00		0.00			
d)	Closing Balance					0.008		0.008			
e)	Total Provision Held					0.000		0.000			
ii. Issuer composition of Non-SLR Investments										(Amt. in Crore)	
Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of PVT Placement		Extent of Below Invest Grade Securities		Extent of Unrated Securities		Extent of Unlisted Securities	
		Mar-25	Mar-24	Mar-25	Mar-24	Mar-25	Mar-24	Mar-25	Mar-24	Mar-25	Mar-24
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	8.72	8.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Pvt Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f)	Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
g)	Provision Held Towards Depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	8.72	8.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Annexure – 8 ASSET QUALITY:

i. Classification of Advances and Provisions Held : as on 31-03-2025

(Amt. in Crore)

	Standard	Non-Performing			Total NPA	Total Advances
	Total Standard Advances	Sub- Standard	Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs	26.22	0.72	2.69	0.45	3.86	30.08
Opening Balance 01-04-2024	26.22	0.72	2.69	0.45	3.86	30.08
Add: Addition During the Year	4.20	-	0.19	-	0.19	4.20
Less: Reductions during the Year	-	0.06	-	-	0.06	-
Closing Balance 31-03-2025	30.42	0.66	2.88	0.45	3.99	34.41
* Reductions in Gross NPAs due to:	-	-	-	-	-	-
i) Upgradation	-	-	-	-	-	-
ii) Recoveries (Excluding Upgradation)	-	-	-	-	-	-
iii) Technical/Prudential Write-offs	-	-	-	-	-	-
iv) Write-offs other than under (iii)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Provisions (Excluding Floating Provisions)	-	-	-	-	-	-
Opening Balance 01-04-2024		0.60	2.90	0.50		
Add: Fresh Provisions made during Year		-	0.64	0.00		
Less : Excess Provision reversed/Write-off loans	-	0.14	-	-		
Closing Balance of Provision held 31-03-2025 (4.499)		0.46	3.54	0.50		
	-	-	-	-	-	-
Net NPAs	-	-	-	-	-	-
Opening Balance	-	-	-	-	-	-
Add: Fresh additions during Year	-	-	-	-	-	-
Less : Reduction during year	-	-	-	-	-	-
Closing Balance	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Floating Provisions	-	-	-	-	-	-
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during Year						
Less : Amount drawn down during year	-	-	-	-	-	-
Closing Balance of Floating Provision held						
	-	-	-	-	-	-
Technical Writ-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	-	-	-	-	-	-

ii. Classification of Advances and Provisions Held : as on 31-03-2024

Amt. in Crore)

	Standard		Non-Performing		Total NPA	Total Advances
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs	23.13	1.93	1.81	0.29	4.03	27.16
Opening Balance 01-04-2023	23.13	1.93	1.81	0.29	4.03	27.16
Add: Addition During the Year	3.09	-	0.88	0.16		
Less: Reductions during the Year	-	1.21	-	-	0.17	-
Closing Balance 31-03-2024	26.22	0.72	2.69	0.45	3.86	30.08
* Reductions in Gross NPAs due to:	-	-	-	-	-	-
i) Upgradation	-	-	-	-	-	-
ii) Recoveries (Excluding Upgradation)	-	-	-	-	-	-
iii) Technical/Prudential Write-offs	-	-	-	-	-	-
iv) Write-offs other than under (iii)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Provisions (Excluding Floating Provisions)	-	-	-	-	-	-
Opening Balance 01-04-2023		0.37	2.66	0.29		
Add: Fresh Provisions made during Year		0.23	0.24	0.21		
Less : Excess Provision reversed/Write-off loans	-	-	-	-		
Closing Balance of Provision held 31-03-2024 (3.99)		0.60	2.90	0.50		
	-	-	-	-	-	-
Net NPAs	-	-	-	-	-	-
Opening Balance	-	-	-	-	-	-
Add: Fresh additions during Year	-	-	-	-	-	-
Less : Reduction during year	-	-	-	-	-	-
Closing Balance	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Floating Provisions	-	-	-	-	-	-
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during Year						
Less : Amount drawn down during year	-	-	-	-	-	-
Closing Balance of Floating Provision held						
	-	-	-	-	-	-
Technical Writ-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	-	-	-	-	-	-

Annexure – 9 Sector-wise Advances and Gross NPAs:

(Amt. in Crore)

Sr.No.	Sector	Current FY 2024-25			Previous FY 2023-24		
		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 Allies Activities	-	-	-	-	-	-
b)	Advances to industries eligible as priority Sector lending	0.06	0.001	0.003%	0.07	0.001	0.003%
c)	Services	5.54	0.94	2.732%	4.84	0.93	3.09%
d)	Personal Loans	23.04	2.93	8.515%	20.95	2.81	9.34%
	Sub-Total (i)	28.64	3.871	11.25%	25.86	3.741	12.433%
		-	-	-	-	-	-
ii)	Non-Priority Sector						
a)	Agriculture and Allies Activities	-	-	-	-	-	-
b)	Industry	-	-	-	-	-	-
c)	Services	1.47	-	-	0.07	-	-
d)	Personal Loans	4.30	0.12	0.37%	4.15	0.12	0.40%
	Sub-Total (ii)	5.77	0.12	0.37%	4.22	0.12	0.40%
	Total (i+ii)	34.41	3.99	11.62%	30.08	3.86	12.833%

Annexure – 10 DISCLOSURES UNDER RESOLUTION FRAMEWORK FOR COVID-19 RELATED STRESS

i. Disclosures to be made half year Ending September 30, 2024

(Amt.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 held 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 the this half year
Personal Loans					
Corporate Persons					
of Which MSMEs					
Others					
Total					

ii. Disclosures to be made half year Ending March 31, 2025

(Amt.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 held 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 the this half year
Personal Loans					
Corporate Persons					
of Which MSMEs					
Others					
Total					

NIL

Annexure – 11 Exposure to Real Estate Sector:

(Amt. in Crore)

Category	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
i) Direct Exposure		
a) Residential Mortgages Lending fully Secured by Mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	6.14	5.11
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 constructions, etc.). Exposure would be also non-fund based (NFB) limits;	0.00	0.00
c) Indirect Exposure Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank and housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	6.14	5.11

Annexure – 12 Unsecured advances

(Amt. in Crore)

Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
Total unsecured advances of the bank	0.47	0.21
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL

Annexure – 13 CONCENTRATION OF DEPOSITS , ADVANCES , EXPOSURES AND NPAS :

a) Concentration of deposits

(Amt.in Crore)

Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
Total deposits of the twenty largest depositors	8.36	7.35
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	11.02%	10.29%

b) Concentration of advances

Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
Total advances to the twenty largest borrowers	6.63	6.57
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	19.27%	21.84%

c) Concentration of exposures

Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	6.63	6.57
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	19.27%	21.84%

d) Concentration of NPAs

Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.44	3.36
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	86.22%	87.05%

Annexure – 14 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Sr. No.	Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.59	0.54
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.41	0.052
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.002	0.002
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.998	0.59

Annexure – 15 Disclosures of Complaints

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

Sr. No	Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
Complaints received by the bank from its customers			
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		
Maintainable complaints received by the bank from OBOs			

NIL

5.		Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs		
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by BOs	NIL	
	5.2.	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by BOs		
	5.3.	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank		
6.		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)		

b) Top five grounds³² of Complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current FY 2024-25					
Ground - 1		NIL			
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total					
Previous FY 2023-24					
Ground - 1		NIL			
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total					

Annexure – 16 Disclosures on Remuneration :

(Amount in ₹ crore)

Sr No.	Nature of Transaction	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
1	Conveyance to Directors	0.018	0.017
2	Director's Sitting Fees	0.010	0.012

Annexure – 17 Business Ratios

Particular	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	6.37%	6.59%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.62%	0.81%
iii) Cost of Deposits	3.40%	3.22%
iv) Net Interest Margin	1.67%	1.27%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.17%	2.75%
vi) Return on Assets	1.67%	2.79%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹crore)	6.89	5.97
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.09	0.06

Annexure – 18 Provisions and contingencies

Provision debited to Profit and Loss Account	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
i) Provisions for NPL	-	-
ii) Provision towards NPA	0.50	0.55
iii) Provision made towards Income tax	0.40	0.45
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)(Investment)	0.40	0.30

Annexure – 19 Payment of DICGC Insurance Premium

Sr. No.	Particulars	Current FY 2024-25	Previous FY 2023-24
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.10	0.10
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

Annexure – 20 Advances to directors & their relatives, companies / firms in which they are interested:

		(Amt. in Crore)
Particulars		Amount
1. Fund –based (Against bank's own deposits)		0.045
2. Non-fund based (Guarantees, L/C, etc.)		-
Total:-		0.045

Annexure – 21 CASH FLOW STATEMENT:

