સ્થાપના દિવસ
૨૪/૬/૧૯૯૭

નોંધણી નંબર
એસ. ૨૯૭૨૬

આપનો સહકાર અમારી સેવા

લાલબાગ કો-ઓ.બેંક.લી.

માંજલપુર, વડોદરા-૩૯૦ ૦૧૧. ફોન : ૨૬૪૨૦૪૧, ૭૦૪૬૪૬૨૦૪૧
Email : lalbaugbank@gmail.com

બેંકનો ૨૫મો વાર્ષિક અહેવાલ

૪૨મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૧-૨૨

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

રિઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર : UBD : GUJ : 1465 P. Date : 17-9-1997

બેંક નો પાન નંબર : AAAAL0228L

બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ

શ્રી ઘનશ્યામભાઈ મગનભાઈ પટેલ.....................................ચેરમેનશ્રી

શ્રી રમેશભાઈ અંબાલાલ પટેલ...વાઈસ ચેરમેનશ્રી

શ્રી જયેશભાઈ ચીનુભાઈ પટેલ...મેનેજીંગ ડીરેક્ટરશ્રી

શ્રી સુરેશભાઈ મગનભાઈ પટેલ...ડીરેક્ટરશ્રી

શ્રી પ્રશાંતભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ...ડીરેક્ટરશ્રી

શ્રી દ્વારકાદાસ પુંજાભાઈ પટેલ...ડીરેક્ટરશ્રી

શ્રી ભાવેશભાઈ રમેશભાઈ પટેલ...ડીરેક્ટરશ્રી

શ્રી નિતીનભાઈ મુળચંદભાઈ સોની...ડીરેક્ટરશ્રી

શ્રી રમેશભાઈ રમણભાઈ પટેલ...ડીરેક્ટરશ્રી

શ્રીમતી ભાવનાબેન સંજયભાઈ પટેલ...ડીરેક્ટરશ્રી

ઈન ચાર્જ મેનેજરશ્રી : શ્રી પરિમલભાઈ એચ. પટેલ

લીગલ એડવાઈઝર્સ :

શ્રી પાર્થિવ બી. શાહ (ગુજરાત હાઈકોર્ટ)

શ્રી રસીકભાઈ એન. પટેલ

શ્રી ચેતન એ. ઉપાધ્યાય

શ્રીમતી નિલમ જે. પંડ્યા

૧) ઈન્ટરનલ/કોન્કરન્ટ ઓડીટર્સ : સી.જે. એન્ડ એસોસીએટ્સ ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ

-: લેવડ-દેવડનો સમય :-

સોમ થી શનિ સવારે ૧૦=૦૦ થી સાંજે ૪=૦૦ સુધી

દર માસ ના બીજા અને ચોથા શનિવારે રજા રહેશે.

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

સને ૨૦૨૧-૨૦૨૨ ના વર્ષનો વાર્ષિક અહેવાલ

ચેરમેનશ્રીનું નિવેદન

સભાસદ ભાઈઓ અને બહેનો,

આપણી બેંકની ૨૫મી વાર્ષિક સાધારણ સભા પ્રસંગે ઉપસ્થિત આપ સૌનું હાર્દિક સ્વાગત કરતા હું અને મારા સાથી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યો આનંદની લાગણી અનુભવીએ છીએ અને આ સાધારણ સભામાં આપ સૌને હું આવકારું છું.

આપણી બેંકનું તારીખ ૩૧-૩-૨૦૨૨ના પુરા થતા વર્ષનું વાર્ષિક હિસાબોનું ઈન્ટરનલ ઓડિટ નરસિંહભાઈ જી. પટેલ એન્ડ કાું. ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટટે કરેલ છે.

રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા તરફથી ઓડીટરની નિમણૂંક મુજબ ૩૧-૩-૨૦૨૨ના પુરા થતાં વર્ષનું વાર્ષિક હિસાબોનું સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ શ્રી નરસિંહભાઈ જી. પટેલ એન્ડ કાું. નં. ICAIFRN-113943W કરેલ છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા તરફથી ૩૧-૩-૨૦૧૮ સુધીનું પણ ઓડિટ થયેલ છે. આમ, આપની બેંકે રજીસ્ટારશ્રી તેમજ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના આદેશોને આધિન કામગીરી બજાવેલ છે.

છેલ્લા ૪૨ વર્ષથી આપ સૌ સભાસદોના સહકાર અને પીઠબળથી આપણી બેંકે પ્રગતિના સોપાન સર કરી વિકાસની કુચ વિપરીત સંજોગોમાં પણ જાળવી રાખેલ છે. આપ સૌને સુવાહિત છે.

તા.૩૧-૩-૨૦૨૨ ના પુરા થતા વર્ષના ઓડિટ થયેલ અને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સએ મંજુર કરેલ વાર્ષિક હિસાબો આપ સૌ સમક્ષ રજુ કરતા આનંદ અને પ્રસન્નતાની લાગણી અનુભવું છું.

સભાસદ :– વર્ષે આખરે બેંકની સભાસદ સંખ્યા **૧૦,૦૪૨** છે.

શેરભંડોળ :– વર્ષે આખરે બેંકનું ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ **રૂા.૮૮,૮૦,૦૮૦=૦૦** છે.

થાપણો :– વર્ષ આખરે બેન્કની થાપણો **રૂા.૧૬,૪૪,૦૭,૨૫૦=૬૮** રહેલ છે. બેન્કની થાપણો અંગે વિમા પ્રિમિયમની ચુકવણી ડીપોઝીટ ઈન્સ્યોરન્સ એન્ડ ક્રેડીટ ગેરન્ટી કોર્પોરેશન ઓફ ઈન્ડીયાને નિયમિત રીતે થયેલ છે.

ધિરાણ :– વર્ષ આખરે બેંકના ધિરાણો **રૂા.૫,૫૯,૧૧,૯૨૫=૮૩** થયેલ છે.

વસુલાત :– બેંકના સભાસદોને કરેલ વિવિધ ધિરાણોમાં સભાસદોએ દર મહિને માસીક હપ્તા ભરવાના હોય છે. પરંતુ કેટલાક સભાસદોના અનિયમિત લોનના હપ્તાની વસુલાત માટે બેંકની સાદી નોટીસ, વકીલ નોટીસ, લવાદી દાવા, ચેક રીટર્ન થવાથી કલમ ૧૩૮ હેઠળ ફોજદારી રાહે કાર્યવાહી તેમજ સીકયુરીટીરાઈઝેશન એકટ ૨૦૦૨ મુજબ કાનુની કાર્યવાહી કરવી પડે છે. જે પરિસ્થિતિ લોન લેનાર, જામીનદારો માટે સારી નથી. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયાના નિયમો અનુસાર ૯૦ દિવસ (૩ હપ્તા) મુદત વિતેલ લોન હપ્તો તથા મુદલ રકમ એન. પી. એ. માં ગણાય છે. જેના કારણે એન. પી. એ. વધવાથી બેંકને મુશ્કેલી ઉભી થાય છે. આવી પરિસ્થિતિનું સર્જન ન થાય તે માટે લોન લેનાર સભાસદોએ પોતાના લોન હપ્તા દર મહિને નિયમિત ભરવા વિનંતી છે.

બેંકે કરેલ ધિરાણો માં મુદત વીતી બાકી તેમજ ઓવરડ્યુ થયેલ હપ્તાઓની વસુલાત માટે બેંકના બોર્ડ ઓફ ડીરેકટર્સ રીકવરી કમીટી સભ્યો, તેમજ સ્ટાફની સખત મહેનતથી બેંકના મુદત વીતી તેમજ એન.પી. એ. થયેલ ખાતાઓમાં સારી એવી રીકવરી કરી છે. **નેટ એન.પી. એ 0% (ગ્રોસ એન. પી. એ. ૧૬.૪૬%) છે.**

નફા–તોટા બાબત : બોર્ડ ઓફ ડીરેકટર્સ બેંકના પેટા કાયદા અને નિયમો તેમજ નવા સુધારેલા સહકારી કાયદાની જોગવાઈના નિયમોને આધીન વિવિધ જોગવાઈઓ કર્યા બાદ બેંકનો ચોખ્ખો નફો **૨૫,૧૪,૦૦૦=૦૦** પૈસા થયેલ છે. જેની વહેંચણી નીચે મુજબ છે.

કાચો નફો	**૩૮,૬૪,૦૦૦=૦૦**
બાદ : ટેક્ષ	**૧૩,૫૦,૦૦૦=૦૦**
ચોખ્ખો નફો	**૨૫,૧૪,૦૦૦=૦૦**

ફંડની વિગત	**ટકાવારી**	**નફાની ફાળવણીની રકમ**
રીઝર્વ ફંડ ખાતે લઈ ગયા	૨૫%	૬,૨૮,૫૦૦=૦૦
ખરાબ લેણા સામે અનામત ફંડ જોગવાઇ	૧૫%	૩,૭૭,૧૦૦=૦૦
ગુ.સ.મં. ૬૭ ક (૧) મુજબ		
ડિવીડન્ડ ઈકવીલાઈઝેશન ફંડ	૨%	૫૦,૨૮૦=૦૦
શિક્ષણ ફાળો	૨%	–
સીલ્વર જ્યુબિલી ફંડ		૨,૦૦,૦૦૦=૦૦
આકસ્મિક શકમંદ લેણા ફંડ		૪,૦૦,૦૦૦=૦૦
ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લ્ચ્યુએશન ફંડ		૮,૦૦,૦૦૦=૦૦
ઉપર મુજબ જોગવાઇ કર્યા પછીનો બાકી રહેતો નફો		**૫૮,૧૨૦=૦૦**
મકાન ફંડ	૪૦%	૨૩,૨૪૮=૦૦
ધર્માદા ફંડ	૧૦%	૫,૮૧૨=૦૦
કેળવણી ફંડ	૧૦%	૫,૮૧૨=૦૦
સ્ટાફ કલ્યાણ નિધિ ફંડ	૧૦%	૫,૮૧૨=૦૦
શકમંદ લેણા ફંડ	30%	૧૭,૪૩૬=૦૦
		૦૦=૦૦

CD Ratio : તા.૩૧–૩–૨૦૨૧ **૪૧.૯૮%** તા.૩૧–૩–૨૦૨૨ **૩૪.૦૦%**

મૂડી પર્યાપ્ત (CRAR) તા.૩૧–૩–૨૦૨૧ **૪૩.૬૫%** તા.૩૧–૩–૨૦૨૨ **૪૦.૯૪%**

આર.બી.આઈ. દ્વારા જરૂરી ધોરણ :

રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા દ્વારા તા.૩૧–૩–૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષની મિલકતો સામેના સંભવિત જોખમોને પહોંચી વળવા માટે ના પર્યાપ્ત મૂડીનું ધોરણ (Capital to Risk Weighted Assets Ratio-CRAR) લાગુ પાડવામાં આવેલ છે. જેના અનુસંધાનમાં રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા ની સુચના મુજબ આ ધોરણ તમામ બેન્કો માટે **૯.૦%** હોવુ જોઈએ. જેના બદલે **તા.૩૧–૩–૨૦૨૨** ના રોજ મૂડી પર્યાપ્તનું ધોરણ **૪૦.૯૪%** છે. એટલે કે રીઝર્વ બેંકના નિયમો–ધોરણો કરતા **૩૧.૯૪% વધારે** છે. જે બેન્કની સદ્ધરતાની નિશાની છે.

