

સેવા... સામર્થ્ય... સહકાર...  
નો સમન્વય ધરાવતી આપણી બેંક



# 73 મો વાર્ષિક અહેવાલ 2023 - 24

ઘી કોડીનાર નાગરીક સહકારી  
બેંક લી. - કોડીનાર

પંડિત દિનદયાલ માર્ગ, કોડીનાર. - ૩૬૨ ૭૨૦, જી. ગીર સોમનાથ  
ફોન : (૦૨૭૯૫) ૨૨૩૭૧૦



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૩મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૩-૨૪

**વ્યવસ્થાપક મંડળ સને ૨૦૨૩-૨૪**

**:: બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ ::**

**ચેરમેન**



શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ જયાનંદભાઈ જાની

**વાઈસ ચેરમેન**



શ્રીમતિ દક્ષાબેન હરેશકુમાર વિઠ્ઠલાણી



શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી



શ્રી અશોકકુમાર ઢારકાદાસ ગંગટેવ



શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ બાબુલાલ આશર



શ્રી કરશનભાઈ પુનાભાઈ કામળીયા



શ્રી અજીજભાઈ હાથ હબીબભાઈ એબાણી



શ્રી અબ્દેરેમાનભાઈ હાસમભાઈ શોખ



શ્રી નવિનચંદ્ર રૂગનાથભાઈ પંડયા



શ્રી રમણીકલાલ લવચંદભાઈ શાહ



શ્રી ગીરીશચંદ્ર છેલશંકર અધ્યારૂ



શ્રી સમીરભાઈ ભાનુશંકર ઉપાધ્યાય



શ્રી હસમુખભાઈ પ્રાણજીવન રૂપારેલ



શ્રી નુરમોહમદભાઈ આદમભાઈ હાલાઈ



શ્રી માલાભાઈ ઉગાભાઈ સોસા



શ્રી યોગેશભાઈ પનમાળીદાસ ઉનડકટ



શ્રી વિનોદકુમાર સતારામદાસ જીવનાણી



શ્રીમતિ નિમાબેન ચંદ્રકાંતભાઈ આશર



શ્રીમતિ પુષ્પાબેન રજનીકાંત જાની

**બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ**



શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી



શ્રી સમીરભાઈ ભાનુશંકર ઉપાધ્યાય



શ્રી વિનોદકુમાર એસ. જીવનાણી



શ્રી મનુભાઈ ભેરામણભાઈ ભેર



શ્રી નિલેશભાઈ રમણીકલાલ લાખાણી



શ્રી કૌશીકભાઈ છેલશંકર ઉપાધ્યાય

**તાલાલા શાખાની સલાહકાર સમિતિ**



શ્રી યોગેશભાઈ વી. ઉનડકટ



શ્રી ભરતભાઈ એન. મકવાણા



શ્રી લુપેન્દ્રભાઈ ઓ. હિરપરા



શ્રી મુકેશભાઈ ડી. તળના



શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ વી. વ્યાસ



શ્રી વિજયભાઈ કે. રૂપારેલીયા



શ્રી બિપીનચંદ્ર ભાનુશંકર જાની જનરલ મેનેજર



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૩મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૩-૨૪

A

## ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર બેંકની માહિતી સને ૨૦૨૩-૨૪

બેંકની વિગત	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ
રજીસ્ટ્રેશન નંબર, તારીખ : ૨૦૨૬૩, તા. ૩૧/૦૮/૧૯૫૧	ચેરમેન - શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ જ્યાનંદભાઈ જાની વાઈસ ચેરમેન - શ્રીમતિ દક્ષાબેન હરેશકુમાર વિઠ્ઠલાણી
રીઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર (H.O.) : યુ.બી.ડી.જી.જે.૫૬૮/પી./તા. ૨૩/૦૮/૧૯૮૬	
રીઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર (Talala Branch) : ડી.સી.બી.એસ. એએચ/૮૮૪ તા.૩૦/૦૬/૨૦૧૬	શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી શ્રી અશોકકુમાર દ્વારકાદાસ ગંગદેવ શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ બાબુલાલ આશર શ્રી કરશનભાઈ પુનાભાઈ કામળીયા શ્રી અજીજભાઈ હાજી હબીબભાઈ એબાણી શ્રી અબ્દેરેમાનભાઈ હાસમભાઈ શેખ શ્રી નવિનચંદ્ર રૂગનાથભાઈ પંડયા શ્રી રમણીકલાલ લવચંદભાઈ શાહ શ્રી ગીરીશચંદ્ર છેલશંકર અધ્યાય શ્રી સમીરભાઈ ભાનુશંકર ઉપાધ્યાય શ્રી હસમુખલાલ પ્રાણજીવન રૂપારેલ શ્રી નુરમોહમદભાઈ આદમભાઈ હાલાઈ
પાન નંબર : AAAAT2410L GST No. : 24AAAAT2410L2ZR ટીન નંબર : RKT00167G બેંક OSS કોડ : 08657701	શ્રી માલાભાઈ ઉગાભાઈ સોસા (SC-ST ડીરેક્ટરશ્રી) શ્રી યોગેશભાઈ વનમાળીદાસ ઉનડકટ શ્રી વિનોદકુમાર સતારામદાસ જીવનાણી શ્રીમતિ નિમાબેન ચંદ્રકાંતભાઈ આશર (મહીલા ડીરેક્ટરશ્રી) શ્રીમતિ પુષ્પાબેન રજનીકાંત જાની (મહીલા ડીરેક્ટરશ્રી)
DICGS કોડ : 41939	
IFSC CODE : HDFC0CKNSBZ (પાંચમો ડીજીટ શુન્ય છે) MICR CODE (HO) : 362810141 MICR CODE (Branch) : 362810501	
E-mail (H.O.) : <a href="mailto:knsb.ho@kodinarnsbank.com">knsb.ho@kodinarnsbank.com</a>	
E-mail (Talala) : <a href="mailto:knsb.talala@kodinarnsbank.com">knsb.talala@kodinarnsbank.com</a>	
WEBSITE : <a href="http://kodinarnsbank.com">kodinarnsbank.com</a>	
DEAF કોડ : 0672	
	<b>બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ</b>
સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર : VCAS AND Co. FRN 123372W ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ - સુરત કન્કરન્ટ ઓડીટર : અતુલ લાખાણી મોરડીયા એસોસીએટ્સ પાર્ટનર સી.એ. હિરેનભાઈ દેવાણી જુનાગઢ	શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી : પ્રમુખ શ્રી સમીરભાઈ ભાનુશંકર ઉપાધ્યાય : કમિટી સભ્ય શ્રી વિનોદકુમાર સતારામદાસ જીવનાણી : કમિટી સભ્ય શ્રી મનુભાઈ મેરામણભાઈ મેર : કમિટી સભ્ય શ્રી નિલેશભાઈ રમણીકલાલ લાખાણી : કમિટી સભ્ય શ્રી કૌશીકભાઈ છેલશંકર ઉપાધ્યાય : કમિટી સભ્ય
	<b>વરિષ્ઠ અધિકારી ગણ</b>
<b>વર્ષ : ૨૦૨૩-૨૪ બેંકની પ્રગતિની વિગત</b>	શ્રી બિપીનચંદ્ર ભાનુશંકર જાની - જનરલ મેનેજર શ્રી મહમદહનીફ ઈસ્માઈલ સોરઠીયા - આસી. જનરલ મેનેજર શ્રી મિતકુમાર હરીભાઈ જાની - ઓફીસર શ્રી રવિ સુરેશભાઈ કાનાબાર - ઈન્ચાર્જ મેનેજર તાલાલા બ્રાન્ચ
(૧) થાપણો 1162219834-35	
(૨) ધિરાણો 1005818536-88	
(૩) નફો 22528643-32	
<b>વિશેષ માહિતી માટે બેંક શાખાઓનો સંપર્ક કરવો</b>	<b>તાલાલા શાખા સલાહકાર સમિતિ</b>
હેડ ઓફીસ શાખા :- ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર પંડીત દીન દયાળ માર્ગ, કોડીનાર - ૩૬૨૭૨૦ ફોન : (૦૨૭૮૫) ૨૨૩૭૧૦ / ૨૨૩૪૭૮	(૧) શ્રી યોગેશભાઈ વી. ઉનડકટ - શાખા પ્રમુખશ્રી (૨) શ્રી ભરતભાઈ એન. મકવાણા - સભ્યશ્રી (૩) શ્રી ભુપેન્દ્રભાઈ ઓ. હિરપરા - સભ્યશ્રી (૪) શ્રી મુકેશભાઈ ડી. તન્ના - સભ્યશ્રી (૫) શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ વી. વ્યાસ - સભ્યશ્રી (૬) શ્રી વિજયભાઈ કે. રૂપારેલીયા - સભ્યશ્રી
તાલાલા શાખા :- ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર એલ.સી. માર્કેટ, સાસણ રોડ, તાલાલા ગીર - ૩૬૨૧૫૦ ફોન : (૦૨૮૭૭) ૨૨૧૮૧૦	



## :: વાર્ષિક સાધારણ સભાની નોટીસ ::

આથી આ બેંકના તમામ સભાસદ ભાઈ-બહેનોને જણાવવામાં આવે છે કે, આપણી બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૩૦-૦૭-૨૦૨૪, મંગળવારના રોજ સવારે ૧૦:૦૦ કલાકે બ્રહ્મપુરી વાડી, કોડીનારના હોલમાં નીચે દર્શાવેલ કામોના નિકાલ માટે રાખવામાં આવેલ છે. તો નિયત કરેલા સમયે અને સ્થળે પધારવા વિનંતી છે.

### :: કાર્યક્રમ ::

- (૧) તા. ૨૯-૦૭-૨૦૨૩ ના રોજ મળેલ ગત વાર્ષિક સાધારણ સભાની કાર્યવાહીની નોંધ લેવા બાબત.
- (૨) તા.૩૧/૦૩/૨૦૨૪ ના ઓડીટેડ સરવૈયુ, નફો તોટા પત્રક મંજૂર રાખવા બાબત.
- (૩) સને ૨૦૨૩-૨૦૨૪ ના નિવડ નફાની વહેંચણી કરવા બાબત.
- (૪) સને ૨૦૨૩-૨૦૨૪ ના વર્ષનો ઓડીટ રીપોર્ટ વંચાણમાં લેવા બાબત.
- (૫) સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ના વર્ષ માટે ઓડીટરની ફેર નિમણુંક (રિઝર્વ બેંકનાં સરકયુલર મુજબ) કરવા બાબત.
- (૬) અન્ય આવશ્યક કામકાજ ચેરમેનશ્રીની મંજૂરીથી કરવા બાબત.

### :: વિશેષ નોંધ ::

૧. પેટા નિયમમાં જણાવ્યા મુજબ સભાનું કોરમ પુરૂ ન થાય તો મુલત્વી રાખેલ સભા અડધો કલાક બાદ તે જ સ્થળે, તે જ એજન્ડા માટે મળશે અને સભાનું કામકાજ કરવામાં આવશે જે કાયદેસર ગણાશે.
૨. સભામાં ફક્ત સભાસદ તથા આમંત્રિત વ્યક્તિ જ હાજર રહી શકશે.
૩. સભાસદોએ જે કંઈ ખુલાસા મેળવવા હોય તે સંબંધે લેખીત જાણ સભાની તારીખના સાત દિવસ પહેલા કરવી. સમયસર આવેલ પત્રની સભામાં પ્રમુખશ્રીની મંજૂરીથી સમજુતી આપવામાં આવશે.

સ્થળ : કોડીનાર

તારીખ : ૧૨-૦૭-૨૦૨૪

શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ જયાનંદભાઈ જાની

ચેરમેન

બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સના આદેશથી





### ચેરમેનશ્રીનું ઉદ્બોધન :



આપણી સૌની ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર તેની ઉજ્જવળ અને યશસ્વી કારકીર્દિનાં ૭૩ વર્ષ પરીપુર્ણ કરી ૭૪ માં વર્ષમાં મંગલમય પ્રવેશ કરી રહેલ છે ત્યારે અત્રે ઉપસ્થિત આપ સૌ સભાસદોનું સ્વાગત કહું છું.

આપણાં જીલ્લાનાં આર્થિક જરૂરીયાત ધરાવતા લોકોને સહાયથી આવકાર આપી સરિમત - ઝડપી સેવાઓ પુરી પાડવાના આપણાં મુખ્ય ધ્યેયને પુર્ણ કરતાં આપણે સતત પ્રગતિદાયક

પુર્ણ કરેલા છે. તા.૦૧/૦૪/૨૦૨૩ થી તા. ૩૧/૦૩/૨૦૨૪ સુધીના વર્ષ દરમ્યાનનાં ઓડીટેડ હિસાબો અન્વયેની માહિતી રજુ કરતા પહેલાં વિતેલા વર્ષ દરમ્યાન આપ સૌ સભાસદો, ગ્રાહક મિત્રોના સહકાર ઉપરાંત મારા સાથી ડીરેક્ટર્સશ્રીના અમુલ્ય અભિપ્રાયો, કર્મચારી ગણની ઝડપી સેવાઓ બદલ હું આપ સૌ વતી હાર્દિક અભિનંદન પાઠવું છું.

### શ્રદ્ધાંજલી :

આપણી બેંકના બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટરના સાથી મિત્ર શ્રી નવિનચંદ્ર રૂગનાથભાઈ પંડ્યાનું ટુંકી બિમારીના કારણે તા.૨૩/૦૨/૨૦૨૪ ના રોજ દુઃખદ અવસાન થયેલું છે. તેઓના આત્માને પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા સ્વર્ગલોકમાં સ્થાન આપે તેવી પ્રાર્થના. તેઓ આપણી બેંક સાથે છેલ્લા ૧૨ વર્ષથી જોડાયેલા હતા અને તેઓશ્રીના કાર્યકાળ દરમ્યાન બેંકના સર્વાંગી વિકાસના કામોમાં અમુલ્ય માર્ગદર્શન અને સહયોગ આપેલ. તેઓ છારીયા ઉનેવાળ બ્રહ્મ સમાજના પ્રમુખ અને સામાજિક, ધાર્મિક સંસ્થાઓ સાથે જોડાયેલ હતાં.