PARTICULARS	Direct Method
A. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	
Increase/(Decrease) in Net Profit	41,00,345.20
Increase/(Decrease) in Deposits	4,44,10,796.77
(Increase)/Decrease in Advances	(4,33,34,902.44)
(Increase)/Decrease in Investment	(2,22,42,258.05)
Increase/(Decrease) in Branch Adjustment	-
Increase/(Decrease) in Reserves & Surplus	2,22,26,626.74
(Increase)/Decrease in Interest Receivable	13,61,392.00
Increase/(Decrease) in Interest Payable	6,37,492.00
(Increase)/Decrease in Other Assets	(7,05,876.12)

Increase/(Decrease) in Other Liabilities/Provisions	7,96,794.78
Net Cash Flow from Operating Activities (A)	72,50,410.88
B. CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES	
(Increase)/Decrease in Land & Building	(1,15,69,373.00)
(Increase)/Decrease in Fixed Assets	1,05,134.30
Cash Flow from Investing Activities (B)	(1,14,64,238.70)
C. CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES	
Increase/(Decrease) in Share Capital	6,13,845.00
Increase/(Decrease) in Borrowings	-
Cash Flow from Financing Activities (C)	6,13,845.00
NET INCREASE IN CASH & EQUIVALENTS (A + B + C)	(35,99,982.82)
Opening Balance of Cash & Cash Equivalent	5,52,82,065.38
Closing Balance of Cash & Cash Equivalent	5,16,82,082.56
NET INCREASE / (DECREASE) in CASH & CASH EQUIVALENTS	(35,99,982.82)

Other Disclosures and Notes on Accounts:

- Fees and Brokerage Earned in Bank assurance business Marketing and distribution – NIL**
- The Bank had not sold and purchased any PLCs during the FY 2024-25.**
- The RBI has imposed penalty of Rs.2,00,000/- on the Bank during the F.Y. 2024-25 for the Inspection period from 01-04-2021 to 31-03-2023**
- Previous year figures are regrouped where ever necessary.**
- The Bank has no exposure to Capital Market.**
- The Bank has not restructured any advances account during F.Y. 2024-25**
- The Bank has achieved the overall exposure of advances to Priority Sector & Weaker Sector as per RBI guidelines.**
- Number of Nominal members 3273 are as per RBI guidelines.**
- During the year transaction in foreign currency is -NIL.**
- Compliance with Accounting Standards:**
 - The Bank is primarily engaged in banking activity as defined by RBI. As interest income accounts for more than 79.71% of banks total revenue, separate business segment reporting as per AS-17 is not considered necessary.
 - Earnings per share for the year 2024 – 25 is Rs. 22.67
 - The bank has provided Full Liability for Leave Encashment for the financial year 2024-25. Total provision of Rs. 20.80 Lacs for Leave Encashment Liabilities has been made by the Bank up to financial year ending on 31.03.2025.
- Reserves :**
 - As per RBI circular No.DOR.CAP.REC.NO.30/09.18.201/2024-25 dated July 30.2024,bank has transferred Dividend Equalization fund of Rs. 11,01,557/- Building Fund.
 - As per RBI circular No. DOR.CAP.REC.NO.27/09.18.201/2024-25 dated August 02,2024,with respect to compliances of Accounting Standard for BDDR, bank has transferred Rs.16,32,948/- from NPA Reserve to BDDR being profit for the FY 2023-24 appropriated as BDDR to NPA Reserve. Further bank has no excess BDDR to be appropriated from Net profit in earlier years & hence bank has not transferred any BDDR to Reserve Fund.

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Accounting Conventions:

The accompanying financial statements have been prepared on historical cost convention & on Going Concern basis and confirm to the statutory provisions and practices prevailing in India, unless otherwise stated.

2. Revenue Recognition:

All revenues are accounted for an accrual basis. However, considering the nature of transactions, smallness of amounts, uncertainties involved as per RBI directives and consistent practice, Commission, Brokerage and Exchange and Interest and other income on Non-Performing Assets are recognized on Cash basis.

3. Expenditure:

All Expenses except as otherwise stated are accounted for on accrual basis. (However, considering the nature of transactions, smallness of amounts, uncertainties involved and consistent practice) Certain expenses are booked on payment basis.

4. Staff Retirement Benefits:

- Provident fund: on actual basis
- Gratuity fund: The bank has arranged group gratuity fund with LIC. The premium has been charged to profit and loss account.
- Liability for Leave Encashment is accounted accrual basis.

5. Fixed Assets :

- Fixed Assets are stated at their historical cost less depreciation.
- Depreciation is provided on Written down Value Method on pro rata basis except Dep. on computer & software which is provided on straight-line method and rates of Depreciation are as under:

Sr. No.	Fixed Assets	Rate of Depreciation (P.A)
1	Building	10.00%
2	Plant & Machinery	15.00%
3	Computer (Hardware & Software)	33.33%
4	Dead Stock, Furniture Fixture Etc.	10.00%
5	Solar	40.00%

6 Advances :

- Advances are classified into Performing & Non-Performing Assets and provision is made based on Management assessment and as per RBI guidelines.
- Advances are stated at gross value while provision for performing & Non-Performing Assets required to be made as per R.B.I. guidelines are shown under the head Reserve & Other Funds under subhead Bad & Doubtful Debts Reserve Fund, Special Reserve Fund in accordance with requirement of the applicable status for disclosure

On Behalf of Board of Directors:

Mrs. Asma Nagamia
(General Manager)

For P G Patel & Associates
Chartered Accountants

CA MIHIR P.Patel
Partner
M. No: 167878
Panel No : 31, Co. Op. Societies
Vadodara
Date: 03/06/2025
UDIN : 25167878BMIDWK9233

બેન્કના માનવંતા ગ્રાહકો જોગ

- બેન્કના દરેક ખાતેદારોને વિનંતી કે, પોતાના ખાતામાં PAN કાર્ડ, આધાર કાર્ડ, તથા મોબાઇલ નંબરની નોંધણી કરાવેલ છે કે કેમ તેની ચકાસણી કરાવી લેવી, જો ખાતામાં PAN કાર્ડ નંબર તથા આધારકાર્ડની નોંધણી કરાવેલ ન હોય તો તેની કોપી બેન્કમાં જમા કરાવવાની રહેશે.
- બેન્કના સેવિંગ્સ, કરન્ટ તેમજ ફ્રીક્સ ડીપોઝીટ ધરાવતા ખાતેદારો/ ડીપોઝીટરોને ખાસ વિનંતી કે જેઓના ખાતામાં ૧૦ વર્ષ કે તેથી વધુ સમયથી કોઈપણ પ્રકારના લેવડ-દેવડના વ્યવહાર થયેલ ન હોય તેવા તમામ પ્રકારના ખાતાઓમાં બાકી રહેલ રકમ રીઝર્વ બેન્કની સુચના મુજબ The Depositors Education and Awareness Fund-2014 માં મોકલી આપવાની રહે છે. જેની નોંધ લઈ આપના ખાતામાં લેવડ-દેવડના વ્યવહાર કરવા વિનંતી છે.
- બેન્કમાં બાંધી મુદતની થાપણો ઉપર વાર્ષિક રૂ. ૫૦,૦૦૦/- (સીનીયર સીટીઝન માટે રૂ. ૧,૦૦,૦૦૦/-) કે તેથી વધારે વ્યાજની રકમ પર ૧૦% લેખે TDS લાગુ પડે છે. TDS ન કપાય તે માટે થાપણદારે PAN કાર્ડની નકલ તેમજ ફોર્મ નં. 15H/15G નાણાંકીય વર્ષની શરૂઆતમાં બેન્કમા આપવું જરૂરી છે. PAN કાર્ડ ન ધરાવતા થાપણદારોને ઇન્કમેટેક્સ નિયમ મુજબ ૨૦% લેખે TDS કપાતો હોઈ વહેલામાં વહેલી તકે બેન્કમાં PAN કાર્ડની નકલ જમા કરાવવા વિનંતી છે.
- Any Branch Banking દ્વારા કોઈપણ શાખામાંથી આપનો વ્યવહાર કરવાની સુવિધા.
- આપના ખાતાના વ્યવહારોની માહિતી દ્વારા મેળવવા બેન્કમાં આપનો મોબાઇલ નંબર રજીસ્ટર્ડ કરાવવા વિનંતી છે.
- દરેક સભાસદશ્રી, થાપણદારો તથા ખાતેદારોને વિનંતી કે તેમના વારસદાર (નોમીની) ની નિમણૂક માટે જરૂરી ફોર્મ ભરી બેન્કમાં આપવા.
- જે સગીર ખાતેદારો પુખ્ત વયના થાય છે. તેઓએ જરૂરી પુરાવા સાથે બેન્કની સલગ્ન શાખામાંથી મુલામાત લઈ પોતાના ખાતામાં માર્દનર ટુ મેજરની પ્રોસેસ કરાવી લેવી અન્યથા આવા ખાતાઓ ફીઝ કરી વ્યવહારો સ્થગિત કરવામાં આવશે.

