

Estab.: 1975

પ૦ વર્ષ થી અવિરત આપની સેવામાં...

Reg. No. 396

ધી જાનતા કો-ઓ. બેંક લી. ગોધરા



49th

Annual Report 2023-2024



The Janata Co-Op. Bank Ltd. Godhra.

(H.O) Nawa Bajar, GODHRA-389 001. (PMS)



ચેરમેનશ્રી નું ઉદ્બોધન

સ્વાગતમ્

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ તથા બહેનો :

આપની બેંક સફળતાની સીડી ઉપર ઉત્તરોત્તર પ્રગતી સાથે પોતાની બેંકીંગ કારકિર્દીના ૪૯ વર્ષ પુરા કરી ૫૦ માં વર્ષ માં મંગલ પ્રવેશ કરી રહી છે ત્યારે આજની વાર્ષિક સાધરણ સભામાં સૌને હૃદય પૂર્વક આવકારતા ગૌરવ અને હર્ષની લાગણી સાથે આપ સૌનું સ્વાગત કરું છું.

પાંચ દાયકાની યાત્રા દરમિયાન બેંકે અનેક પડકારજનક સ્થિતિમાંથી સફળતા થી પસાર થઈ નોંધપાત્ર પ્રગતિ કરી ઉત્તમ સહકારી બેંક તરીકે નામના મેળવેલ છે જે બેંકની સફરતા દર્શાવે છે. જે આપ સૌ થાપણદારો, ધિરાણ ખાતેદારો ના વિશ્વાસ અને સહકારને આભારી છે.

દરેક બેંકે પોતાનું અસ્તિત્વ ટકાવી રાખવા ડીઝીટલ ક્રાંતિ તરફ વળવું ફરજિયાત બન્યું છે અને સાથે સાથે ગ્રાહક સેવાનું સ્તર સુધારી ઝડપી અને કાર્યક્ષમ સેવાના અભિગમ ને નજર સમક્ષ રાખી બેંકને ટેકનોલોજી સભર બનાવી ATM Rupay Debit Card, QR Code, તથા (CBS) કોરબેંકીંગ થી સજ્જત ત્વરિત ફંડ ટ્રાન્સફર કરવા માટે RTGS/NEFT જેવી સેવાઓ, બેલેન્સ જાણવા MISS CALL, ખાતામાં વ્યવહારો માટે SMS એલર્ટ ઉપલબ્ધ કરાવેલ છે આ તમામ સુવિધાઓ નો બેંકના ગ્રાહકો/ખાતેદારો/સભાસદો વધુ માં વધુ ઉપયોગ કરી પોતાના વેપાર રોજગારી નો વિકાસ કરે. આ સાથે હું એટલું પણ જરૂર કહીશ કે જેવા ડિઝીટલ વ્યવહારો વધ્યા તેવા સાચબર કાર્યમ પણ વધ્યા. આ અંગે રીઝર્વ બેંકે આપેલી માર્ગદર્શિકા મુજબ બેંકે સાચબર કાર્યમ સામે લડવા સક્ષમ બનાવી છે અને ગ્રાહકો/ખાતેદારો એ પણ આ અંગે તકેદારી અને જાગૃકતા કેળવવી પડશે.

બેંકના તારીખ ૩૧.૦૩.૨૦૨૪ ના પુરા થતાં વર્ષના ઓડીટ થયેલ અને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટરશ્રીઓએ મંજૂર કરેલ વાર્ષિક હિસાબો મારા સાથે મેનેજિંગ ડિરેક્ટર શ્રીમતી સૂર્યબેન પી. રાણા એ આપ સૌ સમક્ષ બહાલી માટે મુકેલ છે અને છેલ્લે એ પણ કહીશ કે બેંકની સઘ્ધરતા અને નફાકારકતાનો આધાર બેંકની વસુલાત પર છે. બેંકમાંથી લોન લેનારા અને જામીન થઈ લોન અપાવનારા સભાસદશ્રીઓને એટલી જરૂર ટકોર કરીશ કે તેઓ નિયમિત હમણી ચુકવણી કરી બેંકનું NET NPA 0% જાળવવા તથા ગ્રોસ NPA હજુપણ ઘટે તે માટે યોગદાન આપે.

બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ, શાખ કમિટીના સભ્યો, તેમજ પ્રોફેશનલ ડાયરેક્ટર્સશ્રીઓએ બેંકના વહીવટી સંચાલનામાં અનેરો રસ લઈ નિયમિત મીટીંગમાં હાજરી આપી બેંકની પ્રગતિ અને પ્રતિષ્ઠામાં અભિવૃદ્ધિ કરાવવા બદલ તેમજ બેંકના તમામ કર્મચારીઓ મિત્રોએ બજાવેલ પોતાની ઉત્કૃષ્ઠ કામગીરી બદલ તેમનો હું હૃદય પૂર્વક આભાર માનું છું

અંતમાં બેંકની પ્રગતિમાં સાથ-સહકાર આપનાર સૌ નગરજનો, સભાસદો, થાપણદારો, નામી-અનામી તમામ શુભેચ્છકો તથા જિલ્લા અને રાજ્યકક્ષાના સહકારી ખાતાના પદાધિકારીઓ, રીઝર્વ બેંકના અધિકારીઓ, બેંકના પેનલના લીગલ એડવાઈઝરશ્રી, કોન્કરન્ટ ઓડીટરશ્રી પ્રોફેશનલ ડાયરેક્ટરશ્રી તેમજ બેંકના સી.ઈ.ઓશ્રી, મેનેજરશ્રી તથા તમામ કર્મચારી ગણ વગેરેનો બેંકના વિકાસમાં સહભાગી થઈ, અવાર નવાર માર્ગદર્શન આપવા બદલ તેમનો હું અંતઃકરણપૂર્વક આભાર માનું છું

આપની નમ્ર સહકારી
ગીતાબેન એ. કિષ્ણાની

ચેરમેન

ધી જનતા કો.ઓ. બેંક લી., ગોધરા.



ધી જાગતા કો-ઓ. બેંક લી. ગોધરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના રોજ પુરા થતા વર્ષ આખરનું નફા નુકશાન ખાતું