સાથોસાથ આપણી બેંકના અન્ય સભાસદો, ગ્રાહકમિત્રો તથા તેમના પરિવારના જે લોકોના સ્વર્ગવાસ થયેલ છે. તેઓના આત્માને પણ પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા સ્વર્ગલોકમાં સ્થાન આપે તેવી પ્રાર્થના.

### શ્રી શેર ભંડોળ :

આપણી બેંકનું શેર ભંડોળ ગત વર્ષની આખરે રૂ. ૧૭૮.૦૯ લાખ હતું. જેમાંથી વર્ષ દરમ્યાન પરત થયેલા તથા નવા દાખલ થયેલા વેપારી પેઢીઓ સહિતના સભ્યો સાથેનું કુલ વર્ષાન્તે શેર ભંડોળ રૂ. ૧૭૬.૩૯ લાખ જમા રહેલ છે.

### શ્રી રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો :

આપણી બેંકનું રીઝર્વ ફંડ ગત વર્ષની આખરે રૂ. ૭૧૪.૩૨ લાખ હતું. જેમાં વર્ષ દરમ્યાનના વધારા બાદ વર્ષાન્તે કુલ રીઝર્વ ફંડ રૂ. ૮૨૨.૯૪ લાખ જમા રહેલ છે. તેવી જ રીતે અન્ય ફંડો જે ગત વર્ષ આખરે રૂ. ૧૪૫૨.૯૫ લાખ જમા હતા જે વર્ષાન્તે કુલ રૂ. ૧૫૩૯.૮૬ લાખ જમા રહેલ છે.

### શ્રી થાપણો :

આપણી બેંકની થાપણોમાં થતો સતત વધારો આપણા માટે ગૌરવ લેવાની સાથે આપણી જવાબદારીઓમાં પણ વધારો થતો જાય છે. વધતી જતી જવાબદારીઓ સાથેના અવિરત વિશ્વાસને મજબુત કરતો રહે તેવી શક્તિ આપવા પરમ કૃપાળુ પરમાત્માને વિનંતી કહું છું. આપણી બેંકની કુલ થાપણો ગત વર્ષની આખરે રૂ. ૧૧૧૭૮.૫૭ લાખ જમા હતી તેમાં ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન સતત વધારો થતાં વર્ષાન્તે કુલ જમા થાપણો રૂ. ૧૧૬૨૨.૨૦ લાખ જમા રહે છે. આપ સૌના પુર્ણ પ્રેમ સહ નિરંતર સહકારના કારણે જ આ શક્ય બન્યું હોવાનું નમ્રપણે માનવું છે. બેંકે ચાલુ વર્ષે પણ થાપણો રૂ. ૧૦૦ કરોડથી ઉપર જાળવી રાખેલ છે જે બદલ હું અભિનંદન આપું છું.



**શ્રી થાપણો વિભાથી સુરક્ષિત :**

બેંકની તમામ થાપણો સામે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના નિયમ અનુસાર સભાસદો, થાપણદારોના વિશ્વાસને મજબુતી આપવા તથા સલામતી માટે આપણી બેંકે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની ડીપોઝીટ ઈન્સ્યુરન્સ સ્કીમ હેઠળના પ્રિમીયમની રકમો તા.૨૯/૦૫/૨૦૨૪ ના રોજ એડવાન્સમાં ભરી આપેલ છે. જેના કારણે તમામ થાપણદારોની રૂપિયા પાંચ લાખ સુધીની થાપણો વિભા કવચ હેઠળ સુરક્ષિત છે.

**શ્રી સરકારી વિભા યોજનાઓનું અમલીકરણ :**

આપણી બેંકનાં ખાતેદારોનાં લાભાર્થે ભારત સરકારશ્રી દ્વારા જાહેર કરાયેલી પ્રધાનમંત્રી સુરક્ષા બિમા યોજના (PMSBY) ન્યુ ઈન્ડિયા ઈન્સ્યુરન્સ કંપની તથા પ્રધાનમંત્રી જીવનજ્યોત બિમા યોજના (PMJJBY) LIC કંપની સાથે આપણી બેંક સહયોગથી કામગીરી કરી રહી છે.

**શ્રી ધિરાણો :**

બેંકની આવક તથા વિકાસનો આધાર ધિરાણ પ્રવૃત્તિના વિસ્તારનો વ્યાપ વધારવા પર રહેલો છે. વખતો વખતના આર.બી.આઇ. આદેશો તથા બેંકના નિતી - નિયમોની મર્યાદામાં રહીને ધિરાણ આપવા આપણું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ હંમેશા ખુબ જ વ્યવહારીક તથા સહકારી અભિગમ રાખે છે. બેંક જુદા જુદા વ્યવસાયોમાં રોકાયેલા સમાજના દરેક વર્ગને ધિરાણ આપી તેઓના વિકાસ સાથે સમગ્ર સમાજનો આર્થિક ઉત્કર્ષ થાય અને તંદુરસ્ત રાષ્ટ્રનું નિર્માણ થાય તે માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ સતત સક્રિયપણે અને નિષ્ઠાપુર્વક પ્રયત્નો કરે છે. બેંકે ધિરાણ પ્રક્રિયામાં ગ્રાહકોની જરૂરીયાત સાથે થાપણદારોની નાણાંની સલામતીને પણ પુરતું પ્રાધાન્ય આપી ધિરાણ કરેલ છે.

આપણી બેંકનું કુલ ધિરાણ ગત વર્ષાન્તે રૂ. ૯૪૮૨.૭૪ લાખ હતું. જેમાં ચાલુ વર્ષના વધારા સાથે વર્ષાન્તે કુલ બાકી ધિરાણ રૂ. ૧૦૦૫૮.૧૯ લાખનું રહે છે. ધિરાણમાં વધારાનો સમગ્ર યશ તમામ ગ્રાહકોને આપુ છું.

**શ્રી કેપીટલ એડીકવસી રેસીથો (CRAR) :**

રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના માપદંડ મુજબ મુડી પર્યાપ્તતાનો ગુણાંક લઘુત્તમ ૯% હોવો જોઈએ. જેની સામે આપણી બેંકે તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૪ ના રોજ મુડી પર્યાપ્તતાનો ગુણાંક ૧૯.૯૩% જાળવેલ છે. જે બેંકની આર્થિક સઘ્ધરતા દર્શાવે છે.

**શ્રી નફો :**

શ્રી રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, શ્રી સહકાર વિભાગનાં પ્રવર્તમાન નિયમોને આધિન રહેવા સાથે ગત વર્ષનો નફો રૂ. ૨૧૧.૬૭ લાખ હતો જે ચાલુ વર્ષના વધારા સાથે રૂ. ૨૨૫.૨૯ લાખનો નફો પ્રાપ્ત કરેલ છે.

**શ્રી ડિવીડન્ડ :**

બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે સભાસદોને દર વર્ષની માફક ૧૨% ડિવીડન્ડ આપવાની ભલામણ કરેલ છે. જેને આપ સૌ અનુમોદન આપવા વિનંતી.

**શ્રી સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ :**

આપણી બેંકનું ચાલુ નાણાકીય વર્ષનું સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા નિયુક્ત કરેલ VCAS AND Co. FRN 123372W ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટશ્રી સુરત મારફ્ટ કરવામાં આવેલ છે. જેનો રીપોર્ટ આ સાથે સામેલ છે. સમયાંતરે નાના મોટા સુધારાઓ સતત થતા રહે છે. તમામ સુધારાઓ-સુચનોનો આપણે અમલ કરતા રહીએ છીએ. તેઓશ્રી તરફથી આપવામાં આવેલ માર્ગદર્શન બાબતે આ તકે હું તેઓશ્રીનો હાર્દિક આભાર માનું છું.



**શ્રી સભાસદ અકસ્માત વિમા બાબત :**

આપણી બેંકના સભાસદોની માંગણીને ધ્યાને લઈ ૧૮થી ૭૫ વર્ષની ઉંમરના તમામ સભાસદોનો ગ્રુપ પર્સનલ એક્સીડેન્ટ પોલીસી રૂા. ૪,૦૦,૦૦૦/- (ચાર લાખ) નો IFFCO TOKYO કંપની પાસેથી લીધેલ છે. જેનું પ્રિમીયમ બેંક દ્વારા ભરપાઈ કરવામાં આવેલ છે. સદર વિમાની મુદત તા.૦૩-૧૦-૨૦૨૩ થી તા. ૦૨-૧૦-૨૦૨૪ સુધીની રહેશે. ત્યારબાદ મુદત પુરી થયે સદર પોલીસી રીન્યુ કરવામાં આવશે. આ પોલીસી અંતર્ગત આપણી બેંકના કોડીનાર બ્રાન્ચના સભાસદ શ્રી અંજનાબેન દિનેશભારથી ગૌસ્વામીનું અકસ્માતે અવસાન થતાં અને જરૂરી કાર્યવાહી કરતાં IFFCO TOKYO કંપની તરફથી કલેઈમની રકમ રૂા.૪,૦૦,૦૦૦/- (અંકે રૂપીયા ચાર લાખ) પુરા મંજુર થયેલ. જે રકમ તેઓના વારસદાર શ્રી દિનેશભારથી મોતીભારથી ગૌસ્વામીને ચુકવી આપેલ છે.

**શ્રી સામાન્ય :**

પ્રવર્તમાન નિયમો અનુસાર દરેક વ્યાપારીક ધિરાણો તથા અન્ય ધિરાણો મેળવનાર સભાસદોએ સમયાનુસાર સ્ટોકપત્રક, બેલેન્સ સીટ, ઇન્કમટેક્સ રીટર્ન ઉપરાંત જરૂરી હોય એવા કિસ્સામાં ઓડીટ રીપોર્ટ સહિતના સાધનિક કાગળોની પુર્તતા કરવી અત્યંત જરૂરી છે. અન્યથા અનિયમિત ગ્રાહકો ઉપરાંત તેઓના જામીનદારોના તમામ પ્રકારના આર્થિક વ્યવહારો અટવાઈ શકે છે.

બેંકે રીકવરી પર ધ્યાન આપી બેંકની નફાની પરિસ્થિતિ જાળવી રાખી બેંકે તમામ પાસા પર પ્રગતિ કરેલ છે. બેંકનું ઘ્યેય ઉત્તમ ગ્રાહક સેવાનું રહ્યું છે.

આપણી બેંકની સઘરતા, પ્રગતિ તેમજ કાર્યદક્ષતાનો આધાર બેંકની વસુલાત ઉપર હોય છે. ધિરાણ આપતી વખતે તેમજ વસુલાત ક્ષેત્રે આપણી બેંકની કામગીરી પ્રસંશનીય રહેલ છે. જેને કારણે આપણી બેંકનું નેટ NPA 0% જાળવી રાખેલ છે.

આપણી બેંકના કર્મચારીઓ તેમજ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટરશ્રીના સભ્યોને ટેકનીકલ તથા નોન ટેકનીકલ ઓનલાઈન ટ્રેનીંગ મળી શકે તે માટે RBI CAB PUNE આયોજીત પી.પી.સવાણી યુનિવર્સિટી સુરત દ્વારા સાયબર સિક્યુરીટી તથા બેંકીંગ સર્ટિફિકેટ ટ્રેનીંગ પ્રોગ્રામમાં બેંકના કર્મચારીઓએ ભાગ લીધેલ છે. તેમજ સાયબર સિક્યુરીટી ફોર બોર્ડ મેમ્બર, એમ્પ્લોઈઝ એન્ડ સીનીયર ઓફીસરની ટ્રેનીંગ જુનાગઢ મુકામે યોજાયેલ તેમાં તેમજ જુનાગઢ જીલ્લા સહકારી સંઘ દ્વારા વેરાવળ મુકામે આયોજીત ટ્રેઈનીંગ સેમીનારમાં બેંકના તમામ કર્મચારીઓએ ભાગ લીધેલ છે. તેમજ વખતો વખત અન્ય વિવિધ સંસ્થાઓની ટ્રેનીંગોમાં પણ ભાગ લીધેલ છે.

બેંકનાં કામકાજમાં અન્ય બેંકો, સહકારી સંસ્થાઓ, સહકારી મિત્રો ઉપરાંત રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, ગુજરાત સરકારશ્રી, સ્ટેટ તથા સેન્ટ્રલ રજીસ્ટ્રારશ્રીઓ તથા જીલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી તરફથી મળેલ સહકાર માટે સર્વેનો આભાર માનું છું.

બેંકના સફળ સંચાલન માટે જનરલ મેનેજરશ્રીનો હું આ તકે આભાર માનું છું. આ ઉપરાંત બેંકનાં અધિકારીઓ તથા કર્મચારીગણો સંનિષ્ઠ અને વફાદારીપૂર્વક કરેલ કામગીરી માટે ધન્યવાદ આપુ છું. તેમજ મારા સાથી ડિરેક્ટરશ્રીઓ તથા તાલાલા બ્રાંચનાં શાખા સલાહકાર સમિતિના પ્રમુખશ્રી તેમજ સભ્યશ્રીઓ અને બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના સભ્યશ્રીઓનો પણ હું આ તકે આભાર માનું છું.

**શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ જયાનંદભાઈ જાની**

**ચેરમેનશ્રી,**

**ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર**

**... જય સહકાર ...**



## વ્હાલા સભાસદ ભાઈઓ, બહેનો તથા સહકારી મિત્રો

### સાદર નમસ્કાર....

ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. ૭૩ વર્ષ પુર્ણ કરી ૭૪ માં વર્ષમાં મંગળ પ્રવેશ કરી રહી હોય તેના ગૌરવપુર્ણ અવસરે આજની આ સાધારણ સભામાં આપ સૌને હૃદયપૂર્વક આવકારતા હું ગૌરવની લાગણી અનુભવું છું.

આપણી બેંક એક આદર્શ સહકારી સંસ્થા છે અને સમાજ તથા દેશને ઉપયોગી નિવડે તેવી આશાઓ સાથે ગ્રાહકો તથા સભાસદોના સહકારની અપેક્ષા રાખું છું. બેંકનો વિકાસ આધુનિક વિચારધારા, પારદર્શી વહિવટ અને પરીણામલક્ષી બેંકીંગનાં સંકલ્પ સાથે થઈ રહ્યો છે. ગત વર્ષ દરમ્યાન બેંકે તેની સેવાઓના વ્યાપને વધુને વધુ વિસ્તૃત કરી આર્થિક પ્રવૃત્તિઓના સુમેળથી સામાજિક વિકાસની કેડી કંડારી સમાજના છેવાડાના માનવીઓ સુધી બેંકીંગ સેવાઓ પહોંચાડેલ છે અને સહકારથી સમૃદ્ધિના સુત્રને ચરિતાર્થ કરેલ છે. સ્થિરતા અને સલામતીની પરંપરા નિભાવી ગ્રાહકોને ઉમદા બેંકીંગ સેવાઓ પુરી પાડવા નક્કર પ્રગતિ કરેલ છે. જે આપ સર્વે માનવંતા સભાસદો, થાપણદારો, ગ્રાહકો, શુભેચ્છકો તેમજ મારા સાથી બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સના સભ્યો, બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ અને તાલાલા શાખા સલાહકાર સમિતિના સભ્યો તથા બેંકના કર્મચારીગણના સાથ અને સહકારને હું વંદન કરું છું.

**વિશેષમાં.....** આપને જણાવતાં આનંદ થાય છે કે, ટુંક સમયમાં આપણે ડોળાસા મુકામે નવી આધુનિક શાખાનો શુભારંભ કરવા જઈ રહ્યા છીએ.

આ તકે આપણા વિસ્તારનાં ધારાસભ્યશ્રી ડો. પ્રદ્યુમનભાઈ વાઝા, જિલ્લાના સાંસદશ્રી રાજેશભાઈ ચુડાસમા તેમજ જિલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી, તમામ ઓડીટરશ્રીઓ, ધિરાણ લેનાર સર્વે ગ્રાહકો તેમજ ચોકસી મિત્રો, બેંકના માન્ય વેલ્યુઅર મિત્રો, આર્કિટેક્ટ મિત્રો તથા કોલ્ડ સ્ટોરેજના માલીકો વિગેરેનો પણ આ તકે વિશેષ આભાર માનું છું. સહકારીતાના સૌ આગેવાનશ્રીઓનો પણ વિશેષ આભાર કે તેઓદ્વારા સતત વિશ્વાસ અને હુંફ આપીને કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક પરીવારની ભાવના પ્રગટ કરેલ છે.

મારા સાથી ડીરેક્ટર મિત્ર અને વડીલ શ્રી નવિનચંદ્ર રૂગનાથભાઈ પંડ્યાનું તા.૨૩/૦૨/૨૦૨૪ ના રોજ દુઃખદ અવસાન થયેલ છે તેમના જવાથી તેઓના પરિવારને જ નહીં પરંતુ બેંક તથા સમાજ જીવન એ એક ઉમદા વ્યક્તિ ગુમાવ્યાનું દુઃખ થયું છે. તેઓના જવાથી ન પુરી શકાય તેવી ખોટ પડેલ છે. પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા તેઓના આત્માને શાંતિ આપે તેવી પ્રાર્થના.

આપણી બેંક ઉપર મુકેલ અવિરત વિશ્વાસના કારણે બેંકની ડીપોઝીટ ગત વર્ષની સરખામણીએ વધીને ચાલુ વર્ષે રૂ. ૧૧૬ કરોડને પાર થયેલ છે જે આપણા સૌ માટે ગૌરવની વાત છે. ગ્રાહકોના વિશ્વાસને સતત જાળવી રાખવા આપણી જવાબદારી અનેકગણી વધી જાય છે.

ઉપરાંત આપણી બેંક સોનાના દાગીના સામે ધિરાણ અને કર્મચારીઓને પગાર ઉપર ધિરાણ ફક્ત ૧૦% ના દરે તથા મકાન બાંધકામ લોન ૮.૫% ના નજીવા દરે તેમજ સભાસદોને નવી કાર (ફોર વ્હીલ) ખરીદવા માટે ૧૦% ના દરે ઝડપી ધિરાણની સેવા આપીએ છીએ તથા બેંક ધિરાણ સમયે કોઈ છુપા ચાર્જ વસુલ કરતી નથી જેનો વિશેષ લાભ લેવા તથા જરૂરીયાત ધરાવતા લોકોને જાણ કરવા નમ્ર અપીલ કરું છું.

**આપ સર્વેનો પુનઃ આભાર..**

**આનો ભદ્રા: કવતા યન્તુ વિશ્વત:**

**અમને સર્વ દિશાએથી શુભ વિચારો પ્રાપ્ત થાઓ.. એવી શુભકામના સાથે...**

**આપનો સહકારી,**

**શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિટ્ટલાણી (હરીકાકા)**

**ડીરેક્ટરશ્રી, ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર**



### જનરલ મેનેજરશ્રીની નમ્ર અપીલ

પ્રવર્તમાન તથા આવનાર સમય દિન-પ્રતિદિન આધુનિકતા તરફ પ્રગતિ કરતો જોવા મળે છે. અને આપણી તમામ જરૂરીયાતો પૂર્ણ કરવા આપણે સૌ એ સતત સજાગ રહેવું જરૂરી થઈ ગયું છે. સભાસદ પરિવાર - થાપણદારો તથા ગ્રાહકમિત્રોને આપણી બેંકને અનુલક્ષીને નીચે દર્શાવેલ નમ્ર અપીલ કડું જે ધ્યાનમાં લેવા વિનંતી.

૧. કોઈપણ અજાણ્યા ફોન કોલ્સ, SMS, E-mail Link પર મંગાવવામાં આવતા KYC ડોક્યુમેન્ટ્સની વિગતો, બેંકમાં રજીસ્ટર કરાવેલ મોબાઈલ નંબર, ATM PIN, CVV કે OTP ની માહિતી આપશો નહીં. જેના દ્વારા આપના ખાતાના નાણાંની ઉચાપત થઈ શકે છે માટે સાવચેત રહેવું જરૂરી છે.

૨. થાપણો ઉપર આકર્ષક વ્યાજદર તેમજ માસીક-ત્રિમાસીક વ્યાજની સુવિધા અને થાપણ ઓટો રીન્યુઅલની સુવિધા.

૩. બેંકમાં બાંધી મુદતની થાપણો ઉપર વાર્ષિક રૂ. ૪૦,૦૦૦/- (સિનિયર સીટીઝન માટે રૂ. ૫૦,૦૦૦/-) કે તેથી વધારે વ્યાજની રકમો ઉપર ૧૦% લેખે TDS લાગુ પડે છે. આ TDS ની રકમો ન કપાય તે માટે થાપણદારે ફોર્મ 15H/15G બેંકમાં આપવું જરૂરી છે. પરંતુ જે થાપણદારોના આધાર કાર્ડ-પાનકાર્ડ સાથે લીંકઅપ નહીં હોય તો આવા સંજોગોમાં ૧૦ ટકાને બદલે ૨૦ ટકા લેખે TDS કપાત કરવામાં આવશે.

૪. જે સગીર ખાતેદારો પુખ્ત વયના થયા છે તેઓએ તેમના જરૂરી કેવાયસી પુરાવા સાથે બેંકની શાખાની મુલાકાત લઈ પોતાના ખાતામાં માયનોટર ટુ મેજરની પ્રોસેસ કરાવી લેવી.

૫. બેંકના ડીપોઝીટના ખાતા ધારકોને વિનંતી કે, પોતાના ખાતામાં ૧૦ વર્ષ કે તેથી વધુ સમય મર્યાદામાં કોઈપણ પ્રકારની લેવડ દેવડના વ્યવહાર થયેલ ન હોય તેવા તમામ પ્રકારના ખાતાઓમાં જમા રહેલ રકમ રીઝર્વ બેંકની સુચના મુજબ સરકારશ્રીની The Depositor's Education and Awareness Fund - ૨૦૧૪ માં મોકલી આપવાની રહે છે. જેની નોંધ લઈ આપના ખાતામાં નિયમિત લેવડ દેવડના વ્યવહારો કરવા વિનંતી.

૬. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સુચના મુજબ દરેક ખાતા ધારકોએ કોઈને પણ ચેક આપતા સમયે ચેકમાં લખેલી તારીખ પહેલા પોતાના ખાતામાં પર્યાપ્ત બેલેન્સ કરાવવું જરૂરી છે. અન્યથા CTS ક્લીયરિંગના કારણે આપે લખેલ ચેક પરત થઈ શકે છે તેમજ રૂ. ૫ લાખ કે તેથી ઉપરના ચેક અન્ય પાર્ટીને આપતા સમયે બેંકમાં રૂબરૂ આવી Positive Pay ફોર્મમાં સહી કરવી જરૂરી છે.

૭. બેંકના 08045936065 નંબરમાં આપે રજીસ્ટર કરાવેલ મોબાઈલ નંબર દ્વારા Miss Call કરવાથી આપના ખાતાની બેલેન્સ જાણી શકાશે.

૮. SMS સુવિધા : ગ્રાહકના ખાતાના તમામ વ્યવહારોની જાણ તેમના રજીસ્ટર્ડ મોબાઈલ નંબર ઉપર કરવામાં આવે છે.

૯. ATM cum Debit Card (Rupay) : આ સુવિધા અંતર્ગત બેંક દ્વારા તેના ગ્રાહકોને વિના મુલ્યે Rupay ATM cum Debit Card આપવામાં આવે છે. જે કાર્ડ દ્વારા શોપીંગ મોલ, પેટ્રોલ પંપ, દુકાનો વગેરે જેવા વેચાણ કેન્દ્રો ઉપરથી પોઈન્ટ ઓફ સેલ (PoS) દ્વારા ખરીદી કરી શકાશે.

૧૦. બેંકમાંથી ધિરાણ લેનાર કરજદારોએ દર માસે ઉધારેલા માસીક વ્યાજની રકમ દિન ૧૦ માં ભરી જવા વિનંતી. જેથી બેંક દ્વારા આપવામાં આવતા વ્યાજ રીબેટનો લાભ મેળવી શકાય.

૧૧. ધિરાણ લીધેલ હોય તેવા કરજદારો અને જામીનદારો પોતાના તેમજ અન્ય સભાસદોના જામીન થયેલ હોય તેના લોનના હપ્તા નિયમિત રીતે ભરપાઈ કરી / કરાવી આપી પોતાની તથા જામીનની શાખ જાળવી રાખવા વિનંતી.

૧૨. બેંકે જાહેર કરેલ ડીવીડન્ડને ૩ વર્ષમાં વટાવવામાં નહીં ઓ તો તેવી ડીવીડન્ડની રકમ જપ્ત થઈ રીઝર્વ ફંડ ખાતે લઈ જવામાં આવશે. જેથી સભાસદોને વિનંતી કે આપનું ડીવીડન્ડ સમયસર વટાવી લેવું.

૧૩. જે ખાતા ધારકોએ બેંકના પોતાના ખાતામાં વારસદાર નિયુક્તિ ન કરાવેલ હોય તેઓએ વારસદારની નિયુક્તિ કરી જવા વિનંતી.

૧૪. ડીવીડન્ડની ચુકવણીમાં સરળતા રહે તે માટે સભાસદોએ બેંક સાથેના તેના ખાતા નંબર નોંધાવી દેવા વિનંતી.

૧૫. બેંકમાં લોકર્સની સુવિધા ખુબ જ વ્યાજબી ભાડાથી / ડીપોઝીટથી ઉપલબ્ધ છે. તમામ લોકર્સ ધારકોને વિનંતી કે રીઝર્વ બેંકના નવા સુધારેલા કાયદા મુજબ લોકર્સનો નવો કરાર તુરંત બેંકમાં આપીને કરી જવો.

આપના સહકારની અપેક્ષા સહ...

બીપીન જાની

જનરલ મેનેજરશ્રી





## Annexure - E

# INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,  
The Members,  
The Kodinar Nagrik Sahkari Bank Ltd  
Kodinar

### Opinion

We have audited the accompanying financial statements of **The Kodinar Nagrik Sahkari Bank Ltd** (hereinafter referred to as "the Bank"), which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2024, the Profit and Loss Account, the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of the significant accounting policies and other explanatory information. The returns of the **Head Office and 1 branches** visited by us during audit, are incorporated in these financial statements.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the financial statements, give the information required by the Banking Regulation (Amendment) Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as well as the Gujarat Co-operative Societies Act, 1961 and the Gujarat Co-Operative Societies Rule, 1965 (as applicable) in the manner so required for Urban Co-Operative Bank (UCBs) and are in conformity with accounting principles generally accepted in India :

- in the case of the **Balance Sheet**, of the state of affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March, 2024.
- in the case of the **Profit and Loss Account**, of the profit for the year ended on that date; and
- In the case of the **Cash Flow Statement**, of the cash flows for the year ended on that date

### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (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 Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) and circular and guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics issued by the ICAI. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion on the Financial Statements.



### **Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon**

The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Bank's Annual report by the Board of Directors, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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

When we read the Report of Board of Directors including other explanatory information, if based on the work we have performed, we conclude that there is material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance. and the members in the Annual General Meeting.

