



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

સ્ટેટ્યુટરી ઓડિટર્સ રીપોર્ટ

પ્રતિ,

સભાસદશ્રી તમામ,

મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

આપની બેંકના હિસાબી વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ના સ્ટેટ્યુટરી ઓડિટર તરીકે અમારી નિમણુંક કરવામાં આવેલ છે. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના પત્ર નં. S1126/02/16/028/2021-2022 ના હુકમની શરતોને આધીન અમોએ અમારી ઓડિટ કામગીરી બેંક દ્વારા વખતો વખત પુરી પાડવામાં આવેલ માહિતી તથા રજુ કરેલ હિસાબી તેમજ વહિવટી દફતરના આધારે કરેલ છે. આ સંસ્થાનું પાકું સરવેયું, નફા-નુકશાન પત્રક તથા હિસાબી દફતરની ચકાસણી કરી નીચે મુજબ અહેવાલ અમારા ઓડિટ રીપોર્ટ અને મેમોને આધિન રજુ કરીએ છીએ.

- (૧) બેંકની વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા બેંકનો વહીવટ સહકારી કાયદા-કાનૂનની જોગવાઈઓનું પાલન થયેલ છે.
- (૨) બેંકની વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા આર.બી.આઈ. ના વખતો વખતનાં સરક્યુલર્સ, ઠરાવો અને માર્ગદર્શક સુચનાઓ પિગેરેનું પાલન કરવામાં આવે છે.
- (૩) બેંકમાં હિસાબી દફતર વાર્ષિક હિસાબો/હિસાબી પદ્ધતિ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સુચના/સહકારી કાયદાની જોગવાઈઓ સંદર્ભે નિભાવવામાં આવેલ છે.
- (૪) બેંકનું સરવેયું બેંકની આર્થિક સ્થિતિનું વાસ્તવિક ચિત્ર દર્શાવે છે. સરવેયામાં દર્શાવેલ મુડી-દેવા અને મિલકત-લેણાં, નફા-નુકશાનની પરીસ્થિતિ 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 ગાઈડ લાઇન્સ મુજબ અસકયામતોનું વર્ગીકરણ કરવામાં આવેલ છે, અને તે અંગે પર્યાપ્ત જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે.
- (૭) બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળના સભ્યોની અને તેમના કુટુંબીજનોને કરવામાં આવેલ ધિરાણ આર.બી. આઈ. ની સુચના તથા સહકારી કાયદા-કાનૂનની જોગવાઈઓ અનુસાર કરવામાં આવેલ છે. તેમજ તમામ ધિરાણ વસુલાત લાવી શકે તેમ છે.
- (૮) બેંકના હોદ્દેદારો કે ડીરેક્ટર્સશ્રીઓ દ્વારા સહકારી કાયદા-કાનૂનની કે પેટા નિયમોની જોગવાઈ મુજબ ગેરલાયકાત વ્હોરેલ નથી.
- (૯) હિસાબી વર્ષ દરમિયાન લેણાં માંડવાળ કરવાના કિસ્સાઓમાં આર.બી.આઈ. તથા સહકાર ખાતા દ્વારા ઇસ્યુ કરેલ સુચનાઓનું પાલન કરવામાં આવેલ છે.
- (૧૦) કોર્ટ રાહે સમાધાન માંડવાળના કિસ્સાઓમાં સંસ્થાનું નાણાંકીય હિત જોખમાયેલ નથી.

સ્થળ : ભરૂચ
તારીખ :

: સ્ટેટ્યુટરી ઓડિટરશ્રી :
મે. અંશ એન્ડ કું
ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ, અમદાવાદ
FRN130307W



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

(૨૬મ માં)

ક્રમ નંબર	ભંડોળ અને દેવું	પરિશિષ્ટ નંબર	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
(૧)	શેર ભંડોળ	૧)	૧,૦૭,૮૨,૧૮૫	૦૦	૧,૦૦,૮૧,૭૭૫	૦૦
(૨)	રિઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો	૨)	૧,૮૮,૭૪,૨૭૭	૦૫	૨,૨૧,૭૧,૮૦૫	૬૨
(૩)	ડિપોઝીટ	૩)	૩૫,૦૫,૭૬,૫૩૫	૩૦	૩૫,૦૩,૮૪,૬૨૨	૬૪
(૪)	કરજ	૪)	---	--	---	--
(૫)	ચૂકવવા પાત્ર વ્યાજ	૫)	૬૦,૦૬,૬૦૧	૦૦	૬૮,૦૦,૮૮૮	૦૦
(૬)	અન્ય જવાબદારીઓ	૬)	૧,૪૫,૫૫,૮૮૮	૩૦	૧,૪૧,૨૪,૮૩૮	૮૩
(૭)	નફા નુકશાન ખાતું		૬,૧૫,૭૦૬	૫૬	૧૬,૨૫,૩૧૮	૬૧
	કુલ		૪૦,૨૪,૧૧,૨૦૩	૨૧	૪૦,૫૧,૮૮,૪૬૦	૭૦

:: ચેરપર્સન ::

શ્રીમતી જાનકીબેન પી. કેવલરામાની

:: વાઇસ ચેરપર્સન ::

શ્રીમતી સાધનાબેન વી. દેસાઈ

:: મેનેજિંગ ડીરેક્ટર ::

કુમારી પુષ્પાબેન સી. પટેલ

મે. અંશ એન્ડ કું.