૨૦૨૨-૨૦૨૩	જાવક	૨૦૨૩-૨૦૨૪
૨,૪૮,૮૬,૯૪૨-૦૦	૧. થાપણો કર્જ, વિગેરે પર વ્યાજ	૨,૪૬,૬૦,૬૮૦-૮૮
૧,૮૧,૭૦,૩૪૦-૦૦	૨. પગાર અને ભથ્થા તથા પ્રોવિડન્ડ ફંડ	૧,૮૦,૭૨,૬૬૬-૦૦
૧૧,૫૫૦-૦૦	૩. કામરેકર્ટસ તથા સ્થાનિક કમીટીના સભ્યોની ફી (ભથ્થુ)	૬,૭૫૦-૦૦
૧૫,૮૪,૪૧૦-૦૦	૪. ભાડું, કર, વિમો, વીજળી વિગેરે	૧૬,૬૨,૩૪૦-૬૮
	ભાડું	૪,૦૫,૫૮૦-૦૦
	કર	૨૦,૦૮૫-૦૦
	વિમો	૧૦,૨૬,૦૬૮-૦૦
	વીજળી	૨,૩૭,૬૦૭-૬૮
૭૨,૬૬૭-૦૦	૫. કોર્ટ તથા વકીલ ફી	૧,૨૨,૨૬૦-૦૦
	૬. તાર-ટપાલ તથા ટેલીફોન ખર્ચ	૧,૬૭,૫૭૧-૭૨
	ટેલીફોન	
	ટપાલ	૧૧,૯૬૬-૨૦
૧,૦૦,૧૩૬-૦૦	૭. ઓડીટ ફી	૧,૦૦,૭૭૩-૦૦
૧,૩૭,૧૬૭-૦૦	૮. મિલ્લત મરામત ઘસારા ફંડ	૧,૩૪,૧૫૦-૦૦
	ફર્નિચર ફીક્ષર્સ	૬૬,૨૧૮-૦૦
	કોમ્પ્યુટર	૩૨,૧૭૨-૦૦
	મશીનરી	૫,૭૬૦-૦૦
૩,૬૧,૧૪૬-૫૦	૯. સ્ટેશનરી છાપકામ, જાહેર ખબર વિગેરે	૩,૦૪,૩૬૩-૦૦
	સ્ટેશનરી	૨,૩૮,૮૪૩-૦૦
	જાહેર ખબર	૬૫,૫૦૦-૦૦
૧,૨૧,૧૮,૧૭૮-૮૫	૧૦. બીન બેંકિંગ અસ્કયામતોના વેચાણ અથવા લેવડ દેવડમાં આવેલ ખોટ	
	૧૧. અન્ય ખર્ચ	૧,૫૨,૮૪,૬૫૨-૧૪
	૧. પરચુરસ ખર્ચ	૩,૭૮,૫૨૬-૨૩
	૨. સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઇટી વીમા પ્રીમીયમ	૩૬,૪૧,૭૩૪-૦૦
	૩. સ્ટાફ લીવ એન્ડેશમેન્ટ પ્રીમીયમ	
	૪. મુસાફરી ખર્ચ	૮૫,૬૧૦-૦૦
	૫. રોજીટી બચત કમીશન ખર્ચ	૬,૭૨,૦૧૭-૦૦
	૬. કોમ્પ્યુટર મેઇન્ટેનન્સ ખર્ચ	૧૮,૮૨૫-૦૦
	૭. ઝેરોક્ષ ખર્ચ	૧૨,૦૮૪-૦૦
	૮. લવાજમ ફી ખાતે	૨૨,૮૩૮-૦૦
	૯. એન.એફ.એસ. એ.ટી.એમ. ખોસ	૧,૪૫,૦૦૦-૦૦
	૧૦. ઇન્ટરેસ્ટ પેઇડ ઇન બોરોવિંગ	૭૧,૭૩૨-૦૦
	૧૧. કેડીટ ઇન્ફોરમેશન ફી	૩૫,૭૩૪-૮૩
	૧૨. C.T.S. પ્રોસેસિંગ ફી.	૬૭,૭૬૨-૫૮
	૧૩. મોબીલ પેમેન્ટ સ્વીચ ફી	૧૦,૦૦૦-૦૦
	૧૪. કમીશન ખર્ચ	૫,૮૧૮-૬૦
	૧૫. જનરેટર મેઇન્ટેનન્સ ખર્ચ	૩૦,૦૫૦-૦૦
	૧૬. સોફ્ટવેર રેન્ટ ખર્ચ	૩,૩૦,૮૩૬-૦૦
	૧૭. સભાસદ ઓળખ પત્રક ખર્ચ	૧,૧૬૦-૦૦
	૧૮. કનકરન્ટ ઓડિટ ફી.	૧,૫૦,૦૦૦-૦૦
	૧૯. ટેક્સ ઓડિટ ફી.	૧૨,૦૦૦-૦૦
	૨૦. AMC કાઉન્ટિંગ મશીન	૭૦,૮૧૪-૦૦
	૨૧. G.S.T. ખર્ચ	૩૬,૦૬૭-૦૦
	૨૨. લોકર્સ ભાડું	૧,૪૧૬-૦૦
	૨૩. એડવાન્સ ટેક્સ : ૨૦૨૪-૨૦૨૫	૨૫,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૨૪. ચેકાણ નફા-નુકશાન ખાતે	૨,૮૨,૦૦૦-૦૦
	૨૫. સ્ટાફ ટ્રેનિંગ ખર્ચ	૩,૩૬૦-૦૦
	૨૬. V.A.P.T. ઓડીટ ખર્ચ	૩૫,૪૦૦-૦૦
	૨૭. બુ.પી.આઇ. એન.પી.સી.આઇ. ફી	૧,૪૫,૦૦૦-૦૦
	૨૮. મોસ કોલ/SMS સર્વિસ ચાર્જ	૩૩,૪૩૧-૦૦
	૨૯. સેલ્ફ એસેસ, ટેક્સ : ૨૦૨૧-૨૦૨૨	૫,૬૨,૫૭૦-૦૦
	૩૦. સ્પેશલ બી.કી.ડી.આર. પ્રોવિઝન	૪,૭૫,૦૦૦-૦૦
	૩૧. ઇન્કમેટેક્સ અપીલ ફી	૧૦,૦૦૦-૦૦
	૩૨. ગોલ્ડન જ્યુબીલી સેલીબ્રેશન પ્રોવી.	૧૦,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૩૩. એર કંડીશન મેન્ટેનન્સ	૧,૦૦૦-૦૦
	૩૪. ફેસ્ટીવલ એકસપેન્સ	૧,૮૨,૪૦૫-૦૦
	૩૫. સ્ટાફ એકસેસરીયા પ્રોવિઝન	૨૪,૦૦,૭૧૫-૦૦
	૩૬. બીલ્ડિંગ રીપેર એકસપેન્સ	૭,૨૩૯-૦૦
	૩૭. RBI A/C પેનલ્ટી A/C	૩,૫૦,૦૦૦-૦૦
	૩૮. CCTV મેઇન્ટેનન્સ એકસપેન્સ	૧૦,૩૭૪-૦૦
	૩૯. ટેકનોલોજી ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર પ્રોવિઝન	૧૦,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૪૦. સાયબર સીક્યુરીટી ફાયર્વલ એકસપેન્સ	૨૬,૮૦૬-૬૦
	૪૧. પ્રોસેસિંગ ફી.	૩૬,૧૬૦-૦૦
	૪૨. કેશ ટ્રાનઝેક્શન	૪,૨૮૧-૦૦
	૪૩. એસ.એમ.એસ. ખર્ચ	૮૫,૫૫૨-૦૦
૮૨,૦૫,૮૫૭-૪૬	ચાલુ સાલનો નફો	૮૭,૮૨,૦૬૬-૭૬
૬,૫૬,૫૧,૩૬૪-૮૪		૬,૬૬,૬૧,૬૬૭-૪૮

ગોધરા,

તારીખ : ૨૮-૦૬-૨૦૨૪

ગીતાબેન એ. કિષ્કાની

ચેરમેન

અમિતકુમાર એ. શાસ્ત્રી

સી.ઇ.ઓ.