સભાસદ કલ્યાણ નિધી રાહત યોજના :

સભાસદ કલ્યાણ નિધી યોજનામાં સભાસદોને મૃત્યુનિધી યોજના હેઠળ સને ૨૦૨૧–૨૦૨૨ દરમ્યાન **કુલ ૩૨** સભાસદોને **રૂા. ૫,૦૦૦** પ્રમાણે ચુકવવામાં આવ્યા. વર્ષ દરમ્યાન **કુલ રૂા. ૧,૬૦,૦૦૦=૦૦** ચુકવવામાં આવેલ છે.

તેજસ્વી વિદ્યાર્થી/વિદ્યાર્થીનીઓ માટે પ્રોત્સાહન યોજના :–

દર વર્ષે બેંકની વ્યવસ્થાપક કમીટીએ ઠરાવ્યા મુજબ બેંકના માનવંતા સભાસદશ્રીઓના તેજસ્વી તારલાઓને ધોરણ ૧૦ અને ૧૨ સાયન્સ તેમજ સામાન્ય પ્રવાહમાં સૌથી વધુ ૧ થી ૩ નંબરમાં આવતા તારલાઓને ઈનામ તથા આશ્વાસન સર્ટીફીકેટ આપવામાં આવશે. જેથી સને ૨૦૨૧–૨૦૨૨ ના વર્ષમાં ઉત્તીર્ણ થયેલા વિદ્યાર્થીઓએ માર્કશીટ **તા.૦૭–૦૭–૨૦૨૨** સુધીમાં આપી જવા વિનંતી છે.

વ્યવસ્થાપક કમિટીના સભ્યોની ચૂંટણી બાબત :–

નવા સુધારેલા કાયદાની જોગવાઈઓ અને બેંકના પેટા કાયદા ધ્યાનમાં રાખી તા. ૨૬–૦૬–૨૦૨૦ના રોજ ચૂંટણી કાર્યક્રમ જાહેર કરી બોર્ડના તમામ સભ્યોને ચૂંટાયેલા જાહેર કરેલ છે. જેઓની ટર્મ ૫ વર્ષ સુધીની રહેશે.

૧) શ્રી સુરેશભાઈ મગનભાઈ પટેલ	**૨) શ્રી રમેશભાઈ અંબાલાલ પટેલ**
૩) શ્રી પ્રશાંતભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ	**૪) શ્રી નિતીનભાઈ મુળચંદભાઈ સોની**
૫) શ્રી જયેશભાઈ ચીનુભાઈ પટેલ	**૬) શ્રી ઘનશ્યામભાઈ મગનભાઈ પટેલ**
૭) શ્રી દ્વારકાદાસ પૂંજાભાઈ પટેલ	**૮) શ્રી રમેશભાઈ રમણભાઈ પટેલ**
૯) શ્રી ભાવેશભાઈ રમેશભાઈ પટેલ	**૧૦) શ્રીમતી ભાવનાબેન સંજયભાઈ પટેલ**

: ઓડીટ રીપોર્ટ :

આપણી બેંકનું તા. ૩૧–૩–૨૦૨૨ના રોજ પૂરા થતા વર્ષના વાર્ષિક હિસાબોનું કોન્કરંટ ઓડીટ/ઈન્ટરનલ ઓડીટર શ્રી સી.જે. એન્ડ એસોસીએટ્સ, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ સ્વપ્નીલ પટેલ કરેલ છે. જેના રીપોર્ટમાં સંતોષ વ્યક્ત કરેલ છે. **રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા તરફથી તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ સુધીનું ઈન્સ્પેકશન થયેલું છે.** તેમજ સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા તરફથી એપ્રુવ થયેલ શ્રી નરસિંહભાઈ જી. પટેલ એન્ડ કું. ઓડીટ કરેલ છે. જેમના તરફથી '**અ**' વર્ગ મળેલ છે.

: આભાર દર્શન :

બેંકની પ્રગતિ માટે જેઓનો સાથ અને સહકાર મળતો રહ્યો છે તે સમુદાયનો તેમજ માનવંતા સભાસદોનો આભાર બેન્કની પ્રગતિ અને સફળ વહીવટી સંચાલનમાં નોંધપાત્ર ફાળો આપનાર બેંક ના બોર્ડ ઓફ ડીરેકટર્સનો આભાર.

આપની બેંકને રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના અધિકારીશ્રી, જીલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી, ધી બરોડા અર્બન કો.ઓ. બેંકસ ફેડરેશન લી., ધી ગુજરાત અર્બન કો. ઓ. બેંકસ ફેડરેશન તેમજ બેંકના કોન્કરંટ ઓડિટરશ્રી વગેરે તરફથી અવારનવાર મળતા ઉપયોગી સુચનો અને માર્ગદર્શન માટે તેઓ સર્વે પ્રત્યે આભાર દર્શાવતા આનંદ અનુભવુ છું.

કર્મચારીઓ તેઓની કાર્યક્ષમતાનું ધોરણ જાળવી રાખતા આના ફળ સ્વરૂપે બેંકની સહકારી ક્ષેત્રની તેમજ કોવીડ–૧૯ની આર્થિક મુશ્કેલીઓનો સામનો કરી પોતાનું સ્થાન જાળવી રાખ્યું છે. બેંક કર્મચારીઓ તેઓની કાર્યક્ષમતાને વધારતા રહે. ગ્રાહકોની સેવાનું ધોરણ ઉંચુ લાવતા રહે તેવી અમે આશા રાખીએ છીએ. સન ૨૦૨૧–૨૨ના વર્ષની કામગીરી બદલ તેઓ સર્વને ધન્યવાદ.

આપ સૌના સાથ–સહકાર થી આગામી વર્ષોમાં બેંક વધુ પ્રગતિ કરે તેવી આશા.

જય હિન્દ જય સહકાર

તા.૧૧–૦૬–૨૦૨૨
વડોદરા.

શ્રી ઘનશ્યામભાઈ એમ. પટેલ
ચેરમેનશ્રી

બેંક નીચે પ્રમાણે અન્ય થાપણો સ્વીકારે છે .

(અ) રીકરીંગ થાપણો (૧) સેવિંગ્સ થાપણો (ક) બાંધી મુદત થાપણો, માસિક તથા ત્રીમાસિક વ્યાજ થાપણો.

સભાસદોની લોન સુવિધા

(૧) નવા મકાન બાંધવા તેમજ ખરીદવા અને રીપેરીંગ કરવા ધિરાણ આપવામાં આવે છે.

(૨) વેપાર ઉદ્યોગના વિકાસ માટે બેંક પ્લેજ હાયપોથીકેશન, કેશક્રેડીટ, ઓવરડ્રાફટ અને તારણ સામે પણ નાણાંકીય સવલતો પુરી પાડે છે.

(૩) ઘર ઉપયોગી ચીજ વસ્તુઓ વસાવવા જાત જામીન ધીરાણો

(૪) સ્કુટર, રીક્ષા, ટેમ્પો, કાર, ટ્રક, કોમ્પ્યુટર વગેરે હાયરપરચેઝ કરી ધીરાણની સગવડ

(૫) સોના–ચાંદીના દાગીના સામે, એન.એસ. સી. અને કે. વી. પી. સામે ધિરાણો આપવામાં આવે છે.
સોના–ચાંદીના દાગીના સામે ધિરાણ સોમવારથી શનિવાર સુધી કરવામાં આવશે.

મુદત બંધી થાપણો	**વ્યાજના દર**	**મુદત બંધી થાપણો**	**વ્યાજના દર**
૩૦ દિવસ થી ૬ માસ	**૫.૦૦ %**	૧ વર્ષ થી ઉપર	**૬.૦૦ %**
૬ માસ થી ૧ વર્ષ	**૫.૫૦%**		

સીનીયર સીટીઝનને ૦.૫૦% વધારે આપવામાં આવે છે

–: સભાસદો તથા ખાતેદાર જોગ :–

(૧) સભાસદો તથા ખાતેદારોના ચાલતા ખાતાઓમાં **KYC નિયમ મુજબ ફોટો અને પાનકાર્ડ/ ફોર્મ નં. ૬૦/૬૧ તથા આધારકાર્ડ સહિત આઈડી પ્રુફ ફરજીયાત આપવાનો રહેશે.**

(૨) બેંકની થાપણો ડીપોઝીટ ઈન્સ્યુરન્સ સ્કીમ હેઠળ રૂા.**૫,૦૦,૦૦૦=૦૦** સુધી સુરક્ષિત છે.

(૩) જે સભાસદોએ બેંકમાંથી કરજ લીધેલ છે, તેઓ હપ્તા નિયમીત ભરપાઈ કરવામાં ખાસ કાળજી રાખે તેમજ જામીનદારો લોન લેનાર સભાસદોને હપ્તા નિયમિત ભરપાઈ કરવા તાકીદ કરે.

(૪) બે થી વધુ હપ્તા નિયમીત ન આવે તો બેંક કાનુની રાહે વસુલાતની કાર્યવાહી કરશે.

(૫) કરજદારના ખાતે વ્યાજ દર માસનાં અંતમાં ઉધારવામાં આવે છે.

(૬) લોન ખાતામાં હપ્તાની રકમ મહિનાના કોઈ પણ તારીખે જમા કરાવી શકાય છે. વ્યાજની રકમ જે તે દિવસની બાકી રકમ ઉપર લેવામાં આવે છે.

(૭) જે સભાસદો તથા ખાતેદારોના સરનામામાં ફેરફાર થયેલો હોય તેમણે બેંકના દફતરે લેખીત જાણ કરવી.

(૮) સભાસદો તથા ખાતેદારો પોતાના વારસદારના નામો નોંધાવી જવા તેમજ પોતાના શેરસર્ટીફીકેટ, પાસબુકમાં નોંધ કરાવી લઈ જવા વિનંતી છે.

