



ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ :
પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગલોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્ષની સામે, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨
www.bhagyodayabank.com
email : ho@bhagyodayabank.com

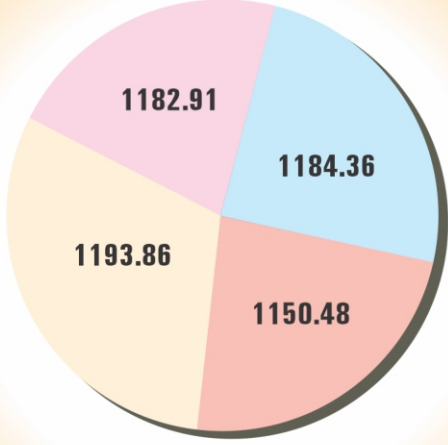
૫૧મો વાર્ષિક અહેવાલ ૨૦૨૧-૨૦૨૨

BANK WITH
CORE BANKING
SOLUTION...



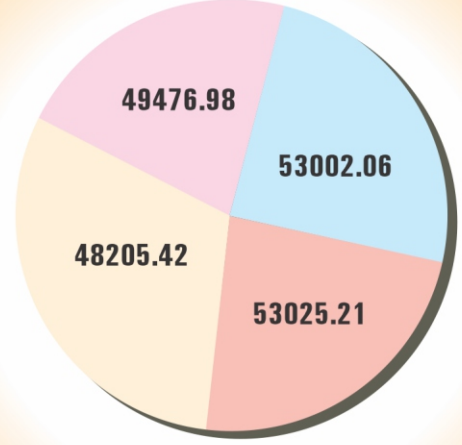
ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ : પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગલોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨



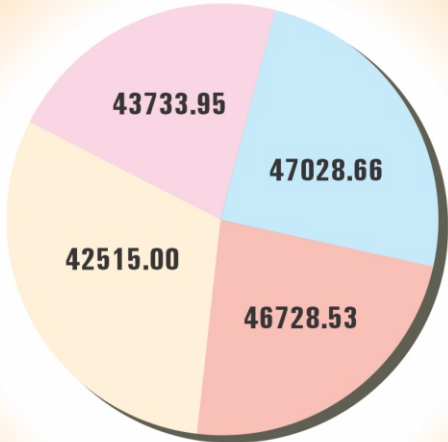
Share Capital (₹ in Lacs)

○ 2018-19 ○ 2019-20 ○ 2020-21 ○ 2021-22



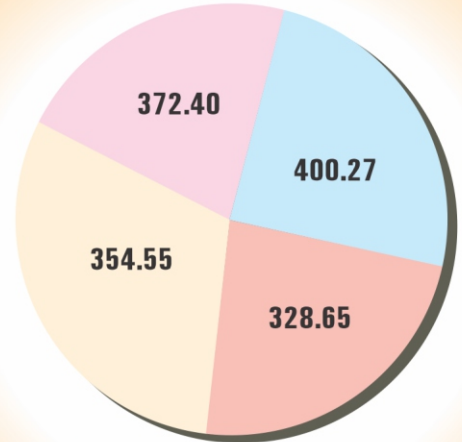
Working Capital (₹ in Lacs)

○ 2018-19 ○ 2019-20 ○ 2020-21 ○ 2021-22



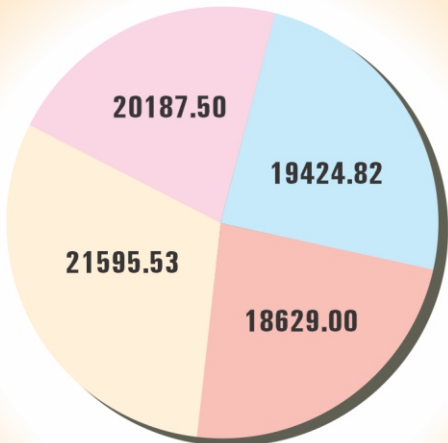
Deposits (₹ in Lacs)

○ 2018-19 ○ 2019-20 ○ 2020-21 ○ 2021-22



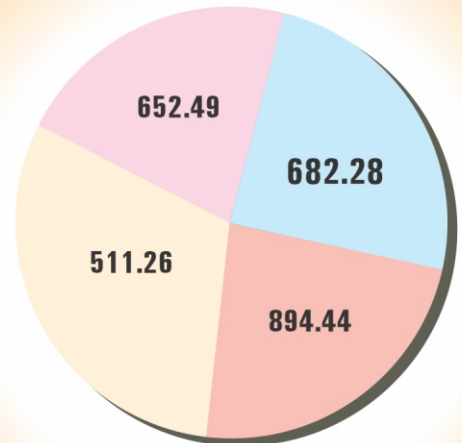
Profit (₹ in Lacs)

○ 2018-19 ○ 2019-20 ○ 2020-21 ○ 2021-22



Advances (₹ in Lacs)

○ 2018-19 ○ 2019-20 ○ 2020-21 ○ 2021-22



N. P. A. (₹ in Lacs)

○ 2018-19 ○ 2019-20 ○ 2020-21 ○ 2021-22



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

શ્રી સુરેશભાઈ અમૃતલાલ શાહ	ચેરમેન
શ્રી નટવરલાલ રામદાસ પટેલ	મેનેજિંગ ડીરેક્ટર
શ્રી અરવિંદકુમાર પોપટલાલ મહેતા	ડીરેક્ટર
શ્રી કિર્તીકુમાર અમરતલાલ શાહ	ડીરેક્ટર
શ્રી કૌશિકભાઈ ડાહ્યાભાઈ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રી લલિતભાઈ જોઈતારામ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રી લલિતભાઈ પ્રેમાનંદભાઈ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ રમણલાલ પરીખ	ડીરેક્ટર
શ્રી રમણલાલ ઈશ્વરલાલ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રી લલિતભાઈ ચંપકલાલ શાહ	ડીરેક્ટર
શ્રી નારણભાઈ હીરાલાલ મકવાણા	ડીરેક્ટર
શ્રીમતી જ્યોત્સનાબેન સુધીરભાઈ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રીમતી ડૉ. ઈનાબેન મચુરભાઈ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રી મનહરભાઈ એસ. જયસ્વાલ (એડવોકેટ)	પ્રોફેશનલ ડીરેક્ટર
શ્રી માલવભાઈ કે. મહેતા (સી.એ.)	પ્રોફેશનલ ડીરેક્ટર
શ્રી દિપક જે. શાહ	જનરલ મેનેજર

રજી. નં. સે. ૧૧૭૮૯, તા. ૨૯-૫-૧૯૭૨

ઓડિટ વર્ગ : 'અ'

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા લાઈસન્સ નં. યુબીડી/જીજે/૧૦૬૦/પી (૧૬-૧૨-૧૯૯૩)



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

એક્ઝીક્યુટીવ્સ

- શ્રી દિપક જે. શાહ જનરલ મેનેજર
- શ્રી ભરત આર. પટેલ મેનેજર (ક્રેડીટ)
- શ્રી દિપેન એન. શાહ મેનેજર (ઓડીટ)
- શ્રી નિમેષ એમ. શાહ મેનેજર (એકાઉન્ટ્સ)
- શ્રી દિવ્યેશ જે. પીઠડીયા મેનેજર (ઈડીપી)

બેંકર્સ

- રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા
- સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા
- બેંક ઓફ બરોડા
- એચ. ડી. એફ. સી. બેંક લિ.
- આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ. બેંક લિ.
- એક્સીસ બેંક લિ.
- ઈન્ડસઈન્ડ બેંક લિ.
- ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક લિ.
- ધી અમદાવાદ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો.ઓ.બેંક લિ.
- ધી કાલુપુર કોમર્શીયલ કો.ઓ.બેંક લિ.

લીગલ એડવાઈઝર

- શ્રી કમલેશભાઈ બી. પટેલ
- શ્રી ગૌરાંગભાઈ કે. પટેલ
- શ્રી ચિરાગભાઈ એમ. પટેલ

ઓડીટર્સ

નોતમ આર. વકીલ એન્ડ કું.
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
અમદાવાદ
FRN No. : 106980W

શાખાઓ

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ :

પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગ્લોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્ષની સામે, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨

નવા માધવપુરા

દિલ્હી દરવાજા પાસે,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૪.
ફોન : ૬૩૫૮૮૫૬૫૧૩, ૦૭૯-૨૨૧૭૬૯૩૯

રાણીપ

કાશીબા રોડ, રાણીપ,
અમદાવાદ-૩૮૨૪૮૦
ફોન : ૨૭૫૨૧૬૦૮

પાલડી

નવા વિકાસગૃહ રોડ,
પાલડી, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૭
ફોન : ૨૬૬૦૭૨૧૧

મેમનગર-સોલા રોડ

વૃંદાવન કોમ્પ્લેક્ષ, ગુરૂકુલ રોડ,
મેમનગર, અમદાવાદ-૩૮૦૦૫૨.
ફોન : ૨૭૪૫૭૯૨૮

પ્રેમચંદનગર

૧, સૂર્યદીપ બંગ્લોઝ, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૫.
ફોન : ૨૬૭૬૦૭૦૭, ૨૬૭૬૯૦૦૦

શ્યામલ રો-હાઉસ

પ્રિયતી કોમ્પ્લેક્ષ,
શ્યામલ-૫ ની બાજુમાં, સેટેલાઈટ,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૫૧. ફોન : ૨૬૭૩૪૨૪૬

ઘાટલોડીયા

૧-એ, વિધાતા સોસાયટી, શંકરદા
હોલની સામે, કે. કે. નગર રોડ,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૬૧. ફોન : ૨૭૬૦૩૫૮૫

ચાંગોદર

ગુરૂકૃપા કોમ્પ્લેક્ષ, સરખેજ-બાવળા રોડ,
ચાંગોદર-૩૮૨૨૨૬ તા. સાણંદ,
જી. અમદાવાદ ફોન : ૬૩૫૮૮૫૬૫૧૨

મણીનગર

૧/૧૦૧, કીપા એવન્યુ, દુર્ગા હાઈસ્કૂલની
બાજુમાં, કૃષ્ણબાગ, મણીનગર,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૮. ફોન : ૨૪૫૧૦૪૭

કઠવાડા

એ/૧૦૬, નીલકંઠ આર્કેડ, પ્લોટ નં. ૫૪૨,
કઠવાડા જીઆઈડીસી, ઓટવ-કઠવાડા રોડ,
અમદાવાદ-૩૮૨૪૧૫ ફોન : ૭૦૪૧૦૫૬૫૧૨

વટવા

શંખેશ્વર ઈન્ડસ્ટ્રીયલ પાર્ક, ૧૦,૧૧,૧૨,
પહેલા માળે, ફેઝ-૧, જી.આઈ.ડી. સી.,
રેલ્વે ઓવરબ્રીજ પાસે, વટવા,
અમદાવાદ. ફોન : ૨૯૭૦૪૪૦૧

ડિપોઝીટ તથા ધિરાણ / લોનના
વખતોવખત ફેરફાર થતાં
વ્યાજદર માટે અમારી વેબસાઈટ
www.bhagyodayabank.com,
ની અવશ્ય મુલાકાત લેશો.
E-mail ID : ho@bhagyodayabank.com



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

નોટીસ

આથી બેંકના સર્વે સભાસદો ને જાણ કરવામાં આવે છે કે આપણી બેંકની ૫૧મી વાર્ષિક સાધારણ સભા તા.૯-૭-૨૦૨૨ ને શનિવાર ના રોજ સાંજના ૬-૦૦ કલાકે ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો. ઓપરેટીવ બેંક લી. 'સરદાર વલ્લભભાઈ પટેલ સહકાર ભવન' શાસ્ત્રીનગર બી.આર.ટી.એસ. બસ સ્ટેન્ડ પાસે, અંકુર રોડ, નારણપુરા, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૩ ખાતે નીચે જણાવેલ કામગીરી માટે મળશે. તો સર્વે સભાસદોને સમયસર પધારવા વિનંતી છે.

કાર્યસૂચિ

- તા.૦૩-૦૭-૨૦૨૧ ને શનિવાર ના રોજ મળેલ વાર્ષિક સાધારણ સભાની કાર્યવાહી વાંચનમાં લઈ બહાલી આપવા બાબત.
- બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી રજૂ થયેલ તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ સુધીનો (વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨) કામકાજનો અહેવાલ, બેંકનું સરવૈયું તથા નફા-તોટાનો હિસાબ મંજૂર રાખી ઓડિટર્સ રીપોર્ટની નોંધ લેવી તેમજ બોડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી ભલામણ થયેલ નફાની ફાળવણી જાહેર કરવી.
- વર્ષ ૨૦૨૨-૨૦૨૭ (પાંચ વર્ષ માટે) બેંકના તમામ ડિરેક્ટર્સની થયેલ ચૂંટણીનું પરિણામ તા. ૧-૫-૨૦૨૨ ના રોજ જાહેર કરેલ જેની નોંધ લેવા બાબત.
- બેંકની ચાંગોદર શાખાનું સ્વમાલીકીનું મકાન ખરીદેલ છે તેની નોંધ લેવા બાબત
- બેંકની હેડ ઓફિસ પ્રેમચંદનગર શાખાના મકાનમાં શીફ્ટ થયેલ છે તેની નોંધ લેવા બાબત.
- બેંકના હાલના પેટાનિયમમાં જરૂરી સુધારા-વધારા કરવા માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા કરવામાં આવેલ ભલામણ ને વાંચનમાં લઈને મંજૂર કરવા બાબત.
- બેંકના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરશ્રી તરીકે વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ થી વર્ષ ૨૦૨૩-૨૦૨૪ સુધીના સમયગાળા માટે નૌતમ આર. વકીલ એન્ડ કંપની(CA) ની રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા નિમણૂક કરવામાં આવેલ છે. જેની નોંધ લેવા બાબત.
- પ્રમુખશ્રીની મંજૂરીથી જે કોઈ વધારાના કામ રજૂ થાય તે ઉપર વિચારણા કરી મંજૂર રાખવા બાબત.