સ્ટેચ્યુટરી ઓફિસરશ્રી

ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ, અમદાવાદ

મેમ્બરશીપ નંબર : 162939

FRN No. : 130307W

UCN No. : 1000032

સ્થળ : ભરૂચ

તા.....

: મેનેજર :

શ્રી નિમિષભાઈ ઝવેરી

: આસીસ્ટન્ટ મેનેજર :

શ્રીમતી નિશાબેન દેસાઈ

: એકાઉન્ટન્ટ :

શ્રીમતી અલ્પાબેન ઉપાધ્યાય



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

(૨૬મ માં)

ક્રમ નંબર	મિલ્કત અને લેણું	પરિશિષ્ટ નંબર	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા
(૧)	રોકડ-હાથ ઉપર	૭)	૧૫,૬૮,૪૦૨ ૦૦	૨૮,૪૫,૨૦૭ ૦૦
(૨)	અન્ય બેન્કોમાં સિલક	૮)	૬,૦૮,૦૩,૧૯૬ ૪૨	૬,૨૦,૯૬,૫૧૯ ૯૯
(૩)	રોકાણો	૯)	૨૦,૦૫,૯૧,૮૦૦ ૦૦	૨૦,૧૭,૮૮,૮૦૦ ૦૦
(૪)	ધિરાણ	૧૦)	૧૨,૦૨,૫૨,૫૪૫ ૫૫	૧૧,૨૪,૬૩,૦૬૫ ૧૭
(૫)	મળવા પાત્ર વ્યાજ	૧૧)	૬૭,૮૧,૭૧૫ ૦૦	૭૯,૨૭,૮૫૯ ૦૦
(૬)	અન્ય મિલ્કતો	૧૨)	૧૧,૨૩,૩૦૪ ૩૩	૭૨,૧૯,૩૯૦ ૦૫
(૭)	અન્ય અસ્કયામતો	૧૩)	૭,૨૩,૭૮૦ ૦૦	૯,૧૪,૨૭૮ ૦૦
(૮)	આકસ્મિક જવાબદારીઓ	૧૪)	૧,૦૫,૬૬,૪૫૯ ૯૧	૯૯,૪૪,૩૪૧ ૪૯
	કુલ		૪૦,૨૪,૧૧,૨૦૩ ૨૧	૪૦,૫૧,૯૯,૪૬૦ ૭૦

:: ચેરપર્સન ::

શ્રીમતી જાનકીબેન પી. કેવલરામાની

:: વાઈસ ચેરપર્સન ::

શ્રીમતી સાધનાબેન વી. દેસાઈ

:: મેનેજિંગ ડીરેક્ટર ::

કુમારી પુષ્પાબેન સી. પટેલ

બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ

શ્રીમતી છાયાબેન પી. ઠાકોર

શ્રીમતી મંજુબેન જે. રૂઘ્યા

શ્રીમતી અંજનીબેન કે. મજમુદાર

કુમારી રીટાબેન એ. કંસારા

શ્રીમતી નીકીબેન એચ. મહેતા

શ્રીમતી ડો. ઉષાબેન એ. કાપડીયા

શ્રીમતી કુસુમબેન જી. દેસાઈ

શ્રીમતી આબેદાબીબી એફ. શેખ

શ્રીમતી અનિલાબેન આર. પંડયા

શ્રીમતી ડો. આરતીબેન એસ. શ્રોફ

શ્રીમતી જયાબેન કે. દલવાડી

શ્રીમતી રંજનાબેન જે. વસાવા



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ના પુરા થતા વર્ષનું આવક-જવક ખાતુ