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

The Board of Directors are responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the applicable accounting standards and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) and circular and guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgements and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the management and Board of Directors are responsible for assessing the Bank'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 the management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. The Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank'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 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 the 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.

As part of an audit in accordance with the SAs, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- i. Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- ii. Obtain an understanding of internal controls relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- iii. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- iv. Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the ability of the Bank to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- v. Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards



### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and profit and loss account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the 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.

We report that:

- We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and have found to be satisfactory;
- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from the branches;
- The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank
- The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this Report are in agreement with the books of account and returns;
- The accounting standards adopted by the bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.

We further report that for the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.

Place : Surat

Date : 28/06/2024

For VCAS & CO.  
Chartered Accountants  
FRN : 0123372W

CA Pratik Radadiya  
(Partner)  
M. No. :140082  
UDIN :24140082BKAJNS8256



**FORM 'B' Profit & Loss Account as on 31-03-2024**

31-03-2023	શ્રી ખર્ચ	31-03-2024
5,29,63,156-90	૧. શ્રી થાપણ ઉપર તથા કર્જ ઉપર ચુકવેલ વ્યાજ Int.paidonDe./Borrow	5,70,38,288-12
2,30,33,669-76	૨. શ્રી પગાર પ્રો.ફંડ કલોઝીંગ એલાઉન્સ વિગેરે Salary Allow. & P.F.	2,40,61,250-00
0-00	૩. શ્રી ડાયરેક્ટર્સ સીટીંગ ફી Director's Fees & Allowances	0-00
7,18,819-28	૪. શ્રી ભાડા,ટેક્સ,વિમા,પ્રિમીયમ,લાઇટ Rent, Taxes, Insur., Lighting	7,33,968-38
50,300-00	૫. શ્રી લીગલ ખર્ચ Law Charges	1,21,600-00
1,56,278-76	૬. શ્રી પોસ્ટેજ, ટેલીફોન Postage and Telephone Exp. Internet LL	2,00,441-28
2,66,200-00	૭. શ્રી ઓડીટ ખર્ચ Auditor's Fees	3,00,000-00
3,46,130-00	૮. શ્રી મરામત/ઘસારા ખર્ચ Depreciation & Repairs to Property	2,95,940-00
1,23,503-34	૯. શ્રી સ્ટેશનરી ખર્ચ Stationery, Printing & Adverti. Etc.	1,28,703-93
0-00	૧૦. Loss from sale of or dealing with non banking assets	0-00
<b>74,73,484-46</b>	<b>૧૧. શ્રી પરચુરણ ખર્ચ ખાતે Other's Expenditure</b>	<b>77,50,878-90</b>
14,02,048-80	૧. શ્રી ડીપોઝીટ ઇન્સ્યુ. પ્રિમી.ખર્ચ Deposit Insurance Prem. Exp.	14,14,959-60
3,81,457-52	૨. શ્રી ગૃપ ગ્રેચ્યુ. ઇન્સ્યુ. પ્રિમી.ખર્ચ Gratuity Insurance Pre. Exp.	51,691-00
2,96,947-00	૩. શ્રી ઓફીસ ખર્ચ Office Exp.	2,74,094-74
11,504-00	૪. શ્રી વાહન ખર્ચ Vehicle Exp.	6,980-00
29,740-00	૫. શ્રી મુસાફરી ખર્ચ Travelling Exp.	54,276-00
3,58,594-10	૬. શ્રી કોમ્પ્યુટર ખર્ચ Computer Exp.	5,69,291-18
62,900-50	૭. શ્રી મેમ્બરશીપ ફી અને લવાજમ ખર્ચ Lavajam Exp.	71,949-00
2,54,037-50	૮. શ્રી જાહેરાત ખર્ચ Advertisement Exp.	1,46,288-00
2,67,835-00	૯. શ્રી વા.સાધારણ સભા ખર્ચ AGM Exp.	2,83,133-00
2,78,629-60	૧૦. શ્રી સાયબર સીક્યુરીટી ખર્ચ Cyber Security Exp.	89,579-60
37,62,548-47	૧૧. શ્રી ગવર્નમેન્ટ સીક્યુ.એમો.ખર્ચ G. Sec.Amortise & loss of sale	38,95,360-58
0-00	૧૨. શ્રી મેમ્બર ઇન્સ્યુ. ખર્ચ Member accident Insurance Exp.	3,80,460-20
2,88,705-74	૧૩. શ્રી એ.ટી.એમ. ખર્ચ ATM Exp.	2,79,451-81
33,950-00	૧૪. શ્રી ચુંટણી ખર્ચ Election Exp.	0-00
42,991-62	૧૫. શ્રી જી.એસ.ટી. ખર્ચ GST Exp.	2,26,612.74
1,594-61	૧૬. શ્રી કમીશન આવક ખર્ચ Commission Income / Exp.	6,751-45
<b>50,00,000-00</b>	<b>૧૨. શ્રી ફંડ અને પ્રોવીઝન્સ ખાતે Provisions</b>	<b>14,00,000-00</b>
0-00	૧. શ્રી સ્ટાફ ગ્રેચ્યુઇટી ફંડ Staff Gratuity Fund	10,00,000-00
0-00	૨. શ્રી કન્ટીજન્ટ લાયાબીલીટીઝ ફંડ Contingent Liabilities Fund	2,00,000-00
0-00	૩. શ્રી સાયબર સીક્યુરીટી ફંડ Cyber Security Fund	2,00,000-00
50,00,000-00	૪. શ્રી ઇન્વે. ડેપ્રી. ફંડ Investment Depreciation Fund	0-00
<b>9,01,31,542-50</b>	<b>કુલ ખર્ચ : Total Expences</b>	<b>9,20,31,070-61</b>
<b>2,91,67,067-84</b>	<b>ઇન્કમટેક્સ પહેલાનો નફો Profit Before I.T.</b>	<b>3,15,28,643-32</b>
<b>80,00,000-00</b>	<b>ભરેલ એડવાન્સ ઇન્કમટેક્સ Advance I.T. Paid</b>	<b>90,00,000-00</b>
9,81,31,542-50	<b>કુલ Sub Total</b>	10,10,31,070-61
2,11,67,067-84	<b>શ્રી ચોખ્ખો નફો Net Profit</b>	2,25,28,643-32
<b>11,92,98,610-34</b>	<b>..... TOTAL .....</b>	<b>12,35,59,713-93</b>

VCAS & Co.  
Chartered Accountants

B. B. Jani  
General Manager





ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૩મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૩-૨૪ ૧૧

## FORM 'B' Profit & Loss Account as on 31-03-2024

31-03-2023	શ્રી આવક	31-03-2024
11,60,20,959-44	૧. શ્રી ઘિરાણો તથા રોકાણો ઉપર મળેલ આવક Interest and Discounts	12,17,61,917-60
0-00	૨. શ્રી કમીશન આવક Commission, Exchange & Brokerage	0-00
<b>32,77,650-90</b>	<b>૩. શ્રી પરચુરણ આવકો Misc. Income</b>	<b>17,97,796-33</b>
2,095-00	૧. વારસ નોમીનેશન ફી Nomination Fee	2,325-00
7,56,499-74	૨. વિમા પ્રિમીયમ Insurance Income	8,10,545-00
5,59,636-85	૩. દંડનીય વ્યાજ Penalty Interest	4,81,345-18
3,89,209-33	૪. ડોક્યુમેન્ટ ચાર્જસ Document Charges	2,89,948-15
1,215-00	૫. પી.એમ.જે.જે.બી.વાય. આવક PMJJBY Income	1,040-00
1,18,245-00	૬. લોકર ભાડા આવક Locker Rent Income	1,36,593-00
0-00	૭. બેંક ગેરંટી ફી Bank Guarantee Fee	0-00
4,00,831-00	૮. માધવપુરા મર્ક. બેંકમાં ફીક્ષ ડીપોઝીટ આવક MMC Bank FD Income	0-00
0-00	૯. આત્મ નિર્ભર લોન ઇન્સેન્ટીવ Atmanirbhar Laon interest insentive	76,000-00
10,49,918-98	૧૦. અન્પેઈડ પ્રોવીઝન Unpaid Provisions	0-00
<b>11,92,98,610-34</b>	<b>..... TOTAL .....</b>	<b>12,35,59,713-93</b>

A. D. Gangdev  
Director

H. N. Vithlani  
Director

C. J. Jani  
Chairman



**FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024**

31-03-2023	મુડી તથા દેવુ Capital & Liabilities	31-03-2024
1,78,08,750-00	<b>૧. શેર ભંડોળ Capital</b> - અધિકૃત શેર ભંડોળ રૂ. ૨૫ ના એક એવા ૧૦૦૦૦૦૦ શેર Authorised Share Capital 10,00,000 Share of Rs. 25/- each 2,50,00,000-00 - ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ રૂ. ૨૫ ના એક એવા ૭,૦૫,૫૬૭ શેર Paid up Share Capital 7,05,567 Share off Rs. 25/- each 1,76,39,175-00 <b>અ : વ્યક્તિઓના (a) Individuals 1,76,39,175-00</b> <b>બ : સહકારી સંસ્થાઓના (b) Co-operative Institutions</b> <b>ક : રાજ્ય સરકારના (c) State Government</b>	1,76,39,175-00
<b>15,21,93,065-70</b>	<b>૨. રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો Reserve Funds &amp; Other Reserves</b>	<b>23,62,99,665-55</b>
7,14,32,499-85	<b>૧. રીઝર્વ ફંડ ખાતે</b> 1. Statutory Reserve 8,22,97,838-69	
0-00	<b>૨. એગ્રીકલ્ચર ક્રેડીટ સ્ટેબીલાઇઝેશન ફંડ</b> 2. Agricultural (Credit Stabilisation Fund)	
1,60,44,610-09	<b>૩. બિલ્ડિંગ ફંડ</b> 3. Building Fund 2,03,12,365-09	
28,54,385-24	<b>૪. ડિવી. ઇક્વી. ફંડ</b> 4. Dividend Equalisation Fund 30,32,475-24	
1,68,21,570-05	<b>૫. સ્પેશીયલ બેડ ડેબ્ટ્સ ફંડ</b> 5. Special Bad Debts Reserve 1,99,96,630-05	
2,50,40,000-00	<b>૬. બેડ ડેબ્ટ્સ ફંડ</b> 6. Bad and Doubtful Debts Reserve 2,50,40,000-00	
2,00,00,000-47	<b>૭. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રી. ફંડ</b> 7. Investment Depreciation Reserve 2,00,00,000-47	
6,45,34,971-01	<b>૮. અન્ય ફંડો Other Funds and Reserves 6,56,20,356-01</b>	
13,33,693-00	<b>૧. ધર્માદા ફંડ</b> 1. Charitable Fund 15,45,363-00	
5,84,343-55	<b>૨. સહકાર પ્રચાર ફંડ</b> 2. Co-Op. Propoganda Fund 5,84,343-55	
3,89,410-42	<b>૩. સભાસદ શિક્ષણ ફંડ</b> 3. Member Education Fund 3,89,410-42	
15,60,680-27	<b>૪. સ્ટાફ વેલ્ફેર ફંડ</b> 4. Staff Welfare Fund 15,60,680-27	
14,13,188-51	<b>૫. પબ્લીક વેલ્ફેર ફંડ</b> 5. Public Welfare Fund 18,87,383-51	
82,92,548-24	<b>૬. જયુબીલી ફંડ</b> 6. Jubilee Fund 82,92,548-24	
18,35,75,679-69	<b>બાકી આગળ લઈ ગયા... C. F. ....</b>	25,39,38,840-55



**FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024**

31-03-2023	મિલ્કત તથા લેણું	31-03-2024
	<b>૧. રોકડ હાથ ઉપર તથા બેંકમાં Cash</b>	
	<b>૧. હાથ ઉપર રોકડ</b>	
89,54,441-00	1. Cash on Hand 1,64,74,611-00	1,64,74,611-00
	<b>૨. બેંક બેલેન્સ</b>	
<b>11,93,05,656-30</b>	2. Balance with Other Banks	<b>12,83,35,557-41</b>
<b>6,96,85,656-30</b>	<b>અ. ચાલુ ખાતા (a) Current Deposit</b>	
	<b>૧. રીઝર્વ બેંક / સ્ટેટ બેંકના ચાલુ ખાતામાં</b>	
2,16,66,248-37	1. State Bank of India 56,95,512-94	
	<b>૨. એપેક્ષ/સેન્ટ્રલ કો.ઓ.બેંકના ચાલુ ખાતામાં</b>	
3,48,65,876-45	2. State & Central Banks 3,45,33,604-47	
	<b>૩. અન્ય બેંકોના ચાલુ ખાતામાં</b>	
1,31,53,531-48	3. Other Banks 3,80,06,440-00	
	<b>બ. સેવિંગ્સ ડીપોઝીટ (b) Savings Deposit</b>	
	<b>૧. રીઝર્વ બેંક / સ્ટેટ બેંક</b>	
	1. State Bank of India	
<b>4,96,20,000-00</b>	<b>ક. ફિક્સ ડીપોઝીટ (c) Fix Deposit 5,01,00,000-00</b>	
	<b>૧. રીઝર્વ બેંક / સ્ટેટ બેંક</b>	
	1. State Bank of India 0-00	
	<b>૨. એપેક્ષ/સેન્ટ્રલ કો.ઓ. બેંક</b>	
<b>1,46,20,000-00</b>	2. State & Central Banks 3,50,00,000-00	
	<b>૩. ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓપ. બેંક લી. ફિક્સ ડીપોઝીટ</b>	
3,20,000-00	3. Gujarat State Co-Op. Banks F.D. 1,00,00,000-00	
	<b>૪. કેટીસી બેંક</b>	
1,43,00,000-00	4. KTC Bank 2,50,00,000-00	
<b>3,50,00,000-00</b>	<b>૩. અન્ય બેંકો 3. Other Banks 1,51,00,000-00</b>	
2,00,00,000-00	<b>૧. આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ. બેંક ICICI Bank</b>	
1,50,00,000-00	<b>૨. એચ.ડી.એફ.સી. બેંક HDFC Bank 1,51,00,000-00</b>	
	<b>૩. કોલ મની ડીપોઝીટ 1,50,00,000-00</b>	1,50,00,000-00
	<b>3. Money at call &amp; Short Notice</b>	
<b>36,76,85,000-00</b>	<b>૪. રોકાણો 4. Investment</b>	<b>31,72,09,000-00</b>
	<b>૧. ગવર્નમેન્ટ સીક્યુરીટી In Central &amp; State Govt. Securities</b>	
36,76,24,000-00	As Per Book Value 31,71,48,000-00	
	As Per Face Value 315000000	
	As Per Market Value 305584500	
	<b>૨. એપેક્ષ/સેન્ટ્રલ કો.ઓ. બેંકના શેરમાં</b>	
61,000-00	2. Shares in Co-Op. Institutions 61,000-00	
	<b>૩. અધર ઇન્વેસ્ટમેન્ટ Other Investment</b>	
	<b>5. Investment out of the Principal/ Subsidiary State Partnership Fund</b>	
<b>49,59,45,097-30</b>	બાકી આગળ લઈ ગયા... C. F. ....	<b>47,70,19,168-41</b>



## FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

31-03-2023	મુડી તથા દેવુ Capital & Liabilities	31-03-2024
18,35,75,679-69	બાકી આગળ લાવ્યા... B. F. ....	25,39,38,840-55
66,00,000-00	૭. કન્ટીજન્ટ લાયાબીલીટીઝ ફંડ 7. Contigent Liabilities Fund 68,00,000-00	
88,00,000-00	૮. સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ ફંડ 8. Standard Assets Fund 88,00,000-00	
70,00,000-00	૯. ડેવલપમેન્ટ ફંડ 9. Development Fund 70,00,000-00	
90,45,057-02	૧૦. કન્ટીજન્ટ ફંડ 10. Contigent Fund 90,45,057-02	
16,050-00	૧૧. બ વર્ગ સભ્ય ભંડોળ 11. Nominal Members 15,570-00	
1,85,00,000-00	૧૨. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લુક્યુએશન ફંડ 12. Investment Fluctuation Reserve 1,85,00,000-00	
10,00,000-00	૧૩. સાયબર સીક્યુરીટી ફંડ 13. Cyber Security Fund 12,00,000-00	
	૩. પ્રિન્સીપલ સબસીડી પાર્ટનરશીપ ફંડ Principal/Subsidy State Partnership Fund 0-00	
1,11,78,56,810-08	૪. થાપણો Deposit and Other Accounts	1,16,22,19,834-35
	૧. મુદતબંધી થાપણો 1. Fixed Deposits	
69,27,30,755-00	અ. વ્યક્તિઓની (a) Individuals 70,15,37,655-00	
	બ. મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોની (b) Central Co-operative banks -	
	ક. અન્ય મંડળીઓની (c) Other Societies -	
	૨. સેવીંગ્સ ડીપોઝીટ 2. Savings Bank Deposits	
36,58,80,161-03	અ. વ્યક્તિઓની (a) Individuals 40,04,31,606-03	
	બ. મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોની (b) Central Co-operative banks -	
	ક. અન્ય મંડળીઓની (c) Other Societies -	
	૩. કરંટ ડીપોઝીટ 3. Current Deposits	
5,92,45,894-05	અ. વ્યક્તિઓની (a) Individuals 6,02,50,573-32	
	બ. મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોની (b) Central Co-operative banks -	
	ક. અન્ય મંડળીઓની (c) Other Societies -	
	૫. કોલમની ડીપોઝીટ Money at call & Short notice 0-00	
2,85,00,000-00	૬. બોરોઈંગ Borrowing 0-00	
	૧. મુદતબંધી થાપણો સામે લોન 1. Loan Against FDR	
	૭. બીલ્સ ફોર કલેક્શન (સામી બાજુ બતાવ્યા પ્રમાણે) 7. Bills For Collection being Bills Payable (as per contra)	
	૮. બ્રાંચ એડજસ્ટમેન્ટ Branch Adjustment 0-00	
	૯. મુ. વિતેલ વ્યાજ લેણા અનામત 9. Overdue Interest Reserve	39,19,535-63
22,38,108-63	૧૦. ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ (ડીપોઝીટ ઉપર) 10. Interest Payable on Deposit	4,33,02,382-00
4,30,02,474-00		
1,42,61,34,179-42	બાકી આગળ લઈ ગયા... C. F. ....	1,46,33,80,592-53



FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

31-03-2023	મિલ્કત તથા લેણું	31-03-2024
49,59,45,097-30	બાકી આગળ લાવ્યા.... B.F. ....	47,70,19,168-41
94,82,73,975-65	૬. ધિરાણો	1,00,58,18,536-88
	6. Loans and Advances	
	૧. ટુંકી મુદતની લોન કેશ ક્રેડીટ ઓવરડ્રાફ્ટ તથા વટાવેલા બિલો	
91,31,45,238-65	1. Short Term Loans, Cash Credits, Overdrafts and Bills Discounted of which Secured against	96,26,49,389-88
	અ. જે પેકી સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓ સામે રૂ.	
	a. Government and Other Approved Securities	96,25,92,548-44
	બ. બીજી વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ.	
	b. Other Tangible Securities	56,841-44
	- તે પેકી વ્યક્તિઓ અને પેઢીઓ પાસે રૂ.	
	- Of the advances, Amount due from Individuals	96,26,49,389-88
	- જે પેકી મુદત વિતેલ બાકી રૂ.	
	- Of the Advances, Amount Overdue	3,22,69,666-30
	- અંદાજીત ખરાબ અને શંકાસ્પદ રૂ.	
	- Considered Bad and Doubtful of Recovery	39,47,653-93
	૨. મધ્યમ મુદતનું ધિરાણ	
1,12,18,798-00	2. Medium Term Loans of which Secured Against	97,96,144-00
	અ. જે પેકી સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓ સામે રૂ.	
	a. Government and Other Approved Securities	39,70,341-00
	બ. બીજી વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ.	
	b. Other Tangible Securities	58,25,803-00
	- તે પેકી વ્યક્તિઓ અને પેઢીઓ પાસે રૂ.	
	- Of the advances, Amount due from Individuals	97,96,144-00
	- જે પેકી મુદત વિતેલ બાકી રૂ.	
	- Of the Advances, Amount Overdue	10,78,536-00
	- અંદાજીત ખરાબ અને શંકાસ્પદ રૂ.	
	- Considered Bad and Doubtful of Recovery	4,12,789-00
	૩. લાંબી મુદતનું ધિરાણ	
2,39,09,939-00	3. Long Term Loans of which Secured Against	3,33,73,003-00
	અ. જે પેકી સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓ સામે રૂ.	
	a. Government and Other Approved Securities	-
	બ. બીજી વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે રૂ.	
	b. Other Tangible Securities	3,33,73,003-00
	- તે પેકી વ્યક્તિઓ અને પેઢીઓ પાસે રૂ.	
	- Of the advances, Amount due from Individuals	3,33,73,003-00
	- જે પેકી મુદત વિતેલ બાકી રૂ.	
	- Of the Advances, Amount Overdue	0-00
	- અંદાજીત ખરાબ અને શંકાસ્પદ રૂ.	
	- Considered Bad and Doubtful of Recovery	0-00
1,44,42,19,072,95	બાકી આગળ લઈ ગયા... C. F. ....	1,48,28,37,705-29





FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

31-03-2023	મુડી તથા દેવુ Capital & Liabilities	31-03-2024
1,42,61,34,179-42 1,14,64,745-00	બાકી આગળ લાવ્યા... B. F. .... ૧૦. અન્ય જવાબદારીઓ Other Liabilities	1,46,33,80,592-53 1,26,98,253-00
6,36,476-00	૧. ચુકવવા પાત્ર કિવીડન્ડ ખાતે 1. Dividend Payable 6,43,180-00	
28,11,981-00	૨. સ્ટાફ બોનસ 2. Staff Bonus Payable 28,80,891-00	
1,61,121-00	૩. પરચુરણા દેવા ખાતે 3. Sundry Creditors 1,72,421-00	
980-00	૪. પરચુરણા અનામત ખાતે 4. Share Application Money 1,155-00	
2,50,000-00	૫. ઓડીટ ફી પ્રો. ખાતે 5. Audit Fee Provision 3,02,500-00	
11,79,881-00	૬. કલો. એલાઉન્સ પેએબલ ખાતે 6. Closing Allowance Payable 11,63,300-00	
60,26,822-00	૭. પી.એમ./સી.એમ. રાહત ફંડ ખાતે 7. PM/CM Relief Fund	
	૮. સ્ટાફ પી.એલ. સેલેરી પેએબલ 8. Staff P.L. Salary Payable 55,97,296-00	
	૯. સ્ટાફ ગ્રેચ્યુઇટી પ્રોવીઝન 9. Staff Gratuity Provision 10,00,000-00	
3,97,484-00	૧૦. ઇન્કમ ટેક્સ ટી.ડી.એસ. 10. Income Tax TDS 9,37,510-00	
2,11,67,067-84	૧૧. નફા નુકશાન ખાતે Profit & Loss ગત વર્ષના સરવૈયા મુજબ Profit as per last balance sheet 2,11,67,067-84 બાદ : ફાળવણી Less Appropriations 2,11,67,067-84 ઉમેરો : ચાલુ સાલનો નફો Add : Current year Profit and Loss Account 2,25,28,643-32	2,25,28,643-32
1,45,87,65,992-26	કુલ TOTAL	1,49,86,07,488-85
5,57,000-00 33,96,442-50 39,53,442-50	૧૦. ચાલુ જવાબદારીઓ Contingent Liabilities ૧. બેંક ગેરંટી O/s Liabilities for guarantee issued 25,000-00 ૨. ડેફ અનકલેઇમ ડીપોઝીટ Unclaim DEAF A/c 34,84,475-58 35,09,475-58	

We have verified the Balance sheet as at 31st March, 2024 and it give true and fair view.

VCAS & Co.  
Chartered Accountants

B. B. Jani  
General Manager



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૩મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૩-૨૪ ૧૭

## FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

31-03-2023	મિલકત તથા લેણું	31-03-2024
1,44,42,19,072-95	બાકી આગળ લાવ્યા.... B.F. ....	1,48,28,37,705-29
94,59,929-85	<b>૭. વ્યાજ લેણા ખાતે</b> 7. Interest Receivable Of Which Overdue 5,45,753-00 Of Which considered bad & doubtful of recovery 33,73,782-63 (NPA Interest Receivable)	1,03,53,281-85
68,091-00	<b>૮. બીલ્સ ફોર કલેક્શન સામી બાજુ બતાવ્યા પ્રમાણે</b> 8. Bills For Collectrion being Bills Payable as per contra	
16,97,368-32	<b>૯. બ્રાંચ એડજસ્ટમેન્ટ</b> 9. Branch Adjustments	
6,19,075-00	<b>૧૦. સ્થાવર મિલકત ખાતે</b> 10. Premises (Less Depreciation)	61,282-00
6,48,637-88	<b>૧૧. ફર્નિચર/ફીટીંગ્સ ખાતે (ઘસારા બાદ)</b> 11. Furniture & Fixture Less Depreciation	15,53,618-14
3,028-00	૧. સેઈફ ડીપો.વોલ્ટ ખાતે Safe Deposit Vault 5,57,167-00	
5,741-00	૨. ડેડ સ્ટોક/ફર્નિચર/ફીટીંગ્સ Dead stock/urniture 5,85,485-42	
2,62,623-44	૩. લાઈબ્રેરી ખાતે Library 2,725-00	
1,58,263-00	૪. વાહન ખાતે Vehicle 4,880-00	
33,21,530-14	૫. કોમ્પ્યુટર ખાતે Computers 2,68,836-72	
1,199-00	૬. ઇલેક્ટ્રોનિક્સ ઇક્વીપમેન્ટ ખાતે Electronics Equipment 1,34,524-00	
24,731-00	<b>૧૨. અન્ય મિલકતો</b> 12. Other Assets	38,01,601-57
3,94,309-16	૧. ટેલીફોન ડીપોઝીટ Telephone Deposit 1,199-00	
1,43,550-00	૨. જી.ઈ.બી. કનેક્શન ડીપોઝીટ GEB Conn.Deposit 24,731-00	
1,499-00	૩. સ્ટેશનરી સ્ટોક Stationery Stock 4,05,205-43	
34,656-40	૪. સ્ટેમ્પ બોન્ડ સ્ટોક Stamp Bond 1,73,200-00	
3,10,101-00	૫. પોસ્ટેજ સ્ટોક Postage Stock	
1,93,980-00	૬. પરચુરણ લેણા Sundry Debtors	
17,67,927-58	<b>૭. બેંકર્સ ઇન્ડ્યુરન્સ પ્રિમિયમ એડવાન્સ પેઈડ</b> Banker's Indemnity Premium Advance 3,07,887-00	
4,25,000-00	૮. બ્રાંચ બિલ્ડીંગ ડીપોઝીટ Deposit of Branch Building 1,93,980-00	
24,577-00	૯. જીએસટી રીસીવેબલ GST Receivable 22,27,110-14	
	<b>૧૦. મોબાઇલ બેંકીંગ એપ્લીકેશન એડવાન્સ પેઈડ</b> Mobile Banking Application Advance Paid 4,25,000-00	
	<b>૧૧. પેઈડ ચાર્જીસ રીસીવેબલ</b> Charges Receivable 43,289-00	
	<b>૧૩. બીન બેંકીંગ મિલકતો</b> 13. Acquired in satisfaction of claims	
	<b>૧૪ નફા નુકશાન ખાતે (નુકશાન)</b> 14. Profit & Loss (Loss)	
1,45,87,65,992-26	<b>કુલ TOTAL</b>	1,49,86,07,488-85

A. D. Gangdev  
Director

H. N. Vithlani  
Director

C. J. Jani  
Chairman



## NOTES TO FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2024

### I. OVERVIEW :

#### 1. Basis of Preparation :

The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention on the accrual basis of accounting, unless otherwise stated, and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under The Banking Regulation Act, 1949, The Gujarat Co-Operative Societies Act, 1961, Gujarat Co-Operative Societies Rules, 1965, circulars and guidelines issued by The Reserve Bank of India (RBI) from time to time, the Accounting Standards (AS) issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and current practices prevailing within the Banking Industry in India

#### 2. Use of estimates :

The preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively

### II. Summary of Significant Accounting Policies :

#### 1. Accounting Convention :

The financial statements are drawn up keeping in mind the historical cost and going concern concept and in accordance with generally accepted accounting principles and practices prevailing in the Banking Industry in India, except otherwise stated.