સૂર્યબેન પી. રાણા

મેનેજિંગ ડિરેક્ટર

દયાલ વી. સાધુ

મેનેજર



ધી જાતતા કો-ઓ. બેંક લી. મોધરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના રોજ પુરા થતા વર્ષ આખરનું નફા નુકશાન ખાતું

૨૦૨૨-૨૦૨૩	આવક	૨૦૨૩-૨૦૨૪
૬,૩૫,૧૨,૯૦૩-૩૬	૧. વ્યાજ તથા આવક - વ્યાજ આવક - રોકાણ વ્યાજ આવક (G.O.I./State) સીન્ડ્રોરીટી - રોકાણ વ્યાજ આવક (બેંક FD), - ડીપોઝિટ આવક	૪,૪૮,૩૮,૯૭૩-૦૮ ૧,૯૦,૨૪,૮૦૪-૦૦ ૨૮,૭૩,૧૭૭-૪૪ ૨,૮૫૦-૦૦
૬૪,૮૬૫-૭૮	૨. કમીશન એક્સચેન્જ અને દલાલી - કમીશન - ગેરંટી કમીશન	૬૭,૭૧૮-૨૬
-----	૩. સહાયક અને દાન	-----
-----	૪. બીન બેંકીંગ અસ્કયામતો અને આવી અસ્કયામતો ના વેચાણમાંથી મળેલ નફો	-----
૨૦,૭૩,૬૨૫-૭૦	૫. અન્ય આવકો ૧. પરચુરણ આવક ૨. શેર ટ્રાન્સફર ફી ૩. નોમીનલ મેમ્બર ફી ૪. સલાસદ ઓળખ પત્રક ફી ૫. ચેક રીટર્ન ચાર્જીસ ૬. સ્ટોક સ્ટેટમેન્ટ ચાર્જીસ ૭. ચેક બુક ચાર્જ આવક ૮. વીમા કમીશન આવક ૯. મેમ્બર ફી ૧૦. CBIII રીપોર્ટ ફી ૧૧. ઈન્ડમટેક્સ રીફંડ ૧૨. I.D.R./એક્સસેસ રકમ રીવર્સ ૧૩. સર્વિસ ચાર્જ ૧૪. મીનીમમ બેલેન્સ ચાર્જ	૭,૯૯૭-૫૦ ૧,૬૭૫-૦૦ ૨૦-૦૦ ૧,૩૩૦-૦૦ ૧,૩૮,૩૨૨-૦૦ ૪૫,૬૨૦-૦૦ ૮૪,૮૯૪-૭૦ ૯૨,૦૪૬-૦૦ ૩૨૦-૦૦ ૧૭,૯૦૦-૦૦ ૨,૬૫,૯૧૬-૦૦ ૨૦,૨૫,૦૦૦-૦૦ ૧,૦૯,૯૫૦-૫૦ ૬૩,૪૫૦-૦૦
૬,૫૬,૫૧,૩૯૪-૮૪		૬,૯૬,૬૧,૯૬૭-૪૮

અમારા રીપોર્ટ, ઓડીટ મેમો ભાગ-૧ તથા ભાગ-૨ વેબ ૪ સામાન્ય શેરને આધીન

બેલેન્સ એન્ડ એક્સીડિન્ડ

નામેશ બેલેન્સ

પેનલ નં.- 117453W

100995



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના રોજ પુરા થતા વર્ષ આખરનું સરવૈયું