ખર્ચ		૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧	થાપણો ઉપર વ્યાજ	૧,૭૩,૭૬,૦૦૮	૦૦	૧,૮૭,૮૬,૫૮૩	૦૦
	કરજો ઉપરનું વ્યાજ	૩,૮૩૯	૦૦	૧૫૭	૦૦
૨	પગાર, ભથ્થા બોનસ, પ્રોવિડન્ડ ફંડ	૬૩,૬૭,૩૮૩	૦૦	૫૯,૮૯,૯૬૫	૦૦
૩	વહીવટી ખર્ચ				
અ	ભાડુ, કરવેરા, પિજળી, વીમો, રીપેરીંગ	૨૧,૭૨,૦૯૭	૦૧	૧૯,૩૭,૯૯૬	૦૯
	ખર્ચ અને મેન્ટેનન્સ ખર્ચ ઘસારો				
બ	કુરીયર, ટપાલ અને ટેલિફોન ખર્ચ	૭૧,૬૨૩	૩૧	૫૩,૫૭૪	૦૦
ક	એજન્ટ કમિશન	૫,૭૮,૧૯૦	૦૦	૫,૦૭,૭૩૯	૦૦
ડ	ટ્રાવેલીંગ, કન્વેયન્સ, ટ્રેનીંગ, મેમ્બરશીપ ફી	૧,૧૨,૬૧૦	૦૦	૬૫,૧૪૦	૦૦
૪	સ્ટેશનરી, પ્રિન્ટીંગ, જાહેરાત	૪,૬૮,૦૯૫	૦૦	૨,૦૭,૭૩૨	૭૬
૫	ડી.આઈ.સી.જી. સી. પ્રિમિયમ	૪,૬૦,૩૮૦	૦૦	૩,૮૪,૭૫૮	૦૦
૬	ઓડીટ ફી	૩,૧૯,૦૦૦	૦૦	૬૭૦૦૦	૦૦
૭	પરચુરણ ખર્ચ	૩,૧૭,૩૮૬	૪૦	૧,૧૯,૯૪૩	૨૫
૮	ગવર્મેન્ટ સીક્યુરીટી પ્રિમિયમ	૮૪,૭૩૮	૦૦	૫૯,૨૪૨	૦૦
૯	અન્ય જોગવાઈઓ				
અ	ઇન્કમેટેક્સ પ્રોવિઝન	૧,૮૫,૦૦૦	૦૦	૫,૦૦,૦૦૦	૦૦
બ	પ્રોવિઝન ફોર ઓડીટ ફી	--	--	૭૫,૦૦૦	૦૦
ક	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસિયેશન રીઝર્વ ખાતે	૨૦,૫૩,૭૧૭	૦૦	--	
૧૦	ચોખ્ખો નફો સરપૈયામાં લઈ ગયા	૬,૧૫,૭૦૬	૫૬	૧૬,૨૫,૩૧૯	૬૧
	સરવાળો આગળ લઈ ગયા	૩,૧૧,૮૫,૭૭૩	૨૮	૩,૧૩,૮૦,૧૪૯	૭૧

મે. અંશ એન્ડ ફું.

સ્ટેચ્યુટરી ઓફિસરશ્રી

ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ, અમદાવાદ

મેમ્બરશીપ નંબર : 162939

FRN No. : 130307W

UCN No. : 1000032

સ્થળ : ભરૂચ

તા.....

:: ચેરપર્સન ::

શ્રીમતી જાનકીબેન પી. કેવલરામાની

:: મેનેજિંગ ડીરેક્ટર ::

કુમારી પુષ્પાબેન સી. પટેલ

: મેનેજર :

શ્રી નિમિષભાઈ ઝવેરી

: આસી. મેનેજર :

શ્રીમતી નિશાબેન દેસાઈ

: એકાઉન્ટન્ટ :

શ્રીમતી અલ્પાબેન ઉપાધ્યાય



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ના પુરા થતા વર્ષનું આવક-જવક ખાતુ

આવક		૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧	વ્યાજ અને વટાવ				
અ	ધિરાણ પરનું વ્યાજ	૧,૩૩,૧૬,૭૫૨	૧૬	૧,૨૩,૨૯,૬૮૯	૭૩
બ	રોકાણ પરની આવક				
	(૧) બાંધી મુદતની થાપણ પર વ્યાજ	૨૦,૨૯,૯૬૫	૦૦	૩૦,૦૮,૭૫૬	૦૦
	(૨) સરકારી જમીનગીરીઓ પર વ્યાજ	૧,૩૨,૦૬,૮૫૯	૮૨	૧,૨૪,૨૬,૨૦૦	૨૩
૨	કમિશન એક્ષ્ચેન્જ - દલાલી	૩,૨૩,૮૫૬	૬૮	૨,૯૧,૯૬૦	૧૦
૩	સેઇડ ડીપોઝીટ લોકર્સનું ભાડું	૩,૧૭,૧૮૦	૦૦	૨,૧૬,૯૦૦	૦૦
૪	ગર્વ. સીક્યોરીટી વેચાણ નફો	૧૩,૭૩,૧૬૮	૦૦	૨૮,૨૦,૭૦૦	૦૦
૫	અન્ય આવકો				
અ	પરચુરણ ઉપજ	૨,૭૨,૭૦૯	૬૨	૧,૮૩,૨૬૬	૬૧
બ	મીનીમમ બેલેન્સ ચાર્જ્સ ઇન્કમ	૧,૦૧,૮૫૦	૦૦	૮૮,૦૫૦	૦૦
ક	ગુજરાત ગેસ બીલ કલેક્શન કમીશન	૧૫,૩૧૫	૦૦	૧૪,૬૨૭	૦૪
ડ	ઇન્કમ ટેક્સ રીફંડ	૨,૩૮,૧૧૭	૦૦	--	--
	કુલ સરવાળો.....	૩,૧૧,૯૫,૭૭૩	૨૮	૩,૧૩,૮૦,૧૪૯	૭૧