(૦૯) જામીન થનાર સભાસદોએ સમજવું જરૂરી છે કે પોતે કરજદારે લીધેલા કરજ અને વ્યાજની કુલ રકમ માટે જવાબદાર છે. નહિ કે ફાળે પડતી રકમ માટે.

(૧૦) આપની કેશ/ક્રેડીટ એકાઉન્ટના ૩ માસિક બેલેન્સસીટ નિયમિત બેંકમાં આપી જશો તેમજ સમયસર રીન્યૂ કરાવી ચેક રીટર્ન થતા બચાવશો.

(૧૧) બેંકના ખાતામાંથી રોકડા નાણાંની લેવડ–દેવડ વખતે ખ ાતેદારેએ પાસબુક અવશ્ય સાથે લાવવી.

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

સને ૨૦૨૧–૨૦૨૨ ના વર્ષનો વાર્ષિક અહેવાલ

ઓડીટર્સ રીપોર્ટ

સભાસદશ્રી,
લાલબાગ કો.ઓપરેટીવ બેંક લી.
વડોદરા.

આપણી બેંકના હિસાબી વર્ષે ૨૦૨૧–૨૦૨૨ના સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર તરીકે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા તરફથી નિમણુંક હુકમ ક્રમાંક AMD.DOS.MAG.ACG LEGAL NO. 51380/02-16-028/2021-2022 થી કરવામાં આવેલ હતી. હુકમની શરતોને આધીન અમોએ અમારી ઓડીટ કામગીરી, બેંક દ્વારા વખતો વખત પુરી પાડવામાં આવતી માહિતીના આધારે પૂર્ણ કરેલ છે. આ સંસ્થાનું પાકુ સરવૈયું નફા–નુકશાન પત્રક તથા હિસાબી દફતરની ચકાસણી કરી નીચે મુજબ અહેવાલ રજુ કરીએ છીએ.

૧. બેંકની વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા બેંકનો વહીવટ સહકારી કાયદા કાનુનની જોગવાઈઓ અને પેટા નિયમોને આધિન રહીને ચલાવવામાં આવે છે અને કાયદા કાનુની જોગવાઈઓનું સમિતિ દ્વારા પાલન થયેલ છે.
૨. બેંકની વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા આર.બી. આઈ. ના વખતો વખત ના સરકયુલર્સ/ઠરાવો અને માર્ગદર્શક સૂચનાઓ વિગેરેનું પાલન કરવામાં આવે છે.
૩. બેંકના હિસાબી દફતરની વાર્ષિક હિસાબો/હિસાબી પધ્ધતિ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયાની સૂચના/સહકારી કાયદાઓની જોગવાઈ સંદર્ભે નિભાવવામાં આવે છે.
૪. બેંકનું તા.૩૧–૩–૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું તેમજ તે દિવસે પુરા થતા વર્ષનું નફા–નુકશાન ખાતુ તેમજ અમારા સામાન્ય શેરો ભાગ–૧ અને ભાગ–૨ની નોંધ મુજબ તથા અન્ય રીમાર્કર્સને આધીન બેંકની આર્થિક સ્થિતિનું વાસ્તવિક ચિત્ર દર્શાવેલ છે. સરવૈયામાં દર્શાવેલ મુડી દેવા અને મિલ્કત લેણાં નફા–નુકશાનની પરિસ્થિતિ અમારા સામાન્ય ભાગ ૧ અને ભાગ ૨ ની નોંધ મુજબ તથા અન્ય રિમાકર્સને આધીન વાસ્તવિક અને ખરી છે.
૫. બેંકે SLR અને CRR રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયાના નિયમો મુજબ જાળવેલ છે.
૬. બેંક દ્વારા આર. બી. આઈ. ની એન. પી. એ. અંગેની ગાઈડ લાઈન્સ મુજબ મિલ્કતોનું વર્ગીકરણ કરવામાં આવેલ છે.
૭. બેંકના વ્યવસ્થા મંડળના સભાસદોને અને તેમના કુટુંબીજનોને બેંક દ્વારા કોઈપણ ધિરાણ આપવામાં આવેલ નથી.
૮. બેંક તરફથી આપવામાં આવેલ લેખિત માહિતી મુજબ બેંકના હોદ્દેદારો કે ડિરેકટરોશ્રી દ્વારા સહકારી કાયદા કાનુન કે પેટા નિયમોની જોગવાઈ મુજબ ગેરલાયકાત વોહરેલ નથી.
૯. બેંક દ્વારા વન ટાઈમ સેટલમેઈન્ટ યોજના કે ડીપોઝીટ સેટ ઓફ વર્ષ દરમ્યાન કરવામાં આવેલ નથી.
૧૦. હિસાબી વર્ષ દરમ્યાન કોઈ લેણાં માંડવાળ કરેલ નથી. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા તથા સહકારી ખાતા દ્વારા ઈસ્યુ કરેલ સૂચનાઓનું પાલન કરવામાં આવેલ છે.
૧૧. બેંક તરફથી મળેલી માહિતી અને અમો સમક્ષ રજુ કરેલ સાહિત્ય મુજબ કોર્ટ રાહે સમાધાન તથા માંડવાળ નહીં હોવાથી સંસ્થાનું નાણાંકીય હિત જોખમાયેલ નથી.

શ્રી નરસિંહભાઈ જી. પટેલ એન્ડ કાું.
સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
(ICAIFRN-113943W)

તારીખ : ૧૧–૦૬–૨૦૨૨
સ્થળ : વડોદરા.

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧–૩–૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું સરવૈયું

૩૧–૩–૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા	ભંડોળ તથા દેવું	રૂપિયા પૈસા	૩૧–૩–૨૦૨૨ રૂપિયા પૈસા
	૧. શેર ભંડોળ :		
	૧) અધિકૃત શેર ભંડોળ		
	૨૦,૦૦,૦૦૦ શેર દરેકના રૂા.૧૦/–નો એક	૨,૦૦,૦૦,૦૦૦=૦૦	
૯૨,૪૪,૧૮૦=૦૦	૨) ભરપાઈ થયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ		**૮૮,૮૦,૦૮૦=૦૦**
	શેરના એક રૂા.૧૦/–નો પ્રમાણે ભરાયેલા		
	ઉપરના (૨) પૈકી		
–	(અ) વ્યક્તિઓ		
–	(બ) સહકારી મંડળીઓ		
–	(ક) રાજ્ય સ સરકારશ્રીએ ધારણ કરેલ		
૩,૯૦,૧૭,૯૦૨=૮૧	**૨. રીઝર્વ તથા અન્ય ફંડો :**		**૪,૦૦,૮૭,૭૮૩=૮૩**
૧,૨૪,૨૦,૦૪૩=૦૦	૧. શ્રી રીઝર્વ ફંડ	૧,૨૮,૨૮,૩૫૧=૦૦	
૪૦,૩૧,૨૩૬=૦૦	૨. શ્રી બીલ્ડીંગ ફંડ	૪૦,૪૮,૭૬૧=૦૦	
–	૩. શ્રી ડૂબત તથા શંકમંદ લહેણા સામે ખાસ રીઝર્વ	–	
૨૫,૧૫,૦૦૦=૦૦	૪. શ્રી ઈન્વેસ્ટેમેન્ટ ફ્લકચ્યુએશન ફંડ	૩૦,૧૫,૦૦૦=૦૦	
૮૫,૦૯,૫૩૧=૮૧	૫. શ્રી ડૂબત તથા શંકમંદ લહેણા ફંડ	૮૭,૪૮,૬૯૬=૮૩	
૬,૭૬,૨૪૧=૦૦	૬. શ્રી ડીવીડન્ડ ઈક્વીલાઈઝેશન ફંડ	૭,૦૬,૩૭૭=૦૦	
૨,૭૭,૫૮૬=૦૦	૭. શ્રી ધર્માદા ફંડ	૨,૮૧,૯૬૭=૦૦	
૮,૭૫,૮૭૧=૦૦	૮. શ્રી સ્ટાફ કલ્યાણ નિધી ફંડ	૮,૭૫,૮૭૧=૦૦	
૧૩,૭૫,૦૦૦=૦૦	૯. શ્રી રજત જયંતી ફંડ	૧૩,૭૫,૦૦૦=૦૦	
૩,૪૯,૮૫૮=૦૦	૧૦.શ્રી કેળવણી ફંડ	૩,૫૪,૨૩૯=૦૦	
૨,૮૨,૬૪૪=૦૦	૧૧.શ્રી સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ ફંડ	૨,૮૨,૬૪૪=૦૦	
૨૬,૯૬,૮૪૮=૦૦	૧૨.શ્રી નોન પરફોર્મીંગ એરેટ્સ રીઝર્વ (રોકાણો પર ઘસારો)	૨૬,૯૬,૮૪૮=૦૦	
૨૯,૪૮,૮૩૩=૦૦	૧૩.શ્રી સભાસદ કલ્યાણ નિધી ફંડ	૨૯,૫૫,૬૪૧=૦૦	
૧૧,૩૭,૮૯૩=૦૦	૧૪.શ્રી સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઈટી ફંડ	૯,૯૭,૦૭૦=૦૦	
૯,૨૧,૩૧૮=૦૦	૧૫.શ્રી સ્પેશીયલ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્યુટેશન ફંડ (IDF)	૯,૨૧,૩૧૮=૦૦	
–	**૩. મુખ્ય/ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ**	–	–
૧૪,૬૧,૭૧,૭૩૫=૨૦	**૪. થાપણો :–**		**૧૬,૪૪,૦૭,૨૫૦=૬૮**
	૧) બાંધી મુદતની થાપણો :–		
૫,૪૨,૩૪,૨૭૧=૦૦	(અ) વ્યક્તિઓ–મંડળીઓ **(પરિશિષ્ટ–૧)**	૫,૧૨,૦૧,૬૮૭=૦૦	
	(બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેન્ક	–	
	(ક) અન્ય મંડળીઓ	–	
૧૯,૪૪,૩૩,૮૧૮=૦૧	**સરવાળો પાન ૨ પર લઈ ગયા**		**૨૧,૩૩,૭૫,૧૧૪=૫૧**

