



ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજી. અને વહીવટી કાર્યાલય : નવા માધવપુરા, દિલ્હી દરવાજા પાસે, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૪.
ફોન : ૨૨૧૩૬૩૧૬, ૨૨૧૩૮૨૩૫

પંમો વાર્ષિક અહેવાલ ૨૦૨૦-૨૦૨૧

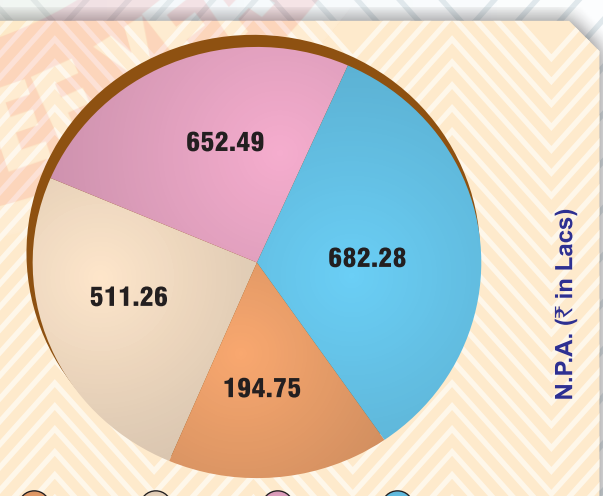
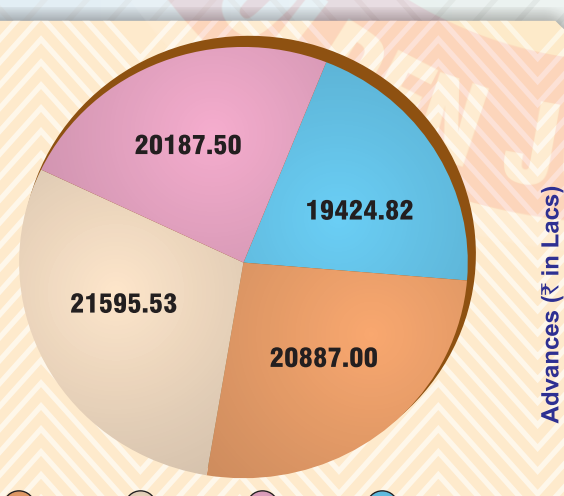
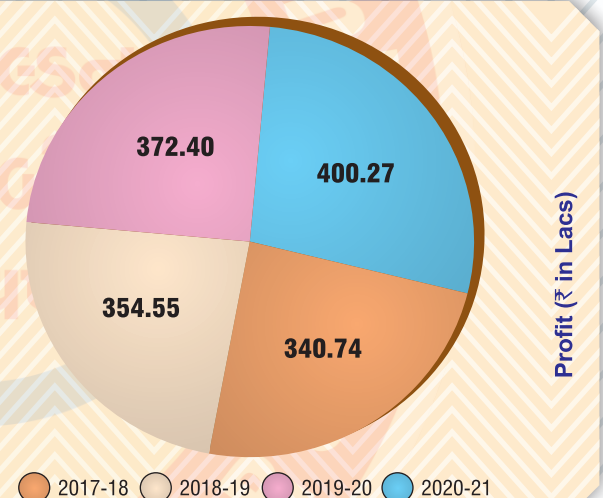
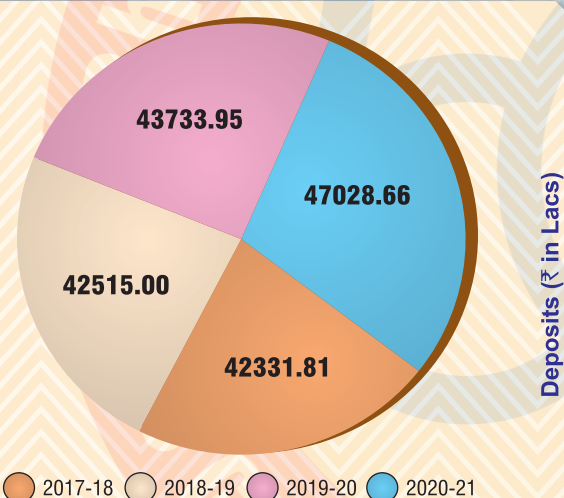
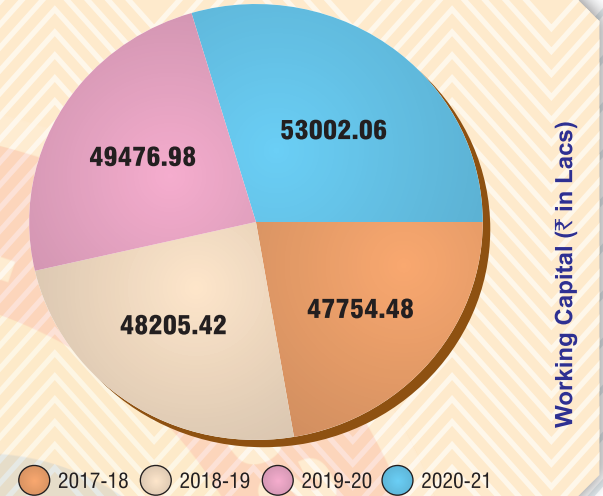
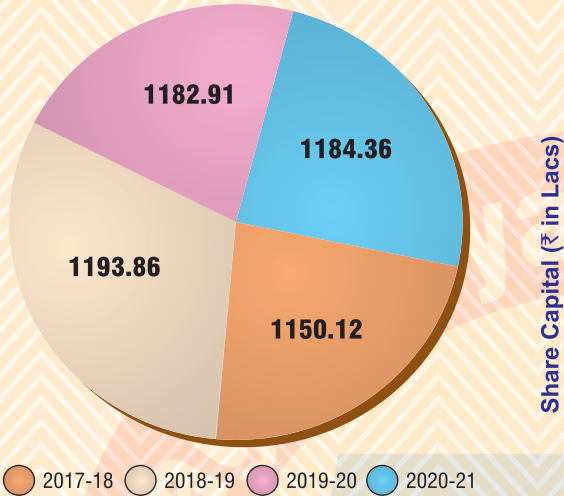


BANK WITH CORE BANKING SOLUTION

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજી. અને વહીવટી કાર્યાલય : નવા માધવપુરા, દિલ્હી દરવાજા પાસે, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૪.

ફોન : ૨૨૧૩૬૩૧૬, ૨૨૧૩૮૨૩૫



બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

શ્રી સુરેશભાઈ અમૃતલાલ શાહ	ચેરમેન
શ્રી નટવરલાલ રામદાસ પટેલ	મેનેજિંગ ડિરેક્ટર
શ્રી અરવિંદકુમાર પોપટલાલ મહેતા	ડિરેક્ટર
શ્રી કિર્તીકુમાર અમરતલાલ શાહ	ડિરેક્ટર
શ્રી કૌશિકભાઈ ડાહ્યાભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રી લલિતભાઈ જોઈતારામ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રી લલિતભાઈ પ્રેમાનંદભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ રમણલાલ પરીખ	ડિરેક્ટર
શ્રી રમણલાલ ઈશ્વરલાલ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રી લલિતભાઈ ચંપકલાલ શાહ	ડિરેક્ટર
શ્રી નારણભાઈ હીરાલાલ મકવાણા	ડિરેક્ટર
શ્રીમતી જયોત્સનાબેન સુધીરભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રીમતી ડૉ. ઈનાબેન મયુરભાઈ પટેલ	ડિરેક્ટર
શ્રી મનહરભાઈ એસ. જયસ્વાલ (એડવોકેટ)	પ્રોફેશનલ ડિરેક્ટર
શ્રી ચમલભાઈ એ. વ્યાસ (સી.એ.)	પ્રોફેશનલ ડિરેક્ટર
શ્રી દિપકભાઈ જે. શાહ	જનરલ મેનેજર (ઈન્ચાર્જ)

રજી. નં. સે.. ૧૧૭૮૯, તા. ૨૯-૫-૧૯૭૨

ઓડિટ વર્ગ: “અ”

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



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

એક્ઝીક્યુટીવ્સ

- ડૉ. સિધ્ધાર્થભાઈ ટી. શુક્લ ચીફ એક્ઝીક્યુટિવ ઓફીસર
- શ્રી દીપકભાઈ જે. શાહ જનરલ મેનેજર (ઈન્ચાર્જ)
- શ્રી ભરતભાઈ આર. પટેલ આસી. જનરલ મેનેજર (કેડીટ)
- શ્રી દિપેનભાઈ એન. શાહ મેનેજર (ઓડીટ)
- શ્રી નિમેષભાઈ એમ. શાહ મેનેજર (એકાઉન્ટ્સ)
- શ્રી દિવ્યેશભાઈ જે. પીઠડીયા મેનેજર (ઈડીપી)

બેંકર્સ

- રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા
- સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા
- બેંક ઓફ બરોડા
- એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લિ.
- આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ. બેંક લિ.
- એક્સિસ બેંક લિ.
- ઈન્ડસઈન્ડ બેંક લિ.
- ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો. ઓ. બેંક લિ.
- ધી અમદાવાદ ડિસ્ટ્રી. 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

ઓડિટર્સ

અજય આર. મોદી એન્ડ કું.
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
પેનલ નં. ૫૬૩
અમદાવાદ
FRN NO. : 0100207W

શાખાઓ

* સેઈફ ડીપોઝીટ વોલ્ડ સહિત

નવા માધવપુરા શાખા : દિલ્હી દરવાજા

ફોન : ૨૨૧૩૬૩૧૬, ૨૨૧૩૮૨૩૫, ૨૨૧૭૬૮૩૮

રાણીપ *

કાશીબા રોડ, રાણીપ,
અમદાવાદ - ૩૮૨૪૮૦
ફોન : ૨૭૫૨૧૬૦૮

પાલડી *

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

મેમનગર - સોલા રોડ *

વૃંદાવન કોમ્પ્લેક્સ, ગુરુકુલ રોડ,
મેમનગર, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૫૨.
ફોન : ૨૭૪૫૭૯૨૮

પ્રેમચંદનગર *

૧, સૂર્યદીપ બંગ્લોઝ, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ : ૩૮૦૦૧૫.
ફોન : ૨૬૭૬૦૭૦૭, ૨૬૭૬૮૦૦૦

શ્યામલ રો-હાઉસ *

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

ઘાટલોડિયા *

૧-એ, વિદ્યાતા સોસાયટી,
શંકર'દા હોલની સામે,
કે.કે. નગર રોડ,
અમદાવાદ - ૩૮૦૦૬૧
ફોન : ૨૭૬૦૦૮૪૬, ૨૭૬૦૩૫૮૫

ચાંગોદર

ગુરુકૃપા કોમ્પ્લેક્સ,
સરખેજ-બાવળા રોડ,
ચાંગોદર-૩૮૨૨૨૬
તા. સાણંદ, જી. અમદાવાદ
ફોન : ૬૩૫૮૮૫૬૫૧૨

મણીનગર *

૧/૧૦૧, કીપા એવન્યુ,
દુર્ગા હાઈસ્કૂલની બાજુમાં,
કૃષ્ણબાગ, મણીનગર,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૮.
ફોન : ૨૫૪૫૧૦૪૭

કઠવાડા

એ/૧૦૬, નીલકંઠ આર્કેડ,
પ્લોટ નં. ૫૪૨, કઠવાડા જુઆઈડીસી,
ઓટવ-કઠવાડા રોડ,
અમદાવાદ-૩૮૨૪૧૫
ફોન : ૨૨૮૦૧૧૦૦

વટવા

શંખેશ્વર ઈન્ડસ્ટ્રીયલ પાર્ક
૧૦,૧૧, ૧૨, પહેલા માળે,
ફેઝ-૧, જી.આઈ.ડી.સી.,
રેલ્વે ઓવરબ્રીજ પાસે, વટવા, અમદાવાદ
ફોન : ૨૮૭૦૪૪૦૧

ડિપોઝીટ તથા ચિરાણ/લોનના વખતોવખત ફેરફાર થતાં

વ્યાજદર માટે અમારી વેબસાઈટ

www.bhagyodayabank.com ની અવશ્ય મુલાકાત લેશો.

