

ઓડિટ વર્ગ : “અ”



૫૮^{મો}
વાર્ષિક અહેવાલ
વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨

THE SURAT MERCANTILE CO-OP. BANK LTD. IN YOUR SERVICE SINCE 1965

ડિપોઝીટ ઇન્સ્યોરન્સ DICGC હેઠળ આપણી બેંકની રૂા. ૫,૦૦,૦૦૦/- (પાંચ લાખ) સુધીની થાપણો સુરક્ષિત છે.



Financial
Stability



Total Business Growth
& Expansion



Profitability
Management



:: બેન્કની શાખાઓ ::

હેડ ઓફિસ તથા લાલદરવાજા શાખા	“ઉત્કર્ષ”, ૭/૩૫૯-૬૦, મોદી કમ્પાઉન્ડ, લાલ દરવાજા, મેઈન રોડ, સુરત - ૩૯૫ ૦૦૩. ફોન : ૨૫૩૨૫૦૨
ભાગળ શાખા	૩/૪૧૫૫-એ, બી, પ્રોપ્રાયટરી હાઈસ્કુલની પાસે, બુંદેલાવાડ, બરાનપુરી ભાગળ, સુરત - ૩૯૫ ૦૦૩. ફોન : ૨૪૨૩૪૯૫
કતારગામ શાખા (સેફ ડિપો. લોકર સાથે)	બી.ડી. ઈન્ડસ્ટ્રીયલ એસ્ટેટ, વસ્તાદેવડી રોડ, ગાયત્રી મંદિરની સામે, કતારગામ, સુરત - ૩૯૫ ૦૦૪. ફોન : ૨૫૩૩૬૦૨, ૨૫૩૦૬૨૧
ખટોદરા શાખા (સેફ ડિપો. લોકર સાથે)	‘ઉન્નતિ’ ક્રિષ્ણા પેટ્રોલપંપની સામે, સોમાકાનજીની વાડી, ઉધના મેઈન રોડ, સુરત - ૩૯૫ ૦૦૨. ફોન : ૨૬૩૩૧૨૨
કડોદરા શાખા	નં. ૧૦૩ થી ૧૦૬, સરદાર કોમ્પ્લેક્સ, કડોદરા બસ સ્ટેડની સામે, કડોદરા ચાર રસ્તા, કડોદરા, જીલ્લો સુરત ૩૯૪ ૩૨૭. ફોન : ૯૫૨૬૨૨, ૨૭૩૨૮૦
ભાઠેના-આંજણા શાખા	૧૪-સી, પ્લોટ નં. ૧૩૨-૧-૨, ‘શિવ પ્લાઝા’, શિવશંકર નગર સોસાયટી ઉમિયામાતા રોડ ભાઠેના (આંજણા) સુરત - ૩૯૫ ૨૧૦. ફોન : ૨૩૩૧૫૯૧, ૨૩૧૨૨૧૧
અમરોલી છાપરા ભાઠા શાખા (સેફ ડિપો. લોકર સાથે)	દુકાન નં. જી/૪૦, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, ૯૯-શોપીંગ સેન્ટર, જીવન વિકાસ સ્કુલની સામે, કોસ રોડ પાસે, અમરોલી, જીલ્લો - સુરત ૩૯૪ ૧૦૭ ફોન : ૨૪૯૮૯૦૧
કાપોદ્રા - વરાછા રોડ શાખા	એફ-૩૬ થી ૪૦, સરગમ કોમ્પ્લેક્સ, પહેલા માળે, તપશીલ સોસાયટી પાસે, કાપોદ્રા સર્કલ, કાપોદ્રા-વરાછા રોડ, સુરત ૩૯૫ ૦૦૬. ફોન : ૨૫૬૭૮૫૫, ૨૫૬૭૮૫૬
ભટાર શાખા	દુકાન નં. ૧ થી ૫, મેઘના કોમ્પ્લેક્સ, પહેલા માળે, પેટ્રોલ પંપની બાજુમાં, ઉધના-મગદલા રોડ, સુરત - ૩૯૫ ૦૧૭. ફોન : ૨૨૩૨૧૩૩
આનંદ મહલ રોડ શાખા	૧૪ થી ૧૭, જશ લક્ષ્મી કોમ્પ્લેક્સ, હની પાર્ક રોડ,, પટેલ પ્રગતિ સમાજની વાડી પાસે, સુરત - ૩૯૫ ૦૦૯. ફોન : ૨૭૪૪૪૯૬
આનંદ મહલ રોડ (સેફ ડિપો. લોકર સાથે)	૧૮, શિવમ્ સોસાયટી, પ્રાઈમ આર્કેડ સામે, આનંદ મહલ રોડ, સુરત - ૩૯૫ ૦૦૯. ફોન : ૨૭૮૧૬૦૪
પાંડેસરા શાખા	દુકાન નં. ૧ થી ૪, રાજેશ્વર પ્લાઝા, હાયર ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, બી.આર.સી. મંદિર સામે, રિલાઈયન્સ પેટ્રોલ પંપની બાજુમાં, ઉધના મેઈન રોડ, ઉધના, સુરત - ૩૯૪ ૨૧૦ ફોન : ૨૮૯૦૫૧૨
બમરોલી શાખા	દુકાન નં. ૧૧ થી ૧૪, સ્લોક બીઝનેસ આર્કેડ, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, મિલન પોઈન્ટ, બમરોલી ચાર રસ્તા, સુરત. ફોન : ૨૯૧૦૬૯૦, મો. : ૯૪૦૯૧ ૦૪૬૯૧
ગોડાદરા શાખા	જી-૨૩/૨૪, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, અવધ રીતુરાજ ટેક્સટાઈલ હબ, મીડાસ સ્કવેરની સામે, ગોડાદરા રોડ, સુરત. ફોન : ૯૦૧૬૭ ૭૯૦૪૮



પટ મી વાર્ષિક સાધારણ સભાની નોટીસ

આથી બેન્કના તમામ સભાસદોને ખબર આપવામાં આવે છે કે બેન્કની અઠાવનમી વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૨૩/૦૭/૨૦૨૨ ને શનિવાર રોજ બાપોરના ૩-૦૦ કલાકે સરદાર હોલ, પહેલે માળે, સરદારનગર સોસાયટી, સુમલ ડેરી રોડ, સુરત. મુકામે નીચેના એજન્ડા માટે મળશે, જેમાં હાજરી આપવા વિનંતી.

-: એજન્ડા :-

- (૧) તા. ૨૩-૧૧-૨૦૨૧ ની ખાસ સાધારણ સભાની કાયવાહી વંચાણમાં લેવા બાબત.
- (૨) તા. ૩૧/૩/૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે રજુ કરેલો અહેવાલ તથા સરકાર નિયુક્ત ઓડીટરશ્રીએ ઓડીટ કરેલ નફા-નુકશાન તેમજ વાર્ષિક સરવૈયું મંજૂર કરવા.
- (૩) પેટા નિયમ ૪૦ પ્રમાણે થયેલા નફાની વહેંચણી મંજૂર કરવા તથા બોર્ડ દ્વારા ભલામણ કર્યા પ્રમાણે ડીવીડન્ડ જાહેર કરવા.
- (૪) વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ દરમિયાન બેન્કે કરજ વસુલ કરવા પતાવટ કરી છે તેને બહાલી આપવા.
- (૫) સને ૨૦૨૧-૨૦૨૨ ના વર્ષના ઓડીટ મેમોની નોંધ લેવા.
- (૬) પેટા નિયમ પ્રમાણે સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ ના વર્ષ માટે ભંડોળ એકત્ર કરવાની હદ નક્કી કરવા.
- (૭) સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ ના વર્ષ માટે બેન્કના હિસાબો તપાસવા સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટરશ્રીની નિમણૂક કરવા.
- (૮) શ્રી રાકેશ બી. દેસાઈની MD/CEO ની નિમણૂકની બહાલી આપવા બાબતે.
- (૯) પ્રમુખશ્રીની મંજૂરીથી બીજા જે કામો રજુ થાય તે.

કૌશિક એસ. દલાલ

ચેરમેન

તા. ૧૪/૦૬/૨૦૨૨

સુરત.



નોંધ :-

- (૧) સભામાં કોરમ નહીં થાય તો પેટા નિયમ-૨૧ મુજબ સભા સમયના અડધા કલાક બાદ તે જ સ્થળે સભા મળશે. અવી સભામાં કોરમનો બાધ રહેશે નહીં.
- (૨) પેટા નિયમ-૪૦ ક(બ) મુજબ ડીવીડન્ડ જાહેર થયાના ત્રણ વર્ષ બાદ ડીવીડન્ડ લઈ જવામાં નહીં આવશે તો તેવી રકમ રીઝર્વ ફંડ ખાતે લઈ જવામાં આવશે.
- (૩) જે સભાસદ પોતાના **ઓળખકાર્ડ** હજુ સધી લઈ ગયા નહીં હોય તેઓને લઈ જવા વિનંતી છે.
જેઓએ ફોટા આપ્યા ન હોય તેઓએ બે ફોટા અવશ્ય આપી જવા કે જેથી ઓળખકાર્ડ તૈયાર થઈ શકે.
- (૪) જે સભાસદ ભાઈ-બહેનો તેમના શેર લઈ ગયા નથી તેમણે લઈ જવા. તેમજ જે સભાસદો **નોમીનેશન ફોર્મ** આપી
- (૫) ગયા ન હોય તેમણે નોમીનેશન ફોર્મ ભરી આપી જવા વિનંતી છે.
- (૬) કોઈપણ સભાસદને બેન્કની આંકડાકીય માહિતી અંગે વિગતે ખુલાસો જોઈતો હોય તો તેમણે સાધારણ સાતમાસ સાત દિવસ આગાઉ લેખિતમાં આપી જવા વિનંતી છે.
- (૭) જે સભાસદ ભાઈ - બહેનોની KYC નિયમ મુજબ ઓળખ અને સરનામાના પુરાવા રજુ ન કર્યા હોય તેઓએ બેન્કમાં સત્વરે રજુ કરવા.
- (૮) જે સભાસદભાઈ - બહેનોએ ડીવીડન્ડની ચુકવણી માટે બેન્કમાં **ECS ફોર્મ** અને કેન્સલ ચેક ન આપ્યા હોય તો **ECS ફોર્મ** અને **કેન્સલ ચેક** બેન્કમાં સત્વરે આપી જવા વિનંતી છે.



વિશેષ

- ૧ . બેન્કના તરફ રોકાણો સંપૂર્ણ સુરક્ષિત છે
- ૨ . બેન્ક દ્વારા શેર/ડિબેન્ટર સામે કોઈજ ધિરાણ કર્યું નથી.
- ૩ . બેન્કની ૧૩ શાખા પૈકી ૯ શાખાઓ પોતાની સ્વતંત્ર માલિકીના મકાનમાં છે.
- ૪ . રીઝર્વ બેન્કની માર્ગદર્શિકા અનુસાર એસ.એલ.આર તેમજ સી.આર.આર. ની જાળવણી તેમજ જરૂરી પત્રકોની નિયમીત પૂર્તિ કરેલ છે..
- ૫ . જિલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી સુરત, રજીસ્ટ્રારશ્રી ગાંધીનગરના આદેશો તથા સૂચનો આધારીત બેન્કની કામગીરી કરેલ છે.
- ૬ . પ્રથમ વર્ષથી ઓડિટ વર્ગ અ અને મહત્તમ ડીવીડન્ડ આપવામાં આવેલ છે.
- ૭ . રિઝર્વ બેન્ક નિર્ધારિત કેપિટલ એડીકવસી, એન.પી.એ., ક્રેડિટ ડિપોઝીટ રેશીયો માટેના લક્ષ્યાંકો હાંસલ કરેલ છે. બેન્ક દ્વારા દર વર્ષે સ્ટાન્ડર્ડ તથા N.P.A. ખાતાઓ માટે જરૂરીયાત કરતા વધારે રકમનું પ્રોવીઝન તથા રોકાણો માટે ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ઘસારા ફંડ અને ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચ્યુએશન રીઝર્વની વધારાની જોગવાઈ કરેલ છે..
- ૮ . સતત ૮ વર્ષથી Net NPA 0% છે.
- ૯ . લો કોસ્ટ થાપણોની ટકાવારી ૩૨% છે.
૧૦. ઇન્ફરમેશન ટેકનોલોજી દ્વારા ‘એસએમએસ’ સેવા શરૂ કરવામાં આવી છે.
૧૧. ઈ-પેમેન્ટ, યુપીઆઈ, ટીડીએસ, બેન્ક ગેરંટી અને લોકરની સુવિધાઓ ઉપલબ્ધ છે.
૧૨. ATM કાર્ડની સુવિધા ઉપલબ્ધ છે.
૧૩. બેલેન્સની જાણકારી માટે Toll Free બેન્કીંગની સુવિધા ઉપલબ્ધ છે.
૧૪. E. Com ની સર્વિસ લેવા વિનંતી છે.
૧૫. બેન્કના પોતાના ATM વહીવટી લાલ દરવાજા તથા બમરોલી શાખામાં તેમજ CDM ATM મશીન કતારગામ શાખામાં કાર્યરત છે.
૧૬. IMPS., RTGS, NEFT, જેવી સેવાઓ ઉપલબ્ધ છે.
૧૭. ₹ ૫ લાખ સુધી થાપણ પર DI CGC વિમાથી સુરક્ષીત છે જેનું પ્રીમીયમ ભરવામાં આવેલ છે.
૧૮. બેન્કની લાલ દરવાજા, કતારગામ, બમરોલી, ગોડાદરા શાખામાં બેન્ક દ્વારા ATM સુવિધા ઉપલબ્ધ કરી છે.

બેન્કર્સ

- ૧ . રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયા - અમદાવાદ
- ૨ . સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયા - સુરત
- ૩ . ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેન્ક લિ. - અમદાવાદ
- ૪ . ધી સુરત ડીસ્ટ્રીક કો.ઓ.બેન્ક લિ. - સુરત
- ૫ . ધી સુરત પીપલ્સ કો.ઓ.બેન્ક લિ. - સુરત
- ૬ . બેન્ક ઓફ બરોડા - સુરત
- ૭ . યુનિય બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયા - સુરત
- ૮ . પંજાબ નેશનલ બેન્ક - સુરત
- ૯ . આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ બેન્ક લિ. - સુરત
૧૦. એચ.ડી.એફ.સી.બેન્ક લિ. - સુરત
૧૧. આઈ.ડી.બી.આઈ.બેન્ક લિ. - સુરત
૧૨. ઇન્ડુઈન્ડ બેન્ક લિ. - સુરત
૧૩. યસ બેન્ક - સુરત
૧૪. ડી.સી.બી. બેન્ક - સુરત



Chairman Speech

Established in 1965, the main objective of the Surat Mercantile Co-operative Bank Ltd. is to accept deposits from common men by offering better Interest rates and utilize the accepted deposits to grant credits to small borrowers and traders for upliftment. As the main objective behind co-operative banks is not to earn profits, we have always focused on extending best and timely services to bank's customers. The cooperative sector has been playing a quintessential role in the development of not only the society but also in the growth and development of the country's economy. In the decade where government has embark on many initiatives to strengthen the financial sector, the co-operative banks are playing its part to reach a wide spectrum of citizens in both urban and rural areas. Our Bank provides financing under the Pradhan MantriAatmNirbharYojana, Pradhan Mantri JeevanJyotiBimaYojana, and Pradhan MantriJeevanRakshakBimaYojana to eligible customers.

Urban co-operative banks have been playing an instrumental role in each stage of the lives of the common man - education, career as entrepreneurs, home ownership, personal loans, setting up industries, business expansion and savings for rainy days. Our Bank has been a true mirror of the Indian society catering to the needs of the plethora of financial aspirations of the common people. We are proud of the lending products we have designed to meet the diverse and evolving needs of our citizens such as consumer loans, personal and gold loans, term notes, working capital financing, professional loans, Bank is also working towards micro financing and doorstep services in near future under the guideline of the Reserve Bank of India.