તા. ૨૬-૫-૨૦૨૨
સ્થળ : અમદાવાદ

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના આદેશથી
દિપક જે. શાહ
જનરલ મેનેજર

નોંધ

- કોરમના અભાવે જો સભા મુલતવી રહેશે તો અડધા કલાક બાદ તે જ દિવસે અને તે જ સ્થળે સભાની કાર્યવાહી હાથ ધરવામાં આવશે. જેમાં કોરમની જરૂરીયાત રહેશે નહીં.
- જે કોઈ સભાસદને ૨૦૨૧-૨૦૨૨ ના વર્ષના વાર્ષિક અહેવાલની જરૂર હોય તેઓને બેંકની રજી. અને એડમી. ઓફિસે રૂબરૂ લેખિત માંગણી કરેથી મોકલી આપવાની વ્યવસ્થા કરવામાં આવશે.
- સભાસદના બાળકોને દર વર્ષની જેમ આ વર્ષે પણ ઈનામ-વિતરણ તથા શિષ્યવૃત્તિ યોજના બેંકના નીતિ નિયમો અનુસાર આપવામાં આવશે. જે અંગે બેંકની નજીકની શાખાનો સંપર્ક કરવાનો રહેશે.

સભાસદો / ખાતેદારો જોગ...

- રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા બેંકના દરેક સભાસદ / ખાતેદાર તેમજ લોકર ધારણ કરનારે બેંકમાં પોતાની ઓળખ (Know Your Customer) નાં દસ્તાવેજો આપવા જરૂરી છે. જેઓએ હજુ સુધી આવા દસ્તાવેજો આપેલ ના હોય તેઓએ તાત્કાલિક પોતાની શાખામાં / હેડ ઓફિસમાં આવા દસ્તાવેજો આપવા વિનંતી. જે ખાતાઓમાં આવા દસ્તાવેજો મળેલ નથી તેવા ખાતાઓ બેંક દ્વારા સ્થગિત કરવામાં આવેલ છે.
- આપણી બેંક HDFC બેંક દ્વારા E-Payment તેમજ RTGS/NEFTની ફી સેવા આપે છે.
- બેંકની નવા માધવપુરા શાખા તેમજ પ્રેમચંદનગર શાખા ખાતે સ્ટેમ્પ ફેન્ડિંગની સેવા આપવામાં આવે છે.
- બેંકની તમામ શાખાઓ કોર બેન્કિંગની સુવિધા (CBS) સાથે કાર્યરત થયેલ છે. આપ આપના ખાતાનાં વ્યવહારો કોઈપણ શાખામાંથી કરી શકો છો. (ડિપોઝીટ/લોકર્સ સિવાય)
- બેંક દ્વારા SMS Alert સેવા શરૂ કરવામાં આવેલ છે. તેમજ મોબાઈલ એપ્લિકેશન દ્વારા ઈન્ડિયાન ઈમ્પ્સ/RTGS/NEFT) તેમજ ઈન્ટરનેટ બેંકિંગ દ્વારા ગ્રાહક પોતાના ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ (View/Download) કરી શકે તે પ્રકારની સેવા શરૂ કરવામાં આવેલ છે. હાલમાં બેંક ખાતેદારોને E-mail થી સ્ટેટમેન્ટ મળી શકે તેવી સુવિધા પૂરી પાડે છે. જે સભાસદો / ખાતેદારોને SMS Alert તેમજ E-mail થી સ્ટેટમેન્ટ મેળવવા હોય તેવા ખાતેદારોએ સંબંધિત શાખાનો સંપર્ક કરવા વિનંતી.
- આપણી બેંક દ્વારા RuPay Debit Card ની સેવા સેવિંગ્સ/કરંટ તેમજ ફીક્સ ડિપોઝીટ ઓવરડ્રાફ્ટ (વ્યક્તિગત) ખાતેદારોને પૂરી પાડવામાં આવે છે. જે ખાતેદારોને RuPay Debit Card ની સેવા મેળવવી હોય તેઓએ જે શાખામાં તેઓનું ખાતું કાર્યરત હોય તે શાખાનો સંપર્ક કરવાનો રહેશે.
- જે ગ્રાહક/સભાસદોએ હજી સુધી નોમિનીની નિમણૂક કરેલ ન હોય તેઓએ તેમના નોમિનીની નિમણૂક કરાવી લેવા વિનંતી છે.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

સને ૨૦૨૧-૨૦૨૨નો વાર્ષિક અહેવાલ

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ/બહેનો,

આપ સૌના સાથ અને સહકારથી બેંકે તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજ હિસાબી વર્ષ પુરું કરી ૫૧માં વર્ષમાં મંગલ-પ્રવેશ કરેલ છે. આપ સૌ સમક્ષ ઈન્કમેટેક્સ એક્ટની કલમ ૧૪૫(૨) ની જોગવાઈ અનુસારના વર્ષ ૨૦૨૧ - ૨૦૨૨ ના હિસાબો, નફાની પરિસ્થિતિ તેમજ ઓડિટ થયેલ હિસાબો, કામકાજનો અહેવાલ અને જરૂરી માહિતી તેમજ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સૂચના મુજબ આવક માન્યતા, અસ્કયામતોનું વર્ગીકરણ અને અસ્કયામતોની જોગવાઈના ધોરણો ધ્યાનમાં લઈ તૈયાર કરેલ નફા-નુકશાનના હિસાબો આપ સૌ સમક્ષ રજૂ કરતાં તેમજ બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સૌને આવકારતાં અત્યંત આનંદ અનુભવું છું.

કુલ આવક, કુલ ખર્ચ તથા ચોખ્ખો નફો અને ફાળવણી

(રકમ ₹)

કુલ આવક	:	₹	૪૦,૪૭,૦૪,૮૪૩.૦૦
બાદ : કુલ ખર્ચ	:	₹	૩૬,૨૩,૩૭,૨૧૪.૦૦
ગ્રોસ નફો (કરવેરા પહેલા)	:	₹	૪,૨૩,૬૭,૬૨૯.૦૦
બાદ : ઈન્કમેટેક્સ	:	₹	૯૫,૦૩,૦૪૮.૦૦
ચોખ્ખો નફો	:	₹	૩,૨૮,૬૪,૫૮૧.૦૦

નફાની ફાળવણી

(રકમ ₹)

રીઝર્વ ફંડ	:	₹	૮૨,૨૫,૦૦૦.૦૦
ડિવિડન્ડ - ૧૦% (સૂચિત)	:	₹	૧,૧૦,૪૧,૦૪૩.૦૦
શિક્ષણ ફાળો	:	₹	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
બેંક એન્ડ ડાઉટફૂલ ફંડ (૧૫%)	:	₹	૪૯,૩૦,૦૦૦.૦૦
ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફલક્યુએશન ફંડ	:	₹	૪૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
કન્ટ્રીજન્સી ફંડ	:	₹	૨૯,૬૮,૫૩૮.૦૦
ડોનેશન	:	₹	૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
સાયબર સીક્યોરીટી ફંડ	:	₹	૧૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ચોખ્ખો નફો	:	₹	૩,૨૮,૬૪,૫૮૧.૦૦

આમ, ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે બેંકના પેટા નિયમ ૪૭(બ) અનુસાર નફાની ફાળવણી કરેલ છે અને સભાસદોને શેરમૂડી ઉપર ૧૦.૦૦% ડિવિડન્ડ આપવા ભલામણ કરેલ છે. જેને આપ સૌ સ્વીકારી મંજૂર રાખશો તેવી આશા રાખું છું.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ :

આપણી બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ અંગેનું જરૂરી અવલોકન કરતાં જણાય છે કે બેંકની શેરમૂડી, રિઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડ સાથે મળીને નેટવર્થ ૪૭.૬૮ કરોડ થવા પામેલ છે. જ્યારે બેંકની ચોખ્ખા નફાની રકમમાં ગત વર્ષના ચોખ્ખા નફાની રકમ કરતાં ૭૧.૬૨ લાખનો ઘટાડો થયેલ છે તેમજ બેંકનું કુલ કાર્યકારી ભંડોળ ૫૩૦.૨૫ કરોડ થવા પામેલ છે.

થાપણો અને ધિરાણ :

ગત વર્ષની આખરે બેંકની કુલ થાપણો ૪૭૦.૨૯ કરોડની સામે ચાલુ વર્ષે બેંકની કુલ થાપણો ૪૬૭.૨૯ કરોડ રહેવા પામેલા છે. ગત વર્ષની આખરે બેંકનું કુલ ધિરાણ ૧૯૪.૨૫ કરોડની સામે ચાલુ વર્ષે બેંકનું કુલ ધિરાણ ૧૮૬.૨૯ કરોડ થવા પામેલ છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના નિયમો અનુસાર મૂકી પ્રયામિતા ની લઘુત્તમ જરૂરિયાત ૯.૦૦% ની સામે ૨૨.૮૬% રહેવા પામેલ છે. જે થાપણદારો તથા ખાતેદારોની બેંક પ્રત્યેની વિશ્વસનીયતા દર્શાવે છે.

વસુલાતની કાર્યવાહી તથા નેટ એન. પી. એ. :

બેંક દ્વારા સતત કેડીટ સુપરવીઝન તથા મોનીટરીંગ રાખવાને કારણે તેમજ ચાલુ વર્ષે બેંકે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સૂચના અનુસાર લોન તેમજ ધિરાણ ખાતેદારો માટે કેડીટ રેટીંગ પ્રથા તેમજ રીસ્ક મેનેજમેન્ટની પદ્ધતિ દાખલ કરેલ હોવાથી બેંકની એસેટ્સ ક્વોલીટીમાં નોંધપાત્ર સુધારો જોવા મળેલ છે. વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ દરમ્યાન બેંકના કુલ ધિરાણ ૧૮૬.૨૯ કરોડની સામે કુલ ૯૬.૦૬% ની વસુલાત આવતા માત્ર ૩.૯૪% જેટલી મુદતવીતી બાકી રકમ રહેવા પામેલ છે.

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની વખતોવખતની સૂચના, ધિરાણ અરજીઓની યોગ્ય ચકાસણી તેમજ પુરતી જામીનગીરીઓ લઈને આપવામાં આવેલ ધિરાણને કારણે બેંકમાં નવા એન.પી.એ. થતાં ખાતાની સંખ્યા નહીંવત રહેવા પામેલ છે. જેના કારણે વર્ષ આખરે બેંકના કુલ ધિરાણ ૧૮૬.૨૯ કરોડની સામે ૮.૯૪ કરોડ NPA રહેવા પામેલ છે. જે કુલ ધિરાણના ૪.૮૦% ગ્રોસ એન.પી.એ. તથા નેટ એન.પી.એ. “૦%” રહેવા પામેલ છે. બેંકે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા પ્રસ્થાપિત કરેલ ધોરણો અનુસાર આવકની માન્યતા તેમજ ધિરાણ અસ્કયામતોનું જરૂરી વર્ગીકરણ કરેલ છે. આ અંગેનું પરિશિષ્ટ આપના અભ્યાસર્થે રજૂ કરેલ છે. બેંકે પ્રાયોરીટી સેક્ટર ધિરાણનો લક્ષ્યાંક સિધ્ધ કરેલ હોવા છતાં આ સેક્ટર હેઠળ વધુને વધુ ધિરાણ કરવાના પ્રયત્નો હાથ ધરેલ છે.

મુદતવીતી ખાતાઓમાં બેંકનું ધિરાણ વસુલ કરવા માટે બેંકે બાકી કરજદારો તથા જામીનો વિરૂધ્ધ યોગ્ય કાયદેસરની કાર્યવાહી કરેલ છે. જેને પરિણામે બેંકની વસુલાતમાં તેમજ નવા કરેલ ધિરાણોમાં વધુ ચોક્કસાઈને કારણે બેંકનું નેટ એન.પી.એ. “૦%” રહેવા પામેલ છે.

બેંકીંગ કામગીરી :

બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન CTS-2010 કલીયરીંગ દ્વારા ૩૩૧૦૦૩ ચેકો દ્વારા ૨૦૪૦.૧૯ કરોડના કલીયરીંગના ચેકોનો નિકાલ કરેલ છે. જ્યારે ગ્રાહકોને વ્યાજબી કમિશનના દરે ૨.૭૫ કરોડના ૧૬૯ ડ્રાફ્ટ્સ ઈસ્યુ કરી આપેલ છે. જ્યારે બહારગામના ૦.૦૩ કરોડના ૭ ચેકો/બિલ્સ વસુલ કરી આપેલ છે. વધુમાં, બેંકે ઈલેક્ટ્રોનિક કલીયરીંગ સીસ્ટમ દ્વારા ખાતેદારોના ખાતામાં ૫૫૮૨૯ ECS દ્વારા ૫૦.૭૭ કરોડ જમા/ઉધાર કરેલ છે. બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન R.T.G.S. તથા N.E.F.T ફેસિલીટી હેઠળ ૧૪૮૧૮૧ વ્યવહારો દ્વારા ૨૦૧૩.૭૨ કરોડ જમા/ઉધાર કરેલ છે. તેમજ ભારત સરકારના ઈન્કમેટેક્સ વિભાગ દ્વારા ચાલુ કરવામાં આવેલ E-Payment ફેસિલીટી હેઠળ ૩૨૧ વ્યવહારો દ્વારા ૭.૫૮ કરોડનું કામકાજ કરેલ છે. ચાલુ વર્ષે બેંકે Rupay Debit Card દ્વારા ૧૬૫૧૩ વ્યવહારો દ્વારા ૭.૨૨ કરોડ, વ્યાપારી પ્રતિષ્ઠાનો (POS) દ્વારા ૨૦૨૭૭ વ્યવહારો દ્વારા ૩.૭૭ કરોડ, IMPS- મોબાઈલ બેંકીંગ થકી જમા/ઉધાર ૯૯૭૦૧ વ્યવહારો દ્વારા ૧૮૫.૩૧ કરોડ ના વ્યવહારો નું કામકાજ કરેલ છે. તેમજ બેંકે ગ્રાહકો તેમજ જાહેર જનતાને નોન જ્યુડીશીયલ સ્ટેમ્પ ૪૨૯૫ દ્વારા ૦.૬૫ કરોડ ના સ્ટેમ્પ ફેન્ડિંગ બેંકની નવા માધવપુરા શાખા તથા પ્રેમચંદનગર શાખા દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવેલ છે. વધુમાં, UPI થકી જમા/ઉધાર ૫૧૩૧૬ વ્યવહારો દ્વારા ૧૦.૯૯ કરોડ ના વ્યવહારો નું કામકાજ કરેલ છે.