સાઈબર અરવનેશ અને સલામતી

- (૧) **OTP આપવો નહીં** : ઓન લાઈન ખરીદી કરતી વખતે કે પેમેન્ટ કરતી વખતે અને હવે તો ATM માંથી નાણાં ઉપાડતી વખતે પણ આપને OTP ની જરૂર પડે છે. પરંતુ તમારા મોબાઇલમાં આવેલ OTP નંબર મેળવવા માટે આજકાલ છેતરપીંડી કરવાવાળા માણસો, “ હું બેંક માંથી બોલું છું” અથવા “ હું ડેબીટકાર્ડ વિભાગમાંથી બોલું છું” “ હું સાઈબર કાઈમ માંથી બોલું છું” વિગેરે કીમીયાઓ અપનાવી તમારી પાસેથી ચેનકેન પ્રકારે OTP નંબર મેળવવા પ્રયત્ન કરે છે. ઉપરાંત આવી વ્યક્તિઓના માબાઈલનાં True Caller માં પણ જે તે વિભાગનાં નામ લખેલ હોય, આપ OTP નંબર આપવાની ભુલ કરી બેસો છો માટે આ રીતે વિશ્વાસ માં આવી OTP નંબર કોઈને આપવો નહીં.
- (૨) **આપનો PIN, CVV, તેમજ પાસવર્ડ** : OTP ની જેમજ આપના કાર્ડના પાછળનાં ભાગ પર છાપેલ CVV, તેમજ કાર્ડ ઉપયોગ માટે આપે નક્કી કરેલ PIN, તેમજ પાસવર્ડ તો OTP કરતાં પણ વધુ અગત્યતા ધરાવે છે જે અંગે નીચેનાં મુદ્દાઓ રાખશો તો સાઈબર ફ્રોડથી આપ બચી શકો છો આપના મોબાઇલ ફોનમાં કાર્ડના આગળ પાછળનો ફોટો પડીને સેવ રાખવો નહીં.
- (૩) **ઓનલાઈન ખરીદી** : ઓનલાઈન ચીજવસ્તુ મંગાવતી વખતે કેશબેક, ઓર્ડર, કેન્સલ રીફંડ મેળવવા માટે હાલમાં લોકો ગુગલ ઉપર સર્ચ કરી હેલ્પલાઈન નંબર અથવા કસ્ટમર કેર નંબર શોધતા હોય છે અને ફ્રોડલોકો દ્વારા પ્રતિષ્ઠિત કંપનીના હેલ્પલાઈન નંબરમાં પાતાના નંબર નાંખી તમને મદદ કરવા માટે લીન્ક મોકલાવી અથવા ગીફ્ટ વાઉચર ના મેસેજ મોકલી તેઓ તરફ થી Quick Support Any Desk નામની એપ્લીકેશન ડાઉનલોડ કરાવી મોબાઇલ ફોન રીમોટ કરી ઓનલાઈન નાણાંકીય વ્યવહાર બધી વિગતો જાણી લોકોના એકાઉન્ટમાંથી નાણાંની છેતરપીંડી કરતા હોય છે. આવી તમામ લીન્કોથી સાવધાન રહેવું જોઈએ અને કોઈ અજાણ્યા વ્યક્તિઓ ફોનમાં કોઈ પ્રોસેસ કરાવે તે નહીં કરવા અને મોબાઇલમાં આવતો કોઈપણ પ્રકારનો OTP નંબર કોઈને આપવો નહીં.
- (૪) **પાસવર્ડ પોલીસી** :
 - પોતાનો પાસવર્ડ મજબૂત હોવો જોઈએ અને સુરક્ષા ધોરણનું પાલન કરવું આવશ્યક છે.
 - સમયાંતરે પાસવર્ડ બદલવું રહેવું જોઈએ અને પાસવર્ડ ક્યારેય કોઈ નોટબુકમાં લખવો નહીં કે મોબાઇલમાં સેવ કરવો નહીં.
 - પાસવર્ડ રાખતી વખતે બિન અલ્ફાબેટીક અક્ષરો જેવા કે *, @, # વગેરે અવશ્ય રાખવા જોઈએ.
 - આપનું નામ, જન્મ તારીખ, વ્હીકલ નંબર કે ઘર નંબર ને પાસવર્ડ તરીકે પસંદ કરશો નહીં.
- (૫) **સીમકાર્ડ સ્વેપીંગ** : ટેલીકોમ સર્વિસ પ્રોવાઈડરના કર્મચારીની મદદથી, છેતરપીંડી કરનાર, તમારા નંબર પર જારી કરેલ નવો સીમકાર્ડ મેળવી લે છે અને ત્યારબાદ ટેલીકોમ કંપની દ્વારા જાજી સીમકાર્ડ અપગ્રેડ કરવા માટે આપનો હાલનો સીમકાર્ડ બ્લોક કરવામાં આવે છે. એ પ્રકારનો ફોન કરવામાં આવે છે. અને ત્યાર બાદ તે સીમ નંબર તમને આપે છે જે તમને SMS દ્વારા Customer Care નંબર પર મોકલવાનું કહેવામાં આવે છે. જે SMS મળવાથી કંપની આપનો જુનો સીમ બ્લોક કરીને નવો સીમ ચાલુ કરે છે, જે ખરેખર છેતરપીંડી કરનાર પાસે હોય છે. અને આમ તે તમારા બેંકના નાણાંકીય વ્યવહાર માટેની તમામ ગુપ્ત માહિતી એની પાસે પહોંચી જતા, તે આપનું બેલેન્સ ખાલી કરી નાંખે છે.
- (૬) **ATM/ડેબીટ કાર્ડ કલોનીંગ** : છેતરપીંડી કરનાર, ATM મશીનમાં Card Slot Scimmer મશીન ફીટ કરે છે જેથી કેશ ઉપાડતી વખતે ATM માં કાર્ડ દાખલ કરતાં જ Scimmer મશીન આપના કાર્ડની મેગ્નેટીક સ્ટ્રીપ વાંચીને તમારા કાર્ડના તમામ ડેટા એકત્ર કરે છે, ત્યારબાદ આ એકત્ર કરેલ ડેટા ને નવા કોરા કાર્ડ પર Rewrite કરે છે અને આ રીતે કલોન કરેલ કાર્ડ નો ઉપયોગ કરી અન્ય ATM માંથી નાણાંનો ઉપાડ કરી લે છે. આ પ્રકારની છેતરપીંડી થી બચવું હોય તો
 - તમારો PIN અવારનવાર બદલતા રહો.
 - ATM માંથી નાણાં ઉપાડવી વખતે ATM મશીનમાં કોઈ વધારાનું ડીવાઈસ લાગે નથી તે ચેક કરશો.

Income & Expenditure during 2024-25 & projection 2025-26

SR. NO.	INCOME	2024-25 BUDGET	2024-25 Actual inc & exp	2025-26 BUDGET
1	Interest & Other income			
2	Interest& Discount	58000000.00	59198008.5	62000000.00
3	Commission & other income	1800000.00	1490093.16	2000000.00
4	Profit on sale of govt sec	3500000.00	4470735.95	4500000.00
4	Investment provision reversal expected	0.00	9108000.00	0.00
	TOTAL OF INCOME	63300000.00	74266837.61	68500000.00
	EXPENDITURE			
5	Interest on deposited & borrowing	25000000.00	25322059.25	28000000.00
6	Salary prove fund bonus gratuity etc	8000000.00	8392149.69	8500000.00
7	Rent rates taxes electricity exp insurance exp	2000000.00	2032235.91	2500000.00
8	Legal consultancy court	100000.00	250.00	100000.00
9	Postage telephone & lease line expense	100000.00	78812.28	100000.00
10	Audit fees	400000.00	245000.00	300000.00
11	Printing & stationery zerox advert exp etc	400000.00	287514.11	350000.00
12	Thrift collector commission	3500000.00	3179366.30	3300000.00
13	Conveyance allowance	50000.00	23495.00	50000.00
14	MIS exp other exp liveries exp charges	350000.00	343435.35	350000.00
15	General meeting exp	60000.00	34890.00	60000.00
16	Computer exp	400000.00	405925.00	500000.00
17	Cash remittance exp	50000.00	38570.00	40000.00
18	Training & traveling exp	100000.00	41518.00	100000.00
19	Membership & contingent	65000.00	60000.00	60000.00
20	NPA provision	4000000.00	5000000.00	4000000.00
21	Profession fees	600000.00	888959.74	900000.00
22	Conveyance to directors	300000.00	282500.00	300000.00
23	Income tax bank professional tax	5000000.00	4175140.00	5000000.00
24	Repairs and maintenance	200000.00	611957.96	500000.00
25	Depreciation of fixed furniture and fix and other assets	1000000.00	1103217.00	1200000.00
26	Bank Cash handling charges	10000.00	0.00	10000.00
27	Investment provision and premium amortization	150000.00	285999.00	300000.00
28	Bank professional tax	2000.00	2000.00	2000.00
30	Bank RTGS charges	15000.00	12777.23	15000.00
31	liveries exp	45000.00	26118.59	35000.00
32	Security guard service charge	200000.00	204399.20	220000.00
33	GST Expense	400000.00	395662.06	500000.00
34	Gratuity fund contribution	500000.00	292000.00	300000.00
36	Differed Tax Liabilities	10000.00	0.00	15000.00
37	Investment Depr. Reserve	500000.00	0.00	750000.00
38	Provision for IFR	0.00	5096676.00	0.00
39	Member marnottar sahay	0.00	17500.00	50000.00
40	Provision for STD Asset	0.00	200000.00	0.00
41	RBI Penalty	0.00	200000.00	0.00
	GROSS TOTAL OF EXPENDITURE RS	53507000.00	59280127.67	58407000.00
	DIFF BTW INCOME AND EXPENDITURE RS	9793000.00	14986709.94	10093000.00