Customers of the Bank includes wholesalers, retailers and traders dealing in textiles cloths, manufacturers, petrol pump, tube tyre manufactures, vehicles, cars, computers etc. Women business-owners are offered distinctive reassurance from the Bank for starting a business or industry. Our bank focuses on providing a full range of banking services through innovative customer centric products. Our mission is to work together towards delivering excellent customer service by leveraging modern technology and trained staff to attain world class performance standards. Our staff is committed to provide highest quality of service to all of our customers making our bank the most trusted bank for our community.

Given the dynamic nature of the Indian economy, the Banking Sector is bound to experience many changes. Our bank is always keeping itself abreast with the latest developments in the banking sector. Our bank has an exemplary financial soundness and unmatched proven track record in terms of various parameters which reflects the utmost cooperation and confidence shown in the bank by our esteemed members and valued clients.

Friends, I feel very proud to let you know that the Board of Directors of the bank has always taken a keen interest in providing highest quality of services to our valued customers. Our Board includes prominent citizens, professionals, entrepreneurs, and industrialists. The Board is trying its best to keep the Bank in tune with the changing times. On behalf of the Board, I convey my warm greetings to all of you and assure you that we will continue to strive hard for higher growth and profitability and excellence in customer service. The Surat Mercantile Co-operative Bank is a 'Bank with a Heart' that will forever beat in the hearts of the common man of our society.

As we look back on our Bank's accomplishments over the past 57 years and look forward to the future with enthusiasm, I would like to take this opportunity to thank all of you, our employees, our customers, our shareholders and the Government of India for the generous support and trust in us.

Thank you.

Kaushik S. Dalal
Chairman



**બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી બેન્કના ૫૮ માં વાર્ષિક અહેવાલ વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨
આદરણીય સભાસદ ભાઈઓ / બહેનો,**

આપ સૌના સહકાર થકી બેન્કે ૩૧ માર્ચ ૨૦૨૨ વર્ષના વર્ષાન્ત દરમિયાન કરેલ પ્રગતિનો હિસાબ તેમજ બેન્કનું કામકાજ વિગતવાર બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી આપની સમક્ષ રજૂ કરવાની અનુમતી માંગુ છું.

હિસાબો રૂપિયામાં

રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, સહકારી કાયદા તેમજ બેન્કનાં પેટા નિયમોને આધિન જરૂરી તમામ જોગવાઈઓ બાદ, નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ નાં અંતે બેન્કે ₹ ૩,૧૧,૦૦,૦૦૦.૦૦ નો ચોખ્ખો નફો કરેલ છે.

હિસાબો ના આંકડાઓની વિગતો

અનુ.	વિગત	માર્ચ ૨૦૨૧	માર્ચ ૨૦૨૨
૧.	કુલ વ્યાજ વટાવની આવક	₹ ૪૧,૭૦,૨૧,૫૬૪.૪૭	₹ ૪૭,૮૧,૯૩,૧૫૨.૧૦
૨.	અન્ય આવક	₹ ૨,૧૩,૬૨,૯૭૩.૯૬	₹ ૧,૭૯,૯૮,૪૫૭.૮૭
૩.	કુલ આવક	₹ ૪૩,૮૩,૮૪,૫૩૮.૪૩	₹ ૪૯,૬૧,૯૧,૬૦૯.૯૭
૪.	વ્યાજ ખર્ચ	₹ ૨૫,૪૧,૬૫,૭૮૭.૬૭	₹ ૨૮,૨૭,૫૦,૯૮૧.૪૧
૫.	ઓપરેટીવ ખર્ચ	₹ ૧૩,૯૧,૦૧,૮૨૬.૧૧	₹ ૧૪,૭૫,૩૬,૨૭૮.૩૭
૬.	કાચો નફો	₹ ૪,૫૧,૧૬,૯૨૪.૬૫	₹ ૬,૫૯,૦૪,૩૫૦.૧૭
૭.	અન્ય જોગવાઈઓ	₹ ૧,૦૩,૬૧,૧૧૪.૬૫	₹ ૨,૪૮,૦૪,૩૫૦.૧૭
૮.	આવક વેરા પહેલા નફો	₹ ૩,૪૭,૫૫,૮૧૦.૦૦	₹ ૪,૧૧,૦૦,૦૦૦.૦૦
૯.	આવક વેરો	₹ ૯૨,૫૫,૮૧૦.૦૦	₹ ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
૧૦.	આવક વેરા બાદ નફો	₹ ૨,૫૫,૦૦,૦૦૦.૦૦	₹ ૩,૧૧,૦૦,૦૦૦.૦૦

નફાની ફાળવણી

ઉપર પ્રમાણેની વધારાની જોગવાઈ બાદ ચોખ્ખો નફો ₹ ૩,૧૧,૦૦,૦૦૦.૦૦ નો થયો છે. જેની બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે નીચે પ્રમાણે ફાળવણી કરવા ભલામણ કરેલ છે.

અનુ.	વિગત	રકમ ₹
૧.	રીઝર્વ ફંડ (નફાના ૧૦%)	૩૧,૧૦,૦૦૦.૦૦
૨.	શિક્ષણ ફંડ (નફાના ૨.૫%) વધુમાં વધુ	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
૩.	૧૫ ટકા કુળત લેણાં ફંડ	૪૬,૬૫,૦૦૦.૦૦
૪.	લોગ ટર્મ ફાઈનન્સ	૪૯,૦૦,૦૦૦.૦૦
૫.	ડીવીડન્ડ (ભરપાઈ શેર પર) ૧૨%	૯૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
૬.	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્રિઝ્યુ રીઝર્વ (IFR)	૩૧,૦૦,૦૦૦.૦૦
	૧ થી ૬ નું કુલ ફાળવણી	૨,૫૪,૭૫,૦૦૦.૦૦
	બાકી રહેતો નફો ₹ ૫૬,૨૫,૦૦૦.૦૦ ની ફાળવણી	૫૬,૨૫,૦૦૦.૦૦
૧.	બીલ્ડીંગ ફંડ	૫૬,૨૫,૦૦૦.૦૦
	કુલ ફાળવણી	૫૬,૨૫,૦૦૦.૦૦

ડીવીડન્ડ

સહકારી કાયદાની મહત્તમ મર્યાદાને ધ્યાનમાં રાખી, નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ માટે જે સભાસદોનાં નામ તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ નાં રોજ બેન્કની શેરબુકમાં નોંધાયેલા હશે, તેઓને હાલ ડીવીડન્ડ વહેંચવાનું રહેશે. તેઓના ડીવીડન્ડ અંગે જોગવાઈ કરેલ છે.



બેન્કનું નાણાંકીય વિવરણ તથા મેળવેલ સિદ્ધિ

થાપણો-

વર્ષન્ટે બેન્કની થાપણો ગત વર્ષની સરખામણીએ ૧૦.૦૦%ના વધારા સાથે ₹ ૫૩૫-૧૯ કરોડે પહોંચી છે. નફા કારકતા CASA થાપણો પર આધારિત હોય, બેન્કે વધુ ને વધુ ખચત / ચાલુ ખાતા ખુલે તે માટે સઘન પ્રયત્નો કરેલ છે.

ધિરાણ

વર્ષન્ટે બેન્કનું કુલ ધિરાણ ₹ ૩૭૪.૮૩ કરોડ પહોંચ્યું છે. જે ગત વર્ષનાં કુલ ધિરાણની સરખામણીએ ૧૦.૯૫% નો માતબર વધારો દર્શાવે છે. આ વધારો વર્ષ દરમિયાન ₹ ૧૨૭.૨૫ કરોડનાં ધિરાણ મંજૂર કર્યા બાદ, નિયમિત વસુલાત પછીનો છે. કાપડ ઉદ્યોગને સહકારી બેન્કો તરફથી PMEGP અંતર્ગત મળતા ધિરાણ પણ સળસીડીને પાત્ર થયા. તેમજ કોવિડ-૧૯ ને ધ્યાન માં રાખી સરકાર શ્રીના આદેશ મુજબ સામાન્ય માણસોના રોજીરોટી તથા ધંધા વ્યાપારને ધ્યાનમાં રાખી આત્મ નિર્ભર લોન પણ આપવામાં આવેલ છે.

રોકાણ

વર્ષ દરમિયાન ડિપોઝીટમાં થયેલ વધારાને કારણે, વર્ષન્ટે કુલ રોકાણ ₹ ૧૯૧.૪૦ કરોડ થી વધીને ₹ ૧૯૪.૭૪ કરોડ થયેલ છે. જેમાં ₹ ૧૧૭.૪૬ કરોડ સરકારી સિક્યુરિટીઝમાં અને ₹ ૮૦.૨૮ કરોડ અન્ય બેન્કોમાં મુકેલ થાપણોનો સમાવેશ કરેલ છે. રોકાણ સામેના સંભવિત જોખમોનો સામનો કરવા રિઝર્વ બેન્કની ગાર્ડલાર્શન મુજબ, બેન્ક પાસે પુરતા પ્રમાણમાં Investment Depreciation Provision & Reserve ની જોગવાઈ કરેલ છે.

શેર મૂડી

રજીસ્ટ્રારશ્રી દ્વારા પેટા કાયદામાં સુધારો મંજૂર થતાં બેન્કની અધિકૃત શેર કેપિટલ ₹ ૧૦ કરોડ કરેલ છે, જેમાં ભરપાઈ થયેલ શેર કેપિટલ વર્ષન્ટે ₹ ૭.૯૮ કરોડ થઈ છે જે અગાઉનાં વર્ષ કરતા ૨.૮૪% વધારે છે. વર્ષ દરમિયાન નવા ૮૦૨ સભ્યોનો ઉમેરો થતાં અને ૪૩૧ સભ્યોએ રાજીનામું આપ્યા બાદ સભાસદ સંખ્યા ૨૨૫૭૩ થી વધી ૨૨૯૪૪ થયેલ છે.

વસુલાત

વર્ષ દરમિયાન ધિરાણની રકમ માં વધારો થયો છે. સાથે વસુલાતની કાર્યવાહી પણ ઝડપી બની છે. જે સાથે વર્ષ દરમિયાન ૧/૪/૨૦૨૧ થી ૩૧/૩/૨૦૨૨ દરમિયાન કુલ વસુલાત ટર્મ લોન ખાતામાં ₹ ૧૧૬.૪૦ કરોડ થઈ છે. જ્યારે Net NPA-'0' અને ગ્રોસ NPA ૩.૩૪% થયેલ છે.

નફાકારકતા

ધિરાણમાં ૧૦.૯૫% વધારો થવાના કારણે ચોખ્ખો નફો ₹ ૨.૫૫ કરોડથી વધીને ₹ ૩.૧૧ કરોડ પહોંચ્યો છે. બેન્કનાં નફામાં ઉત્તરોત્તર વધારો, બેન્કનાં અનામત ભંડોળને વધારી રહ્યો છે જે થકી બેન્કની નાણાંકીય સઘનતામાં વધારો થયેલ છે. બેન્કની NET INTEREST INCOME ₹ ૪૧.૭૦ કરોડ થી વધીને ₹ ૪૭.૮૨ કરોડે પહોંચી છે.

બેન્ક દ્વારા સ્ટાફ માટે લેવાતી મેડીકલ પોલીસી આર્શીવાદરૂપ

બેન્કના સ્ટાફને થયેલ બિમારી સ્ટાફ સભ્ય માટે કેશ લેશ મેડીકલ પોલીસી લઈ તેઓ માટે આર્શીવાદરૂપ પુરવાર થયેલ છે.

જેવી કે, એક્સીડન્ટ, ઓપરેશન, કે COVID-19 કે સામાન્ય બિમારીમાં જ્યારે હોસ્પિટલમાં દાખલ થવું પડે ત્યારે બેન્કના સંચાલક મંડળ દ્વારા દરેક સ્ટાફ સભ્યોનો ₹ ૪,૦૦,૦૦૦/- નો મેડીકલેમ લઈને સ્ટાફ પ્રત્યે સહાનુભૂતિ જુ પટિવાર તરીકેની ફરજ અદા કરેલ છે.

(૧) વર્ષ ૨૦૧૯-૨૦૨૦ માં ૧૫ સ્ટાફ સભ્યોને ₹ ૭,૮૭,૪૯૯/- વિમા ક્યું એ ચુકવેલ છે.

(૨) વર્ષ ૨૦૨૦-૨૦૨૧ માં ૧૨ સ્ટાફ સભ્યોને ₹ ૧૦,૬૦,૦૮૬/- વિમા ક્યું એ ચુકવેલ છે.

(૩) વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ માં ૧૪ સ્ટાફ સભ્યોને ₹ ૧૫,૦૯,૦૬૪/- વિમા ક્યું એ ચુકવેલ છે.



અત્યાધુનિક ટેકનોલોજી સેવાઓ

- ઈ-સ્ટેટમેન્ટની સુવિધા, ગ્રાહક પોતાનાં મોબાઈલ સેવા ઉપલબ્ધ છે.
- બેન્કીંગ વ્યવહારોનાં SMS, ગ્રાહકોને મોકલવામાં આવે છે.
- ATM (RUPAY) કાર્ડથી રોકડ ઉપાડ ઉપરાંત ખરીદીની સુવિધા ઉપલબ્ધ છે.
- મોબાઈલ ફોન દ્વારા, પલકવારમાં IMPSP/NEFT નાણાંકીય વ્યવહાર થઈ શકે છે.
- ATM લાલ દરવાજા, કતારગામ તથા બમરોલી શાખામાં (24 x 7) ગ્રાહક સેવામાં કાર્યરત છે.
- IMPSP મોબાઈલ એપ દ્વારા પોતાના ખાતાનું બેલેન્સ જાણી શકો છો
- મોબાઈલ નં. ૦૭૯ ૪૯ ૩૦ ૪૮૨ મીસ કોલ હેઠળ ગ્રાહક પોતાના ખાતાનું બેન્ક બેલેન્સ જાણી શકે છે.
- Telegram / દ્વારા પોતાના ખાતા નું બેન્ક બેલેન્સ જાણી શકે છે.
- UPI દ્વારા ફંડ ટ્રાન્સફરની સુવિધા

સ્થળાંતર

જે આનંદની લાગણી અનુભવી રહ્યાં છે. બેન્કની રામપુરા શાખા જે ભાડાની હતી. તે ગોડાદરા ખાતે બેન્કે પોતાની મિલ્કત લઈ તા. ૨૩/૪/૨૦૨૨ ના રોજ શરૂ કરી છે. આમ બેન્કની પોતાની માલીકીને ૯ મિલ્કત થઈ ગઈ છે. જ્યારે ભાડાની ૪ મિલ્કતમાં બેન્કની શાખા કાર્યરત છે.

બેન્કને મળેલ એવોર્ડ

વર્ષ ૨૦૨૦-૨૧ માં બેન્કને જુદી જુદી સંસ્થા દ્વારા નીચે મુજબનાં એવોર્ડ પ્રાપ્ત થયાં.

સાઉથ ગુજરાત કો-ઓપ. બેન્કર્સ એસોસીએશન લિ.

બીઝનેસ ગ્રોથ અને એક્સપેન્ડેન્સ	(પ્રથમ)
પ્રોફેટીબીલી મેનેજમેન્ટ	(પ્રથમ)
ફાઈનાન્સીયલ સ્ટેબીલીટી	(બીજા)

ડોનેશન

રીઝર્વ બેન્કની માર્ગદર્શિકા અનુસાર, બેન્કના ચોખ્ખા નફાનાં ૧% ની મર્યાદામાં રહીને બેન્કે વર્ષ દરમિયાન શશસ્ત્ર સેના ધ્વજ દિન ૨૦૨૧ ઉજવણી નિમિત્તે ₹ ૫,૦૦૦/- નો ફાળો આપેલ છે.

