ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ

ગાંધીનગર

વાર્ષિક વહીવટી અહેવાલ
સને - ૨૦૧૭-૧૮

તૈયાર કરી પ્રકાશિત કરનાર

મેનેજીંગ ડીરેક્ટર,
ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ,
ડૉ. જીવરાજ મહેતા ભવન,
બ્લોક નં. ૧૧, બીજો માળ,
ગાંધીનગર-૩૮૨ ૦૧૦
ફોન નં. ૦૭૯-૨૩૨૫૭૫૫૯
ઈમેઈલઃ– **mdgbcdc14@gmail.com**
વેબસાઈટઃ– **http://sje.gujarat.gov.in/gbcdc**

પ્રસ્તાવના

રાજ્ય સરકારે સામાજિક શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગોના સામાજિક અને આર્થિક ઉત્થાન માટે સઘન પ્રવૃત્તિ હાથ ધરી છે. તેના ભાગરૂપે ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ તેને સોંપાયેલ કાર્યો અને ફરજો બજાવે છે. સને ૨૦૧૭-૨૦૧૮ના વર્ષનો વાર્ષિક અહેવાલ રજુ કરતાં આનંદની લાગણી અનુભવીએ છીએ.

આ નિગમની રચના કરતી વખતે રાજ્ય સરકારે આ નિગમને રૂા. ૧૫ કરોડનું મૂડી ભંડોળ મળી રહે તેવી જોગવાઇ કરેલ છે. ત્યાર બાદ અધિકૃત શેરમૂડીની રકમ વધારી રૂા. ૫૦.૦૦ કરોડ કરેલ છે. તા.૩૧-૩-૨૦૧૮ ના રોજ ભરપાઇ થયેલ શેરમૂડી રૂા. ૨૮.૨૮ કરોડ છે. અને તેની મર્યાદામાં રહીને નિગમે મહત્તમ પ્રદાન કરીને સામાજિક રીતે પછાત વર્ગોના કુટુંબોને ઉપયોગી બનવા પ્રયત્ન કર્યો છે.

રાજ્ય સરકારશ્રીની મદદ અને નિયામકશ્રી (વિ.જા.) તેમજ રાષ્ટ્રીય પછાત વર્ગ નાણાં અને વિકાસ નિગમ, નવી દિલ્હી (એન.બી.સી.એફ.ડી.સી.)ના સહકારના કારણે સામાજીક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગોના કુટુંબોની આકાંક્ષા સંતોષવામાં નિગમે અસરકારક કામગીરી બજાવી છે. વર્ષ દરમ્યાન જેઓનો સાથ-સહકાર મળ્યો છે, તેઓનો અમો આભાર માનીએ છીએ.

સહી/-	સહી/-
જી.સી.અલગોતર	**નરેન્દ્રભાઈ સોલંકી**
મેનેજીંગ ડીરેક્ટર	**અધ્યક્ષ**

ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ

ગાંધીનગર

વાર્ષિક વહીવટી અહેવાલ

વર્ષ - ૨૦૧૭-૧૮

અનુક્રમણિકા

અ.નં.	વિગત	પાના નં.
૧.	પ્રકરણ-૧ નિગમની રચના અને કાર્યો	૧-૩
૨.	પ્રકરણ-૨ નિગમનું વહીવટી માળખું અને યોજનાઓ.	૪-૫
૩.	ઓડીટ અહેવાલ	૬-૨૪

પ્રકરણ-૧

નિગમની રચના અને કાર્યો :

રાજ્ય સરકારે સામાજિક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગોના સામાજિક અને આર્થિક ઉત્કર્ષ માટેનો અભ્યાસ કરવા આ વર્ગોમાં આવતી જાતિઓને અલગ તારવવા માટે સામાજિક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગો માટેના પંચ (કમિશન)ની રચના સને ૧૯૭૨માં કરેલ હતી. આ પંચના અધ્યક્ષ સ્થાને ગુજરાત હાઈકોર્ટના નિવૃત્ત ન્યાયાધીશશ્રી એ. આર. બક્ષી હોવાથી આ પંચને બક્ષીપંચ તરીકે ઓળખવામાં આવે છે. આ કમિશને તેનો અહેવાલ બે ભાગમાં રાજ્ય સરકારને સને ૧૯૭૬માં સુપરત કરેલ હતો. આ અહેવાલમાં કરવામાં આવેલ ભલામણો અનુસાર તા. ૧-૪-૭૮થી રાજ્ય સરકારે આ વર્ગોમાં સમાવિષ્ટ કરેલ નાગરિકોના શિક્ષણ, આર્થિક અને સામાજિક ઉત્થાન માટે કરેલ ભલામણો અનુસાર સને ૧૯૭૮માં ગુજરાત પછાત વર્ગ બોર્ડની રચના કરેલ હતી. આ બોર્ડ દ્વારા આ વર્ગો માટેની આર્થિક ઉત્કર્ષ માટેની દુધાળા ઢોરની એક યોજના અમલમાં મુકવામાં આવેલ હતી. આ બોર્ડનું ગુજરાત સરકારશ્રીના તા. ૨૬-૮-૮૭ના જાહેરનામામાં પ્રસિદ્ધ થયા મુજબ તા. ૧૮-૮-૮૭થી વિસર્જન કરવામાં આવ્યું.