Details of Investments as on 31-03-2025

SR. NO.	PARTICULARS	Coupon Rate	Face Value	Book Value
1.	SLR Investment : Investment in Government Securities & Statement a) GOI 2034 b) GOI 2036 c) GOI 2028 d) GOI 2046 e) GOI 2051 f) GOI 2033 g) GOI 2055 h) GOI 2035 i) GOI 2026 j) GOI 2029 k) MSDL 2031 l) GOI 2034 m) GOI 2050 n) GOI 2035 o) GOI 2035 p) GOI 2035 q) GOI 2032 r) GOI 2029 s) GOI 2032 u) GOI 2028 w) AP SDL-2035 y) GJ SDL-2027	7.50% 8.33% 6.01% 7.06% 6.62% 6.57% 7.72% 7.40% 6.97% 6.79% 6.57% 6.19% 6.67% 6.22% 6.64% 6.67% 6.54% 7.10% 7.26% 7.06% 7.05% 7.20%	5000000.00 5000000.00 10000000.00 50000000.00 40000000.00 50000000.00 10000000.00 10000000.00 10000000.00 20000000.00 10000000.00 10000000.00 15000000.00 10000000.00 15000000.00 15000000.00 10000000.00 9000000.00 15000000.00 15000000.00 10000000.00 10000000.00	5133267.00 5230805.00 9670000.00 50890360.00 39966677.00 49061000.00 10528000.00 10339000.00 10199500.00 20326000.00 10080000.00 9937000.00 13932500.00 9615000.00 14516750.00 14642500.00 9534800.00 8866100.00 15025000.00 15030000.00 10045000.00 9961000.00
	Total (1) Rs.		354000000.00	352530259.00
2.	Treasury Bill a)182 DTB 01052025 b)182 DTB 03072025 c)182 DTB 15052025 d)182 DTB 17042025 e)364 DTB 05062025 f)364 DTB 05062025 g)364 DTB 07082025 h)364 DTB 08052025 i)364 DTB 09102025 j)364 DTB 11092025 k)364 DTB 15082025 l)364 DTB 16102025 m)364 DTB 18042025 n)364 DTB 18042025 o)364 DTB 21112025 p)364 DTB 29052025 q)364 DTB 31072025		8000000.00 5000000.00 5000000.00 5000000.00 7000000.00 5000000.00 3000000.00 1000000.00 5000000.00 5000000.00 3000000.00 10000000.00 2000000.00 5000000.00 1000000.00 5000000.00 4350000.00	7763520.00 4867380.00 4900500.00 4922000.00 6783000.00 4922075.00 2926515.00 952900.00 4830535.00 4745900.00 2911041.00 9630810.00 1912400.00 4822500.00 957270.00 4925725.00 4174360.05
	Total (2) Rs.		79350000.00	76948431.05
3	Bank Fixed Deposit : a) Bank Of Baroda b) Union Bank Of India c) IDBI Bank d) ICICI Bank e) The Baroda Central Coop Bank Ltd f) The Guj. State. Coop Bank Ltd. g) indusind Bank			F. D. Amount 9900000.00 13500000.00 10500000.00 14778675.00 22500000.00 13500000.00 2500000.00
	Total (3) Rs.			87178675.00
4	OTHER INVESTMENTS: Non SLR & Other Investment Baroda Central Bank share Baroda Dist.Purc.& Sales Union share			83000.00 1000.00
	Total (4) Rs.			84000.00
	Total Investment (SLR+Non SLR) Rs.			516741365.05

તા. ૧-૪-૨૦૨૪ થી તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ સુધીની આવક

૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂા. પૈસા	આવક	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂા. પૈસા
૫,૭૨,૧૩,૯૧૩.૨૭	૧. વ્યાજ અને વટાવ પરિશિષ્ટ ૧	૫,૯૧,૯૮,૦૦૮.૫૦
૭,૮૦,૮૨૮.૪૦	૨. કમીશન એક્સચેન્જ અને દલાલી/ સર્વિસ ચાર્જ	૭,૧૪,૬૩૩.૧૬
૦૦.૦૦	૩. સહાય અને દાન	૦૦.૦૦
૫,૮૧૦.૦૦	૪. ડિવિડન્ડ	૬,૬૪૦.૦૦
૦૦.૦૦	૫. બિન બેન્કીંગ અસ્કયામતોમાંથી આવક અને આવી અસ્કયામતોમાંના વેચાણમાંથી મળેલો નફો	૦૦.૦૦
૭,૭૦,૩૬૫.૧૧	૬. અન્ય વળતર	૭,૬૮,૮૨૦.૦૦
૫૩,૮૬,૧૫૪.૬૦	૭. ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટી ના વેચાણ પર થયેલ પ્રોફીટ	૪૪,૭૦,૭૩૫.૯૫
૦૦.૦૦	૮. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્રોવિઝન	૯૧,૦૮,૦૦૦.૦૦
૦૦.૦૦	૯. ખોટ, જો હોય તો	૦૦.૦૦
૬,૪૧,૫૭,૦૭૧.૩૮	કુલ સરવાળો	૭,૪૨,૬૬,૮૩૭.૬૧

અમારા આજ દિવસના રીપોર્ટ તથા સમાન્ય શેરા ભાગ-૧ અન. ભાગ -૨ ને આધિન તપાસેલ છે. અને બરાબર માલુમ પડેલ છે.

વડોદરા.
તા. ૦૩/૦૬/૨૦૨૫

પી.જી. પટેલ એન્ડ એસોસીએટસ
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
FRN : 112283W
સી.એ. મીહીર પી.પટેલ (પાર્ટનર)
પેનલ નં. ૩૧ વડોદરા.
મેમ્બરશીપ નંબર ૧૬૭૮૭૮
UDIN : 25167878BMIDWK9233