કોર બેંકીંગ સોલ્યુશન તથા ડીજિટલ સેવાઓ બાબત :

બેંકના ગ્રાહકોને ઝડપી તેમજ વધુ સારી સવલત મળી રહે તે હેતુથી બેંકે ‘કોર બેંકીંગ સોલ્યુશન’ નું અમલીકરણ કરેલ છે. જેથી ગ્રાહકોને તા.૦૧/૦૪/૨૦૧૨ ના રોજથી “એની વ્હેર-એની બ્રાંચ બેંકીંગ”, તેમજ એસએમએસ એલર્ટ જેવી સવલતો પૂરી પાડવામાં આવે છે. વધુમાં, બેંકનું પોતાનું Data Centre પ્રેમચંદનગર શાખાના મકાનમાં હાલમાં કાર્યરત છે. બેંકે ડિજિટલ રીકવરી/બીઝનેસ કન્ટીન્યુઈટી પ્લાન અન્વયે નાસિક મૂકામે ડિજિટલ સાઈટ (DR Site) કાર્યરત કરેલ છે. હાલમાં આપણી બેંક દ્વારા SMS Alert સેવા, મોબાઈલ એપ્લિકેશન દ્વારા ફંડ ટ્રાન્સફર (IMPS), ઈન્ટરનેટ બેંકીંગ (View/Download), Rupay Debit Card તેમજ UPI અંગેની સેવાઓ કાર્યરત કરેલ છે.

બેંકીંગ તાલીમ :

બેંકીંગ વ્યવસાયમાં બેંકના ખાતેદારો સાથેના સંબંધો તેમજ બેંકીંગ આંતર-વ્યવહારોના વિશ્લેષણ માટે તાલીમ એ ખૂબ જ મહત્વની બાબત છે. બેંકના તમામ ડિરેક્ટર્સ તથા તાલીમ પામેલ કર્મચારીઓ બેંકીંગ કામગીરીથી જાણકાર થાય તે હેતુથી વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ દરમ્યાન બેંકે ડિરેક્ટર્સ, મેનેજર્સ, ઓફીસર અને કલાર્ક કક્ષાના કર્મચારીઓને કો. ઓ. સેક્ટરની તાલીમ આપતી સંસ્થાઓમાં, રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, પુના ટ્રેઈનીંગ કોલેજમાં તેમજ બેંકમાં ઈન-હાઉસ, ટ્રેઈનીંગ પ્રોગ્રામમાં કર્મચારીઓને ત્રિમાસિક ધોરણે ટ્રેઈનીંગ આપવાનું આયોજન કરેલ છે.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

કમિટીની કાર્યવાહી :

બેંકના ધિરાણના તેમજ અન્ય કામકાજ અંગે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તથા અન્ય કમિટીઓની કુલ ૧૪૧ મીટીંગો સમયાંતરે મળેલ છે. અને જરૂરી કામકાજ અંગેના નિર્ણયો લઈને યોગ્ય કાર્યવાહી કરવામાં આવેલ છે. મીટીંગની વિગત નીચે દર્શાવેલ છે :

વિગત	મીટીંગ સંખ્યા	વિગત	મીટીંગ સંખ્યા	વિગત	મીટીંગ સંખ્યા
બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ	૧૪	ઓડિટ કમિટી	૪	ખર્ચ કમિટી	૪
સભાસદ કમિટી	૨૪	આઈ.ટી.સીક્યોરીટી સ્ટીયરીંગ કમિટી	૬	રીકવરી કમિટી	૪
સ્મોલ લોન્સ કમિટી	૧૩	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ કમિટી	૬૦	ડેવલપમેન્ટ કમિટી	૩
આલ્કો કમિટી	૪	નોમીનેશન એન્ડ રેમ્યુનેશન કમિટી	૧	વેલ્યુએશન કમિટી	૪

સભાસદ હિત :

બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન જે સભાસદોનું અવસાન થયેલ હોય તેવા ૨૦ સભાસદોને ૫,૦૦૦/- લેખે કુલ ૧,૦૦,૦૦૦/- તેઓના વારસદારોને ચૂકવેલ છે.

ઓડિટ - ઈન્સ્પેક્શન :

છેલ્લા ૫૦ વર્ષની જેમ ચાલુ વર્ષે બેંકે ઓડિટ વર્ગ 'અ' પ્રાપ્ત કરેલ છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના આદેશ અનુસાર બેંકે ઓડિટ તથા રીકવરી કમિટીની રચના કરેલ છે. તેમજ વખતોવખત મીટીંગ બોલાવી જરૂરી કાર્યવાહી હાથ ધરવામાં આવેલ છે.

ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન બેંકનું ઓડિટ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા નિયુક્ત કરવામાં આવેલ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરશ્રીએ કરેલ છે. જેઓએ બેંકને ઓડિટ વર્ગ 'અ' આપેલ છે. તેમજ ચાલુ વર્ષે બેંકે કોન્કરન્ટ ઓડિટ પણ કરાવેલ છે.

વધુમાં, બેંકે પોતાની તમામ શાખાઓનું સમયાંતરે સ્વતંત્ર રીતે બેંકીંગ કાર્યવાહીનું ઈન્સ્પેક્શન પણ હાથ ધરેલ છે અને ઈન્સ્પેક્શનનાં ઓડિટ દુરસ્તી રીપોર્ટ આડિટ કમિટીમાં રજૂ કરવામાં આવેલ છે તેમજ બેંકે IT/IS તથા VAPT ઓડિટ અંગેની કાર્યવાહીની પણ પૂર્તતા કરેલ છે.

આભાર દર્શન :

ચાલુ વર્ષે બેંકના કામકાજને ધ્યાનમાં લેતાં તેમજ ગ્રાહકોને આપવામાં આવતી સેવાઓ માટે બેંકે સવિશેષ ધ્યાન આપેલ છે. આથી બેંકના થાપણદારો, સભાસદો અને શુભેચ્છકોએ બેંક પ્રત્યે દાખવેલ વિશ્વાસ બદલ હું સૌ પ્રથમ તેઓનો હાર્દિક આભાર માનું છું.

મેનેજિંગ ડિરેક્ટર શ્રી નટવરલાલ રામદાસ પટેલ તથા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યોએ બેંકની કાર્યવાહીમાં અંગત રસ લઈ વહીવટી સરળતા અંગે જે માર્ગદર્શન તથા સલાહ-સુચન આપેલ છે તે બદલ તેઓનો પણ હું ખૂબ જ આભાર માનું છું.

વિશેષમાં, ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, ગુજરાત સ્ટેટ કો. ઓ. બેંક લિ., ધી અમદાવાદ ડિસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓ. બેંક લિ. તથા ઓડિટરશ્રી તરફથી અવારનવાર મળેલ ઉપયોગી માર્ગદર્શન માટે તેઓ પ્રત્યે હું આભારની લાગણી વ્યક્ત કરું છું.

વિશેષમાં, મને જણાવતાં આનંદ થાય છે કે તાજેતરમાં બેંકની ચાંગોદર શાખા કે જે ભાડાના મકાનમાં કાર્યરત હતી તે મકાન બેંકે સ્વમાલિકીનું ખરીદી લીધેલ છે. જેથી બેંકની કુલ શાખાઓ ૧૧ પૈકી ૧૦ શાખાઓ બેંકના સ્વમાલિકીના મકાનમાં કાર્યરત છે.

વિશેષમાં, મને જણાવતાં આનંદ થાય છે કે બેંકની રજી. એન્ડ એડમી. ઓફિસ કે જે નવા માધવપુરા શાખાના બીજા માળે આવેલ હતી તે બેંકની પ્રેમચંદનગર શાખાના પ્રથમ માળે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની જરૂરી મંજૂરી મેળવીને શીફ્ટ કરવામાં આવેલ છે.

આ ઉપરાંત બેંકના જનરલ મેનેજરશ્રી, મેનેજર્સ, ઓફિસર ભાઈઓ તથા નાના-મોટા, તમામ કર્મચારીઓએ ખંત અને વફાદારીપુર્વક જે સેવાઓ બજાવી છે તે બદલ તેઓને હું ધન્યવાદ આપું છું.

અંતમાં આપ સૌ સભાસદો બેંકના ભાવિ વિકાસના કાર્યમાં સહકાર મળશે તેવી આશા સાથે વિરમું છું.

તા. ૨૬.૫.૨૦૨૨

અમદાવાદ

સુરેશભાઈ અમૃતલાલ શાહ

ચેરમેન



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

To,
The Members,
The Bhagyodaya Co-Operative Bank Ltd.
Ahmedabad.

STATUTORY AUDITORS' REPORT

We are appointed as statutory auditors for your bank by the Reserve Bank of India vide their letter No. PV(AH)(S.B)SED.S.S153/11.01.015/2021-22 Dated: 23-06-2021.

Report on the Financial Statement:

- 1) We have audited the accompanying financial statement of **The Bhagyodaya Co-Operative Bank Limited, Ahmedabad** as at 31st March, 2022 which comprises Balance Sheet as at 31st March, 2022, Profit & Loss and accounting policies and other explanatory information.

The financial statements audited by us incorporate the branch returns of 11 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.

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 RBI guidelines applicable to the Bank and in accordance with accounting standard prescribed by Institute of Chartered Accountants 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.

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.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

धी भाग्योदय को-ओपरेटीव बैंक लि.

Opinion:

- 6) In our opinion and according to the information and explanations provided to us:
- 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, 2022 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
 - III. The cash flow statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

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.

The accounting policies followed by the bank and disclosures in respect of the following items are not in conformity with the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India. It is not possible to ascertain their financial impact in the profit of the Bank.

- a. Certain items are recognized on cash basis stated in the Significant Accounting Policy.
- b. Bank is not following accounting treatment for gratuity as per Accounting Standard – 15. Bank is recording only the payment made during the year.
- c. Income tax only comprises of the net change in the Deferred Tax Assets or Liability in the year.

RBI guidelines have been followed by Bank for matters such as Income Recognition, Asset Classification and Provisioning.

- 8) Subject to the above remarks and our observation in the Enclosure to Annexure C and part thereof and General Remarks forming part thereof read with significant Accounting Policies and Notes and Accounts as mentioned 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 byelaws and also provisions of co- operative law/ rules and the Board of Directors has followed the rules and regulations.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

- 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, the details are duly mentioned in Statement 2.
 - 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. Balance outstanding for the same as on 31-3-2022 was Rs.51.31 Lakhs
 - l) The directors or other office bearers are not disqualified for their position.
 - m) The discrepancies/ procedural lapses observed during audit have been given in Audit Memo.
 - n) During the year no case of write off of dues undertaken by the bank. Hence we have no comments to offer.
- 9) In our opinion, the Balance Sheet and Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards except stated otherwise.

Date: 26-05-2022
Place: Ahmedabad

For, Nautam R. Vakil & Co.
Chartered Accountants

Manan N. Vakil
M.No.- 10243
F.R.No.: 106980W
UDIN: 22102443AJWJVW5590



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2022 Rs.	Rs.
15,00,00,000	1 CAPITAL ભંડોળ		15,00,00,000
	A Authorised Share Capital	-	
	અધિકૃત શેર ભંડોળ		
	1 15,00,000 Shares of Rs. 100 Each 15,00,000 શેર દરેક રૂ. 100 નો (Previous Year 15,00,000 Shares of Rs. 100) (ગઈસાલ 15,00,000 શેર દરેક રૂ. 100નો)		
	B Issued, Subscribed & Paid Up		
	ભરપાઈ થયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ		
	1 11150481 Shares of Rs. 100 11150481 શેર દરેક રૂ. 100 નો (Previous Year 11,84,357 Shares of Rs. 100) (ગઈસાલ 11,84,357 શેર દરેક રૂ. 100નો)		
	11,84,35,700 (A) Individuals વ્યક્તિઓ	11,50,48,100	
	---- (B) Co-op. Inst. સહકારી સંસ્થાઓ	----	
	---- (C) State Govt. રાજ્ય સરકાર	----	
11,84,35,700			11,50,48,100
	2 RESERVE FUND & OTHER RESERVES		
	રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય રીઝર્વ		
16,96,07,548	1 Statutory Reserve Fund કાયદા અનુસારનું રીઝર્વ ફંડ	18,02,42,330	
2,90,60,532	2 Building Fund બિલ્ડિંગ ફંડ	2,90,60,532	
8,63,59,878	3 Bad & Doubtful Debt Reserve દુબત અને શકમંદ લેણાં સામે રીઝર્વ	9,45,56,568	
21,92,700	4 Bad & Doubtful Debt Reserve - 2 દુબત અને શકમંદ લેણાં સામે રીઝર્વ - 2	----	
85,00,000	5 Standard Assets Provision સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ પ્રોવિઝન	85,00,000	
19,37,290	6 Dividend Equalisation Fund ડિવિડન્ડ ઈકવીલાઈઝેશન ફંડ	19,37,290	
43,14,707	7 Special Bad Debt Reserves સ્પે. બેડ ડેબ્ટ રીઝર્વ	43,14,707	
2,35,01,650	8 Investment Depreciation Reserves ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસિયેશન રીઝર્વ	4,74,27,750	
4,34,00,000	9 Investment Fluctuation Fund ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચુએશન ફંડ	5,34,00,000	
		41,94,39,177	
	10 Other Funds અન્ય ફંડ		
5,01,163	A Donation Fund (ધર્માદા ફંડ)	5,01,163	
5,41,365	B Co-Op Propaganda (સહકાર પ્રચાર ફંડ)	5,41,365	
50,960	C Nominal Membership Fee (નોમીનલ મેમ્બરશીપ ફી)	52,550	
38,89,552	D Members Benefit Fund (સભાસદ બેનીફીટ ફંડ)	37,89,552	
23,08,950	E Staff Benefit Fund (કર્મચારી બેનીફીટ ફંડ)	23,08,950	
58,76,221	F Technology & Development Fund (ટેકનોલોજી એન્ડ ડેવ. ફંડ)	58,76,221	
2,50,54,018	G Contingency Fund (કન્ટીન્જન્સી ફંડ)	1,83,34,248	
40,70,96,534		3,14,04,049	45,08,43,226
52,55,32,234	Total Rs. Carried Forward		56,58,91,326



