

સ્થાપના
તારીખ
૦૭/૧૨/૧૯૯૬



રજી. નં.
સે-૨૮૯૨૫

એમ. એસ. કો-ઓપરેટીવ બેંક લિમિટેડ

રજી. ઓફીસ, હેડ ઓફીસ અને નિયામકશ્રી શાખા

એમ.એસ. પ્લાઝા, અભિલાષા ચાર રસ્તા પાસે, ન્યુ સમા રોડ, વડોદરા - ૩૯૦ ૦૨૪.

ફોન : ૨૭૧૩૪૩૩, ૨૭૧૩૪૩૪, ૨૭૧૩૪૩૫

E-mail : ho@mscбанк.co.in | Website : www.mscobank.com



૨૬ મો
વાર્ષિક અહેવાલ

સને ૨૦૨૧-૨૦૨૨

ઓડીટ વર્ગ-અ

: અન્ય શાખાઓ :

: સુભાનપુરા :

શિવાલીક કોમ્પ્લેક્સ,
સુભાનપુરા મેઈન રોડ,
વડોદરા - ૩૯૦ ૦૨૩

ફોન : ૨૨૮૫૬૦૦, ૨૨૮૫૭૦૦

: માંજલપુર :

ધનલક્ષ્મી કોમ્પ્લેક્સ, ટાવર-એ,
અતિથિગૃહ સામે, વ્રજધામ રોડ,
વડોદરા-૩૯૦ ૦૧૧

ફોન : ૨૬૬૩૧૩૨, ૨૬૬૩૧૩૩

: ગોત્રી રોડ :

સુનેર કોમ્પ્લેક્સ,
હરિનગર ચાર રસ્તા,
ગોત્રી રોડ, વડોદરા - ૩૯૦ ૦૨૧
ફોન : ૨૩૯૬૬૬૮, ૨૩૯૬૬૬૯



એમ. એસ. કો-ઓપરેટીવ બેંક લિમિટેડ

રજી. નં. : સે-૨૮૯૨૫
સ્થાપના તા. : ૭-૧૨-૧૯૯૬

રિઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર
ગુજ. ૧૭૪૮ પી. તા. ૫-૨-૨૦૦૦
ચુબીડી.ગુજ.૦૦૨૯પી તા. ૨૧-૦૬-૨૦૦૭

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

૧.	શ્રી મણીભાઈ ડી. પટેલ	:	ચેરમેન
૨.	શ્રી અશોકભાઈ બી. પટેલ	:	વાઈસ ચેરમેન
૩.	શ્રી અમૃતભાઈ એન. પટેલ	:	મેનેજિંગ ડિરેક્ટર
૪.	શ્રી રમણભાઈ એલ. પટેલ	:	ડિરેક્ટર
૫.	શ્રી નારણદાસ વી. પટેલ	:	ડિરેક્ટર
૬.	શ્રી રાકેશભાઈ એમ. પટેલ	:	ડિરેક્ટર
૭.	શ્રીમતી નયનાબેન બી. પટેલ	:	ડિરેક્ટર
૮.	શ્રી વિપુલકુમાર સી. શાહ	:	ડિરેક્ટર (પ્રોફેશનલ)
૯.	શ્રી યશભાઈ એન. ભટ્ટ	:	ડિરેક્ટર (પ્રોફેશનલ-સી.એ.)
૧૦.	શ્રીમતી સ્વાતિબેન બી. પટેલ	:	ડિરેક્ટર
૧૧.	શ્રી સમીરકુમાર એફ. ડામોર	:	ડિરેક્ટર
૧૨.	શ્રી શાંતિલાલ ટી. પટેલ	:	ડિરેક્ટર

બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ

૧.	શ્રી રમણભાઈ એલ. પટેલ	:	ચેરમેન
૨.	શ્રી મણીભાઈ ડી. પટેલ	:	મેમ્બર
૩.	શ્રી અમૃતભાઈ એન. પટેલ	:	મેમ્બર
૪.	શ્રી કેતનકુમાર એન. પટેલ	:	મેમ્બર
૫.	શ્રી લતેષકુમાર આર. મોદી	:	મેમ્બર
૬.	શ્રી આલોક ડી. પટેલ	:	મેમ્બર

જનરલ મેનેજર : શ્રી એ. એસ. પરીખ

બેન્કર્સ : ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓ. બેંક લિ., અમદાવાદ
: ધી બરોડા સેન્ટ્રલ કો-ઓ. બેંક લિ., વડોદરા
: સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, ગોરવા, વડોદરા.
: એક્સીસ બેંક લિ., નિઝામપુરા
: એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લિ., અલકાપુરી, વડોદરા
: આઈ.ડી.બી.આઈ. બેંક, સિધ્ધનાથ રોડ, વડોદરા.
: યુનીયન બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, વડોદરા.
: આઈસીઆઈસીઆઈ બેંક, વડોદરા

ઓડીટર્સ : મે. આર. સી. દેવપુરા એન્ડ કું
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ, મનુભાઈ ટાપર, સયાજીગંજ, વડોદરા.
મેમ્બર શીપ નંબર - ૦૩૭૧૩૦



ચેરમેનશ્રીનું નિવેદન

માનવંતા સભાસદ ભાઈઓ અને બહેનો,

આપ સૌના સાથ, સહકાર, વિશ્વાસ અને શુભેચ્છાઓના સથવારે આપણી બેંકે ૨૬ વર્ષની અવિરત વૈવિધ્યપૂર્ણ ગ્રાહકલક્ષી તેમજ વિકાસલક્ષી સફર પૂર્ણ કરી ૨૭મા વર્ષમાં ગૌરવભરે પ્રયાણ કરેલ છે. બેંકની ૨૬મી વાર્ષિક સાધારણ સભાના મંગલ પ્રસંગે આપ સૌ સભાસદ ભાઈ-બહેનોને આવકારતાં હું અને મારા સાથી ડિરેક્ટર્સ મિત્રો ગૌરવની લાગણી અનુભવીએ છીએ.

બેંકે સન ૨૦૨૧-૨૨ના વર્ષ દરમિયાન કરેલ કાર્યવાહીનો અહેવાલ, ઓડીટ થયેલ વાર્ષિક હિસાબો, સરવૈયું તેમજ નફા-નુકશાન પત્રક જે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે મંજૂર કરેલ છે તે આપની સમક્ષ રજૂ કરતાં અનેરો આનંદ અનુભવું છું.

: આંકડાકીય માહિતી અને વિશ્લેષણ :

સભાસદોનું વટવૃક્ષ : ૮૩૪૦ સભાસદો

વર્ષ દરમિયાન સભાસદોની સંખ્યા ૮૩૮૭ થી ઘટીને ૮૩૪૦ થયેલ છે.

શેર ભંડોળ : રૂ. ૩૦,૭૪,૧૯૦/- નો સામાન્ય ધટાડો

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ના રોજ બેંકનું શેર ભંડોળ રૂ. ૩,૩૯,૭૧,૦૯૦/- હતું જે ઘટીને તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ રૂ. ૩,૦૮,૯૬,૯૦૦/- થયેલ છે. (ધટાડો ૯.૦૫%)

રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય ભંડોળ : રૂ. ૧,૦૯,૭૫,૭૧૭.૯૫નો વધારો (સફરતાનો માપદંડ)

બેંકની સારી નફાકારકતાને લીધે બેંકના સ્વભંડોળમાં સતત વધારો થઈ રહ્યો છે. તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ના રોજ સ્વભંડોળ રૂ. ૨૬,૯૫,૨૧,૪૫૩.૭૮ હતું જે વધીને તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ના રોજ રૂ. ૨૮,૦૪,૯૭,૧૭૧.૭૩ થયેલ છે. (વધારો ૪.૦૭%)

બેંકની થાપણો : રૂ. ૩,૫૮,૨૯,૧૯૧.૫૪ નો નજીવો ધટાડો

આપણી બેંકનો પારદર્શક વહીવટ અને સારી સેવાઓ તેમજ બેંકની વિશ્વસનીયતા જળવાયેલ છે. તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ના રોજ બેંકની થાપણો રૂ. ૧,૪૦,૫૬,૬૬,૬૫૮.૯૮ હતી, તે ચાલુ નાણાંકીય વર્ષમાં તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ રૂ. ૧,૩૬,૯૮,૩૭,૪૬૭.૪૪ થયેલ છે. (ધટાડો ૨.૫૪%)

ધીરાણ : રૂ. ૮,૮૬,૧૭,૯૨૭.૩૧ નો ધટાડો.

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ના રોજ ધીરાણ રૂ. ૭૭,૪૫,૬૪,૬૬૪.૯૪ હતું તે તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ રૂ. ૬૮,૫૯,૪૬,૭૩૭.૬૩ રહેલ છે. (ધટાડો ૧૧.૪૨%)

કાર્યકારી ભંડોળ : રૂ. ૬,૪૧,૬૪,૪૦૮.૮૮ નો ધટાડો.

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ના રોજ બેંકનું કાર્યકારી ભંડોળ રૂ. ૧,૭૬,૩૬,૪૦,૭૬૭.૭૪ હતું જે ઘટીને તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ રૂ. ૧,૬૯,૯૪,૭૬,૩૫૮.૮૬ થયેલ છે. (ધટાડો ૩.૬૪%)



ચોખ્ખો નફો : રૂ. ૧,૮૩,૨૭,૦૬૪.૯૫

નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨માં બેંકની કુલ આવક રૂ. ૧૨,૯૪,૩૪,૭૩૪.૦૫ થઈ છે. જેની સામે ખર્ચ, વધારાની જોગવાઈઓ અને ઇન્કમેટેક્સ પેટે ચુકવેલ રકમ વગેરે મળી કુલ રૂ. ૧૧,૧૧,૦૭,૬૬૯.૧૦ બાદ કરતાં તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ બેંકનો ચોખ્ખો નફો રૂ. ૧,૮૩,૨૭,૦૬૪.૯૫ થયેલ છે. જેની ફાળવણી બેંકના પેટા કાયદા મુજબ નીચે પ્રમાણે કરવામાં આવેલ છે.