:: ચેરપર્સન ::

શ્રીમતી જાનકીબેન પી. કેવલરામાની

:: મેનેજિંગ ડીરેક્ટર ::

કુમારી પુષ્પાબેન સી. પટેલ

:: વાઇસ ચેરપર્સન ::

શ્રીમતી સાધનાબેન વી. દેસાઈ

બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ

શ્રીમતી છાયાબેન પી. ઠાકોર

શ્રીમતી મંજુબેન જે. રૂથયા

શ્રીમતી અંજનીબેન કે. મજમુદાર

કુમારી રીટાબેન એ. કંસારા

શ્રીમતી નીકીબેન એચ. મહેતા

શ્રીમતી ડો. ઉષાબેન એ. કાપડીયા

શ્રીમતી કુસુમબેન જી. દેસાઈ

શ્રીમતી આબેદાબીબી એફ. શેખ

શ્રીમતી અનિલાબેન આર. પંડયા

શ્રીમતી ડો. આરતીબેન એસ. શ્રોફ

શ્રીમતી જયાબેન કે. દલવાડી

શ્રીમતી રંજનાબેન જે. વસાવા



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૧ - શેર ભંડોળ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ	
		પૈસા		પૈસા	
૧)	અધિકૃત શેર ભંડોળ ૬,૦૦,૦૦૦ શેર દરેક ૨૫/૦૦ નો.	૧,૫૦,૦૦,૦૦૦	૦૦	૧,૫૦,૦૦,૦૦૦	૦૦
૨)	ભરાયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ શેર દરેક ૨૫/૦૦ પ્રમાણે ભરાયેલ, ઉપર પૈકી શેર નંગ ૪,૩૧,૨૮૪ પૂરેપૂરા ભરાપાઈ થયેલ.	૧,૦૭,૮૨,૧૦૦	૦૦	૧,૦૦,૮૧,૭૭૫	૦૦
	કુલ	૧,૦૭,૮૨,૧૦૦	૦૦	૧,૦૦,૮૧,૭૭૫	૦૦
૩)	નોમીનલ શેર હોલ્ડર - શેર ૫/૦૦ પ્રમાણે શેર નંગ ૧૭.	૮૫	૦૦	--	--
	કુલ	૮૫	૦૦	--	--

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૨ - રીઝર્વ તથા અન્ય ફંડ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ	
		પૈસા		પૈસા	
૧)	સ્ટેચ્યુટરી રીઝર્વ	૭૩,૩૮,૦૨૫	૦૦	૬૭,૮૫,૬૫૭	૧૭
૨)	બિલ્ડીંગ ફંડ	૨૧,૭૮,૪૧૫	૫૭	૧૭,૨૭,૨૨૮	૮૨
૩)	કુબત અને શકમંદ લેણા સામે રીઝર્વ	૬૬,૧૨,૨૦૭	૦૦	૬૩,૬૮,૪૦૮	૮૭
૪)	ઘસારા ફંડ	--	--	૫૮,૮૭,૮૪૮	૬૮
૫)	પ્રોવિઝન ફંડ સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ	૩,૨૬,૭૩૪	૦૦	૩,૨૬,૭૩૪	૦૦
૬)	ઘર્માદા ફંડ	૧,૬૮,૧૮૫	૦૦	૧,૭૧,૭૩૨	૦૦
૭)	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીએશન રીઝર્વ	૩૨,૪૮,૭૧૦	૪૮	૭,૦૩,૦૧૫	૦૦
૮)	અનફોરસીન લોસીસ રીઝર્વ	--	--	૧,૦૧,૨૭૮	૮૭
	કુલ	૧,૯૮,૭૪,૨૭૭	૦૫	૨,૨૧,૭૧,૮૦૫	૬૨



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૩ - કિપોઝીટ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧)	ચાલુ થાપણો - વ્યક્તિઓ	૧૧,૨૭,૫૬૦	૯૯	૧૦,૨૫,૫૪૦	૧૩
૨)	બચત થાપણો - વ્યક્તિઓ	૧૧,૬૧,૮૭,૩૧૧	૩૧	૮,૫૪,૬૯,૯૦૨	૫૧
૩)	રીકરીંગ કિપોઝીટ - વ્યક્તિઓ	૧,૯૯,૪૯,૧૧૯	૦૦	૨,૧૬,૯૯,૧૨૧	૦૦
૪)	બાંધી મુદત થાપણ - વ્યક્તિઓ	૨૧,૩૩,૧૨,૫૪૪	૦૦	૨૪,૨૧,૯૦,૦૫૯	૦૦
	કુલ	૩૫,૦૫,૭૬,૫૩૫	૩૦	૩૫,૦૩,૮૪,૬૨૨	૬૪