ઓડિટ ઈન્સ્પેક્શન

બેન્ક દ્વારા અમલી ઈન્ટરનલ ઓડિટ, કોન્કરન્ટ ઓડિટ ઉપરાંત રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા નિયુક્ત ઓડિટર અશોક એસ. પરીખ એન્ડ કું, સુરત. દ્વારા બેન્કનું ત્રિમાસિક ધોરણે ઓડિટ થયેલ છે. અને બેન્કને ઓડિટ ગ્રેડ 'અ' ચાલુ રાખવામાં આવેલ છે.

આભાર

વર્ષ દરમિયાન શુભેચ્છકો, ખાતેદારો, થાપણદારો તથા કર્મચારી સર્વ કોઈ તરફથી મળેલ પ્રત્યક્ષ અગર પરોક્ષ સહકાર બદલ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ સર્વનું ઋણ સ્વીકારે છે.

॥સર્વે ભવન્તુ સુખિનઃ ॥

આપનો વિશ્વાસુ
કૌશિક એસ. દલાલ
ચેરમેન



(મુદતી થાપણોના વ્યાજના દર) (તા. ૧૨/૦૫/૨૦૨૨ થી અમલ)

ક્રમ	મુદત (પીરીયડ)	વ્યાજ દર (ટકા)
(૧)	૭ દિવસથી ૪૫ દિવસ સુધી	૩.૦૦%
(૨)	૪૬ દિવસથી ૯૦ દિવસ સુધી	૩.૫૦%
(૩)	૯૧ દિવસથી ૧૮૦ દિવસ સુધી	૪.૨૫%
(૪)	૧૮૧ દિવસથી ૨૭૦ દિવસ સુધી	૫.૦૦%
(૫)	૨૭૧ દિવસથી ૩૬૫ દિવસ સુધી	૫.૨૫%
(૬)	૧ વર્ષ થી વધુ ૨ વર્ષ સુધી	૬.૦૦%
(૭)	૨ વર્ષ થી વધુ ૩ વર્ષ સુધી	૬.૨૫%
(૮)	૩ વર્ષ થી વધુ ૫ વર્ષ સુધી	૬.૫૦%
(૯)	૫ વર્ષ થી વધુ ૧૦ વર્ષ સુધી	૬.૩૫%
(૧૦)	સ્પેશ્યલ સ્કીમ ધનલક્ષ્મી (૫૫૧ દિવસ) સાદુ વ્યાજ	૬.૦૫%
(૧૧)	સ્પેશ્યલ સ્કીમ જનલક્ષ્મી (૭૫૧ દિવસ) સાદુ વ્યાજ	૬.૫૦%
(૧૨)	સ્પેશ્યલ સ્કીમ ધનલક્ષ્મી (૧૧૧૧ દિવસ) સાદુ વ્યાજ	૬.૭૫%
(૧૩)	સ્પેશ્યલ સ્કીમ લક્ષ્મીવૃદ્ધિ (૧૮૦૧ દિવસ) સાદુ વ્યાજ	૭.૧૫%

ઉપરોક્ત સુધારેલ વ્યાજ દર તા. ૧૨/૦૫/૨૦૨૨ ના રોજથી કે, તે પછી મુકવામાં આવતી નવી ડીપોઝીટ કે, પાકતી તારીખે રીન્યુ થતી થાપણો ઉપર લાગુ પડશે.

- બેન્કના સ્ટાફ કર્મચારીઓને ઉપરોક્ત દર્શાવેલ દર કરતા ૦.૭૫% વધુ.
- ૧૫ લાખ કે તેથી વધુ સીંગલ ડીપોઝીટ ઉપર એક વર્ષ કે તેથી વધુ મુદત માટે ૦.૫૦% વધુ વ્યાજ.
- ટીકરીંગ ડીપોઝીટ ૧૦૦ ના ગુણાકારમાં સ્વીકારવામાં આવશે.
- સીનીયર સીટીઝનને માટે એક વર્ષ કે તેથી વધારાની મુદત ઉપર ૦.૭૫% વધુ લાભ મળશે.
- સ્પેશ્યલ સ્કીમ સાદા વ્યાજની ડીપોઝીટમાં ત્રિમાસિક વ્યાજ મળી શકશે.
- ઉપરોક્ત વ્યાજના દરમાં સ્ટાફ/સીનીયર સીટીઝન કે ૧૫ લાખથી વધુની સીંગલ રકમ માટે માત્ર અંક ૪ રેટનો લાભ આપવામાં આવશે. બે લાભ એકસાથે મળશે નહિ.
- સ્પેશ્યલ સ્કીમનો લાભ અત્રે કોઈપણ સ્ટાફ, સીનીયર સીટીઝન કે ૧૫ લાખ કે તેથી વધુ સીંગલ ડીપોઝીટમાં આપવામાં આવશે નહીં.
- સ્પેશ્યલ ડીપોઝીટ સ્કીમ ઓટો રીન્યુ થશે નહિ. ગ્રાહકોએ પાકતી તારીખે યોગ્ય સુચના આપવાની રહેશે.

(ધિરાણ વ્યાજના દર)

(તા. ૦૧/૦૬/૨૦૨૨ થી અમલ)

ક્રમ	ધિરાણ નો પ્રકાર	વ્યાજ દર (ટકા)
(૧)	મશીનરી લોન PMEGP	૧૦.૫૦%
(૨)	જાત જમીન લોન	૧૨.૦૦%
(૩)	વાહન લોન	૮.૦૦%
(૪)	મશીનરી લોન (ટફ / નોન ટફ)	૯.૫૦%
(૫)	વર્કીંગ કેપીટલ ટર્મ લોન	૯.૫૦%
(૬)	ટર્મ લોન / પ્રોપર્ટી મોર્ગેજ લોન	૯.૫૦%
(૭)	સુમકો હાઉસીંગ લોન	૯.૨૫%
(૮)	પ્રોફેશનલ લોન	૯.૭૫%
(૯)	કેશક્રેડીટ સગવડ	૯.૫૦%
(૧૦)	ઓવર ડ્રફ્ટ સગવડ	૧૧.૦૦%
(૧૧)	NSC / KVP / IVP લોન	૧૧.૦૦%
(૧૨)	એજ્યુકેશન લોન (₹ ૫.૦૦ લાખ સુધી)	૧૧.૦૦%
(૧૩)	એજ્યુકેશન લોન (₹ ૫.૦૦ લાખથી ઉપર)	૧૧.૫૦%

નોંધ : કેશ ક્રેડીટ ખાતાઓમાં સરેરાશ વપરાશ દુપ્પ જેટલો હોવો જોઈએ, તે કરતા ઓછો વપરાશ હશે તો કમીટમેન્ટ ચાર્જ લેવામાં આવશે. (કમીટમેન્ટ ચાર્જ લીમીટના ૮ માં ભાગ જેટલો રહેશે.) દા.ત. પાર્ટીની લીમીટ ₹ ૧૦.૦૦ લાખ છે. તેનો ૮ મો ભાગ ₹ ૧.૨૫ લાખ થાય. ₹ ૧.૨૫ લાખ પર વર્ષનું વ્યાજ ₹ ૧૩,૦૦૦/- થાય તે રકમ કમીટમેન્ટ ચાર્જ તરીકે લેવામાં આવશે.



ઓડીટર્સ રીપોર્ટ

પ્રતિ,
સભાસદ શ્રી, તમામ,
ધી સુરત મર્કન્ટાઈલ ઓ-ઓપ. બેન્ક લી.
"ઉત્કલ્પ" મોટી કપાઉન્ડ, લાલ દરવાજા મેઈન રોડ,
સુરત.

આપની બેંકના હિસાબી વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ના વૈધાનિક અન્વેષણ તરીકેના નિયુક્તિ પત્ર ક્રમાંક ૮૬૪ તા.૨૦/૧૦/૨૦૨૧ થી અમારી નિયુક્તિ થયેલ હોય ના આધારે ત્રિમાસિક ઓડીટ ધોરણે કરવામાં આવેલ છે.

નિમણુંક પત્રની શરતોને આધીન અમોએ અમારી ઓડીટ કામગીરી બેંક દ્વારા વખતો વખત પુરી પાડવામાં આવેલ માહિતીના આધારે પુર્ણ કરેલ છે. આ સંસ્થાનું પાકું સરવૈયું નફા-નુકશાન પત્રક તથા હિસાબી દફતરની ચકાસણી કરી નીચે મુજબ અહેવાલ રજૂ કરીએ છીએ.

આ નાણાંકીય પત્રકોની જવાબદારી બેંકના સંચાલકોની છે. અમારી જવાબદારી અમારે કરેલા અન્વેષણની કામગીરીને આધારે નાણાંકીય પત્રકો ઉપર અભિપ્રાય આપવાની છે. અમોએ અન્વેષણની કામગીરી ભારત વર્ષમાં પ્રવર્તમાન અન્વેષણના સામાન્ય ધોરણોને ધ્યાનમાં રાખીને કરેલ છે. આ ધોરણોની જરૂરીયાત પ્રમાણે અમારે અન્વેષણનું આયોજન અને કાર્ય એ રીતે કરવાનું રહે છે કે જેથી કરીને નાણાંકીય પત્રકો કોઈ પણ જાતની અગત્યની ગેરરજુઆતોથી મુક્ત છે કે કેમ તે અંગેની જરૂરી ખાત્રી અમોને મળી શકે. અન્વેષણની કામગીરીમાં હિસાબોના જરૂરી પુરાવાની આંશિક તપાસણી અને નાણાંકીય પત્રકોમાં દર્શાવવાની જરૂરી વિગતોનો અભ્યાસનો સમાવેશ આવી જાય છે. અન્વેષણની કામગીરીમાં ઉપયોગમાં લેવાયેલા નાણાંકીય સિદ્ધાંતો અને સંચાલકો દ્વારા કરવામાં આવેલા અગત્યના અંદાજોની ચકાસણી કરવામાં આવે છે. આ ઉપરાંત નાણાંકીય પત્રકોની યોગ્ય રજુઆતની આકારણી અન્વેષણમાં આવરી લેવાયેલ છે. અને અમો માનીએ છે કે અમારા અન્વેષણની કામગીરી અમોને નીચે મુજબ અભિપ્રાય (અમારા શેરોને આધિન) આપવા યોગ્ય ટેકો આપે છે.

- (૧) બેંકની વ્યવસ્થાપક સમીતી દ્વારા બેંકનો વહીવટ સહકારી કાયદા-કાનુનની જોગવાઈઓ અને પેટાનિયમોને આધીન રહીને ચલાવવામાં આવે છે. અને કાયદા-કાનુનની જોગવાઈઓનું સમીતી દ્વારા પાલન થયેલ છે.
- (૨) બેંકની વ્યવસ્થાપક સમીતી દ્વારા આર.બી.આઈ.ના વખતો વખતનાં સરકયુલર્સ / ઠરાવો અને માર્ગદર્શક સુચનાઓ વિગેરેનું પાલન કરવામાં આવે છે.
- (૩) બેંકમાં હિસાબી દફતર વાર્ષિક હિસાબો/હિસાબી પદ્ધતિ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સુચના / સહકારી કાયદાની જોગવાઈ સંદર્ભે નિભાવવામાં આવેલ છે.
- (૪) બેંકનું સરવૈયું બેંકની આર્થિક સ્થિતિનું વાસ્તવિક ચિત્ર દર્શાવે છે. સરવૈયામાં દર્શાવેલ મુડી દેવા અને મિલકત-લેણાં નફા-નુકશાનની પરિસ્થિતિ વાસ્તવિક અને ખરી છે.
- (૫) બેંક દ્વારા એસ.એલ.આર. અને સી.આર.આર. ના ધોરણ જળવાયેલ છે.
- (૬) બેંક દ્વારા આર.બી.આઈ.ની એન.પી.એ. અંગેની ગાર્ડ લાઈન્સ મુજબ મિકલતોનું વર્ગીકરણ કરવામાં આવેલ છે. અને તે અંગે પર્યાપ્ત જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે.
- (૭) બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળના સભ્યોને અને તેમના કુટુંબીજનોને કરવામાં આવેલ ધિરાણ આર.બી.આઈ.ની સુચના તથા સહકારી કાયદા કાનુનની જોગવાઈઓ અનુસાર કરવામાં આવેલ છે. તેમજ તમામ ધિરાણ વસુલાત આવી શકે તેમ છે.
- (૮) બેંકના હોદ્દદારો કે ડીરેક્ટરશ્રી દ્વારા સહકારી કાયદા-કાનુન કે પેટા નિયમોની જોગવાઈ મુજબ ગેરલાયકાત વહેરેલ નથી.
- (૯) બેંકનાં કાર્યવાહકો દ્વારા વનટાઈમ સેટલમેન્ટ યોજના કે ડીપોઝીટ સેટ ઓફ યોજનાની ગાર્ડ લાઈન્સનું પાલન કરવામાં આવેલ છે. (ઓડીટ સમયમાં લાગુ પાડતું નથી)



- (૧૦) હિસાબી વર્ષ દરમિયાન લેણાં માડવાળા કરવાના કિસ્સાઓમાં આર.બી.આઈ. તથા સહકાર ખાતા દ્વારા ઈસ્યુ કરેલ સુચનાઓનું પાલન કરવામાં આવેલ છે.
- (૧૧) કોર્ટ રાહે સમાધાન માંડવાળાના કિસ્સાઓમાં સંસ્થાનું નાણાંકીય હિત જોખમાયેલ નથી. (ઓડીટ સમયમાં લાગુ પડતું નથી)
- (૧૨) બેન્ક દ્વારા અપનાવવામાં આવેલા હિસાબી ઘોરણો સામાન્ય રીતે ભારતમાં સ્વીકૃત હિસાબી સિદ્ધાંતો સાથે સુસંગત છે. પરંતુ આ હિસાબી ઘોરણમાં એકાઉન્ટિંગ સ્ટાન્ડર્ડ ૨૨ “આવક પરના કર માટેનો હિસાબ” અને એકાઉન્ટિંગ સ્ટાન્ડર્ડ ૩ “કેશ ફ્લો સ્ટેટમેન્ટ” સામેલ નથી.