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું		As at 31-03-2022 Rs. Rs.	
	30,66,92,789	1	CASH રોકડ In Hand and with Reserve Bank, State Bank of India, હાથ ઉપર તથા રીઝર્વ બેંક, સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, State Co-Operative Bank and Central Co-Operative Bank રાજ્ય સહકારી બેંક, મધ્યસ્થ સહકારી બેંક	
8,85,78,455	2	BALANCES WITH OTHER BANKS અન્ય બેંકોમાં સિલક (i) Current Deposits ચાલુ થાપણ ખાતે (ii) Savings Bank Deposits બચત થાપણો ખાતે (iii) Fixed Deposits બાંધી મુદતની થાપણો ખાતે	6,38,51,764 ---- 86,12,00,000	
77,76,00,000				
86,61,78,455	3	MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE ટુંકી મુદત અને કોલ ખાતે		92,50,51,764
----				----
	4	INVESTMENTS (At Book Value) રોકાણો (ખરીદ કિંમતે) (i) In Central and State Government Securities મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓ At Book Value Rs. 221,07,62,953 At Face Value Rs. 220,00,00,000 ખરીદ કિંમત રૂ. 221,07,62,953 દાર્શનિક કિંમત રૂ. 220,00,00,000 At Market Value Rs. 215,98,63,750 બજાર કિંમત રૂ. 215,98,63,750 (ii) Other Trustee Securities / Bonds અન્ય ટ્રસ્ટી જામીનગીરીઓ/બોન્ડ્સ (iii) Shares in Co-Operative Institutions સહકારી સંસ્થામાં શેરો (iv) Other Investments (Liquid Fund) અન્ય રોકાણો (લીકવીડ ફંડ) Out of Total Security Rs. 221,07,62,953 કુલ સીક્યોરીટી રૂ. 221,07,62,953 પૈકી Held to Maturity Rs. 106,29,43,488 કાયમી સીક્યોરીટી રૂ. 106,29,43,488 Available for Sale Rs. 114,78,19,465 વેચાણપાત્ર સીક્યોરીટી રૂ. 114,78,19,465 Held for Trading Rs.----- વેચાણ માટે સીક્યોરીટી રૂ. -----	221,07,62,953 ----- 29,25,000	
202,66,99,211				
5,86,60,000				
29,25,000				

208,82,84,211	5	INVESTMENT OUT OF THE PRINCIPAL/SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડનું રોકાણ (i) In Shares of Central Co-Operative Banks મધ્યસ્થ સહકારી બેંકના શેરોમાં (ii) Primary Agricultural Credit Societies પ્રાથમિક વિષયક શરાફી મંડળીઓનાં શેરોમાં (iii) Other Societies અન્ય મંડળીઓનાં શેરોમાં		221,36,87,953

326,11,55,455	Total Rs. Carried Forward		સરવાળો આગળ લઈ ગયા	332,82,79,527



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2022 Rs.	Rs.
52,55,32,234	Total Rs. Carried Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		56,58,91,326
	3 PRINCIPAL SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND મુખ્ય ગોણા રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ		
----	(A) Central Co. Op. Bank Shares મધ્યસ્થ સહકારી બેંકના શેર	----	
----	(B) Primary Agri. Co.-Op. Cre. Soc. Shares પ્રાથમિક ખેતીવિષયક સહકારી મંડળીનાં શેર	----	
----	(C) Other Co.-Op. Soc. Shares અન્ય સહકારી મંડળીઓનાં શેર	----	
-----	4 DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS ડિપોઝીટો અને બીજા ખાતા		-----
	1 Fixed Deposits બાંધી મુદતની થાપણો		
299,53,73,540	(A) Individual's વ્યક્તિઓની	288,21,26,898	
-----	(B) Cent. Co-Op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	-----	
-----	(C) Other Societies અન્ય મંડળીઓની	-----	
	2 Savings Deposits બચત થાપણો		
113,38,76,457	(A) Individual's વ્યક્તિઓની	121,49,30,400	
-----	(B) Cent. Co-Op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	-----	
-----	(C) Other Societies અન્ય મંડળીઓની	-----	
	3 Current Deposits ચાલુ થાપણો		
57,36,15,769	(A) Individual's વ્યક્તિઓની	57,57,96,084	
-----	(B) Cent. Co-Op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	-----	
-----	(C) Urban Bank Accounts અન્ય સહકારી બેંકોના ખાતા	-----	
-----	4 Money at Call & Short Notice કોલ અને ટૂંકી નોટીસની મુદતની થાપણો	-----	
470,28,65,766			467,28,53,382
522,83,98,000	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		523,87,44,708



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું	As at 31-03-2022 Rs.	Rs.
326,11,55,455	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		332,82,79,527
65,57,00,208	6 ADVANCES ધિરાણો (1) Of which Short-Term Loans, Cash Credits, Over Drafts ટુંકી મુદતની લોન, રોકડ શાખ, ઓવર ડ્રાફ્ટ And Bills Discounted અને વટાવેલ બીલો પૈકી (A) Against Government and other approved Securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે 1,00,32,266 85,62,351 (B) Against other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે 63,46,45,064 72,41,76,766 Of which above advances ઉપરના ધિરાણો પૈકી (A) Individuals વ્યક્તિઓ પાસે 65,57,00,208 73,27,39,117 (B) Overdue amount મુદતવીતી રકમ 1,74,10,222 3,08,97,114 (C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલું ડુબતું શકમંદ લેણું 4,64,114 4,64,114	73,27,39,117	
53,95,63,451	(2) Of which Medium Term Loan મધ્યમ મુદતની લોન પૈકી (A) Against Government and other approved Securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે - - (B) Against other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે 46,94,93,219 33,83,75,261 Of which above advances ઉપરના ધિરાણો પૈકી (A) Individuals વ્યક્તિઓ પાસે 53,95,63,451 38,34,14,825 (B) Overdue amount મુદતવીતી રકમ 1,89,88,452 1,98,66,393 (C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલું ડુબતું શકમંદ લેણું 9,96,203 9,96,203	38,34,14,825	
119,52,63,659		111,61,53,942	
326,11,55,455	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		332,82,79,527



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2022 Rs.	As at 31-03-2022 Rs.
522,83,98,000	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		523,87,44,708
	5 BORROWINGS કરજ		
	(1) From Reserve Bank of India / State / Central Co.Op. Bank રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા/રાજ્ય/મધ્યસ્થ સહકારી બેંકમાંથી		
	A. Short term loans, Cash-credit & Overdrafts of which secured against ટુંકી મુદતની લોન, રોકડ શાખ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	FDOD from A. D. C. Bank Ltd. ધી એડીસી બેંક (એફ. ડી. ઓ. ડી.)	----	
----	FDOD from HDFC Bank Ltd. એચડીએફસી બેંક લિ. (એફ. ડી. ઓ. ડી.)	----	
	B. Medium Term Loan of which secured against મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
	C. Long Term Loan of which secured against લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
	(2) From State Bank of India સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયામાંથી		
	A. Short term loans, Cash-credit & Overdrafts of which secured against ટુંકી મુદતની લોન, રોકડ શાખ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
	B. Medium Term Loan of which secured against મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
	C. Long Term Loan of which secured against લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
5,22,83,98,000	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		523,87,44,708



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું	As at 31-03-2022 Rs.	As at 31-03-2022 Rs.
326,11,55,455	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		332,82,79,527
119,52,63,659		111,61,53,942	
74,72,17,850	(3) Of which Long Term Loan લાંબી મુદતની લોન પૈકી	74,67,46,460	
	(A). Against Government and other approved securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે		

	(B). Against other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે		
	74,72,17,850 74,67,46,460		
	Of which above advances ઉપરના ધિરાણ પૈકી		
	(A) Individuals વ્યક્તિઓ પાસે		
	74,72,17,850 74,67,46,460		
	(B) Overdue amount મુદતવીતી રકમ		
	1,48,19,745 2,26,67,607		
	(C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલું ડુબતું શકમંદ લેણું		

194,24,81,509	7 INTEREST RECEIVABLE મળવાપાત્ર વ્યાજ		186,29,00,402
----	On Tax Free Investments ટેક્સ ફ્રી રોકાણ ઉપર	----	
6,68,37,981	On Investment રોકાણો ઉપર	6,37,01,526	
22,02,86,120	On NPA Accounts એન. પી. એ. ખાતા	26,89,09,069	
28,71,24,101	8 BILLS RECEIVABLE BEING BILLS FOR COLLECTION બિલ્સ રીસીવેબલ (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		33,26,10,595
----			----
----	9 BRANCH ADJUSTMENTS શાખાના હવાલા		----
	10 PREMISES ઈમારત		
	2,22,07,015 Total Cost કુલ પડતર	3,95,93,110	
50,59,757	1,71,47,258 Less : Depreciation બાદ : ઘસારો	1,80,96,459	2,14,96,651
	11 FURNITURE AND FIXTURES રાય રચીલું અને જડતર		
	Pre. Year Particulars Current Year ગયા વર્ષે વિગત ચાલુ વર્ષે		
	13,90,811 Vehicles વાહનો 13,90,811		
	3,23,66,575 Computer કોમ્પ્યુટર 3,20,01,374		
	94,90,521 Lockers લોકર્સ 94,09,815		
	1,56,12,984 Furniture ફર્નીચર 1,74,87,916		
	5,88,60,891 Total Cost કુલ પડતર 6,02,89,916		
	5,12,43,929 Less : Depre. બાદ : ઘસારો 5,19,42,270		
76,16,962			83,47,646
550,34,37,784	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		555,36,34,821



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2022 Rs.	As at 31-03-2022 Rs.
522,83,98,000	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		523,87,44,708
	(3) From State Govt. રાજ્ય સરકાર પાસેથી		
	A. Short term loans, Cash-credit & Overdrafts of which secured against ટુંકી મુદતની લોન, રોકડ શાખ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
	B. Medium Term Loan of which secured against મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
	C. Long Term Loan of which secured against લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
----	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	----	
----	(4) Loans from other sources અન્ય પાસેથી લોન	----	
----	6 BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE (As per Contra) બિલ્સ ફોર કલેક્શન (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		----
----	7 BRANCH ADJUSTMENT (શાખાના હવાલા)		----
----	8 OVERDUE INTEREST RESERVES મુદત વીતેલ વ્યાજ અનામત		
57,75,019	Overdue Int. Reserve ઓવરડયુ ઈન્ટ. રીઝર્વ	----	
22,02,86,120	Overdue Int. Reserve (NPA) ઓવરડયુ ઈન્ટ. રીઝર્વ (એન.પી. એ. ખાતા)	26,89,09,069	
2,48,156	DBNR OIR A/C ઉધારેલ પણ વસુલ નહીં આવેલ વ્યાજ	2,39,509	
22,63,09,295			26,91,48,578
32,24,398	9 INTEREST PAYABLE ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ		31,94,070
	10 OTHER LIABILITIES અન્ય જવાબદારીઓ		
15,73,657	1 Unclaimed Dividend (ઉપાડ ન થયેલ ડિવિડન્ડ)	14,77,012	
19,83,774	2 Unclaimed Payslip (ઉપાડ ન થયેલ પેન્સીપ)	76,02,004	
3,500	3 Sundries (પરચુરણ)	3,500	
96,42,977	4 Provision for Income Tax (ઈન્કમેટેક્સ પ્રોવિઝન)	95,03,048	
18,92,622	5 TDS Payable (ટીડીએસ પેએબલ)	24,67,291	
9,765	6 Debit Card DMS Payable (ડીબેટ કાર્ડ ડીએમએસ પેએબલ)	9,765	
----	7 TDS FD (ટીડીએસ એફડી)	----	
1,51,06,295		2,10,62,620	
545,79,31,693			551,10,87,356



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

धी भाग्योदय को-ओपरेटिव बैंक लि.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

ता. ३१-०३-२०२२ ना रोजनुं सरवेयुं

As at 31-03-2021 Rs.	PROPERTY & ASSETS मिळकत तथा लेषुं		As at 31-03-2022 Rs. Rs.	
550,34,37,784	Total Rs. Brought Forward	सरवाणो पाछणथी लाव्या		555,36,34,821
	12 OTHER ASSETS अन्य अस्कर्यामतो			
3,10,171	Stationery	स्टेशनरी	3,50,510	
1,29,000	Building Rent Depo.	बिल्डींग भाडा डीपोजीट	1,29,000	
8,22,345	Stamp Franking	स्टेम्प फ्रेंकींग	22,89,390	
----	HO & Prem. Br. Build Under Construction	अथ. ओ. तथा प्रेमयंदनगर ब्रांच बिल्डींग अन्डर कन्स्ट्रक्शन	18,31,105	
5,157	TDS Receivable	टीडीएस रीसीवेबल	3,048	
90,00,000	Advance Income Tax	अडवान्स इन्कमटेक्स	95,00,000	
23,56,302	Deferred Tax	डीफर्ड टेक्स	10,51,627	
2,39,598	Insurance Premium Advance	इन्स्युरन्स प्रीमीयम अडवान्स	2,48,452	
2,60,318	AMC Charges Advance	अ. अम. सी. यार्जस अडवान्स	4,05,278	
2,266	TDS Receivable FD	टी. डी. असे. रीसीवेबल अकेडी	2,047	
8,83,500	Atmanirbhar Incentive Receivable	आत्मनिर्भर इन्सेन्टीव रीसीवेबल	----	
----	Torrent Power Security Depoist	टोरेन्ट पावर सीक्योरीटी डीपोजीट	99,000	
----	SGST Charges Receivable	असे. ज. असे. टी. यार्जस रीसीवेबल	8,26,133	
----	CGST Receivable	सी. ज. असे. टी. रीसीवेबल	10,18,986	
17,91,734	IGST Receivable	आई. ज. असे. टी. रीसीवेबल	5,641	
14,963	RCM CGST Receivable	आर.सी.अम.सी.ज.असे.टी. रीसीवेबल	15,026	
14,963	RCM SGST Receivable	आर.सी.अम.असे.ज.असे.टी. रीसीवेबल	15,026	
1,82,880	Advance Muni. Tax	अडवान्स म्युनि. टेक्स	----	
10,27,344	Covid Ex Gratia Int. Receivable	कोवीड अक्ष. ग्रेसीया इन्टरेस्ट रीसीवेबल	----	
13,404	Advance Depoist CERSAI	अडवान्स डीपोजीट सरसाई	4,822	
1,70,53,945				1,77,95,091
----	13 Non-Banking Assets बिन-बैंकींग अस्कर्यामतो			----
----	14 Profit & Loss नफो अने नुकशान			----
552,04,91,729	Total Rs. Carried Forward	सरवाणो आगण लई गया		557,14,29,912



