



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

નોટીસ

આથી ખબર આપવામાં આવે છે કે બેન્કની ૫૮મા વર્ષની વાર્ષિક સાધારણ સભા તા.૨૪-૦૬-૨૦૨૩ ને શનિવાર ના રોજ બપોરે ૦૩-૦૦ કલાકે શ્રી લીંબચ માતાજીની વાડી, ખેરાલુમાં નીચે જણાવેલા કામો કરવા માટે મળશે. તો સમયસર પધારવા વિનંતી.

કાર્યસૂચિ

૧. ગત સાધારણ સભાની કાર્યવાહી તથા વ્ય. કમીટીએ કરેલ કાર્યવાહીને બહાલી આપવા બાબત.
૨. બેન્કનો તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ આખરનો પુરા થતા વર્ષનો ઓડીટર્સ મંજૂર કરેલ અહેવાલ, સરવૈયું અને નફા-તોટાનો હિસાબ મંજૂર કરવા બાબત.
૩. સને ૨૦૨૨-૨૩ના વર્ષના નફાની ફાળવણી ને બહાલી આપવા બાબત.
૪. સને ૨૦૨૩-૨૪ની સાલમાં બેન્કે વધારેમાં વધારે કરવાના કરજની હદ નક્કી કરવા બાબત.
૫. સને ૨૦૨૩-૨૪ની સાલ માટે ઓડીટર્સની નિમણૂક કરવા અને મહેનતાણું નક્કી કરવા બાબત.
૬. સને ૨૦૨૩-૨૪ની સાલ માટે ખર્ચ તથા કેપીટલ અંગેનું બજેટ નક્કી કરવા બાબત.
૭. આ ઉપરાંત બીજા જે કામો મે. પ્રમુખ સાહેબની મંજૂરીથી રજુ કરવામાં આવે તેનો નિકાલ કરવા સારું.

તા. ૧૦-૦૬-૨૦૨૩

સ્થળ : ખેરાલુ

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ આદેશથી

ભવાન પી. પટેલ

CEO

૧. પેટીના અધિકાર પામેલ ભાગીદાર સાધારણ સભામાં ભાગ લઈ શકશે. તે અંગેનો અધિકાર પત્ર તા. ૨૦-૦૬-૨૦૨૩ સુધીમાં પેટીના તમામ ભાગીદારોની સહીઓ સાથેનો મોકલી આપવો.
૨. કોરમના અભાવે મુલતવી રહેલી સભા ફરીથી તા. ૨૪-૦૬-૨૦૨૩ ના રોજ ઉપરના સ્થળે ૦૪-૩૦ કલાકે ઉપરની કાર્યસૂચિ મુજબ મળશે અને જેટલા સભાસદો હાજર રહેશે તેટલાથી જ કામકાજ કરશે.
૩. બેન્કના હિસાબ તથા બેન્કની અન્ય કોઈ માહિતી અંગે પુછપરછ કરવી હોય તો સામાન્ય સભાના ચાર દિવસ અગાઉ બેન્કના સમય દરમિયાન મેનેજરશ્રીને લેખિત માંગણી મોકલી આપવી.

સોનાના દાગીના ઉપર ધિરાણ

- આટલું સહેલું - ક્યારેય નહીં. રૂ. ૨,૦૦,૦૦૦/- સુધી ધિરાણ.
- સરળ દસ્તાવેજી પ્રક્રિયા - સરળ ઝડપી પ્રક્રિયા.
- ૧,૦૦,૦૦૦ સુધી નોમીનલ સભાસદને ૧,૦૦,૦૦૧ થી ૨,૦૦,૦૦૦ સુધી સભાસદ ને ધિરાણ, સેવિંગ્સ ખાતું જરૂરી છે.
- કોઈપણ પ્રોસેસીંગ ચાર્જ - કોઈપણ છુપા ચાર્જ્સ નહીં.
- કોઈપણ ઓળખનો પુરાવો જેવાકે પાનકાર્ડ, ગવર્નમેન્ટ આધાર કાર્ડ, આઈ કાર્ડ વગેરે (પૈકી-૧)
- કોઈપણ રહેઠાણનો પુરાવો જેવાકે લાઈટ, ટેલીફોન બીલ, રેશનકાર્ડ, ૭/૧૨ ટેક્ષબીલ (પૈકી-૧) પાસપોર્ટ સાઈઝનો ફોટો-૧

૫૮ મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા હિસાબ સને ૨૦૨૨-૨૩



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ના વર્ષનો વાર્ષિક અહેવાલ તથા નિવેદન

સભાસદ મિત્રો,

બેન્કના ઓડીટર્સ મંજુર કરેલ પટમા વર્ષનો અહેવાલ તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ પુરા થતા વર્ષના સને ૨૦૨૨-૨૩ના વર્ષનું ઓડીટેડ સરવૈયું તેમજ નફા-નુકસાનના હિસાબો આપની સમક્ષ રજૂ કરીએ છીએ.

પુરા થતા વર્ષ તા. ૩૧-૩-૨૩ આખરે કુલ આવક રૂ. ૭,૯૫,૩૧,૧૫૯-૬૧ થઈ છે. તેમાંથી પેટાકાયદા મુજબ થાપણો તથા કરજ અંગેનું વ્યાજ, વહીવટી ખર્ચ, ઘસારો અને કરવાપાત્ર જોગવાઈઓની રકમ બાદ જતાં રૂ. ૧,૭૭,૪૦,૧૦૦-૦૦ ગ્રોસ નફો કરેલ છે. જેમાંથી પ્રોવિજન રૂ. ૭૬-૪૦ લાખ તથા રૂ. ૩૩,૯૦,૧૦૦/- ઇન્કમેટેક્સ બાદ કરતાં નેટ નફો રૂ. ૧,૦૧,૦૦,૦૦૦ થયેલ છે.

રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયાની એન. પી. એ. ગાઈડલાઈન મુજબ ચાલુ વર્ષે નહિ ઉધારવા પાત્ર વ્યાજ રૂ. ૨,૪૭,૯૪,૦૭૫-૨૦ જેટલું થાય છે.

નફા નુકશાન :

ચાલુ વર્ષે બેન્કે રૂ. ૧,૭૭,૪૦,૧૦૦નો ગ્રોસ નફો કરેલ છે. તેમાંથી સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઈટી ફંડ, ઇન્વેસ્ટમેન્ટ સામે જોગવાઈ સ્ટાફ લીવ એન્કેશમેન્ટ વગેરેની જરૂરી જોગવાઈ કરેલ છે. આમ, બેન્ક દ્વારા પ્રોવિઝનો પૂર્ણ કર્યા બાદ ચાલુ સાલે રૂ. ૧,૦૧,૦૦,૦૦૦નો નેટ નફો કરેલ છે. જેની વહેંચણી માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ નીચે વિગતે ભલામણ કરેલ છે.

નફાની વહેંચણી

(૧) રીઝર્વફંડ ખાતે (૨૫%)	રૂ. ૨૫,૨૫,૦૦૦-૦૦	(૨) ડિવિડન્ડ ઇક્વી. ફંડ ૨%	રૂ. ૨,૦૨,૦૦૦-૦૦
બાકી રહેતા નફા રૂ. ૭૩,૭૩,૦૦૦-૦૦ ની ફાળવણી			
(૩) સભાસદ બેનીફીટ ફંડ (૫%)	રૂ. ૩,૬૮,૬૫૦-૦૦	(૮) ઇન્વે ફલકર્યુએશન રીઝર્વ (૫%)	રૂ. ૩,૬૮,૬૫૦-૦૦
(૪) ધર્માદા ફંડ (૧%)	રૂ. ૭૩,૭૩૦-૦૦	(૯) સ્ટાફ વેલ્ફેર બેનીફીટ ફંડ (૧૦%)	રૂ. ૭,૩૭,૩૦૦-૦૦
(૫) બીલ્ડીંગ ફંડ (૨૦%)	રૂ. ૧૪,૭૪,૬૦૦-૦૦	(૧૦) સહકાર પ્રચાર ફંડ (૧૫%)	રૂ. ૧૧,૦૫,૯૫૦-૦૦
(૬) શકમંદ લેણાં રીઝર્વફંડ ખાતે (૧૫%)	રૂ. ૧૧,૦૫,૯૫૦-૦૦	(૧૧) જનરલ રીઝર્વ ખાતે	રૂ. ૨,૯૪,૯૨૦-૦૦
(૭) સાયબર સીક્યુરિટી ફંડ (૨૫%)	રૂ. ૧૮,૪૩,૨૫૦-૦૦		

શેર ભંડોળ :

ગત વર્ષે બેન્કની સભાસદ સંખ્યા ૧૩૦૩૫ હતી. અહેવાલના વર્ષ આખરે સભાસદ સંખ્યા ૧૩૦૧૮ થાય છે. તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના આખરે વેચાણ શેર સંખ્યા ૪,૮૫,૩૧,૪૦૦/- છે. નોમીનલ સભાસદ સંખ્યા ૨૫૮ છે.

રીઝર્વ તથા અન્ય ફંડો :

ચાલુ વર્ષે કુલ રીઝર્વ તથા અન્ય ફંડ રૂ. ૧૦૦૩-૧૮ લાખ થયેલ છે. જે બેન્કની આર્થિક સધ્ધરતાનું પ્રતિબિંબ છે. બેન્કનો લીક્વિડિટી રેશીયો ૪૯% છે.

ધિરાણ :

આપણી બેન્ક સભાસદોને કેશ કેડીટ લોન. હાઈપોથીકેશન કેશ કેડીટ, ગોલ્ડ લોન તથા હાયર પરચેઝ લોન વગેરે પ્રકારનું ધિરાણ કરે છે. ગત સાલે રૂ. ૫૪૨૪-૩૯ લાખનું ધિરાણ હતું પુરા થતાં ૩૧-૩-૨૦૨૩ના વર્ષે રૂ. ૫૪૫૮-૪૬ લાખ ધિરાણ કરેલ છે. આ ધિરાણ પૈકી આખર તારીખે રૂ. ૩૦૨-૪૧ લાખ મુદત વીતી બાકી હતાં જે પૈકી લોન, ઓવર ડ્રાફ્ટ રૂ. ૧૯૭-૫૨ લાખ બાકી છે અને રૂ. ૧૦૪-૮૯ મકાન લોન તથા વાહનો સામે ચડેલ હપ્તાની બાકીનો સમાવેશ થાય છે.

ચાલુ વર્ષે ધિરાણમાં ગત વર્ષની સરખામણીમાં રૂ. ૩૪-૦૭ લાખનો વધારો થયેલ છે. વર્ષ દરમિયાન બેન્કે ૧૦૨-૦૬ લાખની NPA રીકવરી કરેલ છે. આ ઉપરાંત બેન્કે સહકારી કાયદાની કલમ ૧૫૯ અન્વયે મિલ્કતો જપ્તીમાં લીધેલ છે. બેન્કનું પ્રાયોરીટી સેક્ટર ધીરાણ ૬૪-૦૬ છે. તથા નળના વર્ગોનું ધિરાણ ૪૬.૦૯% જેટલું છે.

આપણી બેન્કના સભાસદો તેમના ધંધાના વિકાસ માટે ધિરાણ લે અને તેમના ધંધાનો વિકાસ કરે તે જેટલું મહત્વનું છે. તેટલી જ મહત્તા તેઓ સમયસર ધિરાણ પરત કરે તે બેન્કના વિકાસ અને સધ્ધરતા માટે જરૂરી છે.



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

શેર ભંડોળ :

ગત વર્ષે બેન્કની સભાસદ સંખ્યા ૧૩૦૩૫ હતી. અહેવાલના વર્ષ આખરે સભાસદ સંખ્યા ૧૩૦૧૮ થાય છે. તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના આખરે વેચાણ શેર સંખ્યા ૪,૮૫,૩૧,૪૦૦/- છે. નોમીનલ સભાસદ સંખ્યા ૨૫૮ છે.

રીઝર્વ તથા અન્ય ફંડો :

ચાલુ વર્ષે કુલ રીઝર્વ તથા અન્ય ફંડ રૂ. ૧૦૦૩-૧૮ લાખ થયેલ છે. જે બેન્કની આર્થિક સધ્ધરતાનું પ્રતિબિંબ છે. બેન્કનો લીક્વિડિટી રેશીયો ૪૯% છે.