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું સરવૈયું

૩૧-૩-૨૦૨૧ રુપિયા પૈસા	મિલ્કત તથા લ્હેણું	રુપિયા પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૨ રુપિયા પૈસા
૧,૯૭,૭૭,૦૫૩=૭૧	**૧. રોકડ સિલક (પરિશિષ્ટ નં. ૩)**		**૧,૪૮,૭૪,૧૭૧=૮૫**
	હાથ ઉપર તથા રીઝર્વ બેંક, સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા રાજ્ય સરકારી બેંક તથા મધ્યસ્થ સહકારી બેંકમાં	૧,૪૮,૭૪,૧૭૧=૮૫	
૯૧,૮૪,૮૫૩=૮૯	**૨.અન્ય બેંકોના ખાતામાં સિલક :-**		**૧૭,૨૮,૫૬૯=૬૧**
૮૦,૮૮,૦૦૫=૮૯	૧.ચાલુ ખાતે **(પરિશિષ્ટ નં.૪)**	૬,૩૧,૭૨૧=૬૧	
૧૦,૯૬,૮૪૮=૦૦	૨.સેવિંગ્સ ખાતે	૧૦,૯૬,૮૪૮=૦૦	
-	૩.મુદતબંધી થાપણો	-	
૨,૦૨,૨૦,૪૩૦=૦૦	**૩.થાપણો (પરિશિષ્ટ નં.૫)**		**૩,૧૬,૦૦,૦૦૦=૦૦**
-	**૪.કોલ અને ટૂંકી મુદતમાં રોકાણ**	-	**-**
૮,૫૪,૪૧,૯૪૩=૦૦	**૫.રોકાણો :-**		**૧૧,૦૦,૦૩,૬૨૦=૦૦**
૮,૩૮,૦૯,૦૦૦=૦૦	અ. મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારી જામીનગીરી (GOI)	૧૦,૮૫,૧૧,૫૦૦=૦૦	
૧૧,૩૭,૮૯૩=૦૦	બ.અન્ય સરકાર માન્ય તથા રોકાણો (LIC)	૯,૯૭,૦૭૦=૦૦	
૪,૯૫,૦૫૦=૦૦	ક.સહકારી સંસ્થાઓના શેરમાં	૪,૯૫,૦૫૦=૦૦	
	૬. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડમાં રોકાણ :-	**-**	
૬,૧૩,૫૬,૧૪૨=૮૩	**૭. ધીરાણો :-**		**૫૫,૯૧૧,૯૨૫=૮૩**
	અ) ટુંકી મુદતની લોન, કેશ ક્રેડીટ,		
-	ઓવર ડ્રાફ્ટ, બિલ્સ ડિસ્કાઉન્ટ પૈકી	-	
૭૫,૧૦,૦૯૩=૮૩	૧. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	૬૩,૨૬,૪૮૩=૮૩	
૧૭,૧૩,૩૧૯=૦૦	૨. સોનાના દાગીના ના ગીરો સામે	૧૪,૧૫,૩૪૯=૦૦	
-	૩. જામીન ઉપરના ધીરાણ પૈકી	-	
-	(i) વ્યક્તિઓ પાસે	-	
-	(ii) મુદતવીતી રકમ	-	
-	(iii) અંદાજેલુ અને ડુબત તથા શકમંદ લ્હેણું	-	
	બ) મધ્યમ મુદત લોન પૈકી		
૧૮,૫૧,૮૫૩=૦૦	૧. અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીના તારણ સામે **(પરિશિષ્ટ -૬)**	૩૩,૪૫,૫૦૬=૦૦	
૩૬,૬૯,૪૭૦=૦૦	૨. જામીન ઉપરના ધીરાણ પૈકી **(પરિશિષ્ટ -૭)**	૨૬,૪૨,૭૯૫=૦૦	
૧૯,૫૯,૮૦,૪૨૩=૪૩	**સરવાળો પાન ૨ પર લઈ ગયા**		**૨૧,૪૧,૧૮,૨૮૭=૨૯**

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું સરવૈયું

૩૧-૩-૨૦૨૧ રુપિયા પૈસા	ભંડોળ તથા દેવું	રુપિયા પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૨ રુપિયા પૈસા
૧૯,૪૪,૩૩,૮૧૮=૦૧	પાન ૧નો સરવાળો આગળ લાવ્યા.		**૨૧,૩૩,૭૫,૧૧૪=૫૧**
	૨) બચત થાપણો :		
૮,૫૦,૯૨,૬૯૬=૯૩	(અ) વ્યક્તિઓ - મંડળીઓ. **(પરિશિષ્ટ-૨)**	૧૦,૬૭,૫૪,૧૮૯=૮૩	
-	(બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-	
-	(ક) અન્ય મંડળીઓ	-	
-	૩) ચાલુ થાપણો :-		
૬૮,૪૪,૭૬૭=૨૭	(અ) વ્યક્તિઓ	૬૪,૫૧,૩૭૩=૮૫	
-	(બ) મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-	
-	(ક) અન્ય મંડળીઓ	-	
-	**૫. કરજ :-**	**-**	**-**
	રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડીયા, રાજ્ય સહકારી બેન્કો માંથી	-	
	તથા મધ્યસ્થ સહકારી બેન્કો માંથી	-	
-	**૬. બીલ્સ ફોર કલેકશન :-**	-	-
	સામે બતાવ્યા મુજબ	-	
-	**૭.શાખા હવાલો**	-	-
૪૩,૫૦,૬૦૨=૦૦	**૮. મુદત વિતી વ્યાજ અનામત**		**૩૩,૨૪,૬૯૯=૦૦**
	નોન પરફોમીંગ વ્યાજ સામે રીઝર્વ	૩૩,૨૪,૬૯૯=૦૦	
૨૬,૦૯,૭૦૦=૫૨	**૯. ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ**		**૭,૪૩,૪૫૭=૧૨**
૪૨,૮૦૨=૩૨	૧. મુદતબંધી થાપણ	૧૭,૦૦૪=૯૨	
૨૪,૮૭,૯૭૯=૫૫	૨. ધનવૃદ્ધિ થાપણ	૫,૮૯,૩૭૦=૫૫	
૭૮,૯૧૮=૬૫	૩. રીકરીંગ	૧,૩૭,૦૮૧=૬૫	
-	૪. સેવિંગ	-	
૨૦,૧૩,૯૪,૧૨૦=૫૩	**સરવાળો પાન ૩ પર લઈ ગયા**		**૨૧,૭૪,૪૩,૨૭૦=૬૩**

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું સરવૈયું

૩૧-૩-૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા	મિલ્કત તથા લ્હેણું	રૂપિયા પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૨ રૂપિયા પૈસા
૧૯,૫૯,૮૦,૪૨૩=૪૩	પાન ૧ નો સરવાળો આગળ લાવ્યા.		**૨૧,૪૧,૧૮,૨૮૭=૨૯**
–	(૧) વ્યક્તિઓ પાસે	–	
–	(૨) મુદતવીતી રકમ	–	
–	(૩) અંદાજેલું અને ડૂબત શકમંદ લ્હેણું	–	
–	ક)લાંબી મુદતની લોન પૈકી		
	૧. સરકારી અને માન્ય		
૪,૬૬,૧૧,૪૦૭=૦૦	જામીનગીરીના તારણ સામે. **(પરિશિષ્ટ-૮)**	૪,૨૧,૮૧,૭૯૨=૦૦	
–	૨. અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરી ના તારણ સામે	–	
૬૫,૮૯,૨૯૬=૦૦	**૮. મળવાપાત્ર વ્યાજ પૈકી**		**૬૫,૩૮,૨૪૮=૪૪**
૩,૨૪,૮૯૦=૦૦	(અ) રોકાણો ઉપર	૬,૦૦,૯૯૪=૦૦	
૧૯,૧૩,૮૦૪=૦૦	(બ) ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટી ઉપર	૨૬,૧૨,૫૫૫=૪૪	
૪૩,૫૦,૬૦૨=૦૦	(ક) એનપીએ એ.સી. ઉપર વ્યાજ	૩૩,૨૪,૬૯૯=૦૦	
–	**૯. બીલ્સ ફોર રીસીવેબલ :-**		–
	સામી બાજુ રીસીવેબલ પ્રમાણે	–	
–	**૧૦. શાખા હવાલો**	–	–
	૧૧. ઘસારો		
૧,૮૨,૯૪૩=૦૦	**૧) મકાન**		**૧,૭૦,૮૬૧=૦૦**
	ગયા સરવૈયા મુજબ	૧,૮૨,૯૪૩=૦૦	
	વર્ષ દરમ્યાન વધારો	૬,૯૦૩=૦૦	
		૧,૮૯,૮૪૬=૦૦	
	બાદઃ ઘસારો ૧૦%	૧૮,૯૮૫=૦૦	
૧,૭૨,૯૧૭=૦૦	**૨) ફર્નીચર તથા રાચરચીલું (ડેડસ્ટોક)**		**૧,૫૫,૬૨૫=૦૦**
	ગયા સરવૈયા મુજબ	૧,૭૨,૯૧૭=૦૦	
	વર્ષ દરમ્યાન વધારો	–	
		૧,૭૨,૯૧૭=૦૦	
	બાદઃ ઘસારો ૧૦%	૭૨,૨૯૨=૦૦	
૨૦,૨૯,૨૫,૫૭૯=૪૩	**સરવાળો પાન ૩ પર લઈ ગયા**		**૨૨,૦૯,૮૩,૦૨૧=૭૩**

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧–૩–૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું સરવૈયું

૩૧–૩–૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા	ભંડોળ તથા દેવું	રૂપિયા પૈસા	૩૧–૩–૨૦૨૨ રૂપિયા પૈસા
૨૦,૧૩,૯૪,૧૨૦=૫૩	પાન ૨ નો સરવાળો આગળ લાવ્યા.		**૨૧,૭૪,૪૩,૨૭૦=૬૩**
૮,૧૧,૬૭૫=૧૦	**૧૦. અન્ય જવાબદારીઓ :–**		**૧૬,૮૦,૪૫૭=૧૦**
૨,૬૨,૨૭૩=૧૦	૧. ઈન્કમ ટેક્ષ પ્રોવીઝન	૧૦,૩૫,૧૮૪=૧૦	
૩,૨૨,૫૦૦=૦૦	૨. સ્ટાફ લીવ પ્રોવીઝન	૩,૫૫,૫૦૦=૦૦	
૮૦,૦૦૦=૦૦	૫. ઓડીટ ફી અનામત	૧,૦૪,૦૦૦=૦૦	
૫,૮૦૩=૦૦	૬. ટી.ડી.એસ. પેયેબલ	૩૩,૨૧૪=૦૦	
૮,૭૩૧=૦૦	૭. પ્રોવીડન્ડ ફંડ અનામત ખાતે	૮,૧૬૬=૦૦	
૧,૩૨,૩૬૮=૦૦	૮. વકીલ ફી અનામત ખાતે	૧,૪૪,૩૯૩=૦૦	
૯,૧૫,૧૩૬=૪૩	**૧૧. DEAF RBI CONTRA**	૧૦,૦૧,૩૦૬=૩૨	**૧૦,૦૧,૩૦૬=૩૨**
	૧૨. નફા – નુકશાન ખાતું :–		
	પાછલા વર્ષનો નફો – ૨૦૨૦–૨૧	૧૫,૦૬,૮૦૭=૦૨	
	બાદ : વહેંચણી – ૨૦૨૦–૨૧	૧૫,૦૬,૮૦૭=૦૨	
૧૫,૦૬,૮૦૭=૦૨		–	**૨૫,૧૪,૦૦૦=૦૦**
	ઉમેરો ચાલુ વર્ષનો નફો ૨૦૨૧–૨૨	૨૫,૧૪,૦૦૦=૦૦	
૨૦,૪૬,૨૭,૭૩૯=૦૮	**કુલ સરવાળો**		**૨૨,૨૬,૩૯,૦૩૪=૦૫**

