

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લી; ઉનાવા.

એનેક્ષર : ઈ

ઓડીટર્સ રીપોર્ટ

ઓડીટ વર્ષ : ૨૦૨૦-૨૧

પ્રતિ,

સભાસદશ્રી, તમામ,

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લિ., ઉનાવા-૩૮૪૧૬૦.

આપની બેંકના હિસાબી સનેર ૨૦૨૦-૨૧ ના નાણાકીય વર્ષ માટે અમોને રજીસ્ટ્રારશ્રી, સહકારી મંડળીઓ, ગુજરાત રાજ્ય, ગાંધીનગરના પત્ર જા. નં. અષણ/૨૪૬૦/જ-૪/૩૨૭/૨૦૨૧ તારીખ ૦૧/૦૭/૨૦૨૧ ના હુકમથી અમારી નિમણુંક થયેલ છે. હુકમની 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.

- (૧) બેંકની વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા બેંકનો વહીવટ સહકારી કાયદા કાનુની જોગવાઈઓ અને પેટા નિયમને આધીન રહીને ચલાવવામાં આવે છે અને કાયદા કાનુનની જોગવાઈઓનું સમિતિ દ્વારા પાલન થયેલ છે.
- (૨) બેંકની વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા આર.બી.આઈ.ના વખતો વખતના સરક્યુલર્સ / ઠરાવો અને માર્ગદર્શક સૂચનાઓ વિગેરેનું પાલન કરવામાં આવે છે.
- (૩) બેંકમાં હિસાબી દફતર વાર્ષિક હિસાબો / હિસાબી પધ્ધતિ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સૂચના / 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 પરીસ્થિતિ વાસ્તવિક અને ખરી છે.
- (૫) બેંક દ્વારા એસ.એલ.આર. અને સી.આર.આર. ના ધોરણો જળવાયેલ છે.
- (૬) બેંક દ્વારા આર.બી.આઈ.ની એન.પી.એ. અંગેની ગાઈડ લાઈન્સ મુજબ મિલકતોનું વર્ગીકરણ કરવામાં આવેલ છે અને તે અંગે પર્યાપ્ત જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે.
- (૭) અમોને જણાવ્યા મુજબ બેંકના વર્તમાન વ્યવસ્થાપક મંડળના સભ્યોને અને તેમનાં કુટુંબીજનો ને ધિરાણ કરવામાં આવેલ નથી.
- (૮) બેંકના હોદ્દેદારો / કે ડીરેક્ટરશ્રી દ્વારા સહકારી કાયદા-કાનુન કે પેટા નિયમોની જોગવાઈ મુજબ ગેરલાયકાત વ્હોરેલ નથી.
- (૯) બેંકના કાર્યવાહકો દ્વારા વનટાઈમ સેટલમેન્ટ યોજના કે ડીપોઝીટ સેટ ઓફ યોજનાની કાર્યવાહી ઓડીટ સમયમાં કરવામાં આવેલ નથી.
- (૧૦) હિસાબી વર્ષ દરમ્યાન કોઈ લેણાં માંડવાળ કરવામાં આવેલ નથી.

-: ઓડીટર્સ :-

મનીષકુમાર બ્રહ્મભટ્ટ એન્ડ કું.

(ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ)

પેનલ નં. : ૮૬ મહેસાણા

FRN : 123608W

તારીખ :

સ્થળ : ઉનાવા

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લી; ઉનાવા.