ધિરાણ :

આપણી બેન્ક સભાસદોને કેશ કેડીટ લોન. હાઈપોથીકેશન કેશ કેડીટ, ગોલ્ડ લોન તથા હાયર પરચેઝ લોન વગેરે પ્રકારનું ધિરાણ કરે છે. ગત સાલે રૂ. ૫૪૨૪-૩૯ લાખનું ધિરાણ હતું પુરા થતાં ૩૧-૩-૨૦૨૩ના વર્ષે રૂ. ૫૪૫૮-૪૬ લાખ ધિરાણ કરેલ છે. આ ધિરાણ પૈકી આખર તારીખે રૂ. ૩૦૨-૪૧ લાખ મુદતી વીતી બાકી હતાં જે પૈકી લોન, ઓવર ડ્રાફ્ટ રૂ. ૧૯૭-૫૨ લાખ બાકી છે અને રૂ. ૧૦૪-૮૯ મકાન લોન તથા વાહનો સામે ચડેલ હપ્તાની બાકીનો સમાવેશ થાય છે.

ચાલુ વર્ષે ધિરાણમાં ગત વર્ષની સરખામણીમાં રૂ. ૩૪-૦૭ લાખનો વધારો થયેલ છે. વર્ષ દરમિયાન બેન્કે ૧૦૨-૦૬ લાખની NPA રીકવરી કરેલ છે. આ ઉપરાંત બેન્કે સહકારી કાયદાની કલમ ૧૫૯ અન્વયે મિલ્કતો જપ્તીમાં લીધેલ છે. બેન્કનું પ્રાયોરીટી સેક્ટર ધિરાણ ૬૪-૦૬ છે. તથા નબળા વર્ગોનું ધિરાણ ૪૬.૦૯% જેટલું છે.

આપણી બેન્કના સભાસદો તેમના ધંધાના વિકાસ માટે ધિરાણ લે અને તેમના ધંધાનો વિકાસ કરે તે જેટલું મહત્વનું છે. તેટલી જ મહત્તા તેઓ સમયસર ધિરાણ પરત કરે તે બેન્કના વિકાસ અને સધ્ધરતા માટે જરૂરી છે. આપણી બેન્કના સભાસદો બેન્કની વસુલાત સમયસર ભરપાઈ થાય તે માટે અવશ્ય સજાગ રહે તે જરૂરી છે. આ માટે ધિરાણ લેનાર અને તેમના જામીનદારો સહકાર આપી બેન્કના વિકાસમાં અને સધ્ધરતામાં પોતાનો ફાળો આપશે. આપણે આશા રાખીએ કે આપણી બેન્કની વસુલાત માટે કાયદાકીય પગલા ભરી સભાસદોને વધારાના ખર્ચનો બોજો ભોગવવો પડે નહીં અને બેન્કની બીજી પ્રવૃત્તિના વિકાસના ભાગે આ કાર્યવાહી માટે વધુ સમય ફાળવવો પડે નહીં તે માટે લોનની રકમ તથા વ્યાજ સમયસર ભરપાઈ કરી સહકાર આપે.

થાપણો :

બેન્કના વિકાસમાં થાપણો ખુબજ અગત્યનો ભાગ ભજવે છે. અહેવાલના વર્ષ દરમિયાન વિવિધ પ્રકારની યોજનાઓ તથા અન્ય થાપણો દ્વારા કુલ થાપણો રૂ. ૮૧૭૦-૨૮ લાખ છે. વર્ષ દરમિયાન રૂ. ૧૫૪-૨૭ લાખનો વધારો થયેલ છે. નવીન થાપણો મૂકવા તથા રીન્યુ કરવા બદલ બેન્કના તમામ ડીપોઝીટરોનો અંતઃકરણપૂર્વક આભાર માનું છું.

ડીપોઝીટર ઈન્સ્યુરન્સ એન્ડ કેડીટ ગેરંટી કોર્પોરેશને આ બેન્કને ઈન્સ્યોર્ડ બેન્ક તરીકે માન્ય કરેલ છે. જેથી વેપારી બેન્કોની જેમ બેન્ક સાથેની રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધીના થાપણ ખાતાઓની ડીપોઝીટ વીમા સુરક્ષિત છે. જેનું પ્રીમીયમ સપ્ટે.-૨૦૨૩ સુધી બેન્કે નિયમિત ભરપાઈ કરેલ છે.

આપણી સંસ્થાને આપણે વહીવટી કુશળતા ત્યારેજ બતાવી શકીએ કે જ્યારે આપણા થાપણદારોનો વિશ્વાસ અને ધિરાણ લેનારાઓનો સહકાર મેળવવા માટે સદાય તત્પર રહીએ અને રહીશું. ખેરાલુ શાખામાં ડેઈલી રીકરીંગ સ્કીમ ચાલુ કરેલ છે. જેને જબરજસ્ત પ્રતિસાદ સાંપડેલ છે. બેન્કનો લીક્વિડિટી રેશીયો ૪૯% છે.

વર્કીંગ કેપીટલ :

બેન્કનું વર્કીંગ કેપીટલ તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ રૂ. ૯૭૮૩-૬૦ લાખ છે.

શાખા :

આપણી બેન્કની સતલાસણા અને વિસનગર શાખા ખુબ જ સુંદર રીતે કામગીરી કરી રહી છે. ગ્રાહકો તથા સભાસદો તરફથી ખુબજ સારો સાથ અને સહકાર મળે છે.



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

લોકર્સ :

આપણી બેન્કના ગ્રાહકોને સોના-ચાંદીના દાગીના તેમજ અગત્યના દસ્તાવેજોની સાચવણી માટે હેડઓફીસ, વિસનગર, સતલાસણા શાખામાં અદ્યતન સેઈફ ડીપોઝીટ લોકર્સની વ્યવસ્થા છે. હે. ઓ. તથા સતલાસણા શાખામાં નવીન લોકર્સ ઉપલબ્ધ છે.

કર્મચારી તાલીમ :

બેન્કીંગ વ્યવસાયમાં બેન્કના ખાતેદારો સાથેના સંબંધો તેમજ બેન્કીંગ આંતર-વ્યવહારોના વિશ્લેષણ માટે કર્મચારી તાલીમએ ખૂબજ મહત્વની બાબત છે. આ હેતુ માટે બેન્કે મેનેજરીયલ ઓફીસર અને કલાર્ક કક્ષાના કર્મચારીઓની અપાતી તાલીમમાં વખતો વખત કર્મચારીઓ મોકલી તાલીમબદ્ધ કરેલ છે. હજુ પણ વખતો વખત તાલીમ અર્થે મોકલી આપવામાં આવશે.

સામાજીક ઉત્તર દાયિત્વ :

સમાજ ઉત્કર્ષના મુખ્ય ધ્યેય સાથે જ સહકારી સંસ્થાનું નિર્માણ થયું હોય છે. બેંકિંગ સેવા ઉપરાંત સામાજીક ઉત્તરદાયિત્વના ભાગ રૂપે જેટલું થઈ શકે તેટલું કાર્ય કરવા બેન્કે નમ્ર પ્રયાસ કર્યો છે.

યુ.જી.વી.સી.એલ. લાઈટબીલના નાણાંનો સ્વીકાર :

આપણી બેન્કમાં તા. ૨૪-૦૨-૨૦૧૬ના રોજથી (GEB) યુ.જી.વી.સી.એલ.ના ખેરાલુ શહેરના ગ્રાહકોના લાઈટબીલના નાણાં બેન્કમાં સ્વીકારવામાં આવે છે. જેનો લાભ લેવા વિનંતી.

કોમ્પ્યુટરાઈઝેશન તથા અન્ય સેવાઓ :

બેન્ક સભાસદ તથા ગ્રાહકોને ઝડપી સરળ અને સચોટ સેવા આપવાના આશયથી બેન્કની તમામ શાખાઓ ઈન્ટર લીકીંગ કરેલ છે બેન્ક ઈનવર્ડ-આઉટવર્ડ (RTGS-NEFT)ની સુવિધા પુરી પાડે છે. બેન્ક દ્વારા ખાતાઓમાં જમા/ઉધાર વ્યવહાર લગતા SMS સેવા શરૂ કરવામાં આવેલ છે. જેનો લાભ લેવા વિનંતી.

ઓડીટ ઈન્સપેક્શન :

બેંકનું ચાલુ સાલનું ઓડીટ મે. હરેશ એસ. કંસારા એન્ડ કું. મહેસાણા દ્વારા કરવામાં આવેલ છે. તેઓએ આપેલ ઓડીટ મેમોની પુર્તતા અત્રેથી કરવામાં આવશે. બેંકનું કન્કરન્ટ ઈડીપી ઓડીટ શ્રી મનીષકુમાર બ્રહ્મભટ્ટ એન્ડ કંપની, ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ મહેસાણા દ્વારા કરવામાં આવેલ છે. જેની પુર્તતા વખતો વખત અત્રેથી કરવામાં આવેલ છે.

રીકવરી અંગે :

ચાલુ સાલે બેન્કે રીકવરી ટીમ બનાવી રૂ. ૧૦૨-૦૬ લાખ જેટલી માતબર નેટ એન.પી.એ. વસુલાત કરેલ છે. હજુ પણ બેન્કે હુકમ નામા બાદ કલમ ૧૫૯ અન્વયે કુલ ૫૪ નોટીસ રૂ. ૯૨-૯૯ લાખની આપેલ છે. તેમજ તારણવાળી મિલ્કત અંગે સીક્યુરીટાઈઝેશન એક્ટની કલમ ૧૩/૨ અન્વયે ૧૧ નોટીસ રૂ. ૨૫-૯૧ લાખની આપેલ છે. તે અંતર્ગત વસુલાત તેમજ જપ્તીની કાર્યવાહી ચાલુ છે.

આભાર દર્શન :

છેલ્લા કેટલાક વર્ષોથી સમગ્ર ગુજરાતમાં સહકારી ક્ષેત્રે બેંકીંગ હરીફાઈની પરિસ્થિતિમાં પણ બેન્કે ડીપોઝીટ ધિરાણ વસુલાત ક્ષેત્રે રુકાવટ વગર જે પ્રગતિ કરેલ છે. તે આપ સર્વે સભાસદોને આભારી છે. અન્ય બેન્કોની સરખામણીમાં ચાલુ વર્ષે બેન્કે થાપણો જાળવી રાખેલ છે. જે આપ સર્વે સભાસદો તથા થાપણદારોના વિશ્વાસને આભારી છે. સભાસદો ખાતેદારો તથા ખેરાલુ, સતલાસણા અને વિસનગર તાલુકાના તમામ જનતા આ બેન્કની સેવાઓનો પુરેપુરો લાભ ઉઠાવે તે જ અભ્યર્થના.