E-mail ID : ho@bhagyodayabank.com

નોટીસ

આથી બેંકના સર્વે સભાસદોને જણાવવાનું કે, હાલની કોવિડ-૧૯ મહામારીની પરિસ્થિતિમાં અને વાર્ષિક સાધારણ સભા યોજવાની આવશ્યકતાને ધ્યાનમાં રાખીને બેંકની ૫૦મી વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૦૩-૦૭-૨૦૨૧ ને શનિવાર ના રોજ બપોરે ૧૨-૦૦ કલાકેથી વિડિયો કોન્ફરન્સીંગ (વીસી) / અન્ય ઓડિયો વિડિયુઅલ માધ્યમો (ઓએવીએમ) થકી નીચેના કામકાજ સારૂ મળશે.

કાર્યસૂચિ

- તા. ૨૪-૧૨-૨૦૨૦ ને ગુરુવારના રોજ મળેલ વાર્ષિક સાધારણ સભાની કાર્યવાહી વાંચનમાં લઈ બહાલી આપવા બાબત.
- બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી રજૂ થયેલ તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ સુધીનો (વર્ષ ૨૦૨૦-૨૦૨૧) કામકાજનો અહેવાલ, બેંકનું સરવૈયુ તથા નફા-તોટાનો હિસાબ મંજૂર રાખી ઓડિટર્સ રીપોર્ટની નોંધ લેવી તેમજ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી ભલામણ થયેલ નફાની ફાળવણી જાહેર કરવી.
- બેંકના હાલના પેટાનિયમમાં જરૂરી સુધારા-વધારા કરવા માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા કરવામાં આવેલ ભલામણને વાંચનમાં લઈને મંજૂર કરવા બાબત (બીડિલ પરિશિષ્ટ મુજબ)
- બેંકની વટવા શાખાનું સ્વમાલીકીનું મકાન ખરીદેલ છે તેની નોંધ લેવા બાબત.
- પ્રમુખશ્રીની મંજૂરીથી જે કોઈ વધારાના કામ રજુ થાય તે ઉપર વિચારણા કરી મંજૂર રાખવા બાબત.

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના આદેશથી

તા. : ૨૭-૦૫-૨૦૨૧

દિપક જે. શાહ

સ્થળ : અમદાવાદ

જનરલ મેનેજર (ઈન્ચાર્જ)

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 જરૂરિયાત રહેશે નહીં.
- જે કોઈ સભાસદને ૨૦૨૦-૨૦૨૧ના વર્ષના વાર્ષિક અહેવાલની જરૂર હોય તેઓને બેંકની રજી. અને એડમી. ઓફીસે રૂબરૂ અથવા પોસ્ટ દ્વારા 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 સભાસદે / ખાતેદારે તેમજ લોકર્સ 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 of Taxes તેમજ RTGS/NEFT ની સેવા આપે છે.
- ખાતેદારોને પર્સનલાઈઝ્ડ ચેકબુક આપવામાં આવે છે. જે ખાતેદારોએ નવા CTS-2010 સ્ટાન્ડર્ડ મુજબની ચેકબુક લીધેલ ના હોય તેઓએ જૂની ચેકબુક પરત કરી નવી ચેકબુક મેળવી લેવા વિનંતી.
- બેંકની નવા માધવપુરા શાખા તેમજ પ્રેમચંદ્રનગર શાખા ખાતે સ્ટેમ્પ ફેન્ડીંગની સેવા આપવામાં આવે છે.
- બેંકની રાણીપ, પાલડી, મેમનગર, પ્રેમચંદ્રનગર, શ્યામલ રો-હાઉસ, કે.કે. નગર, મણીનગર શાખાઓમાં લોકર્સની સુવિધા ઉપલબ્ધ છે.
- બેંકની તમામ શાખાઓ કોર બેન્કીંગની 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 ઈન્ડિયન ટ્રાન્સફર (IMPS) તેમજ ઈન્ટરનેટ બેંકીંગ 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 ઓવર ડ્રાફ્ટ (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 હજુ સુધી નોમિનીની નિમણૂક ના કરી હોય તો તેમણે નોમિનીની નિમણૂક કરાવી લેવા વિનંતી છે.

બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ

(રકમ ₹ લાખમાં)

અ.નં.	વિગત	વર્ષ			
		૨૦૧૭-૧૮	૨૦૧૮-૧૯	૨૦૧૯-૨૦	૨૦૨૦-૨૧
૧.	શેરમૂડી	૧૧૫૦.૧૨	૧૧૮૩.૮૬	૧૧૮૨.૮૧	૧૧૮૪.૩૬
૨.	રિઝર્વ તથા અન્ય ફંડ	૩૩૮૪.૨૦	૩૬૦૨.૮૮	૩૫૮૭.૧૫	૪૦૭૦.૮૬
૩.	ડિપોઝીટ્સ	૪૨૩૩૧.૮૧	૪૨૫૧૫.૦૦	૪૩૭૩૩.૮૫	૪૭૦૨૮.૬૬
૪.	ધિરાણ	૨૦૮૮૭.૦૦	૨૧૫૮૫.૫૩	૨૦૧૮૭.૫૦	૧૮૪૨૪.૮૨
૫.	કાર્યકારી ભંડોળ	૪૭૭૫૪.૪૮	૪૮૨૦૫.૪૨	૪૮૪૭૬.૮૮	૫૩૦૦૨.૦૬
૬.	નફો	૩૪૦.૭૪	૩૫૪.૫૫	૩૭૨.૪૦	૪૦૦.૨૭
૭.	ડીવીડન્ડ	૧૨%	૧૨%	—	૧૨% (સૂચિત)
૮.	ઓડીટ વર્ગ	‘અ’	‘અ’	‘અ’	‘અ’

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ના રોજનું ધિરાણ અસ્કયામતોનું વર્ગીકરણ

(રકમ ₹ લાખમાં)

અ.નં.	વિગત	ખાતા સંખ્યા	રકમ	નિયમ મુજબ જરૂરી જોગવાઈ	બેંકે ખરેખર કરેલ જોગવાઈ
૧.	સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૨૮૨૫	૧૮૭૪૨.૫૪	૭૪.૮૭	—
૨.	સબ-સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૭	૪૪.૮૨	૪.૫૨	—
૩.	ડાઉટફૂલ એસેટ્સ	૫૮	૬૨૨.૭૬	૨૩૫.૦૪	
૪.	લોસ એસેટ્સ	૦૩	૧૪.૬૦	૧૪.૬૦	
		૨૮૮૩	૧૮૪૨૪.૮૨	૩૨૬.૧૩	૩૨૬.૧૩
	બેંકે કરેલ વધારાની જોગવાઈ				૭૪૪.૭૭
	બેંકે કરેલ કુલ જોગવાઈ				૧૦૭૩.૯૦

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

સને ૨૦૨૦-૨૦૨૧ નો વાર્ષિક અહેવાલ

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ / બહેનો,

આપ સૌના સાથ અને સહકારથી બેંકે તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજ હિસાબી વર્ષ પૂરું કરી ૫૦મા વર્ષમાં મંગલ પ્રવેશ કરેલ છે. આપ સૌ સમક્ષ ઇન્કમેટેક્સ એક્ટની કલમ ૧૪૫(૨)ની જોગવાઈ અનુસારના વર્ષ ૨૦૨૦-૨૦૨૧ ના હિસાબો, નફાની પરિસ્થિતિ તેમજ ઓડિટ થયેલ હિસાબો, કામકાજનો અહેવાલ અને જરૂરી માહિતી તેમજ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સૂચના મુજબ આવક માન્યતા, અસ્કયામતોનું વર્ગીકરણ અને અસ્કયામતોની જોગવાઈના ધોરણો ધ્યાનમાં લઈ તૈયાર કરેલ નફા-નુકસાનના હિસાબો આપ સૌ સમક્ષ રજૂ કરતા તેમજ બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સૌને આવકારતાં અત્યંત આનંદ અનુભવું છું.

કુલ આવક, કુલ ખર્ચ તથા ચોખ્ખો નફો અને ફાળવણી

(રકમ રૂ.માં)

કુલ આવક	:	રૂ	૪૨,૫૦,૮૦,૦૮૨.૦૦
બાદ : કુલ ખર્ચ	:	રૂ	૩૭,૫૪,૪૮,૩૩૫.૦૦
ગ્રોસ નફો (કરવેરા પહેલા)	:	રૂ	૪,૯૬,૩૧,૭૪૭.૦૦
બાદ : ઇન્કમેટેક્સ	:	રૂ	૮૬,૦૫,૧૫૭.૦૦
ચોખ્ખો નફો	:	રૂ	૪,૦૦,૨૬,૫૯૦.૦૦

નફાની ફાળવણી

(રકમ રૂ માં)

રિઝર્વ ફંડ	:	રૂ	૧,૦૦,૧૦,૦૦૦.૦૦
ડિવીડન્ડ - ૧૨% (સૂચિત)	:	રૂ	૧,૩૫,૩૨,૩૭૦.૦૦
શિક્ષણ ફાળો	:	રૂ	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
બેડ એન્ડ ડાઉટફુલ ફંડ (૧૫%)	:	રૂ	૬૦,૦૩,૮૮૦.૦૦
ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલક્યુએશન ફંડ	:	રૂ	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
કન્ટીજન્સી ફંડ	:	રૂ	૨,૮૦,૨૩૦.૦૦
ચોખ્ખો નફો	:	રૂ	૪,૦૦,૨૬,૫૯૦.૦૦

આમ, ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણે બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સે બેંકના પેટા નિયમ ૪૭(બ) અનુસાર નફાની ફાળવણી કરેલ છે અને સભાસદોને શેરમૂડી ઉપર ૧૨.૦૦% ડિવીડન્ડ આપવા ભલામણ કરેલ છે. જેને આપ સૌ સ્વીકારી મંજૂર રાખશો તેવી આશા રાખું છું.

બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ :

આપણી બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ અંગેનું જરૂરી અવલોકન કરતા જણાય છે કે બેંકની શેરમૂડી, રિઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડ સાથે મળીને નેટવર્થ રૂ. ૪૬.૦૧ કરોડ થવા પામેલ છે. જ્યારે બેંકની યોજના નફાની રકમમાં ગત વર્ષના યોજના નફાની રકમ કરતાં રૂ. ૨૭.૮૬ લાખનો વધારો થયેલ છે. તેમજ બેંકનું કુલ કાર્યકારી ભંડોળ રૂ. ૫૩૦.૦૨ કરોડ થવા પામેલ છે.

થાપણો અને ધિરાણ :

ગત વર્ષની આખરે બેંકની કુલ થાપણો ₹ ૪૩૭.૩૪ કરોડ ની સામે ચાલુ વર્ષે બેંકની કુલ થાપણો ₹ ૪૭૦.૨૮ કરોડ રહેવા પામેલ છે. ગત વર્ષની આખરે બેંકનું કુલ ધિરાણ ₹ ૨૦૧.૮૭ કરોડની સામે ચાલુ વર્ષે બેંકનું કુલ ધિરાણ ₹ ૧૮૪.૨૫ કરોડ થવા પામેલ છે. રિઝર્વ બેંક ઈન્ડિયાના નિયમો અનુસાર બેંકે મૂડી પયામિતા (CRAR) જે લઘુત્તમ જરૂરિયાત ૮.૦૦%ની સામે ૨૦.૫૭% રહેવા પામેલ છે. જે થાપણદારો તથા ખાતેદારોની બેંક પ્રત્યેની વિશ્વસનીયતા દર્શાવે છે.

વસૂલાતની કાર્યવાહી તથા નેટ એન.પી.એ. :

બેંક દ્વારા સતત કેડીટ સુપરવિઝન 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 ૨૦૨૦-૨૧ દરમિયાન બેંકના કુલ ધિરાણ ₹ ૧૮૪.૨૫ કરોડની સામે કુલ ૮૭.૩૬ ટકાની વસૂલાત આવતાં માત્ર ૨.૬૪ ટકા જેટલી મુદતવીતી બાકી રકમ રહેવા પામેલ છે.

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની વખતોવખતની સૂચના, ધિરાણ અરજીઓની યોગ્ય ચકાસણી તેમજ પૂરતી 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 ₹ ૧૮૪.૨૫ કરોડની સામે ₹ ૬.૮૨ કરોડ NPA રહેવા પામેલ છે. જે કુલ ધિરાણના ૩.૫૧ ટકા ગ્રોસ એન.પી.એ. તથા નેટ NPA “0%” 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 વસૂલ કરવા માટે બેંકે બાકી કરજદારો તથા જામીનો વિરૂદ્ધ યોગ્ય કાયદેસરની કાર્યવાહી કરેલ છે. જેને પરિણામે બેંકની વસૂલાતમાં તેમજ નવા કરેલ ધિરાણોમાં વધુ ચોક્કસાઈના કારણે બેંકનું નેટ એન.પી.એ. “0%” રહેવા પામેલ છે.