સ્થળ :- સુરત

તારીખ :- ૦૬/૦૬/૨૦૨૨

નામ :- આશોક એસ. પરીખ એન્ડ કંપની

પાર્ટનર :- અશોક એસ. પરીખ

હોદ્દો :- ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટસ

મેમ્બરશીપ નં. :- ૦૩૪૫૯૮

ફોર્મ રજી. નં. :- ૧૦૦૬૮૪W

UDIN : 22034598akoby4682



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹	મંડોળ તથા દેવું		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹
	(૧) શેર ભંડોળ :		
૧૦,૦૦,૦૦,૦૦૦ ૦૦	(૧) અધિકૃત શેર ભંડોળ ૧૦,૦૦,૦૦૦ (પ્રત્યેક . ૧૦૦ ના)		૧૦,૦૦,૦૦,૦૦૦ ૦૦
	(૨) વસુલ આવેલું તથા ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ ૭,૯૮,૩૭૨ શેરો (પ્રત્યેક . ૧૦૦ ના) ઉપરના		
૭,૭૫,૯૬,૫૦૦ ૦૦	(અ) વ્યક્તિઓએ ધારણ કરેલા પ્રત્યેક . ૧૦૦ ના)	૭,૯૮,૩૭,૨૦૦ ૦૦	
	(બ) સહકારી સંસ્થાઓએ ધારણ કરેલા		
	(ક) સરકારશ્રીએ ધારણ કરેલા		
			૭,૯૮,૩૭,૨૦૦ ૦૦
	(૨) રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય રીઝર્વો :		
૧૯,૪૨,૭૩,૬૭૯ ૭૩	(૧) રીઝર્વ ફંડ	૨૦,૨૦,૦૧,૨૮૭ ૭૩	
....	(૨) ખેતી વિષયક (ક્રેડીટ સ્ટેબીલાઈઝેશન ફંડ)		
૮,૫૨,૧૭,૭૧૪ ૮૬	(૩) ઈમારત ફંડ	૮,૬૧,૬૨,૫૧૪ ૮૬	
૧,૯૪,૨૪,૯૩૪ ૮૦	(૪) ડીવીડન્ડ ઈકવીલાઈઝેશન ફંડ	૧,૯૪,૨૪,૯૩૪ ૮૦	
૧૯,૪૨,૩૭,૮૦૧ ૪૧	(૫) (૧) ડુબલ અને શકમંદ લેણા રીઝર્વ	૧૯,૮૦,૮૩,૧૭૦ ૭૦	
	(૬) અન્ય ફંડો તથા રીઝર્વો		
૬૩,૯૮,૨૪૮ ૬૩	જાહેર હિત ફંડ	૬૮,૭૦,૬૪૮ ૬૩	
૧,૨૬,૦૩,૫૬૯ ૧૪	ધર્માદા ફંડ	૧,૨૭,૫૨,૮૬૯ ૧૪	
૨૫,૦૬,૪૨૦ ૦૦	સહકાર પ્રચાર ફંડ	૨૬,૨૪,૫૨૦ ૧૦	
૧૮,૩૯,૫૩૭ ૫૬	સ્ટાફ બેનીફિટ ફંડ	૧૯,૫૭,૬૩૭ ૫૬	
૧,૮૨,૬૬,૮૬૭ ૩૦	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફલકચ્યુએશન રીઝર્વ	૨,૧૧,૦૦,૦૦૦ ૩૦	
૧,૫૪,૩૦,૮૮૩ ૮૬	પ્રોવિઝન ફોર સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૨,૦૪,૩૦,૮૮૩ ૮૬	
૨૯,૯૫,૫૫૦ ૦૦	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રી. ફંડ	૨૫,૦૪,૦૭૫ ૦૦	
૩૪,૦૮,૩૧૪ ૨૫	મેમ્બર બોનસ	૩૭,૬૨,૬૧૪ ૨૫	
૩૦,૦૦,૦૦૦ ૦૦	સ્પેશિયલ બેડ ડેલ્ટ રીઝર્વ	૩૦,૦૦,૦૦૦ ૦૦	
૪૬,૯૮,૯૧૩ ૨૧	પ્રોવિઝન ફોર લોંગ ટર્મ ફાઈનાન્સ	૬૭,૯૮,૯૧૩ ૨૧	
....	પ્રોવિઝન ફોર લીવ સેલેરી	૧૦૦ ૦૦	
....	સ્ટાફ પ્રોવિડન્ડ ફંડ		૫૮,૭૪,૭૪,૧૭૦ ૧૪
	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		
૬૪,૧૮,૯૮,૯૩૪ ૮૫			૬૬,૭૩,૧૧,૩૭૦ ૧૪



રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹		મિલ્કત અને લેણાં			તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹	
૬,૧૧,૪૮,૧૫૭	૦૦	(૧) રોકડા : હાથ ઉપર સિલક	૮,૨૦,૬૦,૫૩૯	૦૦	૨૧,૨૨,૮૧,૫૦૬	૭૩
૯,૭૩,૦૫,૦૦૦	૦૦	રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા	૧૦,૦૦,૦૦,૦૦૦	૦૦		
૪,૯૧,૦૩૭	૨૫	સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા	૨,૦૪,૮૭,૮૩૧	૯૩		
૪૧,૧૪,૬૨૦	૦૦	રાજ્ય સહકારી બેન્કમાં સિલક	૯૧,૭૧,૩૪૩	૪૯		
૪,૫૩,૫૦૫	૧૧	મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કમાં સિલક	૫,૬૧,૭૯૨	૩૧		
		(૨) અન્ય બેન્કોમાં સિલક :			૯૪,૬૬,૨૪,૪૧૭	૧૨
		ચાલુ થાપણો :				
૫,૫૯,૮૨,૮૭૪	૩૦	(૧) અન્ય બેન્કોમાં ચાલુ થાપણો (પ્રાઈવેટ બેન્ક)	૫,૧૨,૪૬,૪૯૪	૫૯		
૨૦,૯૪૨	૨૪	(૨) ધી ગુજરાત ઈન્ડ. કો.ઓ.બેન્ક	૨૦,૯૪૨	૨૪		
૮૪૧૫૮	૨૮	(૩) ધી સુરત પીપલ્સ કો.ઓ. બેંક લી.	૧૧,૩૬૧	૪૬		
૧,૨૮,૭૭,૫૮૦	૩૦	(૪) અન્ય બેન્કોમાં ખાતા રાષ્ટ્રીયકૃત બેન્ક	૯,૬૯,૩૧,૮૧૩	૮૩		
....	...	(૫) પોસ્ટલ સેવિંગ્સ બેન્ક એકાઉન્ટ		...		
૧૩,૮૧,૯૪,૯૦૨	૦૦	(૬) મુદતી થાપણો (મધ્યસ્થ સહકારી બેન્ક)	૨૦,૦૬,૦૭,૯૮૮	૦૦		
૫૪,૨૩,૬૮,૦૦૦	૦૦	(૭) અન્ય બેન્કોમાં ડિપોઝીટ	૫૯,૭૮,૦૫,૮૧૭	૦૦		
		(૩) રોકાણ :				
૧,૧૪,૯૦,૦૫,૯૭૦	૦૦	(૧) મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓમાં	૧,૧૭,૪૫,૯૯,૧૩૩	૦૦	૧,૧૭,૮૯,૮૫,૨૩૩	૦૦
૮,૪૩,૮૬,૧૦૦	૦૦	(૨) અન્ય ટ્રસ્ટી જામીનગીરીઓમાં	૪૩,૮૬,૧૦૦	૦૦		
....	...	(૩) સહકારી સંસ્થાઓમાં તથા અન્ય		...		
		નીચે જણાવેલ (૫) કલમ સિવાયના				
		(૪) મુખ્ય - ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ ખાતું. :				
....	...	(૧) મધ્યસ્થ રાજ્ય ભાગીદારી		...	૭૪,૯૪,૫૦,૮૭૬	૧૦
....	...	(૨) પ્રાથમિક ખેતી વિષયક શરાર્ફી		...		
....	...	મલ્લનીઓના શેરોમાં		...		
		(૫) ધીરાણો :			૨,૩૩,૭૮,૯૧,૧૫૬	૮૫
૬૬,૦૨,૨૪,૮૭૭	૨૬	(૧) ટુંકી મુદતની લોન રોકડ શાખ,	૭૪,૯૪,૫૦,૮૭૬	૧૦		
		ઓવરડ્રાફ્ટ અને વટાવેલા બીલો પૈકી				
....	...	(અ) સરકારી અને માન્ય જામીનગીરીઓના				
....	...	તારણ સામે ૨૦,૩૭,૮૮૬ - ૮૪		...		
....	...	(બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના				
....	...	તારણ સામે ૭૪,૭૪,૧૨,૯૮૯ - ૨૬		...		
		સરવાળો આગળ લઈ ગયા				
૨,૧૪,૬૪,૩૨,૮૪૬	૪૮				૨,૩૩,૭૮,૯૧,૧૫૬	૮૫



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹	ભંડોળ તથા દેવું		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹	
૬૪,૧૮,૯૮,૯૩૪	૮૫	પાછળનો સરવાળો ખેંચ્યો....	૬૬,૭૩,૧૧,૩૭૦	૧૪
....	...	(૩) મુખ્ય - ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ ખાતુ :		
....	...	(૧) મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કના શેર ભંડોળ માટે		...
....	...	(૨) પ્રાથમિક ખેતી વિષયક ધિરાણ		...
....	...	મંડળીઓના શેર ભંડોળ માટે		...
....	...	(૩) અન્ય મંડળીઓના શેર ભંડોળ માટે		...
....	...	(૪) થાપણો અને અન્ય ખાતાઓ :		
....	...	(૧) મુદતી થાપણો		...
....	...	(અ) વ્યક્તિઓ ૩,૩૮,૭૪,૦૫,૮૯૭-૦૯		...
૩,૨૮,૩૩,૫૩,૫૮૨	૪૫	(બ) અન્ય મંડળીઓ ૨૨,૬૭,૫૦,૨૮૨-૯૧	૩,૬૧,૪૧,૫૬,૧૮૦	૦૦
....	...	(૨) બચત થાપણો		
....	...	(અ) વ્યક્તિઓ ૮૮,૫૮,૨૯,૭૬૧-૮૮		...
૮૦,૨૯,૦૮,૮૦૧	૫૭	(બ) અન્ય મંડળીઓ ૧,૦૪,૧૬,૭૩૫-૯૨	૮૯,૬૨,૪૬,૪૯૭	૮૦
....	...	(૩) ચાલુ થાપણો		
....	...	(અ) વ્યક્તિઓ ૮૩,૪૧,૦૬,૯૭૧-૭૭		...
૭૭,૭૪,૩૫,૯૮૨	૨૫	(બ) અન્ય મંડળીઓ ૭૪,૨૧,૬૩૬-૯૨	૮૪,૧૫,૨૮,૬૦૮	૬૯
....	...	(૪) મેમ્બર્સ થાપણો		
....	...	મેમ્બર્સ જનધન વર્ષ		...
....	...	મેમ્બર્સ જનતા		...
૧૬,૭૨,૦૩૧	૦૦	મેમ્બર્સ ફીક્સ ડીપોઝીટ		...
....	...	મેમ્બર્સ મંથલી ઈન્કમ સ્કીમ		...
....	...	મેમ્બર્સ ગોલ્ડન જ્યુબીલી બોન્ડ		...
....	...		૫,૩૫,૧૯,૩૧,૨૮૬	૪૯
....	...	(૫) કરજ :		
૮,૧૧૯	૭૦	૧. ધી સુરત ડીસ્ટ્રી કો-ઓ બેન્ક ફી.ડી. ઓવર ડ્રા.	૮૬	૨૦
૧,૪૦ ૫૮,૭૬૯	૯૮	૨. યુનિયન બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા ફી.ડી. ઓવર ડ્રા.	૫૭૬	૫૩
....	...	૩. ચશ બેન્ક		...
....	...		૬૬૨	૭૩
....	...	(૬) બીલ્સ ફોર કલેક્શન :		
....	...	(સામી બાજુ બીલ્સ રીસીવેબલ પ્રમાણે)		...
		સરવાળો આગળ લઈ ગયા		
૫,૫૨,૧૩,૩૬,૨૨૧	૮૦		૬,૦૧,૯૨,૪૩,૩૧૯	૩૬



રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹		મિલ્કત અને લેણાં		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹	
૨,૧૪,૬૪,૩૨,૮૪૬	૪૮	પાછળનો સરવાળો ખેંચ્યો....		૨,૩૩,૭૮,૯૧,૧૫૬	૮૫
....	...	(અ) વ્યક્તિઓ પાસે લેણું ૭૪,૯૪,૫૦,૮૭૬-૧૦			...
....	...	ઉપરના ધીરાણો પૈકી			...
....	...	(બ) મુદત વીતી રકમ ૨,૮૨,૮૫,૨૬૧-૦૭			...
....	...	(ક) અંદાજેલું ડુબત અને શકમંદ ૨,૫૬,૩૯,૮૮૦-૪૭			...
....	...	લેણું			...
૩૦,૫૧,૫૨,૨૦૭	૦૪	(૨) મધ્યમ મુદતની લોન પૈકી	૮,૫૫,૬૫,૫૪૬	૫૫	
....	...	(અ) સરકારી અને માન્ય			...
....	...	જામીનગીરીઓના તારણ સામે ૨,૧૮,૨૩૮-૦૦			...
....	...	(બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના			...
....	...	તારણ સામે ૮,૫૩,૪૭,૩૦૮-૫૫			...
....	...	(અ) વ્યક્તિઓ પાસે લેણું			...
....	...	ઉપરના ધીરાણો પૈકી ૮,૫૫,૬૫,૫૪૬-૫૫			...
....	...	(બ) મુદત વીતી રકમ ૨૨,૩૮,૮૭૫-૨૫			...
....	...	(ક) અંદાજેલું ડુબતી અને શકમંદ			...
....	...	લેણું ૨૧,૪૮,૮૪૫-૫૦			...
૨,૪૧,૨૮,૭૭,૧૮૩	૦૪	(૩) લાંબી મુદતની લોન	૨,૯૧,૩૨,૬૭,૧૯૮	૬૯	
....	...	(અ) સરકારી અને માન્ય			...
....	...	જામીનગીરીઓના તારણ સામે			...
....	...	(બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીના			...
....	...	તારણ સામે ૨,૯૧,૩૨,૬૭,૧૯૮-૬૯			...
....	...	(અ) વ્યક્તિઓ પાસે લેણું			...
....	...	ઉપરના ધીરાણો પૈકી ૨,૯૧,૩૨,૬૭,૧૯૮-૬૯			...
....	...	(બ) મુદત વીતી રકમ ૫,૧૮,૮૮,૨૭૮-૫૫			...
....	...	(ક) અંદાજેલું ડુબત અને શકમંદ			...
....	...	લેણું ૯,૭૨,૮૦,૦૬૦-૨૪			...
૨,૬૩,૧૨,૬૯૫-૦૦		(૭) મળવા પાત્ર વ્યાજ પૈકી :			
૪૦,૪૦,૦૯,૦૭૨-૫૦		(અ) રોકાણો ઉપરનું વ્યાજ	૩,૧૯,૧૦,૪૯૪	૦૦	
		(બ) એન.પી.એ. વ્યાજ	૪૮,૧૨,૧૨,૪૯૯	૩૨	
૧૧,૮૭૦-૦૦		(ક) એન.પી.એ. એકાઉન્ટ ચાર્જ રીસીવેબલ	૧,૧૩,૪૨૮	૦૦	
		સરવાળો આગળ લઈ ગયા			
૪,૮૪,૪૬,૮૨,૪૭૫	૩૦			૬,૫૯,૯૪,૧૧,૧૯૯	૫૧



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹	ભંડોળ તથા દેવું		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹
૫,૫૨,૧૩,૩૬,૨૨૧	૮૦ પાછળનો સરવાળો ખેંચ્યો....		૬,૦૧,૯૨,૪૩,૩૧૯ ૩૬
	(બ) મુદતવીતી વ્યાજ અનામત :		
	(૧) મુદત વીતી વ્યાજ અનામત (પી. એ.)		
૪૦,૪૦,૦૯,૦૭૨	૫૦ (૨) મુદત વીતી વ્યાજ અનામત (એન.પી.એ.)	૪૮,૧૨,૧૨,૪૯૯ ૩૨	૪૮,૧૨,૧૨,૪૯૯ ૩૨
	(૮) ચુકવવાપાત્ર વ્યાજ :		
૬,૪૧,૮૮,૬૩૪	૦૦ (૧) ફીક્સ ડીપોઝીટ વ્યાજ	૯,૫૧,૬૫,૪૮૮ ૦૦	
૪,૮૯,૯૬૭	૦૦ (૨) મેચ્યોર્ડ ડીપોઝીટ વ્યાજ		૯,૫૧,૬૫,૪૮૮ ૦૦
....	... (૯) શાખા હવાલા		...
	(૧૦) અન્ય જવાબદારીઓ :		
૩૦,૮૭,૬૪૦	૯૫ (૧) ઉપાડ ન થયેલ ડીવીડન્ડ	૩૮,૯૩,૧૯૧ ૯૫	
૧૬,૨૧,૩૬૪	૦૬ (૨) સન્ડ્રીઝ પેએબલ	૧૦,૪૬,૧૨૦ ૪૮	
૧૨,૯૮,૦૦૦	૦૦ (૩) લોકર કી ડિપોઝીટ	૧૨,૩૮,૦૦૦ ૦૦	
	(૪) પ્રોવીઝન ફોર ડીફર ટેક્સ	૧૨,૩૩,૩૩૦ ૦૦	
૧૭,૭૪,૭૨૩	૦૦ (૫) ટી.ડી.એસ પેએબલ	૨૭,૬૮,૩૪૩ ૦૦	
૫૬,૭૧૪	૦૦ (૬) ટી.ડી.એસ પેએબલ કેશ ઉપાડ	૪,૩૫,૩૯૮ ૦૦	
૩૩,૪૨,૨૯૪	૮૬ (૭) પેરલીપ ઈસ્યુડ	૧૦,૬૧,૭૫૮ ૧૧	
૧,૫૦૦	૦૦ (૮) ઈલેકશન ડીપોઝીટ	૧,૫૦૦ ૦૦	
૮,૧૦,૭૯૫	૦૦ (૯) ઓડીટ ફી પેએબલ	૮,૦૯,૮૨૦ ૦૦	
૨,૭૨,૪૯૩	૦૦ (૧૦) HDFC ડી. ડી. ઈસ્યુ	૩,૦૨,૨૪૮ ૦૦	
૮૦,૦૦,૦૦૦	૦૦ (૧૧) પ્રોવિઝન ફોર ઈન્કમેટેક્સ	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦ ૦૦	
૭,૭૪૦	૦૦ (૧૨) સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઈટી		
૫,૩૬,૭૧૬	૨૮ (૧૩) ગુડર્સ એન્ડ સર્વિસ ટેક્સ પેએબલ	૨૦,૮૫,૭૧૩ ૭૦	
	(૧૪) પ્રોવિઝન ફોર એરીયસ	૧,૮૨,૩૪,૩૪૮ ૧૭	
	(૧૫) પ્રોવિઝન SMA A/c	૨,૨૯,૦૦૦ ૦૦	
	(૧૧) નફા નુકશાન ખાતુ :		૪,૩૩,૩૮,૭૭૧ ૪૧
	પાછલા વર્ષના સરવૈયા મુજબ નફો		
	બાદ વહેંચણી		
૨,૫૫,૦૦,૦૦૦	૦૦ બાકી	૩,૧૧,૦૦,૦૦૦ ૦૦	
	કિમેરો : નફા નુકશાન ખાતેથી		૩,૧૧,૦૦,૦૦૦ ૦૦
	મેળવેલ ચાલું સાલનો નફો		
૬,૦૩,૬૩,૩૩,૮૭૬	૪૫ કુલ સરવાળો		૬,૬૭,૦૦,૬૦,૦૭૮ ૦૯