શ્રી ઘનશ્યામભાઈ મગનભાઈ પટેલ
ચેરમેન શ્રી

શ્રી જયેશભાઈ ચીનુભાઈ પટેલ
મેનેજીંગ ડીરેકટર શ્રી

શ્રી રમેશભાઈ અંબાલાલ પટેલ
વાઈસ ચેરમેન શ્રી

શ્રી પરિમલભાઈ એચ. પટેલ
મેનેજર

શ્રી નરસિંહભાઈ જી. પટેલ એન્ડ કાું.
સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
(ICAIFRN-113943W)

વડોદરા.
તારીખ : ૧૧–૦૬–૨૦૨૨

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું સરવૈયું

૩૧-૩-૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા	મિલકત તથા લ્હેણું	રૂપિયા પૈસા	૩૧-૩-૨૦૨૨ રૂપિયા પૈસા
૨૦,૨૯,૨૫,૫૭૯=૪૩	પાન ૨ નો સરવાળો આગળ લાવ્યા.		૨૨,૦૯,૮૩,૦૨૧=૭૩
૧,૮૦,૬૩૨=૦૦	**૩) કોમ્પ્યુટર :**		૧,૬૪,૯૦૬=૦૦
	ગયા સરવૈયા મુજબ	૧,૮૦,૬૩૨=૦૦	
	વર્ષ દરમ્યાન વધારો	૬૬,૭૧૪=૦૦	
		૨,૪૭,૩૪૬=૦૦	
	બાદ : ઘસારો	૮૨,૪૪૦=૦૦	
૯,૧૫,૧૩૬=૪૩	**૧૨. DEAF RBI CONTRA**	૧૦,૦૧,૩૦૬=૩૨	૧૦,૦૧,૩૦૬=૩૨
૬,૦૬,૩૯૧=૨૨	**૧૩. અન્ય અસ્કયામતો :-**		૪,૮૯,૮૦૦=૦૦
-	૧. ટી.ડી.એસ.	-	
૨,૨૭૨=૦૦	૨. એડહેસીવ સ્ટેમ્પ	૪,૮૦૦=૦૦	
૫,૦૦,૦૦૦=૦૦	૩. એડવાન્સ ઈન્કમ ટેક્ષ	૪,૮૫,૦૦૦=૦૦	
૨૯,૨૭૨=૨૨	૪. ગર્વમેન્ટ સીક્યોરીટી પ્રિમીયમ એન્ડ ડીસ્કાઉન્ટ	-	
૭૪,૮૪૭=૦૦	૫. ex-gratia Int.	-	
૨૦,૪૬,૨૭,૭૩૯=૦૮	**કુલ સરવાળો**		૨૨,૨૬,૩૯,૦૩૪=૦૫

બોર્ડ ઓફ ડીરેકટર્સ

શ્રી દ્વારકાદાસ પુંજાભાઈ પટેલ

શ્રી સુરેશભાઈ મગનભાઈ પટેલ

શ્રી પ્રશાંતભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ

શ્રી ભાવેશભાઈ રમેશભાઈ પટેલ

શ્રી નીતિનભાઈ મૂળચંદભાઈ સોની

શ્રી રમેશભાઈ રમણભાઈ પટેલ

શ્રીમતિ ભાવનાબેન સંજયભાઈ પટેલ

વડોદરા.

તારીખ : ૧૧-૦૬-૨૦૨૨

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧–૩–૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા–નુકસાન ખાતું

૩૧–૩–૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા	ખર્ચ	રૂપિયા પૈસા	૩૧–૩–૨૦૨૨ રૂપિયા પૈસા
૭૮,૩૯,૧૮૨=૦૦	૧. શ્રી થાપણો તથા કરજો વિગેરે ઉપરનું વ્યાજ : **(પરિશિષ્ટ–૧૧)**		૭૨,૨૬,૪૩૬=૦૦
૨૦,૮૨,૦૧૩=૦૦	૨. શ્રી પગાર અને ભથ્થા ભાડા તથા પ્રો.ફંડ વિગેરે **(પરિશિષ્ટ–૧૨)**		૧૬,૨૪,૭૭૨=૦૦
૨,૩૯,૨૦૪=૦૦	૩. શ્રી વિમા ખર્ચ **(પરિશિષ્ટ–૧૩)**		૨,૫૨,૬૯૪=૦૦
૨,૧૬,૪૮૯=૦૦	૪. શ્રી ભાડુ કર, તથા વિજળી ખર્ચ **(પરિશિષ્ટ–૧૪)**		૧,૪૫,૪૫૬=૦૦
૨૨,૫૧૨=૦૦	૫. શ્રી તાર, ટપાલ, અને ટેલીફોન ખર્ચ		૨૧,૬૯૭=૦૦
૯૮,૩૫૮=૦૦	૬. શ્રી ઓડીટ ફી, તથા ઈતર ખર્ચ (ઓડિટ ફી સ્ટેચ્યુટરી કોન્કરન્ટ અને ટેક્ષ)		૧,૨૫,૯૬૦=૦૦
૫૯,૧૮૧=૦૦	૭. શ્રી ટેક્ષેસન વર્ક ફી		૬૫,૪૬૦=૦૦
૨,૫૪,૭૬૮=૦૦	૮. શ્રી ઘસારા ખર્ચ		૧,૧૮,૭૧૭=૦૦
૧,૨૧,૦૮૩=૦૦	૯. શ્રી સરભરા તથા કન્ટીજન્સી ખર્ચ		૧,૬૦,૦૯૨=૨૩
૩૩,૮૦૨=૪૭	૧૦.શ્રી બેંકીંગ તથા કલીઅરીંગ તથા લોકરભાડા ખર્ચ		૧૮,૩૭૧=૪૫
૨,૦૦૦=૦૦	૧૧.શ્રી પ્રોફેસનલ ફી		૨,૦૦૦=૦૦
૧૬,૬૦૫=૦૦	૧૨.શ્રી જાહેરાત ખર્ચ		૬૯,૫૩૧=૦૦
૪૫,૦૦૯=૪૦	૧૩.શ્રી મુસાફરી ખર્ચ		૩૩,૩૯૫=૦૦
૭૩,૩૩૭=૦૦	૧૪. શ્રી સ્ટેશનરી ખર્ચ + ટાઈપીંગ ઝેરોક્ષ		૫૭,૯૮૭=૪૦
૩,૩૫,૬૪૦=૦૦	૧૫. શ્રી કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર એ.એમ.સી.		૩,૪૦,૦૭૬=૦૦
૭,૧૫,૦૦૦=૦૦	૧૬.શ્રી ઈન્કમટેક્ષ પ્રોવિઝન		૧૩,૫૦,૦૦૦=૦૦
૧૧,૦૧૮=૦૦	૧૭.શ્રી ફેડરેશન સભ્ય ફી		૧૦,૯૦૦=૦૦
૪,૬૮૦=૦૦	૧૮. શ્રી પ્રોત્સાહન ઈનામ ખર્ચ		–
૨૦,૭૮૧=૮૩	૧૯. ક્રેડિટ ઈન્ફરમેશન બ્યુરો ખર્ચ		૧૬,૦૧૬=૩૧
૨૩,૨૬૦=૦૦	૨૦. હાર્ડવેર એ.એમ.સી. ખર્ચ		૫૯,૩૯૮=૦૦
૮૦,૨૦૦=૦૦	૨૧. કોમ્પ્યુટર રીપેરીંગ ખર્ચ		૧,૬૨,૭૧૩=૦૦
૧૧,૮૦૦=૦૦	૨૨. I.T. Asses ફી		–
૧૪,૭૫૦=૦૦	૨૩. EDP ઓડિટ		–
૧૯,૪૭૦=૦૦	૨૪. કેશ મશીન એ.એમ.સી.		૧૨,૯૮૦=૦૦
૧૪,૬૦૦=૦૦	૨૫. વેબસાઈટ ડેલપમેકર		૧૧,૯૬૫=૦૦
૨૯,૦૦૬=૦૦	૨૬. પ્રોફેશનલ કન્સલટન્સી		૫૪,૦૦૬=૦૦
–	૨૭. રીટર્ન ઓફ GOI		૮૧,૮૯૦=૨૨
૧૫,૦૬,૮૦૭=૦૨	૨૭.શ્રી ચોખ્ખો નફો		૨૫,૧૪,૦૦૦=૦૦
૧,૩૮,૯૦,૫૫૬=૭૨	**કુલ સરવાળો**		**૧,૪૫,૩૬,૫૧૩=૬૧**

બોર્ડ ઓફ ડીરેકટર્સ

શ્રી દ્વારકાદાસ પુંજાભાઈ પટેલ

શ્રી સુરેશભાઈ મગનભાઈ પટેલ

શ્રી પ્રશાંતભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ

શ્રી ભાવેશભાઈ રમેશભાઈ પટેલ

શ્રી નીતિનભાઈ મૂળચંદભાઈ સોની

શ્રી રમેશભાઈ રમણભાઈ પટેલ

શ્રીમતિ ભાવનાબેન સંજયભાઈ પટેલ

વડોદરા.