બેંકીંગ કામગીરી :

બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમિયાન CTS-2010 ક્લીયરીંગ દ્વારા ૩૨૨૨૩ ચેકો દ્વારા ₹ ૧૮૫૨.૮૦ કરોડના ક્લીયરીંગના ચેકોનો નિકાલ કરેલ છે. જ્યારે ગ્રાહકોને વ્યાજબી કમિશનના દરે ₹ ૩.૨૮ કરોડના ૧૭૦ ટ્રાફ્ટ્સ ઈસ્યુ કરી આપેલ છે. જ્યારે બહારગામના ₹ ૦.૨૧ કરોડના ૭ ચેકો/બિલ્સ વસૂલ કરી આપેલ છે. વધુમાં, બેંકે ઇલેક્ટ્રોનિક ક્લીયરીંગ સીસ્ટમ દ્વારા ખાતેદારોના ખાતામાં ૫૬૮૪૭ ચેકો (ECS) દ્વારા ₹ ૫૨.૪૭ કરોડ જમા/ઉધાર કરેલ છે, બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમિયાન R.T.G.S. તથા N.E.F.T. ફેસિલીટી હેઠળ ૧૨૮૮૮૮ વ્યવહારો દ્વારા ₹ ૨૮૧૭.૧૩ કરોડ જમા/ઉધાર કરેલ છે. તેમજ ભારત સરકારના ઈન્ડમટેક્સ વિભાગ દ્વારા ચાલુ કરવામાં આવેલ E-Payment ફેસિલીટી હેઠળ ૩૮૦૬ વ્યવહારો દ્વારા ₹ ૧૪.૨૨ કરોડનું કામકાજ કરેલ છે. ચાલુ વર્ષે બેંકે Rupay Debit Card દ્વારા ૧૨૫૪૫ વ્યવહારો દ્વારા ₹ ૬.૪૨ કરોડ, વ્યાપારી પ્રતિષ્ઠાનો (POS) દ્વારા ૧૮૩૪૪ વ્યવહારો દ્વારા ₹ ૩.૭૬ કરોડ, IMPS - મોબાઈલ બેંકીંગ થકી જમા/ઉધાર ૭૭૬૧૮ વ્યવહારો દ્વારા ₹ ૧૩૦.૬૮ કરોડના વ્યવહારોનું કામકાજ કરેલ છે. તેમજ બેંકે ગ્રાહકો તેમજ જાહેર જનતાને નોન જ્યુડીશીયલ સ્ટેમ્પ ૪૮૮૭ દ્વારા ₹ ૦.૬૭ કરોડના સ્ટેમ્પ ફેન્ડીંગ સેવા બેંકની નવા માધુપુરા શાખા તથા પ્રેમચંદનગર શાખા દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવેલ 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. ૦૧-૦૪-૨૦૧૨ના રોજથી “એની વ્હેર - એની બ્રાંચ બેંકીંગ” તેમજ એસએમએસ એલર્ટ જેવી સવલતો વિના મૂલ્યે પૂરી પાડવામાં આવે છે. વધુમાં બેંકે પોતાનું Data Centre પ્રેમચંદનગર શાખાના મકાનમાં હાલમાં કાર્યરત છે. બેંકે ડિઝાસ્ટર રીકવરી/બીઝનેસ કન્ટીન્યુટી પ્લાન અન્વયે નાસિક મુકામે ડિઝાસ્ટર સાઈટ (DR Site) કાર્યરત કરેલ છે. હાલમાં આપણી બેંક દ્વારા SMS Alert સેવા, મોબાઈલ એપ્લીકેશન દ્વારા ફંડ ટ્રાન્સફર (IMPS) તેમજ ઈન્ટરનેટ બેંકીંગ (View/Download) તેમજ Rupay Debit Card અંગેની સેવાઓ કાર્યરત કરેલ છે.

બેંકીંગ તાલીમ :

બેંકીંગ વ્યવસાયમાં બેંકના ખાતેદારો સાથેના સંબંધો તેમજ બેંકીંગ આંતરવ્યવહારોના વિશ્લેષણ માટે તાલીમ એ ખૂબ જ મહત્વની બાબત છે. બેંકના તમામ ડિરેક્ટર્સ તથા તાલીમ પામેલ કર્મચારીઓ બેંકીંગ કામગીરીથી જાણકાર થાય તે હેતુથી વર્ષ ૨૦૨૦-૨૧ દરમિયાન બેંકે ડિરેક્ટર્સ, મેનેજર્સ, ઓફીસર્સ અને કલાર્ક કક્ષાના કર્મચારીઓને કો.ઓ. સેક્ટરની તાલીમ આપતી સંસ્થાઓમાં, રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, પૂના ટ્રેનીંગ કોલેજમાં તેમજ બેંકમાં ઈન હાઉસ ટ્રેનીંગ 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 ૧૬૫ 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	૧૫	ઓડીટ કમિટી	૦૪	કર્મચારી બેનીફીટ કમિટી	૦૧
સભાસદ કમિટી	૨૨	આઈ.ટી. સીક્યોરીટી સ્ટીયરીંગ કમિટી	૦૬	ખર્ચ કમિટી	૦૪
સ્મોલ લોન્સ કમિટી	૦૮	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ કમિટી	૮૧	સભાસદ બેનીફીટ કમિટી	૦૧
આલ્કો કમિટી	૦૪	વેલ્યુએશન કમિટી	૦૪	રીકવરી કમિટી	૦૪

શૈક્ષણિક ક્ષેત્રે પ્રદાન :

બેંકે નક્કી કરેલ નીતિ-નિયમોનુસાર સભાસદના બાળકો કે જેઓએ ધો. ૧૦, ધો. ૧૨, ગ્રેજ્યુએટ્સ તેમજ ઉચ્ચ શિક્ષણ મેળવેલ હોય અને ઉચ્ચ ટકાવારી મેળવીને ઉત્તીર્ણ થયેલ હોય તેવા બાળકોને ઈનામ તથા શિષ્યવૃત્તિ પેટે ₹ ૧૮,૫૦૦/- ચૂકવવામાં આવેલ છે.

સામાજિક ક્ષેત્રે પ્રદાન :

ચાલુ વર્ષે બેંકે સંજીવની ટ્રસ્ટ, અમદાવાદને ₹ ૨૫,૦૦૦/-, જીવદયા ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટ, અમદાવાદને ₹ ૧૫,૦૦૦/-, સંજીવની હેલ્થ એન્ડ રીલીફ કમિટી, અમદાવાદને ₹ ૫૦,૦૦૦/-, ભારત વિકાસ પરિષદ, વિકલાંગ કેન્દ્ર, અમદાવાદને ₹ ૧૫,૦૦૦/-, સહયોગ કુષ્ઠયજ્ઞ ટ્રસ્ટ, હિંમતનગરને ₹ ૫૦,૦૦૦/-, અંધજન મંડળ, અમદાવાદને ₹ ૨૦,૦૦૦/- તથા શ્રી પ્રજ્ઞાચક્ષુ મહિલા સેવાકુંજ, સુરેન્દ્રનગરને ₹ ૨૫,૦૦૦/- નું દાન કરેલ છે. આમ ચાલુ વર્ષે બેંકે કુલ ₹ ૨,૦૦,૦૦૦/- નું દાન કરેલ છે.

સભાસદ હિત :

બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમિયાન જે સભાસદોનું અવસાન થયેલ હોય તેવા ૧૭ સભાસદોને ₹ ૫,૦૦૦/- લેખે કુલ ₹ ૮૫,૦૦૦/- તેઓના વારસદારોને ચૂકવેલ છે.

ઓડિટ-ઈન્સ્પેક્શન :

છેલ્લા ૪૮ 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 દરમિયાન બેંકનું ઓડિટ માનનીય રજીસ્ટ્રારશ્રી (ગાંધીનગર) દ્વારા નિયુક્ત કરવામાં આવેલ 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 ઓડિટ કમિટીમાં રજુ કરવામાં આવેલ છે તેમજ બેંકે ઈડીપી 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 દરમિયાન 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 વટવા શાખા કે જે ભાડાના મકાનમાં કાર્યરત હતી તે મકાન બેંકે ખરીદી લીધેલ છે. જેથી બેંકની કુલ શાખાઓ ૧૧ પૈકી ૮ શાખાઓ બેંકના સ્વમાલિકીના મકાનમાં કાર્યરત છે.

વિશેષમાં મને જણાવતાં આનંદ થાય છે કે તાજેતરમાં બેંકના સી.ઈ.ઓ. તરીકે ડૉ. સિધ્ધાર્થભાઈ ટી. શુક્લ (B.E., PGDBM, CAIIB, Ph.D. (BASEL III))ની નિમણૂક કરેલ છે. જેની રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા તરફથી બેંકને મંજૂરી મળેલ છે.

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

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

તા. ૨૭-૦૫-૨૦૨૧

અમદાવાદ

સુરેશભાઈ અમૃતલાલ શાહ
ચેરમેન



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

The Members,
The Bhagyodaya Co-Op. Bank Ltd.
Nava Madhupura, Delhi Darwaja,
Ahmedabad-380004

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of **The Bhagyodaya Co-Operative Bank Ltd.** (the Entity-Bank), which comprise the balance sheet at March 31st 2021, and the profit and loss account, for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, subject to our Remarks given in this Audit Report, Audit Memo (Gujarati) Part-I and Part-II and Annexure-A to D and Branch wise General Remarks attached hereto, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the entity as at March 31st 2021, and of its financial performance for the year then ended in accordance with the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the entity in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the aforesaid Accounting Standards and in accordance with Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co Operative Societies), the Guidelines issued by the Reserve Bank of India and National Bank for Agricultural and Rural Development, the Registrar of Co Operative Societies, Gujarat, The Gujarat Co Operative Societies Act, 1961 and Gujarat Co Operative Societies Rules, 1965 (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the entity's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the entity or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the entity's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

- a) The Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up in Form "A" and "B" respectively in accordance with Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and Provisions of the Gujarat Co Operative Societies Act, 1961 and Gujarat Co Operative Societies Rules, 1965.
- b) We report that:
 - i. We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit, have found them to be satisfactory.
 - ii. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper Returns adequate for the purpose of our Audit have been received from the Branches of the Bank.
 - iii. The Transactions of the Bank which have come to our notice are within the power of the Bank..
 - iv. The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this Report are in agreement with the relevant books of accounts and the Returns.
 - v. The Accounting Standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by the accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Bank.
- c) We further Report that for the year underAudit, the Bank has been awarded "A" Classification.