નિગમની રચના :

(૧) સામાજિક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગોના આર્થિક ઉત્કર્ષ માટે સરકારશ્રીને એક સ્વાયત સંસ્થાની જરૂરીયાત જણાતી હતી. આ હેતુ પાર પાડવા સરકારશ્રીએ ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ કોર્પોરેશન નામનો ખરડો વિધાનસભામાં રજૂ કર્યો અને આ ખરડો વિધાનસભાએ ૧૯૮૫માં તૈયાર કરી પસાર કર્યો. આ રીતે ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ કોર્પોરેશન અધિનિયમ ૧૯૮૫ અસ્તિત્વમાં આવ્યો. આ અધિનિયમની કલમ (૪) (૧) નીચે ગુજરાત સરકારે તા. ૬-૭-૮૭થી ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ કોર્પોરેશનની સ્થાપના કરી.

(૨) તા. ૮-૭-૮૭ના રોજ મળેલ નિગમના નિયામક મંડળની પ્રથમ બેઠકથી આ નિગમના કામકાજનો આરંભ કરવામાં આવેલ. આ નિગમના ૧૨ પદાધિકારીશ્રી તથા ૩ સરકારી ડીરેક્ટરો મળી કુલ ૧૫ની સંખ્યા ધરાવતા નિયામક મંડળની રચના કરવામાં આવી હતી. નિગમના નિયામક મંડળની તા. ૨૪-૭-૮૭ના રોજની બેઠકના ઠરાવ નં. (૨) થી વિસર્જીત ગુજરાત પછાત વર્ગ બોર્ડ હસ્તકની અસ્ક્યામતો જવાબદારીઓ નિગમે સ્વીકારેલ છે.

નિગમની સત્તા અને કાર્યો :

ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ અધિનિયમ ૧૯૮૫ની કલમ ૧૭ હેઠળ નિગમની સત્તા અને કાર્યો નીચે પ્રમાણે નક્કી કરવામાં આવેલ છે.

(૧) ગુજરાત રાજ્યમાં સામાજિક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગના નાગરિકોની સામાજિક અને આર્થિક ઉન્નતિનું કાર્ય હાથ ધરવાની કોર્પોરેશનની પ્રાથમિક ફરજ રહેશે અને કોર્પોરેશનને આવી ફરજ બજાવવા માટે જરૂરી હોય તેવાં તમામ કાર્યો કરવાની અને તેવી તમામ સત્તા વાપરવાનો અધિકાર રહેશે.

(૨) પૂર્વવર્તી જોગવાઈઓ વ્યાપક્તાને બાધ આવ્યા વિના, કોર્પોરેશનની એવી તમામ સત્તામાં નીચે પ્રમાણે કાર્યો કરવા માટેની સત્તાનો સમાવેશ થશે.

(૧) પોતાની મેળે અથવા કોર્પોરેશન મંજુર કરે તેવા પછાત વર્ગના સંગઠનો અથવા અન્ય એજન્સીઓના

સહયોગથી અથવા તેમની મારફત કૃષિ વિકાસનો કોઇ કાર્યક્રમ, બજાર વ્યવસ્થા, પ્રક્રિયા, ખેત ઉત્પન્ન પુરવઠો અને સ્ટોરેજ, લઘુ ઉદ્યોગ, મકાનોના બાંધકામ, હેરફેર અને રાજ્ય સરકાર આ અર્થે મંજુર કરે તેવી અન્ય પ્રવૃત્તિઓનું આયોજન કરવાની અને તેને ઉત્તેજન આપવાની.