અનુ.	વિગત	ટકા	ફાળવણી રૂ.
૧	સામાન્ય અનામત ફંડ	૨૫%	૪૫,૮૧,૭૬૬.૨૫
૨	શિક્ષણ ફંડ (મહત્તમ)	-	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
૩	ડીવીડન્ડ ઇક્વીલાઈઝેશન ફંડ	૦.૫૦%	૯૧,૬૩૫.૩૦
૪	ડીવીડન્ડ પ્રોરેટા પ્રમાણે વહેંચણી	૧૨%	૩૮,૩૪,૪૭૦.૦૦
	બાકી નફો રૂ. ૯૫,૧૯,૧૯૩.૪૦	કુલ	૮૮,૦૭,૮૭૧.૫૫
૫	ડૂબત અને શકમંદ લેણા ફંડ	૪૩%	૪૦,૯૩,૨૫૩.૧૫
૬	રોકાણ કિંમત વધઘટ ફંડ (ગવર્નમેન્ટ સિક્યોરિટી)	૨૨%	૨૦,૯૪,૨૨૨.૫૫
૭	વિદ્યાર્થી સહાયક ફંડ	૨%	૧,૯૦,૩૮૩.૯૦
૮	ધર્માદા ફંડ	૧%	૯૫,૧૯૧.૯૦
૯	સહકાર પ્રચાર ફંડ	૨%	૧,૯૦,૩૮૩.૯૦
૧૦	{ શેર હોલ્ડર ઇન્સેન્ટીવ ફંડ અને સીલ્વર જ્યુબિલી ફંડ }	૩૦%	{ ૨૬,૦૫,૭૫૮.૦૦ }
૧૧	{ ટેકનોલોજી અપગ્રેશન ફંડ }		{ ૨,૫૦,૦૦૦.૦૦ }
	ચોખ્ખો નફો	કુલ	૧,૮૩,૨૭,૦૬૪.૯૫

- ❖ **ડિવિડન્ડ :** ચાલુ વર્ષ ના નફામાંથી ૧૨% લેખે ડિવિડન્ડ ની ચુકવણી માટે બોર્ડ ભલામણ કરે છે.
- ❖ **નોન-પરફોર્મિંગ એસેટ્સ (NPA) :** બેંકનું ગ્રોસ એન.પી.એ. બેંકના કુલ ધીરાણ રૂ. ૬૮,૫૯,૪૬,૭૩૭.૬૩ સામે રૂ. ૬૩૮.૪૦ લાખ છે જે ફક્ત ૯.૩૧% જેટલું છે. તે ઘટાડવાના સઘન પ્રયત્નો ચાલુ છે. કુલ એનપીએ ખાતાની સંખ્યા ૨૭ છે.
- ❖ **સભાસદ કલ્યાણનિધી :** બેંકના શુભારંભથી શરૂ કરેલ સભાસદ કલ્યાણનિધી યોજના અંતર્ગત ચાલુ વર્ષ દરમિયાન ૫૪ સભાસદોના વારસદારોને કુલ રૂ. ૧૦,૭૦,૦૦૦.૦૦ ની મરણોત્તર સહાય આપવામાં આવી છે. તદ્દુપરાંત ૫૮ દિવંગત સભાસદોના વારસદારોને અન્ય અધિકૃત કરેલ વ્યક્તિઓને બેંકના સભાસદ બનાવવામાં આવેલ છે.

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની અને પેટા સમિતિની સભાઓ :

અ.નં.	વિગત	કુલ સભાઓ
૧.	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ	૧૯
૨.	બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ	૦૨
૩.	લોન કમિટી	૧૯
૪.	રીકવરી કમિટી	૧૮
૫.	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ કમિટી	૧૪
૬.	સ્ટાફ કમિટી	૧૩
૭.	ઓડીટ કમિટી	૦૯
૮.	સાયબર કમિટી	૦૪



આ તમામ કમિટીઓમાં વિગતવાર ચર્ચા વિચારણાઓ કરી નિર્ણયો સર્વસંમતિથી લેવાયેલ છે.

- ✧ **માનવ સંશાધન વિકાસ (HRD) અને સ્ટાફ ટ્રેઈનિંગ :** આજના સ્પર્ધાત્મક વાતાવરણમાં માનવ સંશાધનનું ખૂબ મહત્વ છે. બેંકના ગ્રાહકોને ઝડપી અને ગુણવત્તાયુક્ત સેવાઓ આપવાના હેતુસર બેંકના કર્મચારીઓને સતત તાલીમ (જોબ ટ્રેઈનિંગ) આપવામાં આવે છે. વધુમાં બેંકીંગના સાંપ્રત પ્રવાહોથી વાકેફ રાખવા માટે બેંકના કર્મચારીઓ, અધિકારીઓ અને ડિરેક્ટર્સને નેશનલ ઈન્સ્ટીટ્યુટ ઓફ કો-ઓ. મેનેજમેન્ટ, ગુજરાત અર્બન કો-ઓ. બેંક્સ ફેડરેશન, ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓ. બેંક, રીઝર્વ બેંક અને સહકાર ભારતી દ્વારા યોજાતા સેમિનારમાં યોગ્ય તે સમયે મોકલવામાં આવે છે. તદ્ઉપરાંત જે તે સંસ્થાઓ દ્વારા યોજાતા Online પ્રોગ્રામમાં પણ ચાલુ વર્ષે ભાગ લેવામાં આવેલ છે.
- ✧ **ટેકનોલોજી અપગ્રેડેશન :** બેંક દ્વારા ગ્રાહકલક્ષી સુવિધાઓના આધુનિકરણ તેમજ ડીજીટલ વ્યવહારોને વેગ આપવાના ભરપૂર પ્રયાસો કરવામાં આવેલ છે. જે થકી બેંક દ્વારા Rupay Debit Card (ATM), મોબાઈલ બેંકીંગ (IMPS), Missed Call સેવાઓ તેમજ Bharat Bill Pay વગેરે સફળતાપૂર્વક કાર્યાન્વિત કરવામાં આવેલ છે, જેનો સર્વ સભાસદો દ્વારા સંપૂર્ણ ઉપયોગ કરવા વિનંતી છે.
- ✧ વધુમાં વધુ ઉપલબ્ધ ડીજીટલ સેવાઓ ઉપયોગનો વિકલ્પ અપનાવવા વિનંતી છે.
- ✧ **શ્રદ્ધાસુભન :** વર્ષ દરમિયાન બેંકના સભાસદો જેઓ દિવંગત થયેલ છે, તેમજ દેશની વિવિધ સરહદો પર અને આતંકવાદ સામેની લડાઈમાં દેશના ઘણાં યુનંદા સૈનિકો, પોલીસો શહીદ થયેલ છે, તેઓને શ્રદ્ધાંજલી આપું છું અને પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા દિવંગતોના આત્માને શાંતિ અર્પે તેવી પ્રાર્થના કરું છું.
- ✧ **આભાર દર્શન :** બેંકના સંચાલનમાં તેમજ વહીવટી બાબતોમાં રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના અધિકારીશ્રીઓ, સહકાર ખાતુ, ગુજરાત રાજ્ય, જીલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી, ગુજરાત અર્બન કો-ઓ બેંક્સ ફેડરેશન, અમદાવાદ તેમજ ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓ. બેંક, અમદાવાદ, કોન્કરન્ટ ઓડીટર તેમજ સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર્સ વગેરેના માર્ગદર્શન અને સૂચનો માટે અને બેંકના સર્વાધિક વિકાસમાં સભાસદો, થાપણદારો, ગ્રાહકો, ખાતેદારો અને શુભેચ્છકો તરફથી મળેલ મૂલ્યવાન સહયોગ બદલ તે સર્વેનો આભારી છું. બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી મળેલ માર્ગદર્શન, સૂચનો અને સહકાર તથા બેંકના જનરલ મેનેજર, મેનેજરશ્રીઓ તેમજ કર્મચારીગણો જે નિષ્ઠા, ઉત્સાહ અને પ્રમાણિકપણે નિયમિત પોતાની ફરજ અદા કરી બેંકના વિકાસમાં એમ.એસ. બેંક પરિવાર ની કૌટુંબિક ભાવનાથી કામગીરી બજાવેલ છે, તે બદલ સર્વેને ધન્યવાદ પાઠવી સુહૃદયી આભાર માનું છું.

આપ સર્વેના સાથ, સહકાર અને માર્ગદર્શનથી આપણી બેંક ઉત્તરોત્તર પ્રગતિ કરતી રહે તેવી આશા અને અપેક્ષા સહ વિરમું છું.

આપનો સહકારી,
મણીભાઈ ડી. પટેલ
ચેરમેન



ઓડીટર્સ રીપોર્ટ

To the Members of **M. S. Co-Operative Bank Limited, Vadodara**

REPORT ON THE AUDIT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

We have audited the accompanying standalone banking financial statements of M. S. Co- Operative Bank Limited which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2022, the Statement of Profit and Loss and Notes to the financial statements, including a summary of the significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as “the standalone financial statement”)

QUALIFIED OPINION

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of the matter described in the basis for Qualified Opinion paragraph below, the aforesaid financial statements together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative Bank), the Gujarat Co-operative Society Act, 1961, the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the Registrar of Co - operative Societies, in the manner so required for Bank, give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2022, and its ‘Profit’ for the year on that date.

BASIS FOR QUALIFIED OPINION

We have conducted our audit of the financial statement in accordance with the Standards on Auditing (SAs) as issued by the ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor’s Responsibilities for the Audit of the Standalone Financial Statements section of our report. We are independent of the bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) together 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 and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion, which is as under:

The bank has incurred expenditure for Welfare of Members for Rs. 10,70,000/- during the Financial Year 2021-22. The expenditure incurred have been debited to Profit & Loss Account instead incurring the same from Member Welfare Fund created by appropriation out of profits. As a result, Profit of the bank for the year under report is understated to the extent of Rs. 10,70,000/- and correspondingly Members Welfare Fund in Balance Sheet is Overstated to the same extent.

RESPONSIBILITIES OF MANAGEMENT AND THOSE CHARGED WITH GOVERNANCE FOR THE FINANCIAL STATEMENTS

The management is responsible for 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 Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development, the Registrar of Co-operative Societies, the Gujarat Co-operative Act 1961 and the Gujarat Co-operative Society Rules, 1965 and accounting principles generally accepted in India so far as applicable to the bank. 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, the management is responsible for assessing the Bank’s ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.



AUDITORS' RESPONSIBILITY FOR THE AUDIT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

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 Auditors' 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 scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the standalone 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.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the Standalone financial statements, including the disclosures, and whether the Standalone financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

REPORT ON OTHER LEGAL AND 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 of the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Bank), and as per the provisions of the Gujarat Cooperative Society Act 1961 and Gujarat Co-operative Societies Rules, 1965.
2. We report that:
 - (a) We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit; and have found to be satisfactory.
 - (b) Except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion paragraph above, 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;
 - (c) The Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss dealt with by this Report are in agreement with the books of account;
 - (d) Except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion paragraph above, the transactions of the bank which have come to our notice are within the powers of the bank.
 - (e) The Accounting Standards adopted by the bank are constrained with those laid down by the accounting principles generally accepted in India so far as applicable with bank except in the area stated in para 1, "Basis for qualified opinion."
 - (f) Except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion paragraph above, in our opinion and according information and expressions given to us we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realisation of money due to the Bank.

For R. C. Deopura & Co.
Chartered Accountants
(ICAI Firm's Regn. No.: 114953W)
(R. C. Deopura) Partner
M. No.: 037130
UDIN: 22037130AJIATN3522

Place : Vadodara
Date : 20 May, 2021



BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2022

(000's omitted)

	Schedule	As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Capital and Liabilities			
Capital	1	30897	33971
Reserves and Surplus	2	280497	269522
Deposits	3	1369837	1405667
Borrowings	4	0	0
Other liabilities and provisions	5	56775	54481
Total		1738006	1763641
Assets			
Cash and balances with Reserve Bank of India	6	15191	16051
Balance with banks and money at call and short notice	7	261785	215177
Investments	8	653650	639492
Advances	9	685946	774564
Fixed Assets	10	58370	61112
Other Assets	11	63064	57245
Total		1738006	1763641
Contingent liabilities	12	2557	2170
Bills for collection		1939	2968
Accounting Policies and Notes on Accounts	17-18		

Shri A.S.Parikh
General Manager

Shri A. N. Patel
Managing Director

Shri A. B. Patel
Vice Chairman

Shri M.D.Patel
Chairman

Directors

Shri N.V.Patel

Shri R.L.Patel

Shri R. M. Patel

Smt N.B.Patel

Shri Y.N.Bhatt

Shri V.C.Shah

Shri S. F. Damor

Smt S.B.Patel

Shri S.T.Patel

R. C. Deopura & Co.
Chartered Accountants
Membership No. 037130



**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON
31st MARCH 2022**

(000's omitted)

	Schedule	As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
I. Income			
Interest earned	13	119955	120889
Other income	14	9480	4462
Total		129435	125351
II. Expenditure			
Interest expended	15	77543	83620
Operating expenses	16	23103	25532
Provisions and contingencies	16A	10462	-1790
Total		111108	107362
III. Profit/Loss			
Net profit/loss(-) for the year		18327	17989
Profit/loss(-) brought forward		0	0
Total		18327	17989
IV. Appropriations			
Transfer to Statutory Reserves		4582	4497
Transfer to Other Reserves		9911	9530
Transfer to Proposed Dividend		3834	3962
Balance carried over to balance sheet		0	0