શ્રી મુકેશકુમાર એમ. દેસાઈ

ચેરમેન

શ્રી હર્ષદકુમાર જે. શાહ

મેનેજિંગ ડીરેક્ટર



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨	ભંડોળ તથા દેવું		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩
૬,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	૧. અધિકૃત શેર ભંડોળ (ક) અધિકૃત શેર ભંડોળ ૨૪,૦૦,૦૦૦ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૨૫/-નો		૬,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦
૪,૭૩,૪૧,૫૦૦-૦૦	(ખ) ભરપાઈ થયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ ૧૯,૪૧,૨૫૬ શેર પ્રત્યેક રૂ. ૨૫/-નો		૪,૮૫,૩૧,૪૦૦-૦૦
	(અ) વ્યક્તિઓને	૪,૮૫,૩૧,૪૦૦-૦૦	
૨,૮૯,૨૩,૫૭૮-૭૦	૨. રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય રીઝર્વ		
-	૧. રીઝર્વ ફંડ	૨,૮૪,૩૧,૮૨૨-૭૦	
૧,૦૮,૫૮,૯૦૦-૦૦	૨. ખેતી વિષયક (કેડીટ સ્ટેબીલાઇઝેશન ફંડ)		
૧૪,૪૯,૦૭૮-૦૦	૩. ઇમારત ફંડ	૧,૦૮,૫૮,૯૦૦-૦૦	
૩,૪૦,૮૫,૬૦૯-૯૯	૪. ડીવીડન્ડ ઇકવીલાઇઝેશન ફંડ	૧૪,૮૯,૬૧૮-૦૦	
૧,૭૧,૫૬,૭૨૮-૭૦	૫. દુબલ અને શંકમંદ લેણાં સામે ખાસ રીઝર્વ	૩,૪૦,૮૫,૬૦૯-૯૯	
૧૩,૦૦,૦૦૦-૦૦	૬. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીએશન ફંડ	૧,૭૩,૫૬,૭૨૮-૭૦	
૪૩,૮૮,૩૬૭-૬૮	૭. સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ પ્રોવિઝન	૧૩,૦૦,૦૦૦-૦૦	
૨,૧૪,૦૦૦-૦૦	૮. પ્રોપર્ટી રીવેલ્યુએશન ફંડ	૪૧,૬૮,૯૪૯-૬૮	
	૯. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લેક્સ્યુએશન રીઝર્વ	૪,૭૫,૦૦૦-૦૦	
૨,૩૧,૨૮૫-૫૦	૧૧. અન્ય ફંડ		
૧,૦૧,૪૭૯-૨૪	(અ) ધર્માદા ફંડ	૨,૫૧,૫૫૫-૫૦	
૪૦,૫૦,૦૦૦-૦૦	(ખ) સભાસદ બેનીફીટ ફંડ	૯,૩૭૯-૨૪	
૨,૫૦,૦૦૦-૦૦	(ક) ઇન્કમેટેક્સ પ્રોવિઝન	૩૩,૮૦,૦૦૦-૦૦	
૦-૦૦	(ડ) ડીફ્ટ ટેક્સ લાયાબીલીટી	૧૦,૧૦૦-૦૦	૧૦,૨૮,૧૭,૭૬૩-૮૧
૮૦,૧૬,૦૦,૫૮૯-૪૨	૩. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડનું રોકાણ	૦-૦૦	૦-૦૦
	૪. થાપણો		૮૧,૭૦,૨૮,૩૭૮-૦૦
	૧. મુદતી થાપણો (વ્યક્તિઓને)		
	(A) ફીક્સ ડીપોઝીટ	૩,૯૮,૩૧,૫૮૨-૦૦	
	(B) રીકરીંગ / ડેઈલી ડીપો.	૨,૮૬,૮૭,૩૯૦-૦૦	
	(C) કેશ સર્ટીફિકેટ તથા કાયમી થાપણો	૫૧,૩૮,૬૦,૮૮૪-૦૦	
	૨. બચત થાપણો (સેવિંગ્સ)	૨૦,૭૩,૫૫,૪૨૯-૦૮	
	૩. ચાલુ થાપણો (કરંટ)		
	(અ) ચાલુ ખાતે	૨,૭૨,૯૩,૦૯૨-૯૨	
	૪. કોલ અને ટૂંકી નોટીસની થાપણો		
૯૫,૧૯,૫૧,૧૧૭-૨૩	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૯૬,૮૩,૭૭,૫૪૧-૮૧



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨	ભંડોળ તથા દેવું		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩
૯૫,૧૯,૫૧,૧૧૭.૨૩	પાછળનો સરવાળો	૦.૦૦	૯૬,૮૩,૭૭,૫૪૧-૮૧
૦-૦૦	૫. કરજ	૦-૦૦	૦-૦૦
૧૭,૦૬,૫૭૪-૦૦	૬. બીલ્સ કલેક્શન (સામી બાજુ બીલ્સ રીસીવેબલ પ્રમાણે)		૨,૧૨,૬૮૫-૦૦
૦-૦૦	૭. શાખાના હવાલા		૦-૦૦
૨,૨૮,૦૨,૬૮૦-૨૦	૮. મુદતવીતી વ્યાજ સામે અનામત		૨,૪૭,૯૪,૦૭૫-૨૦
૮,૧૪,૭૪૦-૦૦	૯. ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ (ફીક્સ ડીપોઝીટ, ડેઈલી ડીપોઝીટ તથા રીકરીંગ ડીપોઝીટ) (મેચ્યુર્ડ ડીપોઝીટ)	૭,૮૨,૬૧૦-૦૮	૮,૩૯,૫૮૪-૦૮
૯૮,૨૦,૨૨૦-૯૦	૧૦. અન્ય જવાબદારીઓ	૫૬,૯૭૪-૦૦	
	૧. અનરીયલાઈઝ ચેક / ડી.ડી.	૨,૩૩,૨૯૯-૯૫	
	૨. પેરલીપ	૫,૦૪,૧૯૧-૦૦	
	૩. સન્ડ્રી ક્રેડીટ (ચૂકવવાપાત્ર)	૦-૦૦	
	૪. સ્ટાફ પી. એફ. પેએબલ એકાઉન્ટ	૦-૦૦	
	૫. અનામત ટી.ડી.એસ. એકા.	૪૪,૫૮૬-૦૦	
	૬. અનામત R.B.I. DEAF-2014	૬,૩૨,૬૦૦-૧૮	
	૭. અનામત શેર એપ્લીકેશન મની	૧,૨૧,૪૫૨-૦૦	
	૮. ક્લીયરીંગ એડજસ્ટમેન્ટ	૦-૦૦	
	૯. અનામત કેશ એક્સેસ	૬૬૧૦-૦૦	૧૫,૪૨,૭૩૯-૧૩
૧,૭૬,૭૪,૯૭૦-૭૨	૧૧. નફો અને નુકશાન		૧,૦૧,૦૦,૦૦૦-૦૦
	પાછળના વર્ષના સરવૈયા મુજબ નફો ૧૭૬૭૪૯૭૦-૭૨		
	બાદ વહેંચણી (Accu.Loss Account Tr) ૧,૫૬,૪૭,૯૭૦-૭૨		
	બાદ વહેંચણી (Other) ૨૦,૨૭,૦૦૦-૦૦		
	નફા નુકશાન ખાતેથી મેળવેલ ચાલુ સાલનો નફો	૧,૦૧,૦૦,૦૦૦-૦૦	
૦-૦૦	૧૨. આકસ્મિક જવાબદારીઓ (સંબંધિત દેવા)		
	કન્ટીનન્ટ જવાબદારીઓ		
	૧. R.B.I. DEAF-2014 (સેવિંગ્સ) ૮૩,૨૦,૪૧૩-૮૯		
	૨. R.B.I. DEAF-2014 (કરંટ) ૧,૯૬,૫૦૨-૪૪		
	૩. R.B.I. DEAF-2014 (ફી.ડી.) ૧૬,૦૫,૩૮૮-૨૭		
	૪. R.B.I. DEAF-2014 (અન્ય) ૧,૦૬,૧૪૭-૫૧		
૯૧,૯૮,૯૧૨-૭૯		૧,૦૨,૨૮,૪૫૨-૧૧	
૧,૦૦,૪૭,૭૦,૩૦૩-૦૫	કુલ સરવાળો...		૧,૦૦,૫૮,૬૬,૬૨૫-૨૨

અમારા આ સાથેના આજ તારીખના જુદા રીપોર્ટ મુજબ

UDIN NO. 23144481BGRYLT3612

તા. ૭-૦૬-૨૦૨૩

હરેશ એસ. કંસારા એન્ડ કું.

ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટસ

ધૈર્ય મોટ (પાર્ટનર)

મેમ્બર નં. ૧૪૪૪૮૧ પેનલ નંબર : MEH/CAFIRM/01

FRN No. 120158W

૬ ૫૮ મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા હિસાબ સને ૨૦૨૨-૨૩



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨	મિલ્કત અને લેણું		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩
૫,૬૧,૩૭,૬૨૧-૦૯	૧. રોકડ ૧. હાથ ઉપર ૨. ધી મહેસાણા ડી.સે.કો.ઓ. બેન્ક લી. ખેરાલુ, મહેસાણા, વિસનગર, સતલાસણા ૩. ધી ગુજ. સ્ટેટ કો.ઓ. બેન્ક લી. અમદાવાદ CA ૪. બેન્ક ઓફ બરોડા, ખેરાલુ, વિસનગર ૫. સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, વિસનગર, ખેરાલુ, ૮. બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, સતલાસણા ૯. ધી ગુજ. સ્ટેટ કો.ઓ. બેન્ક લી. CSG ૧૦. ધી ગુજ. સ્ટેટ કો.ઓ. બેન્ક લી. CA-RTGS ૧૧. આઈ.ડી.બી.આઈ. બેન્ક લી. સિદ્ધપુર CA ૧૨. પંજાબ નેશનલ બેંક - ખેરાલુ શાખા CA	૧,૬૫,૭૬,૧૮૫-૦૦ ૪૮,૬૮,૮૦૧-૫૭ ૮૫,૫૬,૮૭૯-૨૫ ૧,૧૩,૫૯,૦૪૯-૦૬ ૭૦,૪૯,૧૦૨-૭૧ ૧૧,૨૫,૬૭૮-૬૫ ૧૧,૮૮૨-૦૦ ૩૬,૮૫,૯૯૫-૭૮ ૧૯,૨૭,૫૭૬-૫૫ ૩,૮૯,૧૨૦-૬૩	૫,૫૫,૬૦,૨૭૧-૨૦
૩૫,૭૯,૨૯૦-૩૮	૨. અન્ય બેન્કોમાં સિલક ૧. ચાલુ ખાતે અ. એચ.ડી.એફ.સી. બેન્ક, અમદાવાદ, બ. ધી મહેસાણા અર્બન કો.ઓ. બેન્ક લી. ખેરાલુ ક. વિસનગર નાગ. સહ. બેન્ક લી. ડ. આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ બેન્ક ખેરાલુ ઈ. બરોડા ગુજરાત ગ્રામીણ બેંક ખેરાલુ	૮૫,૧૩૩-૦૧ ૧૧,૩૭,૪૮૨-૬૭ ૧૯,૫૧૫-૩૮ ૩,૫૬,૮૮૧-૨૬ ૨૭,૬૨,૨૩૨-૧૬	૪૩,૬૧,૨૪૪-૪૮
૦-૦૦	૨. બચત થાપણો (પોસ્ટ ઓફીસ)	૦-૦૦	
૧૧,૮૬,૬૨,૬૩૩-૦૦	૩. મુદતી થાપણો ૧. ધી મહે.ડી.કો. બેન્ક લી. ખેરાલુ (ફી.ડી.) ૨. ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ. બેન્ક લી. (ફી.ડી.) ૩. બેન્ક ઓફ બરોડા (ફી.ડી.) ૪. સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, ખેરાલુ ૫. બરોડા ગુજ. ગ્રા. બેંક, ખેરાલુ (ફી.ડી.) ૬. આઈ.ડી.બી.આઈ. બેન્ક લિ. સિદ્ધપુર ૭. યુનિયન બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, ગોરીસણા ૮. પંજાબ નેશનલ બેંક - ખેરાલુ શાખા	૭૬,૭૫,૦૦૦-૦૦ ૧,૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦ ૧,૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦ ૧,૫૨,૪૯,૨૫૧-૦૦ ૫૦,૧૬,૪૩૮-૦૦ ૧,૦૩,૦૦,૦૦૦-૦૦ ૨,૯૦,૫૩,૯૧૧-૦૦ ૧,૨૫,૦૦,૦૦૦-૦૦	૧૦,૮૭,૯૪,૬૦૦-૦૦
૦-૦૦	૩. ટૂંકી મુદત અને કોલમની ખાતે રકમ		૦-૦૦
૨૨,૪૨,૩૪,૧૫૦-૦૦	૪. રોકાણો (પરિશિષ્ટ 'અ' મુજબ)		૨૪,૭૯,૩૦,૧૫૦-૦૦
૦-૦૦	૫. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડનું રોકાણ ૬. ધિરાણ (૧) ટૂંકી મુદતની લોન, શાખા ઓવરડ્રાફ્ટ અને વટાવેલ બિલો પૈકી અ. સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે બ. અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે ઉપરના ધિરાણ પૈકી (૧) પૈકી ૧. વ્યક્તિઓ પાસે રકમ રૂ. ૧૮,૨૮,૯૦,૨૧૭-૨૮ ૨. મુદતવીતી રકમ રૂ. ૧,૭૮,૦૯,૦૦૦-૦૦ ૩. અંદાજેલી ડૂબત અને શકમંદ લેણું	૧૮૨૮૯૦૨૧૭-૨૮	૦-૦૦
૪૦,૨૬,૧૩,૬૯૪-૪૭	સરવાળો આગળ લઈ ગયા	૪૧,૭૬,૪૬,૨૬૫-૬૮	