(૧૨) આકસ્મિક જવાબદારીઓ :

₹ ૩૧,૪૩,૦૦૦-૦૦	(૧) બેન્ક ગેરંટી અંગેની બાકી રહેતી જવાબદારીઓ (૧૦૦%) સીક્યુરીટી સામે	₹ ૩૦,૨૦,૦૦૦-૦૦
₹ ૧,૮૯,૮૨,૩૧૮-૨૩	(૨) ડીપોઝીટ એજ્યુકેશન એન્ડ અવેરનેસ ફંડ	₹ ૨,૨૨,૯૯,૬૯૦-૮૫
₹ ૨,૨૧,૨૫,૩૧૮-૨૩		₹ ૨,૫૩,૧૯,૬૯૦-૮૫

આજ તારીખના અમારા આ સાથે જોડેલા રિપોર્ટ અને ઓડીટ મેમોની નોંધને આધીન તપાસ્યું અને બરાબર માલુમ પડ્યું છે.

રાકેશ બી. દેસાઈ

MD / CEO

તા . ૧૪-૦૬-૨૦૨૨ (સુરત)

નામ :- આશોક એસ. પરીખ એન્ડ કંપની

પાર્ટનર :- અશોક એસ. પરીખ

હોદ્દો :- ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટસ

મેમ્બરશીપ નં. :- ૦૩૪૫૯૮

ફોર્મ રજી. નં. :- ૧૦૦૬૮૪W

UDIN : 22034598akobya4682



રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹		મિલ્કત અને લેણાં		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹	
૫,૬૫,૫૦,૨૦,૭૫૧	૩૨	પાછળનો સરવાળો ખેંચ્યો....		૬,૫૯,૯૪,૧૧,૧૯૯	૫૧
		(૮) બીલ્સ રીસવેબલ ખાતે :			
		(સામી બાજુ બીલ્સ ફોર કલેક્શન પ્રમાણે)			
		(૯) શાખા હવાલા :			
૩,૩૫,૭૧,૧૨૫	૧૪	(૧૦) ઈમારાત ઘસારા બાદ :	૩,૦૨,૦૬,૧૧૫	૧૪	૩,૦૨,૦૬,૧૧૫
		(૧૧) રાચરચીલું, જડતર મોટરકાર તથા			
....	...	કોમ્પ્યુટર / લોકર્સ,		...	
૩,૪૨,૯૨,૧૪૧	૪૧	ઘસારો બાદ	૨,૬૪,૯૨,૬૮૦	૫૯	૨,૬૪,૯૨,૬૮૦
		(૧૨) અન્ય અસ્કયામતો :			
૧,૩૦,૭૦૧	૦૦	(૧) એડવાન્સ ડીપો. (રેન્ટ પ્રોપર્ટી)	૧,૩૦,૭૦૧	૦૦	
૭,૪૧,૯૮૫	૨૮	(૨) સ્ટેશનરી સ્ટોક	૪,૩૧,૬૪૫	૫૦	
૨,૧૬૦	૦૦	(૩) સ્ટેમ્પ્સ ઓન હેન્ડ	૨,૧૬૦	૦૦	
૨૦,૪૦૦	૦૦	(૪) ટેલીફોન ડીપોઝીટ	૨૦,૪૦૦	૦૦	
૫૬,૦૪૭	૦૦	(૫) એડવાન્સ ખાતે	૭૬,૦૪૭	૦૦	
૧,૧૨,૫૬૧	૦૦	(૬) ઈલે. સીટી ડીપોઝીટ	૧,૧૨,૫૬૧	૦૦	
૯૯,૪૧૭	૦૦	(૭) ઈલે. સીટી મીટર ડીપોઝીટ	૯૯,૪૧૭	૦૦	
૫,૦૭,૭૨૮	૦૫	(૮) ટી.ડી.એસ. રીફંડ	૫,૦૭,૭૨૮	૦૫	
૬,૦૭,૯૮૯	૧૦	(૯) ડેફ કલેઈમ રીસીવેબલ એકાઉન્ટ	૬,૦૩,૩૨૦	૬૧	
૭૨,૮૭૧	૦૦	(૧૦) કલી. એડવર્સ્ટમેન્ટ	૫૭,૮૭૧	૦૦	
૮૦,૦૦,૦૦૦	૦૦	(૧૧) એડવાન્સ ટેક્ષ	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦	૦૦	
૩,૯૪,૭૯૧	૧૫	(૧૨) ગુડર્સ એન્ડ સર્વિસ ટેક્ષ	૧૮,૮૭,૮૫૫	૬૯	
૨૧,૩૩૯	૦૦	(૧૩) ટી. ડી. એસ. રીસીવેબલ	૨૦,૩૭૬	૦૦	
૨૬,૮૧,૮૬૯	૦૦	(૧૪) એક્સગ્રેસીયા સબીસીડી રીસીવેબલ			૧,૩૯,૫૦,૦૮૨
					૮૫
૬,૦૩,૬૩,૩૩,૮૭૬	૪૫	કુલ સરવાળો			૬,૬૭,૦૦,૬૦,૦૭૮
					૦૯

(૧૨) આકસ્મિક જવાબદારીઓ :

₹ ૩૧,૪૩,૦૦૦-૦૦	(૧) બેન્ક ગેરંટી અંગેની બાકી રહેલી જવાબદારીઓ (૧૦૦%) સીક્યુરીટી સામે	₹ ૩૦,૨૦,૦૦૦-૦૦
₹ ૧,૮૯,૮૨,૩૧૮-૨૩	(૨) ડીપોઝીટ એજ્યુકેશન એન્ડ અવેરનેસ ફંડ	₹ ૨,૨૨,૯૯,૬૯૦-૮૫
₹ ૨,૨૧,૨૫,૩૧૮-૨૩		₹ ૨,૫૩,૧૯,૬૯૦-૮૫

શ્રી કૌશિકભાઈ એસ. દલાલ
ચેરમેન

-: ડાયરેક્ટર્સ :-

શ્રી રાકેશભાઈ પી. પટેલ
શ્રી સુનીલભાઈ એન. પટેલ
શ્રી સોહિલભાઈ બી. પોપટ

શ્રી ઉમેશભાઈ એચ. પટેલ
શ્રી સ્મીતાબેન જી. પટેલ
શ્રી રેખાબેન પી. પટેલ

શ્રી ભરતભાઈ આર વાણાવાલા
શ્રી અશોકભાઈ એન જરીવાળા
શ્રી મહેન્દ્રભાઈ એમ. પટેલ



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹	અર્થ		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹
૨૫,૪૧,૬૫,૭૮૭	(૧) થાપણ, કરજ વિગેરે પરનું વ્યાજ		૨૮,૨૭,૫૦,૬૮૧
૯,૭૭,૯૩,૬૩૧	(૨) પગાર, ભથ્થાઓ તથા પ્રોવીડન્ડ ફંડ		૯,૯૧,૦૦,૮૫૧
૧,૨૪,૪૩,૯૯૪	(૩) ભાડું, કર વીમો તથા વીજળી વિગેરેનો અર્થ		૧,૩૨,૧૫,૬૫૨
૩,૩૮,૬૧૪	(૪) કોર્ટ તથા વકીલ ફી		૩,૧૯,૮૯૦
૨,૫૪,૯૫૪	(૫) તાર, ટપાલ તથા ટેલીફોન અર્થ		૧,૬૬,૮૪૫
૧૦,૫૮,૦૧૦	(૬) ઓડીટરની ફી		૧૩,૦૨,૮૮૫
૧,૬૭,૦૪,૦૧૮	(૭) મિલ્કત મરામત તથા ઘસારા અર્થ		૧,૬૮,૦૪,૩૪૨
૧૩,૬૩,૨૫૮	(૮) સ્ટેશનરી, છાપકામ અને જાહેરાતોનો અર્થ		૧૭,૮૩,૦૭૪
	(૯) અન્ય અર્થો		
૧૨,૦૭૪	(૧) સ્ટાફ તાલીમ અર્થ	૪૨,૧૩૫	૦૦
૧૦,૨૩,૫૪૯	(૨) પરચુરસ અર્થ	૭,૫૯,૭૨૦	૦૦
૯,૦૦,૯૬૦	(૩) કોમ્પ્યુટર ચાર્જીસ	૨૮,૮૦,૮૨૮	૪૫
૧,૭૯,૯૪૮	(૪) મોટરકાર અર્થ	૨,૪૩,૦૬૮	૮૨
૩,૩૦૦	(૫) ગુજરાત વેલફેર ફંડ ખાતે	૩,૦૪૮	૦૦
૨૫,૪૨૦	(૬) કલી. હાઉસ મેમ્બર ફી	૩૬,૩૨૦	૦૦
૪૯,૫૫,૯૧૧	(૭) સીક્યુરીટી ગાર્ડ ચાર્જીસ	૪૯,૮૯,૯૦૫	૫૦
૩,૧૯,૭૮૬	(૮) માર્કેટ ચાર્જીસ અર્થ	૩,૬૭,૬૩૧	૬૦
૬,૩૦,૧૪૯	(૯) સર્વિસ ટેક્સ જી.એસ.ટી અર્થ	૬,૭૬૬	૦૦
૩,૬૫,૬૭૫	(૧૦) બેન્ક સફાઈ અર્થ	૩,૬૪,૩૩૬	૦૦
૧૮,૧૩૨	(૧૧) જનરલ મીટીંગ અર્થ	૫૫,૫૩૦	૦૦
૨,૫૬,૭૧૫	(૧૨) સરભરા અર્થ	૮,૬૪,૮૯૯	૮૬
૫૯,૯૫૦	(૧૩) લવાજમ ફી	૭૬,૩૦૦	૦૦
૨૪,૦૭૬	(૧૪) સ્થાના પગારનું પ્રોવિઝન	૨૪,૨૫૦	૦૦
૭૦,૦૦,૦૦૦	(૧૫) એક્સ્યુઈટી પ્રીમીયમ	૩૭,૯૨,૨૬૦	૦૦
.....	(૧૬) પ્રોફેશનલ ફી	૧,૦૨,૨૫૦	૦૦
૧,૦૨,૧૩૩	(૧૭) RTGS/SMS Exp.	૨૮,૭૩૭	૩૯
૨,૮૫,૮૬૪	(૧૮) ATM Exp.		
૫,૭૭૫	(૧૯) લોસ ઓફ સેલ્સ એસેટ		
	(૨૦) પ્રોવીઝન SMAA/C	૨,૨૯,૦૦૦	૦૦
	પ્રોવિઝન		
.....	(૧) પ્રોવિઝન ફોર ઈન્કમ ઓન લોગટર્મ ફાઈનાન્સ		
૨,૭૬,૫૦૦	(૨) સીક્યુરીટી ઘસારા પ્રોવિઝન	૩,૧૨,૪૨૨	૦૦
૩૦,૬૦,૫૩૮	(૩) પ્રોવિઝન ફોર સ્ટાન્ડર એસેટ	૫૦,૦૦,૦૦૦	૦૦
૧૨,૫૫,૮૧૦	(૪) આગઉના વર્ષનો ઈન્કમ ટેક્સ		
૮૦,૦૦,૦૦૦	(૫) પ્રોવિઝન ફોર ઈન્કમ ટેક્સ	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦	૦૦
	(૬) પ્રોવિઝન ફોર એરીયસ	૧,૮૨,૩૪,૩૪૮	૧૭
	(૭) પ્રોવિઝન ફોર ડિફર ટેક્સ	૧૨,૩૩,૩૩૦	૦૦
	(૧૦) સિલક નફો		
			૩,૪૭,૮૦,૧૦૦
			૩,૧૧,૦૦,૦૦૦
૪૩,૮૩,૮૪,૫૩૮	કુલ સરવાળો		૪૯,૬૧,૯૧,૬૦૯

આજ તારીખના અમારા આ સાથે જોડેલા રિપોર્ટ અને ઓડીટ મેમોની નોંધને આધીન તપાસ્યું અને બરાબર માલુમ પડ્યું છે.

રાકેશ બી. દેસાઈ

MD / CEO

તા. ૧૪-૦૬-૨૦૨૨ (સુરત)

નામ :- આશોક એસ. પરીખ એન્ડ કંપની

પાર્ટનર :- અશોક એસ. પરીખ

હોદ્દો :- ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટસ

મેમ્બરશીપ નં. :- ૦૩૪૫૯૮

ફોર્મ રજી. નં. :- ૧૦૦૬૮૪W

UDIN : 22034598akoby4682

રોજ પૂરા થતા વર્ષનું નફા-ગુકશાન ખાતું.