Shri A.S.Parikh
General Manager

Shri A. N. Patel
Managing Director

Shri A. B. Patel
Vice Chairman

Shri M.D.Patel
Chairman

Directors

Shri N.V.Patel

Shri R.L.Patel

Shri R. M. Patel

Smt N.B.Patel

Shri Y.N.Bhatt

Shri V.C.Shah

Shri S. F. Damor

Smt S.B.Patel

Shri S.T.Patel

R. C. Deopura & Co.
Chartered Accountants
Membership No. 037130



(000's omitted)

SCHEDULE		As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Schedule 1 – Capital			
Authorised Capital (6000000 shares of Rs. 10 each)		60000	60000
Issued, Subscribed and Called-up Capital (3089690 shares of Rs. 10 each) (Previous year 3397109 shares of Rs. 10 each)		30897	33971
Less: Calls unpaid		0	0
Add: Forfeited shares		0	0
Schedule 2 – Reserves and Surplus			
I	Statutory Reserves	79583	69970
	Opening Balance	69970	65313
	Additions during the year	9613	4657
	Deductions during the year	0	0
II.	Capital Reserves	75831	77609
	Opening Balance	77609	79488
	Additions during the year	90	87
	Deductions during the year	1868	1966
III.	Share Premium	0	0
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
IV.	Revenue and Other Reserves	106756	103954
	Opening Balance	103954	97403
	Additions during the year	20281	18363
	Deductions during the year	17479	11812
V.	Balance in Profit and Loss Account	18327	17989
Total (I, II, III, IV and V)		280497	269522
Schedule 3 – Deposits			
A.I.	Demand deposits	65641	73757
	(i) From banks	0	0
	(ii) From others	65641	73757
II.	Savings Bank Deposits	306237	294578
III.	Term Deposits	997959	1037332
	(i) From banks	0	0
	(ii) From others	997959	1037332
Total (I, II and III)		1369837	1405667
B.	(i) Deposits of branches in India	1369837	1405667
	(ii) Deposits of branches outside India	0	0
Total		1369837	1405667



(000's omitted)

SCHEDULE		As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Schedule 4 – Borrowings			
I.	Borrowings in India		
	(a) Reserve Bank of India	0	0
	(b) Other banks	0	0
	(c) Other institutions and agencies	0	0
II.	Borrowings outside India	0	0
	Total (I and II)	0	0
	Secured borrowings included in I and II above -Rs.	0	0
Schedule 5 – Other Liabilities and Provisions			
I.	Bills payable	991	1341
II.	Inter-office adjustment (net)	0	0
III.	Interest accrued	828	1008
IV.	Others (including provisions)	54956	52132
	Unpaid Dividend	79	116
	Income Tax Payable	5776	7518
	Sundry Depo. Sun Cr.	101	103
	TDS Payable a/c	834	892
	Deferred Tax Liabilities	4363	4334
	Bonus Payable a/c	1029	1001
	Expense Payable	53	86
	Provision for Encashment of Leave	1141	1008
	Sundry Deposit a/c Locker	21	21
	Audit fees payable a/c	158	162
	SGST Payable	24	25
	CGST Payable	24	25
	IGST Payable	1	0
	Provision for Gratuity Liability	0	204
	PF Payable a/c	0	54
	Sundry Depo. a/c proceed of collect	47	47
	TDS on cash withdrawal	45	44
	Advance Locker Rent 2021-22	0	1224
	Advance Locker Rent 2022-23	1608	1149
	Advance Locker Rent 2023-24	945	658
	Advance Locker Rent 2024-25	177	0
	Overdue Interest Reserve	38530	33461
	Total	56775	54481



(000's omitted)

SCHEDULE		As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Schedule 6 – Cash and Balances with Reserve Bank of India			
I.	Cash in hand (including foreign currency notes)	15191	16051
II.	Balances with Reserve Bank of India	0	0
	(a) in Current Account	0	0
	(b) in Other Accounts	0	0
	Total	15191	16051
Schedule 7 – Balances with Banks and Money at Call and Short Notice			
I.	In India		
	(i) Balances with banks	261785	215177
	(a) in Current Accounts	86523	105687
	(b) in Other Deposit Accounts	175262	109490
	(ii) Money at call and short notice	0	0
	(a) with banks	0	0
	(b) with other institutions	0	0
	Total (i and ii)	261785	215177
II.	Outside India		
	(i) in Current Accounts	0	0
	(ii) in Other Deposit Accounts	0	0
	(iii) Money at call and short notice	0	0
	Total (i, ii and iii)	0	0
	Grand Total (I and II)	261785	215177
Schedule 8 – Investments			
I.	Investments in India in		
	(i) Government Securities	538645	514487
	(ii) Other approved securities	0	0
	(iii) Shares	5	5
	(iv) Debentures and Bonds	0	0
	(v) Subsidiaries and/or joint ventures	0	0
	(vi) Others (MUTUAL FUND)	115000	125000
	Total	653650	639492
II.	Investments outside India in		
	(i) Government securities (including local authorities)	0	0
	(ii) Subsidiaries and/or joint ventures abroad	0	0
	(iii) Others investments (to be specified)	0	0
	Total	0	0
	Grand Total (I and II)	653650	639492



(000's omitted)

SCHEDULE		As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Schedule 9 – Advances			
A.	(i) Bills purchased and discounted	0	0
	(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	294262	279677
	(iii) Term loans	391684	494887
	Total	685946	774564
B.	(i) Secured by tangible assets	637129	710697
	(ii) Covered by Bank/Government Guarantees	0	0
	(iii) Unsecured	48817	63867
	Total	685946	774564
C.I.	Advances in India		
	(i) Priority Sectors	517519	542879
	(ii) Public Sector	0	0
	(iii) Banks	0	0
	(iv) Others	168427	231685
	Total	685946	774564
C.II.	Advances outside India		
	(i) Due from banks	0	0
	(ii) Due from others	0	0
	(a) Bills purchased and discounted	0	0
	(b) Syndicated loans	0	0
	(c) Others	0	0
	Total	0	0
	Grand Total (C.I and II)	685946	774564
Schedule 10 – Fixed Assets			
I.	Premises		
	At cost as on 31st March of the preceding year	53898	56436
	Additions during the year	390	0
	Deductions during the year	2411	2538
	Depreciation to date	51877	53898
II.	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	7214	7654
	Additions during the year	373	783
	Deductions during the year	1094	1223
	Depreciation to date	6493	7214
	Total (I and II)	58370	61112



(000's omitted)

SCHEDULE		As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Schedule 11 – Other Assets			
I.	Inter-office adjustments (net)	0	0
II.	Interest accrued	12152	10931
III.	Tax paid in advance/tax deducted at source	6711	9501
IV.	Stationery and stamps	325	1076
V.	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
VI	Others *	43876	35737
	Electric Deposit	58	58
	Telephone Deposit	27	27
	Claimed Depo. Receivable form DEAF	0	18
	Ghelani Service Station	20	20
	Commission Receivable	25	26
	Deferred Tax Assets	221	176
	SGST Receivable	174	28
	CGST Receivable	196	28
	IGST Receivable	5	4
	Income Tax Refund	4060	277
	Int. Receivable on DEAF a/c	0	1
	BBPS Sarvatra Techno Pvt Ltd	60	82
	E - Stamping	453	465
	Ex-Gratia Interest Receivable	0	702
	Incentive Receivable a/c	0	364
	Accured Locker Rent	47	0
	Overdue Interest Reserve (NPA)	38530	33461
	Total	63064	57245
Schedule 12 – Contingent Liabilities			
I.	Claims against the bank not acknowledged as debts	0	0
II.	Liability for partly paid investments	0	0
III.	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0	0
IV.	Guarantees given on behalf of constituents	0	0
	(a) In India	100	100
	(b) Outside India	0	0
V.	Acceptances, endorsements and other obligations	0	0
VI	Other items for which the bank is contingently liable (DEAF)	2457	2070
	Total	2557	2170



(000's omitted)

Schedule		As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Schedule 13 – Interest Earned			
I.	Interest/discount on advances/bills	69302	75372
II.	Income on investments	50653	45517
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	0	0
IV.	Others	0	0
Total		119955	120889
Schedule 14 – Other Income			
I.	Commission, exchange and brokerage	78	85
II.	Profit on sale of investments	50	2593
	Less: Loss on sale of investments	0	0
III.	Profit on revaluation of investments	0	0
	Less: Loss on revaluation of investments	0	0
IV.	Profit on sale of land, buildings and other assets	0	0
	Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	0	0
V.	Profit on exchange transactions	0	0
	Less: Loss on exchange transactions	0	0
VI.	Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India	0	0
VII.	Miscellaneous Income		
	Bank Charges	376	385
	Chq. Book Charges	79	90
	Other Income	20	708
	Share Transfer Fee	10	7
	Rent on SDV Lockers	1454	525
	Int. on SDV Lockers	0	54
	Clearing Charges	10	10
	Professional Tax	0	5
	Deferred Asset Tax	16	0
	B & D Reserve Reversed (MMCB)	7385	0
	GST Exp.	2	0
Total		9480	4462
Note: Under items II to V loss figures shall be shown in brackets			
Schedule 15 – Interest Expended			
I.	Interest on deposits	77543	83620
II.	Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	0	0
III.	Others	0	0
Total		77543	83620



(000's omitted)

Schedule		As on 31-3-2022 (Current year)	As on 31-3-2021 (Previous year)
Schedule 16 – Operating Expenses			
I.	Payments to and provisions for employees	8026	7587
II.	Rent, taxes and lighting	4401	8067
III.	Printing and stationery	227	470
IV.	Advertisement and publicity	350	82
V.	Depreciation on bank's property	1612	1786
VI.	Director's fees, allowances and expenses	0	0
VII.	Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	759	530
VIII.	Law charges	47	47
IX.	Postages, Telegrams, Telephones, etc.	504	397
X.	Repairs and maintenance	431	440
XI.	Insurance	198	179
XII.	DICGC Premium	1669	1613
	Contingent Exp.	540	383
	Security Charges	838	801
	Member Welfare Exp.	1070	455
	Vehicle Exp.	307	222
	Software Exp.	395	424
	Amortization on Premium of Govt. Sec.	460	459
	Other Expenditure	1269	1590
Total		23103	25532
Schedule 16A – Provisions and contingencies			
I.	SP. Reserve @ 20%	576	593
II.	Special Bad & Doubtful @ 8.50%	2186	2064
III.	Provision for IDR / Reversed	7700	-4447
Total		10462	-1790



SCHEDULES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE FY 2021-2022

SCHEDULE 17: Significant Accounting Policies :

I.	1.	General/Basis of preparation : The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention, ongoing concern and accrual basis of accounting, unless otherwise stated and are in accordance with Generally Accepted Accounting Principles, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act 1949, guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) from time to time and mandatory Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India and current practices prevailing within the banking industry in co operative sector.
	2.	Use of estimates : The preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires the management to make estimates and assumptions that affects reported accounts of assets & liabilities (including contingent liabilities) , revenue and expenses for the reported period. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in preparation of financial statements are prudent and reasonable. Any revision in the accounting estimates is recognized prospectively.
II.		Significant Accounting Policies :
	1.	Investment: Category: In accordance with the guidelines issued by RBI, the Bank classifies its investment portfolio into the following categories: ➤ Held to Maturity (HTM): Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity. (Rs.32.83 Cr.) ➤ Held for Trading (HFT): Securities acquired by the Bank with the intention to trade.(Nil.) ➤ Available for sale (AFS): Securities which do not fall within the above two categories.(Rs. 21.03 Cr. Gov. Sec + Rs. 11.50 cr MF)
		Classification : For the purpose of disclosure in balance Sheet, investments have been classified under four groups as required under RBI guidelines – Govt. Securities, other trustee securities, shares in co operative institutions and other investment.
		Valuation : “Held to Maturity” These investments are carried at their acquisition cost. Any premium on acquisition is amortized over the period of the residual life of the security. “Held for Trading” The individual script, if any, is marked to market at the yearend & net resultant depreciation if any is recognized in P&L A/c, net appreciation if any is ignored. “Available for Sale” Investments are marked to market, at the rate declared by Primary Dealers Association of India (PDAI) jointly with Fixed Income Money Market and derivative Association of India (FIMDA) at the year end, the net resultant depreciation if any is recognized in P&L A/c, net appreciation if any is ignored.