#### 2. Advances and Provisioning :

a. The classification of advances into Standard, Sub standard, Doubtful and Loss assets as well as provisioning on Standard Advances and Non-Performing Advances has been arrived at in accordance with the Income Recognition, Assets Classification and Provisioning Norms prescribed by the Reserve Bank of India from time to time.

(I) Substandard : 10%

(II) Doubtful : 100% on unsecured portion  
20% / 30% / 100% of the secured portion depending on the period for which has remained doubtful

(III) Loss Assets : 100%

b. Additional Provision carried in accounts over and above requirement under prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India, which can be considered as earmarked reserve as follow :

(i) Bad & Doubtful Debt Provision u/s 36(1)(viiia)

(ii) Special Bad & Doubtful Debt Reserve

(iii) Provision on Standard Asset

c. In addition to provisions on Non-Performing Advances, general provisions are made on following categories of standard assets as per RBI guidelines, as under :

Category	Provision (%)
Direct advances to Agricultural & SME Sectors	0.25%
Commercial and real estate loans	1.00%
Commercial and real estate-residential housing	0.75%
Other standard advances	0.40%



- d. The unrealized interest from the date of classification as Non-Performing Assets is disclosed separately under “Overdue Interest Reserve” as per RBI directives
- e. For restructured accounts, provision is made in accordance with RBI guidelines which require diminution in the fair value of assets to be provided for at the time of restructuring and at each Balance sheet date thereafter. In respect of accounts restructured pursuant to the impact of COVID-19, provisions have been made as stipulated under the extant RBI guidelines on the subject.

### 3. Revenue Recognition :

- a. Income from advances - As per RBI directives, in respect of accounts classified as Standard, interest and other income is recognized on accrual basis; income from Non-Performing Assets is recognized on realization. Recovery in NPAs account is first appropriated towards interest, expenses and balance if any towards the principal.
- b. Legal Expenses in case of Suit Filed Accounts is charged to profit and loss account and separate control account is being maintained. Such amount when recovered is treated as income.
- c. Interest on Government Securities and other fixed income securities is recognized on accrual basis.
- d. Commission on guarantees is recognized on a pro-rata basis over the period of the guarantee.
- e. Other fees and commission income are recognized when due, where the Bank is reasonably certain of ultimate collection
- f. Dividend income is recognized on receipt basis.
- g. PMJBY commission is recognized on receipt basis.
- h. Income from distribution of insurance products is recognised on the basis of income received.

### 4. Property, Plant & Equipment :

- a. Fixed Assets are carried at historical cost less amortization / depreciation accumulated thereon. Cost comprises of purchase price, including non-refundable taxes and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for intended use.
- b. Depreciation on Fixed Assets:  
The depreciation on fixed assets is calculated on the basis of methods and rates as mentioned below

Sr.No.	Assets Particulars	Method of Depreciation	Rate of Depreciation
1	Furniture & Dead Stock	Written Down Value	10%
2	Electric Fittings	Written Down Value	10%
3	Computers and Software	Written Down Value	40%
4	Safe Deposits Locker	Written Down Value	10%
5	Library	Written Down Value	10%
6	Building	Written Down Value	10%
7	Bank Vehicle	Written Down Value	15%
8	Electrical Equipment	Written Down Value	15%

\* Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for the entire year if 180 days or more have elapsed since its purchase; otherwise it is charged at 50% of the normal rate. No depreciation is charged on fixed assets sold during the year

### 5. Investment :

- a. Categorization of investments:

In accordance with guidelines issued by RBI, the Bank classifies its investment portfolio into the following three categories:



- i. 'Held to Maturity' - Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity.
  - ii. 'Held for Trading' - Securities acquired by the Bank with the intention to trade.
  - iii. 'Available for Sale' – Securities which do not fall within the above two categories are classified as 'Available for Sale'
- b. For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments are classified as required under the Banking Regulation Act, 1949 and RBI guidelines as follows :
- Government Securities, Other approved securities, Shares, Bonds of PSU and Others (Non-convertible debentures, Mutual Funds and Security Receipts).

**c. Valuation of Investments:**

- i. **'Held to Maturity'** - Investments under HTM category are carried at Acquisition cost. The premium paid, if any, on the investments under this category is amortized over the residual life of the security as per guidelines of RBI and Policy adopted by Bank.

Transfers from/to HTM category are done once in a year preferably at the beginning of the year, at acquisition cost or book value or market value on the date of transfer, whichever is least and scrip-wise depreciation, if any, is debited to Profit and Loss account and appreciation, if any, is ignored

- ii. **'Held for Trading' & 'Available for Sale'** - Investments under HFT and AFS category are valued scrip-wise at lower of Cost or Market Value. Net depreciation, if any, under each classification is provided for. Net appreciation, if any, is ignored.
- iii. Market value of Government Securities (excluding Treasury Bills) is determined based on the price list published by RBI or the prices periodically declared by FBIL for valuation at year-end. In case of unquoted Government Securities, market price or fair value is determined as per the rates published by FBIL.
- iv. Market value of other approved securities is determined based on the yield curve and spreads provided by FBIL.
- v. Equity shares are valued at cost
- vi. Treasury Bills, Certificate of Deposits & Commercial Papers being discounted instruments, are valued at carrying cost which includes discount amortized over the period to maturity
- vii. Investments are identified and classified as per applicable RBI guidelines. Depreciation on securities is not set off against the appreciation in other securities as per RBI guidelines. Interest on non-performing investments is not recognized in the Profit and Loss Account until received

**d. Disposal of Investments:**

Investments classified under the HTM category: Realized gains are recognized in the Profit and Loss Account and subsequently appropriated to Capital Reserve account (net of taxes and transfer to statutory reserves) in accordance with the RBI guidelines. Losses are recognized in the Profit and Loss Account.

Investments classified under the AFS and HFT categories: Realized gains/losses are recognized in the Profit and Loss Account

**5. Employee Benefits :**

**A. Provident Fund**

Bank's contribution toward provident fund is paid every month to Commissioner of Provident Fund at District Office of Employee Provident Fund Organisation Department, on the basis of Employees Provident Scheme, 1952 and Employees pension fund scheme, 1995 and charged to Profit & Loss Account.





**B. Gratuity & Leave Encashment**

The Employees Gratuity Fund Scheme is funded by the Bank and managed by Life Insurance Corporation of India (LIC) through a separate trust. Being defined contribution plan, during the year under audit, the bank has contributed a sum of Rs. 51,691 towards group gratuity fund by debiting Profit & Loss account.

**7. Segment Reportings :**

The Bank recognizes the Business Segment as the primary reporting segment and Geographical Segment as the secondary reporting segment, in accordance with RBI guidelines and in compliance with AS 17

Business Segment is classified into (a) Treasury (b) Corporate and Wholesale Banking, (c) Retail Banking and (d) Other Banking Operations.

**Geographic Segments:** The Bank operates only in India and hence the reporting consists only of domestic segment

**8. Related Party Disclosures:**

There are no related parties which require a disclosure under AS 18 other than the Key Management Personnel.

**9. Earnings per share:**

- a. Earnings per share are calculated by dividing the net profit for the period after tax attributable to equity shareholders (before appropriation) by the number of equity shares outstanding during the period.

**10. Accounting For Taxes on Income:**

- a. Tax expense comprises of current and deferred tax. Current Income Tax is measured on the basis of estimated taxable income for the year in accordance with the provisions of Income Tax Act, 1961 and rules framed thereunder.
- b. Deferred income tax reflects the impact of timing differences between taxable income and accounting income originating during the current year and reversal of timing differences for earlier year. Deferred tax is measured using tax rates and tax laws enacted or substantively enacted at reporting date. Deferred tax assets are recognized for only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets can be realized.
- c. Deferred Tax Assets are reassessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether the realization is reasonably certain.

**11. Intangible Assets:**

Intangible assets consist of acquisition, development, amendments / modifications / customization in software applications, tools developed by the Bank. Bank follows the principle of recognition and amortization in respect of computer software which has been customized for the Bank's use and is expected to be in use for some time as per the Accounting Standard. All other computer software is amortized equally over the period of three years as per RBI guidelines.



**12. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets :**

A provision is recognised when the Bank has a present obligation as result of past events and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to their present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the Balance sheet date. These are reviewed at each Balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

Contingent liabilities are not recognized but are disclosed in the notes. contingent assets are neither recognised nor disclosed in the financial statements.

**III. Notes to financial statements for the year ended March 31, 2024:**

**1. Net Profit or Loss for the Period, Prior Period Items and Changes in Accounting Policies :**

Prior Period Items: During the year, there were no material prior period income / expenditure items Change in Accounting Policy: There is no change in the Significant Accounting Policies adopted during the year ended 31st March 2024 as compared to those followed in the previous financial year 2022-23.

**2. Segment Reporting (AS-17):**

i. Business Segment

- a) Treasury: It includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments and depreciation/amortization of premium on 'Held to Maturity' category investments.
- b) Retail Banking: Retail Banking include exposures which fulfil the four criteria of orientation, product, granularity, and low value of individual exposures for retail exposures laid down in accordance with RBI guidelines Individual housing loans also form part of Retail Banking segment for the purpose of reporting under AS-17.
- c) Corporate & Wholesale Banking: Corporate / Wholesale Banking includes all advances to trusts, partnership firms, companies, and statutory bodies, which are not included under 'Retail Banking'.
- d) Other Banking Operations: Other Banking Business includes all other banking operations not covered under 'Treasury, 'Wholesale Banking' and 'Retail Banking' segments. It shall also include all other residual operations such as para banking transactions/activities

ii. Geographic Segments: The Bank operates only in India and hence the reporting consists only of domestic segment.

iii. Allocation of common cost: To the extent the cost can be directly identified they are allocated to related segment, other common costs are allocated on reasonable basis.

iv. Unallocated Items: Unallocated items include general banking items which are not allocated to any business segment

v. **Segment Reporting as at March 31, 2024 :**



**Part A : Business Segments**

(Amount in Crores)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	3.27	3.47	-	0.00	8.90	8.14	0.18	0.32	<b>12.35</b>	11.93
Result	2.89	2.60	-	-	3.19	2.84	0.18	0.32	<b>6.26</b>	5.76
Unallocated expenses									<b>3.11</b>	2.84
Operating profit									<b>3.29</b>	2.92
Income taxes									<b>0.90</b>	0.80
Extraordinary profit / loss									-	-
Net profit									<b>2.25</b>	2.12
Other information :									-	-
Segment assets	38.22	36.77	-	-	100.58	94.83	0.36	0.30	<b>139.16</b>	131.90
Unallocated assets									<b>10.66</b>	13.98
Total assets									<b>149.82</b>	145.88
Segment liabilities	-	-	-	-	116.22	111.79	1.17	1.15	<b>117.39</b>	112.94
Unallocated liabilities									<b>32.43</b>	32.94
Total liabilities									<b>149.82</b>	145.88

**Part B : Geographic Segments :**

The Bank operates only in India and hence the reporting consists only of domestic segment

**3. Related party disclosure (AS 18):**

The Bank is Co-operative society under the The Gujarat Co-Operative Societies Act, 1961 and there are no Related parties requiring a disclosure under the Accounting Standard-18, issued by ICAI, other than Key Management personnel, viz. Shri B.B Jani, General Manager of the bank for F.Y. 2023-24.



4. Earning Per Share (AS 20) :

Particulars	2023-24
Net Profit after Tax attributable to Equity shareholders (before appropriations) (Rs. in Crore)	2.25
No. of Equity Shares outstanding at the end of the year	7,05,567
Basic and Diluted Earnings per Share (Rs.)	31.93
Nominal Value per Share (Rs.)	25

5. Details of Computer Software – other than internally generated (AS 26):

The fixed asset block for “Computers & Peripherals” includes Computer Software, amortization of computer software is included in depreciation on Computers & Peripherals Block.

6. Claims against Bank not acknowledged as debts:

This includes liability on account of income tax, service tax and other legal cases filed against the Bank. The Bank is a party to various legal proceedings in the normal course of business and has preferred appeals with the appropriate appellate authorities. These are categorized as follows:

(Amount un Rs. Lakh)

S.No.	Particulars	F.Y. 2023-24
1	Income Tax	50.42

\* Rs. 28.75 Tax Demand and Rs. 21.67 Accrued Interest on tax demand

7. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

All letters of credit/guarantees are sanctioned to customers with approved credit limits in place. The liability thereon is dependent on terms of contractual obligations, devolvement, raising demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter-guarantees and secured charges. The quantum of contingent liabilities in respect of Bank Guarantees, Letters of Credit are as under

Particulars	As on 31st March 2024	As on 31st March 2023
Bank Guarantees	0.25	5.57
Letters of Credit	-	-
Total	0.25	5.57

8. Details of amount transferred to The Depositor Education Awareness Fund (DEA Fund):

Particulars	F.Y. 2023.24	F.Y. 2022.23
Opening balance of amounts transferred to DEAF	0.340	0.333
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	0.015	0.009
Less : Amounts reimbursed by DEAF towards claims	0.006	0.002
Closing balance of amounts transferred to DEAF	0.349	0.340



**9. Information under MSME (Development) Act, 2006:**

Suppliers / service providers covered under Micro, Small, Medium Enterprises Development Act 2006, have not furnished the information regarding filing of necessary memorandum with the appropriate authority. Therefore, information relating to cases of delays in payments to Micro, Small, Medium Enterprises or of interest payments due to delays in such payments could not be given.