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૪ - કરજ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧)	--	--	--	--	--
	કુલ	--	--	--	--

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૫ - ચૂકવવાનું વ્યાજ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧)	ચૂકવવાનું વ્યાજ - વ્યક્તિઓ	૬૦,૦૬,૬૦૧	૦૦	૬૮,૦૦,૯૯૯	૦૦
	ફિક્સ કિપોઝીટ - રીકરીંગ કિપોઝીટ				
	કુલ	૬૦,૦૬,૬૦૧	૦૦	૬૮,૦૦,૯૯૯	૦૦

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૬ - અન્ય જવાબદારીઓ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧)	મુદત વિતિ વ્યાજ (NPA)	૪૦,૦૭,૯૨૨	૦૦	૩૭,૪૪,૯૭૩	૦૦
૨)	ઓડીટ ફી પેચેબલ	૨૫,૦૦૦	૦૦	૭૦,૦૦૦	૦૦
૩)	ટીડીએસ પેચેબલ (ફિક્સ ડીપોઝીટ)	--	--	૧,૫૦,૪૩૬	૦૦
૪)	ટીડીએસ પેચેબલ (ડેઇલી રીકરીંગ)	--	--	૨,૦૧૮	૦૦
૫)	સ્ટાફ લીવ એન્કેશમેન્ટ પ્રોવીઝન	૩,૦૫,૬૬૭	૦૦	૫,૨૧,૬૬૭	૦૦
૬)	પ્રોફેશનલ ફેસ પેચેબલ	--	--	૨,૮૮૦	૦૦
૭)	જી.એસ.ટી. પેચેબલ	--	--	૨,૧૯૪	૮૫
૮)	પ્રોવિઝન ફોર ઇન્કમ ટેક્સ	૧,૯૫,૦૦૦	૦૦	૫,૦૦,૦૦૦	૦૦
૯)	અનપેઇડ કિપિડન્ડ	૨,૪૭,૦૯૯	૦૦	૨,૯૩,૮૩૫	૦૦
૧૦)	ઇલે. બીલ પેચેબલ	૧૦,૦૦૦	૦૦	--	--
૧૧)	સ્ટાફ પ્રોવિ. ફંડ/ગ્રેજ્યુઇટી (LIC પાસે)	૯૪,૧૦,૨૪૧	૩૦	૮૧,૦૭,૪૧૯	૪૭
૧૨)	DEAF ફંડ (RBI)	૩,૫૪,૯૬૯	૦૦	૩,૫૪,૯૬૯	૦૦
૧૩	વર્ષ 2019-20 નહી વહેંચાયેલ નફો	--	--	૩,૭૪,૪૪૬	૫૧
	કુલ	૧,૪૫,૫૫,૮૯૮	૩૦	૧,૪૧,૨૪,૮૩૮	૮૩



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૭ - રોકડ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧)	હાથ પર સિલક	૧૫,૬૮,૪૦૨	૦૦	૨૮,૪૫,૨૦૭	૦૦
	કુલ	૧૫,૬૮,૪૦૨	૦૦	૨૮,૪૫,૨૦૭	૦૦

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૮ (ક) - અન્ય બેંકોમાં સિલક

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
(ક)	<u>ચાલુ ખાતા</u>				
	૧) સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા	૭૪,૧૯,૫૦૮	૫૯	૧૨,૧૫,૮૮૯	૫૯
	૨) ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક લી.	૬૮,૬૪,૦૩૩	૩૨	૬૭,૮૨,૨૪૯	૮૪
	૩) ભરૂચ ડી.સે.કો.ઓ. બેંક લી.	૩૧,૨૨૨	૫૪	૮,૭૨,૬૩૦	૫૪
	૪) આઈ.ડી. બી.આઈ બેંક લી.	૧૫,૩૩,૧૦૩	૫૦	૩૩,૩૩,૧૦૩	૫૦
	૫) બંધન બેંક લી.	૧૨,૭૨૮	૧૩	૩,૩૩,૩૪૬	૧૩
	૬) બંધન બેંક લી. (EGGC)	૧૧,૬૫૭	૦૦	૨૩,૧૮૯	૦૦
	૭) એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લી.	૧૯,૨૮,૦૧૦	૩૫	૪૯,૩૦,૭૧૮	૬૪
	૮) એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લી. (એટીએમ ખાતુ)	૭,૭૩,૪૨૬	૭૩	૮,૩૭,૨૭૬	૧૭
	૯) FOD ભરૂચ ડી.સે.કો.બેંક લી.	૫૮૪	૦૦	૧૨૯૮	૮૦
	૧૦) એક્સીસ બેંક લી.	--	--	૧૧,૦૩૦	૪૧
	કુલ	૧,૮૫,૭૪,૨૭૪	૧૬	૧,૮૩,૪૦,૭૩૨	૬૨
(ખ)	<u>બચત ખાતા</u>				
	૧) ધી ભરૂચ ડી.એ. કો.ઓ. બેંક લી.	૭૮,૩૭,૩૬૧	૨૬	૪૧,૩૮૮	૩૭
	કુલ	૭૮,૩૭,૩૬૧	૨૬	૪૧,૩૮૮	૩૭