તારીખ : ૧૧–૦૬–૨૦૨૨

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

તા. ૩૧–૩–૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા–નુકસાન ખાતું

૩૧–૩–૨૦૨૧ રૂપિયા પૈસા	આવક	રૂપિયા પૈસા	૩૧–૩–૨૦૨૨ રૂપિયા પૈસા
	૧. વ્યાજ અને વટાવ આવક		૧,૪૩,૭૦,૦૨૯=૧૧
૬૯,૩૮,૫૮૧=૦૦	અ. શ્રી ધીરાણ ઉપર **(પરિશિષ્ટ–૯)**	૬૧,૯૦,૨૨૪=૦૦	
૬૮,૭૩,૬૫૦=૪૪	બ. શ્રી રોકાણો ઉપર **(પરિશિષ્ટ–૧૦)**	૮૧,૭૯,૮૦૫=૧૧	
૧૮,૬૫૯=૨૮	**૨. કમીશન એકસચેન્જ, તથા દલાલી.**		૬૮,૩૫૩=૫૦
–	**૩. ગવર્મેન્ટ સીક્યોરીટી નફા–નુકસાન ખાતુ**		–
	૪. શ્રી ઈતર ઉત્પન્ન આવક		૯૮,૧૩૧=૦૦
૧૪,૯૭૫=૦૦	અ. શ્રી નોટીસ ફી આવક.	૬,૪૦૦=૦૦	
૮૫૦=૦૦	બ. શેર ટ્રાન્સફર ફી	૧,૨૦૦=૦૦	
૨૯,૪૯૧=૦૦	ક. શ્રી વીમા પર કમીશન	૧૬,૨૮૧=૦૦	
–	ડ. ડીવીડન્ડ આવક	૭૪,૨૫૦=૦૦	
૧૪,૩૫૦=૦૦	ડ. શ્રી એલાઉન્સ	–	
૧,૩૮,૯૦,૫૫૬=૭૨	**કુલ સરવાળો**		**૧,૪૫,૩૬,૫૧૩=૬૧**

શ્રી ઘનશ્યામભાઈ મગનભાઈ પટેલ
ચેરમેન શ્રી

શ્રી જયેશભાઈ ચીનુભાઈ પટેલ
મેનેજીંગ ડીરેકટર શ્રી

શ્રી રમેશભાઈ અંબાલાલ પટેલ
વાઈસ ચેરમેન શ્રી

શ્રી પરિમલભાઈ એચ. પટેલ
મેનેજર

શ્રી નરસિંહભાઈ જી. પટેલ એન્ડ કાું.
સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
(ICAIFRN-113943W)

વડોદરા.
તારીખ : ૧૧–૦૬–૨૦૨૨

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

સને ૨૦૨૨–૨૦૨૩ના વર્ષ દરમ્યાન નીચે પ્રમાણેના ખર્ચનું બજેટ વ્યવસ્થાપક મંડળને વર્ગ ફેર કરવાના અધિકાર સહ મંજુર કરવા ભલામણ છે.

અનુ. નં.	વિગત	સને ૨૦૨૧–૨૨ના વર્ષ માટેની અંદાજીત રકમ	સને ૨૦૨૧–૨૨ના વર્ષ માટેની થયેલ ખર્ચની રકમ	સને ૨૦૨૨–૨૩ના વર્ષ માટેની અંદાજીત રકમ
૧.	પગાર, ટ્રેનિંગ ખર્ચ, પ્રો. ફંડ વિગેરે	૨૧,૦૦,૦૦૦=૦૦	૧૬,૨૪,૭૭૨=૦૦	૨૧,૦૦,૦૦૦=૦૦
૨.	કર, વિજળી વિગેરે	૧,૫૦,૦૦૦=૦૦	૧,૧૯,૦૩૪=૦૦	૧,૫૦,૦૦૦=૦૦
૩.	તાર–ટપાલ, ટેલીફોન	૫૦,૦૦૦=૦૦	૨૧,૬૯૭=૦૦	૫૦,૦૦૦=૦૦
૪.	ઓડીટ ફી + ટેક્ષેશન ફી	૨,૦૦,૦૦૦=૦૦	૧,૯૧,૪૨૦=૦૦	૨,૦૦,૦૦૦=૦૦
૫.	મિલ્કત મરામત અને ઘસારા ખર્ચ	૩,૦૦,૦૦૦=૦૦	૪૫,૪૦૭=૦૦	૩,૦૦,૦૦૦=૦૦
૬.	સ્ટેશનરી ખર્ચ તેમજ છાપકામ અને જાહેરાત ખર્ચ	૧,૦૦,૦૦૦=૦૦	૧,૨૭,૫૧૮=૦૦	૧,૫૦,૦૦૦=૦૦
૭.	પરચુરણ ખર્ચ, કન્ટીજન્સી ખર્ચ મુસાફરી ખર્ચ	૨,૦૦,૦૦૦=૦૦	૧,૯૩,૪૮૭=૨૩	૨,૦૦,૦૦૦=૦૦
૮.	આકસ્મિક ખર્ચ, સમૃદ્ધિકરણ ખર્ચ તથા અન્ય ખર્ચ	૨,૦૦,૦૦૦=૦૦	૩,૧૧,૬૧૦=૦૩	૩,૫૦,૦૦૦=૦૦
૯.	વિમા ખર્ચ	૩,૦૦,૦૦૦=૦૦	૨,૫૨,૬૯૪=૦૦	૩,૦૦,૦૦૦=૦૦
૧૦.	ક્લીયરીંગ ખર્ચ	૫૦,૦૦૦=૦૦	૧૮,૩૭૧=૪૫	૫૦,૦૦૦=૦૦
૧૧.	સોફ્ટવેર મેન્ટેન્સ ખર્ચ	૩,૫૦,૦૦૦=૦૦	૩,૪૦,૦૭૬=૦૦	૩,૫૦,૦૦૦=૦૦
	કુલ સરવાળો	**૪૦,૦૦,૦૦૦=૦૦**	**૩૨,૪૬,૦૮૬=૭૧**	**૪૨,૦૦,૦૦૦=૦૦**

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

વાર્ષિક હિસાબો વર્ષ ૨૦૨૧–૨૦૨૨ ના ભાગ રૂપે

(પરિશિષ્ટ–૧) બાંધી મુદત થાપણો (વ્યક્તિગત મંડળીઓ)

વિગત	રકમ
૧) ફીકસ ડીપોઝીટ	૬,૪૬,૦૩૪=૦૦
૨) ત્રીમાસીક વ્યાજ ડીપોઝીટ	૬૭,૬૭,૦૦૨=૦૦
૩) ધનવૃધ્ધિ ડીપોઝીટ	૪,૩૭,૮૮,૬૫૧=૦૦
કુલ રકમ	**૫,૧૨,૦૧,૬૮૭=૦૦**

(પરિશિષ્ટ–૨) બચત થાપણો (વ્યક્તિગત મંડળીઓ)

વિગત	રકમ
૧) વ્યક્તિ સેવિંગ્સ	૮,૨૯,૬૦,૯૮૪=૧૩
૨) ફરજિયાત બચત	૨,૨૭,૯૧,૯૦૫=૭૦
૩) રીકરીંગ બચત	૧૦,૦૧,૩૦૦=૦૦
કુલ રકમ	**૧૦,૬૭,૫૪,૧૮૯=૮૩**

(પરિશિષ્ટ–૩) રોકડા

૧) હાથ પર સિલક	૨૧,૦૩,૨૨૦=૧૯
૨) બરોડા સે.કો.ઓ.બેંક લી. સયાજીગંજ શાખા માંજલપુર શાખા	 ૧,૦૮,૫૪૧=૩૮ ૨૦,૧૯,૦૦૭=૨૫
૩) ગુજરાત સ્ટેટ કો. ઓ.બેંક લી અમદાવાદ	૧,૦૩,૯૫,૬૯૩=૮૮
૪) સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા લાલબાગ શાખા	૨,૪૭,૭૦૯=૧૫
કુલ રકમ	**૧,૪૮,૭૪,૧૭૧=૮૫**

(પરિશિષ્ટ–૪) બેંક ખાતા (ચાલુ ખાતા)

વિગત	રકમ
૧) બેંક ઓફ બરોડા :- માંજલપુર શાખા	૧૪,૨૯૭=૯૯
૨) બેંક ઓફ બરોડા :- મકરપુરા શાખા	૬,૩૨૦=૦૦
૩) HDFC બેંક :-	૬,૧૧,૧૦૩=૬૨
કુલ રકમ	**૬,૩૧,૭૨૧=૬૧**

(પરિશિષ્ટ–૫) થાપણો

વિગત	રકમ
૧) બરોડા સેન્ટ્રલ કો.ઓ.બેંકઃ-	૭૫,૦૦,૦૦૦=૦૦
૨) ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંકઃ-	૧,૭૫,૦૦,૦૦૦=૦૦
૩) સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા-લાલબાગ	૫૦,૦૦,૦૦૦=૦૦
૪) બરોડા પીપલ્સ કો.ઓ. બેંક	૧૬,૦૦,૦૦૦=૦૦
કુલ રકમ	**૩,૧૬,૦૦,૦૦૦=૦૦**

(પરિશિષ્ટ–૬) અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરી સામે લોન

વિગત	રકમ
૧) હાયપોથીકેશન લોનઃ-	૨૭,૧૯,૭૪૦=૦૦
૨) ફિ.ડી. સામે ધીરાણ :-	૬,૨૫,૭૬૬=૦૦
કુલ રકમ	**૩૩,૪૫,૫૦૬=૦૦**

(પરિશિષ્ટ-૭) મધ્યસ્થ મુદતવીતી જામીન લોન ઉપરના ધિરાણો પૈકી	
વિગત	રકમ
૧) આત્મનિર્ભર ધિરાણ :-	૧૨,૮૮,૯૨૧=00
૨) સભાસદ શાખધિરાણ :-	૧૩,૫૩,૮૭૪=00
કુલ રકમ	**૨૬,૪૨,૭૯૫=00**

(પરિશિષ્ટ-૮) લાંબી મુદત ધિરાણ જામીનગીરી તારણ સામે	
વિગત	રકમ
૧) પ્રોપર્ટી સામે ધિરાણ :-	૪,૨૦,૮૨,૮૮૬=00
૨) સ્ટાફ ધિરાણ :-	૯૮,૯૦૬=00
કુલ રકમ	**૪,૨૧,૮૧,૭૯૨=00**

પરિશિષ્ટ-૯ ધિરાણ ઉપર વ્યાજ	
વિગત	રકમ
૧) સભાસદ શાખ ધિરાણ	૧,૫૫,૧૭૦=00
૨) હાઈપોથીકેશન ધિરાણ	૨,૬૭,૬૪૦=00
૩) હાઉસીંગ ધિરાણ	૪૬,૨૪,૯૮૨=00
૪) સોના ચાંદી સામે ધિરાણ	૧,૯૦,૨૮૧=00
૫) આત્મનિર્ભર ધિરાણ	૧,૩૦,૬૨૦=00
૬) ફીકસ ડિપોઝીટ સામે ધિરાણ	૨૮,૨૧૮=00
૭) બેંક સ્ટાફ શાખા ધિરાણ	૧૦,૨૩૩=00
૮) કેશ ક્રેડિટ	૭,૮૩,૦૮૦=00
કુલ રકમ	**૬૧,૯૦,૨૨૪=00**