જાવકનો હિસાબ (નફા-નુકસાન વિગત)				
૩૧-૩-૨૦૨૪		અર્થ	૩૧-૩-૨૦૨૫	
રૂા.	પૈસા		રૂા.	પૈસા
૨,૩૦,૬૨,૪૧૧.૦૯		૧. થાપણો, કરજો વિગેરે ઉપરાંતનું વ્યાજ		૨,૫૩,૨૨,૦૫૯.૨૫
૭૮,૮૯,૦૮૧.૦૦		૨. પગાર અને ભથ્થા, પ્રોવિડન્ડ ફંડ		૮૩,૯૨,૧૪૯.૬૯
૩૨,૩૧,૭૪૨.૦૦		૩. કરકસર કમીશન		૩૧,૭૯,૩૬૬.૩૦
૨,૯૫,૫૦૦.૦૦		૪. ડાયરેક્ટરોની અને સ્થાનિક સમિતિના સભ્યોની ફી તથા ભથ્થા ભાડાના		૨,૮૨,૫૦૦.૦૦
૧૫,૪૦,૭૩૯.૬૩		૫. ભાડુ, કર, વીમો, વિજળી, વિગેરે		૨૦,૩૨,૨૩૫.૯૧
૫૯,૧૫૦.૦૦		૬. કોર્ટ, તથા વકીલ ફી		૨૫૦.૦૦
૬૭,૪૯૪.૦૬		૭. તાર, ટપાલ અને ટેલીફોન ખર્ચ		૭૮,૮૧૨.૨૮
૩,૭૩,૦૦૦.૦૦		૮. ઓડીટ ફી		૨,૪૫,૦૦૦.૦૦
૧૧,૭૨,૦૧૫.૦૦		૯. મિલ્કત મરામત અને ઘસારા ખર્ચ		૧૭,૧૫,૧૭૪.૯૬
૨,૧૯,૨૭૨.૫૪		૧૦. સ્ટેશનરી, છાપકામ અને જાહેરાત ખર્ચ		૨,૮૭,૫૧૪.૧૧
૦.૦૦		૧૧. બિન બેન્કીંગ અને અસ્કયામતો વેચાણ અથવા લેવડ દેવડમાં આવેલી ખોટ		૦.૦૦
૧,૫૩,૬૦,૩૦૧.૩૨		૧૨. અન્ય ખર્ચ તથા પ્રોવિઝન		૧,૭૫,૪૫,૦૬૫.૧૭
		૧) પરચુરણ ખર્ચ	૩,૪૩,૪૩૫.૩૫	
		૨) કન્વેયન્સ એલાઉન્સ	૨૩,૪૯૫.૦૦	
		૩) એન.પી.એ. પ્રોવીઝન	૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	
		૪) જનરલ મીટીંગ ખર્ચ	૩૪,૮૯૦.૦૦	
		૫) કોમ્પ્યુટર ખર્ચ	૪,૦૫,૯૨૫.૦૦	
		૬) મેમ્બરશીપ અને કન્ટીન્જન્ટ	૬૦,૦૦૦.૦૦	
		૭) ઇન્કમેટેક્સ	૪૧,૭૫,૧૪૦.૦૦	
		૮) પ્રિમીયમ એમોટાઇઝેશન	૨,૮૫,૯૯૯.૦૦	
		૯) ગ્રેજ્યુટી ફંડ કોટ્રીબીશન	૨,૯૨,૦૦૦.૦૦	
		૧૦) ટ્રેનીંગ ખર્ચ અને ટ્રાવેલીંગ ખર્ચ	૪૧,૫૧૮.૦૦	
		૧૧) લિપરીશ ખર્ચ અન્ય ખર્ચ	૨૬,૧૧૮.૫૯	
		૧૨) કેશ રેમિટન્સ ખર્ચ	૩૮,૫૭૦.૦૦	
		૧૩) પ્રોફેશન ફી	૮,૮૮,૯૫૯.૭૪	
		૧૪) બેંક RTGS ચાર્જ	૧૨,૭૭૭.૨૩	
		૧૫) સિક્યુરીટી ગાર્ડ ચાર્જ	૨,૦૪,૩૯૯.૨૦	
		૧૬) GST ખર્ચ	૩,૯૫,૬૬૨.૦૬	
		૧૭) મેમ્બર મરણોત્તર સહાય	૧૭,૫૦૦.૦૦	
		૧૮) પ્રોવિઝન સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦	
		૧૯) બેંક પ્રોફેશનલ ટેક્સ	૨,૦૦૦.૦૦	
		૨૦) પ્રોવિઝન IFR	૫૦,૯૬,૬૭૬.૦૦	
		૧૩. RBI પેનલ્ટી		૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
૧,૦૮,૮૬,૩૬૪.૭૪		૧૪. ચોખ્ખો નફો		૧,૪૯,૮૬,૭૦૯.૯૪
૬,૪૧,૫૭,૦૭૧.૩૮		કુલ સરવાળો		૭,૪૨,૬૬,૮૩૭.૬૧

અસ્મા આઈ. નાગામીયા
જનરલ મેનેજર

**શ્રી ઇમાદુદ્દીન વાચ. અહમદી
પ્રમુખ**

શ્રી હાફ્ઝ કે.મર્યુન્ટ
ઉપ-પ્રમુખ

શ્રી શોએબ આઈ. અત્તરવાલા
મેનેજિંગ ડાયરેક્ટર

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ			
૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂ. પૈસા	ભંડોળ તથા દેવુ	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા
૨,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧. ભંડોળ ૧) અધિકૃત શેર ભંડોળ ૪૦,૦૦૦ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૫/- નો ૪,૧૦,૦૦૦ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૧૦/- નો ૪,૧૪,૦૦૦ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૫૦/- નો	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦ ૪૧,૦૦,૦૦૦.૦૦ ૨,૦૭,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
૧,૯૪,૩૯,૪૩૦.૦૦	૨) ભરાયેલું અને વસુલ થયેલું શેર ભંડોળ ૩૨,૯૯૭ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૫/- નો ૨,૮૭,૯૦૪ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૧૦/- નો ૩,૪૦,૧૮૫ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૫૦/- નો ઉપરના (૨) પૈકી અ) વ્યક્તિઓ પાસે રૂ. ૨,૦૦,૫૩,૨૭૫.૦૦ બ) સહકારી સંસ્થાઓ ક) રાજ્ય સરકારશ્રી એ ધારણ કરેલા શેર ભંડોળ	૧,૬૪,૯૮૫.૦૦ ૨૮,૭૯,૦૪૦.૦૦ ૧,૭૦,૦૯,૨૫૦.૦૦	૨,૦૦,૫૩,૨૭૫.૦૦
૧૨,૯૧,૬૪,૫૬૫.૨૪	૨. રીઝર્વ ફંડો અને અન્ય ફંડો : ૧) રીઝર્વ ફંડ કાયદા અનુસાર રાખવાનું ૨) ખેતી વિષયક ક્રેડિટ સ્ટેબીલાઇઝેશન ફંડ ૩) ઇમારત ફંડ ૪) ડીવીડન્ડ ઇકવિલાઇઝેશન ફંડ ૫) ફૂલત લેણાં સામે રીઝર્વ ૬) એન. પી. એ. રીઝર્વ ૭) ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રિશીએસન રીઝર્વ ૮) ડોનેશન ફંડ ૯) બેડ અને ડાઉટફૂલ ડેબ્સ ૧૦) અન્ય ફંડો અને રીઝર્વ (પરિશિષ્ટ : ૨) ૩. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ ખાતું : ૧) મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કના શેરભંડોળ માટે ૨) મંડળીઓના શેર ભંડોળ માટે અ) અન્ય મંડળીઓના શેર ભંડોળ માટે ૪. થાપણો અન અન્ય ખાતાઓ : ૧) મુદ્દતી થાપણો : અ) વ્યક્તિઓને બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કોને ક) અન્ય મંડળીઓ અને પેઢીઓ	૪,૯૧,૨૧,૬૪૭.૫૮ ૦૦.૦૦ ૯૭,૮૯,૨૦૦.૦૦ ૦.૦૦ ૩,૫૦,૦૦૦.૦૦ ૪,૪૯,૯૩,૬૧૭.૪૦ ૦.૦૦ ૨,૫૪,૦૦૦.૦૦ ૧૬,૩૨,૯૪૮.૦૦ ૩,૨૧,૩૪,૪૨૯.૦૦	૧૩,૮૨,૭૫,૮૪૧.૯૮
૭૧,૪૦,૬૩,૦૩૩.૭૦		૨૪,૭૨,૯૫,૬૪૫.૦૮ ૨૪,૭૨,૯૫,૬૪૫.૦૮	૭૫,૮૪,૭૩,૮૩૦.૪૭
૮૬,૨૬,૬૭,૦૨૮.૯૪	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે		૯૧,૬૮,૦૨,૯૪૭.૪૫

નું પાકુ સરવૈયું					
૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂ. પૈસા		મિલ્કત તથા લેણું	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા	
૪,૦૫,૧૧,૩૧૩.૧૮	૧૦,૪૪,૪૯,૪૨૭.૨૦	૧. રોકડ : હાથ ઉપર સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઇન્ડીયા અને સબસીડરી રાજ્ય સહકારી બેન્કમાં મધ્યસ્થ સહારી બેન્કમાં ૨. અન્ય બેન્કોમાં સિલક : ૧) ચાલુ થાપણો ૨) બચત થાપણો ૩) મુદ્દતી થાપણો ૩. ટુંકી મુદ્દત અને કોલ ખાતે રકમ : ૪. રોકાણો : ૧) મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓમાં ખરીદ કરિંમતે : દાર્શનિક કરિંમત રૂ. ૩૫,૨૫,૩૦,૨૫૯.૦૦ બજાર કરિંમત રૂ. ૩૫,૬૦,૮૪,૪૪૧.૦૦ ૨) અન્ય ટ્રસ્ટી જામીનગીરીઓમાં ૩) સહકારી સંસ્થાઓના શેરોમાં નીચેની વિગત નં. ૫ સિવાયની ૪) ગર્વમેન્ટ ટ્રેઝરી બિલમાં રોકાણ ૫. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી : ઈંડોળુ રોકાણ : ૧. મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કોના શેરોમાં ૨. પ્રાથમિક ખેતી વિષયક શરાફી મંડળીઓના શેરો ૩. અન્ય મંડળીઓના શેરોમાં ૬. ઘિરાણો : ૧. ટુંકી મુદ્દતની લોન : રોકડ શાખા, ઓવરડ્રાફ્ટ અને વટાવેલી બીલો પૈકી અ) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ. ૫,૫૬,૦૨,૮૯૦.૫૦ બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે : રૂ. ૩,૮૬,૬૩,૪૧૨.૧૨ ક) વ્યક્તિગત જામીનગીરીઓના તારણો સામે : રૂ.૦.૦૦ ઉપરના ઘિરાણ (૧) પૈકી અ) વ્યક્તિઓ પાસે રકમ રૂ. ૯,૪૨,૬૬,૩૦૨.૬૨ બ) મુદ્દત વિતી રકમ રૂ. ૧,૩૮,૨૮,૦૪૮.૬૧ ક) અંદાજેલું દૂભત અને શકમંદ લેણું રૂ. ૯૫,૫૫,૨૧૧.૦૦	૧,૭૦,૬૭,૫૫૪.૦૦ ૯૫,૯૨,૬૯૦.૪૩ ૭,૦૬,૩૫૩.૧૩ ૮૫,૧૫,૯૮૦.૮૨	૩,૫૮,૮૨,૫૭૮.૩૮	
૪૦,૪૭,૩૬,૪૩૨.૦૦			૧,૫૭,૯૯,૫૦૪.૧૮ ૦૦.૦૦ ૮,૭૧,૭૮,૬૭૫.૦૦		૧૦,૨૯,૭૮,૧૭૯.૧૮ ૦.૦૦
૮૪,૦૦૦.૦૦			૦.૦૦ ૩૫,૨૫,૩૦,૨૫૯.૦૦		૪૨,૯૪,૭૮,૬૯૦.૦૫
૩૦,૦૮,૧૧,૬૪૦.૯૧			૭,૬૯,૪૮,૪૩૧.૦૫ ૮૩,૦૦૦.૦૦ ૧,૦૦૦.૦૦		૮૪,૦૦૦.૦૦ ૩૪,૪૧,૪૬,૫૪૩.૩૫
૮૫,૦૫,૯૨,૮૧૩.૨૯	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે		૯૧,૨૫,૬૯,૯૯૦.૯૬		