Date : 27/04/2021
Place : Ahmedabad

For, AJAY R MODY & CO.
Chartered Accountants.
FRN No.: 0100207W
Ahmedabad

AJAY R MODY
Partner
Mem No. 034412
UDIN: 21034412AAAAAN7506

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવુ	As at 31-03-2021 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 Rs. 100નો (Previous Year 15,00,000 Shares of Rs. 100) (ગઈસાલ 15,00,000 શેર દરેક Rs. 100નો)		
	B Issued, Subscribed & Paid Up		
	ભરપાઈ થયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ		
	1 11,84,357 Shares of Rs. 100 11,84,357 શેર દરેક Rs. 100નો (Previous Year 11,82,914 Shares of Rs. 100) (ગઈસાલ 11,82,914 શેર દરેક Rs. 100નો)		
	11,82,91,400 (A) Individuals વ્યક્તિઓ	11,84,35,700	
	---- (B) Co-op. Inst. સહકારી સંસ્થાઓ	----	
	---- (C) State Govt. રાજ્ય સરકાર	----	
11,82,91,400			11,84,35,700
	2 RESERVE FUND & OTHER RESERVES		
	રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય રીઝર્વ		
15,89,27,495	1 Statutory Reserve Fund કાયદા અનુસારનું રીઝર્વ ફંડ	16,96,07,548	
2,90,60,532	2 Building Fund બિલ્ડિંગ ફંડ	2,90,60,532	
8,07,73,628	3 Bad & Doubtful Debt Reserve ડુબત અને શકમંદ લેણાં સામે રીઝર્વ	8,63,59,878	
21,92,700	4 Bad & Doubtful Debt Reserve - 2 ડુબત અને શકમંદ લેણાં સામે રીઝર્વ - ૨	21,92,700	
85,00,000	5 Standard Assets Provision સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ પ્રોવિઝન	85,00,000	
19,37,290	6 Dividend Equalisation Fund ડિવિડન્ડ ઇકવીલાઈઝેશન ફંડ	19,37,290	
43,14,707	7 Special Bad Debt Reserves સ્પે. બેડ ડેબ્ટ રીઝર્વ	43,14,707	
94,54,040	8 Investment Depreciation Reserves ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસિયેશન રીઝર્વ	2,35,01,650	
3,34,00,000	9 Investment Fluctuation Fund ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચ્યુએશન ફંડ	4,34,00,000	
		36,88,74,305	
	10 Other Funds અન્ય ફંડો		
7,01,163	A Donation Fund (ધર્મદા ફંડ)	5,01,163	
5,41,365	B Co-Op Propaganda (સહકાર પ્રચાર ફંડ)	5,41,365	
1,09,030	C Nominal Membership Fee (નોમીનલ મેમ્બરશીપ ફી)	50,960	
39,93,052	D Members Benefit Fund (સભાસદ બેનીફીટ ફંડ)	38,89,552	
23,33,900	E Staff Benefit Fund (કર્મચારી બેનીફીટ ફંડ)	23,08,950	
58,76,221	F Technology & Development Fund (ટેકનોલોજી એન્ડ ડેવ. ફંડ)	58,76,221	
1,75,99,972	G Contingency Fund (કન્ટીન્જન્સી ફંડ)	2,50,54,018	
35,97,15,095		3,82,22,229	40,70,96,534
47,80,06,495	Total Rs. Carried Forward		52,55,32,234
	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું	As at 31-03-2021 Rs.	Rs.
13,54,23,807	1 CASH રોકડ In Hand and with Reserve Bank, State Bank of India, હાથ ઉપર તથા રીઝર્વ બેંક, સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયામાં State Co-Operative bank and Central Co-Operative bank રાજ્ય સહકારી બેંક, મધ્યસ્થ સહકારી બેંકમાં		30,66,92,789
8,01,36,979	2 BALANCES WITH OTHER BANKS અન્ય બેંકોમાં સિલક (i) Current Deposits ચાલુ થાપણ ખાતે (ii) Saving Bank Deposits બચત થાપણો (iii) Fixed Deposits બાંધી મુદતની થાપણો ખાતે	8,85,78,455 ----- 77,76,00,000	
69,40,00,000			
77,41,36,979			86,61,78,455
-----	3 MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE ટૂંકી મુદત અને કૉલ ખાતે		-----
	4 INVESTMENTS (At book Value) રોકાણો (ખરીદ કિંમતે) (i) In Central and State Government Securities મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓ At Book Value Rs. 2,02,66,99,211 At Face Value Rs. 2,00,00,00,000 ખરીદ કિંમત Rs. 2,02,66,99,211 દાર્શનિક કિંમત Rs. 2,00,00,00,000 At Market Value Rs. 2,03,57,01,050 બજાર કિંમત Rs. 2,03,57,01,050 (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. 2,02,66,99,211 કુલ સીક્યોરીટી Rs. 2,02,66,99,211 પૈકી Held to Maturity Rs. 1,02,52,05,996 કાયમી સીક્યોરીટી Rs. 1,02,52,05,996 Available for Sale Rs. 1,00,14,93,215 વેચાણપાત્ર સીક્યોરીટી Rs. 1,00,14,93,215 Held for Trading Rs. ----- વેચાણ માટે સીક્યોરીટી Rs. -----	2,02,66,99,211 5,86,60,000 29,25,000 -----	
1,83,79,56,432			
7,46,60,000			
29,25,000			

1,91,55,41,432			2,08,82,84,211
-----	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 મંડળીઓના શેરોમાં	----- ----- -----	----- ----- -----
2,82,51,02,218	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		3,26,11,55,455

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2021 Rs.	Rs.
47,80,06,495	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		52,55,32,234
	3 PRINCIPAL SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND મુખ્ય ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ		
-----	(A) Cent. Co. Op. Bank Shares મધ્યસ્થ સહકારી બેંકના શેર માટે	-----	
-----	(B) Primary Agri. Co-Op. Cre. Soc. Shares પ્રાથમિક ખેતી વિષયક સહકારી મંડળીના શેર માટે	-----	
-----	(C) Other Co-Op. Soc. Shares અન્ય સહકારી મંડળીઓના શેર માટે	-----	
-----	4 DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS ડિપોઝીટો અને બીજા ખાતા		-----
	1 Fixed Deposits બાંધી મુદતની થાપણો		
2,89,68,80,839	(A) Individual's વ્યક્તિઓની	2,99,53,73,540	
-----	(B) Cent. Co-op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	-----	
-----	(C) Other Societies અન્ય મંડળીઓની	-----	
	2 Savings Deposits બચત થાપણો		
93,25,58,965	(A) Individual's વ્યક્તિઓની	1,13,38,76,457	
-----	(B) Cent. Co-op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની	-----	
-----	(C) Other Societies અન્ય મંડળીઓની	-----	
	3 Current Deposits ચાલુ થાપણો		
54,39,55,683	(A) Individual's વ્યક્તિઓની	57,36,15,769	
-----	(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 મુદતી થાપણો	-----	
4,37,33,95,487			4,70,28,65,766
4,85,14,01,982	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		5,22,83,98,000



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું	As at 31-03-2021 Rs.	As at 31-03-2021 Rs.
2,82,51,02,218	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		3,26,11,55,455
69,39,81,168	6 ADVANCES ધિરાણો (1) Of which Short-Term Loans, Cash Credits, Over drafts ટુંકી મુદતની લોન, રોકડ શાખ, ઓવરડ્રાફ્ટ And Bills Discounted અને વટાવેલ બીલો પૈકી (A) Against Government and other approved securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે 12,32,440 1,00,32,266 (B) Against other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે 68,18,21,663 63,46,45,064 Of which above advances ઉપરના ધિરાણો પૈકી (A) Individuals વ્યક્તિઓ પાસે 69,39,81,168 65,57,00,208 (B) Overdue amount મુદતવીતી રકમ 91,48,141 1,74,10,222 (C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલું ડુબતુ શકમંદ લેણું 5,38,027 4,64,114	65,57,00,208	
54,94,15,267	(2) Of which Medium Term Loan મધ્યમ મુદતની લોન પૈકી (A) Against Government and other approved securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે 57,01,909 - (B) Against other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે 53,48,42,336 46,94,93,219 Of which above advances ઉપરના ધિરાણો પૈકી (A) Individuals વ્યક્તિઓ પાસે 54,94,15,267 53,95,63,451 (B) Overdue amount મુદતવીતી રકમ 1,22,69,724 1,89,88,452 (C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલું ડુબતુ શકમંદ લેણું 10,16,499 9,96,203	53,95,63,451	
1,24,33,96,435		1,19,52,63,659	
2,82,51,02,218	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		3,26,11,55,455

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2021 Rs.	Rs.
4,85,14,01,982	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		5,22,83,98,000
	5 BORROWINGS - કરજ		
	(1) From Reserve Bank of India / State / Central Co-Op. Bank રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા/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 Securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	-----	
-----	2. Other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે FDOD from ADC Bank Ltd. ધી એ.ડી.સી. બેંક લી. (એફ.ડી.ઓ.ડી.) FDOD from HDFC Bank Bank Ltd. એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લી. (એફ.ડી.ઓ.ડી.)	-----	
	B. Medium Term Loan of which secured against મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી તારણવાળું		
-----	1. Govt. & Other Approved Securities 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 Securities 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 ઇન્ડિયામાંથી		
	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 Securities 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 Securities 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 Securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	-----	
-----	2. Other Tangible Sec. અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	-----	
4,85,14,01,982	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		5,22,83,98,000



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું	As at 31-03-2021 Rs.	As at 31-03-2021 Rs.
2,82,51,02,218	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		3,26,11,55,455
1,24,33,96,435		1,19,52,63,659	
77,53,53,135	(3) Of which Long Term Loan લાંબી 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 77,53,53,135 74,72,17,850 Of which above advances ઉપરના ધિરાણ પૈકી (A) Individuals વ્યક્તિઓ પાસે 77,53,53,135 74,72,17,850 (B) Overdue amount મુદતવીતી રકમ 65,64,811 1,48,19,745 (C) of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પૈકી અંદાજેલું ડુબતું શકમંદ લેણું -----	74,72,17,850	
2,01,87,49,570	7. INTEREST RECEIVABLE મળવાપાત્ર વ્યાજ ટેક્ષ ફી રોકાણ ઉપર રોકાણો ઉપર એન.પી.એ. ખાતા		1,94,24,81,509
5,84,42,255		6,68,37,981	
17,77,55,120		22,02,86,120	
23,61,97,375	8. BILLS RECEIVABLE BEING BILLS FOR COLLECTION બિલ્સ રીસીવેબલ (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		28,71,24,101
8,46,564	9. BRANCH ADJUSTMENTS શાખાના હવાલા		
	10. PREMISES ઈમારત 2,22,07,015 Total Cost કુલ પડતર 1,66,56,266 Less : Depreciation બાદ : ધસારો	2,22,07,015 1,71,47,258	50,59,757
55,50,749	11. FURNITURE AND FIXTURES રાય રચીલું અને જડતર Pre. Year Particulars Current Year ગયા વર્ષે વિગત ચાલુ વર્ષે 14,42,610 Vehicles 13,90,811 3,08,55,400 Computers 3,23,66,575 94,90,521 Lockers 94,90,521 1,55,56,646 Furniture 1,56,12,984 5,73,45,177 ફર્નિચર 5,73,45,177 Total Cost 4,76,42,974 કુલ પડતર Less : Depre. બાદ : ધસારો	5,88,60,891 5,12,43,929	
97,02,203			76,16,962
5,09,61,48,679	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		5,50,34,37,784

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2021 Rs.	Rs.
4,85,14,01,982	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		5,22,83,98,000
	(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 Securities ----- 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 Securities ----- 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 Securities ----- સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે ----- 2. Other Tangible Sec. ----- અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે ----- (4) Loans from other sources ----- અન્ય પાસેથી લોન		
8,46,564	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	ઓવરડ્યુ ઈન્ટ. રીઝર્વ	57,75,019	
17,77,55,120	ઓવરડ્યુ ઈન્ટ. રીઝર્વ (એન.પી.એ. ખાતા)	22,02,86,120	
4,47,625	DBNA OIRA/C	2,48,156	
18,39,77,764			22,63,09,295
44,50,989	9. INTEREST PAYABLE ચૂકવવા પાત્ર વ્યાજ		32,24,398
	10. OTHER LIABILITIES અન્ય જવાબદારીઓ		
25,46,982	1. Unclaimed Dividend (ઉપાડ ન થયેલ ડીવીડન્ડ)	15,73,657	
31,18,091	2. Unclaimed Payslip (ઉપાડ ન થયેલ પે-સ્લીપ)	19,83,774	
62,97,609	3. Sundries (પરચુરણ)	3,500	
2,33,77,131	4. Provision for Income tax (ઈન્કમટેક્સ જોગવાઈ)	96,42,977	
27,76,442	5. TDS Payable (ટીડીએસ પેએબલ)	18,92,622	
9,765	6. Debit Card DMS Payable (ડેબીટ કાર્ડ ડી.એમ.એસ. પેએબલ)	9,765	
----	7. TDS FD (ટીડીએસ એફડી)	---	
3,81,26,020		1,51,06,295	
5,04,06,77,299	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		5,45,79,31,693