२०२१-२०२२

2021-2022

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું		As at 31-03-2022 Rs. Rs.	
545,79,31,693	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		551,10,87,356
1,51,06,295			2,10,62,620	
17,84,284	8. Advance Locker Rent (એડવાન્સ લોકર રેન્ટ)		17,70,522	
10,000	9. Advance Stamp Franking Commission (એડવાન્સ સ્ટેમ્પ ફ્રેન્કિંગ કમિશન)		20,000	
2,50,000	10. Audit Fee Payable (ઓડીટ ફી પેએબલ)		2,18,700	
45,59,243	11. Staff Bonus (સ્ટાફ બોનસ)		37,93,026	
----	12. Security Ser. Charge (સીક્યુરીટી સર્વિસ ચાર્જ)		----	
----	13. Litigation Account (લીટીગેશન એકાઉન્ટ)		----	
94,000	14. LTC Payable (એલટીસી પેએબલ)		66,000	
77,467	15. Elec. Payable (ઈલેક્ટ્રી. પેએબલ)		79,096	
29,418	16. Telephone Chrg. Payable (ટેલીફોન ચાર્જ પેએબલ)		10,429	
37,400	17. RTGS Payable (આરટીજીએસ પેએબલ)		217	
1,45,913	18. GST Payable (જી. એસ. ટી. પેએબલ)		1,69,459	
29,925	19. RCM CGST Payable (આર.સી.એમ. સી. જી. એસ. ટી. પેએબલ)		30,053	
29,925	20. RCM SGST Payable (આર.સી.એમ. એસ. જી. એસ. ટી. પેએબલ)		30,053	
6,800	21. Cash Suspense (કેશ સસ્પેન્સ)		13,800	
25,000	22. Cheque Proces. Charges Payable (ચેક પ્રોસેસિંગ ચાર્જસ પેએબલ)		22,000	
3,125	23. ECS Ret. Payable (ઈસીએસ રીટર્ન પેએબલ)		----	
76,500	24. Rent Payable (રેન્ટ પેએબલ)		1,92,000	
1,11,395	25. CGST Rec. (50%) (સીજીએસટી રીસી. (૫૦%))		----	
1,56,755	26. SGST Rec. (50%) (એસજીએસટી રીસી. (૫૦%))		----	
2,25,33,445	11 PROFIT & LOSS ACCOUNT			2,74,77,975
	નફા-નુકસાન ખાતું			
3,72,40,353	Profit as per Last Balance Sheet પાછલા વર્ષના સરવૈયા મુજબનો નફો		4,00,26,591	
1,00,00,000	Less : Appropriation બાદ : વહેંચણી			
----	Reserve Fund રીઝર્વ ફંડ	1,00,10,000		
----	Dividend ડિવિડન્ડ	1,35,32,370		
1,16,54,103	Education Fund શિક્ષણ ફંડ	2,00,000		
1,00,00,000	Contingency Fund કન્ટીજન્સી ફંડ	2,80,230		
	Investment Fluctuation Fund ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફલક્ચ્યુએશન ફંડ	1,00,00,000		
55,86,250	Bad Debt Reserve બેડ ડેબ્ટ રીઝર્વ	60,03,990		
----	Building Fund બીલ્ડિંગ ફંડ	----		
----	Donation Fund ડોનેશન ફંડ	----		
3,72,40,353			4,00,26,591	
----			----	
4,00,26,591	Add : Profit for the year ઉમેરો: ચાલુ સાલનો નફો		3,28,64,581	
4,00,26,591				3,28,64,581
552,04,91,729	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		557,14,29,912



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું		As at 31-03-2022 Rs. Rs.	
552,04,91,729	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		557,14,29,912
	12 CONTINGENT LIABILITIES આકસ્મિક જવાબદારીઓ			
	1 Out standing Liabilites for Guarantee Issued આપેલ ગેરંટીઓ સામે બાકી રહેલ જવાબદારીઓ			
	Previous Year	Current Year		
	ગઈ સાલ -----	ચાલુ સાલ -----		
	2 DEAF SCHEME - 2014 ડીઈએએફ સ્કીમ - ૨૦૧૪			
	Previous Year	Current Year		
	ગઈ સાલ 1,94,04,836	ચાલુ સાલ 2,16,36,450		
552,04,91,729	Total Rupees	કુલ રકમ		557,14,29,912

AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED
અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન

DATE : 26-5-2022
AHMEDABAD

For, Nautam R. Vakil & Co.
Chartered Accountant
FRN No. : 106980W

(CA Manan Vakil)
Partner
Membership No. : 102443



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2021 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું		As at 31-03-2022 Rs. Rs.	
	552,04,91,729	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	
552,04,91,729	Total Rupees	કુલ રકમ		557,14,29,912

DATE : 26-5-2022

AHMEDABAD

DIPAK J. SHAH
GENERAL MANAGER

SURESHBHAI A. SHAH
CHAIRMAN

NATVARLAL R. PATEL
MANAGING DIRECTOR

KAUSHIKBHAI D. PATEL
DIRECTOR

KIRTIBHAI A. SHAH
DIRECTOR



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતુ

31-03-2021 Rs.	EXPENDITURE ખર્ચ		31-03-2022 Rs.	
26,29,99,493	1	INTEREST ON DEPOSITS BORROWINGS ETC. થાપણો, કરજો વિગેરે ઉપરનું વ્યાજ		23,81,74,367
6,48,71,706	2	SALARIES AND ALLOWANCES AND PROVIDENT FUND પગાર, ભથ્થાં અને પ્રો. ફંડ		6,31,65,624
----	3	DIRECTORS AND LOCAL COMMITTEE MEMBERS' FEES & ALLOWANCES ડીરેક્ટરો તથા સ્થાનિક સમિતિના સભ્યોના ફી તથા ભથ્થાં		----
	4	RENT, TAXES, INSURANCE, LIGHTING ETC. ભાડું, કર, વીમો, વીજળી ખર્ચ વિગેરે		
21,34,609	(A)	Rent ભાડું	-	11,06,000
7,19,750	(B)	Taxes કર	-	8,89,438
3,38,620	(C)	Insurance વીમો		3,29,598
13,91,537	(D)	Lighting વીજળી ખર્ચ		15,60,450
8,850	(E)	Locker's Rent લોકર્સ ભાડું		8,968
45,93,366				38,94,454
2,04,008	5	LAW CHARGES કાયદાકીય ખર્ચ		3,34,908
3,12,388	6	POSTAGE, TELEGRAMS AND TELEPHONE CHARGES ટપાલ, તાર અને ટેલીફોન ખર્ચ		2,09,322
	7	AUDITOR'S FEES & PROFESSIONAL FEES ઓડીટ ફી અને પ્રોફેશનલ ફી		
7,12,410	(i)	Audit Fee ઓડીટ ફી		6,80,530
1,84,868	(ii)	Professional Fee પ્રોફેશનલ ફી		2,27,025
8,97,278				9,07,555
	8	DEPRECIATION ON AND REPAIRS TO PROPERTY મિલકતો ઉપરનો ઘસારો અને સમારકામ		
	(A)	Depreciation on ઘસારો		
4,90,992	(1)	Building મકાન	9,49,201	
38,50,553	(2)	Dead stock ડેડ સ્ટોક	27,98,994	
2,86,795	(3)	Vehicles વાહન	2,78,162	
2,06,650	(4)	Lockers લોકર્સ	2,01,902	42,28,259
19,21,690	(B)	Repairs મરામત ખર્ચ		27,42,282
67,56,680				69,70,541
	9	STATIONERY, PRINTING AND ADVERTISEMENT ETC. સ્ટેશનરી, છાપકામ, જાહેરાત		
10,75,806	(A)	Stationery, Printing સ્ટેશનરી, છાપકામ ખર્ચ		7,68,581
4,27,042	(B)	Advertisement જાહેરાત		2,04,594
15,02,848				9,73,175
34,21,37,767	Total Rs. Carried Forward		સરવાળો આગળ લઈ ગયા	31,46,29,946



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

31-03-2021 Rs.	INCOME આવક	31-03-2022	
		Rs.	Rs.
38,54,20,249	1 INTEREST AND DISCOUNT વ્યાજ અને વટાવ		37,01,22,782
	2 COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE કમીશન, એક્ષચેન્જ અને દલાલી		
3,70,108	Receipt આવક	4,26,373	
43,280	PMJJBY (પ્રધાનમંત્રી જીવન જ્યોતી વીમા યોજના)	41,728	
3,886	PMJSBY (પ્રધાનમંત્રી જીવન સુરક્ષા વીમા યોજના)	3,742	
12,72,500	Atmanirbhar Sahay Yojna-Incentive (આત્મનિર્ભર સહાય યોજના-ઈ.)	----	4,71,843
4,512	Less : Payment બાદ : જાવક		2,603
16,85,262			4,69,240
----	3 SUBSIDIES AND DONATIONS સરકારી આર્થિક સહાય અને દાન		----
----	4 INCOME FROM NON-BANKING ASSETS & PROFIT FROM SALE OF OR DRALING WITH SUCH ASSETS બિન બેંકીંગ અસ્કયામતોમાંથી મળેલ આવક અને અસ્કયામતોનાં વેચાણમાંથી થયેલ નફો		----
	5 OTHER RECEIPTS અન્ય આવક		
34,83,648	(A) Lockers Rent લોકર્સ રેન્ટ	39,64,212	
30	(B) Dividend ડિવિડન્ડ	4,38,750	
5,42,250	(C) Incidental Charges ઈન્સીડેન્શીયલ ચાર્જસ	4,96,050	
7,212	(D) Rent Received મળેલ ભાડુ	----	
72,057	(E) Insurance Commission વીમાની કમીશનની આવક	30,686	
5,627	(F) Profit on sale of Deadstock ડેડસ્ટોક વેચાણ પર નો નફો	19,885	
3,75,833	(G) Cheque Processing Income ચેક પ્રોસેસીંગ આવક	3,68,760	
1,64,243	(H) Misc. Income પરચુરણ આવક	1,89,562	
1,97,78,750	(I) Profit on Sale of Securities સીક્યુરીટીના વેચાણ પર નફો	1,19,21,634	
3,03,358	(J) Profit on Sale of Car કાર વેચાણ ઉપર નફો	----	
2,47,33,008		1,74,29,539	
38,71,05,511	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા	37,05,92,022



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતુ

31-03-2021 Rs.	INCOME આવક		31-03-2022 Rs.	
38,71,05,511	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		37,05,92,022
2,47,33,008			1,74,29,539	
2,17,775	(K) Cheque Return Charge Income ચેક રીટર્ન આવક		2,25,275	
61,498	(L) Account Closing Charge Income એકાઉન્ટ ક્લોઝીંગ ચાર્જ આવક		52,479	
48,128	(M) ECS Processing Charge Income ઈસીએસ પ્રોસે. ચાર્જ આવક		53,650	
52,949	(N) Cash Handling Charges કેશ હેન્ડલિંગ ચાર્જસ		21,720	
1,82,098	(O) Debit Card Charges (ડેબીટ કાર્ડ ચાર્જસ)		2,06,519	
35,218	(P) POS Transaction (પી. ઓ. એસ. ટ્રાન્ઝેક્શન)		32,321	
72,761	(Q) R/N/I Cash Handling Charges (આર/એન/આઈ કેશ હેન્ડલિંગ ચાર્જસ)		58,487	
5,62,440	(R) SMS Service Charges Income (એસએમેએસ સર્વીસ ચાર્જસ ઇન્કમ)		9,71,250	
46,874	(S) IMPS Transaction Income (આઈ.એમ.પી.એસ. ટ્રાન્ઝેક્શન ઇન્કમ)		82,487	
13,76,660	(T) Income Tax Refund 2008-2009 (ઈન્કમટેક્સ રીફંડ ૨૦૦૮-૨૦૦૯)		----	
2,14,830	(U) Income Tax Refund 2009-2010 (ઈન્કમટેક્સ રીફંડ ૨૦૦૯-૨૦૧૦)		----	
52,14,713	(V) Income Tax Refund 2010-2011 (ઈન્કમટેક્સ રીફંડ ૨૦૧૦-૨૦૧૧)		----	
33,489	(W) Credit Information Income (ક્રેડીટ ઇન્ફોર્મેશન ઇન્કમ)		----	
----	(X) Income Tax Refund 2019-2020 (ઈન્કમટેક્સ રીફંડ ૨૦૧૯-૨૦૨૦)		9,63,363	
----	(Y) Switch Over Charge Income (સ્વીચ ઓવર ચાર્જ ઇન્કમ)		1,14,547	
----	(Z) Profit on Mutual Fund (પ્રોફિટ ઓન મ્યુચ્યુઅલ ફંડ)		10,67,083	
1,50,785	(Z1) Recovery Received from Writeoff (માંડવાળ કરેલ રકમ પૈકી વસુલાત)		----	
31,017	(Z2) Profit on sell of Salvage (સાલવેજ વેચાણનો નફો)		59082	
3,30,34,243				2,13,37,802
3,40,329	6. Deferred Tax Income ડીફર્ડ ટેક્સ આવક			----
	7. Excess Provision Returned Back વધારાની જોગવાઈ પરત			
----	Investment Depreciation Provision (ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીએશન પ્રોવીઝન)			----
46,00,000	Contingency Fund Provision (કન્ટીજન્સી ફંડ પ્રોવીઝન)			70,00,000
----	Overdue Interest Reserve (ઓવરડ્યુ ઇન્ટરેસ્ટ રીઝર્વ)			57,75,019
----	8. LOSS, if any નુકશાન (જો હોય તો)			----
42,50,80,083	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		40,47,04,843