૨૦૨૨-૨૦૨૩	મુકી તથા દેવા	૨૦૨૩-૨૦૨૪
૪,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	૧. શેર ભંડોળ	૪,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦
૨,૧૩,૧૨,૨૫૦-૦૦	અધિકૃત મુકી દરેક શેર રૂ. ૨૫ નો એવા કુલ ૧૬,૦૦,૦૦૦-શેર બહાર પાડેલા ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ દરેક શેર રૂ. ૨૫ નો કુલ રૂ. ૮,૬૫,૭૬૪-૦૦	૨,૧૬,૪૪,૮૫૦-૦૦
૧૦,૬૩,૪૩,૬૫૫-૫૨	૨. રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો	૧૦,૫૬,૩૭,૭૪૪-૩૬
	૧. રીઝર્વ ફંડ	૩,૦૫,૮૯,૩૧૮-૩૬
	૨. ડીવીડન્ડ ઇક્વીલાઇઝેશન ફંડ	૧૦,૩૦,૦૦૦-૦૦
	૩. કુબત લેણાં સામે રીઝર્વ	૨૨,૭૫,૦૦૦-૦૦
	૪. બિલ્ડીંગ ફંડ	૧,૩૩,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૫. શકમંટ લેણાં ફંડ	૨,૮૧,૩૧,૪૧૬-૦૦
	૬. સહકાર પ્રચાર ફંડ	૧,૦૫,૦૦૦-૦૦
	૭. સભાસદ કલ્યાણનીધી ફંડ	૪,૦૬,૦૦૦-૦૦
	૮. ઉત્સવ ઉજવણી ફંડ	૧૬,૨૩,૦૧૦-૦૦
	૯. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલ્કચ્યુએશન રીઝર્વ (I.F.R.)	૧,૪૦,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૧૦. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીએશન રીઝર્વ (I.D.R.)	૬૦,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૧૧. કન્ટ્રીજન્સી ફંડ	૩૭,૨૩,૦૦૦-૦૦
	૧૨. સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ રીઝર્વ	૨૮,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૧૩. ધર્માદા ફંડ	૫૫,૦૦૦-૦૦
	૧૪. સાચબર સીક્યોરીટી ફંડ	૬,૦૦,૦૦૦-૦૦
	૧૫. ટેકનોલોજી અપગ્રેડેશન ફંડ	૧૦,૦૦,૦૦૦-૦૦
૬૬,૬૫,૦૪,૩૫૨-૯૧	૩. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ ખાતુ	૬૩,૩૪,૧૬,૯૦૬-૫૮
	૪. થાપણો	
	૧. બાંધી મુદતની થાપણો	
	- વ્યક્તિઓ	૨૮,૭૮,૬૭,૦૭૫-૦૦
	- મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-----
	- અન્ય મંડળીઓ	૮૬,૮૧,૭૫૫-૦૦
		૨૮,૬૫,૪૮,૮૩૦-૦૦
	૨. બચત થાપણો	
	- વ્યક્તિઓ	૨૩,૪૦,૬૫,૫૦૪-૨૮
	- મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-----
	- અન્ય મંડળીઓ	૫૯,૪૩,૯૬૦-૦૭
		૨૪,૦૦,૦૯,૪૬૪-૩૫
	૩. ચાલુખાતા	
	- વ્યક્તિઓ	૯,૦૫,૭૪,૪૯૫-૦૪
	- મધ્યસ્થ સહકારી બેંકો	-----
	- અન્ય મંડળીઓ	૪૬,૯૦,૪૬૫-૩૬
	- ધીરાણ ખાતાની જમા બાકી	૧૫,૯૩,૬૫૧-૮૩
		૯,૬૮,૫૮,૬૧૨-૨૩
	૪. કોલ તથા ટૂંકી નોટીસની થાપણો	-----
૭૮,૬૫,૩૪,૮૬૬-૪૩	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે	૭૬,૦૬,૯૯,૫૦૦-૯૪



ધી જગતા કો-ઓ. બેંક લી. ગોધરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના રોજ પુરા થતા વર્ષ આખરનું સરવૈયું