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨	મિલ્કત અને લેણું		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩
૪૦,૨૬,૧૩,૬૮૪-૪૭	(૨) પાછળનો સરવાળો મધ્યમ મુદતની લોન પૈકી અ. સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે બ. અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે ઉપરના (૨) ધિરાણ પૈકી ૧. વ્યક્તિ પાસે રકમ રૂા. ૮,૪૩,૨૭,૮૭૯-૦૦ ૨. મુદતવીતી રકમ રૂા. ૭૮,૩૩,૦૦૦-૦૦ ૩. અંદાજેલી ડૂબત અને શકમંદ લેણું	૮,૪૩,૨૭,૮૭૯-૦૦	૪૧,૭૬,૪૬,૨૬૫-૬૮
	(૩) લાંબા ગાળાની લોન પૈકી (અ) સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે (બ) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે ઉપરના (૨) ધિરાણ પૈકી ૧. વ્યક્તિ પાસે રકમ રૂા. ૨૭,૮૬,૨૭,૭૭૯-૦૬ ૨. મુદતવીતી રકમ રૂા. ૪૫,૯૯,૦૦૦-૦૦ ૩. અંદાજેલી ડૂબત અને શકમંદ લેણું	૨૭,૮૬,૨૭,૭૭૯-૦૬	
૫૪,૨૪,૩૮,૭૬૩-૮૫ ૨,૮૨,૨૦,૨૬૧-૨૦	૭ મળવાપાત્ર વ્યાજ ધિરાણ બેન્ક ફી.ડી. ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટી યુજીવીસીએલ કમીશન કુલ ધિરાણ....	૨૪૭૯૪૦૭૫-૨૦ ૨૯,૪૦,૩૨૩-૦૦ ૩૧,૫૯,૫૭૫-૦૦ ૯,૦૧૩-૦૦	૫૪,૫૮,૪૫,૮૭૫-૩૪ ૩,૦૯, ૦૨, ૮૮૬-૨૦
૧૭,૦૬,૫૭૪-૦૦ ૦-૦૦ ૩૬,૧૦,૦૬૭-૦૦ ૨૨,૪૩,૭૮૯-૪૫ ૭૨,૮૯,૧૭૨-૩૬	૮. મિલ્સ ફોર રીસીવેબલ (સામી બાબુ મિલ્સ ફોર કલેક્શન પ્રમાણે) ૯. શાખાના હવાલા ૧૦. ઈમારતો ૧૧. રાયરચીલું, ફર્નીચર અને લોકર્સ ૧૨. અન્ય અસ્કયામતો :		૨,૧૨,૬૮૫-૦૦ ૦-૦૦ ૩૨,૪૯,૦૬૦-૦૦ ૨૧,૫૨,૨૪૯-૭૭ ૫૮,૫૭,૫૦૩-૨૩
	૧. ટેલીફોન ડીપોઝીટ ૨. સ્ટેશનરી સ્ટોક ૩. અદેસીય સ્ટેમ્પ ૪. ટી.ડી.એસ. (From FD Interest Recivable) ૫. લોકર્સ ટેન્ટ રીસીવેબલ ૬. ગ્રેન્ટી ઈન્વોકેડ (KCC Bank) ૭. આર.બી.આઈ. (Deaf-2014 Recivable) ૮. ગીફ્ટ સ્ટોક ૯. સીક્યુરીટી ડીપોઝીટ (UGVCL) ૧૦. અનામત (GST) ૧૧. એડવાન્સ ઈન્કમટેક્સ (2022-23)	૧૧,૦૦૮-૦૦ ૫,૨૮,૦૩૧-૭૯ ૪૨,૧૦૦-૦૦ ૧,૫૭,૩૪૦-૦૦ ૪,૮૨,૭૪૬-૦૦ ૭,૨૩,૦૭૧-૦૦ ૧,૮૭,૯૨૩-૦૫ ૨,૩૪,૭૪૦-૦૦ ૩,૩૩,૪૭૨-૦૦ ૬,૩૭,૦૭૧-૩૯ ૨૫,૦૦,૦૦૦-૦૦	
૧,૫૬,૪૭,૮૭૦-૭૨	૧૩. ધિરાણ વસુલાત પેટે મકાન ખરીદ એકા. (નોન બેન્કીંગ મિલ્કત) ૧૪. નુકશાન (૨૦૦૪-૨૦૦૬) પાછળના વર્ષના સરવૈયા મુજબ નુકશાન ૧,૫૬,૪૭,૮૭૦-૭૨ બાદ : પાછળના વર્ષનો ચોખ્ખો નફો ૧,૫૬,૪૭,૮૭૦-૭૨	૦-૦૦	૦-૦૦
	૧૫. કન્ટીનન્ટ જવાબદારીઓ ૧. R.B.I. DEAF-2014 (સેવિંગ્સ) ૮૩,૨૦,૪૧૩-૮૯ ૨. R.B.I. DEAF-2014 (કરંટ) ૧,૯૬,૫૦૨-૪૪ ૩. R.B.I. DEAF-2014 (ફી.ડી.) ૧૬,૦૫,૩૮૮-૨૭ ૪. R.B.I. DEAF-2014 (અન્ય) ૧,૦૬,૧૪૭-૫૧		
૯૧,૯૮,૮૧૨-૭૯		૧,૦૨,૨૮,૪૫૨-૧૧	
૧,૦૦,૪૭,૭૦,૩૦૩-૦૫	કુલ સરવાળો...		૧,૦૦,૫૮,૬૬,૬૨૫-૨૨



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨	ખર્ચ		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩
૩,૮૬,૨૯,૩૧૫-૭૪ ૧,૬૪,૯૪,૯૪૧-૦૦ ૦-૦૦	૧. થાપણો કરજ ઉપરનું વ્યાજ ૨. પગાર, ભથ્થા તથા પ્રો. ફંડ ૩. ડીરેક્ટર્સ અને સ્થાનિક સભ્યોની ફી તથા ભથ્થા ભાડા		૩,૭૮,૨૯,૮૪૬-૯૩ ૧,૪૬,૯૭,૨૮૯-૦૦ ૦-૦૦
૨,૫૪,૮૯૯-૦૦ ૧૧,૭૬,૯૬૧-૦૦ ૦-૦૦	૪. ભાડુ, ટેક્ષ, લાઈટ વગેરે ૫. વિમા પ્રિમીયમ એકાઉન્ટ ડી.આઈ.સી.જી.સી વીમા પ્રિમીયમ એકાઉન્ટ		૨,૬૯,૩૦૧-૦૦ ૨,૧૬,૮૫૧-૦૦ ૯,૭૧,૭૯૮-૦૦
૧,૫૫,૨૪૪-૦૦ ૧,૦૯,૫૦૦-૦૦ ૫,૦૮,૦૩૪-૦૦	૬. કાનુની ખર્ચ અને ફી ૭. તાર-ટપાલ અને ટેલીફોન ખર્ચ ૮. ઓડીટ ફી		૨,૦૫,૮૮૬-૦૦ ૧,૦૨,૧૦૬-૦૦ ૨,૪૧,૫૦૦-૦૦
૨,૯૪,૧૧૭-૯૬ ૦-૦૦ ૯૦,૫૪,૨૯૩-૦૬	૯. મિલ્કતની મરામાત અને ઘસારા ખર્ચ ૧૦. સ્ટેશનરી, છાપકામ, જાહેરાત વગેરે ૧૧. બિન બેન્કીંગ ખર્ચ ૧૨. અન્ય ખર્ચ	૦.૦૦	૫,૮૧,૫૨૫-૬૮ ૮,૦૯,૦૪૩-૮૧
	(૧) સભ્ય ફી (એસોસીએશન ફી) ડેલીગેટ ફી (૨) પરચુરણ ખર્ચ (૩) સરભરા ખર્ચ (૪) પુસ્તક પેપર લવાજમ (૫) કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર તથા સર્વિસ ચાર્જ (૬) ક્લીયરિંગ હાઉસ સર્વિસ ચાર્જ (૭) પી.એફ. કમી. ફી તથા વહીવટ ખર્ચ (૮) જનરલ સભા ખર્ચ (૯) સભાસદ ગીફ્ટ ખર્ચ (૧૦) ચૂંટણી ખર્ચ (૧૧) સર્વિસ ટેક્ષ જી.એસ.ટી. આઈ.જી.એસ.ટી. (૧૨) વાહન મેન્ટેનન્સ ખર્ચ (૧૩) પ્યુન ડ્રેસ તથા ટ્રેનીંગ ખર્ચ (૧૪) વાહન ભાડું તથા ફ્યુઅલ ખર્ચ (૧૫) વોચમેન ફી (૧૬) ડેઈલી ડીપોઝીટ કમીશન ખર્ચ (૧૭) કન્સલટન્ટ ફી (ટેક્ષ+પી.એફ.) (૧૮) સફાઈ ખર્ચ (૧૯) લેબર ખર્ચ (૨૦) પાયોટર પીરીયડ ઈન્કમેટેક્સ (૨૦૨૧-૨૨) (૨૧) કન્વેઅન્સ અલાઉન્સ (૨૨) ઈન્કમેટેક્સ પ્રોવીઝન ફાળવણી (૨૦૨૨-૨૩) (૨૩) સ્ટાફ લીવ એન્કેસમેન્ટ પ્રોવીઝન (૨૪) ગ્રેજ્યુઈટ ફંડ એપ્રોપીએશન (૨૫) ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીએશન પ્રોવિઝન (૨૬) પ્રોફીશનલ ટેક્સ (૨૭) ટી.ડી.એસ. એડવર્સમેન્ટ એકાઉન્ટ (૨૮) કનેક્ટીવીટી ખર્ચ (૨૯) એસ.એમ.એસ. ચાર્જ (૩૦) ડીફર ટેક્સ લાયાબીલીટી	૬૨,૨૩૦-૦૦ ૩૩,૪૬૦-૦૦ ૩,૯૬,૨૯૯-૫૦ ૬,૪૮૦-૦૦ ૭,૬૯,૮૫૩-૦૦ ૨૦,૦૦૯-૮૬ ૭૧,૪૪૩-૦૦ ૪૧,૨૬૦-૦૦ ૧૧,૪૪,૬૦૮-૦૦ ૦-૦૦ ૬,૩૭,૦૭૧-૩૯ ૩૯,૭૮૫-૦૦ ૮,૮૮૦-૦૦ ૧,૨૯,૮૪૮-૦૦ ૯૦૦-૦૦ ૫,૩૬,૬૧૦-૦૦ ૧,૦૩,૦૦૦-૦૦ ૫૬,૭૨૦-૦૦ ૩,૦૬,૯૨૫-૦૦ ૭,૧૨,૨૪૦-૦૦ ૧,૧૦,૯૭૪-૦૦ ૩૩,૮૦,૦૦૦-૦૦ ૫૦,૦૦૦-૦૦ ૪૦,૦૦,૦૦૦-૦૦ ૨,૦૦,૦૦૦-૦૦ ૨,૪૦૦-૦૦ ૫,૦૬,૯૪૧-૦૦ ૧,૫૨,૩૪૯-૪૪ ૧૫,૬૨૫-૦૦ ૧૦,૧૦૦-૦૦	
૧,૭૬,૭૪,૯૭૦-૭૨	૧૩. ચોખ્ખો નફો - ૨૦૨૨-૨૩		૧,૩૫,૦૬,૦૧૨-૧૯ ૧,૦૧,૦૦,૦૦૦-૦૦
૮,૪૩,૫૨,૨૭૬-૪૮			૭,૯૫,૩૧,૧૫૯-૬૧

અમારા આ સાથેના આજ તારીખના જુદા રીપોર્ટ મુજબ

UDIN NO. 23144481BGRYLT3612

તા. ૭-૦૬-૨૦૨૩

હરેશ એસ. કંસારા એન્ડ કું. ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટસ

થેર્ય મોટ (પાર્ટનર) FRN No. 120158W

મેમ્બર નં. ૧૪૪૪૮૧ પેનલ નંબર : MEH/CAFIRM/01

૫૮ મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા હિસાબ સને ૨૦૨૨-૨૩



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨	ખર્ચ		તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩
૮,૧૩,૨૪,૨૫૫-૮૦ ૫૩,૦૦૭-૩૭ ૦-૦૦ ૦-૦૦ ૨૯,૭૫,૦૧૩-૩૧ ૦-૦૦	૧. વ્યાજ અને વટાવ ૨. કમીશન અફેસેન્સ અને દલાલી ૩. સહાય અને દાન ૪. બિન બેન્કીંગ આવક ૫. અન્ય આવક ૧. ઈન્સીડેન્ટલ ગોડાઉન ચાર્જ ૨. લાઈટનીલ કમીશન ૩. શેર ટ્રાન્સફર ફી ૪. લોકર્સ ભાડુ ૫. શેર ડીવડન્ડ ૬. ઈન્કમેટેક્સ રીફંડ ૭. વ્હીકલ ઈન્સપેક્શન ચાર્જ ૮. પસ્ટી વેચાણ ૯. ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી પ્રિમીયમઆવક ૬. ચોખ્ખી ખોટ	૩,૭૯૫-૫૨ ૫,૪૭૬-૦૦ ૧,૭૩૫-૦૦ ૭,૫૬,૯૦૫-૦૦ ૨,૧૬૦-૦૦ ૦-૦૦ ૮૪,૦૦૦-૦૦ ૭૨૫-૦૦ ૦-૦૦	૭,૮૫,૯૭,૭૦૦-૨૩ ૭૮,૬૬૨-૮૬ ૦-૦૦ ૦-૦૦ ૮,૫૪,૭૯૬-૫૨ ૦-૦૦
૮,૪૩,૫૨,૨૭૬-૪૮			૭,૮૫,૩૧,૧૫૮-૬૧

ભવાનભાઈ પી. પટેલ ચીફ એજ્યુ. ઓફિસર હર્ષદકુમાર જે. શાહ મેનેજિંગ ડીરેક્ટર મુકેશકુમાર એમ. દેસાઈ ચેરમેન ગોવિંદભાઈ કે. સથવારા જોઈન્ટ મેનેજિંગ ડીરેક્ટર જીતેન્દ્રકુમાર બી. બારોટ વાઈસ ચેરમેન

:: ડીરેક્ટર્સ ::

હસમુખભાઈ ટી. પટેલ પ્રેમજીભાઈ એમ. દેસાઈ ગોવિંદભાઈ કે. પ્રજાપતિ મનોરમાબેન એન. ભાવસાર અનિલકુમાર જે. પ્રજાપતિ ગોવિંદભાઈ બી. સથવારા ખાનાભાઈ એસ. પરમાર ધનવંતીબેન એન. ઠક્કર કાન્તિભાઈ એ. સોની મહંમદભાઈ એ. મેમણ બાલકૃષ્ણ કે. રાવલ

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ પુરા થતાં વર્ષની રોકાણો વિગત

પરિશિષ્ટ “અ”

અ.નં.	વિગત	Face Value (મૂળ કિંમત) રૂ.	Book Value (ખરીદ કિંમત) રૂ.	31-03-2022	31-03-2023
1.	સરકારી સંસ્થાના શેરો			14400-00	14400-00
2.	મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની				
	1. GOI - 2028 6.13%	35000000-00	34179000-00	34179000-00	34179000-00
	2. GOI - 2028 6.01%	71500000-00	70346000-00	70346000-00	70346000-00
	3. KSDL - 2026 7.22%	25000000-00	24997500-00	24997500-00	24997500-00
	8. GOI - 2033 6.57%	10000000-00	9860000-00	9860000-00	9860000-00
	10. GOI - 2030 5.79%	75000000-00	74444500-00	74444500-00	74444500-00
	11. GOI - 2035 6.22%	10000000-00	9738500-00	9738500-00	9738500-00
	12. GOI - 2030 5.77%	5000000-00	4957000-00	4957000-00	4957000-00
	13. GOI - 2034 6.19%	5000000-00	4695000-00	4695000-00	4695000-00
	13. GOI - 2050 6.67%	15000000-00	13755000-00	000	13755000-00
	13. GOI - 2032 7.26%	10000000-00	9941000-00	000	9941000-00
3.	સી.આર.બી. કેપીટલ માર્કેટિંગ લિ.			13500000-00	13500000-00
			234415750-00	224234150-00	247930150-00

Top 20 Depositors Amount Rs. 692-83 Lakh
Top 20 Borrowers Amount Rs. 1092-15 Lakh



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

સભાસદો તથા ગ્રાહકો માટે જરૂરી સુચનો

- ધિરાણનું વ્યાજ કરજ લેનાર વ્યક્તિએ સુચના પત્ર મળે કે ન મળે પણ દર માસે ફરજિયાત પણે વ્યાજ ભરી જવું. અન્યથા આ પ્રકારનું ખાતું ૯૦ દિવસે મુદતવીતી NPA ગણાશે તો નિયમિત વ્યાજ ભરી NPA ઘટાડવામાં બેન્કને સહકાર આપવા વિનંતી. હાઈપોથીકેશન ખાતામાં સ્ટોકપત્રક દર માસે મોકલી આપવું ફરજિયાત રહેશે. અન્યથા ખાતું NPA ગણાશે. અને આવા ખાતાનું ટર્નઓવર બેન્ક અટકાવી શકશે. કરજના હપ્તા દરમાસે નિયમિત ભરી શાખ વધારો. પાછલા વર્ષે વ્યાજ-મુદલ નિયમિત ભરેલ હશે તો જ ધિરાણ વધારી આપવામાં આવશે. NPA થયેલ ખાતું રીન્યુ થશે નહીં. સંપૂર્ણ ચુકતે કરવાનું રહેશે.
- પેટીના શેર ધારકોએ પોતાની ભાગીદારીમાં ફેરફાર અંગેની નોંધ બેંકના શેર વિભાગમાં કરાવવાની ફરજિયાત છે. જો કોઈ આવા ફેરફાર હોય તો સત્વરે જાણ કરવા વિનંતી, તેમજ સભાસદના સરનામામાં ફેરફાર થયા હોય તો બેંકમાં તે અંગેની લેખીત જાણ કરી સરનામું ફેરફાર કરાવી લેવું. ભાગીદારી પેટીના ફેરફાર અંગેની જાણ તુરંત જ કરંટ (ચાલુ)/ લોન વિભાગમાં કરવી.
- ડીપોઝીટ ઈન્સ્યુરન્સ એન્ડ કેડીટ ગેરંટી કોર્પોરેશને આ બેંકને ઈન્સ્યોર્ડ બેંક તરીકે માન્યતા આપેલ છે. જેથી વેપારી બેંકોની જેમબેંક સાથેની રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધીના થાપણ ખાતાઓની ડીપોઝીટ વીમાથી સુરક્ષિત છે. જેનું પ્રીમીયમ બેંકે નિયમિત ભરપાઈ કરેલ છે.
- રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના ડાયરેક્ટીવ મુજબ વ્યાજના દરો સુચના વગર વખતોવખત ફેરફારને પાત્ર છે.
- આ બેંકમાં મુકવામાં આવેલી તમામ પ્રકારની બાંધી મુદતની થાપણો સામે ધિરાણની સગવડ આપવામાં આવે છે. તા. ૩-૫-૨૦૧૧થી સેવિંગ્સ ડીપોઝીટ ઉપર વ્યાજ રોજિંદી બાકી ઉપર આપવામાં આવે છે.
- શેર સર્ટીફિકેટ મેળવવાના બાકી હોય તેમણે શેર વિભાગમાંથી મેળવી લેવાં. મૈયત કેસોમાં વારસાઈ કરાવી જવી.
- ધિરાણમાં જામીન થનાર સભાસદ કરજદારોએ લીધેલ કરજ અને વ્યાજની રકમ માટે કરજદાર જેટલા જામીનદાર જવાબદાર છે. જામીનદારની મિલ્કત પણ બેંક સહકારી કાયદાની કલમ-૧૫૯ અન્વયે મળેલ સત્તાની રૂઢિએ જપ્તીમાં લઈ શકે છે. તેમજ વેચાણ કરી વસુલાત કરી શકે છે.
- ખાતેદારોએ તેમના KYC અંગેના કાગળો જેવા કે PAN, Aadar Card, Mobil No., ફોટા વિગેરે સમયાંતરે બેંકમાં રજૂ કરી દેવા અન્યથા આપનું ખાતું કાગળો ન મળે ત્યાં સુધી, RBI ના નિયમો મુજબ ફ્રીઝ કરવામાં આવશે.
- આપનાં બાકી ઓળખ પત્ર શેર વિભાગમાંથી બનાવડાવી લેવા. શેર ખાતાઓમાં હયાતી દરમિયાન વારસાઈ સુધારી શકાય છે.
- રૂ. ૫૦,૦૦૦/- ઉપરનાં કેશ વ્યવહારમાં PAN નંબર ફરજિયાત છે. બેંકમાં PAN નંબર નોંધાવી જવા વિનંતી.
- હાઉસિંગ લોન ઉપર ચૂકવેલ વ્યાજ આવકવેરા કાયદા હેઠળ આવક ઉપર ૧૦૦% બાદ મેળવવા પાત્ર છે.
- બેંક સાથેના આપના દરેક વ્યવહારમાં ખાતા નંબર સ્પષ્ટ અક્ષરોમાં લખવા વિનંતી છે.
- ડેઈલી ડીપોઝીટના ખાતેદારોને જણાવવાનું કે તેમની રોજિંદી બચત હપ્તા પાસબુકમાં નોંધાવ્યા વગર એજન્ટને આપવી નહીં. માસિક બેલેન્સ ચકાસી લેવું.
- બેંકની હે. ઓ. તથા સતલાસણા શાખામાં લોકર ઉપલબ્ધ છે. તો જરૂરીયાતવાળાઓએ રૂબરૂ મળવું.
- ૧૫ G / ૧૫ H પાન નંબર રજૂ કરેલ નહીં હોય તેવા થાપણદારોની બાંધી મુદત/રીકરીંગ થાપણ ઉપર ચૂકવવામાં આવતું રૂ. ૪૦,૦૦૦/- ઉપરનું વાર્ષિક વ્યાજ ઈન્કમેટેક્સના કાયદા મુજબ ટી.ડી.એસ. TDS ને પાત્ર રહેશે.
- રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સુચના મુજબ લોકરની ચાવી ઉપર 'બેંક કોડ' છપાવવો ફરજિયાત છે. જે ચાવી ઉપર 'બેંક કોડ' ન હોય તેમણે જે તે શાખામાં રજૂ કરી છપાવી લેવા વિનંતી છે. વર્ષમાં એક વખત ખાતુ ઓપરેટ કરવું જરૂરી છે.
- ડીપોઝીટ ખાતાઓમાં ૧૦ (દસ) વર્ષ કે તે ઉપરાંત વ્યવહાર થયેલ ન હોય તો તેવા ખાતાઓમાં જે તે શાખામાં KYC અંગેના પુરાવા રજૂ કરી વ્યવહાર કરવા વિનંતી છે. અન્યથા RBI ના સરક્યુલર મુજબ આવા ખાતાઓની DEAF-2014 હેઠળ RBI ને મોકલી આપવામાં આવે છે.
- જે ગ્રાહકો/સભાસદોએ 'નોમીનેશન'ની સુવિધા લીધી નથી તેમણે આ અંગેનું ફોર્મ ભરી નિમણુંક કરાવી લેવી. જેથી ખાતેદારની હયાતી બાદ વારસદારને ખાતાની રકમ પરત કરવામાં સરળતા રહે. વારસાઈમાં સુધારો હયાતી દરમિયાન થાય છે.