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૮ (ખ) - બેંકોમાં ફિક્સ ડિપોઝીટ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
(ગ)	૧) સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા	૬,૯૭,૮૩૪	૦૦	૬,૧૮,૨૫૬	૦૦
	૨) ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ. બેંક લી.	૫૦,૦૦,૦૦૦	૦૦	૫૦,૦૦,૦૦૦	૦૦
	૩) ધી ભરૂચ ડી.સે.કો. ઓ. બેંક લી.	૯૫,૦૦,૦૦૦	૦૦	૧,૪૫,૦૦,૦૦૦	૦૦
	૪) એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લી.	૪૦,૦૦,૦૦૦	૦૦	૪૦,૦૦,૦૦૦	૦૦
	૫) આઈ.ડી.બી.આઈ. બેંક લી.	૧,૫૧,૯૩,૭૨૭	૦૦	૫૩,૭૨,૪૭૫	૦૦
	૬) બંધન બેંક લી.	--	--	૧,૪૨,૨૩,૬૬૮	૦૦
	કુલ	૩,૪૩,૯૧,૫૬૧	૦૦	૪,૩૭,૧૪,૩૯૯	૦૦
	૮ક + ૮ખ કુલ સરવાળો	૬,૦૮,૦૩,૧૯૬	૪૨	૬,૨૦,૯૬,૫૧૯	૯૯



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૯ - રોકાણો - ગર્વમેન્ટ સિક્યુરીટી તથા શેર

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ	
		પૈસા		પૈસા	
૧)	ગર્વમેન્ટ સિક્યુરીટી				
	અ) હેલ્ડ ટુ મેચ્યુરીટી	૮,૯૪,૯૧,૫૦૦	૦૦	૯,૪૬,૩૨,૫૦૦	૦૦
	બ) અવેલેબલ ફોર સેલ	૧૧,૧૦,૯૯,૩૦૦	૦૦	૧૦,૭૧,૫૬,૩૦૦	૦૦
૨)	શેર				
	૧) ધી ભરૂચ ડી.સે. કો. બેંક લી.	૧૦૦૦	૦૦	--	--
	કુલ	૨૦,૦૫,૯૧,૮૦૦	૦૦	૨૦,૧૭,૮૮,૮૦૦	૦૦

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૧૦ - ધિરાણ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ	
		પૈસા		પૈસા	
૧)	અ) બિલ્સ પરચેઝ એન્ડ ડિસ્કાઉન્ટ	--	--	--	--
	બ) કેશ કેડિટ, ઓવરડ્રાફ્ટ અને લોન	૯૩,૫૭,૪૪૬	૧૦	૧,૧૫,૪૦,૭૮૭	૬૨
	પેચેબલ ઓન ડિમાન્ડ				
	ક) ટર્મલોન	૧૧,૦૮,૯૫,૦૯૯	૪૫	૧૦,૦૯,૨૨,૨૭૭	૫૫
	કુલ	૧૨,૦૨,૫૨,૫૪૫	૫૫	૧૧,૨૪,૬૩,૦૬૫	૧૭
૨)	અ) ટેન્જબલ એસેટથી સુરક્ષીત ધિરાણ	૮,૨૩,૨૪,૬૮૦	૦૦	૭,૭૦,૭૯,૫૦૫	૬૨
	બ) અનસિક્યોર ધિરાણ	૩,૭૯,૨૭,૮૬૫	૫૫	૩,૫૩,૮૩,૫૫૯	૫૫
	કુલ	૧૨,૦૨,૫૨,૫૪૫	૫૫	૧૧,૨૪,૬૩,૦૬૫	૧૭
૩)	અ) પ્રાયોરિટી સેક્ટર	૮,૭૮,૬૭,૪૦૦	૦૦	૩,૫૫,૬૩,૬૧૯	૦૦
	બ) પબ્લીક સેક્ટર	--	--	--	--
	ક) બેંક	--	--	--	--
	ડ) અન્ય	૩,૨૩,૮૫,૧૪૫	૫૫	૭,૬૮,૯૯,૪૪૬	૧૭
	કુલ	૧૨,૦૨,૫૨,૫૪૫	૫૫	૧૧,૨૪,૬૩,૦૬૫	૧૭