૨૦૨૨-૨૦૨૩	મિલકત તથા લેણાં	૨૦૨૩-૨૦૨૪
૬,૭૮,૫૮,૪૬૨-૭૧	૧. સિલક હાથ ઉપર અન્ય બેંકોમાં હાથ ઉપર, રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, કોમર્શિયલ બેંકોમાં, રાજ્ય સહકારી બેંકોમાં, મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોમાં તથા અન્ય બેંકોમાં - કેશ હાથ ઉપર ૮૫,૫૮,૬૫૪-૬૯ - સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, ગોધરા. ૧,૫૮,૮૬૫-૭૮ - ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક.લી. અમદાવાદ ૧,૨૮,૦૭,૬૦૦-૧૧ - ધી પંચમહાલ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો.ઓ.બેંક લી. ગોધરા. ૨,૧૦,૭૧,૬૯૫-૦૬ - યુનિયન બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, ગોધરા. ૪૩,૩૮૨-૭૪ - બેંક ઓફ બરોડા સ્ટેશન રોડ, ગોધરા ૧,૩૬,૮૯૧-૧૬ - G. S. C. C. S.G. L. ચાલુ ખાતે ૧૨,૧૮,૯૮૯-૯૨ - વકોદરા ગુજરાત ગ્રામીણ બેંક. ૪૭,૧૫,૭૧૪-૪૮ - આઈ.ડી.બી.આઈ. બેંક, ગોધરા. ૨,૬૨,૯૯,૩૨૫-૫૪ - એચ.ડી.એફ.સી. બેંક, વકોદરા. ૩,૦૮,૩૮૯-૮૩ - એક્સીસ બેંક ગોધરા ૫૮,૬૭૨-૯૧ - આઈ.સી.આઈ.સી. બેંક. ગોધરા ૧,૦૬,૮૪,૧૭૯-૦૭ - IDFC ફસ્ટ બેંક ૭૦,૨૬૫-૦૦ - એ.યુ. સ્મોલ ફાઈનાન્સ બેંક ૯,૫૭,૪૯૬-૦૦	૮,૭૦,૬૦,૧૫૨-૨૯
૨૬,૬૩,૩૮,૧૯૮-૦૦	૨. અન્ય બેંકોમાં રોકાણ - G.O.I. સિક્યોરીટી ૨૫,૬૨,૦૨,૯૯૩-૦૦ - ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક. લી. અમદાવાદ F.D. ૧,૫૦,૦૦,૦૦૦-૦૦ - સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ગોધરા. F.D. ૧,૩૩,૨૦૫-૦૦ - એ.યુ. સ્મોલ ફાઈનાન્સ બેંક F.D. ૬૦,૦૦,૦૦૦-૦૦ - ધી પંચમહાલ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો.ઓ.બેંક લી. F.D. A/c. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦	૨૮,૭૩,૩૬,૧૯૮-૦૦
૨,૦૦,૦૦,૦૦૦-૦૦ ૨૨,૫૦૦-૦૦	૩. ટૂંકી મુદત અને કોલ ડીપોઝીટ ૪. શેરોમાં રોકાણો મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરી, અન્ય ટ્રસ્ટની જામીનગીરીઓમાં, સહકારી સંસ્થાના શેરોમાં, - ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક. લી. અમદાવાદ ૫,૦૦૦-૦૦ - ધી પંચમહાલ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો.ઓ.બેંક લી. ગોધરા. ૧૭,૫૦૦-૦૦ ૫. મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડોમાં રોકાણ ૬. ધીરાણો	૨૨,૫૦૦-૦૦
૪૧,૬૨,૮૭,૬૨૪-૪૯	ટૂંકી મુદતનું ધીરાણ - કેશ કેડીટ ૨૦,૪૨૭-૩૭ - જાત જામીન (હસા લોન) ૩૯,૦૧,૬૦૮-૬૬ - બેંકની થાપણો સામે સીક્યોર્ડ ધીરાણ (SEF) ૧,૭૧,૬૯,૦૨૫-૫૧ - એન.એસ.સી./કે.વી.પી. સામે સીક્યોર્ડ ધીરાણ (SEC) ૪૬,૦૫,૫૬૧-૭૦ - હાઈપોથેકિશન ધીરાણ (માલ તારણ) ૪,૬૪,૦૪,૪૨૦-૪૦ - ઓ.ડી.બી.એમ.જી. (ODBMG) ૧૭,૩૨,૭૨,૦૯૮-૬૭ - હુકમનામા બજવણી ૩,૯૧,૭૭૭-૪૨ ટૂંકી મુદતનું કુલ ધીરાણ ૨૪,૫૭,૬૪,૯૧૯-૭૩ - તે પૈકી રકમ ઓવરડ્રયું ૭૦,૨૫,૯૧૯-૫૫ - વસુલાત માટે દુબત તથા શંકાસ્પદ ગણાય તેવું	૪૦,૨૮,૬૩,૯૬૨-૧૯
૮૦,૦૫,૦૬,૭૮૫-૨૦	સરવાળો આગળ લઈ ગયા તે	૭૭,૭૩,૧૨,૮૧૨-૪૮



ધી જાતા કો-ઓ. બેંક લી. પ્રાધિકાર

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના રોજ પુરા થતા વર્ષ આખરનું સરવૈયું