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું	As at 31-03-2021 Rs.	As at 31-03-2021 Rs.
5,09,61,48,679	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		5,50,34,37,784
	12. OTHER ASSETS અન્ય અસ્કયામતો		
6,41,817	Stationery સ્ટેશનરી	3,10,171	
3,29,000	Building Rent. Depo. બિલ્ડીંગ ભાડા ડીપોઝીટ	1,29,000	
24,93,827	Stamp Franking સ્ટેમ્પ ફેકીંગ	8,22,345	
3,77,131	TDS Receivable ટીડીએસ રીસીવેબલ	5,157	
2,25,00,000	Advance Income Tax એડવાન્સ ઈન્કમટેક્સ	90,00,000	
20,15,973	Differed Tax ડીફર્ડટેક્સ	23,56,302	
3,11,147	Insurance Premium Advance ઈન્સ્યુરન્સ પ્રીમીયમ એડવાન્સ	2,39,598	
1,86,991	AMC Charges Advance એ.એમ.સી. ચાર્જસ એડવાન્સ	2,60,318	
405	TDS Receivable FD ટી.ડી.એસ. રીસીવેબલ એફડી	2,266	
----	Atmanirbhar Incentive Receivable આત્મનિર્ભર ઈન્સેન્ટીવ રીસીવેબલ	8,83,500	
22,580	SGST Charges Receivable એસ.જી.એસ.ટી. ચાર્જસ રીસીવેબલ	-----	
67,940	CGST Receivable સી.જી.એસ.ટી. રીસીવેબલ	-----	
11,81,105	IGST Receivable આઈ.જી.એસ.ટી. રીસીવેબલ	17,91,734	
7,628	RCM CGST Receivable આર.સી.એમ. સી.જી.એસ.ટી. રીસીવેબલ	14,963	
7,628	RCM SGST Receivable આર.સી.એમ. એસ.જી.એસ.ટી. રીસીવેબલ	14,963	
----	Advance Muni. Tax એડવાન્સ મ્યુનિ. ટેક્સ	1,82,880	
----	Covid Ex. Gratia Int. Receivable કોવીડ એક્ષ. ગ્રેસીયા ઈન્ટરેસ્ટ રીસીવેબલ	10,27,344	
7,455	Advance Deposit CERSAI એડવાન્સ ડીપોઝીટ સરસાઈ	13,404	
3,01,50,627			1,70,53,945
-----	13. NON-BANKING ASSETS બિન-બેંકીંગ અસ્કયામતો		-----
-----	14. PROFIT & LOSS નફો અને નુકસાન		-----
5,12,62,99,306	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		5,52,04,91,729



૨૦૨૦-૨૧

2020-21

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું	As at 31-03-2021 Rs.	As at 31-03-2021 Rs.
5,04,06,77,299	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		5,45,79,31,693
3,81,26,020		1,51,06,295	
14,81,132	8. Advance Locker Rent (એડવાન્સ લોકર રેન્ટ)	17,84,284	
----	9. Advance Stamp Franking (એડવાન્સ સ્ટેમ્પ ફ્રેન્કિંગ)	10,000	
4,63,000	10. Audit Fee Payable (ઓડીટ ફી પેએબલ)	2,50,000	
58,46,131	11. Staff Bonus (સ્ટોફ બોનસ)	45,59,243	
1,36,795	12. Security Ser. Charge (સીક્યુરીટી સર્વિસ ચાર્જ)	----	
16,72,912	13. Litigation Account (લીટીગેશન એકાઉન્ટ)	----	
1,18,000	14. LTC Payable (એલટીસી પેએબલ)	94,000	
1,18,229	15. Elec. Payable (ઇલેક્ટ્રી. પેએબલ)	77,467	
37,038	16. Telephone Chrg. Payable (ટેલીફોન ચાર્જ પેએબલ)	29,418	
1,81,632	17. RTGS Payable (આરટીજીએસ પેએબલ)	37,400	
1,42,125	18. GST Payable (જી.એસ.ટી. પેએબલ)	1,45,913	
15,257	19. RCM CGST Payable (આર.સી.એમ. સી.જી.એસ.ટી. પેએબલ)	29,925	
15,257	20. RCM SGST Payable (આર.સી.એમ. એસ.જી.એસ.ટી. પેએબલ)	29,925	
----	21. Cash Suspense (કેશ સસ્પેન્સ)	6,800	
25,000	22. Cheque Processing Charges (ચેક પ્રોસેસીંગ ચાર્જસ)	25,000	
3,125	23. ECS Ret. Payable (ઈસીએસ રીટર્ન પેએબલ)	3,125	
----	24. Rent Payable (રેન્ટ પેએબલ)	76,500	
----	25. CGST Rec. (50%) (સીજીએસટી રીસી. (૫૦%))	1,11,395	
----	26. SGST Rec. (50%) (એસજીએસટી રીસી. (૫૦%))	1,56,755	
4,83,81,653			2,25,33,445
3,54,55,331	11. PROFIT & LOSS ACCOUNT નફા-નુકસાન ખાતુ Profit As Last Balance Sheet પાછલા વર્ષના સરવૈયા મુજબનો નફો	3,72,40,353	
90,00,000	Less - Appropriation બાદ : વહેંચણી		
1,33,00,079	Reserve Fund રીઝર્વ ફંડ 1,00,00,000		
2,00,000	Dividend ડીવીડન્ડ -----		
30,86,952	Education Fund શિક્ષણ ફંડ -----		
----	Contingency Fund કન્ટીજન્સી ફંડ 1,16,54,103		
53,18,300	Inv. Fluctuation Fund ઈન્વે. ફ્લક્ચ્યુએશન ફંડ 1,00,00,000		
45,00,000	Bad Debt Reserve બેડ ડેબ્ટ રીઝર્વ 55,86,250		
50,000	Building Fund બીલ્ડીંગ ફંડ -----		
3,54,55,331	Donation Fund ડોનેશન ફંડ -----	3,72,40,353	
-----		-----	
3,72,40,354	Add: Profit for the year ઉમેરો : ચાલુ સાલનો નફો	4,00,26,591	4,00,26,591
	12. CONTINGENT LIABILITIES આકસ્મિક જવાબદારીઓ		
	1. Out Standing Liabilities for Guarantee Issued આપેલ ગેરંટીઓ સામે બાકી રહેલ જવાબદારીઓ		
	Previous Year Current Year ગઈ સાલ ----- ચાલુ સાલ ----		
	2. DEAF Scheme-2014 ડીઈએએફ સ્કીમ- 2014		
	Previous Year Current Year ગઈ સાલ 1,40,44,322 ચાલુ સાલ 1,94,04,836		
5,12,62,99,306	TOTAL Rs. કુલ રકમ		5,52,04,91,729
AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન			
DATE : 27-04-2021 AHMEDABAD	For, Ajay R. Mody & Co. Chartered Accountant FRN - 0100207w	CA Ajay R. Mody Partner M. NO. : 034412 Penal No. : 563	

The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.
ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2020 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલ્કત તથા લેણું	As at 31-03-2021 Rs. Rs.	
5,12,62,99,306	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		5,52,04,91,729
5,12,62,99,306	TOTAL ₹ કુલ રકમ		5,52,04,91,729

DATE : 27-04-2021
AHMEDABAD

DIPAK J. SHAH
INCHARGE GENERAL MANAGER

SURESHBHA I. SHAH
CHAIRMAN

NATVARLAL R. PATEL
MANAGING DIRECTOR

Kaushikbhai D. Patel
Director

Rajendrabhai R. Parikh
Director

Profit & Loss Account for the year ended on 31st March, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજ પૂરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકસાન ખાતું

31-03-2020 Rs.	EXPENDITURE ખર્ચ	31-03-2021 Rs.	Rs.
26,37,86,052	1. INTEREST ON DEPOSITS BORROWINGS ETC. થાપણો, કરજો વિગેરે ઉપરનું વ્યાજ		26,29,99,493
7,26,17,387	2. SALARIES AND ALLOWANCES AND PROVIDENT FUND પગાર, ભથ્થાં અને પ્રો. ફંડ		6,48,71,706
-----	3. DIRECTORS' AND LOCAL COMMITTEE MEMBERS' FEES & ALLOWANCES ડીરેક્ટરો તથા સ્થાનિક સમિતિના સભ્યોના ફી તથા ભથ્થાં		-----
	4. RENT, TAXES, INSURANCE, LIGHTING ETC. ભાડુ, કર, વીમો, વીજળી ખર્ચ વિગેરે		
21,13,692	(A) Rent ભાડુ	21,34,609	
8,93,339	(B) Taxes કર	7,19,750	
3,36,353	(C) Insurance વીમો	3,38,620	
16,92,412	(D) Lighting વીજળી ખર્ચ	13,91,537	
8,933	(E) Locker's Rent લોકર્સનું ભાડુ	8,850	
50,44,729			45,93,366
1,25,674	5. LAW CHARGES કાયદાકીય ખર્ચ		2,04,008
4,52,520	6. POSTAGE, TELEGRAMS AND TELEPHONE CHARGES ટપાલ, તાર અને ટેલીફોન ખર્ચ		3,12,388
	7. AUDITOR'S FEES & PROFESSIONAL FEES ઓડીટ ફી અને પ્રોફેશનલ ફી		
7,61,930	(i) Audit Fee ઓડીટ ફી	7,12,410	
88,300	(ii) Professional Fee પ્રોફેશનલ ફી	1,84,868	
8,50,230			8,97,278
	8. DEPRECIATION ON AND REPAIRS TO PROPERTY મિલકતો ઉપરનો ઘસારો અને સમારકામ		
	(A) Depreciation ઘસારો		
9,28,526	(1) Building મકાન	4,90,992	
45,51,772	(2) Dead Stock ડેડ સ્ટોક	38,50,553	
2,91,445	(3) Vehicles વાહન	2,86,795	
2,16,144	(4) Lockers લોકર્સ	2,06,650	48,34,990
21,00,879	(B) Repairs મરામત ખર્ચ	19,21,690	
80,88,766			67,56,680
	9. STATIONERY, PRINTING AND ADVERTISEMENT ETC. સ્ટેશનરી, છાપકામ, જાહેરાત		
10,05,087	(A) Stationery, Printing સ્ટેશનરી, છાપકામખર્ચ	10,75,806	
1,93,170	(B) Advertisement જાહેરાત	4,27,042	
11,98,257			15,02,848
----	10. LOSS FROM SALE OF OR DEALING WITH NON-BANKING ASSETS નોન-બેંકીંગ અસ્કયામતોના વેચાણમાં થયેલ નુકસાન		-----
35,21,63,615	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		34,21,37,767



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Profit & Loss Account for the year ended on 31st March, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજ પૂરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકસાન ખાતું

31-03-2020 Rs.	INCOME આવક	31-03-2021 Rs.	Rs.
39,44,19,613	1. INTEREST AND DISCOUNT વ્યાજ અને વટાવ		38,54,20,249
	2. COMMISSION, EXCHANGE, BROKERAGE કમીશન, એક્ષચેન્જ, દલાલી		
3,85,115	Receipt (આવક) 3,70,108		
44,532	PMJJBY (પ્રધાનમંત્રી જીવન જ્યોતી વિમા યોજના) 43,280		
3,970	PMJSBY (પ્રધાનમંત્રી જીવન સુરક્ષા વિમા યોજના) 3,886		
----	Atmanirbhar Sahay Yojna (આત્મનિર્ભર સહાય યોજના) 12,72,500	16,89,774	
8,772	Less : Payments (બાદ : જાવક) 4,512		
4,24,845			16,85,262
-----	3. SUBSIDIES AND DONATIONS સરકારી આર્થિક સહાય અને દાન		-----
-----	4. INCOME FROM NON-BANKING ASSETS & PROFIT FROM SALE OF OR DEALING WITH SUCH ASSETS બિન બેંકીંગ અસ્કયામતોમાંથી મળેલ આવક અને અસ્કયામતોનાં વેચાણમાંથી થયેલ નફો		-----
	5. OTHER RECEIPTS અન્ય આવક		
33,26,767	(A) Lockers Rent લોકર્સ રેન્ટ 34,83,648		
4,38,750	(B) Dividend ડિવિડન્ડ 30		
5,51,850	(C) Incidental Charges ઇન્સીડેન્શીયલ ચાર્જ્સ 5,42,250		
7,212	(D) Rent Received મળેલ ભાડુ 7,212		
1,72,183	(E) Insurance Commission વીમાની કમીશનની આવક 72,057		
12,000	(F) Profit on sale of Dead stock ડેડ સ્ટોક વેચાણ પર નો નફો 5,627		
4,63,875	(G) Cheque Processing Income ચેક પ્રોસેસીંગ આવક 3,75,833		
2,90,706	(H) Misc. Income પરચુરણ આવક 1,64,243		
28,64,000	(I) Profit on Sale of Securities સીક્યુરીટીના વેચાણ પર નફો 1,97,78,750		
----	(J) Profit on Sale of Car કાર વેચાણ પર નફો 3,03,358		
81,27,343		2,47,33,008	
39,48,44,458	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		38,71,05,511

Profit & Loss Account for the year ended on 31st March, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજ પૂરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકસાન ખાતું