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ			
૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂા. પૈસા	ભંડોળ તથા દેવુ	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂા. પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂા. પૈસા
૮૬,૨૬,૬૭,૦૨૮.૯૪	પાછળનો સરવાળો આગળ લાવ્યા તે		૯૧,૬૮,૦૨,૯૪૭.૪૫
	૨. બચત થાપણો	૪૦,૮૧,૩૪,૧૫૬.૯૭	
	અ) વ્યક્તિઓને	૪૦,૮૧,૩૪,૧૫૬.૯૭	
	બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કોને	૦૦.૦૦	
	ક) અન્ય મંડળીઓ		
	૩. ચાલુ થાપણો પૈકી :	૧૦,૩૦,૪૪,૦૨૮.૪૨	
	અ) વ્યક્તિઓને તથા પેઢીઓ	૧૦,૩૦,૪૪,૦૨૮.૪૨	
	બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કોને	૦૦.૦૦	
	ક) અન્ય મંડળીઓ	૦૦.૦૦	
૦૦.૦૦	૪. કોલ તથા ટૂંકી નોટીસની થાપણો :		
	૫. લોનો :		૦૦.૦૦
	૧) રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા રાજ્ય મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કોમાંથી		
	અ) ટૂંકી મુદ્દતની લોન રોકડ શાખા અને ઓવરડ્રાફ્ટ પૈકી	૦૦.૦૦	
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૦૦.૦૦	
	બ) મધ્યસ્થ મુદ્દતની લોન : પૈકી	૦૦.૦૦	
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૦૦.૦૦	
૦૦.૦૦	૨. લાંબી મુદ્દત લોન : પૈકી	૦૦.૦૦	૦૦.૦૦
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
૮૬,૨૬,૬૭,૦૨૮.૯૪	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે		૯૧,૬૮,૦૨,૯૪૭.૪૫

નું પાકુ સરવૈયું			
૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂ. પૈસા	મિલકત તથા લેણું	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા
૮૫,૦૫,૯૨,૮૧૩.૨૯	પાછળનો સરવાળો આગળ લાવ્યા તે ૨. મધ્યસ્થ મુદતની લોન પૈકી : અ) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ. ૨,૮૦,૪૦,૯૧૭.૫૩ બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ. ૭૧,૩૦,૨૮૭.૦૦ ક) વ્યક્તિગત જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ. ૬૦,૩૭,૨૩૭.૦૦ ઉપરના ધિરાણ (૨): પૈકી અ) વ્યક્તિઓ અને પેઢીઓ પાસે રકમ રૂ. ૪,૧૨,૦૮,૪૪૧.૫૩ બ) મુદત વિતી રકમ રૂ. ૨૨,૬૩,૪૩૭.૮૬ ક) અંદાજેલુ ફૂલત અને શકમંદ લેણું રૂ. ૧૫,૩૨,૦૨૮.૦૦ ૩. લાંબી મુદતની લોન પૈકી : અ) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ. ૦૦.૦૦ બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ. ૦૦.૦૦ ક) વ્યક્તિગત જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ. ૨૦,૮૬,૭૧,૭૯૯.૨૦ ઉપરના ધિરાણ (૩): પૈકી અ) વ્યક્તિઓ પાસે રકમ રૂ. ૨૦,૮૬,૭૧,૭૯૯.૨૦ બ) મુદત વિતી રકમ રૂ. ૧,૨૧,૯૯,૨૩૨.૮૮ ક) અંદાજેલુ ફૂલત અને શકમંદ લેણું રૂ. ૨,૮૯,૧૧,૯૯૧.૦૦ ૭. મળવા પાત્ર વ્યાજ : અ) મળવા પાત્ર વ્યાજ પૈકી ચેક્કાણ ઉપર તથા ધીરાણ વ્યાજ બ) મુદત વિતી એન.પી.એ. ધિરાણ વ્યાજ અને પેનલ ચાર્જ બાકીઅંદાજીત ફૂલત અને શકમંદ સામે મુજબ	૪,૧૨,૦૮,૪૪૧.૫૩ ૨૦,૮૬,૭૧,૭૯૯.૨૦ ૧,૦૩,૫૩,૯૮૩.૦૦ ૧,૯૨,૫૭,૦૨૬.૫૨	૯૧,૨૫,૬૯,૯૯૦.૯૬ ૨,૯૬,૧૧,૦૦૯.૫૨
૨,૬૮,૦૬,૭૨૯.૫૨	૮. બીલ્સ રીસીવેબલ : સામી બાજુ બીલ્સ ફોર કલેક્શન પ્રમાણે ૯. શાખાના હવાલા : સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે	૦૦.૦૦ ૦૦.૦૦	૦૦.૦૦ ૦૦.૦૦
૮૭,૭૩,૯૯,૫૪૨.૮૧	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે		૯૪,૨૧,૮૧,૦૦૦.૪૮

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ				
૩૧-૩-૨૦૨૪	ભંડોળ તથા દેવુ	૩૧-૩-૨૦૨૫	૩૧-૩-૨૦૨૫	
રૂા. પૈસા		રૂા. પૈસા	રૂા. પૈસા	
૮૬,૨૬,૬૭,૦૨૮.૯૪	પાછળનો સરવાળો આગળ લાવ્યા તે		૯૧,૬૮,૦૨,૯૪૭.૪૫	
૦૦.૦૦	૨. સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડીયા માંથી		૦૦.૦૦	
	અ) ટુંકી મુદતની લોન રોકડ શાખા અને			
	ઓવર ડ્રાફ્ટ પૈકી			
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય	૦૦.૦૦		
	જામીનગીરીઓના તારણ સામે			
૦૦.૦૦	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે			
	બ) મધ્યસ્થ મુદતની લોન પૈકી :	૦૦.૦૦	૦૦.૦૦	
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય	૦૦.૦૦		
	જામીનગીરીઓના તારણ સામે			
૦૦.૦૦	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૦૦.૦૦		
	ક) લાંબી મુદતની લોન પૈકી :		૦૦.૦૦	
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય	૦૦.૦૦		
	જામીનગીરીઓના તારણ સામે			
૦૦.૦૦	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૦૦.૦૦		
૦૦.૦૦	૩. રાજ્ય સરકારશ્રી પાસેથી ટુંકી મુદતની લોન પૈકી :		૦૦.૦૦	
	અ) ટુંકી મુદતની લોન રોકડ શાખા અને		૦૦.૦૦	
	ઓવરડ્રાફ્ટ પૈકી :			
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય	૦૦.૦૦		
	જામીનગીરીઓના તારણ સામે			
૦૦.૦૦	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૦૦.૦૦		
	બ) મધ્યસ્થ મુદતની લોન પૈકી :		૦૦.૦૦	
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય	૦૦.૦૦		
	જામીનગીરીઓના તારણ સામે			
૦૦.૦૦	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૦૦.૦૦		
	ક) લાંબી મુદતની લોન પૈકી :		૦૦.૦૦	
	૧) સરકારી અને અન્ય માન્ય	૦૦.૦૦		
	જામીનગીરીઓના તારણ સામે			
	૨) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૦૦.૦૦		
	અન્ય રીતે મેળવેલી લોનો મેળવવાનું સ્થળ અને			
	જામીનગીરીઓની વિગત દર્શાવવી.			
૮૬,૨૬,૬૭,૦૨૮.૯૪	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે		૯૧,૬૮,૦૨,૯૪૭.૪૫	