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ ના રોજનું સરવેયું

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૦ રૂપિયા	પૈસા	ભંડોળ અને દેવું	તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ રૂપિયા	પૈસા
૧,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦		(૧) શેર ભંડોળ	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	
	૬૪,૪૦,૮૭૫-૦૦	૧. અધિકૃત શેર ભંડોળ ૪,૦૦,૦૦૦ શેર પ્રત્યેક રૂા. ૨૫ નો		૬૩,૭૭,૧૫૦-૦૦
		૨. ભરપાઈ થયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ ૨,૫૫,૦૮૬ (૨,૫૭,૬૩૫) શેર પ્રત્યેક રૂા. ૨૫ નો, ઉપરના ૧ પૈકી		
		અ. વ્યક્તિઓ ૬૩,૭૭,૧૫૦-૦૦		
		બ. સહકારી સંસ્થાઓ ---		
		ક. રાજ્ય સરકારશ્રી ધારણ કરેલ શેર ભંડોળ ---		
		(૨) રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો	૨,૧૯,૨૫,૪૦૬-૯૨	
૮૦,૮૩,૧૫૩-૫૭		- રીઝર્વ ફંડ ૮૫,૭૪,૬૬૬-૪૧		
૨૫,૪૪,૮૪૯-૧૧		- બીલ્ડીંગ ફંડ ૨૫,૪૪,૮૪૯-૧૧		
૭,૬૧,૧૬૭-૫૦		- ડીવિડન્ડ ઈક્વીલાઈઝેશન ફંડ ૧૨,૬૫,૬૭૬-૬૪		
૨૪,૭૭,૧૮૨-૭૭		- સ્પે. ડુબત શકમંદ લેણા ફંડ ૨૪,૭૭,૧૮૨-૭૭		
૩૧,૫૩,૮૫૪-૪૫		- શકમંદ લેણા સામે રીઝર્વ ફંડ ૩૩,૦૭,૭૦૧-૨૬		
૭,૧૫,૭૪૩-૪૨		- રોકાણ ઘટાડા અનામત ફંડ ૧,૩૮,૪૩૪-૭૫		
૧૫,૦૦,૦૦૦-૦૦		- રોકાણ ઘટાડા અનામત ફંડ (CRB) ૧૫,૦૦,૦૦૦-૦૦		
		- અન્ય ફંડ અને રીઝર્વ :-		
૪,૭૩,૭૦૧-૬૨		(ક) સહકાર પ્રચાર ફંડ ૪,૭૩,૭૦૧-૬૨		
૩,૦૬,૭૮૫-૭૭		(ખ) ધર્માદા ફંડ ૩,૦૬,૭૮૫-૭૭		
૫,૦૦,૫૪૩-૦૦		(ગ) સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ રીઝર્વ ૫,૦૦,૫૪૩-૦૦		
૧,૬૩,૩૫૩-૫૦		(ઘ) રોકાણ વધઘટ ફંડ ૮,૩૫,૭૬૫-૫૯		
---		(૩) મુખ્ય / ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ	---	
		(૪) થાપણો અને અન્ય ખાતા	૧૫,૮૫,૪૦,૭૩૬-૮૩	
		૧. મુદતી થાપણો ૫,૨૧,૬૪,૬૧૨-૦૦		
		(ક) વ્યક્તિઓ		
૪,૩૭,૪૯,૪૬૫-૦૦		- ફીક્સ ડીપોઝિટ ૪,૯૧,૧૯,૨૩૧-૦૦		
૬,૨૯,૫૦૦-૦૦		- રીકરીંગ ડીપોઝિટ ૧૨,૭૬,૮૦૦-૦૦		
૧૪,૧૮૧-૦૦		- કેશ સર્ટીફિકેટ ૪,૧૮૧-૦૦		
---		- મીની ડીપોઝીટ ---		
૧૬,૧૫,૩૦૦-૦૦		- લોકર અનામત ડીપોઝીટ ૧૭,૬૪,૪૦૦-૦૦		
---		(ખ) અન્ય, મંડળીઓ ---		
		૨. બચત થાપણો ૫,૫૦,૬૦,૮૮૩-૮૯		
		(ક) વ્યક્તિઓ ૪,૮૭,૮૯,૬૬૦-૯૧		
૪,૪૮,૫૧,૭૩૩-૮૨		" ડોરમેન્ટ ૬૨,૭૧,૨૨૨-૯૮		
૪૮,૦૬,૧૧૯-૪૧		(ખ) અન્ય, મંડળીઓ ---		
---		૩. ચાલુ થાપણો ૫,૨૩,૧૫,૨૪૦-૯૪		
		(ક) વ્યક્તિઓ ૫,૧૫,૬૧,૮૩૨-૪૬		
૩,૨૧,૪૮,૦૩૨-૦૨		" ડોરમેન્ટ ૭,૫૩,૪૦૮-૪૮		
૬,૮૩,૨૬૦-૭૩		(ખ) અન્ય, મંડળીઓ ---		
		૪. કોલ અને ટુંકી મુદતની થાપણો ---		
૧૫,૫૬,૧૯,૦૦૧-૬૯		સરવાળો આગળ લઈ ગયા...	૧૮,૭૮,૪૩,૨૯૩-૭૫	

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લી; ઉનાવા.