૨૦૨૧-૨૦૨૨

2021-2022

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

31-03-2021 Rs.	EXPENDITURE ખર્ચ		31-03-2022 Rs.	
34,21,37,767	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા	2,92,87,350	31,46,29,946
2,57,46,897			2,49,31,992	
69,045	(17) Subscription Expense લવાજમ ખર્ચ		67,829	
1,913	(18) Loss on sale of Furniture & Fixtures ફર્નિચર તથા ફિક્ચર્સના વેચાણ ઉપર નુકશાન		81,641	
44,963	(19) CCIL Expenses સીસીઆઈએલ ખર્ચ		25,861	
49,554	(20) GST Tax જીએસટી ટેક્સ		40,379	
23,700	(21) Rented Building Maintenance Exp. રેન્ટેડ બીલ્ડીંગ મેઈન્ટેનન્સ ખર્ચ		48,900	
6,85,340	(22) Data Hosting Charges ડેટા હોસ્ટીંગ ચાર્જસ		5,33,042	
3,77,527	(23) Covid-19 Maintenance કોવિડ-૧૯ મેઈન્ટેનન્સ		21,650	
3,31,678	(24) ATM Transist Exp. એટીએમ ટ્રાન્સીટ ખર્ચ		3,42,520	
3,79,772	(25) SMS Service Charges એસ. એમ. એસ. સર્વીસ ચાર્જસ		2,81,913	
----	(26) Cash Remittance Expense કેશ રેમીટન્સ ખર્ચ		1,385	
----	(27) Changodar Branch Open. Exp. ચાંગોદર શાખા ઓપનીંગ ખર્ચ		77,907	
----	(28) Deferred Tax Exp. ડીફર્ડ ટેક્સ ખર્ચ		13,04,675	
----	(29) Golden Jubilee Exp. ગોલ્ડન જ્યુબીલી ખર્ચ		7,500	
1,42,726	(30) IMPS Charges આઈ. એમ. પી. એસ. ચાર્જસ		1,55,772	
2,78,53,115			2,79,22,966	
4,29,15,725				5,72,10,316
4,00,26,591	12 NET PROFIT TRANSFERRED TO BALANCE SHEET ચોખ્ખો નફો (સરવેયામાં લઈ ગયા)			3,28,64,581
42,50,80,083	TOTAL RUPEES	કુલ રૂ.		40,47,04,843

AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન

DATE : 26-5-2022
AHMEDABADFor, Nautam R. Vakil & Co.
Chartered Accountant
FRN No. : 106980W(CA Manan Vakil)
Partner
Membership No. : 102443



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2022

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું

31-03-2021 Rs.	INCOME આવક		31-03-2022 Rs.	
42,50,80,083	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		40,47,04,843
42,50,80,083	TOTAL RUPEES	કુલ રકમ		40,47,04,843

DATE : 26-5-2022

AHMEDABAD

DIPAK J. SHAH
GENERAL MANAGER

SURESHBHAI A. SHAH
CHAIRMAN

NATVARLAL R. PATEL
MANAGING DIRECTOR

KAUSHIKBHAI D. PATEL
DIRECTOR

KIRTIBHAI A. SHAH
DIRECTOR



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED ON 31ST MARCH, 2022

: Part A :

: SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. Basis of Preparation:

The financial statements are prepared under the historical cost convention on accrual basis of accounting unless otherwise stated **in notes on accounts on a going concern basis** and in accordance with the statutory provisions of The Gujarat Co. Operative Societies Act, 1961 and rules framed there under, Banking Regulation Act, 1949 as applicable to the Co Operative Banks and accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

2. Advances:

- Advances are classified as Performing and Non Performing Assets. Performing Assets are those advances which are Standard in nature and Non Performing Assets are those advances which are Sub Standard, Doubtful or Loss in nature.
- Provisions are made on Standard Assets @ 0.40 % as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India.
- Provisions are made on Non Performing Assets as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India and revised from time to time are as under:

A	Sub Standard	10%
B	Doubtful	100% of the unsecured portion plus 20% / 30% / 100% portion depending upon the period for which remained doubtful of the secured advances
C	Loss Assets	100 %

- Provision over and above requirements under the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India, considered as earmarked reserves are as under:
 - Over Due Interest Reserves
 - Special Bad Debts Reserves
 - Bad & Doubtful Debt Reserves
- Advances are stated at Gross Value. Provisions on Standard Assets and Non Performing Assets are shown under the head "**Reserves & Other Funds**".
- The overdue interest in respect of Advances is provided separately under Overdue Interest Reserve as per the directive of the Reserve Bank of India.

3. Revenue Recognition:

Income:

Income and other income are recognized on accrual basis except the following which are recognized on realization basis.

- Interest and other Income on Non Performing Assets are recognized as per the guidelines of Reserve Bank of India.
- Dividend on Investments
- Locker Rent Income

Expenditure:

Revenue expenditure is accounted on accrual basis except the following which are recognized on payment.

- Contribution to Gratuity Fund
- Contribution to Leave Encashment Fund



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

4. Fixed Assets:

- i. Fixed Assets are stated at historical cost less accumulated depreciation.
- ii. Depreciation on Fixed Assets is provided for on Straight Line Method at the rates mentioned below:

Sr. No.	Fixed Assets	Rate of Depreciation
1	Buildings	5.00 %
2	Furniture, Fixtures and Equipments	15.00%
3	Lockers	5.00 %
4	Vehicles	20.00%
5	Computers and Software	33.33%

Depreciation on assets purchased during the year is provided for on time pro-rata basis.

5. Investments:

- a. Investments of the Bank are classified, in accordance with Reserve Bank of India's guidelines, into three categories:
 - i Held to Maturity (HTM) comprising investment acquired with the intention to hold till maturity.
 - ii Held for Trading (HFT) comprising investment acquired with the intention to trade, and
 - iii Available for Sale (AFS) comprising of investment which are not classified in above two categories.
- b. Investment classified as Held to Maturity is carried at acquisition cost. Premium on such investments is amortized over the residual life of the particular investment. The book value of investment is reduced to the extent of amount amortized during the year.
- c. No investments were held under "Held for Trading" category during the year.
- d. Investments under "Available for Sale" category have been marked to market on the basis of guidelines issued by Reserve Bank of India. Net depreciation in values, if any, under each classification has been provided for whereas appreciation, if any, has been ignored.
- e. Profit or Loss on sale of investment in any category, if any, is taken to the Profit & Loss Account.

6. Employee Benefit:

- a) Defined Contribution Plan :
Banks contribution paid/payable during the year to Employees Provident Fund are recognized in the Profit & Loss Account.
- b) Defined Benefit Plan :
 1. Gratuity: Gratuity liability is defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation determined by Life Insurance Corporation of India by paying premium under Group Gratuity Scheme.
 2. Leave Encashment: Leave Encashment liability is defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation determined by Life Insurance Corporation of India by paying premium under Group Leave Encashment Scheme.
 3. Short term employee benefits are recognized as an expense at an undiscounted amount in the Profit and Loss Account of the year in which the related services are rendered.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

7. **Income Tax:**

Income tax comprises of income tax provision and the net change in the Deferred Tax Asset or Liability in the year. Deferred tax assets and/or liabilities are recognized for the future tax consequences of timing differences between the carrying value of assets and liability and then respective tax basis, operating losses carry forward. Deferred tax assets and liabilities are measured using enacted tax rates expected to apply to taxable income in the years in which the timing difference are expected to be received or settled.

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 indications, internal or external which could have the effect of impairing the value of the assets to any material extent as at 31st March, 2022 requiring recognition in terms of the said standard.

9. **Provision, Contingent Liabilities and Contingent Assets:**

In conformity with AS 29, "Provision, Contingent Liabilities and Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable than an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent liabilities are not recognized but are disclosed in the notes. Contingent Assets are neither recognized nor disclosed in the financial statement.

10. **Borrowing Cost:**

Borrowing costs that are attributable to the acquisition, construction or production of qualifying assets are capitalized as part of such asset. All other borrowing costs are recognized as expenses in the year in which they are incurred.

: Part B :

: Notes to Accounts and Disclosures :

1. The Bank is registered under The Gujarat State Co Operative Societies Act, 1961.
2. There is no change in accounting policies compare to previous year.
3. Acceptances, endorsements and other obligations are disclosed as Contingent Liabilities at the face value of the commitments undertaken.
4. The value of security for the purpose of classification of Advances and Provisioning is taken as submitted by the Bank as per the latest available statements and valuation reports with the Bank.
5. The Bank does not pay any remuneration to its Chairman or Managing Director and therefore no details thereof are given in terms of Reserve Bank of India's circular dated 29.03.2003.
6. Balances of Deposits & Advances are subject to confirmation by the parties.
7. The Priority Sector Advances are **51.22%** of Adjusted Net Bank Credit of previous year as against requirement of **50%** as per RBI guidelines. Advances to weaker section are **2.80%** of Adjusted Net Bank Credit of previous year as against requirement of **11%**.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

8. The entire operation of the bank is composite Banking business not liable to different risks and rewards. Consequently accounting standard 17 on “Segment Reporting” issued by The Institute of Chartered Accountants of India is not applicable to the bank.

9. Deferred Tax:

1. To comply with the requirements of Accounting Standard As-22 on Accounting for “Taxes on Incomes” issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the bank has made adjustment of **Rs.13,04,675/-** in balance of Deferred Tax Assets/Liability and provided Rs.NIL for current year, which has been accounted for in the Profit & Loss Account.
2. Calculation of Deferred Tax Assets/Liabilities net as on 31st March, 2022 is as given below :

Particulars	2020-21	2021-22
Deferred Tax Assets/Liability	2015973	2356302
Deferred Tax Assets :		
Arising on account of timing difference:		
-> Depreciation	340329	--
-> Provision for Doubtful Debts & Advances	--	--
-> Others	--	--
Deferred Tax Liabilities :	--	--
Arising on account of timing difference		1304675
Net Deferred Tax Assets/Liability	2356302	1051627

10. Related party disclosures as per Accounting Standard 18 issued by The Institute of Chartered Accountants of India are as under:

a. The Key Management Personnel consist of Directors of the Bank.

1	Shri Sureshbhai A. Shah	Chairman
2	Shri Natvarlal R. Patel	Managing Director
3	Shri Arvindbhai P. Mehta	Director
4	Shri Kirtikumar A. Shah	Director
5	Shri Kaushikbhai D. Patel	Director
6	Shri Lalitbhai J. Patel	Director
7	Shri Lalitbhai P. Patel	Director
8	Shri Rajendrabhai R. Parikh	Director
9	Shri Ramanbhai I. Patel	Director
10	Shri Lalitbhai C. Shah	Director
11	Shri Naranbhai H. Makwana	Director
12	Smt. Jyotsnaben S. Patel	Director
13	Smt. Dr. Inaben M. Patel	Director
14	Shri Manharbhai S. Jayswal	Prof. Director
15	Shri Malavbhai K. Mehta	Prof. Director



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b. Overdraft amounting to **Rs.51.31** Lakh PY.Rs.74.27 Lakh closing balance is allowed against the Bank's FDR to directors and their relatives which is as per guidelines of RBI.

The transactions with related parties are as under:

(Rs. In Lakh)

Sr No.	Particulars	31-03-2021		31-03-2022	
		Others	Key Management Personnel	Others	Key Management Personnel
1	Closing Balance as at year end Fund Based	74.27	NIL	51.31	NIL
2	Closing Balance as at year end Non-Fund Based	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
3	Loans disbursed	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
4	Loans recovered	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
5	Interest Paid	26.98	N.A.	19.94	N.A.
6	Interest Received	2.73	N.A.	2.26	N.A.
7	Remuneration & Sitting Fees	NIL	N.A.	NIL	N.A.

11. Employee Benefits:

The bank has classified the various benefits provided to employees as under :

I. Defined Contribution Plans:

i. Provident Fund

During the year, the bank has recognized the following amounts in the Profit & Loss Account.

(Rs. in Lakh)

Particulars	2020-21	2021-22
Employer's contribution to Provident Fund	44.33	46.21
Employer's contribution to Pension Fund	13.89	13.34

The above amounts are included under the "Salaries/Allowances and Provident Fund". The above funds paid to "The Bhagyodaya Co.Operative Bank Ltd Employee's Provident Fund Trust".

II. Defined Benefit Plans:

a. Contribution to Gratuity Fund

b. Contribution to Leave Encashment Fund

In accordance with Accounting Standard-15, relevant disclosures are as under:

A Changes in Defined Benefit Obligation:

(Rs. in Lakh)

Particulars	Funded Schemes			
	Gratuity		Leave Encashment	
	2020-21	2021-22	2020-21	2021-22
Defined Benefit Obligation as at 1st April, 2021	486.09	399.84	325.14	228.20
Current Service & Interest Cost	57.04	45.32	29.20	23.27
Benefits Paid	(39.27)	(40.62)	(22.79)	(21.59)
Actuarial Gain / Loss on Obligations	(104.02)	9.56	(103.36)	15.40
Defined Benefit Obligation as at 31st March, 2022	399.84	414.10	228.19	245.27



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

B Changes in the Fair Value of Plan Assets:

(Rs. In Lakh)

Particulars	Gratuity		Leave Encashment	
	2020-21	2021-22	2020-21	2021-22
Fair Value of Plan Assets as at 1st April, 2021	540.34	559.19	364.66	367.15
Expected Actual Return of Plan Assets	38.12	39.28	25.28	25.96
Actuarial Gain	--	--	--	--
Contributions	20.00	--	--	--
Benefits Paid	(39.27)	(40.62)	(22.79)	(21.59)
Adjusted	--	--	--	--
Fair Value of Plan as at 31st March, 2022	559.19	557.85	367.15	371.52

C Category of Plan Assets:

The bank's Plan Assets in respect of Gratuity and Leave Encashment are Funded through the Group Scheme of the Life Insurance Corporation of India.

D Actuarial Assumptions:

In accordance with Accounting Standard-15, actuarial valuation as at the year end was performed in respect of the aforesaid Defined Benefit Plans based on the following assumptions:

Sr. No.	Particulars	2020-21	2021-22
A	Discount rate per annum	7.00%	7.00%
B	Salary Escalation Rate	7.00%	7.00%
C	Expected retirement age of employees years	58 Years	58 Years
D	Mortality rates considered are as per the published rates in the Life Insurance Corporation 1994-1996 Mortality table.	LIC Table	LIC Table

Note: Corresponding figures are regrouped on the basis of the certificate issued by the LIC.

Rates of leaving service at specimen ages are shown as under :

Rates

1 % to 3 % depending upon age

A. Leave Availment Pattern: 5% of the leave balance as at the valuation date and such subsequent year following the valuation date will be availed by the employee. The balance leave is assumed to be available for encashment on separation from the service of the bank.

B. The estimates of future salary increases, considered in the actuarial valuation, taken on account of inflation, security, promotion and other relevant factors such as supply and demand in the employment market.