2.	Advances :																					
	The classification of advances into Standard, Sub Standard, Doubtful and Loss assets as well as provision on Non Performing Assets has been arrived at in accordance with the guidelines issued by RBI from time to time. Also, a general provision on standard asset has been made as per RBI guidelines from time to time. The overdue interest in respect of Non performing advances is reflected separately under 'Overdue Interest Reserve' as per directives of RBI.																					
3.	Fixed Assets & Depreciation :																					
	Fixed Assets are stated in at cost (except in the case of premises which were revalued by the approved valuer) less accumulated depreciation and impairment if any. The depreciation on assets have been calculated on prorata basis. No depreciation is provided on the fixed assets sold or discarded during the year. Depreciation is charged over the estimated useful life of the fixed assets on written down value (WDV) except on Computer & Peripherals including software on which depreciation is charged according to straight line method (SLM) @ 33.33%. Depreciation on amount revaluation is provided at a rate applicable to the asset and the amount equal to depreciation is transferred to P&L A/C. The deprecation on fixed assets is calculated on the basis of methods and rates mentioned below. <table><tr><td>Fixed Assets</td><td>Method</td><td>Rate</td></tr><tr><td>Building Premises</td><td>WDV</td><td>5.00 %</td></tr><tr><td>Electric equipments</td><td>WDV</td><td>15.00 %</td></tr><tr><td>Furniture & Fixtures</td><td>WDV</td><td>10.00 %</td></tr><tr><td>Vehicles</td><td>WDV</td><td>15.00 %</td></tr><tr><td>Solar system</td><td>WDV</td><td>40.00 %</td></tr><tr><td>Computers, peripherals</td><td>SLM</td><td>33.33 %</td></tr></table> The fixed assets are reviewed for impairment at each Balance sheet date. In case of any such indication, recoverable amount of such asset is determined and if such recoverable amount is less than its carrying amount, the impairment loss is recognized by writing down such asset. And impairment loss is reversed if there is change in the recoverable amount and such loss either no longer exists or has decreased.	Fixed Assets	Method	Rate	Building Premises	WDV	5.00 %	Electric equipments	WDV	15.00 %	Furniture & Fixtures	WDV	10.00 %	Vehicles	WDV	15.00 %	Solar system	WDV	40.00 %	Computers, peripherals	SLM	33.33 %
Fixed Assets	Method	Rate																				
Building Premises	WDV	5.00 %																				
Electric equipments	WDV	15.00 %																				
Furniture & Fixtures	WDV	10.00 %																				
Vehicles	WDV	15.00 %																				
Solar system	WDV	40.00 %																				
Computers, peripherals	SLM	33.33 %																				
4.	Revenue Recognition:																					
	Interest and discount income on performing assets is recognized on accrual basis. Interest and discount income on non performing assets is recognized on realization. Commission, Fees, Exchange, Guarantee Commission, dividends received from co operative institution and mutual fund are accounted on receipt basis, SDV locker rent on accrual basis. Interest on Government Securities and other fixed income securities, is recognized on accrual basis, based on interest payment due dates.																					
5.	Employee benefits:																					
	Employee benefits are provided in the books on accrual basis in the following manner: Provident Fund - Contribution for the year are made on or before the due date. Gratuity - The Bank has created gratuity trust linked with Life Insurance Corporation																					



		(LIC). The liability is determined by LIC on actuarial basis and provision/payment is made accordingly. Leave Encashment - Provision is made on actuarial basis.	
	6.	Taxation :	
		Current year taxes are determined in accordance with the Income tax Act 1961. Provision for current tax is made on the basis of estimated taxable income for the year. Deferred Tax is recognized subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between taxable incomes and accounting income that originated in one period and is capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax asset and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet Date.	
	7.	Segment Reporting :	
		Except the banking segment the bank does not have any other operational segment. The risk and returns of the Bank are affected predominantly by banking operation only which can be classified as primary segment. The results of the segment are self-explanatory from the profit and loss account.	
	8.	Earnings per Share :	
		Basic Earnings per share is calculated by dividing the net profit after tax for the year attributed to Equity share holders of the Bank by the weighted Average Number of equity shares outstanding during the year.	
		Amt. in Rs.	
		Particulars	2021-22
			2020-21
		Net Profit (After Tax)	1,83,27,065
		Weighted Average Number of Equity Shares	33,24,890
		Earnings per share	5.51
		Nominal Value of share	10.00
	9.	Related Party Concept :	
		There are no payments made to related parties as specified under accounting standard 18 issued by ICAI except nominal interest paid on mandatory deposits and term deposits.	
	10.	Impairment of assets :	
		The Bank assesses at each balance sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. Impairment loss, if any, is provided in the Statement of Profit & Loss Account to the extent the carrying amount of asset exceeds its estimated recoverable amount.	
	11.	Provisions, Contingent per Liabilities and Contingent Assets :	
		Provision involving substantial degree of estimation in measurement is recognized when there is a present obligation as a result of past events and it is probable that there will be an outflow of resources even though the amount cannot be determined with certainty and represents only a best estimate in the light of available information. Contingent liabilities are not recognized but are disclosed in notes. Contingent assets are neither recognized nor disclosed in financial statement.	



Schedule : 18 NOTES OF ACCOUNTS

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current year	Previous year
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	3.09	3.40
ii)	Other Tier 1 capital	13.14	12.12
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	16.23	15.52
iv)	Tier 2 capital	2.92	3.00
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	19.15	18.52
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	70.71	83.97
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	4.36	4.04
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	22.95	18.48
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	4.12	3.57
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	27.07	22.05
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of	NA	NA
	a) Government of India		
	b) State Government (specify name)		
	c) Sponsor Bank		
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	-0.31	0.10
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	NA	NA
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which	2.92	3.00
	a) Perpetual Cumulative Preference Shares	-	-
	b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares	-	-
	c) Rev. Reserve, General Reserve, IFR	-0.08	0.45

b) Draw down from Reserves

No appropriation has been made during the f.y. 2020-21, 2021-22 from the Reserve Fund or Share Premium.



2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 months and up 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	2.90	2.18	2.18	1.47	4.17	6.26	12.70	26.55	70.26	5.24	0	133.91
Advances	1.47	1.10	1.10	1.38	1.45	2.18	4.49	7.55	36.89	3.92	6.17	67.70
Investments	-	-	-	-	-	-	-	-	6.50	10.00	37.36	53.86
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

b) Liquidity coverage ratio --- N.A.

c) Net Stable Funding ratio --- N.A.

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2022

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government Securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	32.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.83
Less: Provision for non performing investments (NPI)												
Net	32.83							-	-	-	-	32.83
Available for Sale												
Gross	21.03	-	0.001	-	-	11.50	-	-	-	-	-	32.53
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	21.03	-	0.001	-	-	11.50	-	-	-	-	-	32.53
Held for Trading												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Total Investments	53.86	-	0.001	-	-	11.50	-	-	-	-	-	65.36
Less: Provision for non performing investments												
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	53.86	-	0.001	-	-	11.50	-	-	-	-	-	65.36

As at 31.03.2021

	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	34.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.36
Less: Provision for non performing investments (NPI)												
Net	34.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.36
Available for Sale												
Gross	17.09	-	0.001	-	-	12.50	-	-	-	-	-	29.59
Less: Provision for depreciation and NPI												
Net	17.09	-	0.001	-	-	12.50	-	-	-	-	-	29.59
Held for Trading	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	51.45	-	0.001	-	-	12.50	-	-	-	-	-	63.95
Less: Provision for non performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	51.45	-	0.001	-	-	12.50	-	-	-	-	-	63.95



b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a)	Opening balance	0.28	1.00
b)	Add: Provisions made during the year	0.77	0.00
c)	Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.72
d)	Closing balance	1.05	0.28
ii)	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a)	Opening balance	0.86	0.22
b)	Add: Amount transferred during the year	0.21	0.64
c)	Less: Drawdown	0.00	0.00
d)	Closing balance	1.07	0.86
iii)	Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category IFR on AFS Category of Govt. Sec.(SGR) as well as Non SLR MF.	3.62%	2.61%

Carrying value less net depreciation (ignoring net appreciation) i.e. the net amount reflected in the balance sheet

C) Sale and Transfer to / from HTM Category.

No sale / transfer to / from HTM Category takes place during the F.Y. 2021-22

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	0.74	0.74
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.74	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.74
e)	Total provisions held	0.00	0.74

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	17.53	10.95	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	11.50	12.50	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	(0.74)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total *	29.03	23.45	-	-	-	-	-	-	-	-



e) Repo transactions (in face value terms)

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



4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Substandard	Doubtful	Loss	Total NonPerforming Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	69.92	1.45	6.09	0.00	7.54	77.46
Add: Additions during the year					0.90	0.00
Less: Reductions during the year*					2.06	0.00
Closing balance	62.21	0.90	5.48	0.00	6.38	68.59
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					0.10	0.00
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1.96	0.00
iii) Technical/ Prudential ¹⁶ Write-offs					0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	0.00
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	0.46	0.17	5.45	0.00	5.62	6.08
Add: Fresh provisions made during the year					0.49	0.49
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.00	0.00
Closing balance of provisions held	0.46	0.63	5.48	0.00	6.11	6.57
Net NPAs						
Opening Balance		1.28	0.64	0.00	1.92	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					1.65	
Closing Balance		0.27	0.00	0.00	0.27	0.00
Floating Provisions						NIL
Opening Balance						NIL
Add: Additional provisions made during the year						NIL
Less: Amount drawn down during the year						NIL
Closing balance of floating provisions						NIL
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						NIL
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						NIL
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						NIL
Closing balance						NIL

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	9.31%	9.73%
Net NPA to Net Advances	0.44%	2.67%
Provision coverage ratio	95.76%	74.40%



b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	Current Year			Previous Year		
		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	51.75	0.00	0.00	54.29	0.00	0.00
a)	Agriculture and allied activities	0.66	0.00	0.00	0.84	0.00	0.00
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	17.10	0.96	5.61%	16.93	1.07	6.32%
c)	Services	29.55	4.43	14.99%	32.24	4.27	13.24%
d)	Personal loans	4.44	0.20	4.50%	4.28	0.20	4.67%
	Subtotal (i)	51.75	5.59	10.80%	54.29	5.54	10.20%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00					
b)	Industry	0.00					
c)	Services	0.00					
d)	Personal loans	16.84	0.79	4.69%	23.17	2.00	8.63%
	Sub-total (ii)	16.84	0.79	4.69%	23.17	2.00	8.63%
	Total (I + ii)	68.59	6.38	9.30%	77.46	7.54	9.73%

c) Overseas assets, NPAs and revenue – NOT APPLICABLE

d) Particulars of resolution plan and restructuring - NA – NIL

i) Particulars of resolution plan – NOT APPLICABLE

ii) Restructuring --- NIL (NO Application for restructuring are under process)

e) Divergence in asset classification and provisioning - NOT APPLICABLE

f) Disclosure of transfer of loan exposures - NIL

g) Fraud accounts

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon as per template given below.