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ ના રોજનું સરવેયું

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૦ રૂપિયા	પૈસા	મિલકત અને લેણું	તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ રૂપિયા	પૈસા
૧,૫૮,૩૩,૩૪૧-૦૮		(૧) રોકડ તથા માન્ય બેંકોની સિલક	૧,૨૩,૧૪,૪૫૫-૮૨	
		(૨) અન્ય બેંકોમાં સિલક	૧,૮૮,૬૭,૧૧૦-૦૮	
૧,૩૨,૭૩,૫૫૨-૬૨		- ચાલુ થાપણો	૧,૭૦,૪૭,૧૧૦-૦૮	
		- બચત થાપણો	---	
		- મુદતી થાપણો	૨૮,૨૦,૦૦૦-૦૦	
૩,૨૦,૦૦૦-૦૦		ક. ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓપ. બેંક લી. (MAS)	૩,૨૦,૦૦૦-૦૦	
૨૫,૦૦,૦૦૦-૦૦		ખ. ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓપ. બેંક લી.	૨૫,૦૦,૦૦૦-૦૦	
		(૩) ટુંકી મુદત અને કોલ ખાતે	---	
		(૪) રોકાણ	૧૦,૫૨,૪૭,૨૩૬-૦૦	
		૧. મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓમાં		
		ફેસ વેલ્યુ	બુક વેલ્યુ	માર્કેટ વેલ્યુ
૪૯,૮૨,૫૦૦-૦૦		GOI (૨૦૨૮)૬.૦૧% (HTM)	૪૯,૮૨,૫૦૦-૦૦	૪૮,૮૭,૦૦૦-૦૦
૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦		GOI (૨૦૨૭)૮.૨૪% (HTM)	૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	૫૪,૮૫,૫૦૦-૦૦
૨૯,૮૦,૨૬૦-૦૦		GOI (૨૦૩૫)૭.૪૦% (HTM)	૩૧,૦૦,૦૦૦-૦૦	૩૨,૯૯,૬૪૦-૦૦
૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦		GOI (૨૦૪૬)૭.૦૬% (AFS)	૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	૫૧,૭૮,૫૦૦-૦૦
૧૯,૫૨,૦૦૦-૦૦		GOI (૨૦૩૩)૬.૫૭% (AFS)	૨૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	૧૯,૭૮,૨૦૦-૦૦
૫૧,૧૭,૦૦૦-૦૦		GOI (૨૦૨૭)૮.૨૮% (AFS)	૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	૫૧,૧૭,૦૦૦-૦૦