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૧ ₹		આવક			તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ₹	
૪૧,૭૦,૨૧,૫૬૪	૪૭	(૧) વ્યાજ તથા વટાવ			૪૭,૮૧,૯૩,૧૫૨	૧૦
		(૨) કમીશન				
૧,૫૫,૪૭૭	૩૭	અન્ય રોકાણો પરનું કમીશન			૧,૬૯,૪૫૭	૯૮
		(૩) સબસીડીઓ તથા ડોનેશન				
		(૪) અન્ય આવક				
.૧,૯૧,૫૮,૧૦૪	૮૪	(૧) અન્ય પરચુરણ આવક	.૧,૪૦,૨૫,૮૨૬	૮૯		
૨,૨૦૦	૦૦	(૨) શેર કુપ્લીકેટ ફી	૮૫૦	૦૦		
....	...	(૩) શેર ટ્રાન્સફર ફી		...		
૧૬,૯૬,૧૯૧	૭૫	(૪) લોકર ભાડુ	૧૬,૦૫,૦૬૫	૦૦		
....	...	(૫) શેર ડીવીડન્ડ આવક	૨,૮૨,૯૧૫	૦૦		
....	...	(૬) એસેટ વેચાણનો નફો	૧૦,૮૦,૩૩૮	૦૦		
૩,૫૦ ૦૦૦	૦૦	(૭) ગવર્નમેન્ટ સીક્યુ વેચાણ નફો	૪૬,૯૫૦	૦૦		
....	...	(૮) ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપો. રીવર્સ	૪,૯૧,૪૭૫	૦૦		
		(૯) ઇન્કમેટેક્સ રીફંડ ઇન્ટેસ્ટ	૨,૯૫,૫૮૦	૦૦	૧,૭૮,૨૮,૯૯૯	૮૯
૪૩,૮૩,૮૪,૫૩૮	૪૩				૪૯,૬૧,૯૧,૬૦૯	૯૭

શ્રી કૌશિકભાઈ એસ. દલાલ
ચેરમેન

-: ડાયરેક્ટર્સ :-

શ્રી રાકેશભાઈ પી. પટેલ
શ્રી સુનીલભાઈ એન. પટેલ
શ્રી સોહિલભાઈ બી. પોપટ

શ્રી ઉમેશભાઈ એચ. પટેલ
શ્રી સ્મીતાબેન જી. પટેલ
શ્રી રેખાબેન પી. પટેલ

શ્રી ભરતભાઈ આર વાણવાલા
શ્રી અશોકભાઈ એન જરીવાળા
શ્રી મહેન્દ્રભાઈ એમ. પટેલ



SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2022

1 BASIS OF PREPARATION

The financial statements have been prepared under the historical cost convention unless otherwise stated. They conform to Generally Accepted Accounting Principles in India, which comprises statutory provisions, regulatory/ Reserve Bank of India (RBI) guidelines, Accounting Standards/ guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practices prevalent in the banking industry in India.

2 USE OF ESTIMATES

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods unless otherwise stated.

3 Investments:

The Bank is following uniform methodology of accounting for investments on settlement date basis. Classification and valuation of the Bank's investments are carried out in accordance with RBI Circular DBR. No. BP. BC.6/21.04.141/2015-16 dated July 1, 2015.

3.1 Classification

a) Basis of classification

In compliance with the Reserve Bank of India guidelines, the investment portfolio of the Bank is classified into

- i) "Held to Maturity" (HTM) comprising Investments acquired with the intention to hold them till maturity.
- ii) "Held for Trading" (HFT) comprising Investments acquired with the intention to trade. Securities that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified under the HFT category.
- iii) Available for Sale" (AFS) comprising Investments not covered by (a) and (b) above i.e. those which are acquired neither for trading purposes nor for being held till maturity.

For the purpose of disclosure in the balance sheet, investments are classified as disclosed in Banks ('Investments') under four groups (a) government securities (b) other approved securities shares of the co-op. society & other



- b) **Cost of acquisition**
Cost such as brokerage pertaining to investments, paid at the time of acquisition and broken period interest are charged to the profit & loss account as per the RBI guidelines.
- b) **Transfer between categories**
Reclassification of investments from one category to the other, if done, is in accordance with RBI guidelines. Transfer of scrip from AFS / HFT category to HTM category is made at the lower of book value or market value. In the case of transfer of securities from HTM to AFS / HFT category, the investments held under HTM at a discount are transferred to AFS / HFT category at the acquisition price and investments placed in the HTM category at a premium are transferred to AFS / HFT at the amortized cost. Transfer of investments from AFS to HFT or vice-a-versa is done at the book value. Depreciation carried, if any, on such investments is also transferred from one category to another.
The transfer of a security between these categories is accounted for at the acquisition cost / book value / market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

3.2 **Valuation**

Investments classified as “Held to Maturity” are carried cost price unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity. Amortization expense of premium on investments in the HTM category is deducted from interest income in accordance with RBI Circular DBR. No.BP.BC.6/21.04.141/2015-16 dated July 1, 2015.

Investments categorized under AFS and HFT categories are Marked-to-Market (MTM) on a periodical basis as per relevant RBI guidelines. Net depreciation, if any, in the category under the classification mentioned in Schedule 3 ('Investments') is recognized in the profit and loss account. The net appreciation, if any, in the category under each classification is ignored, except to the extent of depreciation previously provided. The book value of individual securities is not changed consequent to periodic valuation of investments.

For the purpose of valuation of quoted investments in “Held for Trading” and “Available for Sale” categories, the market rates / quotes on the Stock Exchanges, the rates declared by **Financial Benchmarks India Pvt. Ltd(FBIL)** are used.



Investments for which such rates / quotes are not available are valued as per norms laid down by Reserve Bank of India, which are shown at book value.

Non-performing investments are identified and depreciation/provision are made thereon based on the RBI guidelines. Based on management assessment of impairment, the Bank additionally creates provision over and above the RBI guidelines. The depreciation/provision on such non-performing investments are not set off against the appreciation in respect of other performing securities. Interest on non-performing investments is not recognized in the Profit and Loss account until received.

3.3 Disposal of Investments

Profit / Loss on sale of Investments classified as HTM category is recognized in the Profit & Loss Account based on the weighted average cost / book value of the related Investments and an amount equivalent of profit on sale of Investments in “Held to Maturity” classification is appropriated to Capital Reserve Account.

Profit/loss on sale of Investment in AFS/HFT category is recognized in profit and loss account.

3.4 Investment fluctuation reserve

With a view to building up of adequate reserves to protect against increase in yields, RBI through circular number RBI/2017-18/147 DBR.No.BP.BC.102/21.04.048/2017-18 dated April 2, 2018, advised all banks to create an IFR with effect from the FY 2018-19.

Transferred to IFR will be lower of the following (i) net profit on sale of investments during the year or (ii) net profit for the year less mandatory appropriations, until the amount of IFR is at least 2 percent of the HFT and AFS portfolio, on a continuing basis.

4. ADVANCES

- 4.1 Advances in India are classified as Standard, Sub-standard, Doubtful or Loss assets and provision for advances are made as per the Prudential Norms of the RBI. Advances are classified in accordance with Prudential Norms prescribed by the RBI.
- 4.2 In terms of guidelines issued by RBI, advances to borrowers are classified into "performing" or "Non-performing" assets based on recovery of principal/ interest. Non-performing Assets (NPAs) are further classified as Sub standard, Doubtful and Loss Assets.



4.3 Provision for standard Assets is made as under:

As real entry Advance : 1 %.
for Remaining : 40%

4.4 N.P.A. Provision:

Provision for losses made on non performing advances are on the basis of assets classification and provisioning requirement as per the prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India and revised norms from time to time is as under

- 1) Sub Standereds @ 10%
- 2) Dobtful @ 100% of the unsecured portion plus 20% / 30% / 50% of secured portion depending on the period for which the advances has remained doubtful.
- 3) Loss Assets @ 100%

Advances are stated at the press value.

Provisions for performing assets is classifieds under the head "standard Assets Provision Fund" Provisions for non performing assets is classified under the head "Bad and Doubtful debts fund"

5 FIXED ASSETS

Premises and other fixed assets are stated at historical cost (or revalued amounts, as the case may be), less accumulated depreciation and impairment losses, if any. Cost comprises the purchase price and any attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalised only when it increases the future benefit / functioning capability from / of such assets. Profit on sale of immovable properties are being formed part of profit and loss account of the Bank.

5 RESERVES AND SURPLUS

Revenue and other Reserves include Statutory Reserves created as per bye laws of bank and as per provisions of The Gujarat Cooperative act, 1961.

7 REVENUE RECOGNITION

- 1 Income expenditure is generally recognised on accrual basis.
- 2 Income by way of Fees, all Commissions , Commission on Guarantees, are accounted for on realisation basis. Dividen is accounted on realisation basis.
- 3 In view of uncertainty of collection of income in cases of Non-performing Assets/Investments, such income is accounted for only on realisation in terms of the RBI guidelines.
- 4 Appropriation of recoveries in NPA accounts :
Recoveries effected in the account (including recovery under Public Money Recovery Act) from time to time should be appropriated in the following manner



towards all costs, commission, charges and expenses paid or incurred by the Bank

towards interest, additional interest, further interest, penal interest due to the Bank towards payment of the principal money

8 EMPLOYEE BENEFITS

8.1 PROVIDENT FUND

Provident fund is a statutory obligation as per employer provident fund rules as the Bank pays contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such contribution. The contributions are charged to Profit and Loss Account. The fund is managed by Provident Fund organization, under control Government.

8.2 GRATUITY

Gratuity liability is a statutory obligation being higher of gratuity payment as per Gratuity Fund Rules and Regulations and Payment of Gratuity Act 1972. This is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The bank has preferred group gratuity scheme with LIC AND PREMIUM PAYMENT IS MADE AS AND WHEN lic serves the demand notice to bank.

● 8.3 OTHER EMPLOYEE BENEFITS

- Other Employee benefits such as Leave Encashment, for which bank has preferred group scheme with LIC and Premium Leave Fare Concession and Additional Retirement Benefit on Retirement are provided for based on actual working

9. DEPRECIATION

Depreciation on Fixed Assets in India [other than those referred in Paragraph 10.3 and 10.4] is provided in accordance with income tax act, 1961, as per following table, except in case of revalued assets, in respect of which depreciation is provided on the basis of estimated useful life of these revalued assets

Sr. No.	Fixed Assets	Rate of Depreciation
1	Building	5%
2	Furniture & Fixtures	10%
3	Safe Deposit Vault	5%
4	Vehicles	20%
5	Computer and ATM Mach.	33.33%
6	Dead Stock	10%
7	Air Conditioner	33.33%



- 9.1 Depreciation on Computers and Software forming an integral part of Computer Hardware, is provided on Straight Line Method at the rate of 33.33% p.a., as per the guidelines of RBI. Computer software not forming part of an integral part of hardware is charged directly to Profit and Loss Account.
- 9.2 Depreciation on ATMs is provided on Straight Line Method at the rate of 33.33% p.a.
- 9.3 Depreciation on additions is provided proportionately from the date of purchase/put to use..

10 IMPAIRMENT OF ASSETS

Impairment losses (if any) on Fixed Assets (including revalued assets) are recognized in accordance with AS 28 (Impairment of Assets) issued by the ICAI and charged off to Profit and Loss Account.

The carrying amount of assets is reviewed at each Balance Sheet date if there is any indication of impairment based on internal/external factors. An impairment loss is recognized wherever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the greater of the assets net selling price and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and risks specific to the asset. After impairment, depreciation is provided on the revised carrying amount of the asset over remaining useful life.

11 FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS:

There are no such transactions during audit period

12 TAXES ON INCOME

This comprise of provision for Income tax and deferred tax charge or credit (reflecting the tax effects of timing differences between accounting income and taxable income for the period) as determined in accordance with AS 22 (Accounting for taxes on Income) issued by ICAI. Deferred tax is recognized subject to consideration of prudence in respect of items of income and expenses those arise at one point of time and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax assets and liabilities are measured using enacted tax rates expected to apply to taxable income in the years in which the timing differences are expected to be reversed.

The effect on deferred tax assets and liabilities of a change in tax rates is recognized in the income statement in the period of enactment of the change and shown as liability at balance sheet of RS.1233330/-



13 EARNINGS PER SHARE

Not applicable to bank, being cooperative bank.

14 PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

As per AS 29 (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) issued by the ICAI, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent liability is disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefit is remote.

Contingent Assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realized.

15. Segment Reporting

The Bank recognizes the Business Segment as the Primary reporting segment while Geographical segment is inapplicable to bank, in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI.

16. CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents include cash in hand and ATMs, balances with the Reserve Bank of India, balances with other banks and money at call and short notice

17. CASH FLOW

As Reported Cash Flow Statement is Inapplicable to Bank and Hence not prepared.

FOR
ASHOK S. PARIKH & CO.,
Chartered Accountants

(Ashok S. Parikh)
Partner
MEMBERSHIP NO. 034598
Firm Reg.No.100684w

Place: SUART
Date : 06 / 06 / 2022
UDIN : 22034598akobya4682



**Disclosures as per RBI Circular No. DOR.ACC.REC No.45/21.04.018/21-22
Dated 30/08/2021**

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up Share Capital and Reserves@ (net of deductions, if any)	7.98	7.76
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capitalg	30.39	28.68
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	38.37	36.44
iv)	Tier 2 capital	6.39	5.36
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	44.76	41.80
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	355.26	390.37
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAsg	10.80	9.33
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	9.83	10.26
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.64	1.50
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	11.47	11.76
xi)	Leverage Ratio NA Xii) Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State government (specify name) c) Sponsor Bank	0	0
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0	0
xiii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference share, perpetual debt instruments, etc.) Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Base ii or base iii compliant.	0	0
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which a) Perpetual Cumulative Preference Shares b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares c) General provisions and loss reserves d) Investment Fluctuation Reserves	0 0 0	0 0 0



2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	22.18	1.75	1.44	2.88	15.66	13.10	41.44	61.29	311.21	54.74	9.50	535.19
Advances	0.25	0.08	0	0.37	7.25	1.41	15.50	38.04	28.81	140.03	130.58	362.32
Investments	0.19	0.00	0	4.22	39.15	0	21.05	17.38	33.12	12.01	70.62	197.74
Borrowings	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency Liabilities	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31/03/2022 (current year balance sheet date)

(Amount 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	87.19	0	0	0	0	0	87.19
Less: Provision for non-performing investments(NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	87.19	0	0	0	0	0	87.19
Available for Sale							
Gross	30.27	0	0.19	0	0	0.25	30.71
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	30.27	0	0.19	0	0	0.25	30.71
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	117.46		0.19			0.25	117.90
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	117.46		0.19	0	0	0.25	117.90



As at 31/03/2021 (previous year balance sheet date)

(Amount 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	67.29	0	0	0	0	0	67.29
Less: Provision for non-performing investments(NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	67.29	0	0	0	0	0	67.29
Available for Sale	0	0	0	0	0	0	
Gross	47.61	0	0.19	8.00	0	0.25	56.05
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	47.61	0	0.19	8.00	0	0.25	56.05
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	114.90	0	0.19	8.00	0	0.25	123.34
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	114.90	0	0.19	8.00	0	0.25	123.34

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.30	0.50
b) Add: Provisions made during the year	0	0.05
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.05	0.25
d) Closing balance	0.25	0.30
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	1.83	0.91
b) Add: Amount transferred during the year	0.28	0.92
c) Less: Drawdown	0	0
d) Closing balance	2.11	1.83
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments ¹³ in AFS and HFT/Current category	6.97	3.84



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

Security Name	Purchase value	Face Value	Book Value	FIBIL Rate	Market Amt. as per FIBIL	Diff_amount	Category Shifted
Total							
NIL							
Total							

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing Non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
a)	Opening balance	0.25	0.25
b)	Additions during the year since 1st April	-	-
c)	Reductions during the above period	-	-
d)	Closing balance	0.25	0.25
e)	Total provisions held	0.30	0.30

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 2021-22	Previous Year 2020-21	Current year 2021-22	Previous Year 2020-21	Current year 2021-22	Previous Year 2020-21	Current year 2021-22	Previous Year 2020-21	Current year 2021-22	Previous Year 2020-21
a)	PSUs	0	8.00	0	0	0	8.00	0	0	0	0
b)	FIs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c)	Banks	0.19	0.19	0	0	0.19	0.19	0	0	0	0
d)	Private Corporates	0.25	0.25	0	0	0.25	0.25	0	0	0	0
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
f)	Others	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
g)	Provision held towards depreciation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total *	0.44	8.44	0	0	0.44	8.44	0	0	0	0



4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held¹⁵

(Amount in ₹ crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs	362.32	4.34	8.17	0	12.51	374.83
Opening Balance	325.04	3.59	9.19	0	12.78	337.82
Add: Additions during the year	152.66	0.75	0	0	0.75	153.41
Less: Reductions during the year*	115.38	0	1.02	0	1.02	116.40
Closing balance	362.32	4.34	8.17	0	12.51	374.83
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up gradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/ Prudential ¹⁶ Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	1.54				19.42	20.96
Add: Fresh provisions made during the year	0.50				0.69	1.19
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0				0	0
Closing balance of provisions held	2.04				20.11	22.15
Net NPAs						
Opening Balance						
Add: Fresh additions during the year						
Less: Reductions during the year						
Closing Balance						

Ratios ¹⁹ (in per cent)	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
Gross NPA to Gross Advances	3.34%	3.78%
Net NPA to Net Advances	0%	0%
Provision coverage ratio	197.98%	177.06%



b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	Current Year 2021-22			Previous Year 2020-21		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	305.06	9.94	0	272.75	9.84	0
c)	Services	4.80	2.35	0	25.22	2.68	0
d)	Personal loans	0	0	0	0	0	0
	Subtotal (i)	339.86	12.29	3.62	297.97	12.52	4.20
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
b)	Industry	0	0	0	0	0	0
c)	Services	21.53	0	0	15.39	0	0
d)	Personal loans	13.44	0.21	0	24.47	0.26	0
	Sub-total (ii)	34.97	0.21	0.60	39.86	0.26	0.65
	Total (i + ii)	374.83	12.50	3.33	337.83	12.78	3.78

C) 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 31-3-2022	Previous Year 31-03-2021
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



5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i) Direct exposure	12.48	15.08
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.		
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	0	0
Total Exposure to Real Estate Sector	12.48	15.08

B) 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 2021-22	Previous Year 2020-21
Total unsecured advances of the bank	1.64	2.79
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	Nil	Nil
Estimated value of such intangible securities	Nil	Nil

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
Total deposits of the twenty largest depositors	35.09	33.22
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	6.56%	6.83%



b) Concentration of advances*

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
Total advances to the twenty largest borrowers	56.44	61.30
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	16.71%	16.35%

c) Concentration of exposures**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	44.47	41.66
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	11.86%	12.33%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	7.75	7.62
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	62.00%	59.62%

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

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1.90	1.86
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.34	0.04
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.01	0
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	2.23	1.90



8. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman³¹ (Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous 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	10	12
3.	Number of complaints disposed during the year	10	12
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	NIL	NIL
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	NIL	NIL
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	NIL	NIL

9. Disclosure of penalties imposed by the RBI for any violation: N/A

10. Other Disclosures

A) Business ratios

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.17%	8.18%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.37%	0.42%
iii) Cost of Deposits	5.75%	5.92%
iv) Net Interest Margin	3.34%	3.19%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.13%	0.88%
vi) Return on Assets	0.53%	0.51%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	7.46	6.29
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	2.55	1.94



B) Bancassurance business

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and banc assurance business undertaken by them shall be disclosed for both the current year and previous year.