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

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress ---- NIL

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

	Category	Current year	Previous Year
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.	6.66	6.77
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;	2.09	4.90
c)	Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate	NIL	NIL
ii)	Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
	Total Exposure to Real Estate Sector	8.75	11.67

b) Exposure to capital market --- NIL

c) Risk category-wise country exposure -- NIL

d) Unsecured advances

Banks shall disclose the total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken as also the estimated value of such intangible collateral as per the following format.

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	4.88	6.38
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	0.00	0.00

e) Factoring exposures -- NA / NIL

f) Intra-group exposures -- NA

g) Unhedged foreign currency exposure --- NA



6. *Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs*

a) *Concentration of deposits*

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	13.40	12.56
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	9.78	8.93

b) *Concentration of advances**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	25.24	22.72
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	36.79	29.33

*Advances shall be computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits including derivative exposures where applicable. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, shall be reckoned. However, in the case of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, banks may reckon the outstanding as the credit exposure

c) *Concentration of exposures***

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	23.38	24.75
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	34.08	31.95

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

d) *Concentration of NPAs*

(Amount in ₹ crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	6.34	7.54
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	99.37	100

7. *Derivatives --- NIL*

Not entered into any transaction in derivatives in the current and previous years.

8. *Disclosures relating to securitization --- N.A.*

9. *Off balance sheet SPVs sponsored --- N.A*

10. *Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)*

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	20.70	17.54
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	4.09	3.22
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.22	0.06
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	24.57	20.70

11. *Disclosure of complaints*

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

Sr. No.	Particulars	Previous Year	Current Year
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	NIL	NIL
2.	Number of complaints received during the year	NIL	01
3.	Number of complaints disposed during the year	NIL	01
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	NIL	NIL
4.	Number of complaints pending at the end of the year	NIL	NIL
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	-	-
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	-	-
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	-	-
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	-
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-



b) Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Ground - 1					
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others	0	01	0	0	0
Total	NIL	01	100%	NIL	NIL
Previous Year					
Ground - 1					
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total	NIL	0	0	NIL	NIL

12. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

No penalties imposed by RBI during the current F.Y. and previous F.Y.

13. Disclosures on remuneration ---- N.A.



14. Other Disclosures

a) Business ratios

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	6.93	7.12
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.54	0.26
iii) Cost of Deposits	5.66	5.95
iv) Net Interest Margin	9.74	9.42
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.66	1.16
vi) Return on Assets	1.06	1.06
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	7.08	7.25
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.06	0.06

b) Bancassurance business -- NIL

c) Marketing and distribution --- NIL

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) -- NIL

e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	0.00	0.00
ii) Provision towards NPA	0.28	0.27
iii) Provision made towards Income tax	0.57	0.73
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
IDR	0.77	0.44

f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standards (Ind AS) --- Not Applicable

g) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	16.69	16.13
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL

h) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives –

NO fund based or non-fund based facilities extended to Directors or their relatives during current year and previous year (except against Deposits)

i) Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks ---- NOT APPLICABLE

Signatories to Schedule 1 to 18

Shri A.S.Parikh
General Manager

Shri A. N. Patel
Managing Director

Shri A. B. Patel
Vice Chairman

Shri M.D.Patel
Chairman

Directors

Shri N.V.Patel

Shri R.L.Patel

Shri R. M. Patel

Smt N.B.Patel

Shri Y.N.Bhatt

Shri V.C.Shah

Shri S. F. Damor

Smt S.B.Patel

Shri S.T.Patel

R. C. Deopura & Co.

Chartered Accountants

Membership No. 037130



સને ૨૦૨૨-૨૩ના વર્ષનું અંદાજપત્ર

આવક (લાખમાં) રૂા. પૈસા	વિગત	ખર્ચ (લાખમાં) રૂા. પૈસા
૧,૨૦૦.૦૦	વ્યાજ	૮૨૫.૦૦
૫.૦૦	કલેક્શન ચાર્જ, કમિશન વગેરે	—
૨૫.૦૦	અન્ય આવક	—
	કિલચરીંગ ચાર્જીસ/એનકોડીંગ/પ્રોસેસીંગ વગેરે	—
	એમોર્ટાઇઝેશન ઓન પ્રિમીયમ ઓફ ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરીટીઝ	૫.૦૦
	પગાર, બોનસ તથા અન્ય ભથ્થા	૮૦.૦૦
	ઈલેક્ટ્રીક ખર્ચ	૫.૦૦
	મ્યુનિસિપલ ખર્ચ	૩.૦૦
	તાર-ટપાલ અને ટેલીફોન ખર્ચ	૪.૦૦
	જાહેરાત ખર્ચ	૩.૦૦
	મુસાફરી તથા વાહન ખર્ચ	૧.૦૦
	પ્રિન્ટીંગ અને સ્ટેશનરી ખર્ચ	૪.૦૦
	ઓડીટ ફી	૬.૦૦
	વીમા પ્રિમીયમ	૨.૦૦
	મિલકત ઘસારો, મરામત તથા સર્વિસ ચાર્જીસ	૧૮.૦૦
	વાર્ષિક સાધારણ સભા ખર્ચ	૧.૦૦
	સરભરા ખર્ચ	૧.૦૦
	પરચુરણ ખર્ચ	૩.૦૦
	લીગલ ખર્ચ	૩.૦૦
	કોમ્પ્યુટર મેઈન્ટેનન્સ	૫.૦૦
	સભ્ય ફી તથા લવાજમ ખર્ચ	૧.૦૦
	ડી.આઈ.સી.જી.સી. ડીપોઝીટ વીમા પ્રિમીયમ	૧૭.૦૦
	સિક્યુરીટી ચાર્જીસ	૫.૦૦
	પ્રોવિઝન્સ - સ્પે. ફૂબત અને શકમંદ ૮.૫૦%	૨૦.૦૦
	સ્પે. રિઝર્વ લોંગ ટર્મ ફાઈનાન્સ ૨૦%	૫.૦૦
	કોર બેંકીંગ સીસ્ટમ	૩.૦૦
	ઈન્કમેટેક્સ પ્રોવિઝન નફા પર	૬૦.૦૦
	ચોખ્ખો નફો	૧૫૦.૦૦
૧,૨૩૦.૦૦		૧,૨૩૦.૦૦



IMPORTANT FINANCIAL RATIO

Sr. No.	Description of Ratio	31-3-19	31-3-20	31-3-21	31-3-22
1	Credit Deposit Ratio (C.D. Ratio)	67.80%	59.07%	55.10%	50.07%
2	C.R.R. (Cash Reserve Ratio)	5.41%	5.80%	4.53%	4.61%
3	S.L.R. (Statutory Liquidity Ratio)	36.75%	36.22%	40.54%	41.93%
4	C.R.A.R. (Capital to Risk Assets Ratio)	19.08%	19.91%	22.05%	27.07%
5	Gross N.P.A. (Gross Non Performing Assets)	6.79%	7.83%	9.73%	9.30%
6	Deposit to Total Liabilities Ratio	79.94%	79.44%	79.57%	78.82%
7	Time Deposits to Total Deposits Ratio	73.43%	75.16%	73.79%	72.85%
8	Demand Deposits to Total Deposits Ratio	26.67%	24.84%	26.21%	27.15%
9	Staff Cost to Total Earnings	5.44%	5.58%	6.07%	6.00%
10	Net Profit to Total Earnings	12.56%	13.03%	14.35%	14.16%
11	Staff Cost for handling Deposits of Rs. 100	Rs. 0.54	Rs. 0.57	Rs. 0.54	Rs. 0.56
12	Staff Cost for Managing Business of Rs. 100	Rs. 0.32	Rs. 0.28	Rs. 0.35	Rs. 0.37
13	Business per Employee	867.84 Lacs	653.44 Lacs	725.03 Lacs	708.89 Lacs
14	Net Profit per Employee	5.43 Lacs	5.43 Lacs	5.99 Lacs	6.32 Lacs
15	No. of Employees	30	32	30	29



પ્રગતિની આંકડાકીય માહિતી

(આંકડાઓ રૂપિયામાં)

વર્ષ	સભાસદ સંખ્યા	શેર ભંડોળ	થાપણો	ધીરાણ	ચોખ્ખો નફો	રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય ફંડો	કાર્યકારી ભંડોળ	શેર કીવીડન્ડ ટકા	ઓડીટ વર્ગ
૨૦૧૦-૧૧	૭૪૫૦	૧,૬૪,૧૬૮,૭૦	૫૭,૭૫,૨૦,૦૦૩	૩૫,૯૬,૯૫,૫૮૩	૮૨,૧૦,૪૦૯	૭,૪૯,૬૨,૨૬૫	૭૦,૭૩,૪૪,૪૫૦	૧૫%	અ
૨૦૧૧-૧૨	૭૬૨૬	૧,૮૪,૬૬,૧૮૦	૬૭,૩૦,૨૨,૫૯૧	૪૧,૮૧,૧૬,૦૩૮	૧,૨૨,૭૭,૦૫૧	૮,૬૭,૩૪,૫૦૦	૮૦,૪૪,૯૭,૫૮૪	૧૫%	અ
૨૦૧૨-૧૩	૭૭૭૭	૨,૧૯,૧૩,૩૯૦	૮૦,૩૭,૨૮,૦૮૩	૫૨,૯૩,૨૦,૩૬૮	૧,૩૨,૯૬,૭૫૮	૧૦,૪૫,૩૨,૩૮૮	૯૪,૪૩,૧૭,૮૮૮	૧૫%	અ
૨૦૧૩-૧૪	૮૦૧૩	૨,૫૩,૮૩,૬૩૦	૯૮,૨૦,૮૬,૦૦૫	૫૮,૯૩,૫૮,૬૬૪	૧,૫૭,૫૧,૯૫૦	૧૫,૮૮,૯૩,૯૬૯	૧,૨૦,૬૦,૦૯,૮૪૭	૧૫%	અ
૨૦૧૪-૧૫	૮૨૩૭	૨,૯૨,૯૫,૯૨૦	૧૧૧,૦૬,૨૫,૮૨૭	૭૩,૨૮,૮૯,૨૫૭	૧,૭૫,૮૩,૦૪૮	૧૭,૪૬,૬૦,૫૬૧	૧,૩૫,૪૪,૦૬,૪૫૬	૧૫%	અ
૨૦૧૫-૧૬	૮૩૧૭	૨,૯૩,૪૯,૨૮૦	૧૧૬,૦૫,૯૩,૩૮૫	૭૦,૪૬,૭૩,૯૦૯	૧,૮૫,૨૦,૦૮૮	૧૯,૨૧,૪૮,૭૮૭	૧,૪૨,૦૮,૨૮,૧૫૭	૧૦%	અ
૨૦૧૬-૧૭	૮૩૫૭	૩,૧૦,૩૯,૬૩૦	૧૨૩,૩૯,૧૮,૮૭૭	૭૪,૦૨,૩૯,૮૭૬	૧,૭૬,૮૦,૮૧૬	૨૦,૫૧,૮૬,૯૩૧	૧,૪૮,૯૫,૯૮,૭૧૬	૧૦%	અ
૨૦૧૭-૧૮	૮૩૯૮	૩,૪૦,૧૩,૮૮૦	૧૨૪,૭૬,૪૬,૫૮૦	૮૨,૦૯,૨૨,૨૨૩	૧,૭૧,૩૧,૩૯૯	૨૨,૨૦,૨૦,૭૧૩	૧,૫૪,૯૨,૬૭,૮૯૫	૧૫%	અ
૨૦૧૮-૧૯	૮૪૦૫	૩,૫૭,૭૬,૪૧૦	૧૨૯,૧૫,૩૭,૩૨૭	૮૭,૫૬,૬૪,૭૦૫	૧,૬૨,૯૮,૬૯૨	૨૩,૦૯,૩૭,૫૭૪	૧,૫૯,૩૮,૬૭,૧૯૦	૧૫%	અ
૨૦૧૯-૨૦	૮૪૧૦	૩,૩૦,૦૪,૬૫૦	૧૩૧,૪૫,૪૬,૩૩૪	૭૭,૬૫,૦૯,૯૧૦	૧,૭૩,૮૬,૮૮૬	૨૪,૨૨,૦૪,૩૩૯	૧,૬૫,૩૫,૪૯,૧૪૭	-	અ
૨૦૨૦-૨૧	૮૩૮૭	૩,૩૯,૭૧,૦૯૦	૧૪૦,૫૬,૬૬,૬૫૯	૭૭,૪૫,૬૪,૬૬૫	૧,૭૯,૮૮,૮૮૬	૨૫,૧૫,૩૨,૫૬૭	૧,૭૬,૩૬,૪૦,૭૬૭	૧૨%	અ
૨૦૨૧-૨૨	૮૩૪૦	૩,૦૮,૯૬,૯૦૦	૧૩૬,૯૮,૩૭,૪૬૭	૬૮,૫૯,૪૬,૭૩૭	૧,૮૩,૨૭,૦૬૪	૨૮,૦૪,૯૭,૧૭૧	૧,૬૯,૯૪,૭૬,૩૫૮	૧૨%*	અ

* વા. સા. સભાની મંજૂરીને આધીન.