31-03-2020 Rs.	EXPENDITURE ખર્ચ	31-03-2021 Rs.	Rs.
35,21,63,615	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		34,21,37,767
	11. OTHER PROVISIONS & EXPENSES અન્ય જોગવાઈઓ અને ખર્ચ		
	(A) Provisions : જોગવાઈઓ		
----	Investment Dep. Reserve ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રી. રીઝર્વ	1,50,62,610	
75,00,000	Contingency Fund Provision કન્ટીજન્સી ફંડ પ્રોવીઝન	-----	
75,00,000			
	(B) Expenses : ખર્ચાઓ		
3,33,833	(1) Conveyance, Travelling & Vehicle Exp. કન્વેયન્સ, મુસાફરી અને વાહન ખર્ચ	2,74,774	
7,51,679	(2) Entertainment & Meeting Exp. સરભરા અને મીટીંગ ખર્ચ	92,658	
47,01,773	(3) Deposit Insurance Premium ડિપોઝીટ ઈન્સ્યુ. પ્રીમીયમ	58,53,560	
24,414	(4) CERSAI Exp. A/c. સરસાઈ એક્ષપેન્સ એકાઉન્ટ	4,950	
2,39,43,997	(5) Income Tax - ઈન્કમ ટેક્સ	96,05,759	
35,67,766	(6) Premium written off on security સીક્યુરીટી ઉપર માંડી વાળેલ પ્રીમીયમ	59,45,021	
17,37,745	(7) Security Service Charges સીક્યુરીટી સર્વિસ ચાર્જ	20,26,993	
27,500	(8) Loss of Sale of Securities સીક્યુરીટી વેચાણનું નુકસાન	-----	
61,613	(9) Credit Information Charges ક્રેડીટ ઈન્ફોર્મેશન ચાર્જસ	69,672	
1,65,066	(10) Misc. Expenses પરચુરણ ખર્ચ	1,28,728	
10,858	(11) Customer Meeting Exp. કસ્ટમર મીટીંગ ખર્ચ	9,270	
20,000	(12) Professional Tax પ્રોફેશનલ ટેક્સ	20,000	
4,450	(13) Document Expenses ડોક્યુમેન્ટ ચાર્જ	10,712	
16,59,012	(14) Connectivity Expenses કનેક્ટીવીટી ચાર્જ	14,50,988	
3,55,167	(15) ECS & Cheque Processing Charge ઈસીએસ અને ચેક પ્રોસે. ચાર્જ	2,53,812	
56,712	(16) Subscription Expense લવાજમ ખર્ચ	69,045	
----	(17) Loss on sale of Furniture & Fixtures ફર્નિચર તથા ફિક્ચર્સના વેચાણ ઉપર નુકસાન	1,913	
54,447	(18) CCIL Expenses સીસીઆઈએલ ખર્ચ	44,963	
----	(19) GST Tax જેએસટી ટેક્સ	49,554	
35,200	(20) Rented Building Maintenance Exp. રેન્ટેડ બીલ્ડીંગ મેઈન્ટેનન્સ ખર્ચ	23,700	
8,56,675	(21) Data Hosting Charges ડેટા હોસ્ટીંગ ચાર્જસ	6,85,340	
----	(22) COVID-19 Maintenance કોવીડ-૧૯ મેઈન્ટેનન્સ	3,77,527	
3,83,592	(23) ATM Transist Exp. એટીએમ ટ્રાન્ઝીટ ખર્ચ	3,31,678	
2,20,180	(24) SMS Service Charges એસએમએસ સર્વિસ ચાર્જસ	3,79,772	
95,676	(25) IMPS Charges આઈએમપીએસ ચાર્જસ	1,42,726	
3,90,67,355		2,78,53,115	
4,65,67,355			4,29,15,725
3,72,40,354	12. NET PROFIT TRANSFERRED TO BALANCE SHEET ચોખ્ખો નફો (સરવૈયામાં લઈ ગયા)		4,00,26,591
43,59,71,324	TOTAL Rs. કુલ રકમ		42,50,80,083

AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન

DATE : 27-04-2021
AHMEDABAD

For, Ajay R. Mody & Co.
Chartered Accountant
FRN - 0100207w

CA Ajay R. Mody
Partner
M. NO. : 034412
Penal No. : 563



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Profit & Loss Account for the year ended on 31st March, 2021

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજ પૂરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકસાન ખાતું

31-03-2020 Rs.	INCOME આવક	31-03-2021 Rs.	Rs.
39,48,44,458	Total Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		38,71,05,511
81,27,343		2,47,33,008	
3,57,825	(K) Cheque Return Charge Income (ચેક રીટર્ન આવક)	2,17,775	
1,03,879	(L) Account Closing Charge Income (એકાઉન્ટ ક્લોઝીંગ ચાર્જ આવક)	61,498	
62,559	(M) ECS Processing Charge Income (ઈસીએસ પ્રોસ. ચાર્જ આવક)	48,128	
61,584	(N) Cash Handling Charges (કેશ હેન્ડલીંગ ચાર્જસ)	52,949	
1,52,519	(O) Debit Card Charges (ડેબીટ કાર્ડ ચાર્જસ)	1,82,098	
1,55,185	(P) POS Transaction (પી.ઓ.એસ. ટ્રાન્ઝેક્શન)	35,218	
42,800	(Q) R/N/I Cash Handling Charges (આર/એન/આઈ કેશ હેન્ડલીંગ ચાર્જસ)	72,761	
----	(R) SMS Service Charges Income (એસએમએસ સર્વિસ ચાર્જસ ઇન્કમ)	5,62,440	
26,292	(S) IMPS Transaction Income (આઈ.એમ. પી.એસ. ટ્રાન્ઝેક્શન ઇન્કમ)	46,874	
----	(T) Income Tax Refund 2008-2009 (ઈન્કમ રીફંડ ૨૦૦૮-૨૦૦૯)	13,76,660	
----	(U) Income Tax Refund 2009-20210 (ઈન્કમ રીફંડ ૨૦૦૯-૨૦૧૦)	2,14,830	
----	(V) Income Tax Refund 2010-2011 (ઈન્કમ રીફંડ ૨૦૧૦-૨૦૧૧)	52,14,713	
----	(W) Credit Information Income (ક્રેડિટ ઇન્ફર્મેશન ઇન્કમ)	33,489	
21,500	(X) Profit on Sale of Computer (કોમ્પ્યુટર વેચાણનો નફો)	----	
13,84,520	(Y) Recovery Received from write off (માંડવાળ કરેલ રકમ પૈકી વસુલાત)	1,50,785	
13,500	(Z) Profit on Sell of Vehicle (વ્હીકલ વેચાણનો નફો)	----	
38,864	(Z1) Profit on Sell of Salvage (સાલવેજ વેચાણનો નફો)	31,017	
1,05,48,370			3,30,34,243
5,84,736	6. Differed Tax Income ડીફર્ડ ટેક્સ આવક		3,40,329
	7. Excess Provision Returned Back વધારાની જોગવાઈ પરત		
2,99,93,760	Investment Depreciation Provision (ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીએશન પ્રોવીઝન)		----
----	Contingency Fund Provision (કન્ટીજન્સી ફંડ પ્રોવીઝન)		46,00,000
----	8. LOSS, if any નુકસાન (જો હોય તો)		----
43,59,71,324	TOTAL Rs. કુલ રકમ		42,50,80,083

DATE : 27-04-2021
AHMEDABAD

DIPAK J. SHAH
INCHARGE GENERAL MANAGER

SURESHBHAI A. SHAH
CHAIRMAN

NATVARLAL R. PATEL
MANAGING DIRECTOR

Kaushikbhai D. Patel
Director

Rajendrabhai R. Parikh
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, 2020

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 the 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

Expenditure :

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

- Contribution to Gratuity Fund
- Contribution to Leave Encashment Fund

4. Fixed Assets :

- Fixed Assets are stated at historical cost less accumulated depreciation.
- 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.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

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 Profits 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

7. Income Tax :

Income tax comprise the current year 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, and 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, 2021** 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.

B. NOTES ON ACCOUNTS :

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.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

6. Balances of Deposits & advances are subject to confirmation by the parties.
7. The Priority Sector advances are **56.20%** of Adjusted Net Bank Credit of previous year as against requirement of 40% as per RBI guidelines. Advances to weaker section are **4.41%** of Adjusted Net Bank Credit of previous year as against requirement of 10%.
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.340329/-** 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, 2021 is as given below:

Particulars	2019-20	2020-21
Deferred Tax Assets/Liability	1431237	2015973
Deferred Tax Assets :		
Arising on account of timing difference:		
-> Depreciation	584736	340329
-> Provision for doubtful debts & Advances	--	--
-> Others	--	--
Deferred Tax Liabilities :		
Arising on account of timing difference	--	--
Net Deferred Tax Assets/Liability	2015973	2356302

10. Related party disclosures as per Accounting Standard 18 issued by The Chartered Accountant 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 Yamalbhai A. Vyas	Prof. Director



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

- b. Overdraft amounting to **Rs. 74.27** Lacs PY.Rs. 51.85 Lacs closing balance is allowed against the Bank's FDR to directors and their relatives which are as per guidelines of RBI.

The transactions with related parties are as under:

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31-03-2020		31-03-2021	
		Others	Key Management Personnel	Others	Key Management Personnel
1	Closing Balance as at year end (Fund Based)	51.85	NIL	74.27	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	34.05	N.A.	26.98	N.A.
6	Interest Received	1.88	N.A.	2.73	N.A.
7	Remuneration & Sitting Fees	NIL	N.A.	NIL	N.A.

11. Movement in Provisions :

Particulars	31-03-2020			31-03-2021		
	Opening	Add/Ded.	Closing	Opening	Add/Ded.	Closing
Standard Assets	85.00	0.00	85.00	85.00	0.00	85.00
Overdue Interest Reserve	58.91	3.32	62.23	62.23	(2.00)	60.23
Depreciation in Investment	394.48	(299.94)	94.54	94.54	140.48	235.02
NPA Provision	963.53	56.51	1020.04	1020.04	53.86	1073.90

12. Employee Benefits :

The Accounting Standard -15 [Revised 2005] "**Employee Benefits**" is issued by The **ICAI**. In accordance with the above standard, the obligation of the Bank, on account of employee benefits, based on actuarial valuation is accounted for in the books of account.

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.

(₹ in Lacs)

Particulars	2019-20	2020-21
Employer's contribution to Provident Fund	43.85	44.33
Employer's contribution to Pension Fund	13.74	13.89

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:



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

(A) Changes in Defined Benefit Obligation:

(Rs. in Lacs)

Particulars	Funded Schemes			
	Gratuity		Leave Encashment	
	2019-20	2020-21	2019-20	2020-21
Defined Benefit Obligation as at 1st April, 2020	456.52	486.09	297.66	325.14
Current Service & Interest Cost	55.05	57.04	30.02	29.20
Benefits Paid	(35.57)	(39.27)	(19.12)	(22.79)
Actuarial Gain / Loss on Obligations	10.08	(104.02)	16.58	(103.36)
Defined Benefit Obligation as at 31st March, 2021	486.09	399.84	325.14	228.19

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

(B) Changes in the Fair Value of Plan Assets :

(Rs.in Lacs)

Particulars	Gratuity		Leave Encashment	
	2019-20	2020-21	2019-20	2020-21
Fair Value of Plan Assets as at 1st April, 2020	480.03	540.34	347.28	364.66
Expected Actual Return of Plan Assets	32.27	38.12	23.71	25.28
Actuarial Gain	--	--	--	--
Contributions	63.61	20.00	12.79	--
Benefits Paid	(35.57)	(39.27)	(19.12)	(22.79)
Adjusted	--	--	--	--
Fair Value of Plan as at 31st March, 2021	540.34	559.19	364.66	367.15

(C) Amount recognized in the Balance Sheet :

(Rs.in Lacs)

Particulars	Gratuity		Leave Encashment	
	2019-20	2020-21	2019-20	2020-21
Defined Benefit Obligation as at 31st March, 2021	486.09	399.84	325.14	228.19
Fair Value of Plan Assets at 31st March, 2021	540.34	559.19	364.66	367.15
Net Assets/(Liability) recognized in the Balance Sheet	54.25	159.35	39.52	138.96

(D) Expenses recognized in the Profit & Loss Account :

(Rs.in Lacs)

Particulars	Gratuity		Leave Encashment	
	2019-20	2020-21	2019-20	2020-21
Current Service & Interest Cost	55.05	57.04	30.02	29.20
Expected Return on Plan Assets	(32.27)	38.12	(23.71)	25.28
Net Actuarial gain/Loss recognized in the period	10.08	(104.02)	16.58	(103.36)
Total Expenses recognized in the P & L	32.87	(8.86)	22.89	(48.88)

E 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.