(૨) પોતાની અથવા કોર્પોરેશન મંજુર કરે તેવા પછાત વર્ગના સંગઠનો અથવા એજન્સીઓના સહયોગથી અથવા તેમની મારફત કોર્પોરેશનના ઉદ્દેશોને આગળ ધપાવવા માટે, ખંડ (૧)માં નિર્દિષ્ટ કરેલી બાબતો પૈકીની કોઇપણ બાબતમાં સંબંધમાં કોઇપણ પ્રવૃત્તિ હાથ ધરવાની.

(૩) પછાત વર્ગના સંગઠનોના સભ્યોને ખેતી વિષયક અથવા ઔદ્યોગિક યંત્ર સામગ્રી અથવા સાધન સામગ્રી ભાડે આપવાની.

(૪) પછાત વર્ગના સંગઠનોના સભ્યોને ગ્રાન્ટ અને આર્થિક સહાય આપવાની અને તેઓએ લીધેલ લોનની બાંહેધરી આપવાની.

(૫) પછાત વર્ગના નાગરિકો માટે રોજગારીની તકોને ઉત્તેજન આપવાની.

(૬) રાજ્ય સરકાર કોર્પોરેશનને સોંપે તેવી અન્ય કોઇ પ્રવૃત્તિ હાથ ધરવાની.

(૭) સામાજિક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગના નાગરિકોને અથવા પછાત વર્ગના સંગઠનોને લોન આપવાનો અથવા તેમને માટે સુરક્ષિત લોનો મેળવવાની.

(૮) રાજ્ય સરકાર નિર્દિષ્ટ કરે તેવી શરતોને આધિન રહીને નાણાં ઉછીના લેવાની.

(૯) બોન્ડ અને ડીબેન્ચરો કાઢવાની.

(૧૦) પ્રોમીશરી નોટો, વિનિયમ પત્રો, હુંડીઓ, વોરંન્ટો, ડીબેન્ચરો અને બીજા વટાઉ ખતો લખવાની, કરવાની, સ્વીકારવાની તેના ઉપર શેરો કરવાની, તે વટાવવાની, કરી આપવાની અને બહાર પાડવાની.

(૧૧) કોર્પોરેશનના વધારાના નાણાં સરકારી જામીનગીરીઓમાં અથવા રાજ્ય સરકાર સામાન્ય અથવા ખાસ હુકમથી આદેશ કરે તેવી અન્ય રીતે રોકવાની અથવા થાપણ તરીકે મુકવાની અને,

(૧૨) ઠરાવમાં આવે તેવા અથવા અધિનિયમથી અથવા તે હેઠળ તેને સોંપવામાં આવેલ કાર્યો પૈકીના કોઇપણ કાર્યોને પૂરક અનુષાંગિક અથવા પારિણામિક હોય તેવા અન્ય કાર્યો બજાવવાની.

કાર્યક્ષેત્ર :

ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ અધિનિયમ ૧૯૮૫ હેઠળ કરેલ જોગવાઇ અનુસાર ગુજરાત રાજ્યની સામાજિક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત જાતિઓ/વર્ગો/જુથોની સામાજિક અને આર્થિક ઉન્નતિના કાર્યો હાથ ધરવાનું કાર્યક્ષેત્ર ગુજરાત રાજ્ય રહેશે.

મૂડી :

આ નિગમના કામકાજ માટે રૂા. ૫૦ કરોડ (રૂપિયા પચાસ કરોડ) આપવાની જોગવાઇ આ અધિનિયમની કલમ (૧૮) (૧) નીચે કરવામાં આવી છે. આ રૂા. ૫૦ કરોડની સત્તાવાર મૂડી પૈકી સરકારશ્રી તરફથી સને ૨૦૧૭-૨૦૧૮માં રૂા.૨.૦૦ કરોડ નિગમને મળેલ છે.તા.૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ નિગમની ભરપાઇ થયેલ શેરમૂડી રૂા. ૨૮.૨૮ કરોડ છે.

નિયામક મંડળ :

રાજ્ય સરકારશ્રીએ સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીના વિભાગની અધિસૂચના ક્રમાંક સશપ/૧૩૨૦૧૭/૬૧૬૨૯૮/અથી આ નિગમમાં અધ્યક્ષશ્રી તરીકે નિમણૂંક કરવામાં આવી.