**10. Disclosure as per RBI master direction DOR.ACC. REC. NO. 45 / 21.04.018 / 2021 - 22 dated 30.08.2021 (updated as on 20.02.2024)**

**1. Regulatory Capital**

**a) Composition of Regularity Capital**

(Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	1.76	1.78
ii)	Other Tier 1 capital	11.85	10.23
iii)	<b>Tier 1 capital (i + ii)</b>	13.61	12.01
iv)	Tier 2 capital	2.73	2.73
v)	<b>Total capital (Tier 1+Tier 2)</b>	16.34	14.74
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	82.01	76.63
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	2.15%	2.32
Viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	16.60%	15.68
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	3.33%	3.56
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	19.92%	19.24%
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government (specify name) c) Sponsor Bank	NA	NA
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year		4.14
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	NA	NA
xv)	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.)	NIL	NIL

**b) Draw down from Reserves :**

- There is no draw down from the reserves during the current financial year.





## 2. Asset liability management

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2024

(Rs. In crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 Months to 3 months	Over 3 Months and up to 6 months	Over 6 Months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 year and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposit	4.61	2.21	7.64	5.17	10.19	7.04	13.99	20.39	43.98	0.29	0.71	116.22
Advances	0.00	2.15	11.86	6.89	7.23	6.00	16.07	42.79	6.96	0.12	0.51	100.58
Investments	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	1.50	1.00	1.00	2.49	0.47	30.27	38.23
Borrowings	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
<b>Foreign Currency assets/Liabilities - Not Applicable</b>												

## 3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio As at 31.03.2024

(Rs. In crore)

	Investments in India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Total Investment in India	Total Investment
<b>HELD TILL MATURITY(HTM)</b>					
Gross	10.90	0.00	0.01	10.91	10.91
Less: Provision for non-Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	10.90	0.00	0.01	10.91	10.91
<b>AVAILABLE FOR SALE (AFS)</b>					
Gross	20.82	0.00	0.00	20.82	20.82
Less : Provision for depreciation and NPI	2.00	0.00	0.00	2.00	2.00
Net	18.82	0.00	0.00	18.82	18.82
<b>Held for Trding</b>					
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total Investments</b>					
Less : Provision for non-Performing investments	31.72	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for depreciation and NPI	2.00	0.00	0.00	2.00	2.00
Net	29.72	0.00	0.01	29.73	29.73

**Note :**

Bank has no investment outside as on 31.03.204



**Composition of Investment Portfolio As at 31.03.2023**

(Rs. In crore)

	Investments in India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Total Investment in India	Total Investment
<b>HELD TILL MATURITY(HTM)</b>					
Gross	10.90	0.00	0.01	10.91	10.91
Less: Provision for non-Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	10.90	0.00	0.01	10.91	10.91
<b>AVAILABLE FOR SALE (AFS)</b>					
Gross	25.86	0.00	0.00	25.86	25.86
Less : Provision for depreciation and NPI	2.00	0.00	0.00	2.00	2.00
Net	23.86	0.00	0.00	23.86	23.86
<b>Held for Trading</b>					
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total Investments</b>			0.01	36.77	36.77
Less : Provision for non-Performing investments	36.76	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for depreciation and NPI	2.00	0.00	0.00	2.00	2.00
<b>Net</b>	34.76	0.00	0.01	34.77	34.77

**Note :** Bank has no investment outside as on 31.03.2024

**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i. Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	2.00	1.50
b) Add : Provisions made during the year	0.00	0.50
c) Less : Write off/write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	2.00	2.00
ii. Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	1.85	1.14
b) Add : Amount transferred during the year	0.00	0.71
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	1.85	1.85
iii. Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	8.89%	7.15%

**c) Sale and transfers to/from HTM category**

No sale / transfer of securities to/from HTM Category during the year ended on March 31,2024



**d) Non-SLR investment portfolio**

**i) Non-performing non-SLR investment**

(Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
a)	Opening balance	NIL	NIL
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**

(Rs. In crore)

S. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Grade Securities		Extent of Unrated Securities		Extent of Unlisted Securities	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
(1)	(2)	(3)	(3)	(4)	(4)	(5)	(5)	(6)	(6)	(7)	(7)
a)	PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	0.01	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0.01	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-

**e) Repo transactions (in face value terms)**

Bank has not undertake any Repo transactions or Reverse repo transactions

(Rs. In crore)

Particulars	Minimum	Maximum	Daily Average	Outstanding as on
i) Securities sold under repo	-	-	-	-
a) Government securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo	-	-	-	-
a) Government securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-

**f) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms) (Rs. In crore)**

Particulars	Minimum	Maximum	Daily Average	Total volume of	Outstanding as on
Securities lent through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities borrowed through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities placed as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities received as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-



#### 4. Asset quality

##### a) Classification of advances and provisions held on 31.03.2024

(Rs. In crore)

	Standard		Non - Performing								Total	
	Total Standard Advances		Sub-standard		Doubtful		Loss		Total Non-Performing Advances			
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
<b>Gross : Standard Advances and NPAs</b>												
Opening Balance	92.51	75.60	1.67	1.47	0.60	0.47	0.05	0.05	2.32	1.99	94.83	77.59
Add: Additions during the year									2.96	13.81		
Less: Reductions during the year*									1.95	13.48		
Closing balance	97.25	92.51	2.90	1.67	0.38	0.60	0.05	0.05	3.33	2.32	100.58	94.83
*Reductions in Gross NPAs due to :												
i) up gradation									0.21			
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)									1.74	13.48		
iii) Technical/Prudential Write-offs												
iv) Write-off so there than those under (iii) above												
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>												
Opening balance of provisions held	0.88	0.88	3.98	3.69	0.16	0.13	0.05	0.05	4.19	3.88	5.07	4.76
Add: Fresh provisions made during the year									0.31	0.31	0.31	0.31
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans												
Closing balance of provision held	0.88	0.88	4.23	3.98	0.22	0.16	0.05	0.05	4.50	4.19	5.38	5.07
<b>Net NPAs</b>												
Opening Balance												
Add: Fresh additions during the year												
Less: Reductions during the year												
Closing Balance												
<b>Floating Provisions</b>												

Ratio (in %)	31.03.2024	31.03.2023
Gross NPA to Gross Advances	3.32%	2.45%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision coverage ration	135.14%	180.60%

**b) Sector-wise Advances and Gross NPAs**

(Rs. In crore)

Sr. No.	Sector	31.03.2024			31.03.2023		
		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	48.97	1.10	2.25%	56.01	1.43	2.55%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector leading	32.85	1.59	4.84%	29.96	0.83	2.77%
c)	Services	5.00	-	0.00%	-	-	-
d)	Personal loans	2.63	-	0.00%	3.74	-	-
	Sub total (i)	<b>89.45</b>	<b>2.69</b>	<b>3.01%</b>	<b>89.71</b>	<b>2.26</b>	<b>2.52%</b>
ii)	Non-Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	0.00%	-	-	-
b)	Industry	3.89	0.06	1.54%	-	-	-
c)	Services	-	-	0.00%	-	-	-
d)	Personal loans	7.24	0.58	8.01%	5.12	0.05	0.98%
	Sub-total(ii)	11.13	0.64	5.75%	5.12	0.05	0.98%
	Total (i+ii)	<b>100.58</b>	<b>3.33</b>	<b>3.31%</b>	<b>94.83</b>	<b>2.31</b>	<b>2.45%</b>

**c) Overseas assets, NPAs and revenue :** The bank does not have any overseas assets, NPAs and revenue, in both the current and previous year.

**d) Particulars of resolution plan and restructuring**

i) Particulars of resolution plan : **Not Applicable to UCBs**

ii) Details of accounts subjected to restructuring - **NIL**

**e) Divergence in asset classification and provisioning**

No RBI inspection was carried out during the year 2023-24

**f) Disclosure of transfer of loan exposures :**

During the period under consideration, Bank has not transferred or acquired any loan as outline in RBI Circular No.:

DOR.STR.REC.51/21.04.048/2021-22 dated September 24, 2021





**c) Disclosure under Resolution Frameworks for COVID-19-related Stress**

The Covid-19 impacted the entire world thus impacting India resulting in an adverse impact and volatility in global and Indian markets and disruption in economic activity on account lockdown measures, etc. However, the various pandemic measures regulatory as well as social have lessened the adverse economic impact in the second and the third wave. The Indian economy displayed resilience and is gradually bouncing back. Reserve Bank of India continued with its regulatory measures with the objective of alleviating the potential stress to individual borrowers and small businesses, the following set of measures are being announced. These set of measures are broadly in line with the contours of the Resolution, Framework - 1.0, With suitable modifications. Accordingly, Resolution Framework 2.0 was extended in May-2021 to individuals, small businesses and Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs)

Disclosure with respect to 'Respect of Stressed Assets' as per RBI Circular No. BP.BC/4/21.04/048/2020-21 dated August 6, 2020.

(Rs. In crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the end of the previous half year (A) i.e. 30.09.2023	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year ended 31.03.2024	Of (A) amount written off during the half-year ended 31.03.2024	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year ended 31.03.2024	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the end of this half-year ended 31.03.2024
Personal Loans	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Corporate persons*	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Of which MSMEs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Others	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

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

Disclosure with respect to Resolution Framework-2.0 : Resolution of Covid-19 related stress of Individuals and Small Businesses as per RBI Circular No. RBI/2021-22/31 DOR.STR.REC.11 /21.04.048/2021-22 dated May 5th 2021. **NIL**

**5. Exposures****a) Exposures to real estate sector**

(Rs. In crore)

Category	31.03.2024	31.03.2023
<i>I) Direct exposure</i>		
a) Residential Mortgages-	3.34	2.39
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-	0.00	0.00
Lending secured by mortgages on Commercial Real Estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, Industrial or warehouse space, hotels land acquisition, development and construction etc. Exposures would also include non-fund based (NFB) limits.		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures-	0.00	0.00
i) Residential		
ii) Commercial Real Estate		
<i>ii) Indirect Exposure</i>	0.00	0.00
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposures to Real Estate Sector.	3.34	2.39

**b) Exposure to capital market : Not Applicable as no Exposure to Capital Market.****c) Risk category-wise country exposure : Not Applicable****d) Unsecured advances**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total unsecured advances of the bank	0.59	0.70
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

**e) Factory Exposures : Bank does not have direct exposure to Capital Market****f) Unhedged foreign currency exposure : Bank does not have exposure to country risk in current and previous year**



**6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs**

**a) Concentration of deposits**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total deposits of the twenty largest depositors	7.22	6.91
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	6.21%	6.18%

**b) Concentration of advances**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total advances to the twenty largest borrowers	13.23	11.17
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	13.15%	11.78%

**c) Concentration of exposures**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total exposures to the twenty largest borrowers/customers	13.23	11.17
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposures of the bank on borrowers/customers	12.33%	11.78%

**d) Concentration of NPAs**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	1.34	1.15
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	40.24%	49.57%

**7. Derivatives :**

Bank has not entered into any transactions in foreign exchange agreement or interest rate swaps in the current and previous years.

**8. Disclosures relating to securitization : Not Applicable to our bank**

**9. Off balance sheet SPVs sponsored : Not Applicable to UCBs**

**10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

(Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.340	0.333
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.015	0.009
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.006	0.002
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.349	0.340

Closing balance of the amount transferred to DEA Fund as of March 31, 2024, as disclosed above, are also included under Contingent Liabilities.



**11. Disclosure of complaints**

No Complaints received by the bank from customers and from the offices of Ombudsman

**12. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India**

No penalty has been imposed by RBI on the Bank during the year ended 31st March, 2024 under the provisions of the (i) Banking Regulation Act, 1949, (ii) Payment and Settlement Systems Act, 2007 and (iii) Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL).

**13. Disclosure on remuneration :**

Not applicable to the bank.

**14. Other Disclosures**

**a) Business ratios**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.35%	8.10%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.12%	0.25%
iii) Cost of Deposits	5.05%	4.74%
iv) Net Interest Margin	4.85%	5.57%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.26%	2.04%
vi) Return on Assets	1.54%	1.48%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (Rs. in crore)	6.45	6.26
viii) Profit per employee (Rs. in crore)	0.07	0.06

**b) Bancassurance business**

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Brokerage / Commission earned from Insurance broking	-	-

**c) Marketing and distribution**

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
NIL	-	-

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

**Our Bank has not Purchased or Sold any Priority Sector Lending Certificate (PSLCs during the financial year)**



**e) Provisions and contingencies.**

(Rs. In crore)

Provisions debited to Profit and Loss Account	31.03.2024	31.03.2023
I) Provisions for NPI	-	-
ii) Provisions towards NPA	-	-
iii) Provision made towards Income tax	0.90	0.80
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
Staff Gratuity Fund	0.10	-
Contigent Liabilities Fund	0.02	-
Cyber Security Fund	0.02	-
Investment Depreciation Provision	-	0.50

**f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standards (Ind AS) :  
Not applicable to UCBs**

**g) Payment of DICGC Insurance Premium**

(Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.17	0.14
ii)	Arrears in payment of DICGC Premium	0.00	0.00

**h) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives**

Facilities granted to directors and their relatives	Amount
Fund Based	-
Non Fund Based	-

**i) Disclosure on amortization of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks**

Not applicable as our bank is not covered under the 11th Bipartite settlement and Joint Note dated November 11,2020

Statutory Auditors

For, VCAS & Co.