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
N/A	0	0

C) Marketing and distribution

Banks shall disclose the details of fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding banc assurance business) undertaken by them.

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
N/A	0	0

D) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The amount of PSLCs (category-wise) sold and purchased during the year shall be disclosed.

Sr. No.	Particulars	Amount Purchased (a)	Amount Sold (b)	Net Amount Outstanding (a-b)
1	PSLC TOTAL	0	0	0
2	PSLC GENERAL	0	0	0
3	PSLC AGRICULTURE	0	0	0
4	PSLC SMALL AND MARGINAL FARMERS	0	0	0
5	PSLC MICRO ENTERPRISES	0	0	0

E) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i) Provisions for NPI	-	-
ii) Provision towards NPA	-	-
iii) Provision made towards Income tax	1.00	0.80
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	0.50	0.30
Standard Assets Provision		

F) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.71	0.58
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0	0

G) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2021-22	Previous Year 2020-21
i) Fund Based	32.99	30.29
ii) Non Fund Based (Guarantees, L/C etc.)	0	0



THE SURAT MERCANTILE CO OP BANK LTD
CASH FLOW STATEMENT AS-3(AS PER AS-3 OF ICAI)

(Amount in ₹ Lacs)

Particulars	As on 31-03-2022		As on 31-03-2021	
Cash Flow from operating activities				
Net profit before Taxation		311.00		255.00
Add				
A 1. Provision for Dividend for previous year	0.00			
2. Depreciation for the year (increase during the year)	74.91		103.85	
3. Special reserve on long term finance	0.00		0.00	
4. Provision for Standard Assests	50.00		30.61	
5. loss on sale of assets	0.00		0	
6. Provision for investment depreciation fund	0.00		0	
7. Increase in Reserve and other funds	184.01	308.92	206.64	341.10
		619.92		596.10
Less				
1. Profit on sale of Assets	0.00		0.00	
2. Decrease in reserve fund	0.00		0.00	
3. Decrease in borriwing	140.66	140.66	573.66	573.66
		479.26		22.44
Less				
1. Adjustment for income tax paid	0.00	0.00	0.00	0.00
Add				
1. Increase in Deposit	4865.61		10426.10	
Decrease/ Incease in govt. security	544.07		-3494.60	
2. Increase / Decrease in Current Liabilities	223.00		-135.05	
Decrease / Incerese in fixed assets	36.73		-23.53	
Increase in interest payable	304.86		130.34	
Increase in share capital	22.41		171.31	
Decrease /Incerese TDS	0.05	5996.73	-0.05	7074.52
		6475.99		7096.96
1. Increase in advance	3700.29		4627.00	
2. Increase / Decrease in other assets	5.05		-15.12	
3. Increase in fd with bank	1178.51		2455.05	
4. Increase/ Deceres in int. receivable on investment	56.99		-40.44	
5. Decrease in profit & loss acco.	255.00	5195.84	241.00	7267.49
Net Cash flow from operating activities (A)		1280.15		-170.53
B Cash flow from investment activities (B)	0.00	0.00		0.00
Purchase of fixed Assests				
less sale of fixed Assests		0.00		0.00
C Cash flow from financing activities(C)	0.00			
Issue of Share Capital		1280.15		-170.53
less				
Adjustment of Devidend				
provided previous yer but paid during the year				
Net Increase or Decrease in cash O& cash equivalents/(A+B+C)				
Cash and cash equivalents as on beginning of year (A)				
a Cash on hand	611.48		602.12	
b Current Account with other Bank	1713.30	2324.78	1893.190	2495.31
Cash and cash equivalents at end of year (B)				
a. Cash on hand	820.61		611.48	
b Current Account with other Bank	2784.32	3604.93	1713.30	2324.78
Cash equivalent as above		1280.15		-170.53



THE SURAT MERCANTILE CO-OP. BANK LTD.

પટ મો
વાર્ષિક અહેવાલ

પરિશિષ્ટ - (ર)

(અ) કેન્દ્ર સરકાર તથા રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓમાં રોકાણની વિગત

(રકમ રૂ લાખમાં)

અનુ. નં.	વિગત		રોકાણ કર્યા તારીખ	(ટકા) %	પાકતી તારીખ	રોકાણની ખરીદ કિંમત	રોકાણની દાર્શનિક કિંમત
૧	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૨૩	૦૭/૦૪/૨૦૧૫	૭.૧૬	૨૦/૦૫/૨૦૨૩	૧૯૨.૫૨	૨૦૦.૦૦
૨	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૨૩	૨૧/૦૪/૨૦૧૫	૭.૧૬	૨૦/૦૫/૨૦૨૩	૨૮૭.૭૬	૩૦૦.૦૦
૩	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૨૮	૨૦/૦૩/૨૦૦૪	૬.૦૧	૨૫/૦૩/૨૦૨૮	૨૦૧.૨૪	૨૦૦.૦૦
૪	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૩૪	૧૪/૦૬/૨૦૦૫	૭.૫૦	૧૦/૦૮/૨૦૩૪	૪૯૯.૧૦	૫૦૦.૦૦
૫	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૩૪	૨૧/૦૫/૨૦૧૦	૭.૫૦	૧૦/૦૮/૨૦૩૪	૧૮૬.૨૦	૨૦૦.૦૦
૬	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૩૫	૦૪/૦૬/૨૦૧૦	૭.૪૦	૦૬/૦૬/૨૦૩૫	૧૩૯.૫૩	૧૫૦.૦૦
૭	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૩૫	૧૮/૧૧/૨૦૦૫	૭.૪૦	૦૬/૦૬/૨૦૩૫	૪૮૫.૫૦	૫૦૦.૦૦
૮	ગુજ. સ્ટેટ ડેવલપમેન્ટ લોન	૨૦૨૬	૦૨/૦૨/૨૦૧૬	૮.૨૭	૧૩/૦૧/૨૦૨૬	૧૯૯.૭૮	૨૦૦.૦૦
૯	ગુજ. સ્ટેટ ડેવલપમેન્ટ લોન	૨૦૨૬	૩૦/૦૩/૨૦૧૬	૮.૨૭	૧૩/૦૧/૨૦૨૬	૨૦૨.૧૦	૨૦૦.૦૦
૧૦	ગુજ. સ્ટેટ ડેવલપમેન્ટ લોન	૨૦૨૬	૨૬/૦૬/૨૦૧૬	૮.૦૫	૧૫/૦૬/૨૦૨૬	૩૦૧.૬૫	૩૦૦.૦૦
૧૧	ગુજ. સ્ટેટ ડેવલપમેન્ટ લોન	૨૦૨૬	૨૦/૦૭/૨૦૧૬	૭.૮૩	૧૩/૦૭/૨૦૨૬	૩૦૧.૨૦	૩૦૦.૦૦
૧૨	તામિલનાડુ સ્ટેટ ડેવલપમેન્ટ લોન	૨૦૨૬	૧૬/૧૧/૨૦૧૬	૭.૧૬	૧૩/૧૦/૨૦૨૬	૬૦૦.૬૦	૬૦૦.૦૦
૧૩	ગર્વમેન્ટ ઓફ ઇન્ડિયા	૨૦૩૫	૧૩/૦૪/૨૦૧૭	૭.૪૦	૦૬/૦૬/૨૦૩૫	૫૦૧.૧૦	૫૦૦.૦૦
૧૪	કે એ એસ. ડી. એલ	૨૦૨૯	૨૨/૧૧/૨૦૧૯	૭.૨૦	૨૩/૧૦/૨૦૨૯	૫૦૧.૫૦	૫૦૦.૦૦
૧૫	એપી. એસ. ડી. એલ	૨૦૩૪	૦૬/૧૨/૨૦૧૯	૭.૧૩	૨૪/૦૭/૨૦૩૪	૫૦૦.૨૫	૫૦૦.૦૦
૧૬	એમએચ એસ. ડી. એલ.	૨૦૨૯	૧૧/૧૨/૨૦૧૯	૭.૨૪	૨૫/૦૬/૨૦૨૯	૫૦૩.૨૫	૫૦૦.૦૦
૧૭	કેએલ એસ. ડી. એલ.	૨૦૨૮	૩૦/૦૬/૨૦૨૦	૬.૭૩	૧૦/૦૬/૨૦૨૮	૫૦૫.૭૫	૫૦૦.૦૦
૧૮	ટેલ એસ. ડી. એલ.	૨૦૩૦	૦૧/૦૭/૨૦૨૦	૬.૬૦	૨૪/૦૬/૨૦૩૦	૫૦૩.૧૦	૫૦૦.૦૦
૧૯	આરજે એસ. ડી. એલ.	૨૦૩૦	૧૦/૦૭/૨૦૨૦	૬.૫૫	૦૧/૦૭/૨૦૩૦	૫૦૩.૨૫	૫૦૦.૦૦
૨૦	કાર એસ. ડી. એલ.	૨૦૩૦	૦૭/૦૮/૨૦૨૦	૬.૪૦	૨૬/૦૭/૨૦૩૦	૫૦૩.૨૫	૫૦૦.૦૦
૨૧	જીયુજે એસ. ડી. એલ.	૨૦૨૯	૦૩/૦૬/૨૦૨૦	૬.૪૪	૧૨/૦૮/૨૦૨૯	૫૦૧.૩૦	૫૦૦.૦૦
૨૨	જીજે એસ. ડી. એલ.	૨૦૨૯	૨૨/૦૬/૨૦૨૦	૬.૬૩	૧૬/૦૬/૨૦૨૯	૫૦૨.૨૫	૫૦૦.૦૦
૨૩	જીજે એસ. ડી. એલ.	૨૦૩૦	૨૪/૦૬/૨૦૨૦	૬.૭૦	૨૩/૦૬/૨૦૩૦	૫૦૧.૩૦	૫૦૦.૦૦
૨૪	કે.એસ.ડી.એલ	૨૦૩૪	૨૩/૦૭/૨૦૨૧	૬.૭૭	૦૬/૦૬/૨૦૩૪	૪૯૨.૩૦	૫૦૦.૦૦
૨૫	આર.જે. એસ.ડી.એલ	૨૦૩૩	૦૮/૧૦/૨૦૨૧	૬.૯૪	૨૬/૦૬/૨૦૩૩	૪૯૯.૩૫	૫૦૦.૦૦
૨૬	ગુજ.સ્ટેટ ડેવલપમેન્ટ	૨૦૩૨	૨૩/૦૨/૨૦૨૨	૭.૦૯	૩૨/૦૨/૨૦૩૨	૫૦૧.૦૦	૫૦૦.૦૦
૨૭	ડીટીબી	૨૦૨૨	૦૩/૦૩/૨૦૨૨		૨૦/૧૦/૨૦૨૨	૧૪૬.૧૩	૧૫૦.૦૦
૨૮	ડીટીબી	૨૦૨૨	૨૪/૦૩/૨૦૨૨		૨૧/૦૭/૨૦૨૨	૪૯૩.૫૪	૫૦૦.૦૦
૨૯	આર.જે.એસ.ડી.એલ	૨૦૩૨	૦૩/૦૩/૨૦૨૨	૭.૧૭	૦૨/૦૩/૨૦૩૨	૫૦૦.૪૦	૫૦૦.૦૦
						૧૧,૭૫૬.૫૦	૧૧,૮૦૦.૦૦

(બ) અન્ય રોકાણ :- સહકારી સંસ્થા તથા અન્ય કંપનીના શેરોમાં તથા ડીપોઝીટમાં રોકાણ :-

(૧) સુરત ડીસ્ટ્રીક્ટ કો-ઓ. બેન્ક લિ. (શેર)	૩૧-૦૧-૧૯૯૬	- - -	૦૦.૧૬	૦૦.૧૬
(૨) ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓ. બેન્ક લિ. (શેર)	૦૧-૦૪-૧૯૯૫	- - -	૦૦.૦૫	૦૦.૦૫
	૦૬-૧૦-૨૦૦૨	૧૭.૦૦	૧૮.૬૫	૧૮.૬૫
(૩) પેટ્રોફીલ્સ કો-ઓ. લિ. (એફ.ડી.)	૦૧-૧૧-૧૯૯૫	૦૮.૦૦	૨૫.૦૦	૨૫.૦૦
			૪૩.૮૬	૪૩.૮૬