બિન ઉત્પાદક ખાતાં (NPA) નું વર્ગીકરણ અને વિગતો

નાણાંકીય વર્ષની તારીખ	કુલ એસેટ્સ (ધીરાણ)		સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ (ધીરાણ)		સબ સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ (ધીરાણ)		શકમંદ એસેટ્સ (ધીરાણ)		લોસ ઍસેટ્સ (ધીરાણ)		કુલ એન.પી.એ. (ધીરાણ)		ગ્રોસ એન.પી.એ.		નિયમાનુસાર કરવા પાત્ર પ્રોવિઝન		વર્ષ દરમ્યાન કરેલ કુલ પ્રોવિઝન		વર્ષ આખરે કુલ પ્રોવિઝન	
	ખાતાંની સંખ્યા	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	ખાતાંની સંખ્યા	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	ખાતાંની સંખ્યા	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	ખાતાંની સંખ્યા	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	ખાતાંની સંખ્યા	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	ખાતાંની સંખ્યા	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	ટકામાં	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	રકમ રૂ ૧. લાખમાં	
૩૧-૩-૨૦૧૬	૬૪૩	૭૦૪૬.૭૪	૬૩૩	૬૭૩૬.૫૩	૬	૧૧૪.૪૧	૪	૧૯૫.૭૯	Nil	૧૦	૩૧૦.૨૦	૪.૪૦	૪.૪૦	૫૦.૬૦	૪૧.૬૦	૨૧૪.૯૭	૨૧૪.૯૭	૨૧૪.૯૭	૨૧૪.૯૭	
૩૧-૩-૨૦૧૭	૬૩૧	૭૪૦૨.૩૯	૬૧૬	૬૯૬૦.૧૨	૭	૧૮૬.૦૨	૮	૨૫૬.૨૫	Nil	૧૫	૪૪૨.૨૭	૫.૯૭	૫.૯૭	૧૦૯.૯૬	૬૭.૩૦	૨૮૨.૨૭	૨૮૨.૨૭	૨૮૨.૨૭	૨૮૨.૨૭	
૩૧-૩-૨૦૧૮	૬૪૯	૮૨૦૯.૨૨	૬૩૭	૭૬૪૪.૮૨	૦૩	૨૩૦.૭૭	૯	૩૩૩.૬૩	Nil	૧૨	૫૬૪.૪૦	૬.૮૭	૬.૮૭	૧૨૩.૦૫	૭૮.૭૧	૩૬૦.૯૮	૩૬૦.૯૮	૩૬૦.૯૮	૩૬૦.૯૮	
૩૧-૩-૨૦૧૯	૬૬૧	૮૭૫૬.૬૫	૬૪૭	૮૧૬૧.૫૫	૦૨	૩૩.૧૬	૧૨	૫૬૧.૯૪	Nil	૧૪	૫૯૫.૧૦	૬.૭૯	૬.૭૯	૨૫૬.૫૪	૬૨.૮૩	૪૨૩.૮૧	૪૨૩.૮૧	૪૨૩.૮૧	૪૨૩.૮૧	
૩૧-૩-૨૦૨૦	૬૨૬	૭૭૬૫.૧૦	૬૧૧	૭૧૫૬.૭૫	૦૬	૧૪૮.૮૭	૦૯	૪૫૯.૫૧	Nil	૧૫	૬૦૮.૩૮	૭.૮૩	૭.૮૩	૨૭૯.૫૧	૬૫.૮૪	૪૮૯.૬૫	૪૮૯.૬૫	૪૮૯.૬૫	૪૮૯.૬૫	
૩૧-૩-૨૦૨૧	૮૨૯	૭૭૪૫.૬૫	૮૦૨	૬૯૯૧.૯૦	૧૨	૧૪૫.૩૬	૧૫	૬૦૮.૩૮	Nil	૨૭	૭૫૩.૭૪	૯.૭૩	૯.૭૩	૫૦૩.૯૭	૭૨.૧૩	૫૬૧.૭૮	૫૬૧.૭૮	૫૬૧.૭૮	૫૬૧.૭૮	
૩૧-૩-૨૦૨૨	૭૫૪	૬૮૫૯.૪૬	૭૨૨	૬૨૨૧.૦૬	૧૨	૯૦.૧૬	૨૦	૫૪૮.૨૪	Nil	૩૨	૬૩૮.૪૦	૯.૩૧	૯.૩૧	૪૧૫.૭૪	૪૯.૨૮	૪૯.૨૮	૪૯.૨૮	૪૯.૨૮	૬૧૧.૦૬	



સભાસદો જોગ ખાસ નોંધ

- ૧) સભાસદોએ તેમના સરનામાં/ટેલીફોન નંબરમાં થયેલા ફેરફાર અંગે બેંકને તુરત જ લેખિતમાં સરનામાના પુરાવા સાથે ખબર આપવી, જેથી વખતોવખત સભાસદો માટે જે માહિતી મોકલવામાં આવે તે વેળાસર મળે. જેઓએ તેઓના ટેલીફોન / મોબાઈલ નંબર નોંધાવેલ ના હોય તો સત્વરે નોંધાવી જવા વિનંતી.
- ૨) C-KYC ના પ્રાવધાન અંગે ખાતેદાર / ખાતેદારોની માતાનું નામ તેમજ પિતાનું નામ રેકૉર્ડ પર લેવાની જોગવાઈ હોઈ, જે તે ખાતેદાર/ખાતેદારો, સભાસદોએ તે બાબતની માહિતી સત્વરે પહોંચતી કરવા વિનંતી છે.
- ૩) ચાલુ નાણાંકીય વર્ષાન્તે પોતાની થાપણ, કરજ, શેરભંડોળ, સભાસદ બચત વગેરેની ખાત્રી કરવી હિતાવહ છે.
- ૪) રીઝર્વ બેંકની KYC ગાઈડલાઈન્સ મુજબ જે સભાસદો, ખાતેદારો અને લોકર ધારકોએ તેમના ડોક્યુમેન્ટ્સ રજુ કરેલ નથી તેઓના ખાતાઓ રીઝર્વ બેંકની સુચના અનુસાર સ્થગિત થવા પાત્ર છે. જેની નોંધ લેશો. આવા ખાતેદારોએ પોતાના ડોક્યુમેન્ટ્સ નવેસરથી જમા કરાવી ખાતું રેચ્યુલર કરાવી લેવું હિતાવહ છે.
- ૫) જામીન થનાર સભાસદોએ સમજવું જરૂરી છે કે કરજદારે લીધેલી કરજની રકમ અને વ્યાજની રકમ ભરપાઈ કરવા માટે કરજદાર સાથે જામીન થનાર વ્યક્તિ પણ સંયુક્ત તેમજ પૃથ્થક રીતે જવાબદાર છે. લોનના **સતત ત્રણ હપ્તા/વ્યાજ** નહીં ભરનાર કરજદાર ડીફોલ્ટર ગણાશે અને તેને આપેલ કરજ મુદત પહેલા વસુલી કરવાની શક્યતા ઉભી થઈ શકે છે.
- ૬) તમામ પ્રકારની કેશ કેડીટ તેમજ ઓવરડ્રાફ્ટ ધીરાણની મુદત લોન વિતરણ થાય તે તારીખથી એક વર્ષની હોય છે. મુદત પૂરી થાય તે પહેલાં **રીન્યુઅલ અરજી** અને તેને લગતી માહિતી બેંકને મોકલવા દરેક ધીરાણ મેળવનાર સભાસદને જાણ કરવામાં આવે છે. સમયસર રીન્યુઅલ ના કરાવેલા ખાતા ઉપર તેમજ **માસિક સ્ટોક પત્રકો** નિયમિત પણે બેંકમાં પહોંચતા કરવામાં ન આવે અને બેંકની તરફેણમાં જરૂરી **વિમા પોલીસી** સમયસર રીન્યુ કરાવી પહોંચાડવામાં ન આવે તો મંજૂર કરેલ રકમ ઉપર દંડનીય વ્યાજ વસૂલ કરવામાં આવશે જેની નોંધ લેવી.
- ૭) કરજ અરજીઓની ડિરેક્ટર્સ બોર્ડ ઝીલાવટભરી ચકાસણી કરે છે. તેમાં મુખ્યત્વે કરજદારની કરજ પરત કરવાની નાણાંકીય ક્ષમતા, આવક અંગેના પૂરતાં સાધનો, કરજ લેવાનું કારણ, કરજદારની આર્થિક પરિસ્થિતિ, તેમનો બજારમાં નાણાંકીય વ્યવહાર, બેંક સાથે તેમની શાખ વગેરે ધ્યાનમાં લઈને ધીરાણ મંજૂર કરવામાં આવે છે. તો તે માટે બેંકને જરૂરી માહિતી તેમજ પુરાવા ચોચ રીતે સમયસર પૂરા પાડી કરજ અરજીનો ઝડપી નિકાલ કરવામાં મદદરૂપ થવા વિનંતી છે.
- ૮) બેંકમાં **રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦.૦૦** (રૂપિયા પાંચ લાખ) સુધીની વ્યક્તિગત થાપણો ડીપોઝીટ ઈન્સ્યોરન્સ સ્કીમ (DICGC) હેઠળ સુરક્ષિત છે.
- ૯) પ્રવર્તમાન આવકવેરાની લાગુ કલમ અન્વયે બેંકમાં બાંધી મુદતની થાપણો ઉપર વાર્ષિક રૂ. ૪૦૦૦૦/- (સીનીયર સીટીઝન માટે રૂ. ૫૦૦૦૦/-) કે તેથી વધારે વ્યાજની એકત્રિત રકમ પર ૧૦% લેખે ટી.ડી.એસ. લાગુ પડે છે. જે થાપણદારે થાપણ ખાતા માટે પાન કાર્ડની સ્વપ્રમાણિત નકલ આપેલ હશે તો ૧૦% નહીં તો ૨૦% ના દરે કપાત થશે. જે થાપણદારની કુલ આવક આવકવેરાની સીમામાં આવતી ન હોય તેઓ દ્વારા ૧૫જી/૧૫એચ જરૂરી માહિતી સહ વર્ષની શરૂઆતમાં બેંકમાં જમા કરવાના રહેશે.
- ૧૦) બેંક દ્વારા IMPS, Rupay Card, Bharat Bill Pay ની સુવિધા આપવામાં આવે છે તેનો ઉપયોગ કરવા વિનંતી છે.
- ૧૧) **આપનો મોબાઈલ નંબર તેમજ ઈ-મેઈલ બેંકના રેકૉર્ડ પર દાખલ કરી જવા વિનંતી છે.**