Chartered Accountants

Firm Registration No. : 123372W

C. A. Pratik M. Radadiya

Partner

M. No. - 140082

B. B. Jani  
General Manager

A. D. Gangdev  
Director

H. N. Vithlani  
Director

C. J. Jani  
Chairman

Place : Kodinar

Date : 29/06/2024





**સને ૨૦૨૩-૨૦૨૪ ના વર્ષના નિવડ નફાની વહેંચણી**

**કુલ નફો રૂપિયા ૨,૨૫,૨૮,૬૪૩-૩૨**

**પેટા નિયમ કલમ નં. ૫૨ - બ ની પેટા કલમ**

૧) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૭ મુજબ રીઝર્વ ફંડ ૫૦ ટકા પ્રમાણે	૧,૧૨,૬૪,૩૨૪-૩૨
૨) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૭ ક મુજબ સ્પે. બેંડ ડેબ્ટ ફંડ ૧૫ ટકા પ્રમાણે	૩૩,૭૯,૨૯૭-૦૦
૩) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૮ મુજબ શેર ઉપર ડીવીડંડ ૧૨ ટકા પ્રમાણે	૨૧,૨૬,૮૯૬-૦૦
૪) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૯ મુજબ શિક્ષણ ફંડ ૨ ટકા પ્રમાણે	૨,૦૦,૦૦૦-૦૦
કુલ....	૧,૬૯,૭૦,૫૧૭-૩૨
બાકી નફો....	૫૫,૫૮,૧૨૬-૦૦

**ઉપરોક્ત ફાળવણી બાદ બાકી નફો રહે છે જેની ફાળવણી નીચે પ્રમાણે કરેલ છે.**

ડીવીડંડ ઇક્વી. ફંડ શેર ભંડોળના ૧ ટકાની મર્યાદામાં	૧,૭૮,૦૯૦-૦૦
સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૭૦ મુજબ ધર્માદા ફંડ	૨,૧૧,૬૭૦-૦૦
કુલ.....	૧,૭૩,૬૦,૨૭૭-૩૨
બાકી નફો	૫૧,૬૮,૩૬૬-૦૦
૧૦ ટકા પ્રમાણે પબ્લીક વેલ્ફેર ફંડ સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૭૦ ક મુજબ	૫,૧૬,૮૩૭-૦૦
બિલ્ડીંગ ફંડ ખાતે	૪૬,૫૧,૫૨૯-૦૦
કુલ....	૨,૨૫,૨૮,૬૪૩-૩૨



Ministry of Cooperation | સહકારિતા મંત્રાલય  
Government of India | ભારત સરકાર

**SAHKAR SE SAMRIDDHI**



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૩મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૩-૨૪ ૩૭

**The Kodinar Nagrik Sahkari Bank Ltd.**  
**Cash Flow Statement for the year 2023-24**

	PARTICULAR	2023-24	2022-23
<b>A</b>	<b>Cash Flow from operating Activities</b>		
	Net Profit before TAX	3,15,28,643.32	2,91,67,067.84
	Add : Adjustment for		
	Depreciation for the year	2,95,940.00	3,46,130.00
	Provision for Staff Gratuity	10,00,000.00	
	Provision for Cyber Security Fund	2,00,000.00	
	Contingent Liability Fund	2,00,000.00	
	Govt Security Amortisation and Loss on sale Security	38,95,360.58	
	Increase in Reserve	(9,18,678.00)	46,72,622.58
	<b>Less</b>		
	Adjustment for Income Tax paid	(90,00,000.00)	(80,00,000.00)
	<b>Add</b>		
	Increase in Deposit	4,43,63,024.27	1,24,15,402.00
	Increase in Interest Payable	2,99,908.00	10,39,717.00
	Decrease in Interest Receivable	7,88,075.00	13,02,261.15
	Increase in Current Liabilities	12,33,508.00	4,66,84,515.27
	<b>Less</b>		
	Increase in Advance	(5,75,44,561.23)	(17,23,48,073.00)
	Increase in FD with Bank		25,69,781.00
	Decrease in Current Liabilities		(44,57,539.00)
	Increase in Current Assets	(4,80,071.43)	(5,80,24,632.66)
	<b>Net Cash Flow from operating Activities (A)</b>	<b>1,58,61,148.51</b>	<b>(13,47,90,367.90)</b>
<b>B</b>	<b>Cash Flow from Investment Activities (B)</b>		
	Increase in FD	(4,80,000.00)	
	Decrease in Investment	4,65,80,639.42	11,12,21,980.00
	Sale of Fixed Assets	(1,45,380.82)	(10,04,273.64)
		<b>4,59,55,258.60</b>	<b>11,02,17,706.36</b>
<b>C</b>	<b>Cash Flow from Financing Activities ©</b>		
	Issue of Share Capital	(1,69,575.00)	
	Borrowing	(2,85,00,000.00)	2,85,00,000.00
	Dividend Paid	(20,76,761.00)	
		<b>(3,07,46336.00)</b>	<b>2,85,00,000.00</b>
	<b>Net Increase in Cash &amp; Cash equivalent as on 31/03/2024 (A)+(B)+(C)</b>	<b>3,10,70,071.11</b>	<b>39,27,338.46</b>
	<b>Cash &amp; Cash equivalent as on 31/03/2023</b>		
	Cash on Hand	89,54,441.00	70,32,564.00
	Current Account with other Bank	6,96,85,656.30	6,76,80,194.84
	Money at Call	<b>7,86,40,097.30</b>	<b>7,47,12,758.84</b>
	<b>Cash &amp; Cash equivalent as on 31/03/2024</b>		
	Cash on Hand	1,64,74,611.00	89,54,441.00
	Current Account with other Bank	7,82,35,557.41	6,96,85,656.30
	Money at Call	1,50,00,000.00	<b>10,97,10,168.41</b>
	<b>Cash Equivalent as above</b>	<b>3,10,70,071.11</b>	<b>39,27,338.46</b>

**VCAS & Co.**  
Chartered Accountants

**B. B. Jani**  
General Manager

**A. D. Gangdev**  
Director

**H. N. Vithlani**  
Director

**C. J. Jani**  
Chairman



# છેલ્લા દશ વર્ષની પ્રગતિનાં આંકડાં (રકમ રૂ. લાખમાં)

ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૩મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૩-૨૪

૩૮

ખાતાનો પ્રકાર	૨૦૧૪-૨૦૧૫	૨૦૧૫-૨૦૧૬	૨૦૧૬-૨૦૧૭	૨૦૧૭-૨૦૧૮	૨૦૧૮-૨૦૧૯	૨૦૧૯-૨૦૨૦	૨૦૨૦-૨૦૨૧	૨૦૨૧-૨૦૨૨	૨૦૨૨-૨૦૨૩	૨૦૨૩-૨૦૨૪
શ્રી મુખ્ય સભાસદ	૭૨૨૯	૭૪૫૧	૭૯૦૦	૮૧૬૩	૮૨૯૭	૮૪૬૭	૮૪૮૪	૮૬૨૦	૮૭૪૧	૮૮૩૭
શ્રી શેર ભંડોળ	૧૧૨.૮૯	૧૧૬.૨૧	૧૧૨.૨૦	૧૩૩.૩૩	૧૫૮.૪૭	૧૬૯.૫૦	૧૭૩.૪૬	૧૭૩.૬૧	૧૭૮.૦૯	૧૭૬.૩૯
શ્રી રીઝર્વ ફંડ ખાતે	૨૫૬.૯૪	૨૯૬.૧૩	૩૩૦.૭૮	૩૬૭.૦૩	૪૨૮.૮૪	૪૯૬.૮૭	૬૦૯.૬૧	૬૬૧.૫૦	૭૧૪.૩૨	૮૨૨.૯૭
શ્રી અન્ય ફંડો ખાતે	૭૭૯.૩૭	૮૨૧.૧૭	૮૩૮.૨૧	૮૭૬.૧૧	૯૨૯.૯૬	૯૨૪.૯૫	૧૦૪૦.૭૩	૧૨૬૭.૫૨	૧૪૫૨.૯૫	૧૫૩૯.૮૬
શ્રી થાપણો ખાતે	૫૬૯૧.૬૭	૬૫૪૬.૦૭	૮૧૪૮.૦૬	૮૮૭૧.૫૪	૯૫૭૮.૦૫	૧૦૨૦૯.૩૦	૧૦૮૩૩.૩૪	૧૧૦૫૪.૪૧	૧૧૧૭૮.૫૭	૧૧૬૨૨.૨૦
શ્રી ધિરાણો ખાતે	૩૪૭૭.૫૫	૪૧૩૦.૧૬	૩૯૧૫.૭૫	૪૩૬૪.૧૪	૫૦૮૫.૫૦	૫૭૩૦.૬૨	૭૦૦૯.૯૯	૭૭૫૯.૨૬	૯૪૮૨.૭૪	૧૦૦૫૮.૧૯
શ્રી ચોખ્ખો નફો	૬૧.૫૭	૬૬.૧૭	૬૭.૬૩	૧૨૦.૦૩	૧૩૧.૪૮	૧૭૮.૦૮	૧૮૮.૨૫	૨૧૦.૮૨	૨૧૧.૬૭	૨૨૫.૨૯
શ્રી જાહેર ડીવીડંડ	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા સુચીત
CRAR %	૧૮.૭૭%	૧૬.૮૦%	૧૮.૦૨%	૧૭.૨૧%	૧૮.૧૫%	૧૮.૨૦%	૨૦.૨૬%	૨૨.૧૫%	૧૯.૨૪%	૧૯.૯૩%
ઓડીટ વર્ગ	અ	અ	અ	અ	અ	અ	અ	અ	અ	અ
GROSS NPA	૧.૮૨%	૨.૬૩%	૨.૬૩%	૨.૨૦%	૨.૬૬%	૪.૧૭%	૩.૬૩%	૨.૬૬%	૨.૪૬%	૩.૩૨%

VCAS AND Co. FRN 123372W શ્રી બી.બી. જાની જનરલ મેનેજર  
 સુરત ઓડીટર્સ (ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ)  
 શ્રી એચ.એન. વિઠ્ઠલાણી કીરિકટર  
 શ્રી સી.જે. જાની ચેરમેન કીરિકટર





ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૩મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૩-૨૪

# ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક સ્ટાફ પરિવાર





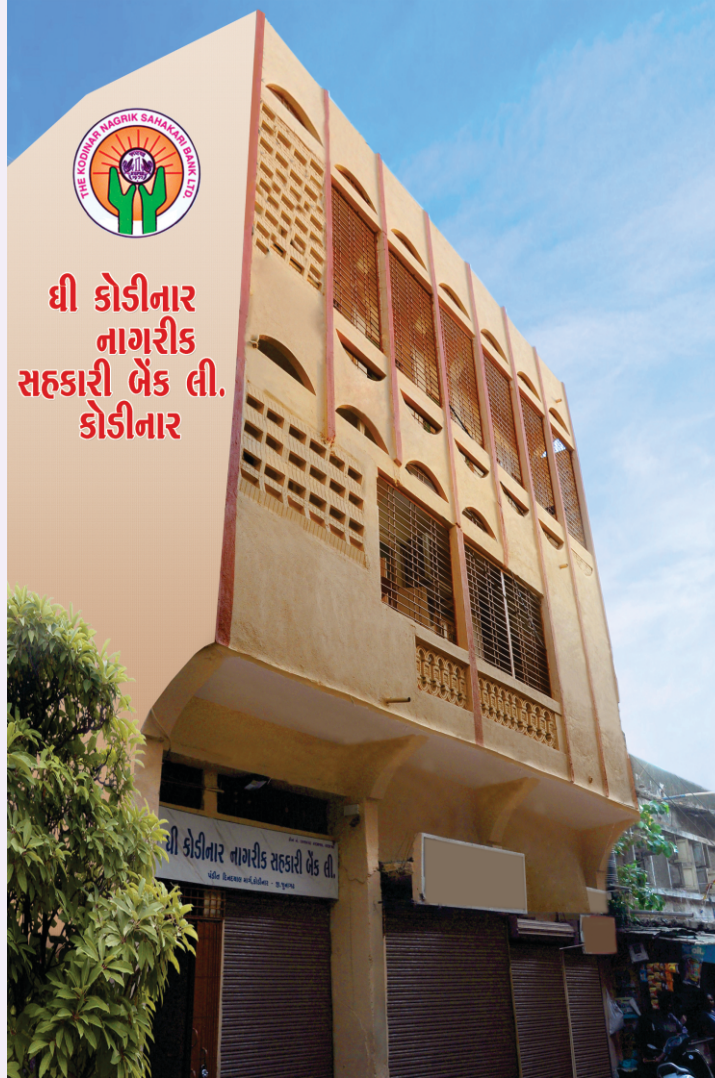
**સ્વ. અમૃતલાલ જગજીવનદાસ જાની**

જન્મ તા. : ૨૭/૧૨/૧૯૨૨

સ્વ. તા. : ૧૮/૦૯/૨૦૨૨

## :: શ્રદ્ધા સુમન :: બેંકના સફળ સુકાનીને વિનમ્ર શ્રદ્ધાંજલી

વંદનીય મુરબ્બી શ્રી અમૃતલાલ જગજીવનદાસ જાનીનાં  
સિદ્ધાંતો અને આગવી સુઝબુઝના ધોરણોને  
બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સશ્રી આગળ વધારતા આપણી  
બેંક સઘરતા અને સ્થિરતાના શિખરો સર કરી  
આપણાં વિસ્તારમાં પ્રથમ હરોળમાં સ્થાન ધરાવે છે.



કિષ્ના, કોડીનાર - ૯૮૨૪૨ ૧૮૮૧૭