12. Contingent Liabilities:

- Guarantees given on behalf of constituents were **Rs. NIL** Lakh (P. Y Rs. NIL Lakh).
- It is observed that there exists a subjudice matter in the court pertaining to the rental premises of Bank's K.K. Nagar Branch since long. It is suggested that required provision against such contingent liability of Rent Exp. may be made.

13. There are no old pending entries in Interbank and Inter Branch Accounts reconciliation.

14. Previous Year's figures have been regrouped / rearranged to the extent necessary to confirm to these year's classification



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Disclosure in financial statements - Notes to Accounts

(As per RBI Circular No.RBI/DOR/2021- 22/83,DOR.ACC.REC.No.45/21.04.018/2021-22 dated 30/08/2021)

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

Sr. No.	Particulars	(Amount in Rs. Crore)	
		Current Year	Previous Year
1	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	29.53	28.80
2	Other Tier 1 Capital	3.40	3.58
3	Tier 1 Capital (1+2)	32.93	32.38
4	Tier 2 Capital	7.98	6.71
5	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	40.91	39.09
6	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	178.93	190.08
7	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	16.50%	15.15%
8	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	18.40%	17.04%
9	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	4.46%	3.54%
10	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	22.86%	20.57%
11	Amount of paid-up equity capital raised during the year	-	-
12	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	-	-
13	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	-	-

b) Draw down from Reserves

Sr. No.	Particulars	2021-2022			Closing Balance
		Op. Balance	Addition during the year	Draw down during the year	
1	Statutory Reserve Fund	16.96	1.06	0.00	18.02
2	Building Fund	2.91	0.00	0.00	2.91
3	Dividend Eq. Fund	0.19	0.00	0.00	0.19
4	Bad and Doubtful Debts Reserve Fund	8.64	0.82	0.00	9.46
5	Donation Fund	0.05	0.00	0.00	0.05
6	Special Bad Debts Reserve	0.43	0.00	0.00	0.43
7	Members Benefit Fund	0.39	0.00	0.01	0.38
8	Employees Benefit Fund	0.23	0.00	0.00	0.23
9	Investment Fluctuation Fund	4.34	1.00	0.00	5.34
10	Investment Depreciation Reserve	2.35	2.93	0.54	4.74
11	Technology & Development Fund	0.59	0.00	0.00	0.59
12	Provision for Std. Assets	0.85	0.00	0.00	0.85
13	Contingency Fund	2.50	0.03	0.70	1.83



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

2. Asset Liability Management

a) Maturity pattern of certain 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 and up to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	24.01	3.67	4.61	8.55	13.71	17.30	53.76	95.63	246.04	-	-	467.28
Advances	0.31	0.52	0.57	16.60	3.00	61.46	14.68	16.46	46.08	19.71	6.90	186.29
Investments	-	-	-	-	-	10.00	-	-	3.00	20.40	187.68	221.08
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31/03/2022

(Amount in Rs. Crore)

	Investment in India							Investment Outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government securities (Including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	91.19	15.10	-	-	-	-	106.29	-	-	-	-	106.29
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	91.19	15.10	-	-	-	-	106.29	-	-	-	-	106.29
Available for Sale												
Gross	109.77	5.01	-	-	-	-	114.78	-	-	-	-	114.78
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	109.77	5.01	-	-	-	-	114.78	-	-	-	-	114.78
Held for Trading												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments												
Gross	200.96	20.11	-	-	-	-	221.07	-	-	-	-	221.07
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	200.96	20.11	-	-	-	-	221.07	-	-	-	-	221.07



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

As at 31/03/2021

(Amount in Rs. Crore)

	Investment in India						Investment Outside India				Total Investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government securities (Including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others		Total Investments Outside India
Held to Maturity Gross	97.52	5.00	-	-	-	-	102.52	-	-	-	-	102.52
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	97.52	5.00	-	-	-	-	102.52	-	-	-	-	102.52
Available for Sale Gross	85.00	15.15	-	-	-	-	100.15	-	-	-	-	100.15
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	85.00	15.15	-	-	-	-	100.15	-	-	-	-	100.15
Held for Trading Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments Gross	182.52	20.15	-	-	-	-	202.67	-	-	-	-	202.67
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	182.52	20.15	-	-	-	-	202.67	-	-	-	-	202.67

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

Particulars	(Amount in Rs. Crore)	
	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) opening balance	2.35	0.94
b) Add : Provisions made during the year	2.93	1.51
c) Less : write off/write back of excess provisions during the year	0.54	0.10
d) Closing Balance	4.74	2.35
ii) Movement of Fluctuation Reserve		
a) opening balance	4.34	3.34
b) Add : Amount Transferred during the year	1.00	1.00
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing Balance	5.34	4.34
iii) Closing Balance in IFR as a percentage of closing balance of Investments in AFS and HFT/Current Category	4.65	4.33

c) Sale and transfers to/from HTM category :

Sale and transfers to/from HTM Category is within the prescribed limit. Disclosure under this head is not required.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

d) Non-SLR Investment Portfolio

i) Non-performing Non-SLR Investments

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	-	-
b)	Additions during the year since 1st April	-	-
c)	Reductions during the above period	-	-
d)	Closing balance	-	-
e)	Total provisions held	-	-

ii) Issuer composition of Non-SLR Investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Securities		Extent of Securities		Extent of Securities	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Previous Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs	-	5.86								
b)	FIs										
c)	Banks	0.29	0.29								
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f)	Others										
g)	Provision held towards depreciation										
	Total	0.29	6.15								

e) Repo Transactions (in face value terms)

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i) Securities sold under repo	NA	NA	NA	NA
a) Government securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo	NA	NA	NA	NA
a) Government securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ Crores)

Sr. No.	Sector*	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.04	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	72.52	3.77	42.00	73.57	3.28	48.00
c)	Services	17.30	3.33	37.00	28.18	2.98	44.00
d)	Personal loans	9.63	0.01	0.00	11.65	0.01	0.00
	Subtotal (i)	99.49	7.11	79.00	113.46	6.27	92.00
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Industry	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	86.80	1.84	21.00	80.79	0.55	8.00
	Sub-total (ii)	86.80	1.84	21.00	80.79	0.55	8.00
	Total (i + ii)	186.29	8.95	100.00	194.25	6.82	100.00

*Banks shall also disclose in the format above, sub-sectors where the outstanding advances 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) Overseas Assets, NPA and revenue

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Assets	-	-
Total NPAs	-	-
Total Revenue	-	-



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

d) Particulars of resolution plan and restructuring

Details of accounts subjected to restructuring

		Agriculture and allied activities		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	NIL									
	Gross Amount (Rs.crore)										
	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)										

e) Disclosure of transfer of loan exposures :

No loan exposure has been transferred or acquired to/from other entities during the year.

f) Fraud accounts

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

g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2021

(Amount in ₹ Crores)

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	NIL				
Corporate persons					
Of which MSMEs					
Others					
Total					



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Format for disclosures to be made half yearly starting March 31, 2022

(Amount in ₹ Crores)

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	NIL				
Corporate persons					
Of which MSMEs					
Others					
Total					

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ Crores)

Category	Current Year	Previous Year
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages	25.20	28.67
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.		
b) Commercial Real Estate	12.21	9.35
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;		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	-	-
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate		
ii) Indirect Exposure	-	-
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposure to Real Estate Sector	37.41	38.02

b) Exposure to capital market

(Amount in ₹ Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	Nil	
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;		
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;		



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Particulars	Current Year	Previous Year
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances		
(v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers		
(vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;		NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;		
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;		
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;		
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)		
Total exposure to capital market		
c) Risk category-wise country exposure :	NIL	
d) Unsecured advances	(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	5.57	8.10
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	-	-
e) Factoring exposures :	NIL	
f) Intra-group exposures :	NIL	
g) Unhedged foreign currency exposure :	NIL	
6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs		
a) Concentration of deposits	(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	24.54	27.76
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	5.25%	5.90%



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b) Concentration of advances		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year	
Total Advances to the twenty largest borrowers	52.54	45.83	
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	28.20%	23.59%	
c) Concentration of exposures		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year	
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	73.11	72.04	
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	39.25%	37.09%	
d) Concentration of NPAs		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year	
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	8.61	6.54	
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	96.31%	95.89%	
7. Derivatives :	There is no such transaction entered by the bank during the year.		
8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)	(Amount in ₹ Crores)		
Particulars	Current Year	Previous Year	
i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1.94	1.40	
ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.26	0.55	
iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.04	0.01	
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	2.16	1.94	
9. Disclosure of complaints			
a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman			
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	-	1
3.	Number of complaints disposed during the year	-	1
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	-	-
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)	-	-



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b) Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
			Current Year		
Ground - 1	-	-	-	-	-
Ground - 2	-	-	-	-	-
Ground - 3	-	-	-	-	-
Ground - 4	-	-	-	-	-
Ground - 5	-	-	-	-	-
Others	-	1	100.00	-	-
Total	-	1	100.00	-	-
			Previous Year		
Ground - 1	-	-	-	-	-
Ground - 2	-	-	-	-	-
Ground - 3	-	-	-	-	-
Ground - 4	-	-	-	-	-
Ground - 5	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India :

No penalty has been imposed by the Reserve Bank of India during the year.

11. Other Disclosures

a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	6.98%	7.27%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.65%	0.75%
iii) Cost of Deposits	5.09%	5.86%
iv) Net Interest Margin #	2.42%	2.43%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.80%	0.93%
vi) Return on Assets	0.62%	0.75%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	7.34	6.51
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.04	0.04

#Net Interest Income/ Average Earning Assets. Net Interest Income= Interest Income-Interest Expense

b) Bancassurance business :

(Amount in ₹ Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Commission	0.003	0.007



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

c) Marketing and distribution :

No fees received for Marketing and Distribution activity during the year.

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) :

No PSLCs sold or purchased during the year.

e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ Crores)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	-	-
ii) Provision towards NPA	-	-
iii) Provision made towards Income tax	-	-
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
Details		
Telephone Exp. Payable	0.001	0.003
Electricity Exp. Payable	0.008	0.008
Rent. Exp. Payable	0.019	0.008
Audit Fees Exp. Payable	0.022	0.025
Staff Bonus Payable	0.379	0.456
Cheque Book Charges Payable	0.002	0.002

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ Crores)

Sr.No.	Particular	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.67	0.63
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	Nil	Nil

g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

(Amount in ₹ Crores)

Sr.No.	Particular	31-03-2022	
		Others (O/s. Bal)	Key Management Personnel (O/s. Bal)
1	Closing Balance as at year end Fund Based (FDOD)	0.51	Nil
2	Closing Balance as at year end Non-Fund Based	N.A.	N.A.

For, The Bhagyodaya Co-op. Bank Ltd.

General Manager

Place: Ahmedabad
Date: 26.05.2022

For, Nautam R. Vakil & Co.

Chartered Accountants

FRN: 106980W

CA Manan Vakil

Partner

M.No. 102443



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ

(રકમ રૂલાખમાં)

અ. નં.	વિગત	વર્ષ			
		૨૦૧૮-૨૦૧૯	૨૦૧૯-૨૦૨૦	૨૦૨૦-૨૦૨૧	૨૦૨૧-૨૦૨૨
૧.	શેરમૂડી	૧૧૯૩.૮૬	૧૧૮૨.૯૧	૧૧૮૪.૩૬	૧૧૫૦.૪૮
૨.	રિઝર્વ તથા અન્ય ફંડ	૩૬૦૨.૯૮	૩૫૯૭.૧૫	૪૦૭૦.૯૬	૪૫૦૮.૪૩
૩.	ડિપોઝીટ્સ	૪૨૫૧૫.૦૦	૪૩૭૩૩.૯૫	૪૭૦૨૮.૬૬	૪૬૭૨૮.૫૩
૪.	ધિરાણ	૨૧૫૯૫.૫૩	૨૦૧૮૭.૫૦	૧૯૪૨૪.૮૨	૧૮૬૨૯.૦૦
૫.	કાર્યકારી ભંડોળ	૪૮૨૦૫.૪૨	૪૯૪૭૬.૯૮	૫૩૦૦૨.૦૬	૫૩૦૨૫.૨૧
૬.	નફો	૩૫૪.૫૫	૩૭૨.૪૦	૪૦૦.૨૭	૩૨૮.૬૫
૭.	ડીવીડન્ડ	૧૨%	—	૧૨%	૧૦% (સૂચિત)
૮.	ઓડીટ વર્ગ	'અ'	'અ'	'અ'	'અ'

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૨ના રોજનું ધિરાણ અસ્કયામતોનું વર્ગીકરણ

(રકમ રૂલાખમાં)

અ. નં.	અસ્કયામતનો વર્ગ	ખાતા સંખ્યા	રકમ	નિયમ મુજબ જરૂરી જોગવાઈ	બેંકે ખરેખર કરેલ જોગવાઈ
૧.	સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૨૬૫૭	૧૭૭૩૪.૫૬	૭૦.૯૪	
૨.	સબ-સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૦૯	૨૭૨.૫૮	૨૭.૬૦	
૩.	ડાઉટફૂલ એસેટ્સ	૫૮	૬૦૭.૨૬	૨૪૫.૧૦	
૪.	લોસ એસેટ્સ	૦૩	૧૪.૬૦	૧૪.૬૦	
		૨૭૨૭.૦૦	૧૮૬૨૯.૦૦	૩૫૮.૨૪	૩૫૮.૨૪
	બેંકે કરેલ વધારાની જોગવાઈ				૭૧૭.૮૭
	બેંકે કરેલ કુલ જોગવાઈ				૧૦૭૬.૧૧

ચાલુ વર્ષે પણ બેંકનું નેટ એન. પી.એ. '૦' % રહેવા પામેલ છે.