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૧૧ - મળવાપાત્ર વ્યાજ

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
૧)	૧) મળવાપાત્ર વ્યાજ Govt. Sec./FDR	૨૬,૬૪,૪૮૦	૦૦	૪૦,૭૩,૫૭૩	૦૦
	૨) મળવાપાત્ર વ્યાજ NPA	૪૦,૦૭,૯૨૨	૦૦	૩૭,૪૪,૯૭૩	૦૦
	૩) એક્સ ગ્રેશીયા	૧,૦૯,૩૧૩	૦૦	૧,૦૯,૩૧૩	૦૦
	કુલ	૬૭,૮૧,૭૧૫	૦૦	૭૯,૨૭,૮૫૯	૦૦

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૧૨- કાયમી મિલ્કત

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
	અ) ગત વર્ષનું બેલેન્સ ફર્નિચર અને ફિક્ચર્સ	૧૨,૩૧,૫૪૨	૦૦	૭૨,૦૦,૦૧૨	૦૫
	બ) વર્ષ દરમિયાન વધારો	+ ૧,૮૧,૫૭૮	૦૦	+ ૧૯,૩૭૮	૦૦
	ક) વર્ષ દરમિયાન ઘસારો	- ૨,૮૯,૮૧૫	૬૭	--	--
	કુલ	૧૧,૨૩,૩૦૪	૩૩	૭૨,૧૯,૩૯૦	૦૫

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૧૩ - અન્ય અસ્કયામતો

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
	૧) એડવાન્સ ચુકવેલ ટેક્ષ/ટી.ડી.એસ.	૬,૬૪,૦૭૨	૦૦	૫,૦૦,૦૦૦	૦૦
	૨) એડવાન્સ ભાડું	--	--	૧,૩૦,૦૦૦	૦૦
	૩) નોન બેન્ડીંગ એસેટ્સ	૫૯,૭૦૮	૦૦	૨,૮૪,૨૭૮	૦૦
	કુલ	૭,૨૩,૭૮૦	૦૦	૯,૧૪,૨૭૮	૦૦

સરવૈયાના પરિશિષ્ટ - ૧૪ - આકસ્મિક જવાબદારીયો

ક્રમ નંબર	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ચાલુ વર્ષ પૈસા		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ગત વર્ષ પૈસા	
	૧) ડી.ઈ.એ.એફ. (આરબીઆઈ)	૩,૫૪,૯૬૯	૦૦	૩,૫૪,૯૬૯	૦૦
	૨) અન્ય ફંડ	૧,૦૨,૧૧,૪૯૦	૯૧	૯૫,૮૯,૩૭૨	૪૯
	કુલ	૧,૦૫,૬૬,૪૫૯	૯૧	૯૯,૪૪,૩૪૧	૪૯



महिला को-ओपरेटिव नागरिक बैंक लि. ભરૂચ.

Significant Accounting Policies & Notes Forming Parts on Account For the year Ended on 31st March 2022

Accounting convention :

The Financial statement of the Banks are prepared under the historical cost convention and confirm to the statutory Provisions & Prevailing Practices in India unless otherwise stated.

Revenue Recognition :

Interest Income & other Income are accounted on Accrual basis, except locker Rents are Received in advance, Interest & other income on NPA as NPA interest are Capitalised on Realisation Basis as per RBI guideline.

Expenditure :

Revenue Expenditure are accounted on accrual Basis, Except the following which are Recognised on Payment Basis.

- (1) Interest Payment on overdue deposits. (2) Staff Gratuity & leave Encasement.
- (3) Insurance Premium Expenses Premium.

Retirement Benefit :

The Bank has takes ground Gratuity Insurance with Life Insurance Corporation of India for Payment of Retirement Gratuity under the Group Gratuity Scheme of this Corporation. The Annual Contribution of Gratuity fund is provided on Ad-hoc basis as it found Appropriate by the management.

Depreciation :

Depreciation is provided on written down value Method and rates of Depreciation are as under

Assets	Rate of Depreciation
Dead Stock / Investment in locker	10%

Depreciation on computerd are provided @of 33% i.e. in 3 equal Installment as per RBI Guidelines.

Investment :

Classification of Investment are made on the Basis of RBI Guidelines and same are categorised as under.

- (1) Central Govt. Securities & State Govt. Securities. (2) Fixed Deposit held in state & central co-op. Banks (3) Other.

Govt. Securities are Classified as under

- (i) Held to Maturity (ii) Held for Trading (iii) Available for sale.

Classification of Govt. Securities held by Bank has been done as per prescribed RBI Guidelines.

Advances : All Advances are classified in to Standered, Sub Standered, Doubtful & Loss Assets in accordance with the Prudential Norms of Advances issued by RBI and provision is made on Advances Classified as Performing & Nonperforming Assets are as per the RBI Guidelines.

Notes on Accounts :

Investments

The Govt. securities held under held till maturity & Available for sale as on 31st march 2022 are as under.