ઓડીટ રીપોર્ટ

To,
The Members,
The Kheralu Nagarik Sahakari Bank Ltd
Kheralu, Gujarat.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

We have been appointed as statutory auditors for your bank for the years ended on 31st March, 2023 by RBI vide their letter No.: AMD.DOS.MAG, ACG & LEGAL. No. 5540/02-16-02812022-Date: 18/08/2022. As per the conditions of the order we have completed the audit on the basis of information provided by the bank.

Report on the Financial Statement:

- 1) We have audited the accompanying financial statement of **The KHERALU NAGARIK SAHAKARI BANK LTD** as at 31st March, 2023 which comprises Balance Sheet as at 31st March, 2023 and accounting policies and other explanatory information.

The financial statements audited by us incorporate the branch returns of 2 branches and head office. The returns received from the respective branches have been verified from the records, ledgers maintained there at. These returns have been given effect in consolidation; while finalizing the accounts of the Bank at the year end.

Information other than the financial statement and Auditor's Report thereon

The bank's Board of Directors is responsible for the other information which includes, Chapters of management's analysis, Board's report and annexure to board's report, shareholder information and other such information in bank's Annual report. We have not received any other information as on the date of auditor's report.

Our opinion on the financial statement does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statement, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information obtained prior to the date of this auditor's report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

- 2) Management of the Bank is responsible for the preparation of these financial statement in accordance with Banking Regulation Act, 1949, relevant guidelines applicable to the Bank issued by Reserve Bank of India, the Registrar of Cooperative Societies, the Gujarat Co-operative Societies Act-1961, the Gujarat Co-Operative Societies Rules, 1965, (as applicable) and in accordance with accounting standard prescribed by Institute of Chartered Accounts of India. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error and for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent.

Auditor's Responsibility:

- 3) Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our Audit. We conducted our Audit in accordance with Standards of Auditing issued by the Institute of Chartered accountants of India. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable Assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
- 4) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amount and other information in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks and misstatement, whether due to fraud and error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Branch's preparation and fair presentations of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriateness of accounting policies and the reasonableness of the accounting estimates made by the management, as Well as evaluating overall presentation of the financial statement.
- 5) We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion:

- 6) In our opinion and according to the information and explanations provided to us:



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

- I. The Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the bank as at 31st March, 2023 in conformity with accounting principles generally accepted in India.
- II. The Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

- 7) The Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up in as near as to the prescribed form 'A' and 'B' respectively to the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and they give the information as required to be given under the law and in conformity with it.
RBI guidelines have been followed by Bank for matters such as income recognition, asset classification and provisioning.
- 8) Subject to the limitations of the audit as indicated in paragraphs 3 to 5 above and our observation in the Annexure C and part thereof and General remarks given separately read with significant Accounting Policies and Notes and Accounts we report that:
 - a) We have obtained all the information and explanation which, to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit.
 - b) In our opinion proper books of account have been kept by the Bank so far as it appears from the examination of those books.
 - c) The returns received from the branches of the Bank have generally been found adequate for the purpose of audit.
 - d) The board of Directors has, conducted the working of the bank as per bye-laws and also provisions of co-operative law/ rules and the Board of Directors has followed the rules and regulations.
 - e) As per information and explanation given to us the Board of Directors has carried out the instruction of Reserve Bank of India, given from time to time.
 - f) The Books of account and accounting system are maintained as required under provisions of Cooperative law and also the instructions of RBI.
 - g) The transactions of the Bank which have come to our Notice have been within the powers of the Bank.
 - h) The balance Sheet and Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts and returns.
 - i) Bank has properly maintained SLR and CRR standards.
 - j) Bank has made proper classification of NPAs and provisions for the same as per RBI guidelines.
 - k) No advance has been given to members of Board of Directors or their relatives during the year except against their own fixed deposit with the bank.
 - l) The directors or other office bearers are not disqualified for their position.
 - m) During the year no case of write off of dues undertaken by the bank. Hence we have no comments to offer.
 - n) The bank's CBS software is capable of generating exceptional reports. The bank generates exceptional reports in soft copy and reviews them regularly. We have monitored exceptional reports on sample basis.
 - o) The bank has implemented a system of internal audit for branches. Senior officers from head office inspect the branches periodically and submit inspection report at head office.
 - p) As per the information provided to us, there are no delinquent accounts with the bank.
 - q) During FY 2022-2023 under the audit, the bank has not recorded any income or interest income from NPA accounts.
 - r) Bank has taken proper care on verification of end use of funds disbursed. For term loan cases except personal loan accounts, bank does not deposit the funds directly into the borrower's account. For cash credit accounts, we have verified newly sanctioned accounts on sample basis. Based on our test checks, we have not found any instances where the funds have been diverted.
- 9) In our opinion, the Balance Sheet and Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards except stated otherwise.

Place: Mehsana
Date: 07.06.2023
UDIN: 23144481BGRYLT3612

For Haresh S. Kansara and Co
Chartered Accountant
FRN No.: 120158W
Penal No. MEH/CA Firm/01CA
Dhairya Modh (Partner)
Mem. No.: 144481



આ હિસાબી નિતીઓ

- 98



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

હિસાબોની નોંધ : હિસાબોની નોંધ તરીકે પ્રગટ કરવી પડતી માહિતીની વિગતો નીચે પ્રમાણે છે.

૧. સી.આર.એ.આર.ની પરિસ્થિતિ :

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજ સી.આર.એ.આર. ૨૦.૪૦ ટકા છે.

જે ગત વર્ષ તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ના રોજ ૧૮.૨૯ ટકા હતો બેંક રીઝર્વ બેંકની માર્ગદર્શિકા મુજબ લઘુત્તમમર્યાદા જાળવી રાખેલ છે.

૨. રોકાણો :

અ. એસ.એલ.આર. રોકાણો : સરકારી જામીનગીરીઓમાં :

વિગત

રૂ. લાખમાં (૩૧-૦૩-૨૦૨૩)

Face Value

Market Value

૧. ખરીદ કિંમત

Book Value ૨૩૪૪-૧૬

૨૩૮૦-૦૦

૨૨૪૩-૮૨

બ. નોન. એસ. એલ. આર. રોકાણો :

૧. ઉપજા. નોન એસ.એલ.આર. રોકાણો :

અ.નં.

વિગત

રૂ. લાખમાં

૧. પબ્લીક સેક્ટર બેંક

૧૦૯૭-૮૪

૨. બિન ઉપજા. નોન એસ. એલ. આર. રોકાણો :

૧. શરૂની બાકી

૧૩૫-૩૪

આખરની બાકી

૧૩૫-૩૪

કરેલ કુલ જોગવાઈ

૧૩૫-૩૪

ઉપર જણાવેલ બિન ઉપજાઉ રોકાણો રૂ. ૧૩૫-૦૦ લાખ સી.આર.બી. કેપીટલમાં તેમજ ૦-૨૦ વિસનગર ના. સહ. બેંક તથા એમ.ડી.સી.સી.લી. શેર સામે રૂ. ૦-૦૯ હજારની જોગવાઈ કરેલ છે.

૩. બેંક શેર કે ડિબેન્ટ્સ સામે ધિરાણ કરેલ નથી.

૪. બેંક ડિરેક્ટર્સ કે તેમના સગા-સંબંધીઓને અથવા કોઈ પેઢી કે કંપની જેમાં તેઓ હિત ધરાવતા હોય તેઓને વર્ષ દરમિયાન FDOD સિવાય કોઈ ધિરાણ કરેલ નથી. ધિરાણ રકમ રૂ. ૨.૧૨ લાખ છે.

૫. થાપણોની પડતર :

વર્ષ દરમિયાન બેંક ચૂકવેલ થાપણો પરનું વ્યાજ રૂ. ૩૭૮-૩૦ લાખ છે. તથા ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજ કુલ થાપણો રૂ. ૮૧૭૦-૨૫ લાખ છે. જેથી થાપણોની સરેરાશ પડતર ૫-૨૪ ટકા થાય છે.

૬. બિન ઉપજાઉ ધિરાણ :

વિગત

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૩

ગ્રોસ એન.પી.એ.

૩૫૬-૬૯

૩૧૯-૩૯

ધિરાણના ગ્રોસ ટકા

૬.૫૮%

૫.૮૫%

નેટ એન.પી.એ.

૧૫-૮૩

૦-૦૦

ધિરાણના નેટ ટકા

૦-૩૧%

૦%

૭. નફાકારકતા :

અ. વ્યાજ આવક : કાર્યકારી મુડી ગણોત્તર

૮.૦૩%

ડ. રીટર્ન ઓન એસેટ્સ

૧.૦૬%

બ. વ્યાજ સિવાયની આવક

૦.૦૯%

ઈ. કર્મચારી દીઠ કામકાજ રૂ. લાખમાં

૬૫૨-૨૪

ક. ઓપરેટીંગ પ્રોફીટ : કાર્યકારી મુડી ગુણોત્તર

૧.૮૧%

ફ. કર્મચારી દીઠ નફો રૂ. લાખમાં

૬-૭૩

૮. કરેલ જોગવાઈઓની વિગત :

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ (રૂ. લાખમાં)

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ (રૂ. લાખમાં)

અ. ધિરાણની સામે

૩૪૦-૮૬

૩૪૦-૮૬

બ. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીએશન ફંડ

૧૭૪-૦૭

૧૭૭-૭૨

ક. સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ સામે

૧૩-૦૦

૧૩-૦૦

૯. RBI DEAF ખાતામાં ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજ મળવાપાત્ર બાકી રૂ. ૧૦૨-૨૮ લાખ છે.

૧૦. પ્રિમીયમ : બેંકે અર્ધવાર્ષિક ભરવાપાત્ર પ્રિમીયમતા. ૩૦-૦૯-૨૦૨૩ સુધીનું એડવાન્સ ભરવાપાત્ર થતું પ્રિમીયમભરી દીધેલ છે. હવે કંઈ ભરવાનું બાકી રહેલું નથી.

૧૧. બેંક પોતાની સ્થાયી ઘસારા બાદ કિંમત દર્શાવેલ છે. બેંક તેની કોઈપણ સ્થાયી મિલ્કતનું વર્ષ દરમિયાન પુનઃમૂલ્યાંકન કરેલ નથી તથા ઘસારાની પદ્ધતિ કે દરમાં કોઈપણ ફેરફાર કરેલ નથી.

૧૨. બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળનો અભિપ્રાય છે કે બેંક કેશ ફ્લો સ્ટેટમેન્ટ સેગમેન્ટ રીપોર્ટની જરૂર નથી.

૧૩. બેંક વર્ષ દરમિયાન કાયા નફામાંથી સ્ટાફ લીવ એનકેશમેન્ટ ફંડ ખાતે રૂ. ૫૦ હજારની જોગવાઈ કરેલ છે.

૧૪. બેંક એ કો.ઓ. બેંક છે માટે રીલેટેડ પાર્ટી અંગે કોઈ રીપોર્ટની જરૂર નથી.

૧૫. પાછલા વર્ષના આંકડા ચાલુ વર્ષના આંકડા સાથે સરખામણી કરવા માટે જરૂર જણાય તે પ્રમાણે પુનઃવર્ગીકૃત કરેલા છે.

અમારા આ સાથેના આજ તારીખના જુદા રીપોર્ટ મુજબ

હરેશ એસ. કંસારા એન્ડ કું. ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટસ

UDIN NO. 23144481BGRYLT3612

ઘેર્ય મોટ (પાર્ટનર) FRN No. 120158W

તા. ૭-૦૬-૨૦૨૩

મેમ્બર નં. ૧૪૪૪૮૧ પેનલ નંબર : MEH/CAFIRM/01

૫૮ મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા હિસાબ સને ૨૦૨૨-૨૩

૧૫



THE KHERALU NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.

F.Y. 2022-23

ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS :

(A) Significant Accounting Policies :

1. ACCOUNTING CONVENTION

The financial statements are prepared by following the going concern concept on historical cost basis unless otherwise stated and conform to statutory provisions and practices prevailing in India.

2. USE OF ESTIMATES :

The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements and the results of operations during the reporting period end. Although these estimates are based upon management's best knowledge of current events and actions, actual results could differ from these estimates.