નું પાકુ સરવૈયું			
૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂ. પૈસા	મિલકત તથા લેણું	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા
૮૭,૭૩,૯૯,૫૪૨.૮૧	પાછળનો સરવાળો આગળ લાવ્યા તે		૯૪,૨૧,૮૧,૦૦૦.૪૮
૧,૫૪,૫૯,૭૭૧.૦૦	૧૦. ઈમારતો બાદ ઘસારો :	૨,૪૫,૨૫,૨૩૮.૦૦ ૧,૦૬,૧૧,૪૪૪.૦૦	૧,૩૯,૧૩,૭૯૪.૦૦
૧૮,૯૯,૭૩૦.૬૬	૧૧. રાયરચીલુ તથા જડતર બાદ ઘસારો :	૫૦,૯૪,૧૭૦.૬૬ ૩૩,૭૭,૩૩૫.૦૦	૧૭,૧૬,૮૩૫.૬૬
૪,૬૫,૬૦૯.૩૬	૧૨. કોમ્પ્યુટર એન્ડ ફીક્સચર બાદ ઘસારો :	૩૯,૫૬,૮૦૧.૩૬ ૩૬,૪૧,૭૫૧.૦૦	૩,૧૫,૦૫૦.૩૬
૫,૭૮,૫૫૪.૧૨	૧૩. પ્લાન્ટ એન્ડ મશીનરી બાદ ઘસારો :	૧૯,૩૦,૯૩૫.૮૨ ૧૦,૧૪,૭૮૪.૦૦	૯,૧૬,૧૫૧.૮૨
૨,૪૧,૩૮૦.૦૦	૧૪. કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર બાદ ઘસારો :	૪૦,૦૫,૦૭૯.૦૦ ૩૭,૩૫,૪૨૫.૦૦	૨,૬૯,૬૫૪.૦૦
૩,૪૧,૮૮૦.૬૮	૧૫. સોલાર સીસ્ટમ બાદ ઘસારો :	૯,૪૯,૫૫૮.૬૮ ૭,૪૫,૨૩૦.૦૦	૨,૦૪,૩૨૮.૬૮
૨૩,૮૮,૯૬૯.૯૭	૧૬. અન્ય અસ્કયામતો : (પરિશિષ્ટ: ૩ મુજબ)		૩૦,૯૪,૮૪૬.૦૯
	૧૭. દાવા પેટે પ્રાપ્ત કરેલ બિન બેન્કીંગ અસ્કયામતો કિંમત આકારણીની પદ્ધતિ દર્શાવવી બાદ ઘસારો :		
૦૦.૦૦	૧૮. નફો અને નુકશાન	૦૦.૦૦	૦૦.૦૦
૦૦.૦૦	(અ) પાછલા વર્ષનું નફા-નુકશાન	૦૦.૦૦	૦૦.૦૦
૦૦.૦૦	(બ) ચાલુવર્ષનું નફા-નુકશાન	૦૦.૦૦	૦૦.૦૦
૮૯,૮૭,૭૫,૪૩૮.૬૦	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે		૯૬,૨૬,૧૧,૬૬૧.૦૯

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ			
૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂ. પૈસા	ભંડોળ તથા દેવું	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા
૮૬,૨૬,૬૭,૦૨૮.૮૪	પાછળનો સરવાળો આગળ લાવ્યા તે		૮૧,૬૮,૦૨,૮૪૭.૪૫
૦૦.૦૦	૬. બીલ્સ ફોર કલેક્શન (સામી બાજુબીલ્સ રીસીવેબલ પ્રમાણે)		૦૦.૦૦
૦૦.૦૦	૭. શાખાના દવાલા :		૦૦.૦૦
૧,૫૦,૯૧,૩૫૪.૫૨	૮. મુદત વિતેલ અનામત વ્યાજ અને પેનલ ચાર્જ સામે મુજબ		૧,૯૨,૫૭,૦૨૬.૫૨
૫૦,૩૭,૯૬૪.૦૦	૯. ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ		૫૬,૭૫,૪૫૬.૦૦
૫૦,૯૨,૭૨૬.૪૦	૧૦. અન્ય જવાબદારીઓ		
	૧) ચૂકવવા પાત્ર બીલો પે ઓર્ડર	૫૩,૭૪૧.૩૦	
	૨) ઉપાડ ન થયેલ ડીવીડન્ડ	૦૦.૦૦	
	૩) ઉબળેક ખાતે	૦૦.૦૦	
	૪) પરચુરણ (પરિશિષ્ટ : ૧ મુજબ)	૫૮,૩૫,૭૭૯.૮૮	૫૮,૮૯,૫૨૧.૧૮
૧,૦૮,૮૬,૩૬૪.૭૪	૧૧. નફો અને નુકશાન :		૧,૪૯,૮૬,૭૦૯.૯૪
	પાછલા વર્ષના સરવેચા મુજબ	૧,૦૮,૮૬,૩૬૪.૭૪	
	બાદ : વહેંચણી	૧,૦૮,૮૬,૩૬૪.૭૪	
		૦૦.૦૦	
	વત્તા : નફા-નુકશાન ખાતેથી મેળવેલા	૧,૪૯,૮૬,૭૦૯.૯૪	
	ચાલુ સાલનો નફો		
	આકસ્મિક જવાબદારીઓ :		
	૧) આપેલી બાંહેધરીઓ પેટે ઉભી થયેલી જવાબદારીઓ		
	૨) અન્ય જવાબદારીઓ RBI Deaf A/C.	૯૯,૮૧,૯૮૭.૬૪	
	પાછલા વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ ૫૯,૫૮,૩૮૪.૮૫		
	ચાલુ વર્ષ ૨૦૨૪-૨૫ ૯૯,૮૧,૯૮૭.૬૪		
૮૯,૮૭,૭૫,૪૩૮.૬૦	કુલ સરવાળો :		૮૬,૨૬,૧૧,૬૬૧.૦૯

અમારા આજ દિનના રીપોર્ટ તથા સામાન્ય શેરા ભાગ-૧ અને ભાગ-૨ ને આધિન તપાસેલ છે અને બરાબર માલુમ પડેલ છે.

વડોદરા.
તા. ૦૩-૦૬-૨૦૨૫

પી.જી. પટેલ એન્ડ એસોસીએટ્સ
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
FRN : 112283W
સી.એ. મીહીર પી.પટેલ (પાર્ટનર)
પેનલ નં. ૩૧ વડોદરા.
મેમ્બરશીપ નંબર ૧૬૭૮૭૮
UDIN : 25167878BMIDWK9233

નું પાકુ સરવૈયું			
૩૧-૩-૨૦૨૪ રૂ. પૈસા	મિલ્કત તથા લેણું	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ. પૈસા
૮૯,૮૭,૭૫,૪૩૮.૬૦	પાછળનો સરવાળો આગળ લાવ્યા તે		૯૬,૨૬,૧૧,૬૬૧.૦૯
૮૯,૮૭,૭૫,૪૩૮.૬૦	કુલ સરવાળો :		૯૬,૨૬,૧૧,૬૬૧.૦૯

અસ્મા આઈ. નાગામીયા
જનરલ મેનેજર

શ્રી ઇમાદુદ્દીન વાચ. અહમદી
પ્રમુખ

શ્રી હાફિઝ કે.મર્યન્ટ
ઉપ-પ્રમુખ

શ્રી શોએબ આઈ. અત્તરવાલા
મેનેજિંગ ડાયરેક્ટર

»❖ તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ પુરા થતાં વર્ષ માટે સરવૈયાની લિગતો ❖«

પરિશિષ્ટ : ૧ : અન્ય જવાબદારીઓ :

સન્ડ્રી કેડીટર્સ	૧૧,૦૭,૪૬૧.૨૮
પ્રોવિઝન ફોર એક્સપેન્સીસ	૬,૯૨,૦૦૦.૦૦
અન કલીયર્ડ ચેક	૫,૫૭,૦૮૫.૦૦
એમ્પ્લોઈઝ લીવ એન્કેશમેન્ટ ફંડ	૨૦,૮૦,૩૫૮.૦૦
ટેક્ષ ડીડકશન	૪,૧૯,૫૯૭.૬૦
ઇલેક્શન ડીપોઝીટ	૩૫૦૦.૦૦
ડીવીડન્ડ ૨૦૨૩-૨૪	૯,૭૫,૭૭૮.૦૦

કુલ સરવાળો :

૫૮,૩૫,૭૭૯.૮૮

પરિશિષ્ટ : ૨ : અન્ય ફંડ :