Securities	Face Value in ₹ Lakhs	Book Value in ₹ Lakhs	Catogory
Central Govt. Securities	900.00	894.91	HTM
Total	900.00	894.91	
Central Govt. Securities	875.00	860.36	AFS
State Govt. Securities	250.00	250.63	AFS
Total	1125.00	1110.99	
Grand Total	2025.00	2005.90	

The premium of Rs. 0.84 is amortised for the F.Y as per RBI guidlines other investment held under central Dist. Bharuch & other Banks as under.

(Lakhs ₹)

Bharuch Dist. Central Co.Op. Bank Ltd.	95.00
GSC Bank Ltd.	50.00
State Bank of India	6.98
HDFC Bank Ltd. (ATM)	40.00
IDBI Bank Ltd.	151.93
	343.91

Inter Bank Transaction :

Reconciliations of other Bank Transaction has been done upto 31st March-2022.



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

Accounting Disclosure As on Dt. 31-03-2022

S. N.	Particular	31-03-22 in Lakhs	31-03-21 in Lakhs
1.	Capital to Risk Assets Ratio	16.92	18.48
2.	Movement of C.R.A.R.	16.92	18.48
3.	Investment		
	Book Value of Investment	2005.90	2017.88
	Face Value of Investment	2025.00	2025.00
	Market Value of Investment	1920.62	1830.58
4.	Advances Against Real Estate Const.		
	Business Loan, Housing Loan	62.45	55.52
5.	Advances Against Shares & Debentures	---	---
6.	Advances to Directors, their Relatives, Companies terms in which they are. Interested Fund Based, Non Fund Based	---	---
7.	Cost of Deposits, Average Cost of Deposit	4.95	5.65
8.	NPA's		
	Gross NPA	36.84	56.17
	Net NPA	(-) 29.28	(-) 7.51
9.	Movement in NPA		
	Gross NPA	36.84	56.17
	Net NPA	(-) 29.28	(-) 7.51



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

Accounting Disclosure As on Dt. 31-03-2022

SN.	Particular	31-03-22 in Lakhs	31-03-21 in Lakhs
10.	Profitability	6.15	16.28
	Interest Income as a% of working fund	7.17	7.02
	Non Interest Income as a% of working fund	0.66	0.20
	Operating profit as a% of working fund	0.15	0.55
	Return on Assets	0.15	0.44
	Business (Deposit Advances) per Employee	362.18	356.03
	Profit per Employee	0.47	1.25
11.	Provision made towards NPA's	66.12	63.68
12.	Movement in Provision Towards NPA'S	66.12	63.68
	Depreciation on Investment	—	—
	Standard Assets	3.27	3.27
13.	Foreign Currency Assets & liabilities	---	---
14.	Payment of DIGGC Insurance Premium		
	From 01-04-2022 to 30-09-2022	2.52	Paid on Dt. 28-04-2022
15.	Any Penalty imposed by RBI	---	---
16.	Bad & Doubtful Debt written off	---	---
17.	Contingent Liabilities Under DEAF	3.55	3.55



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

Cash Flow Statement as on Dt. 31/03/2022

PARTICULARS	in Lakhs
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	
NET PROFIT AS PER P/L ACCOUNT	6.15
ADD : Adjustment for	
Depreciation of Assets	2.15
Amortization on Govt. sec	0.84
Provision for Taxation	1.95
Provision for Standard Assets	---
Less :	
Transfer Fee	---
Profit on sale of Govt. Securities	13.73
Cash Profit Generated Before working capital charges	(-) 2.64
Increase / Decrease in Investment	(-) 105.20
Increase / Decrease in Advances	[+] 77.90
Increase / Decrease in other Assets	(+) 29.61
Increase / Decrease in Deposits	(+) 1.93
Increase / Decrease in Other liabilities and Provision	(+) 36.90
Increase / Decrease in Borrowing	0



મહિલા કો-ઓપરેટીવ નાગરિક બેંક લી. ભરૂચ.

Classification and Valuation of G. Sec. Investment as on Dt. 31/03/2022

Classification	Face Value in Lakhs	Book Value in Lakhs	Mkt. Value in Lakhs
Held to Maturity (HTM)	900.00	894.91	1084.57
Available for Sale (AFS)	1125.00	1110.99	836.05
Held for Tradeing (HFT)	- - -	- - -	- - -
Total	2025.00	2005.90	1920.62

Non SLR Investment as on Dt. 31/03/2022

Issue composition of Non SLR Investment as on Dt. 31/03/2022 in Lakhs					
Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of BIGS	Extent of U.S.	Extent of U.S.
1	Public Sector Banks	6.97	0.00	0.00	0.00
	TOTAL	6.97	0.00	0.00	0.00

DEAF as on Dt. 31/03/2022

Unclaimed Liabilities Under DEAF as on Dt. 31/03/2022	Amount in Lakhs
Opening Balance of Amount Transferred to DEAF	3.55
Add. Amount Trf to DEAF During the year	- - -
Less. Amount Reimbursed by DEAF towards Claim	- - -
Closing Balance Under DEAF	3.55