૩,૬૦,૫૧,૨૨૫-૨૭		T.B.III (AFS)	૪,૦૫,૦૦,૦૦૦-૦૦	૪,૦૦,૧૨,૯૩૫-૦૦
૭૬,૪૦,૦૦૦-૦૦		8.17% WBSDL 2025 (HTM)	૭૬,૪૦,૦૦૦-૦૦	૮૨,૮૯,૨૧૬-૬૪
		GOI (૨૦૨૧)૭.૮૦% (AFS)	૧,૫૮,૩૦,૦૦૦-૦૦	૧,૫૮,૪૮,૯૯૬-૦૦
		STATE GOV. SEC. (AFS)	૧,૫૧,૬૦,૦૦૦-૦૦	૧,૫૦,૬૨,૯૪૨-૨૮
			૧૦,૪૨,૩૦,૦૦૦-૦૦	૧૦,૩૭,૩૭,૨૩૬-૦૦
		૨. અન્ય ટ્રસ્ટી જામીનગીરીઓમાં		
		૩. સહકારી સંસ્થાઓના શેરોમાં		
૬,૪૦,૦૦૦-૦૦		ક. ધી મહેસાણા ડી.સે.કો.ઓપ.બેંક લી.	---	
૧૦,૦૦૦-૦૦		ખ. ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓપ.બેંક લી.	૧૦,૦૦૦-૦૦	
		૪. અન્ય રોકાણો		
૧૫,૦૦,૦૦૦-૦૦		૧. સી.આર.બી. કેપીટલ માર્કેટર્સ લી. (૧૦૦% પ્રોવિઝન)	૧૫,૦૦,૦૦૦-૦૦	
		(૫) મુખ્ય/ગોણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડનું રોકાણ	---	
		(૬) ધિરાણ	૫,૧૮,૨૬,૬૭૩-૮૫	
		૧. ટુંકી મુદતીય લોન રોકડ શાખ ઓવરડ્રાફ્ટ		
		અને વટાવેલ બીલો પૈકી		
		(ક) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
		(ખ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
		(૧) ઉપર ના ધિરાણ પૈકી		
		૧. વ્યક્તિઓ પાસે		
૬૪,૩૫,૮૧૫-૦૫		- માલતારણ	૫૮,૫૬,૮૧૨-૫૦	
૧૯,૩૮,૧૫૮-૦૦		- ગોલ્ડલોન	૧૫,૪૫,૫૫૮-૦૦	
૬,૨૭૬-૦૦		- ફીક્સ ડીપોઝીટ સામે લોન	૨૪,૪૬૧-૦૦	
૫,૫૭,૭૦૬-૦૦		- ફીક્સ ડીપોઝીટ સામે ઓવરડ્રાફ્ટ	૧૨,૬૮,૭૮૮-૦૦	
૧,૮૮,૨૬,૬૨૦-૫૮		- હાઈપોથીકેશન કેશ કેડીટ	૧,૮૧,૫૩,૦૮૮-૮૮	
૧,૧૮,૩૮,૪૩૫-૪૭		- સ્થાવર મોર્ટગેજ હાઈપોથીકેશન	૧,૪૪,૪૧,૮૬૬-૦૮	
૧૦,૬૨,૬૨૩-૦૦		- સ્ટાફ કેશકેડીટ લોન	૯,૬૮,૮૫૫-૦૫	
		ઉપર નિર્દિષ્ટ ધિરાણ પૈકી મુદત વીતી રકમ (રૂ.૪,૮૩,૫૪૮-૦૦)		
		તે પૈકી ડુબત અને શકમંદ લેણું (રૂ.૦૦-૦૦)		
		ખરાબ લેણું (રૂ.૪,૮૩,૫૪૮-૦૦)		
૧૪,૪૪,૮૫,૬૧૩-૦૭		સરવાળો આગળ લઈ ગયા...	૧૮,૯૩,૫૫,૪૭૫-૮૫	