૧. રીવેલ્યુએશન રીઝર્વ	૧,૪૦,૨૮,૦૭૪.૦૦
૨. રીઝર્વ ફોર સ્ટાન્ડર્ડ લોન	૧૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
૩. મેમ્બર્સ વેલ્ફેર ફંડ	૨૧,૩૧,૦૦૦.૦૦
૪. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલક્યુએશન રીઝર્વ	૧,૩૩,૦૮,૩૧૯.૦૦
૫. સાયબર સીક્યુરીટી વિઝન ફંડ	૧૩,૬૭,૦૩૬.૦૦

કુલ સરવાળો :

૩,૨૧,૩૪,૪૨૯.૦૦

પરિશિષ્ટ : ૩ : અન્ય અસ્કયામતો :

ટ્રસ્ટી સુલૈમાની બેંક ઇ.જી.જી. એસ. A/C.	૧૧,૮૮૦.૫૦
સ્ટેશનરી A/C.	૨૧,૦૬૭.૦૦
રીફન્ડેબલ ડીપોઝીટ	૨૭,૪૬૩.૦૦
બેંક TDS	૧૩,૫૧,૧૧૨.૦૦
GST	૧૨,૧૮,૧૨૭.૫૯
ફેસ્ટીવલ એડવાન્સ ટુ સ્ટાફ	૨,૭૨,૦૦૦.૦૦
ફિક્સ્ડ ટેક્ષ	૨૮,૧૯૬.૦૦
ફેસ્ટીવલ એડવાન્સ ટુ કલેક્ટર્સ	૧,૬૫,૦૦૦.૦૦

કુલ સરવાળો :

૩૦,૯૪,૮૪૬.૦૯

»❖ તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ પુરા થતાં વર્ષ માટે નફા-નુકશાનની વિગતો ❖«

પરિશિષ્ટ : ૧ : વ્યાજ અને વટાવ :

સ્થાયર ધિરાણ વ્યાજ	૧,૩૧,૨૦,૦૯૬.૦૦
જાત જામીન-ધિરાણ વ્યાજ	૩,૫૫,૮૮૦.૦૦
એફ. ડી. ધિરાણ વ્યાજ	૩,૬૭,૯૦૫.૦૦
પ્લાન્ટ એન્ડ મશીનરી ધિરાણ વ્યાજ	૬૮,૭૨૨.૦૦
કેશ કેડીટ ધિરાણ વ્યાજ	૨૯,૫૩,૪૭૨.૯૫
ટ્રાન્સપોર્ટ એન્ડ વ્હીકલ ધિરાણ વ્યાજ	૪,૮૫,૯૫૦.૦૦
સોના-ચાંદી ધિરાણ વ્યાજ	૩૧,૫૦,૯૪૪.૮૮
કન્સુમર ધિરાણ લોન વ્યાજ	૧૬૮.૦૦
એજ્યુકેશન લોન વ્યાજ	૯૪,૬૦૮.૦૦
હાઉસીંગ મોર્ગેજ વ્યાજ	૪૭,૩૫,૪૧૩.૩૪
ઓ. ડી અગેઇન્સ એફ. ડી. ધિરાણ વ્યાજ	૨૨,૬૯,૦૪૦.૦૦
બેંકસ એફ. ડી. વ્યાજ રીસીવડ	૬૨,૬૧,૯૦૫.૦૦
કોલ મની વ્યાજ રીસીવડ	૧,૯૮,૫૮૨.૦૦
ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી વ્યાજ રીસીવડ	૨,૩૭,૬૨,૮૬૬.૩૩
આત્મનિર્ભર યોજના - ૧ વ્યાજ	૧,૨૦૫.૦૦
સોલાર પેનલ વ્યાજ	૧૩,૦૦૮.૦૦
ટર્મ ગોલ્ડ લોન	૧૦,૧૪,૪૫૫.૦૦
જામીન લોન G.E.B.	૧,૮૦,૧૮૩.૦૦
પેનલ ચાર્જ ધિરાણ પર	૪૩,૧૦૨.૦૦
હાઉસીંગ મોર્ગેજ સ્ટાફ વ્યાજ	૧,૨૦,૫૦૨.૦૦
કુલ સરવાળો	૫,૯૧,૯૮,૦૦૮.૫૦

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના અંતે કુલ ગ્રોસ એન. પી. એ. રૂ. ૩૮૬.૨૮ રૂ. લાખમાં
વર્ષ દરમિયાન ગ્રોસ એન. પી.એ. માં ઘટાડો

(અ) વસુલાત આવવાથી	રૂ.૬૨.૬૦
(બ) અપગ્રેડેશન થવાથી	રૂ. ૧૬.૪૧
(ક) માંડવાળ કરવાથી	રૂ. ૦૦૦.૦૦
કુલ ઘટાડો	રૂ. ૨૦૨.૪૯

રૂ. લાખમાં

બાદ કુલ ઘટાડો રૂ. ૭૯.૦૧

વર્ષની શરૂઆતના એન. પી. એ. માં ઘટાડા બાદ બાકી રહેલ એન. પી. એ. રૂ. ૩૦૭.૨૭

ઉમેરો : વર્ષ દરમિયાન થયેલ નવા એન. પી. એ. રૂ. ૯૨.૭૨

વર્ષાંતે કુલ ગ્રોસ એન. પી. એ. રૂ. ૩૯૯.૯૯

એન. પી. એ. ડીસ્ક્લોઝર સંબંધી રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની માર્ગદર્શિક સુચના :

આર. બી. આઈ.ના માર્ગદર્શન અનુસાર દરેક સહકારી બેંકે તેના વાર્ષિક અહેવાલમાં એન. પી. એ. ની જાહેરાત નીચેના ફોર્મેટમાં કરવાની થાય છે.

અ. નં.	વિગત	આગલા વર્ષના અંતે			પૂરા થતા વર્ષના અંતે		
		રકમ	કરવાની થતી જોગવાઈ	કરેલ જોગવાઈ	રકમ	કરવાની થતી જોગવાઈ	કરેલ જોગવાઈ
૧.	સ્ટાન્ડર્ડ ધિરાણ	૨૬૨૧.૮૪	૬.૫૭	૧૧.૦૦	૩૦૪૧.૪૮	૧૨.૨૦	૧૩.૦૦
૨.	સબ સ્ટાન્ડર્ડ ૩ થી વધુ ૧૫ મહીના	૭૨.૧૩	૭.૨૧	૫૯.૯૮	૬૬.૪૭	૬.૮૯	૪૬.૩૧
૩.	ડાઉટફૂલ ધિરાણ	૨૬૯.૪૮	૧૧૯.૯૪	૨૯૦.૨૯	૨૮૮.૩૬	૧૩૯.૭૮	૩૫૩.૯૬
	શકમંદ-૧૫ મહિનાથી વધુ ૨૭ મહિના	૧૩૭.૮૭	૨૮.૮૦	૮૩.૪૯	૭૧.૨૯	૧૪.૬૦	૯૪.૧૬
	શકમંદ-૨૭ મહિનાથી વધુ ૫૧ મહિના	૫૯.૦૪	૧૮.૫૭	૬૭.૮૮	૧૩૩.૯૩	૪૨.૦૪	૮૭.૮૮
	શકમંદ ૫૨ મહિનાથી વધુ	૭૨.૫૭	૭૨.૫૭	૧૩૮.૯૨	૮૩.૧૪	૮૩.૧૪	૧૭૧.૯૨
૪.	લોસ કેટેગરીના ધિરાણ	૪૪.૬૭	૪૪.૬૭	૪૯.૬૭	૪૫.૧૬	૪૫.૧૬	૪૯.૬૭
૫.	કુલ ગ્રોસ એન. પી. એ. (૨+૩+૪)	૩૮૬.૨૮	૧૭૧.૮૨	૩૯૯.૯૪	૩૯૯.૯૯	૧૯૧.૮૩	૪૪૯.૯૪
૬.	એન. પી. એ. વ્યાજ	-	-	-	-	-	-
૭.	એકંદર એન. પી. એ.	૩૮૬.૨૮	૧૭૧.૮૨	૩૯૯.૯૪	૩૯૯.૯૯	૧૯૧.૮૩	૪૪૯.૯૪

ઉપરોક્ત માહિતીના આધારે ગ્રોસ એન. પી. એ. અને નેટ એન. પી. એ. ની રકમ અને ટકાવારી નીચે મુજબ જાહેર કરવાની થાય છે.

૧. ગ્રોસ એન. પી. એ. ૩૯૯.૯૯ રૂ. લાખમાં
૨. નેટ એન. પી.એ. NIL
૩. ગ્રોસ એન. પી. એ.ની ગ્રોસ ધિરાણ સામે ટકાવારી ૧૧.૬૨%
૪. નેટ એન. પી. એ. ની નેટ ધિરાણ સામે ટકાવારી NIL