(પરિશિષ્ટ-૧૦) રોકાણો ઉપર વ્યાજ	
૧) બરોડા સે.કો.ઓ.બેંક લી.	૩,૭૨,૮૨૦=00
૨) ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક લી.	૪,૩૨,૧૩૫=00
૩) SBI લાલબાગ શાખા	૨,૩૮,૬૮૨=00
૪) સરકારી જામીનગીરી ઉપર	૭૧,૩૬,૧૬૮=૧૧
કુલ રકમ	**૮૧,૭૯,૮૦૫=૧૧**

(પરિશિષ્ટ-૧૧) થાપણ ઉપર ચુકવેલ વ્યાજ	
વિગત	રકમ
૧) ફિકસ ડીપોઝીટ ઉપર	૫,૩૩,૬૮૩=00
૨) ધનવૃદ્ધિ ડિપોઝીટ ઉપર	૩૭,૨૩,૦૬૬=00
૩) ફરજીયાત બચત ઉપર	૬,૭૫,૭00=00
૪) સેવિંગ્સ ખાતા ઉપર	૨૦,૫૭,૮૭૯=00
૫) રીકરીંગ ડિપોઝીટ ઉપર	૭૩,૬૮૧=00
૬) સભાસદ કલ્યાણનીધી ફંડ	૧,૬૨,૪૨૭=00
કુલ રકમ	**૭૨,૨૬,૪૩૬=00**

(પરિશિષ્ટ-૧૨) પગાર અને ભથ્થા	
વિગત	રકમ
૧) પગાર	૧૨,૫૭,૦૪૬=00
૨) પ્રોવિડંડ ફંડ	૧,૧૦,૫૮૬=00
૩) સ્ટાફ ટ્રેનીંગ ખર્ચ	૭,૦૮૦=00
૪) LIC પોલીસી પ્રિમીયમ (ગ્રેજ્યુઈટી)	૧,૯૮૦=00
૫) એક્સ ગ્રેસીયા	૨,૧૫,૦૮૦=00
૬) લીવ એન્કેલસમેન્ટ	૩૩,000=00
કુલ રકમ	૧૬,૨૪,૭૭૨=00

(પરિશિષ્ટ-૧૩) વીમા ખર્ચ	
વિગત	રકમ
૧) બેંકર ઈન્ડેમનીટી (કેશ ટ્રાન્ઝીસ્ટ એન્ડ સ્ટાન્ડર્ડ ફાયર)	૨૬,૬૯૪=00
૨) DICGC પ્રીમીયમ	૨,૨૬,000=00
કુલ રકમ	**૨,૫૨,૬૯૪=00**

(પરિશિષ્ટ-૧૪) ભાડુ, કર તથા વિજળી	
વિગત	રકમ
૧) મકાન વેરો	૩૯,૬૬૯=00
૨) મકાન રીપેરીંગ	૨૬,૪૨૨=00
૩) લાઈટબીલ	૭૯,૩૬૫=00
કુલ રકમ	**૧,૪૫,૪૫૬=00**

લાલબાગ કો–ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

NOTES ON ACCOUNTS

Additional Information as per Guidelines from RBI No. UBD.CO.BPD(PCB) Cir.No.52/12.05.001/2013-14 Dated: March 25, 2014

i)	**Capital to Risk Weight Asset Ratio. (CRAR)**				
	Particulars	2020-21	2021-22		
	Capital Ratio	43.65%	40.94%		
ii)	**Movement of CRAR**				
	Particulars	For the Years			
	Movement of CRAR	**2020-21**		**2021-22**	
	Tier 1	27202	38.81%	21956	34.90%
	Tier 2	3391	4.84%	3801	6.04%
	Total CRAR	**30593**	**43.65%**	**25757**	**40.94%**
iii)	**Investment**				
	Classification	**2020-21**		**2021-22**	
	Held to Maturity (HTM)	340.69	40.65%	346.34	31.68%
	Available for Sale (AFS)	497.40	59.35%	746.85	68.32%
	Held for Trading (HFT)	-	-	-	-
	Total	**838.09**	**100.00%**	**1093.19**	**100.00%**
a)	**Book Value and Face Value of investment, (b) Market Value of Investment As on 31st March 2022 (₹ In lacs)**				
	Classification	**Face Value**	**Book Value**	**Market Value**	
	Held to Maturity (HTM)	350	346.34	339.40	
	Available for Sale (AFS)	750	746.85	750.41	
	Held for Trading (HFT)				
	Treasury BILL	00.00	00.00	00.00	
	Total	**1100**	**1093.19**	**1089.81**	
	Non- Performing Non SLR Investment 31st March 2022 (₹ In lacs)				
	Particulars	**Amount**			
	Opening Balance	26.97			
	Addition during the vear since 1st April	-			
	Reduction during the above period	-			
	Closing Balance	26.97			
	Total Provision held				
	Patricular	**2020-21**	**2021-22**		
(iv)	Advances against Real estate, Construction Business, Housing	69.79	84.00		
(v)	**Advance Against Shares & debenture**	NIL	NIL		
(vi)	Advances to directors, their relatives, companies/firms in which they are intersrted :				
	(a) Fund based (against FDR)	NIL	NIL		
	(b) Non-fundded based (Gurantees,) L/C etc.)	NIL	NIL		
(vi)	**Averge cost of Deposits**	5.63%	5.40%		

(vii)	NPA :				
	(a) Gross NPAS	15.84%	16.46%		
	(b) Net NPAS	0.00%	0.00%		
(ix)	Movement in NOAs				
	(a) Gross NPAs	15.84%	16.46%		
	(b) Net NPAS	0.00%	0.00%		
(x)	Profitability				
	(a) Interest Income as a percentate of working funds	6.75	6.52		
	(b) Non-Interest Income as a percentate of working funds	0.38	0.74		
	(c) Operating profit as a percentage of Working funds	0.73	1.12		
	(d) Business (Deposits+Advances) per employee	345.88	440.63		
	(e) Profit per employee	2.5	5.02		
(xi)	Provision made towards NPAs, depreciation in investments, standard Assets				
	Particulars	For the years			
	Movement in Provisions	2020-21	2021-22		
	NPA Provision	85.10	92.02		
	Investment Depreciation Reserve	26.97	26.97		
	Invesment Fluctuation Reserve	25.15	30.15		
	Contingent Provision Against Standard Assets	2.83	2.83		
	Total	140.05	151.97		
(xii)	Foerign Currency assets and liabilities (not applicable)				
(xiv)	contigent liability	2020-21	2021-22		
	Opening balance of amounts transfered to DEAF	8.0	9.0		
	add amounts transferred by DEAF during the year	1.0	1.01		
	less amounts reimbursed by DEAF towards claims	0	0		
	Closing balance of amounts transferred to DEAF	9.0	10.01		
(xv)	Payment of DICGC insurance premium : Total Payment to deposit insurance coporation of india (DICGC) paid is				
	Rs. 1.92 Lacs in F. Y. 2019-20 and Rs. 2.14 Lacs in F. Y. 2021-22				
(xvii)	Penalty imposed by RBI : Not Applicable				
(xvii)	Restructured Account : Not Applicable				
(xviii)	Fixed Asests : Valuation/Revaluation				
	Nature of Assets — Rate of Depreciation				
	Dead Stock — 10%				
	Computer Machine — 33.33%				

NOTES ON ACCOUNTS AND SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. BASIS OF PREPARATION:

The accompanying financial statements have been prepared under the historical basis and confirm, in all material aspects, to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) India, which comprise the statutory provisions, guidelines of regulatory authorities - Reserve Bank of India (RBI), accounting standards/ guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevalent in the banking industry in India.

2. USE OF ESTIMATE:

The preparation of the 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, revenue and expenses and disclosures of contingent liabilities at the financial statements. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively. However, actual results may differ from estimates.

3. ACCOUNTING CONVENTION:

The financial statements are prepared by following the going concern concept on historical cost basis unless otherwise stated and confirm to statutory provisions and practices prevailing in India. The bank's accounts and operations are governed by the present bye laws, provisions of the Gujarat State Co-operative Societies Act, 1961 and Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) & rules made there under and guidelines of regulating authorities and Reserve Bank of India Act, 1934, Accounting Standards, Guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevailing in the Co-operative Banking industry in India.

4. REVENUE RECOGNITION:

a. Interest income is recognized in Profit and Loss account on accrual basis except interest on Non Performing Assets & Non Performing Investments are recognized on realization basis, as per prudential norms and Guidelines of RBI.

b. Recovery in NPA is first appropriated towards interest and the balance if any, towards principal.

c. Where arrears of interest and principal are fully recovered, NPA account is reclassified as standard asset.

d. Legal expenses in case of suit filed accounts are charged to Profit & Loss account and separate control account is being maintained. Such amount when recovered is treated as Income.

5. INVESTMENT:

a. The bank has categorized the investments in accordance with the RBI Gidelines applicable to Co-operative banks. Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the following categories:
- Held to Maturity
- Availability for sale
- Held for trading

b. Investments have been further classified under five groups as required under RBI guidelines -
- Central/State Government securities,
- Shares in Co-operative institutions,
- Other investments with PSUs

for the purpose of disclosure in the Balance sheet.

c. Basis of classification:

Securities that are held principally for release within 90 days from the date of purchase are classified as 'Held for Trading'. Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as 'Held to Maturity'.

d. Valuation of Investments:

i) Held to Maturity

- Securities under the category 'Held to maturity' are valued at acquisition cost. Whenever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity.
- In case of investments under 'Held to maturity' category, where the cost price is less than the face value, the difference is ignored.
- In sale of investments in this category (a) The net profit is initially taken to profit & loss account and thereafter net of applicable taxes and statutory reserve is appropriated to the 'Capital reserve account and (b) the net loss is charged to the Profit & Loss account.

ii) Available for Sale:

- The individual securities under this category are marked to market.
- Central Government securities are valued at market rates declared by Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA)
- State Government securities, other approved securities, Debentures and Bonds are valued as per the yield curve, average credit spread rating and methodology suggested by FIMMDA.
- Quoted shares are valued at Book value ascertained from the latest available Balance sheet and in case the latest Balance sheet is not available, the same is valued at Rs. 1/- per share.
- Investment in discounted instruments viz. Treasury bills certificate of deposits and commercial papers are valued at carrying cost.
- Mutual funds instruments are valued at market rate or repurchase price or net asset value in that order depending in their availability.
- Investment in securities receipts/PTCs ISSUED BY Assets Reconstruction Companies (ARCs) in respect of financial assets sold to ARCs are carried at lower of redemption value and net book value (i.e. Book value less provision held) of the financial assets.
- Based on the above valuation under each of six sub classification under 'Available for sale':
  - If it is appreciation, the same is ignored.
  - If it results in net depreciation, the same is charged to Profit & Loss account credited to Provision for Investment Depreciation Reserve (AFS) in the liability side.
  - The book value of securities is not charged respect of Marked to market (MTM) except as required by the RBI guidelines. Profit or Loss on sale of investments in this category is accounted for in the Profit & Loss account.

iii) Held for Trading:

(a) The individual scripts under this category are held at original cost. The same is valued at monthly intervals at market rates or as per the prices declared by FIMMDA, and in respect of each classification under this category, net depreciation if any, is charged to Profit & Loss account and credited to Provision on Depreciation on Investment (HFT) under liability. Net appreciation, if any is ignored. The book value of the securities is not charged after revaluation except as required by the RBI guidelines.