3. REVENUE RECOGNITION :

Income and Expenditure are recognized on accrual basis except as stated below :

(A) Income :

- I. Interest on Non-performing assets (NPAs)
- II. Interest on Non-performing assets (NPAs) in suit filled accounts.
- III. Dividend on investment

(B) Expenditure:

- I. Insurance Premium Expenses, lease like rental expenses are accounted for in cash basis.
- II. Legal and other sundry Expenses incurred in suit field account have been accounted on cash basis as per RBI directives.

4. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION :

- a) Fixed assets are stated at their historical cost less accumulated depreciation. Cost includes incidental expenses incurred on assets. Bank has revalued its Property on Dt.13-03-2007.
- b) Premises and other fixed assets (including land wherever the cost of land is not segregated) are depreciated on written down value method at the following rates.

Sr. No	Fixed Assets	Rate of Depreciation
1	Building	10%
2	Furniture	10%
3	Motor Vehicles	15%
4	Safe deposit vault	6.25 %
5	Computers & Software	33.33 %
6	Electric-fitting	15 %

Calculation of Depreciation As Per standard policy

- c) Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for the entire year if the assets purchased and retained for 180 days or more. Otherwise it is charged at 50% of the normal rate or pro-rata basis.
- d) All fixed assets individually costing less than Rs. 5000 are fully depreciated in the year of installation
- e) Profit or loss on sale of assets is recognized as and when the asset sare sold.



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

5. Advances :

- (a) In terms of guidelines issued by the 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 Substandard, Doubtful and Loss Assets.

Sr. No.	Particulars		Sector	Provision
1	Standard		For all other sector	0.25%
			Commercial real estate	1%
			Principal	Interest
2	Sub Standard		10%	10%
3.	Doubtful-1 Year	Secured	20%	100%
	Doubtful-1 Year	Unsecured	100%	100%
	Doubtful-1 Year to 3 Year	Secured	30%	100%
	Doubtful-1 Year to 3 Year	Unsecured	100%	100%
	Doubtful Above 3 Year	Secured	100%	100%
	Doubtful Above 3 Year	Unsecured	100%	100%
	Loss Assets		100%	100%

- (b) Additional Provisions carried in accounts over and above requirements under the prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India, which can be considered as earmarked reserve is as follows.
- (c) The overdue interest in respect of advances is provided separately under Overdue interest Reserve as per RBI directives.

6. investments:

- (a) The entire Investment portfolio of the bank is classified, in accordance with the Reserve Bank of India guidelines, into three categories :
- Held to maturity comprising of Investments acquired with the intention to hold them.
 - Held for trading comprising of investments acquired with-the intention to trade.
 - Available for sale comprising of investments, which is not classified in above two categories.
- (b) Investments classified as Held to maturity are carried at Market Cost in which case the premium is amortized over the period 10 years or remaining maturity, whichever is less.
- (c) investment classified as. Held for Trading and Available for Sale are market to market scrip wise and the resultant depreciation is recognized in profit & loss account net appreciation is ignored.
- (d) Shifting of securities from one category to another category is done at the acquisition Cost or Book Value or market Value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer is provided.
- (e) For the purpose of valuation, market value in the case of Central and State Government securities is determined as per RBI guidelines on the basis of the "Yield to Maturity" indicated by Primary Dealers Association of India (PDAI) / Fixed income and money Market Derivatives Association of India (FIMMDA). Shares of co-operative banks are stated at cost.
- (f) Bank has Investment in CRB capital Markets Limited Rs. 135 Lakh.

7. EMPLOYEE BENEFITS :

- Short Terms Employment Benefits
The undiscounted amount of short term employee benefits expected to be paid in exchange for services rendered by employees is recognized during the period when the employees renders the services.
- Post-Employment Benefit Plans
 - Defined Contribution Plans :



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

The Bank has Defined Contribution Plans for post-employment benefits, charged to Profit & Loss Account, in form of : "Provident Fund / Employee's Pension Fund" administered by the Regional Provident Fund Commissioner.

- (b) Defined Benefit Plans : Gratuity has been accounted on the basis of contribution made to the fund maintained with the LIC

III. Long Term Employment Benefits Leave Encashment has been accounted on the basis of the contribution made to the fund maintained with the LIC.

8. IMPAIRMENT OF ASSETS :

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting standard 28 "Impairment of assets" is not applicable in respect of assets to which Standard applies, in the opinion of the management, there are no indication, internal or external, which could have the effect of impairing the value of the assets to any material extent as at 31st March, 2023 requiring recognition in terms of said standard.

9. EVENTS OCCURRING AFTER THE BALANCE SHEET DATE

Material adjusting events (that provides evidence of condition that existed at the balance sheet date) occurring after the balance sheet date are recognized in the financial statements. Non adjusting events (that are indicative of condition that arose subsequent to balance sheet date) occurring after the balance sheet date that represents material change and commitment affecting the financial position are disclosed in the reports of the Board of Directors.

10. PROVISION

Provisions involving substantial degree of estimation in measurement are recognized when there is a present obligation as a result of past events and it is probable that there will be an outflow of resources even though the amount cannot be determined with certainty and represents only a best estimate in the light of available information. Contingent liabilities are not recognized but are disclosed in the notes. Contingent assets are neither recognized nor disclosed in the financial statements.

11. TAXATION (AS 22)

I. Current Tax :

Current Tax is determined as the amount of tax payable in respect of taxable income for the period in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961.

II. Deferred Tax :

Deferred Tax assets or Deferred Tax liability is recognized on timing difference being the difference between taxable incomes and accounting income. Deferred Tax assets or Deferred Tax liability is measured using the tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the Balance Sheet date. Deferred Tax assets arising from timing difference are recognized to the extent there is a reasonable certainty that the assets can be realized in future. During F.Y. 2022-2023 Deferred Tax Liability provision made of Rs. 10,100/- which are shown under liability side of Balance sheet.

(B) NOTES ON ACCOUNTS :

- Previous year figures have been regrouped/rearranged to the extent necessary/practicable
- Contingent Liabilities

Sr. No.	Particulars	31-03-2022	31-03-2023
A	Claims not acknowledge as Debt		
1	Income Tax Assessment order contested	Nil	Nil
2	Service Tax Demand in appeal	Nil	Nil

- Related party disclosure as per AS - 18, the key management personal consists of Directors and Chief Executive of the bank. Bank has given Overdraft Loan facility of Rs. 2.12 Lakh against Fixed Deposit to the directors and relative of the directors during F.Y. 2022-2023.

4. Accounting Standard 17 - Segment Reporting

The indicative formats for disclosure under 'AS 17 - Segment Reporting' are as below :



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

THE KHERALU NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.

F.Y. 2022-23

Part A : Business Segments

(Amount in Crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year
Revenue	2.00	1.86	-	-	6.14	6.00	0.30	0.09	8.44	7.95
Result	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unallocated expenses									-	-
Operating Profit									2.41	1.77
Income Taxes									0.43	0.34
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit									1.77	1.01

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year
Other information	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segment assets	40.91	42.38	-	-	54.24	54.58	-	-	95.15	96.96
Unallocated assets									0.91	0.88
Total assets									96.06	97.84
Segment Liabilities	-	-	-	-	80.16	81.70	-	-	80.16	81.70
Unallocated Liabilities									15.90	16.14
Total Liabilities									96.06	97.84

Note : No disclosure need be made in the shaded portion



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

THE KHERALU NAGARIK SAHAKARI BANK LTD.

F.Y. 2022-23

Part B : Geographic Segments

(Amount in Crore)

	Domestic		International		Total	
	Previous	Current	Previous	Current	Previous	Current
(a) Revenue	8.44	7.95	-	-	8.44	7.95
(b) Assets	96.06	97.84	-	-	96.06	97.84

Note :

- Bank has adopted their own methods, on a reasonable and consistent basis, for allocation of revenue-expenditure and assets-liabilities among the segments.
 - "Treasury" includes the entire investment portfolio of the bank.
5. Disclosure of various information as required by RBI circular No. UBD. CO. BPD. (PCB) CIR. No. 52/12-05-01/2013--14 dated 25-03-2014 is as under.

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2023
1.	CRAR (Capital to Risk-Weighted Assets)		
2.	Movement of CRAR	18.29%	20.47%
3.	(A) Investment SLR		
	(a) Book Value of Investment	2107.20	2344.16
	(b) Face Value of Investment	2140.00	2390.00
	(c) Market Value of Investment	2047.49	2243.92
	(B) Non-SLR Investment	135.20	135.20
	Other Unlisted Securities	0-00	0-00
	(i) Shares - MDCCB (Rs. 0.09 Lakh) & Shares GSCB (Rs. 0.05 Lakh)	0.14	0.14
	(ii) Non-Performing Non-SLR Investments Mutual Fund	135.20	135.20
	(iv) Deposit with Co. Op. Societies	0.00	0.00
4	Advance against real estate, construction Business	0.00	0.00
5	Advance against Shares & Debentures	0.00	0.00
	Advance to Directors, their relatives, companies/Firms in		
6	Which they are interested		
	(a) Fund based (Against Fixed Deposits)	2.76	2.12
	(b) Non Fund based (Guarantees, L/C, etc)		
7	Cost of Deposits - Average cost of deposits	4.58%	5.24%
8	Non-Performing Assets (NPA)		
	(a) Gross NPA	356.69	319.39
	(b) Gross NPA to Gross Advances %	6.58%	5.85%
	(c) Net NPA	15.83	0.00
	(d) Net NPA to Net Advances %	0.31%	0.00%



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2022	As on 31-03-2023
9.	Movement in NPA		
	(a) At the Beginning of the Year	502.86	356.69
	(b) Recovery Made during the year	327.32	275.83
	(c) New NPA identified during the year	181.15	238.53
	(d) At the end of the year	356.69	319.39
10	Profitability		
	(a) Interest income as a % of working fund	8.47%	8.03%
	(b) non Interest income as a % of working fund	0.32%	0.09%
	(c) Operating profit as a % of working fund	2.93%	1.81%
	(d) Return on Assets	0.22%	1.06%
	(e) Business per Employee	640.02	652.20
	(f) Profit per Employee	8.42	6.73
11	Provision made towards NPAs.	340.86	340.86
	Depreciation in Investments	171.57	177.72
12	Movement in Provisions :		
	(a) Towards NPAs	340.86	340.86
	(b) Towards Depreciation in Investment	174.07	177.72
	(c) Towards Standard Assets	13.00	13.0
13	Foreign Currency Assets & Liability		
	(a) Assets	Nil	Nil
	(b) Liabilities	Nil	Nil
	Restructured Accounts	Nil	Nil
	Fixed Assets-Valuation/Revaluation	Nil	Nil
	Payment of DICGC insurance premium paid up to		
14	30-09-2023	5.75	5.80
15	Penalty imposed by RBI	No	No
16	Restructured Accounts	No	No
17	DEAF A/c amount transferred to DEAF during 2022-23 Opening Balance as on 01-04-2022 Add : amount transferd to DEAF during 2022-23 Less : amount reimbursed by DEAF Closing balance as on 31-03-2023	Rs. 85.97 Lakh Rs. 07.23 Lakh Rs. 01.21 Lakh Rs. 91.99 Lakh	Rs. 91.99 Lakh Rs. 13.43 Lakh Rs. 03.14 Lakh Rs. 102.28 Lakh

18 Fixed Assets -Valuation / Revaluation

UCBs are required to have in place comprehensive policy for revaluation of fixed assets owned by them. UCBs are required to disclose regarding the details of revaluation such as the original cost of the fixed assets subject to revaluation and accounting treatment for appreciation / depreciation etc. Banks are advised to make proper disclosure regarding changing the frequency of revaluation / method of depreciation for particular class of asset.