સરવૈયામાં લઈ જવામાં આવેલ યોજના નફાની રકમ

સરવૈયામાં લઈ જવામાં આવેલ યોજના નફાની રકમ	૧,૮૩,૨૭,૦૬૪.૦૦
ઉમેરો : ૧. આવકવેરો (નેટ ઉધાર)	૩૬,૯૯,૭૦૧.૦૦
૨. વિશેષ દુબત અને શકમંદ લેણા ફંડની જોગવાઈ	૨૧,૮૫,૬૩૧.૦૦
૩. વિશેષ અનામત ફંડ	૫,૭૬,૧૮૭.૦૦
૪. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીશીએશન ફંડ	૭૭,૦૦,૦૦૦.૦૦
આવકવેરો અને જોગવાઈઓ પહેલાનો નફો	૩,૨૪,૮૮,૫૮૩.૦૦

ડીજીટલ જાગરૂકતા

- આપના ખાતા, ડેબીટ / એ.ટી.એમ. કાર્ડ વિષયક કોઈપણ માહિતી કોઈને પણ જણાવશો નહીં. ફેસબુક, વૉટ્સએપ કે અન્ય સોશીયલ મિડીયામાં રાખશો નહીં.
- આપના અંગત પાસવર્ડ, કાર્ડના પીન/સી.વી.વી. મોબાઈલ ફોનમાં સંગ્રહવા નહીં, અન્ય રીતે લખવા નહીં, કોઈની સાથે શેર કરવા નહીં.
- આપના પાસવર્ડ / એ.ટી.એમ. પીન - સી.વી.વી. યાદ રાખો, સમયાંતરે બદલતા રહો.
- બેન્ક દ્વારા આપના પાસવર્ડ, પીન, સી.વી.વી. વગેરેની માહિતી માંગવામાં આવતી નથી.
- ઉપલબ્ધ ડીજીટલ સેવાનો લાભ લો અને કોન્ટેક્ટલેસ બેન્કીંગ અપનાવો.

પ્રોત્સાહક ઇનામો અંગે સુચના

બેંક તરફથી સભાસદોના પુત્ર/પુત્રીને આપવામાં આવતાં શૈક્ષણિક પ્રોત્સાહક ઇનામો અંગેના ધારાધોરણો નીચે પ્રમાણેનાં છે. સભાસદોએ તેની નોંધ લઈ અને તે મુજબ તા. ૩૦/૦૯/૨૦૨૨ પહેલાં જરૂરી પુરાવાઓ સાથે બેંકની હેડ ઓફિસે અરજી પહોંચાડવા વિનંતી છે.

૧. એસ.એસ.સી. - ૮૦% અને વધારે
૨. એચ.એસ.સી. - ૭૦% અને વધારે
૩. ડીપ્લોમા (ધો. ૧૦ - ૭૦% અને વધારે
પછી ૩ વર્ષ) (તમામ વિદ્યા શાખા માટે)
૪. ગ્રેજ્યુએટ અને - ૬૦% અને વધારે
પોસ્ટ ગ્રેજ્યુએટ (તમામ વિદ્યા શાખા માટે-મેડિકલ સિવાય)
૫. એમ.ફીલ. અને પીએચ.ડી.ની પદવી ધારકોને તથા એમ.એસ. (તબીબી શાખા)
૬. મેડિકલ (એમ.બી.બી.એસ.) સમકક્ષ
૭. ડેન્ટલ સમકક્ષ
૮. સી.એ. / આઈ.આઈ.ટી. / આઈ.આઈ.એમ. સમકક્ષ / અન્ય
૯. જી.પી.એસ.સી. અને યુ.પી.એસ.સી.ની પરીક્ષા પાસ કરેલા તમામને
૧૦. ફક્ત રાજ્ય અને રાષ્ટ્રીય કક્ષાએ યોજાતી વિવિધ રમત-ગમતો અને લલિતકલા હરિફાઈમાં એકથી ત્રણ ક્રમાંક મેળવનારને.
૧૧. પરદેશની કોલેજો / વિદ્યાશાખાઓમાંથી પ્રાપ્ત પદવીઓને બાકાત રાખવામાં આવેલ છે.

વર્ષ ૨૦૨૦ તેમજ ૨૦૨૧ દરમિયાન કોરોના મહામારી થી ઉદ્ભવેલ અસામાન્ય પરિસ્થિતિ માં બંધ કરેલ શૈક્ષણિક પ્રોત્સાહક ઇનામો ની યોજના ચાલુ વર્ષે પુનઃસ્થાપિત કરવામાં આવેલ છે. આ યોજના વર્ષ ૨૦૨૨ દરમિયાન યોજેલ પરીક્ષાઓ માં ઉત્તિર્ણ થયેલ વિદ્યાર્થીઓ પુરતુ જ લાગુ રહેશે.



બેંકની વિવિધ સુવિધાઓ

- + તમામ શાખાઓમાં બેંકનું કામકાજ કોર બેંકીંગ સોલ્યુશન (CBS) સીસ્ટમ વર્ષ ૨૦૧૪થી અમલમાં મુકેલ છે.
- + ઉપરોક્ત CBS સીસ્ટમ અંતર્ગત બેંકના ખાતેદારો (SB/CD) બેંકની અન્ય શાખાઓમાંથી પણ લેવડ-દેવડ કરી શકે છે.
- + પાસબુક તેમજ એકાઉન્ટના સ્ટેટમેન્ટ ગમે તે શાખામાંથી એન્ટ્રીની નોંધ પ્રાપ્ત કરી શકાય છે.
- + સેઈફ ડિપોઝીટ વોલ્ટ (લોકર)ની બધી શાખાઓમાં સુવિધા ઉપલબ્ધ છે.
- + વ્યક્તિ તેમજ પેઢીઓ માટે વિવિધ પ્રકારનાં ધીરાણ સુવિધા.
- + ધીરાણ માટે સરળ પ્રક્રિયા, ઝડપી નિર્ણય અને સ્પર્ધાત્મક વ્યાજ દર.
- + હાઉસીંગ ધીરાણ પર વધારે મુદતના હપ્તાની સુવિધા
- + નવા વાહન પર ૯૦% સુધીનું ધીરાણ.
- + ડિપોઝીટ ઉપર આકર્ષક વ્યાજ દર.
- + પાંચ લાખ રૂપિયા સુધીની ડિપોઝીટ વીમા કવચથી સુરક્ષિત
- + લઘુ ઉદ્યોગકારો, ગૃહ ઉદ્યોગ માટે કેશ ક્રેડીટ તેમજ ટર્મ લોન
- + સભાસદની સામાન્ય જરૂરીયાતો માટે રૂ. ૫૦,૦૦૦/- સુધીની સરળ હપ્તેથી જાત જામીન લોન તેમજ અન્ય આકર્ષક / સામાજિક કામે રૂ. ૧ લાખ સુધીની લોનની સવલત.
- + સીનીયર સીટીઝન્સ માટે ફીક્સ ડીપોઝીટ પર વધારાનું અડધો ટકો વ્યાજ
- + સભાસદ કલ્યાણનિધી યોજનાનો લાભ
- + LPG ગેસ સબસીડીની ડાયરેક્ટ ખાતામાં જમા કરવાની સુવિધા. જે-તે ગેસ ડીલર પાસે જરૂરી નોંધ કરાવી ઉપલબ્ધ.
- + સુભાનપુરા શાખામાં ઇ-સ્ટેમ્પીંગ ની સુવિધા
- + ઇનવર્ડ/આઉટવર્ડ - RTGS/NEFT ની સુવિધા
- + MISS CALL BANKING સેવા ઉપલબ્ધ કરવામાં આવેલ છે. “93742 22230”
- + બેંકીંગ સેવિંગ્સ ખાતાઓ (NO FRILL A/C.) ઝીરો બેલેન્સથી ખોલી શકાશે.
- + ૧૦ વર્ષથી વધારે ઉંમરના બાળકો માટે સેલ્ફ ઓપરેટેડ સેવિંગ્સ ખાતું તેમજ થાપણ ખાતું ખૂલી શકશે.
- + કેન્દ્ર સરકાર તરફથી પ્રધાનમંત્રી સુરક્ષા વીમા યોજના અંતર્ગત રૂ. ૧૨ના વાર્ષિક પ્રિમીયમમાં રૂ. ૨,૦૦,૦૦૦/- નો અકસ્માત વીમો તેમજ પ્રધાનમંત્રી જીવનજ્યોતિ વીમા યોજના અંતર્ગત વાર્ષિક પ્રિમીયમ રૂ. ૩૩૦/-માં રૂ. ૨,૦૦,૦૦૦/-નો જીવન વીમો આપવામાં આવે છે. બેંકના તમામ સભાસદ તથા ગ્રાહક મિત્રોએ આ યોજનાનો લાભ લેવા વિનંતી છે.
- + રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સુચના મુજબ છેલ્લા ૧૦ વર્ષથી જે ખાતેદારના ખાતામાં કોઈપણ લેવડ-દેવડ થયેલ ન હોય તો તેવા નિષ્ક્રીય ખાતાની જમા રકમ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાને મોકલવી ફરજિયાત છે. આથી જે તે ખાતેદાર તેમનાં KYC બેંકમાં આપી જરૂરી લેવડ-દેવડ કરી ખાતું સક્રિય કરવા વિનંતી છે. નહીં તો આવા ૧૦ વર્ષથી નિષ્ક્રીય ખાતાને અનકલેઈમ ગણી રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયામાં જમા કરી દેવામાં આવે છે, તેની દરેક ખાતેદારે ખાસ નોંધ લેવા વિનંતી છે.
- + બેંકની વેબસાઈટ www.mscoobank.com પર વિવિધ માહિતી ઉપલબ્ધ છે.
- + RuPay Card ની સુવિધા ઉપલબ્ધ કરેલ છે.
- + IMPS / Mobile Banking ની સુવિધા કાર્યાન્વિત થયેલ છે.
- + Bharat Bill Pay ની સુવિધા કાર્યાન્વિત થયેલ છે.
- + SMS એલર્ટ થી થાપણ નવિનીકરણ તેમજ લોકર ઓપરેટર થયાની જાણ.