૨૦૨૨-૨૦૨૩	મુકી તથા દેવા		૨૦૨૩-૨૦૨૪
૭૮,૬૫,૩૪,૮૬૬-૪૩	સરવાળો આગળ લાવ્યા		૭૬,૦૬,૯૯,૫૦૦-૯૪
.....	૫. કસ્ટ		
	આર.બી.આઈ./જી.એસ.સી./મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોમાંથી		
	ટૂંકી મુદ્તની લોન/ઓવરડ્રાફ્ટ		
	૧. સરકારી અને માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	૨. ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ. બેંક લી. (O.D.)		
	૩. ધી પંચમહાલ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો.ઓ. બેંક લી. (O.D.)		
	૪. સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા (O.D.)		
.....	૬. બીલ્સ ફોર કલેક્શન (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		
૨,૭૭૭-૧૯	૭. શાખાના હવાલા		૩,૬૯,૯૭૭-૦૦
૪૫,૪૪,૧૬૧-૨૫	૮. મુદ્ત વીતી વ્યાજ સામે અનામત		૫૪,૮૩,૪૬૮-૭૫
	વ્યાજ એન.પી.એ.	૫૪,૮૩,૪૬૮-૭૫	
૯૮,૪૯,૩૨૨-૦૦	૯. થુકવવા પાત્ર વ્યાજ (થાપણો ઉપર)		૧,૧૭,૯૨,૮૬૮-૦૦
૩,૧૫,૩૮,૪૩૭-૯૧	૧૦. અન્ય જવાબદારીઓ.		૩,૦૨,૯૮,૮૧૩-૩૫
	૧. ઉપાડ ન થયેલ ડીવીડન્ડ	૧૭,૭૦,૬૧૧-૪૮	
	૨. પરચુરણ દેવા	૨૬,૫૬૭-૭૮	
	૩. કેશ અનામત	૩,૨૮,૭૩૦-૦૦	
	૪. શેર અનામત	૫૩,૩૦૦-૦૦	
	૫. સ્ટેઈલ ચેક	૩,૬૦,૧૫૮-૮૩	
	૬. સરપેન્ડ એકાઉન્ટ	૨૦,૧૪૦-૦૦	
	૭. ડિરેક્ટર્સ ફી	૯,૭૫૦-૦૦	
	૮. L.I.C. સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઇટી	૧,૭૮,૨૭,૩૩૬-૦૦	
	૯. L.I.C. સ્ટાફ લીવ એન કેશમેન્ટ	૭૩,૨૭,૪૭૧-૦૦	
	૧૦. ટાઈટલ કલેયર ફી	૫૪,૦૦-૦૦	
	૧૧. સ્ટાફ લીવ એકસર્મેન્ટ	૨૪,૦૦,૭૧૫-૦૦	
	૧૨. SGST પેયબલ	૮૪,૨૮૭-૩૮	
	૧૩. CGST પેયબલ	૮૪,૨૮૭-૩૮	
	૧૪. IGST પેયબલ	૫૮-૫૦	
૮૨,૦૫,૮૫૭-૪૯	૧૧. નફા નુકશાન ખાતે		
	પાછલા વર્ષના સરવૈયા મુજબનો નફો	૮૭,૮૨,૦૯૬-૭૬	
	(-) વહેંચણી	૮૭,૮૨,૦૯૬-૭૬	૮૭,૮૨,૦૯૬-૭૬
		૦૦.૦૦	
	નફા નુકશાન ખાતેથી મેળવેલ ચાલુ સાલનો નફો	૮૭,૮૨,૦૯૬-૭૬	
	-બેંકના ગ્રાહક વતી આપેલ બેંક ગેરંટી	૧૧,૨૦,૦૦૦-૦૦	
	-આકસ્મિક જવાબદારીઓ DEAF માં ટ્રાન્સફર કરેલ રકમ	૨૯,૫૧,૪૪૨-૫૪	
૮૪,૦૬,૭૫,૪૨૨-૨૭			૮૧,૭૪,૨૬,૭૨૪-૮૦

ગોધરા.

તારીખ : ૨૮-૦૬-૨૦૨૪

ગીતાબેન એ. કિષ્ટાની

ચેરમેન

અમિતભાઈ એ. શાસ્ત્રી

સી.ઈ.ઓ.