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લી; ઉનાવા.

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ ના રોજનું સરવેયું

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૦ રૂપિયા પૈસા	લંડોળ અને દેવું	તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા
૧૫,૫૬,૧૮,૦૦૧-૬૮ ---	બાકી આગળ લાવ્યા (૫) કરજ ૧. અન્ય મેળવેલી લોન મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોમાંથી અ) ટુંકી મુદતની લોન રોકડ શાખા અને ઓવર ડ્રાફ્ટ પૈકી હાઈપો લોન/ફી. ડી. લોન બ) મધ્યસ્થ મુદતની લોન ૧. સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, ઊંઝા (ફીક્સ ઓડી) --- ૨. ધી ગુ.સ્ટેટ કો.ઓ. બેંક લી. (ફીક્સ ઓડી) --- ૩. ધી મહેસાણા ડી.સે.કો.ઓ. બેંક લી. (ફીક્સ ઓડી) --- ક) લાંબી મુદતની લોન પૈકી --- (૬) બિલ્સ ફોર કલેક્શન (સામી બાજુ બિલ્સ રિસીવેબલ પ્રમાણે) --- (૭) શાખાના હવાલા ---	૧૮,૭૮,૪૩,૨૮૩-૭૫ ---
૨૨,૮૫,૮૬૧-૦૦	(૮) એન.પી.એ. ખાતાનું વ્યાજ (સામે મુજબ) ૨૩,૫૧,૮૫૧-૦૦	૨૩,૫૧,૮૫૧-૦૦
૩૪,૮૩,૫૫૩-૦૦	(૯) ચુકવવાપાત્ર વ્યાજ ફિક્સ ડીપોઝીટ ૩૯,૭૨,૧૨૯-૦૦	૪૦,૮૧,૩૩૧-૦૦
૫૭,૮૮૨-૦૦	રીકરીંગ ડીપોઝીટ ૧,૦૯,૨૦૨-૦૦	
---	(૧૦) અન્ય જવાબદારીઓ ૧. ડ્રાફ્ટ પેએબલ / ફીક્સ પેએબલ ૭,૧૫૭-૦૦ ૨. અન કલેઈમ્ડ ડીવીડન્ડ ૨,૫૧,૮૮૫-૦૦ ૩. નોમીનલ મેમ્બર ફીઝ ૩૦-૦૦ ૪. ઓડીટ ફીઝ (પ્રોવિઝન) ૨૧,૫૦૦-૦૦ ૫. ઈન્કમેટેક્સ પ્રોવિઝન F.Y.19-20 (F.Y.18-19) ૩૦,૦૦૦-૦૦ ૬. સ્ટેઈલ ઈન્સ્ટ્રુમેન્ટ્સ ૨,૦૦૦-૦૦ ૭. સી.જી.એસ. ટી. પેએબલ ૫૪,૪૮૦-૪૫ ૮. એસ.જી.એસ. ટી. પેએબલ ૫૪,૪૮૦-૪૫	૪,૨૧,૫૫૨-૮૦
૧૦,૨૪,૮૭૮-૭૩	(૧૧) નફો અને નુકશાન ગત વર્ષનો નફો (૨૦૧૯-૨૦) ૧૦,૨૪,૮૭૮-૭૩ બાદ વહેંચણી ૧૦,૨૪,૮૭૮-૭૩ ઉમેરો ચાલુ વર્ષનો નફો ૧,૦૦,૭૮૧-૧૩	૧,૦૦,૭૮૧-૧૩
	(૧૨) આકસ્મિક જવાબદારીઓ ૧. આપેલી બાંહેધરીઓ અને લીધેલ જવાબદારીઓ પેટે --- ૨. અન્ય જવાબદારીઓ --- - અન-કલેઈમ ડીપોઝીટ ચુકવવા પાત્ર DEAF ૧૫,૫૫,૦૨૭-૦૦ (૧૩,૨૮,૨૯૭-૦૦)	
૧૬,૩૫,૩૯,૦૪૪-૮૮	કુલ સરવાળો.....	૧૯,૪૭,૯૮,૯૧૯-૭૮

અમારા અન્વેષણ નોંધના સામાન્ય શેરોને આધીન રહીને

:- ઓડીટર્સ :-
મનીષકુમાર બ્રહ્મભટ્ટ એન્ડ કું.
(ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ)
પેનલ નં. : ૮૬ મહેસાણા
FRN : 123608W

અશ્વિનકુમાર એન. પટેલ
ચેરમેન

સુરેશભાઈ એ. પટેલ
વા. ચેરમેન

કનૈયાલાલ કે. પટેલ
મેનેજર

અરવિંદભાઈ સી. પટેલ
મેને. ડીરેક્ટર

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લી; ઉનાવા.