(UBD.PCB.MC.No.26/13.05.000/2006-07 dated January 09, 2007)



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેંક લિ. ખેરાલુ

19 Cost wise Deposits As on 31-03-2023

Rate of Interest Wise Deposit	% of Total Deposit	No of Account	Outstanding
Low cost wise Deposit			
Current Deposit	3.34	902	272.93
Savings Deposit	25.38	24139	2073.55
Low cost Term Deposit	28.37	6269	2318.09
SubTotal	57.09	31310	4664.57
Term Deposit			
Between 6.01% to 8.50%	42.54	3598	3475.65
Between 8.51% to 11.00%	0.37	40	30.06
Between 11.01% to above	0.00	0	0
SubTotal	42.91	3638	3505.71
Grand Total	100.00	34948	8170.28

20 Size wise Depositors & Amount of Deposit As on 31-03-2023

Size of Deposit	No. of account	Amount	% of Total Deposits
Up to Rs. 1000/-	14283	40.98	0.50
Rs 1001/- to 2000/-	5227	74.79	0.92
Rs. 2001/- to 5000/-	5943	223.63	2.74
Rs 5001/- to 10,000/-	2329	173.23	2.12
Rs.10,001 to 25,000/-	2077	338.65	4.14
Rs. 25001/- to 50,000/-	1435	515.01	6.30
Rs. 50,001/- to 100,000/-	3463	4985.67	61.02
Rs. 100,001/- to 500,000/-	0	0	0
Rs. 500,001/- and above	191	1818.32	22.26
Total	34948	8170.28	100.00

21 Yield Wise Advances As on 31-03-2023

Rate of Interest Wise Advances	% of Total Advances	No of Account	Outstanding
Low Yielding Advances up to 8%	5.28	255	288.35
Medium & High Yielding Advances up to 8.01 to 11%	34.79	959	1898.83
High Yielding Advances up to 11.01 to above	59.93	821	3271.28
Grand Total	100	2035	5458.46

Haresh S. Kansara & Co.

Chartered Accountant

M. No. : 144481 FRN : 120158W

UDIN NO. 23144481BGRYLT3612

CA-Dhairya Modh

(Partener)

પેનલ નંબર : MEH/CAFIRM/01

M. M. Desai

(Chairman)

Bhavan P. Patel

(CEO)



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

Annexure III

Disclosure in Financial statements—"Notes to Accounts"

(Reference : RBI Master Direction on Financial Statements - Presentation and

Disclosure No. DOR.ACC.REC NO. 45/21.05.018/2021-22 dated August 30, 2021)

1. Regulatory Capital

(a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in Rs. crore)

Sr. No.	Particulars	Previous Year	Current Year
i.	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	8.71	9.89
ii	Other Tier 1 capital	0.00	0.0
iii	Tier 1 capital (i + ii)	8.92	9.89
iv	Tier 2 capital	0.38	0.42
v	Total capital (Tier 1+Tier 2)	9.20	10.31
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	50.80	50.35
vii	Raid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	17.15	19.65
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	17.55	19.65
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.74	0.82
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	18.29%	20.47%

2. Asset liability management

(a) Motnrfu nafiom nf pertain items of assets and liabilities. (Amount in Rs. crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 Days to 2 Months	Over 2 Months to 3 Months	Over 3 Months to 6 Months	Over 6 Months to 1 Months	Over 1 Year to 3 Year	Over 3 Year to 5 Year	Over 5 Year	Total
Deposits	23.46	0.4	0.67	2.96	3.95	5.02	13.08	23.02	7.75	0.56	0.83	81.70
Advance	3.02	0.35	0.37	0.44	1.08	1.05	3.48	12.74	12.61	10.06	9.38	54.58
Investment	1.35	0.25	0	0	0	0.50	2.03	3.91	4.28	7.29	16.16	35.77
Borrowing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

3. Investment

(a) Composition of Investment Portfolio as at 31-03-2023

(current year balance sheet date).

(Amount in Rs. Crore)

	G-Securities	Other Approved securities	Shares	Debentures And Bonds	Subsidiaries And/or Joint ventures	Others	Total
Held to Maturity							
Gross	19.87						19.87
Less Provision For Non-performing							
Investments (NPI)							
Net	19.87						19.87
Available for Sale							
Gross	0.25						0.25
Less Provision For Non-performing							
Investments (NPI)							
Net	0.25						0.25
Held for Trading							
Gross	3.32						3.32
Less Provision For Non-performing							
Investments (NPI)							
Net	3.32						3.32
Total Investments	23.44						23.44
Less Provision For Non-performing Investments (NPI)	-						-
Net	23.44						23.44

As At 31-03-2022

(Previous year balance sheet date).

(Amount in Rs. crore)

	G-Securities	Other Approved securities	Shares	Debentures And Bonds	Subsidiaries And/or Joint ventures	Others	Total
Held to Maturity							
Gross	19.87						19.87
Less Provision For Non-performing							



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

Investments (NPI)							
Net	19.87						19.87
Available for Sale							
Gross	0.25						025
Less Provision For Non-performing Investments (NPI)							
Net	0.25						0.25
Held for Trading							
Gross	0.95						0.95
Less Provision For Non-performing Investments (NPI)							
Net	0.95						0.95
Total Investments	21.07						21.07
Less Provision For Non - performing Investments (NPI)							
Net	21.07						21.07

(b) Movement of provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Previous Year	Current Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	1.70	1.72
b) Add : Provisions made during the year	0.02	0.02
c) Less : Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	1.72	1.74
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	0.02	0.02
b) Add : Amount transferred during the year	0.00	0.03
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	0.02	0.05
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments ¹³ in AFS and HFT/Current category	1.78%	1.33%

(c) Sale and transfer to/from HTM category

NIL



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

(d) Non-SLR Investment portfolio

(i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	Previous Year	Current Year
A	Opening balance	1.35	1.35
B	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
C	Reductions during the above period	0.00	0.00
D	Closing balance	1.35	1.35
E	Total provisions held	1.35	1.35

(e) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No	Issuer	Amount		Extent of Private placement		Extent of Below Investment Grade Securities		Extent of Unrated Securities		Extent of Unrated Securities	
1	2	3		4		5		6		7	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a	PSOs										
b	Fls										
c	Banks										
d	Private Corporates	1.35	1.35								
e	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f	Others	0.00	0.00								
g	Provision held towards Depreciation	1.35	1.35								
	Total	1.35	1.35								

4. Asset Quality

(a) Classification of advances and provision held As on 31.03.2023

(Amount in Rs. Crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	50.68	0.31	2.64	0.62	3.57	54.24
Add: Additions during the years	1.31	0.42	0.23	-	0.65	1.96
Less: Reductions during the year	0.60	0.13	0.82	0.07	1.02	1.62
Closing balance	51.39	0.60	2.04	0.55	3.19	54.58
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		0.13	0.82	0.07	1.02	
iii) Technical/ Prudential Write-offs						
v) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

II)	Non-priority Sector						
a	Agriculture and allied activities						
b	Industry						
c	Services						
d	Personal loans						
e	Others	21.51	1.12	5.21	19.83	0.87	27.00
	Sub -Total (ii)	21.51	1.12	5.21	19.83	3.20	27.00
	Total (1 + II)	54.24	3.57	31.89	54.58	4.07	100.0

*Banks shall also disclose in the format above, sub-sectors where the outstanding advance's exceeds 10 percent of the outstanding total advances to that sector. For instance, if a bank's outstanding advances to the mining industry exceed 10 percent of the outstanding total advances to 'Industry' sector it shall disclose details of its outstanding advances to mining separately in the format above under the 'Industry' sector.

(c). Details of accounts subjected to restructuring

		Agri & allied activity		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises \ (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers										
	Gross Amount (Rs. crore)			NIL							
	Provision held (Rs. crore)										
Substandard	Number of borrowers										
	Gross Amount (Rs. crore)										
	Provision held (Rs. crore)										
Doubtful	Number of borrowers										
	Gross Amount (Rs. crore)										
	Provision held (Rs. crore)										
Total	Number of borrowers										
	Gross Amount (Rs. crore)										
	Provision held (Rs. crore)										



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

Opening balance of provisions held	0.13	0.03	2.15	0.62	2.93	3.41
Add: Fresh provisions made during the year	0.00	0.03	0.00	0.00	0.03	0.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	1.49	0.07	0.53	0.00
Closing balance of provisions held	0.13	0.06	1.82	0.55	2.43	3.41
Net NPAs						
Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.16	0.00
Add: Fresh additions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Reductions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.16	0.00
Closing Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year :						
Less: Amount drawn down 18 during the year						
Closing balance of floating provisions						

Ratios (in per cent)	Previous Year	Current Year
Gross NPA to Gross Advances	6.58 %	5.85%
Net NPA to Net Advances	0.31 %	0.00 %
Provisional coverage Ratio \$	8.90 %	9.31%

\$ Paid up Capital + Statutory Reserve +Building Fun- Net NPA/Total Asset

(b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sr. No.	Sector	Previous Year			Current Year		
i)	Priority Sector	Total Advance	Gross NPA	% o/s to G.NPA	Total Advance	Gross NPA	% o/s to G.NPA
a	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	5.24	1.15	21.95	7.87	0.96	30.09
c	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d	Personal loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
e	Others	27.49	1.30	4.73	26.88	1.37	42.91
	Sub - total (i)	32.73	2.45	26.68	34.75	2.33	73.00



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

(e) Fraud accounts

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

(f) Disclosure under Resolution Framework for COVID—19—related

Format for disclosure to be made half yearly ended September 30, 2022

(Amounts in Rs. Crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A) aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
Personal Loans					
Corporate persons		Nil			
Of which MSMEs					
Others					
Total					

* As defined in section 3 (7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

Format for disclosure to be made half yearly ended September 30, 2022

(Amounts in Rs. Crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A) aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
Personal Loans					
Corporate persons		Nil			
Of which MSMEs					
Others					
Total					

* As defined in section 3 (7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

5. Exposures

(a) Exposure to real estate sector

(Amount in Rs. Crore)

Category	Current year	Previous Year
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	0.00	0.00
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;	0.00	0.00
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate		
iii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposure to Real Estate Sector		

(b) Unsecured Advances

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Previous Year	Current year
Total unsecured advances of the bank	1.63	1.46
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities		

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Previous Year	Current year
Total deposits of the twenty largest depositors	6.87	6.93
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	8.57 %	8.48 %

b) Concentration of advances

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Previous Year	Current year
Total advances to the twenty largest borrowers	11.50	10.92
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	21.20%	20.00%

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

c) Concentration of exposures

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Previous Year	Current year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	12.99	12.67
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	9.74 %	9.30%



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

d) Concentration of NPAs

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Previous Year	Current year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2.05	2.20
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	57.59 %	68.97%

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

(Amount in Rs. Crore)

Sr.No.	Particulars	Previous Year	Current year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.86	0.92
ii)	Add : Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.07	0.13
iii)	Less : Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.01	0.03
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.92	1.02

8. Disclosure of complaints

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

(Amount in Rs. Crore)

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

Note : Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) "affilTcovered within the ambit of the Scheme.

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

Sr. No.	Particulars	Amount
	NIL	

10. Disclosures on remuneration

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1		NIL	NIL
2			



ધી ખેરાલુ નાગરિક સહકારી બેન્ક લિ. ખેરાલુ

11. Other Disclosures

a) Business ratios*

Sr.No.	Particulars	Previous Year	Current Year
i)	Interest Income as a percentage to Working Funds	8.47	8.03%
ii)	Non-Interest income as a percentage to Working Funds	0.32	0.09%
iii)	Cost of Deposits	4.57	5.24
v)	iv) Net Interest Margin	2.93	4.27
v)	Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.89	1.81%
vi)	Return on Assets	0.08	1.06
vii)	Business (deposits plus advances) per employee (in Rs. crore)	6.40	9.09
viii)	Profit per employee (in Rs. crore)	0.01	0.07

(b) Bancassurance business

Sr.No.	Particulars	Previous Year	Current Year
1	NII		
2			

(c) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

Sr.No.	Particulars - Category	PSLCs - Amount
1	Priority Sector lending	34.75
2	Weaker Section Advances	25.00
3	Micro Finance	7.87

(d) Provisions and contingencies

(Amount in Rs. crore)

Particulars	Previous Year	Current Year
Provision for NPI	1.35	1.35
Provision for NPA	3.41	3.41
Provision made towards Income Tax	0.43	0.34
Other Provision and Contingencies	0.36	0.38

(e). Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Rs. crore)

Sr.No.	Particulars	Previous Year	Current Year
i	Payment of DICGC Insurance Premium	0.11	0.10
ii	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

(f) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives.

Particulars	Previous Year	Current Year
Advance to directors, their relatives, companies/firm in which they are interested.		
Fund Based	0.03	0.02
Non Fund Based	0.00	0.00