સુચબેન પી. રાણા

મેનેજિંગ ડિરેક્ટર

દયાલ વી. સાધુ

મેનેજર

શ્રી પાર્થ સી. ધારસીયાણી

શ્રી ધર્મેશભાઈ કે. શાહ

શ્રી વિનોદભાઈ ટી. ગાંધી

શ્રીમતી લક્ષ્મીબેન સી. બાલવાણી

શ્રી સુરેશભાઈ જે. શાહ

શ્રી પાર્થ ટી. સાયલાણી



ધી જાતા કો-ઓ. બેંક લી. ગોધરા

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૪ ના રોજ પુરા થતા વર્ષ આખરનું સરવૈયું

૨૦૨૨-૨૦૨૩	મિલકત તથા લેણાં	૨૦૨૩-૨૦૨૪
૮૦,૦૫,૦૬,૭૮૫-૨૦	સરવાળો આગળ લાવ્યા મધ્યમ મુદતનું ધીરાણ અ. સરકારી અને માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે - એચ.પી. મશીનરી ખાતે - એચ.પી. ઘરગથ્થુ (ક્વચ્યુમર્સ) - એચ.પી. વ્હીકલ - આત્મનિર્ભર સહાય લોન - કુકમનામા મધ્યમ મુદતનું કુલ ધીરાણ - તે પૈકી રકમ ઓવરડ્યું - વસુલાત માટે કુબત તથા શંકાસ્પદ ગણાય તેવું લાંબી મુદતનું ધીરાણ - મકાન બાંધકામ ખાતે - સ્થાવર મિલકત સામે લાંબી મુદતનું કુલ ધીરાણ તે પૈકી રકમ ઓવરડ્યું વસુલાત માટે કુબત તથા શંકાસ્પદ ગણાય તેવું	૭૭,૭૩,૧૨,૮૧૨-૪૮
૧,૧૮,૩૬,૬૪૨-૨૫	૭. મળવા પાત્ર વ્યાજ (અ) ધીરાણો ઉપરનું (બ) રોકાણો ઉપરનું ૮. બીલ્સ રીસીવેબલ (સામે દર્શાવ્યા મુજબ) ૯. શાખાના દવાલા ૧૦. મિલકત બાદ ઘસારો ૧૧. ફર્નિચર ફીક્ચર્સ કોમ્પ્યુટર ખરીદી ફર્નિચર ફીક્ચર્સ (ડેડ સ્ટોક) મશીનરી ખરીદી (-) ઘસારો બાદ	૧૨,૮૯,૧૩૪-૭૯ ૬,૩૨,૫૩૨-૭૦ ૧,૮૪,૩૮,૦૭૭-૮૬ ૧,૮૪,૭૮૪-૦૦ ૧૦,૭૪,૧૩૦-૧૦ ૨,૨૨,૧૮,૬૫૯-૪૫ ૧૨,૪૫,૦૬૮-૫૧ ૯૩,૨૩,૩૮૫-૪૯ ૧૨,૫૫,૫૬૯-૫૨ ૧૩,૪૮,૮૦,૩૮૩-૦૧ ૧૨,૧૫,૫૨૩-૯૪ ૦૦-૦૦ ૬૦,૭૮,૬૭૪-૭૫ ૮૦,૬૭,૦૮૦-૦૦
૭,૫૧,૮૦૨-૨૧	૧૨. અન્ય અસ્કવામતો - ટેલીફોન ડીપોઝીટ - પરચુરણ લેણાં - લોકર્સ ડીપોઝીટ - સ્પે. અધેશીવ સ્ટેમ્પ - DEAF અનક્લેઈમ એકાઉન્ટ - સ્ટાફ ગ્રેજ્યુઈટી (L.I.C.) - સ્ટાફ લીવ એનકેશમેન્ટ (L.I.C.) - SGST પેચબલ - CGST પેચબલ - IGST પેચબલ	૪૫,૮૭,૭૫૮-૪૦ ૩૭,૫૩,૬૬૦-૮૧ ૬૪,૧૫૦-૦૦ ૮૪,૦૫,૫૬૯-૨૧ ૭૭,૫૯,૫૪૨-૦૦ ૬,૪૬,૦૨૭-૨૧
૨,૭૫,૮૦,૧૯૨-૬૧		૨,૫૩,૨૨,૧૩૦-૩૬
૮૪,૦૬,૭૫,૪૨૨-૨૭	કુલ સરવાળો	૮૧,૭૪,૨૬,૭૨૪-૮૦

શ્રીમતી લક્ષ્મીબેન સી. બાલવાણી
શ્રી વિનોદભાઈ ટી. ગાંધી
શ્રી સુરેશભાઈ જે. શાહ
શ્રી પાર્થ સી. ધારસીયાણી
શ્રી શ્રી પાર્થ ટી. સાવલાણી
શ્રી ધર્મેશભાઈ કે. શાહ

અમારા ટીપોર્ટ, ઓડીટ મેમો ભાગ-૧ તથા ભાગ-૨ તેમજ સામાન્ય રીતે આપીને

બેલસારે એન્ડ એસોસીએટ્સ

નાગેશ બેલસારે

પેનલ નં.- 117453W

100995