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ ના રોજનું સરવેયું

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૦ રૂપિયા પૈસા	મિલકત અને લેણું	તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા
૧૪,૪૪,૮૫,૬૧૩-૦૭	બાકી આગળ લાવ્યા (ગ) જામીનગીરીઓ વગર (૧) વ્યક્તિઓ પાસે - કેશ કેડીટ ૫,૨૧,૮૧૦-૮૪ - ઈન્ડસ્ટ્રીયલ લોન ૩,૨૫,૮૮૨-૦૦ ઉપર નિર્દિષ્ટ ધિરાણ પૈકી મુદત વીતી રકમ (રૂ. ૪,૮૭,૫૨૦-૮૫) તે પૈકી ડુબત શકમંદ અને ખરાબ લેણું (રૂ. ૪,૮૭,૫૨૦-૮૫) ૨. મધ્યમ મુદતની લોન પૈકી (ક) સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે (ખ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે ઉપરના (૨) ધિરાણ પૈકી ૧. વ્યક્તિઓ પાસે - હાયર પરચેઇઝ વ્હીકલલોન ૬૮,૪૧,૪૮૪-૩૭ - સ્થાવર ટર્મલોન ૧૭,૮૧,૮૪૫-૯૯ મુદતવીતી રકમ (રૂ. ૧,૬૭,૨૩૩-૩૧) તે પૈકી ડુબત શકમંદ અને ખરાબ લેણું (રૂ. ૩૭,૯૧૨-૭૫) ૩. લાંબી મુદતની લોન પૈકી (ક) સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે (ખ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે ઉપરના (૩) ધિરાણ પૈકી ૧. વ્યક્તિઓ પાસે - હાઉસિંગ લોન (સ્ટાફ) ૧,૮૫,૮૦૯-૦૩ મુદતવીતી રકમ (Nil) અંદાજેલું ડુબત અને શકમંદ લેણું (Nil) કુલ મુદતવીતી બાકી (રૂ. ૧૧,૩૮,૩૦૩-૧૬)	૧૮,૬૩,૫૫,૪૭૫-૮૫
૧,૦૬,૨૪,૪૨૬-૦૦		
૨૨,૧૫,૧૬૯-૭૫		
૨,૭૧,૨૦૪-૦૦		
૩૯,૦૭૧-૦૦	(બ) મળવાપાત્ર વ્યાજ તે પૈકી - ફીક્સ ડીપોઝિટ સામે ૨૮,૬૭૮-૦૦	૩૯,૯૧,૮૦૪-૮૩
૯,૭૧,૭૦૦-૦૦	- સરકારી જામીનગીરી સામે ૧૬,૧૧,૧૭૫-૮૩	
---	- DEAF યોજના ૨૦૧૪ સામે ---	
૨૨,૮૫,૯૬૧-૦૦	- એન.પી.એ. ખાતાનું વ્યાજ (સામે મુજબ) ૨૩,૫૧,૮૫૧-૦૦	
---	(૮) બિલ્સ રીસીવેબલ (સામી બાજુ બિલ્સ ફોર કલેક્શન પ્રમાણે) ---	
---	(૯) શાખાના હવાલા ---	
૫,૦૨,૦૫૮-૦૦	(૧૦) મકાન-મિલકત ૨૮,૭૯,૭૭૩-૭૦	૪,૫૧,૮૫૨-૦૦
	બાદ : ઘસારો ૨૪,૨૭,૯૨૧-૭૦	
૪,૦૨,૦૯૩-૬૦	(૧૧) રાયરચીલું તથા જડતર અને કોમ્પ્યુટર ૪૦,૨૩,૬૫૩-૩૪	૩,૮૭,૬૩૭-૭૬
	બાદ : ઘસારો ૩૬,૩૬,૦૧૫-૫૮	
	(૧૨) અન્ય અસ્કાયમતો ૬,૧૨,૧૪૯-૩૪	
૧,૦૦,૨૧૩-૦૦	૧ અગાઉથી ચુકવેલ ખર્ચ (સ્ટેશનરી) ૧,૩૧,૮૩૮-૦૦	
૯૦૦-૦૦	૨ એધેસીવ સ્ટેમ્પ ૧,૨૦૦-૦૦	
૬,૦૦૦-૦૦	૩ ટેલીફોન ડીપોઝીટ ૬,૦૦૦-૦૦	
૪,૫૦,૦૦૦-૦૦	૪ એડવાન્સ ઈન્કમેટેક્સ F.Y.20-21 (F.Y.19-20) ૩૦,૦૦૦-૦૦	
૪૮,૦૦૦-૦૦	૫ મકાન ભાડા ડીપોઝીટ ૪૮,૦૦૦-૦૦	
૬૯,૧૪૭-૨૩	૬ આઈ.જી.એસ.ટી રીસીવેબલ ૧,૦૩,૨૧૨-૨૪	
૧,૦૦,૮૪૬-૧૯	૭ સી.જી.એસ.ટી રીસીવેબલ ૧,૪૫,૮૯૯-૫૫	
૧,૦૦,૮૪૬-૧૯	૮ એસ.જી.એસ.ટી રીસીવેબલ ૧,૪૫,૮૯૯-૫૫	
---	(૧૩) દાવા પેટે પ્રાપ્ત કરેલ બિનબેકીંગ અસ્કાયમતો (કિંમત આકારણી પધ્ધતિ) ---	
---	(૧૪) નફો અને નુકશાન ---	
૧૬,૩૫,૩૬,૦૪૪-૮૮	કુલ સરવાળો.....	૧૯,૪૭,૯૮,૯૧૯-૭૮

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લી; ઉનાવા.