બેન્કની પ્રગતિના તુલનાત્મક આંકડાઓ

રકમ ₹ લાખમાં

વર્ષ	સામાન્ય સંખ્યા	શેરભંડોળ	રીઝર્વ ફંડ/ બીજા ફંડો	થપણો	ધિરાણ	ઓવરડ્યુ	નફો	ઓ ડિ ટ વર્ગ	ફિ વી ડ નં	કુલ વર્કિંગ કેપિટલ
૧૯૬૫ - ૬૬	૨૫૫	૧.૦૦	-	૪.૩૪	૧.૧૮	-	(૦.૦૬)	અ	૬%	૫.૩૪
૧૯૬૬ - ૭૦	૬૬૪	૧.૬૧	૦.૬૫	૨૨.૩૧	૧૬.૨૩	-	૦.૨૭	અ	૬%	૨૬.૪૮
૧૯૭૪ - ૭૫	૧૫૭૩	૨.૮૪	૨.૭૮	૩૭.૦૩	૧૭.૬૬	-	૦.૪૧	અ	૧૨%	૪૪.૨૬
૧૯૭૬ - ૮૦	૩૨૬૬	૪.૭૫	૬.૩૭	૧૨૨.૦૬	૪૭.૬૨	-	૨.૩૪	અ	૧૨%	૧૩૬.૪૭
૧૯૮૪ - ૮૫	૫૨૪૨	૨૬.૭૭	૩૧.૪૩	૬૨૬.૪૩	૩૬૫.૩૫	-	૧૮.૫૧	અ	૧૨%	૭૪૮.૭૫
૧૯૮૬ - ૯૦	૬૫૬૩	૮૪.૬૫	૨૨૮.૫૮	૧૬૧૩.૪૭	૧૧૭૮.૪૦	-	૬૫.૮૬	અ	૧૫%	૨૦૭૦.૨૨
૧૯૯૪ - ૯૫	૧૧૧૮૫	૧૫૧.૭૩	૮૫૫.૧૦	૨૬૮૫.૨૩	૧૬૪૨.૫૮	૪૩૫.૫૧	૧૩૭.૭૬	અ	૧૫%	૪૪૦૮.૪૧
૧૯૯૬ - ૦૦	૧૩૦૦૭	૨૭૩.૦૬	૧૬૭૬.૨૫	૬૨૨૬.૬૮	૪૦૮૩.૮૪	૨૫૬.૮૬	૨૨૫.૩૬	અ	૧૫%	૧૨૨૨૪.૮૦
૨૦૦૫ - ૦૬	૧૮૧૪૪	૬૨૭.૮૬	૩૬૧૩.૦૦	૧૩૮૧૧.૪૦	૬૬૧૨.૫૬	૬૦૮.૧૪	૩૧૦.૦૦	અ	૧૫%	૧૮૬૩૮.૦૬
૨૦૦૬ - ૦૭	૧૮૮૫૧	૬૪૮.૫૮	૩૭૩૬.૭૭	૧૫૪૬૩.૪૩	૮૪૭૮.૫૨	૬૧૦.૨૮	૨૪૮.૦૦	અ	૧૫%	૨૦૫૦૪.૦૦
૨૦૦૭ - ૦૮	૧૯૫૫૭	૬૭૧.૭૭	૩૬૬૫.૫૬	૧૬૨૮૦.૩૪	૯૭૭૬.૦૮	૬૬૬.૮૮	૨૫૧.૫૭	અ	૧૫%	૨૧૬૪૦.૭૮
૨૦૦૮ - ૦૯	૧૯૬૮૫	૬૮૬.૨૩	૪૧૬૪.૨૭	૧૫૪૭૭.૨૭	૯૫૬૫.૪૭	૬૬૧.૧૦	૨૭૦.૧૬	અ	૧૫%	૨૧૦૫૪.૦૦
૨૦૦૯ - ૧૦	૧૯૮૬૦	૭૪૧.૪૩	૪૬૬૭.૭૧	૧૭૧૬૬.૬૦	૯૪૨૫.૬૬	૮૩૬.૬૫	૧૬૫.૪૩	અ	૧૫%	૨૩૨૪૪.૦૦
૨૦૧૦ - ૧૧	૧૯૯૧૬	૭૬૬.૧૬	૪૭૨૩.૪૬	૧૮૪૦૦.૦૭	૯૬૧૮.૭૮	૬૩૮.૧૭	૧૬૨.૦૦	અ	૧૫%	૨૪૧૫૨.૦૦
૨૦૧૧ - ૧૨	૧૯૯૨૬	૭૪૨.૮૦	૪૭૬૩.૪૭	૧૯૦૩૨.૭૨	૧૦૧૪૪.૦૮	૮૭૪.૪૩	૨૫૫.૦૦	અ	૧૫%	૨૪૬૫૧.૦૧
૧૦૧૨ - ૧૩	૨૦૩૩૧	૭૭૬.૬૮	૪૭૨૨.૩૦	૧૮૫૬૩.૬૭	૧૧૬૦૫.૫૨	૧૦૩૬.૦૭	૨૦૫.૦૦	અ	૧૫%	૨૪૭૧૬.૩૩
૨૦૧૩ - ૧૪	૨૦૭૬૬	૬૭૫.૦૫	૪૬૨૧.૪૬	૨૦૬૭૧.૧૧	૧૨૪૬૨.૬૫	૭૨૫.૨૫	૧૭૫.૦૦	અ	૧૫%	૨૬૪૬૧.૬૧
૨૦૧૪ - ૧૫	૨૧૫૨૨	૬૬૧.૦૪	૪૭૦૧.૮૮	૨૩૫૬૨.૨૬	૧૫૩૬૩.૨૪	૬૭૮.૪૧	૧૫૭.૨૦	અ	૧૫%	૩૧૫૦૧.૦૪
૨૦૧૫ - ૧૬	૨૧૫૮૫	૬૪૬.૫૫	૪૮૩૭.૮૦	૨૭૫૮૮.૦૬	૧૮૧૨૦.૬૧	૭૫૭.૫૬	૧૮૧.૦૦	અ	૧૫%	૩૫૬૫૬.૮૪
૨૦૧૬ - ૧૭	૨૧૫૭૦	૬૨૦.૬૦	૪૬૩૨.૫૭	૩૩૬૪૫.૨૮	૧૬૬૦૧.૦૦	૧૦૩૬.૮૭	૨૦૧.૦૦	અ	૧૫%	૪૨૫૬૫.૪૬
૨૦૧૭ - ૧૮	૨૧૪૦૧	૫૮૨.૬૪	૫૦૫૦.૦૪	૩૨૮૩૬.૮૨	૧૬૧૬૨.૫૮	૭૧૦.૭૧	૨૨૧.૦૦	અ	૧૨%	૪૧૪૬૫.૭૨
૨૦૧૮ - ૧૯	૨૧૪૬૯	૫૫૨.૬૮	૫૧૬૮.૭૨	૩૪૪૫૭.૩૮	૨૩૦૪૩.૧૫	૭૧૬.૫૭	૧૬૧.૦૦	અ	૧૨%	૪૩૭૬૫.૬૭
૨૦૧૯ - ૨૦	૨૧૮૦૦	૬૦૪.૬૫	૫૪૦૫.૭૮	૩૮૨૨૭.૬૦	૨૬૧૫૫.૫૪	૧૦૫૬.૨૩	૨૪૧.૦૦	અ	૧૨%	૪૬૩૫૫.૬૬
૨૦૨૦ - ૨૧	૨૨૫૭૩	૭૭૫.૬૬	૫૬૪૩.૦૨	૪૮૬૫૩.૭૦	૩૩૭૮૨.૫૪	૮૬૮.૮૨	૨૫૫.૦૦	અ	૧૨%	૫૦૩૬૩.૩૪
૨૦૨૧ - ૨૨	૨૨૬૪૪	૭૬૮.૩૭	૫૮૭૪.૭૪	૫૩૫૧૬.૩૧	૩૭૪૮૨.૮૪	૮૨૪.૧૩	૩૧૧.૦૦	અ	પ્રતીજ્ઞ	૬૬૭૦૦.૬૦

શાખાઓના પ્રગતિ દર્શક આંક

ડીપોઝિટ, ધિરાણ અને નફાની પરીસ્થિતિ

રકમ ₹ લાખમાં

અં. નં.	શાખા	ડીપોઝિટ		ધિરાણ		નફો	
		૩૧/૦૩/૨૧	૩૧/૦૩/૨૨	૩૧/૦૩/૨૧	૩૧/૦૩/૨૨	૩૧/૦૩/૨૧	૩૧/૦૩/૨૨
૧	હેડ ઓફિસ	-----	-----	-----	-----	-૭૪૪.૭૬	૧૦૩૩.૧૨
૨	લાલ દરવાજા	૬૩૧૭.૭૮	૬૫૨૪.૦૬	૫૦૩૬.૭૩	૫૦૬૧.૭૫	૮૬.૫૬	૧૭૫.૬૦
૩	કતારાગામ	૮૮૬૫.૧૧	૧૦૦૪૭.૬૬	૩૬૬૦.૬૦	૪૨૧૮.૬૭	૧૭૫.૬૮	૧૬૬.૬૦
૪	ખટોદરા	૪૧૧૨.૩૫	૪૨૫૫.૧૦	૩૨૮૪.૮૧	૩૨૬૨.૮૩	૧૪૭.૦૬	૧૪૩.૮૪
૫	ભાગાળ	૪૬૮૮.૬૨	૪૬૬૨.૧૭	૩૫૬.૨૧	૨૫૬.૬૪	૧.૧૩	૮.૮૨
૬	રામપુરા	૨૬૮.૮૧	૨૬૬.૭૨	૦.૨૬	૦.૨૬	-૫૪.૩૩	-૪૨.૬૦
૭	કડોદરા	૧૧૭૬.૨૩	૧૫૦૮.૫૫	૧૮૬૭.૬૬	૨૩૨૮.૩૮	૪૦.૦૫	૬૮.૬૦
૮	ભાઈના	૩૦૨૪.૬૭	૩૧૫૬.૨૨	૧૬૩૬.૮૦	૧૬૬૬.૫૩	૬૭.૦૨	૮૪.૬૨
૯	અમરોલી	૧૮૭૨.૩૬	૨૬૨૪.૬૦	૧૭૨૭.૫૩	૨૧૭૩.૦૧	૩૫.૩૨	૬૮.૦૫
૧૦	કાપોદ્રા	૨૮૪૧.૨૭	૩૬૬૩.૬૭	૫૩૨૪.૬૪	૫૭૬૬.૮૪	૧૬૫.૭૨	૨૨૫.૧૮
૧૧	ભટાર	૫૩૦૧.૮૮	૬૨૩૧.૭૫	૫૫૦૪.૩૬	૭૧૮૩.૨૭	૧૬૪.૦૩	૨૪૫.૬૭
૧૨	આનંદ મહેલ	૫૬૦૬.૨૬	૬૨૫૩.૨૦	૮૫૭.૪૮	૧૦૨૬.૬૬	-૩૫.૧૪	૩.૦૫
૧૩	પાંડેસરા	૧૬૬૭.૩૬	૨૧૭૦.૩૬	૨૩૫૬.૧૪	૨૫૭૬.૩૬	૮૪.૭૬	૧૦૦.૭૦
૧૪	અમરોલી	૧૬૪૭.૬૪	૧૮૫૪.૬૫	૧૮૦૨.૬૬	૧૬૨૨.૫૮	૬૧.૫૪	૬૫.૬૬
	કુલ	૪૮૬૫૩.૭૦	૫૩૫૧૬.૩૧	૩૩૭૮૨.૫૪	૩૭૪૮૨.૮૪	૨૫૫.૦૦	૩૧૧.૦૦

Highlights 31-03-2022 (Rs. in Crore)

Share Capital	₹. 7.98	Deposits & Investment	₹. 197.74
Deposits	₹. 535.19	Loan & Advances	₹. 374.83
Working Capital	₹. 667.01	Net Profit	₹. 3.11



THE SURAT MERCANTILE CO-OP. BANK LTD.

પદ મો
વાર્ષિક અહેવાલ



Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation
Reserve Bank of India, 2nd Floor, Opp. Mumbai Central Railway Station,
Byculla, Mumbai - 400 008, India.
Telephone: 022 23084121
Email: dicgc@rbi.org.in
Website: <https://www.dicgc.org.in>

GSTIN: 27AAACD2094E1ZX
PAN: AAACD2094E
Contact Person: Subhasis Roychowdhury
/Mansi Garg
Contact Details: 022-23028213/022-23021149

ORIGINAL FOR RECIPIENT

TAX INVOICE

Bill To
SURAT MERCANTILE CO-OPERATIVE BANK LTD
7/359, 60, UTKARSHI, MODI COMPOUND, LAL DARWAJA,
MAIN ROAD SURAT Gujarat 395003
Institution Code: UCCBGJ00105

GSTIN: 24AAAT2934R2Z2
PAN: AAAT2934R
Attention to: NA
Place of Supply: 24 - Gujarat

Invoice No.: 2223/OD/817
Receipt Voucher No(s):
Date: 18-May-2022
Date(s):

Sr no.	Description	HSN/SAC Code	Premium Amount	Receiver's Liability	Taxable Value	IGST		CESS		Total Value
						Rate	Amount	Rate	Amount	
1	Premium on AD of HY ended at SEP-22	9971	3288124.20	0.00	3288124.20	18 %	591862.36	0.00	0.00	3879986.56
2	Less Advance Adjusted (if any)		0	0.00	0	18 %	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Balance Payable		3288124.2	0.00	3288124.2	18 %	591862.36	0.00	0.00	3879986.56

Rupees in words: Thirty Eight Lakh Seventy Nine Thousand Nine Hundred and Eighty Six .Five Six Paise Only

Payment Details

Please credit the amount in our bank account .Details are as follows

Account details for payment of premium to DICGC

1. Bank Name and Branch: Reserve Bank of India, Fort, Mumbai
2. Beneficiary Name: DICGC
3. Account no: 8705688
4. IFSC Code: DICG0000002

3.

Terms and Conditions

For Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation

Authorized Signatory

THE SURAT MERCANTILE CO-OP. BANK LTD.

Admn. & Regd. Office

'UTKARSH', 7/359-60, Modi Compound, Lal Darwaja, Main Road,
SURAT-395 003. Ph. : (0261) 2532933, 2539310, 2531753, Fax : 2531383
Email : sumcobank@yahoo.co.in

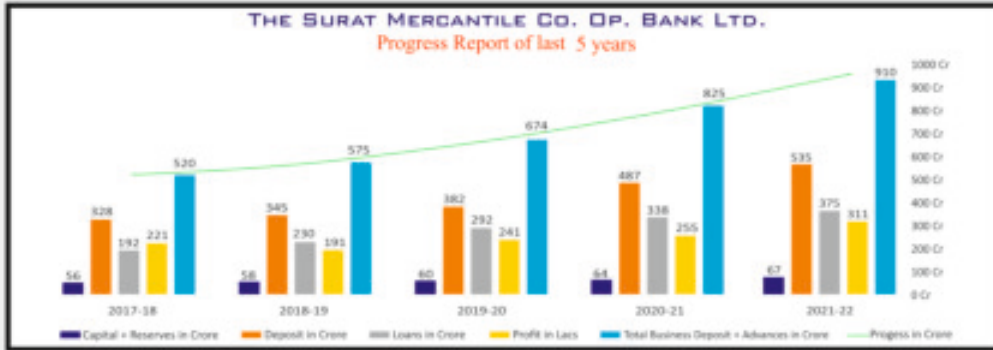
બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

શ્રી કૌશિક શાંતિલાલ દલાલ (અધ્યક્ષશ્રી)
શ્રી રજનીકાંત ખોડાભાઈ પટેલ (ઉપાધ્યક્ષશ્રી)

શ્રી કમલેશ મગનભાઈ પટેલ
શ્રી રાકેશભાઈ પુંજાભાઈ પટેલ
શ્રી સુનીલભાઈ ચંપકલાલ બુખારવાલા
શ્રી કાંતીભાઈ ગણેશભાઈ કંચારીયા
શ્રી સુનીલભાઈ નટવરલાલ પટેલ
શ્રી સોહિલભાઈ ભરતભાઈ પોપટ
શ્રી ઉમેશભાઈ હર્ષદભાઈ પટેલ

શ્રીમતિ સ્મીતાબેન ગજેન્દ્રભાઈ પટેલ
શ્રીમતિ રેખાબેન પંકજભાઈ પટેલ
શ્રી ભરતભાઈ રમણભાઈ વાણાવાળા
શ્રી અશોકભાઈ નગીનદાસ જરીવાલા
શ્રી જીતેન્દ્રભાઈ પોપટલાલ વખારીયા
શ્રી મહેન્દ્રભાઈ મોતીરામ પટેલ
શ્રી અશોક કે. દલાલ (એડવાઈઝર ટુ બોર્ડ)

શ્રી રાકેશ બી. દેસાઈ (CEO)



૧૯૬૫

રીઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર
UBD GUJ. 1562 P Dt. ૬-૩-૧૯૯૮
નોંધણી નં. : સે-૪૯૦૪
તા. ૧૪-૦૪-૧૯૬૫

એક વિશ્વાસની મહોર તમારા ભવિષ્યને કરશે સુરક્ષિત

લક્ષ્ય: અવિરત સહકાર • ઉત્કૃષ્ટ ગ્રાહક સેવા • અપ્રિતમ વિશ્વાસ