(b) Profit or Loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit & Loss account.

iv) The non performing investment are identified and depreciation / provision is made as per RBI guidelines.

6. ADVANCES:

a. Advances are shown in Balance sheet at its actual outstanding balances. 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 (NPA) are further classified as Sub Standard, Doubtful and Loss Assets.

b. Standard Assets Provision:

The standard assets provisioning has been done according to the following rates as prescribed by RBI.

Category of Standard Assets	Rate of Provision (Tier II)
Direct Advance to Agriculture and SME Sector	0.25%
Commercial, Real Estate (CRE) Sector	1.00%
Commercial Real Estate - Residential Housing Sector (CRE-RH)	0.75%
All other loans and advances not included above	0.40%

c. N.PA. Provision:

Provisions for losses made on Non Performing advances are on the basis of assets classification and provisioning requirement as per prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India (RBI) and revised from time to time is as under:

Sr.No.	Asset Classification	Provision
1	Sub Standard	10%
2	DoubtFul	100% of unsecured portion 20%/30%/50% of the secured portion depending on the period for which the advances has remained doubtfu.
3	Loss Assets	100%

d. Additional provisions carried in accounts over and above requirements under the prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India, which can be considered earmarked reserve is as follows:

- Bad & Doubtful Reserve
- Standard Asset
- Investment Fluctuation Fund Reserve
- Investment Depreciation Reserve
- Contingency fund against depreciation on Investment

e. The overdue interest in respect of advances is provided separately under overdue interest reserve as per the directives issued by the Reserve Bank of India (RBI).

7. EMPLOYEE BENEFITS:

a) Provident Fund:

- Eligible employees receive benefits from Provident Fund, which is defined under contribution plan. The contribution made by Bank is charged to Profit & Loss Account. The Bank has no further obligation under the Provident Fund plan beyond its monthly contribution. The Provident Fund has to be deposited every month in the District office of Employee Provident Fund Organization department before due date of return.

b) Gratuity:

- The calculated demand from LIC is being paid on Annual basis. During the year under audit, Bank has contributed a sum of Rs. 11.38 Lakhs towards group gratuity fund.

8. ACCOUNTING FOR PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES/ASSETS:

- The Bank's policy is to ensure that the balance in provisions, specific funds and assets are adequate to cover the probable out-flow of any expenses/liabilities and total principal amount outstanding in respect of all Non-performing Advances, as also all other contingencies including un-serviced and doubtful investments and accordingly recognizes the provisions only when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

9. TAXATION:

- Current year taxes are determined in accordance with the prevailing tax rate and tax laws on estimated basis.
- Deferred taxes reflect the impact of current year timing differences between taxable income and accounting income for the year and reversal of timing differences of earlier years. Impact of unrecognized past deferred taxes due to differences between past taxable income and past accounting income has been reflected and charged to Profit & Loss Account. Deferred tax assets are recognized only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available.

10. NET PROFIT, PROVISIONS AND CONTINGENCIES:

- The Net Profit disclosed is after making the Provisions and Contingencies which include adjustment to the value of investment, write off of bad debts, assets discarded, Provision for taxation (including Deferred Tax), provision for advances and contingencies/ others and after realizing profit from sale proceeds of fixed assets if any.

NOTES TO ACCOUNTS:

- Regrouping of previous year figure:
  Figures of the previous year have been regrouped, rearranged and reclassified wherever considered necessary.
- Balancing of Books of Accounts:
  Books of accounts have been balanced and are in tallied condition upto 31 st March, 2021. The accounts with other banks have been reconcile upto 31 st March, 2021. Efforts are going on to eliminate the outstanding items.

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

પ્રગતિના આંકડા

અનુ. નં.	વિગત	૨૦૧૬-૨૦૧૭	૨૦૧૭-૨૦૧૮	૨૦૧૮-૨૦૧૯	૨૦૧૯-૨૦૨૦	૨૦૨૦-૨૦૨૧	૨૦૨૧-૨૦૨૨
૧.	સભાસદ સંખ્યા	૧૦,૯૫૭	૧૦,૭૭૪	૧૦,૫૭૨	૧૦,૩૪૦	૧૦,૨૧૩	૧૦,૦૪૨
૨.	વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ રૂા.	૧,૧૧,૩૦,૫૦૦=૦૦	૧,૦૨,૭૬,૬૫૦=૦૦	૧,૦૦,૯૮,૮૮૦=૦૦	૯૭,૭૬,૫૩૦=૦૦	૯૨,૪૪,૧૮૦=૦૦	૮૮,૮૦,૦૮૦=૦૦
૩.	ફંડો	૩,૦૯,૨૮,૩૧૪=૩૪	૩,૫૪,૦૬,૧૪૭=૩૪	૩,૮૭,૭૮,૪૭૩=૩૪	૪,૦૮,૮૩,૮૫૩=૫૭	૩,૯૦,૧૭,૯૦૨=૮૧	૪,૦૦,૮૭,૭૮૩=૮૩
૪.	થાપણો	૨૨,૨૩,૬૪,૦૪૪=૫૬	૨૦,૨૧,૩૩,૬૯૩=૫૭	૧૫,૮૩,૧૫,૪૧૬=૭૭	૧૩,૯૪,૭૧,૫૦૭=૦૦	૧૪,૬૧,૭૧,૭૩૫=૨૦	૧૬,૪૪,૦૭,૨૫૦=૬૮
૫.	ધિરાણો	૧૦,૮૧,૭૪,૮૫૮=૭૨	૮,૮૬,૯૭,૮૭૫=૩૧	૭,૯૧,૭૪,૩૨૪=૫૩	૭,૬૭,૦૭,૨૪૭=૫૪	૬,૧૩,૫૬,૧૪૨=૮૩	૫,૫૯,૧૧,૯૨૫=૮૩
૬.	નફો	૪૪,૮૨,૬૨૪=૫૨	૩૫,૧૩,૪૮૮=૨૮	૨૦,૪૨,૩૮૭=૨૩	૧૦,૦૦,૩૦૭=૨૪	૧૫,૦૬,૮૦૭=૦૨	૨૫,૧૪,૦૦૦=૦૦
૭.	કામકાજનું ભંડોળ	૨૭,૬૯,૯૯,૧૬૭=૯૪	૨૬,૧૯,૫૫,૫૭૩=૭૧	૨૧,૪૪,૭૪,૮૧૨=૭૦	૧૯,૭૧,૩૦,૯૬૪=૮૦	૨૦,૪૬,૨૭,૭૩૯=૦૮	૨૨,૨૬,૩૯,૦૩૪=૦૫
૮.	વર્ગ	અ	અ	અ	અ	અ	અ

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. વડોદરા

-: નોટીસ :-

લાલબાગ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. ના સભાસદોને ખબર આપવામાં આવે છે કે બેંક ની વાર્ષિક સાધારણ સભા તા.**૩૦/૦૬/૨૦૨૨** ના રોજ સાંજે ૪-૩૦ કલાકે **ઇવા બેન્કવેટ, અપર બેઝમેન્ટ, ઇવા ધી મોલ, પાટીદાર ચોકડી, માંજલપુર,** વડોદરા માં રાખવા માં આવેલ છે તો તેમાં હાજર રહેવા વિનંતી છે.

-: કાર્યસૂચિ :-

(૧) ગત સાધારણ સભાના પ્રોસેડીંગ ને બહાલી આપવા બાબત

(૨) તા.૩૧-૩-૨૦૨૨ ના આખરે પુરા થતા વર્ષે નું સરવૈયું તથા નફા-નુકશાન ખાતું તથા અહેવાલ તથા નફાની વહેંચણી મંજુર કરવા બાબત.

(૩) ઓડીટરશ્રી નો ઓડીટ રીપોર્ટ વંચાણમાં લેવા બાબત.

(૪) સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ વર્ષ માટે ખર્ચનું અંદાજપત્ર મંજુર કરવા બાબત.

(૫) સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ ના વર્ષ માટે સર્ટીફાઇડ ઓડીટરની નિમણૂક કરવા બાબત.

(૬) બેંકને મર્જર કરવા કરેલ પ્રોસેસની ચર્ચા બાબત.

(૭) પ્રમુખશ્રી ની સંમતિ થી જે કામો રજુ કરવા માં આવે તે બાબત.

બોર્ડ ઓફ ડીરેકટર્સ ના હુકમ થી
પરિમલભાઈ એચ. પટેલ
ઈન ચાર્જ મેનેજર
લાલબાગ કો-ઓપ. બેંક લી., વડોદરા.

તારીખ : ૧૫/૦૬/૨૦૨૨

(૧) કોરમના અભાવે સભા મુલ્તવી રહેશે તો તેજ દિવસે અને તેજ સ્થળે અડધા કલાક બાદ ફરી થી મળશે અને તેમા થયેલ કાર્યવાહી કાયદેસર ગણાશે.

(૨) બેંકના હિસાબો સંબંધીના તા.૨૪/૦૬/૨૦૨૨ સુધીમાં લેખીત પ્રશ્નો રજુ કરવાના રહેશે.

શ્રીમાન/શ્રીમતી

રવાના:
લાલબાગ કો-ઓ. બેંક લી.
માંજલપુર, વડોદરા - ૩૯૦ ૦૧૧.
ફોન : ૨૬૪૨૦૪૧, ૭૦૪૬૬૨૦૪૧