થાપણ પરના વર્તમાન વ્યાજ દરો (તા. ૧-૧-૨૦૨૨થી)

❖ ૧૫ દિવસથી ૧૮૦ દિવસ સુધી	૪.૦૦%
❖ ૧૮૧ દિવસથી ૩૬૪ દિવસ સુધી	૪.૫૦%
❖ ૧ વર્ષથી ૩ વર્ષ	૫.૫૦%
❖ ૩ વર્ષ થી વધુ ૫ વર્ષ	૫.૭૫%
❖ સેવિંગ ખાતું / સભાસદ સેવિંગ ખાતું	૩.૦૦%
❖ રીકરીંગ ખાતું (૧ વર્ષથી ૩ વર્ષ સુધી)	૫.૫૦%
❖ રીકરીંગ ખાતું (૩ વર્ષથી વધુ ૫ વર્ષ)	૫.૭૫%
❖ વરિષ્ઠ નાગરિકોને ૧ વર્ષ કે તેથી વધુની મુદત માટે ૦.૫૦% ઉપરોક્ત દરથી વધુ	

સભાસદ કલ્યાણનિધિના સામાન્ય નિયમો

- આ યોજનાનો હેતુ બેંકના સભાસદના અવસાન બાદ તેના વારસદારોને મરણોત્તર આર્થિક સહાય આપવા પૂરતો મર્યાદિત છે.
- સભાસદના અવસાનની તારીખે તે વ્યક્તિએ બેંકના સભાસદ તરીકે પાંચ વર્ષ પૂરાં કરેલ હોવા જોઈએ.
- અવસાન પામનાર સભાસદના વારસદાર તરીકે જેની નિમણુંક કરેલ હશે અને બેંકના દફતરે વારસદારનું નામ નોંધાયેલ હશે તેને નીચે મુજબની રકમ સભાસદ કલ્યાણ નિધિ સહાયની ચુકવવા પાત્ર થશે.
 - સભાસદ થયાની તારીખથી પાંચ વર્ષમાં અવસાન થાય તો ચુકવવા પાત્ર રકમ -શૂન્ય-
 - સભાસદ થયાની તારીખથી પાંચ વર્ષ બાદ અને દશ વર્ષ સુધીના સમયમાં અવસાન થાય તો ચુકવવા પાત્ર રકમ રૂ. ૧૫,૦૦૦/-
 - સભાસદ થયાની તારીખથી ૧૦ વર્ષ બાદ અને તેથી વધુ સમયે અવસાન થાય તો ચુકવવા પાત્ર રકમ રૂ. ૨૦,૦૦૦/-
- ઉપરોક્ત ચુકવવા પાત્ર રકમ અંગે કોઈ વ્યક્તિની તકરાર કે વિવાદ ચાલશે નહીં યા તો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ જે તે સમયે જે નિર્ણય કરે તે મુજબ અથવા કોર્ટના વારસાઈ સર્ટીફિકેટ આધારે સહાયની રકમ ચુકવવામાં આવશે.
- આત્મહત્યા અગર શંકાસ્પદ કેસમાં સહાયને પાત્ર રહેશે નહીં.
- અવસાન પામનાર સભાસદના નામે બેંકનું કોઈ લેણું અગર જામીનગીરી તરીકેની રકમ બાકી નીકળતી હશે તો આવી બાકી પડતી રકમ સહાયની રકમમાંથી પ્રથમ કાપી લઈ બાકીની રકમ અવસાન પામનાર સભાસદના વારસદારને આપવામાં આવશે.
- સભાસદના અવસાન બાદ તેના વારસદારે જરૂરી પુરાવાઓ સાથે અવસાનની તારીખથી ત્રણ માસમાં સહાય મેળવવા અરજી કરવાની રહેશે. આ સમય મર્યાદા બાદ અરજી કરનાર સહાય મેળવવા હક્કદાર ગણાશે નહીં.
- મરણોત્તર સહાય લેવાના કેસમાં શેર/સભાસદપણું સરન્ડર કરવાનું રહેશે.
- સભાસદ કલ્યાણનિધિમાંથી સહાય ચુકવવા બાબતે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વખતોવખત જરૂરી સુધારા કરી શકશે, જે સર્વે સભાસદોને બંધનકર્તા રહેશે.

સેઈફ ડીપોઝીટ લોકરના ભાડાના દર

(તા. ૧-૮-૨૦૨૦ થી અમલમાં આવેલ છે.)

લોકરનો પ્રકાર	૧ વર્ષ માટે (વેરા સહિત)	૨ વર્ષ માટે (વેરા સહિત)	૩ વર્ષ માટે (વેરા સહિત)
A	૬૫૦.૦૦	૧૨૦૦.૦૦	૧૫૦૦.૦૦
B	૧૦૦૦.૦૦	૧૮૦૦.૦૦	૨૫૦૦.૦૦
C	૧૮૫૦.૦૦	૩૩૦૦.૦૦	૪૭૦૦.૦૦
D	૩૧૦૦.૦૦	૫૭૦૦.૦૦	૭૮૦૦.૦૦
E	૮૦૦.૦૦	૧૬૦૦.૦૦	૨૨૦૦.૦૦
F	૮૦૦.૦૦	૧૬૦૦.૦૦	૨૨૦૦.૦૦



AMENDMENT ; BYE LAWS

Bye Law No.	Existing / prevailing	Addition	Reason / base
37 (1 to 31)	Powers of the Board of Directors		
Addition (32)		To formulate appropriate scheme to augment capital fund by way of issue of additional shares to the existing members.	As permitted, vide RBI/2021-22/179 DOR.CAP.REC.92/09.18.201 /2021-22 dt. 8th March 2022 – Para 3 (ii).
45 (a)(b)(c)	Linking of shareholding with loan limits.		
(d)		Board of Directors may decide to make necessary changes i.e. reduction / omission of the share linkages to borrowing norms as described a, b and c provided the Bank meet the minimum regulatory CRAR criteria of 9% and a Tier 1 CRAR of 5.5% as per the last audited financial statements and the CRAR as assessed by RBI during statutory inspection.	As permitted, vide RBI/2021-22 /179 DOR.CAP.REC.92/09.18.201/2021-22 dt. 8th March 2022 – Para 10.

ધીરાણ પરના વર્તમાન વ્યાજ દરો (તા. ૧-૧-૨૦૨૨થી)

૧	જાતજામીન કરજ	૧૨.૦૦%
૨	હાયપોથેકિશન કેશ કેડીટ (૧ કરોડ સુધી)	૯.૨૫%
૩	હાયપોથેકિશન કેશ કેડીટ (૧ કરોડ થી વધુ)	૯.૦૦%
૪	ઓવરડ્રાફ્ટ (સ્થાવર મિલકત સામે)(૧ કરોડ સુધી)	૯.૫૦%
૫	ઓવરડ્રાફ્ટ (સ્થાવર મિલકત સામે)(૧ કરોડ વધુ)	૯.૦૦%
૬	હાઉસિંગ લોન (રૂ. ૨૫ લાખ સુધી)	૭.૦૦%
૭	હાઉસિંગ લોન (૨૫ લાખથી વધુ ૭૦ લાખ સુધી જ)	૭.૫૦%
૮	વાહન કરજ (વ્યક્તિગત)	૭.૦૦%
૯	વાહન કરજ (વ્યાવસાયિક)	૮.૦૦%
૧૦	ટર્મ લોન (સ્થાવર મિલકત સામે)(૧ કરોડ સુધી)	૮.૫૦%
૧૧	ટર્મ લોન (સ્થાવર મિલકત સામે)(૧ કરોડ વધુ)	૮.૦૦%
૧૨	ટર્મ લોન (મશીનરી અન્ય સામે)	૮.૫૦%
૧૩	તબીબને ક્લીનિક માટે સ્થાવર મિલકત અને વૈદ્યકીય ચંત્રો ખરીદવા માટે	૮.૦૦%
૧૪	શૈક્ષણિક કરજ (ગુજરાત અને આંતરરાજ્ય માત્ર)	૮.૦૦%
૧૫	એલ.આઈ.સી./એન.એસ.સી./કે.વી.પી.ના તારણ સામે	૧૦.૦૦%
૧૬	બેંકની પોતાની થાપણ સામે થાપણદારોની કરજ (થાપણના દરથી વધુ)	૧.૦૦%
૧૭	બેંકની પોતાની થાપણ સામે અન્યને કરજ (થાપણના દરથી વધુ)	૧.૫૦%



બેંકના રજતજયંતિ પર્વ નિમિત્તે યોજાયેલ સમારંભ ની ઝલક



બેંકના રજતજયંતિ પર્વ નિમિત્તે યોજાયેલ સમારંભ ની ઝલક



બેંકના રજતજયંતિ પર્વ નિમિત્તે સભાસદોને વિતરણ કરવામાં આવેલ ભેટ



બેંકના રજતજયંતિ પર્વ નિમિત્તે યોજાયેલ સમારંભ ની ઝલક





એમ. એસ. કો-ઓપરેટીવ બેંક લિમિટેડ

બેંકના રજતજયંતિ પર્વ નિમિત્તે યોજાયેલ સમારંભ ની ઝલક





એમ. એસ. કો-ઓપરેટીવ બેંક લિમિટેડ

॥ વાર્ષિક સાધારણ સભાની સૂચના ॥

બેંકની ૨૫મી વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૨૪/૦૬/૨૦૨૨ ને શુક્રવારના રોજ સવારે ૧૦.૩૦ કલાકે, બેંકની હેડ ઓફીસ એમ. એસ. પ્લાઝા, અભિલાષા ચાર રસ્તા, ન્યુ સમા રોડ, વડોદરા ખાતે રાખવામાં આવી છે. વધુ વિગત માટે હેડ ઓફીસનો સંપર્ક કરવા વિનંતી છે.

॥ કાર્યસૂચિ ॥

૧. ગત સાધારણ સભાની કાર્યવાહી વંચાણમાં લઈ બહાલી આપવા બાબત.
૨. તા. ૩૧/૩/૨૦૨૨ના રોજ પૂરા થતા વર્ષના ઓડીટ થયેલ વાર્ષિક હિસાબો, સરવૈયું, નફા-નુકશાનના હિસાબી પત્રકો તથા ઓડીટ રિપોર્ટ વંચાણમાં લઈ બહાલી આપવા બાબત.
૩. બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે કરેલ નફાની ફાળવણી તથા શેર ડિવિડન્ડની ભલામણ ને બહાલી આપવા બાબત.
૪. શેરહોલ્ડિંગ - ધીરાણ પ્રત્યેની જોગવાઈમાં સુધારો તેમજ વર્તમાન શેરહોલ્ડર્સને વધારાના શેર એલોટ કરવા અંગે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સને નિર્ણય લેવા અધિકાર આપવા બાબતે પેટા નિયમો માં સુધારા/વધારા.
૫. સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ના વર્ષ માટે ઓડીટરની નિમણૂક તથા મહેનતાણું નક્કી કરવા બાબત.
૬. સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ના વર્ષ માટે મહત્તમ કરજ સ્વીકારવાની મર્યાદા નક્કી કરવા બાબત.
૭. ચેરમેનશ્રીની મંજૂરીથી જે કંઈ રજૂ કરવામાં આવે તેનો નિકાલ કરવા બાબત.

વડોદરા.

તારીખ : ૦૮/૦૬/૨૦૨૨

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના હુકમથી

શ્રી એ. એસ. પરીખ

જનરલ મેનેજર

નોંધ :

૧. કોરમના અભાવે મુલતવી રહેલ સાધારણ સભા તે જ તારીખે અને સ્થળે અડધો કલાક પછી મળશે. આવી સભામાં કોરમનો બાધ રહેશે નહીં.
૨. અહેવાલમાં રજૂ કરેલ આંકડાકીય માહિતી જે સભાસદશ્રીને જોઈતી હોય તેમણે વાર્ષિક સાધારણ સભાના પાંચ દિવસ અગાઉ બેંકની ઓફિસે મળી જાય તે રીતે લેખિત પત્ર આપવા વિનંતી છે.
૩. વાર્ષિક સાધારણ સભામાં બેંકનું ફક્ત પોતાનું ઓળખપત્ર રજુ કરનારને પ્રવેશ આપવામાં આવશે.

સ્થાન :

એમ. એસ. કો-ઓપરેટીવ બેંક લિમિટેડ

એમ.એસ. પ્લાઝા, અભિલાષા ચાર રસ્તા, ન્યુ સમા રોડ, વડોદરા-૩૯૦ ૦૨૪.

ફોન : ૨૭૧૩૪૩૩, ૨૭૧૩૪૩૪, ૨૭૧૩૪૩૫ E-mail : ho@mscбанк.co.in