F 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	2019-20	2020-21
a	Discount rate per annum	7.25%	7.00%
b	Salary Escalation Rate	10.00%	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.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

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.

13. 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.
14. Bank has deposited premium of ₹ 58.54 Lacs for the year 2020-2021 With DICGC. (Previous Year ₹ 47.02 Lacs)
15. There are no old pending entries in Inter bank and Inter Branch Accounts reconciliation.
16. Previous Year's figures have been regrouped / rearranged to the extent necessary to confirm to these year's classification

17. Classification and valuation of Investment :

The bank has classified the Investments as per the RBI guidelines as under:

(1) SLR Investments :

i. Permanent - (HTM Category)

(₹ in Lacs)

Particulars	Book Value as on 31/03/20	Book Value as on 31/03/21
State Govt. Securities	500.00	500.00
Central Govt. Securities	9553.82	9752.06
Total	10053.82	10252.06

ii. Current Investment

i) AFS

(₹ in Lacs)

Particulars	Book Value as on 31/03/20	Book Value as on 31/03/21	Face Value as on 31/03/20	Face Value as on 31/03/21	Mkt. Value as on 31/03/20	Mkt. Value as on 31/03/21
State and Central Govt. Securities	8325.75	10014.93	8200.00	10000.00	8285.22	9779.92
Approved Trustee Securities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	8325.75	10014.93	8200.00	10000.00	8285.22	9779.92

ii) HFT

(₹ in Lacs)

Particulars	Book Value as on 31/03/20	Book Value as on 31/03/21	Face Value as on 31/03/20	Face Value as on 31/03/21	Mkt. Value as on 31/03/20	Mkt. Value as on 31/03/21
NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

2. BREAK-UP OF TOTAL INVESTMENT

i Held to Maturity

(₹ in Lacs)

Sr. No.	Particulars	Book Value as on 31/03/20	Book Value as on 31/03/21	Face Value as on 31/03/20	Face Value as on 31/03/21
1	State and Central Govt. Securities	10053.82	10252.06	9800.00	10000.00
	Total	10083.07	10252.06	9829.25	10000.00

ii. Available for Sale

(₹ in Lacs)

Particulars	Book Value as on 31/03/20	Book Value as on 31/03/21	Face Value as on 31/03/20	Face Value as on 31/03/21	Mkt. Value as on 31/03/20	Mkt. Value as on 31/03/21
State and Central Govt. Securities	8325.75	10114.93	8200.00	10000.00	8285.22	9779.92
Other Investment (PSU Bonds & Banks)	746.60	586.60	760.00	600.00	740.66	624.80
Approved Trustee Securities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Shares of Co-op. Banks	29.25	29.25	29.25	29.25	29.25	29.25
Total	9101.60	10730.78	8989.25	10629.25	9055.13	10433.97

iii. Held for Trading

(₹ in Lacs)

Particulars	Book Value as on 31/03/20	Book Value as on 31/03/21	Face Value as on 31/03/20	Face Value as on 31/03/21	Mkt. Value as on 31/03/20	Mkt. Value as on 31/03/21
NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

iv. FD with other Banks

(₹ in Lacs)

Particulars	Book Value as on 31/03/20	Book Value as on 31/03/21
FDR with Banks	6940.00	7776.00
Total	6940.00	7776.00

18. NON-SLR INVESTMENT PORTFOLIO :

i. Issuer Composition of Non-SLR Investment

(₹ in Lacs)

No.	Issuer	Amount	Extent of 'below investment grade' securities	Extent of 'unrated securities'	Extent of 'unlisted securities'
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	PSU Bonds	586.60	NIL	NIL	NIL
2	FIs	NIL	NIL	NIL	NIL
3	Nationalised Bank Bonds	NIL	NIL	NIL	NIL
4	Others-Shares with Co-op. Banks	29.25	NIL	29.25	NIL
5	Provision held towards depreciation	NIL	NIL	NIL	NIL
	Total	615.85	NIL	29.25	NIL

Non-SLR investments have been classified for "Extent of rated securities" as per the ratings given by the CRISIL as available from the prospectus at the time of issue and remaining Non-SLR investment are classified as unrated securities.



(₹ in Lacs)

19. Average Cost of Deposits is 5.86 % as at 31-3-2021 as compared to 6.14 % as at 31-3-2020

31-03-2020

31-03-2021

Capital to Risk Assets Ratio

18.55%

20.57%

- i. Advances against real estate and housing loan advances are ₹ 3802.94 Lacs P.Y. ₹ 3860.24
- ii. Advances against shares and securities are ₹ NIL P.Y. NIL while advances against debentures are ₹ NIL P.Y. NIL
- iii. The bank had created "**Overdue Interest Reserve Account**" for interest accrued in respect of non-performing advances by debiting "**Interest Receivable Account**" and crediting "**Overdue Interest Reserve Account**".
- iv. Classification of Advances:

(₹ in Lacs)

v. **Gross and Net NPA :**

(₹ in Lacs)

vi. Movement of NPAs :

(₹ in Lacs)

22. Profitability Ratios :

(₹ in Lacs)

(31)

23. Provisions :

(₹ in Lacs)

Particulars	Provision - 31-03-2020		Provision - 31-03-2021	
	Required	Made	Required	Made
NPA Provision	276.51	1020.04	329.13	1073.90
Overdue Interest Reserve	4.48	62.23	2.48	60.23
Investment Depreciation Reserve	64.78	94.54	235.02	235.02

24. Deposit Awareness And Education Fund Scheme - 2014

(₹ in Lacs)

Particulars	2019-20	2020-21
Opening Balance of Amounts transferred to DEAF	121.30	140.44
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	20.18	55.00
Less : Amounts Reimbursed by DEAF towards claims	1.04	1.39
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	140.44	194.05

પરિશિષ્ટ

બેંકના હાલના પેટાનિયમોમાં જરૂરી સુધારા વધારાની યાદી

અનુ. નં.	પેટાનિયમ નંબર	હાલનો પેટાનિયમ	સુધારેલ પેટાનિયમ	સુધારાના કારણો
(૧)	(૨)	(૩)	(૪)	(૫)
૧	૩૫ બોર્ડની પેટા કમિટી (૩)	રૂા. ૧૦,૦૦,૦૦૦/- સુધીની તમામ પ્રકારની ધિરાણ અરજીઓનો ઝડપથી નિકાલ થાય તે હેતુથી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ એક સ્મોલ લોન્સ કમિટીની રચના કરશે. સદર કમિટીના સભ્યોની સંખ્યા ત્રણ જે પૈકી એક સભ્ય બેંકના હોદ્દદાર અને બાકીના બે સભ્યો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યો પૈકીના રહેશે. સદર કમિટીનું કામકાજ જે રીતે ચાલતું હશે તે રીતે અને ધોરણે ચાલશે. કમિટીએ મંજૂર કરેલ ધિરાણ રકમની નજીક મળતી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં નોંધ લેવામાં આવશે.	રૂા. ૨૦,૦૦,૦૦૦/- સુધીની તમામ પ્રકારની ધિરાણ અરજીઓનો ઝડપથી નિકાલ થાય તે હેતુથી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ એક સ્મોલ લોન્સ કમિટીની રચના કરશે. સદર કમિટીના સભ્યોની સંખ્યા ત્રણ જે પૈકી એક સભ્ય બેંકના હોદ્દદાર અને બાકીના બે સભ્યો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યો પૈકીના રહેશે. સદર કમિટીનું કામકાજ જે રીતે ચાલતું હશે તે રીતે અને ધોરણે ચાલશે. કમિટીએ મંજૂર કરેલ ધિરાણ રકમની નજીક મળતી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં નોંધ લેવામાં આવશે.	ધિરાણ અરજીઓનો ઝડપથી નિકાલ થઈ શકે તે હેતુથી

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021

PARTICULAR		AMOUNT
A	CASH FLOW OPERATING ACTIVITY	
	NET PROFIT	4,00,26,591
	ADJUSTMENT FOR	
	DEPRECIATION	48,34,990
	DIVIDEND RECEIVED	(30)
	PROFIT ON SALE OF ASSETS	(3,07,072)
	PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	(1,97,78,750)
	PROFIT ON SALE OF SALAVAGE	(31,017)
	INCOME TAX REFUND	(68,06,203)
	CHARGES IN WORKING CAPITAL	
	NET INCREASE / DECREASE IN ASSETS	
	INCREASE/DECREASE IN ADVANCES	7,62,68,062
	INCREASE/DECREASE IN INVESTMENTS	(17,27,42,779)
	INCREASE/DECREASE IN OTHER ASSETS	(1,30,96,681)
	INCREASE/DECREASE IN INTEREST RECEIVABLES	(5,09,26,726)
	NET INCREASE/DECREASE IN LIABILITIES	
	INCREASE/DECREASE IN DEPOSIT	32,94,70,279
	INCREASE/DECREASE IN STATUTORY RESERVES	1,01,41,086
	INCREASE/DECREASE IN INTEREST PAYABLES	4,11,04,940
	INCREASE/DECREASE IN OTHER CURRENT LIABILITIES	(2,58,48,208)
	CASH FLOW GENERATED FROM OPERATION	
	INCOME TAX (PAID)/REFUND	68,06,203
	NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	24,53,08,047
B	CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES	
	INCREASE / DECREASE IN FIXED ASSETS	(22,27,741)
	PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	1,97,78,750
	PROFIT ON SALE OF ASSETS	3,07,072
	DIVIDEND INCOME	30
	NET CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES	1,78,58,111
C	CASH FLOW FROM FINANCIAL ACTIVITY	
	ISSUE/REDEMPTION OF SHARE CAPITAL/SHARE	1,44,300
	APPLICATION	-
	DIVIDEND PAID	-
	NET CASH FLOW FROM FINANCIAL ACTIVITY	1,44,300
	TOTAL CASH FLOW (A+B+C)	26,33,10,458

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

Particulars		Amount
1	CASH IN HAND	
	AT THE END OF THE YEAR	30,66,92,789
	AT THE BEGINNING OF THE YEAR	13,54,23,807
2	BALANCE WITH RBI, OTHER BANK, MONEY AT CALL	
	AT THE END OF THE YEAR	86,61,78,455
	AT THE BEGINNING OF THE YEAR	77,41,36,979
	TOTAL CASH FLOW	26,33,10,458



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Disclosure of various information as required by RBI Circular No. UBD.CO.BPD. (PCB) CIR. No. 25/12.05.001/2013-14 dated 25.03.2014 is as under. (NOTES ON ACCOUNTS):

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2020 (₹ in Lacs)	As on 31.03.2021 (₹ in Lacs)
1	CRAR	18.55%	20.57%
	Movement in CRAR		
	Tier-I Capital %	15.64%	17.04%
	Tier-II Capital %	2.91%	3.53%
	Overall CRAR%	18.55%	20.57%
2	SLR Investment		
	Book Value of investment	18379.56	20266.99
	Face Value of investment	18000.00	20000.00
	Market Value of investment	18673.83	20357.01

3	Non - SLR Investment		2020-2021 (₹ in Lacs)			
	Sr. No.	Issuer	Amount (B.V.)	Amount extent of below investment grade security	Amount extent of unrated security	Amount extent of unlisted security
	1	PSU	586.60	-	-	-
	2	FIS	0.00	-	-	-
	3	Public sector banks	0.00	-	-	-
	4	Mutual funds	0.00	-	-	-
	5	Others	29.25	-	-	-
	6	Provision held towards depreciation	235.02	-	-	-

(₹ in Lacs)

4	Non performing Non-SLR Investment		31.03.2020 NIL	31.03.2021 NIL
5	Advance Against Real Estate/Construction Business		548.62	935.45
6	Advance against Housing		3311.62	2867.19
7	Advance Against Shares & Debentures		NIL	NIL
8	Advance to directors, their relatives			
	A)	Fund based	51.85	74.27
	B)	Non fund based	NIL	NIL
9	Cost of Deposits (Average Cost)		6.14%	5.86%
10	NPAs (₹ in Lacs)		31-03-2020	31-03-2021
	A)	Gross NPA	652.49	682.28
	B)	Net NPA	0.00	0.00