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફાનુકશાન ખાતુ

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૦ રૂપિયા	ખર્ચ	તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ રૂપિયા
૪૮,૧૭,૨૪૮-૬૭	૧. થાપણો કરજો ઉપરનું વ્યાજ, કમીશન	૫૩,૧૪,૨૨૯-૩૮
૪૪,૨૯,૦૯૨-૨૦	૨. પગાર, ભથ્થાં, પ્રો.ફંડ વિગેરે.	૪૯,૦૨,૫૯૧-૦૦
૨,૮૪,૩૦૮-૧૦	૩. ભાડું, કર, વીમો, વીજળી વિગેરે.	૨,૧૪,૫૮૬-૦૦
૨૭,૦૦૦-૦૦	૪. લીગલ, કોર્ટ અને એડવાઈઝર ફીઝ	૧૯,૫૦૦-૦૦
૩૬,૩૭૯-૬૮	૫. ટપાલ, ટેલીફોન, કુરીયર ખર્ચ	૨૯,૭૯૨-૭૨
૬૨,૮૪૩-૫૪	૬. સ્ટેશનરી, છાપકામ તથા જાહેરાત ખર્ચ	૫૫,૮૭૧-૭૨
૧,૧૧,૧૪૦-૦૦	૭. ઓડીટ ફીઝ (સ્ટેચ્યુટરી, કન્કરંટ, ઈ.ડી.પી.)	૮૧,૫૦૦-૦૦
૧,૭૪,૮૦૨-૪૮	૮. મિલ્કત, ડેડસ્ટોક અને કોમ્પ્યુટર ઘસારા ખર્ચ	૧.૩૮,૬૧૧-૬૬
	૯. અન્ય ખર્ચાઓ	૭,૭૮,૮૬૧-૪૦
૮૩,૧૫૬-૦૦	૧ પરચુરણ ખર્ચ	૯૮,૨૦૬-૯૬
૬,૬૭૦-૦૦	૨ મુસાફરી ખર્ચ	૧,૫૮૦-૦૦
૬,૩૦૦-૦૦	૩ ફેડરેશન સભ્ય ફી	૬,૨૦૦-૦૦
૧,૬૧૫-૦૦	૪ પેપર લવાજમ	૭૯૦-૦૦
—	૫ રીકવરી ખર્ચ	—
૧,૨૫,૨૫૦-૫૦	૬ ક્રેડીટ ગેરંટી ફી (DICGC)	૧,૫૬,૮૮૧-૪૦
૪૩,૬૦૦-૦૦	૭ બેંકર ઈન્ડીમીનીટી વીમા પ્રિમિયમ	૪૩,૬૦૧-૦૦
૪૨,૫૨૬-૩૬	૮ સર્વિસ ચાર્જ તથા રીપેરીંગ (કોમ્પ્યુટર)	૭૭,૧૬૮-૮૦
૨,૦૦૦-૦૦	૯ ડેલીગેટ સભ્ય ફી/સેમીનાર ફી	૪,૫૦૦-૦૦
૩૬૦-૦૦	૧૦ કામદાર ફાળો	૩૬૦-૦૦
૧૮,૭૦૦-૦૦	૧૧ ઈન્કમેટેક્ષ ખર્ચ	---
૧૩,૫૫૩-૦૦	૧૨ સરભરા ખર્ચ	૧૨,૦૩૫-૦૦
---	૧૩ જી.ઓ. આઈ પ્રિમિયમ	---
૨,૧૬,૦૦૦-૦૦	૧૪ કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર	૨,૭૬,૭૫૯-૧૯
૧૧,૪૩૫-૮૮	૧૫ કલીયરીંગ હાઉસ ખર્ચ	૧૦,૬૫૭-૪૫
૩૭,૭૫૦-૦૦	૧૬ પ્રો. ફંડ એડમીનીસ્ટ્રેટ ખર્ચ	૩૯,૬૩૩-૦૦
૨૦,૭૨૫-૬૫	૧૭ ક્રેડીટ ઈન્ફોમેશન ચાર્જ	૨૦,૪૮૮-૬૦
૧,૦૦૦-૦૦	૧૮ CKYC સર્વીસ ચાર્જ	---
૪,૦૦,૦૦૦-૦૦	૧૯ ઈન્કમેટેક્ષ પ્રોવિઝન	૩૦,૦૦૦-૦૦
૧૦,૨૪,૯૭૮-૭૩	ચોખ્ખો નફો (જે સરચેયામાં લઈ ગયા)	૧,૦૦,૭૯૧-૧૩
૧,૨૦,૯૮,૫૩૫-૭૯	કુલ સરવાળો.....	૧,૧૬,૩૬,૪૩૫-૦૧