પરિશિષ્ટ

બેંકના હાલના પેટાનિયમોમાં જરૂરી સુધારા વધારાની યાદી

અનં. નં.	પેટાનિયમ નંબર	હાલનો પેટાનિયમ	સુધારેલ પેટાનિયમ	સુધારાના કારણો
(૧)	(૨)	(૩)	(૪)	(૫)
૧	૧ પ્રસ્તાવના	૧. નામ, ઠેકાણું અને કાર્યક્ષેત્ર :- આ બેંકનું નામ ધી ભાગ્યોદય કો. ઓ. બેંક. લિ. છે. તેની નોંધાયેલી અને વહીવટી ઓફીસ નવા માધવપુરા, દિલ્હી દરવાજા પાસે, અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૪. રહેશે અને તેનું કાર્યક્ષેત્ર સમગ્ર અમદાવાદ શહેર, જલ્લામાં આવતા અર્બન એગ્લોમેરેશન તેમજ પેરીફેરીયલ વિસ્તાર અને સમગ્ર અમદાવાદ, ખેડા, વડોદરા, આણંદ, સુરત, મહેસાણા, પાટણ તથા ગાંધીનગર જલ્લા પુરતું મર્યાદિત રહેશે. બેંકના કાર્યક્ષેત્રમાં કોઈપણ પ્રકારના ફેરફાર માટે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની અગાઉથી લેખિત મંજૂરી મેળવીને જલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રીને દરખાસ્ત રજૂ કરવાની રહેશે. બેંકના નોંધાયેલા આ સરનામામાં કોઈ ફેરફાર થશે તો તેની ખબર ૩૦ દિવસની અંદર રજીસ્ટ્રારશ્રીને આપવામાં આવશે અને તે સ્થાનિક વર્તમાનપત્રમાં પ્રસિદ્ધ કરવામાં આવશે.	૧. નામ, ઠેકાણું અને કાર્યક્ષેત્ર :- આ બેંકનું નામ ધી ભાગ્યોદય કો. ઓ. બેંક. લિ. છે તેની નોંધાયેલી અને વહીવટી ઓફીસ પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગલોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્ષની સામે, પ્રેમચંદનગર, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. રહેશે અને તેનું કાર્યક્ષેત્ર સમગ્ર અમદાવાદ શહેર, જલ્લામાં આવતા અર્બન એગ્લોમેરેશન તેમજ પેરીફેરીયલ વિસ્તાર અને સમગ્ર અમદાવાદ, ખેડા, વડોદરા, આણંદ, સુરત, મહેસાણા, પાટણ તથા ગાંધીનગર જલ્લા પુરતું મર્યાદિત રહેશે. બેંકના કાર્યક્ષેત્રમાં કોઈપણ પ્રકારના ફેરફાર માટે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની અગાઉથી લેખિત મંજૂરી મેળવીને જલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રીને દરખાસ્ત રજૂ કરવાની રહેશે. બેંકના નોંધાયેલા આ સરનામામાં કોઈ ફેરફાર થશે તો તેની ખબર ૩૦ દિવસની અંદર રજીસ્ટ્રારશ્રીને આપવામાં આવશે અને તે સ્થાનિક વર્તમાનપત્રમાં પ્રસિદ્ધ કરવામાં આવશે.	વહીવટી અનુકૂળતા માટે



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

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

Part A: Business segments

(Amount in ₹ Crores)

Business Segments →	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Current Year
Particulars ↓										
Revenue	21.46	20.73	-	-	16.89	19.69	2.13	2.10	40.48	42.52
Result	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unallocated expenses									-	-
Operating profit									4.24	4.96
Income taxes									0.95	0.96
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit									3.29	4.00
Other information:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segment assets	307.49	286.59	-	-	186.29	194.25	33.48	47.91	527.26	528.75
Unallocated assets									2.98	1.27
Total assets									530.25	530.02
Segment liabilities	-	-	-	-	473.66	477.47	-	-	473.66	477.47
Unallocated liabilities									56.59	52.55
Total liabilities									530.25	530.25

Note: No disclosure need be made in the shaded portion

Part B: Geographic segments

(Amount in ₹ Crores)

	Domestic		International		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
(a) Revenue	40.48	42.52	-	-	40.48	42.52
(b) Assets	530.25	530.02	-	-	530.25	530.02

Note :

- Banks shall adopt their own methods, on a reasonable and consistent basis, for allocation of expenditure among the segments.
- Treasury' shall include the entire investment portfolio.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2022

PARTICULAR	AMOUNT	
A CASH FLOW OPERATING ACTIVITY		
NET PROFIT	3,28,64,581	
ADJUSTMENT FOR		
DEPRECIATION	42,28,259	
DIVIDEND RECEIVED	(4,38,750)	
PROFIT/LOSS ON SALE OF ASSETS	61,756	
PROFIT/LOSS ON SALE OF INVESTMENTS	(1,29,09,754)	
PROFIT ON SALE OF SALAVAGE	(59,082)	
INVESTMENTS PREMIUM AMORTIZATION	37,78,760	
OIR EXCESS PROVISION REVERSE	(57,75,019)	
INCOME TAX PAID/(REFUND)	91,92,728	
CHANGES IN WORKING CAPITAL		
NET INCREASE/DECREASE IN ASSETS		
INCREASE/DECREASE IN ADVANCES	7,95,81,107	
INCREASE/DECREASE IN INVESTMENTS	(12,91,82,502)	
INCREASE/DECREASE IN OTHER ASSETS	(7,41,148)	
INCREASE/DECREASE IN INTEREST RECEIVABLES	(4,54,86,494)	
NET INCREASE/DECREASE IN LIABILITIES		
INCREASE/DECREASE IN DEPOSIT	(3,00,12,384)	
INCREASE/DECREASE IN STATUTORY RESERVES	37,20,101	
INCREASE/DECREASE IN INTEREST PAYABLES	4,85,83,975	
INCREASE/DECREASE IN OTHER CURRENT LIABILITIES	49,44,530	
CASH FLOW GENERATED FROM OPERATION		
INCOME TAX (PAID)/REFUND	(91,92,728)	
NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		(4,68,42,064)
B CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
INCREASE/DECREASE IN FIXED ASSETS	(2,13,36,754)	
PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	1,29,09,754	
PROFIT ON SALE OF ASSETS	(61,756)	
DIVIDEND INCOME	4,38,750	
NET CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		(80,50,006)
C CASH FLOW FROM FINANCIAL ACTIVITIES		
ISSUE/REDEMPTION OF SHARE CAPITAL/SHARE APPLICATION	(33,87,600)	
DIVIDEND PAID	-	
NET CASH FLOW FROM FINANCIAL ACTIVITIES		(33,87,600)
TOTAL CASH FLOW (A+B+C)		(5,82,79,670)



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

The Above Cash Flow has been reflected in movment of cash and cash equivalents as under

PARTICULAR		AMOUNT	
1	CASH IN HAND AT THE END OF THE YEAR AT THE BEGINNING OF THE YEAR	18,95,39,810 30,66,92,789	
2	BALANCE WITH RBI, OTHER BANK, MONEY AT CALL AT THE END OF THE YEAR AT THE BEGINNING OF THE YEAR	92,50,51,764 86,61,78,455	
TOTAL CASH FLOW			(5,82,79,670)

For, Nautam R. Vakil & Co.
Chartered Accountant

Manan Vakil (Partner)
Mem. No. : 102443
FRN No. : 106980W

Date : 26.05.2022
Place : Ahmedabad
UDIN : 22102443AJWJW5590



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

ફિક્સ ડીપોઝીટ યોજના (અમલ તા. ૧-૦૫-૨૦૨૧)

૭ દિવસ થી ૪૫ દિવસ સુધી	૩.૫૦% વ્યાજ	૧૮૧ દિવસ થી ૧૨ માસની અંદર	૫.૦૦% વ્યાજ
૪૬ દિવસ થી ૧૮૦ દિવસ સુધી	૩.૭૫% વ્યાજ	૧૨ માસ કે તેથી ઉપર અને ૩૬ માસની અંદર	૫.૭૫% વ્યાજ

સીનીયર સીટીઝનને ૦.૫૦% વધારે વ્યાજ ૧૮૧ દિવસથી વધારે સમયગાળા માટે

ધિરાણ પર વ્યાજના દર અમલ તા. ૦૧-૦૧-૨૦૨૨

ક્રમ નં.	ધિરાણ કેટેગરી	વ્યાજના દર %
૧	કેશકેડીટ (માલ સ્ટોક તથા ઉધરાણી સામેની સીક્યોર્ડ ધિરાણ લીમીટ) (MSME સહિત) (A) રૂ. ૨૫ લાખ સુધીની લીમીટ (B) રૂ. ૨૫ લાખથી વધુ અને રૂ. ૧ કરોડની અંદર લીમીટ (C) રૂ. ૧ કરોડ અને તેથી વધુ લીમીટ (વાર્ષિક રીન્યુઅલ કરતી વખતે કેડીટ રેટીંગ ની ગણતરી મુજબ વ્યાજના દરનો અમલ કરવો) ● કેડીટ રેટીંગ AAA (૮૦ ગુણ કે તેથી વધુ) ૮.૫૦ ● કેડીટ રેટીંગ AA (૭૦ ગુણ થી ૭૯ ગુણ) ૮.૭૫ ● કેડીટ રેટીંગ A (૬૦ ગુણ થી ૬૯ ગુણ) ૮.૯૫ ● કેડીટ રેટીંગ B (૫૦ ગુણ થી ૫૯ ગુણ) ૯.૫૦ ● કેડીટ રેટીંગ C (૫૦ ગુણ થી ઓછા - નો રેટીંગ) ૧૦.૫૦	
૨	સીક્યોર્ડ ટર્મલોન - ધંધા માટે ઓફિસ, ગોડાઉન, ફેક્ટરી શેડ ખરીદવા તથા બાંધકામ માટે, નવી પ્લાન્ટ અને મશીનરી ખરીદવા માટે તથા હયાત મિલકત મોર્ટગેજ કરીને ધંધાના વિકાસ માટે મોર્ટગેજ લોન (વધુમાં વધુ ૮૪ માસ માટે) (MSME સહિત) (A) રૂ. ૧ કરોડ સુધી ૮.૫૦ (B) રૂ. ૧ કરોડ અને તેથી વધુ લોન ૮.૯૫	
૩	સોલર પેનલ માટેની સ્કીમ (ટર્મ લોન - PMM) (A) વ્યક્તિગત ઘર વપરાશ માટે વધુમાં વધુ રૂ. ૧૦ લાખ સુધી ૮.૦૦ (B) કોમર્શીયલ યુનિટના વપરાશ માટે (વધારાની સીક્યોરીટી ૧૦૦% કે તેથી વધુ) ૮.૯૫	
૪	કેશ કેડીટ ધિરાણ લીમીટ (પ્રોફેશનલ બીઝનેસ) રૂ. ૨ લાખ સુધી ૧૨.૦૦	
૫	સ્થાવર મિલકતના તારણ સામે મંજૂર કેશ કેડીટ ઓવરડ્રાફ્ટ લીમીટ (OAS) (MSME સહિત) ૮.૯૫	
૬	ગવર્નમેન્ટ સીક્યોરીટી સામેનું ધિરાણ (ટર્મલોન / કેશકેડીટ) (એનએસસી / કેવીપી / બોન્ડ / એલઆઈસી) ટર્મલોન (GSM) ૮.૨૫ ઓવર ડ્રાફ્ટ લીમીટ (OGS) ૮.૫૦	
૭	એજ્યુકેશન લોન (હાયર + સીક્યોર્ડ) અભ્યાસ માટે વધુમાં વધુ રૂ. ૨૦,૦૦,૦૦૦ સુધી ૯.૭૫	
૮	હાઉસીંગ લોન (મહત્તમ ૨૪૦ માસ સુધી) રૂ. ૩૫ લાખ સુધીની ટર્મલોન ૭.૫૦ રૂ. ૩૫ લાખ થી વધુની ટર્મલોન (વધુમાં વધુ રૂ. ૭૦ લાખ સુધી) ૮.૦૦	
૯	વ્હીકલ લોન (અંગત વપરાશ) તમામ પ્રકારના ટુ-વ્હીલર ૧૦.૫૦	
૧૦	વ્હીકલ લોન (અંગત વપરાશ) (કાર લોન) (Minium CIR Score 550 Required) (A) CIR 700 & Above ૭.૨૫ (B) CIR 650 to 699 & (0 or - 1 Score) ૭.૫૦ (C) CIR 550 to 649 ૮.૦૦	
૧૧	તમામ પ્રકારના ફોર વ્હીલર (જુની કાર) - વધુમાં વધુ ૩૬ માસ સુધી (વધુમાં વધુ ત્રણ વર્ષ જુની) ૧૧.૨૫	
૧૨	તમામ પ્રકારના કોમર્શીયલ વાહનો (વધુમાં વધુ ૬૦ માસ સુધી) ૧૧.૨૫	
૧૩	અનસીક્યોર્ડ લોન / કલિન કેશકેડીટ ધિરાણ (વધુમાં વધુ રૂ. ૫ લાખ સુધી) (વધુમાં વધુ ૬૦ માસ) પર્સનલ લોન, મકાન રીપેરીંગ, સામાજિક હેતુ, કલિન કેશકેડીટ ધિરાણ તથા તમામ પ્રકારની અનસીક્યોર્ડ લોન ફક્ત ટર્મલોન ૧૨.૦૦ ફક્ત કલિન કેશ કેડીટ લીમીટ ૧૩.૦૦	
૧૪	કોલ્ડ સ્ટોરેજ રસીદ સામે ધિરાણ (WCC) (સીઝનલ) ૧૦.૦૦	



ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ : પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગલોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨

અધતન સુવિધાવાળુ બેંકની માલીકીના મકાનમા હેડ ઓફીસ લીફ્ટની સાથે તા. ૨૯-૫-૨૦૨૨ના રોજ ઉદ્ઘાટનની તસ્વીરો



બેંકની પ્રેમચંદનગર શાખા ઉદ્ઘાટનની તસ્વીરો





ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ : પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગલોજ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨

બેંકની ચાંગોદર શાખા તા. ૨૩-૧-૨૦૨૨ ના રોજ સાથંદના ધારાસભ્ય શ્રી કનુભાઈ પટેલ ના વરદ હસ્તે માલીકીના મકાનની ઉદ્ઘાટનની તસ્વીરો



આપણી બેંક મોબાઈલ એપ્લિકેશન UPI તથા BBPS (ભારત બીલ પેમેન્ટ સીસ્ટમ)ની સવલત ચાલુ કરેલ છે જેમાં ગ્રાહકે બેંકના રજીસ્ટર્ડ કરાવેલ મોબાઈલ નંબર તેમજ આ સેવા મેળવવા અંગેની અરજી બેંકમાં કરેથી સદર સેવાનો લાભ લઈ શકે છે.

**જો આપણે કાયદાના ગુલામ ના હોત તો સ્વત્રંત ના હોત
- અજ્ઞાત**

“કાયદો આઝાદી અને લોકશાહી એમ બન્નેની સુરક્ષા કરે છે”