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

11	Movement in NPA		
	Particulars	31-03-2020 (₹ in Lacs)	31-03-2021 (₹ in Lacs)
	Gross NPA		
	At the beginning of the year	511.26	652.49
	Add : Addition During the year	765.76	755.50
	Less : Reductions during the year	624.53	725.71
	Closing Balance	652.49	682.28
	Gross NPA to Gross Advances (In %)	3.23	3.51
	Net NPA		
	At the beginning of the year	0.00	0.00
	Add : Addition During the year	0.00	0.00
	Less : Reductions during the year	0.00	0.00
	Closing Balance	0.00	0.00
	Net NPA to Net Advances (In %)	0.00	0.00
	Provision Held	1020.04	1073.90
12	Profiability	31-03-2020	31-03-2021
	a) Interest income as percentage of working fund	7.97%	7.27%
	b) Non-Interest income as percentage of working fund	0.84%	0.75%
	c) Operating profit as percentage of working fund	1.38%	0.93%
	d) Return on Assets	0.75%	0.76%
	e) Business (Deposit + Advance) per employee	614.62	651.50
	f) Profit per employee (₹ in Lacs)	3.58	3.92
13	Provision made towards NPA (₹ in Lacs)	1020.04	1073.90
	Depreciation in Investments (₹ in Lacs)	94.54	235.02
14	Movement in provision (₹ in Lacs)	31-03-2020	31-03-2021
	a) Provision Made towards NPAs		
	At the beginning of the year	963.53	1020.04
	Add : Addition During the year	56.51	55.86
	Less : Reductions during the year	0.00	2.00
	Closing Balance	1020.04	1073.90
	b) Provision Made Towards Depreciation on Investment		
	At the beginning of the year	394.48	94.54
	Add : Addition During the year	0.00	150.63
	Less : Reductions during the year	299.94	10.15
	Closing Balance	94.54	235.02
	c) Provision Made Towards Standard Assets		
	At the beginning of the year	85.00	85.00
	Add : Addition During the year	0.00	0.00
	Less : Reductions during the year	0.00	0.00
	Closing Balance	85.00	85.00



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

(₹ in Lacs)

15	Foreign Currency Asset and Liability		31-03-2020	31-03-2021
	a)	Asset	NIL	NIL
	b)	Liability	NIL	NIL
16	Payment of DICGC Insurance Premium (₹ in Lacs)			
	a)	Insurance Premium paid to DICGC on due date	Rs. 47.02	58.54
	b)	Arrears of Insurance Premium of DICGC	Rs. NIL	NIL
17	Penalty imposed by RBI		NIL	NIL
18	Restructured Accounts		NIL	NIL
19	Fixed Assets - Valuation/Revaluation		NIL	NIL
20	Deaf Details			
	Closing Bal. of amt. trf. To Deaf		140.44	194.05

Disclosure under Covid-19 Moratorium and Provisioning

(i) Respective amounts in SMA / overdue categories, where the moratorium/deferment was extended.

Total No. of Account	Amount
Nil	Nil

(ii) Respective amount where asset classification benefits is extended:

Total No. of Account	Amount
Nil	Nil

iii) Provisions made during the Q4 FY2020 and Q1 FY2021

Q4 FY 2020	
Total No. of Account	Provision Amount
Nil	Nil
Q1 FY 2021	
Total No. of Account	Provision Amount
Nil	Nil

iv) Provisions adjusted during the respective accounting periods against slippages and the residual provisions:

Total No. of Account	Adjusted Provision Amount
Nil	Nil

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજી. અને વહીવટી કાર્યાલય : નવા માધવપુરા, દિલ્હી દરવાજા પાસે, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૪.
ફોન : ૨૨૧૩૬૩૧૬, ૨૨૧૩૮૨૩૫

તા. ૦૧-૦૫-૨૦૨૧ ના રોજથી અમલમાં આવતા થાપણ પર વ્યાજના દર

મુદતી થાપણો ઉપર	જનરલ	
(૧) ૭ દિવસથી ૪૫ દિવસ સુધી	૩.૫૦%	સીનીયર સીટીઝનને ૦.૫૦%
(૧) ૪૬ દિવસથી ૧૮૦ દિવસ સુધી	૩.૭૫%	વધારે વ્યાજ ફક્ત ૧૮૧ દિવસ થી
(૨) ૧૮૧ દિવસથી ૧૨ માસની અંદર	૫.૦૦%	વધારે સમયગાળા માટે
(૪) ૧૨ માસ કે તેથી ઉપર અને ૩૬ માસની અંદર	૫.૭૫%	

તા. ૦૧-૦૩-૨૦૨૧ ના રોજથી અમલી ધિરાણ પર વ્યાજના દર

ધિરાણ / લોનનો પ્રકાર	વ્યાજના દર
(એ) કેશકેડીટ (માલ સ્ટોક તથા ઉધરાણી સામેની સીકયોર્ડ ધિરાણ લીમીટ) (MSME- સહિત)	
• રૂ. ૨૫ લાખ સુધી	૯.૫૦%
• રૂ. ૨૫ લાખ થી વધુ અને રૂ. ૧ કરોડની અંદર	૯.૭૫%
• રૂ. ૧ કરોડ અને તેથી વધુ લીમીટ (વાર્ષિક રીન્યુઅલ કરતી વખતે કેડીટ રેટીંગની ગણતરી મુજબ વ્યાજના દરનો અમલ કરવો.)	
❖ કેડીટ રેટીંગ AAA (૮૦ ગુણ કે તેથી વધુ)	૯.૫૦%
❖ કેડીટ રેટીંગ AA (૭૦ ગુણ થી ૭૯ ગુણ)	૧૦.૦૦%
❖ કેડીટ રેટીંગ A (૬૦ ગુણ થી ૬૯ ગુણ)	૧૦.૨૫%
❖ કેડીટ રેટીંગ B (૫૦ ગુણ થી ૫૯ ગુણ)	૧૦.૫૦%
❖ કેડીટ રેટીંગ C (૫૦ ગુણથી ઓછા - નો રેટીંગ)	૧૧.૦૦%
(બી) સીકયોર્ડ ટર્મ લોન - (ધંધા માટે ઓફિસ, ગોડાઉન, ફેક્ટરી શેડ, ખરીદવા તથા ભાંધકામ માટે, નવી પ્લાન્ટ અને મશીનરી ખરીદવા માટે તથા હયાત મિલકત મોર્ટેગેજ કરીને ધંધાના વિકાસ માટે મોર્ટેગેજ લોન (વધુમાં વધુ ૮૪ માસ માટે) (MSME સહિત)	
• રૂ. ૧ કરોડ સુધી	૧૦.૦૦%
• રૂ. ૧ કરોડ અને તેથી વધુ રકમ	૯.૮૦%
(સી) સોલાર પેનલ માટેની સ્કીમ (ટર્મ લોન -PMM)	
• વ્યક્તિગત ઘર વપરાશ માટે વધુમાં રૂ. ૨ લાખ સુધી	૮.૫૦%
• કોમર્શીયલ યુનિટના વપરાશ માટે (વધારાની સિક્યોરીટી ૧૦૦% કે તેથી વધુ)	૯.૫૦%
(ધ) કેશ કેડીટ ધિરાણ લીમીટ (પ્રોફેશનલ બીઝનેસ) રૂ. ૨ લાખ સુધી	૧૨.૦૦%
(એફ) સીકયોર્ડ ટર્મલોન - ડોક્ટર, સીએ, વકીલ માટે વ્યવસાયના ઉપયોગ માટે સ્થાવર મિલકત-મશીનરી ખરીદવા (પ્રોફેશનલ બીઝનેસ) (મહત્તમ ૧૨૦ માસ સુધી)	
• રૂ. ૧ કરોડ સુધી	૯.૦૦%
• રૂ. ૧ કરોડ થી વધુ (મહત્તમ એક્સપોઝર લીમીટ સુધી)	૯.૨૫%
(જી) સ્થાવર મિલકતના તારણ સામે મંજૂર કેશ કેડીટ ઓવરડ્રાફ્ટ લીમીટ (OAS) (MSME- સહિત)	૧૦.૦૦%
(સ્થાવર મિલકતની વેલ્યુએશનના ૬૦ અથવા ડીરેક્ટ વેલ્યુ બજામાંથી ઓછામાં ઓછી રકમ મંજૂર)	
(એચ) ગર્વમેન્ટ સીકયોરીટી સામેનું ધિરાણ (ટર્મલોન-કેશકેડીટ) (એનએસસી-કેવીપી-બોન્ડ-એલઆઈસી)	
• ટર્મ લોન (GSM)	૮.૫૦%
• ઓવરડ્રાફ્ટ લીમીટ (OGS)	૯.૦૦%
(આઈ) એજ્યુકેશન લોન (હાયર સીકયોર્ડ)	
• અભ્યાસ માટે વધુમાં વધુ રૂ. ૨૦,૦૦,૦૦૦ સુધી	૯.૭૫%
(જે) હાઉસિંગ લોન (મહત્તમ ૨૪૦ માસ સુધી) (પ્રથમ અરજદારની ઉંમર ૪૫ વર્ષ સુધી ૪ હોય તો ૨૪૦ માસ સુધી)	
• રૂ. ૨૫ લાખ સુધીની ટર્મ લોન	૭.૫૦%
• રૂ. ૨૫ લાખ થી વધુની ટર્મ લોન (વધુમાં વધુ રૂ. ૭૦ લાખ સુધી)	૮.૦૦%
(કે) વ્હીકલ લોન (અંગત વપરાશ)	
• તમામ પ્રકારના ટુ-વ્હીલર	૧૦.૫૦%
(એલ) વ્હીકલ લોન (અંગત વપરાશ) (કાર લોન)	
• CIR 700 & Above	૭.૨૫%
• CIR 650 to 699 & (0 or -1 Score)	૭.૫૦%
• CIR 550 to 649	૮.૦૦%
(Minimum CIR Score 550 Required)	
(એમ) તમામ પ્રકારના ફોર વ્હીલર (જુની કાર) (વધુમાં વધુ ૩૬ માસ સુધી) (વધુમાં વધુ ત્રણ વર્ષ જુની)	૧૧.૫૦%
(એન) તમામ પ્રકારના કોમર્શીયલ વાહનો (વધુમાં વધુ ૬૦ માસ સુધી)	૧૧.૨૫%
(ઓ) અનસીકયોર્ડ લોન/ક્લીન કેશકેડીટ ધિરાણ (વધુમાં વધુ રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધી) (વધુમાં વધુ ૬૦ માસ)	
• પર્સનલ લોન, મકાન રીપેરીંગ, સામાજિક હેતુ, ક્લીન કેશકેડીટ ધિરાણ તથા તમામ પ્રકારની અનસીકયોર્ડ લોન	
• ફક્ત ટર્મ લોન	૧૨.૦૦%
• ફક્ત ક્લીન કેશ કેડીટ લીમીટ	૧૩.૦૦%
(પી) કોલ્ડ સ્ટોરેજ રસીદ સામે ધિરાણ (WCC) (સીઝનલ)	૧૦.૦૦%

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજી. અને વહીવટી કાર્યાલય : નવા માધવપુરા, દિલ્હી દરવાજા પાસે, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૪.

ફોન : ૨૨૧૩૬૩૧૬, ૨૨૧૩૮૨૩૫



ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિમિટેડ દ્વારા “RuPay Debit Card” ભારતભરમાં જ્યાં પણ જે પણ બેંકના “ATM Machine” હશે ત્યાં ઉપયોગ કરી શકાશે તેમજ ભારતભરમાં જ્યાં પણ વ્યાપારી પ્રતિષ્ઠાન ઉપર “RUPAY” લોગો જોવા મળે ત્યાં ખરીદી પણ કરી શકાશે તેમજ E-Com માટે પણ ઉપયોગ કરી શકાશે.



આપણી બેંકે આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ. બેંક સાથે ટાઈ અપ કરીને IMPS સેવા ચાલુ કરેલ છે. સદર સેવાથી બેંકના ગ્રાહકો તેઓના ખાતામાં IMPS સર્વિસથી ઝડપથી ફંડ જમા મેળવી શકે છે તેમજ મોકલી શકે છે. સદર IMPS સર્વિસ જે હાલમાં બેંકની મોબાઈલ એપ્લિકેશન દ્વારા ઉપયોગ થઈ શકે છે. જેમાં ગ્રાહકે બેંકમાં રજીસ્ટર્ડ કરાવેલ મોબાઈલ નંબર તેમજ આ સેવા મેળવવા અંગેની અરજી બેંકમાં કરેથી સદર સેવાનો લાભ લઈ શકે છે.

પ્રતિષ્ઠા ક્યારેય બેલેન્સશીટ પર નથી લખાતી,
એ એવી મૂડી છે, જે સાથે હોય પણ દેખાતી નથી.

- અજ્ઞાત