અમારા અન્વેષણ નોંધના સામાન્ય શેરોને આધીન રહીને

અશ્વિનકુમાર એન. પટેલ
ચેરમેન

સુરેશભાઈ એ. પટેલ
વા. ચેરમેન

:- ઓડીટર્સ :-
મનીષકુમાર બ્રહ્મભટ્ટ એન્ડ કું.
(ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ)
પેનલ નં. : ૮૬ મહેસાણા
FRN : 123608W

કનૈયાલાલ કે. પટેલ
મેનેજર

અરવિંદભાઈ સી. પટેલ
મેને. ડિરેક્ટર

ધી ઉનાવા નાગરિક સહકારી બેંક લી; ઉનાવા.

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફાનુકશાન ખાતુ

તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૦ રૂપિયા પૈસા	આવક	તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા
૧,૧૮,૦૧,૩૧૬-૩૦	(૧) વ્યાજ અને વટાવ	૧,૧૪,૮૦,૫૬૮-૭૪
૬૪,૫૬૮-૦૦	(૨) કમીશન, એક્સચેન્જ	૪૭,૦૮૬-૦૦
---	(૩) સબસીડી અને ડોનેશન	---
---	(૪) નોન બેંકીંગ અસ્કચામતોના વેચાણ અગર હેરાફેરીથી થયેલ આવક	---
	(૫) અન્ય આવક	
૩,૬૦૦-૦૦	ગોડાઉન ચાર્જ	૩,૬૦૦-૦૦
૨૬,૪૦૦-૦૦	ઈન્સીડેન્ટલ ચાર્જ	૧૭,૦૦૦-૦૦
૩૨૫-૦૦	શેર ટ્રાન્સફર ફી	૧,૧૭૫-૦૦
૧,૫૦૦-૦૦	ડીવીડન્ડ આવક	---
૧-૮૧	પરચુરણ આવક	૪૦૦-૦૦
૩૪,૮૨૨-૬૮	લેજર ચાર્જસ	૩૫,૧૪૬-૨૭
૩૮,૨૭૭-૦૦	સ્ટેશનરી આવક	૪૦,૦૦૮-૦૦
૬૭૫-૦૦	લોકર ભાડું	૧૪૫૦-૦૦
---	નફો અને નુકશાન ગર્વ. સીક્યોરીટી	---
૨૬,૮૫૦-૦૦	ઈન્કમેટેક્સ રી ફંડ	---
---	(૬) નુકશાન (જે સરવૈયામાં લઈગયા)	---
૧,૨૦,૯૮,૫૩૫-૭૯	કુલ સરવાળો.....	૧,૧૬,૩૬,૪૩૫-૦૧

અમારા અન્વેષણ નોંધના સામાન્ય શેરોને આધીન રહીને

અશ્વિનકુમાર એન. પટેલ
ચેરમેન

સુરેશભાઈ એ. પટેલ
વા. ચેરમેન

-: ઓડીટર્સ :-
મનીષકુમાર બ્રહ્મભટ્ટ એન્ડ કું.
(ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ)
પેનલ નં. : ૮૬ મહેસાણા
FRN : 123608W

કનૈયાલાલ કે. પટેલ
મેનેજર

અરવિંદભાઈ સી. પટેલ
મેને. ડીરેક્ટર