ક્રમ	પદાધિકારીશ્રીનું નામ	હાદ્દો	નિમણુંકની તારીખ
૧.	શ્રી નરેન્દ્ર સોલંકી	અધ્યક્ષ	૨૩/૧૦/૨૦૧૭

સરકારશ્રીના નીચે દર્શાવેલ અધિસૂચના ક્રમાંકથી મેનેજીંગ ડીરેક્ટરશ્રી તરીકે નિમણૂક કરેલ છે.

ક્રમ	અધિસૂચના ક્રમાંક	મેનેજીંગ ડીરેક્ટરનું નામ	હાદ્દો	નિમણુંકની તારીખ
૧.	જીએએસ/સચવ/૧૫૨૦૧૬/૩૨૭૯/ગ-૨,સેલ તા.૨૧-૭-૨૦૧૬	શ્રી જશવંત ગાંધી	મેનેજીંગ ડીરેક્ટર	૧-૪-૨૦૧૭ થી ૩૧-૩-૨૦૧૮

વર્ષ દરમ્યાન નિયામક મંડળની બોર્ડ બેઠક પાંચ વખત એટલે કે તા.૧૮-૪-૨૦૧૭,તા.૫-૭-૨૦૧૭, તા.૪-૧૦-૨૦૧૭, તા. ૯-૧-૨૦૧૮ અને તા.૧૯-૩-૨૦૧૮ ના રોજ મળી હતી.

પ્રકરણ-૨

નિગમનું વહીવટી માળખું :

નિગમનું વડુ મથક ગાંધીનગર ખાતે આવેલ છે. નિગમના મેનેજીંગ ડીરેક્ટર, મુખ્ય સંચાલક અને મુખ્ય વહીવટી અધિકારી છે.

કર્મચારી ગણ :

આનિગમની કામગીરી કરવા માટે સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગના ક્રમાંક : સશપ/૧૦૨૦૧૩/૬૪૧૨૬/અ-૧ તા.૨૩-૦૩-૨૦૧૭ થી નીચે મુજબનું મહેકમ મંજુર થયેલ છે.

અ.નં.	જગ્યાનું નામ	કુલ સંખ્યા
૧.	મેનેજીંગ ડીરેક્ટર વર્ગ-૧	૧
૨.	સમાજ કલ્યાણ અધિકારી વર્ગ-૨	૧
૩.	ટાઈપીસ્ટ (ગુજરાતી) વર્ગ-૩	૧
૪.	ક્લાર્ક-કમ-ટાઈપીસ્ટ વર્ગ-૩	૨
૫.	જુનીયર ક્લાર્ક વર્ગ-૩	૧
૬.	પટાવાળા વર્ગ-૪	૨
	કુલ	૮

મેનેજીંગ ડીરેક્ટરશ્રીની નિમણુંક રાજ્ય સરકાર કરે છે. વર્ગ-૨ની જગ્યાઓ પ્રતિનિયુક્તિના ધોરણે રાજ્ય સરકારના વિવિધ ખાતાઓમાંથી ભરવામાં આવે છે. વર્ગ-૩ની જગ્યાઓ પ્રતિનિયુક્તિના ધોરણે અથવા સિધી ભરતીથી ભરવામાં આવે છે. જ્યારે વર્ગ-૪ની જગ્યાઓ માત્ર નિગમના કર્મચારીઓથી ભરવામાં આવે છે. જિલ્લા કક્ષાએ નિગમની કામગીરી જિલ્લા નાયબ નિયામકશ્રી (વિ.જા.) અને જિલ્લા સમાજ કલ્યાણ અધિકારીશ્રી (વિ.જા.) સંભાળે છે.

જિલ્લા અને તાલુકા કક્ષાએ નિગમનું સ્વતંત્ર મહેકમ નથી. જેથી જિલ્લા નાયબ નિયામકશ્રી (વિ.જા.), જિલ્લા સમાજ કલ્યાણ અધિકારીશ્રી (વિ.જા.) અને મદદનીશ સમાજ કલ્યાણ અધિકારીશ્રી (વિ.જા)અને સમાજ કલ્યાણ નિરીક્ષક (વિ.જા)મારફતે નિગમની કામગીરી લેવામાં આવે છે.

ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ અમલીત યોજનાઓ :

(૧) સીધા ધીરાણની યોજના :

ગુજરાત પછાતવર્ગ વિકાસ નિગમ, ગાંધીનગર-રાષ્ટ્રીય પછાત વર્ગ નાણાં અને વિકાસ નિગમ, નવી દિલ્હીના સહયોગથી સામાજિક અને શૈક્ષણિક રીતે પછાત વર્ગોના લોકોને નિયત આવક મર્યાદા ધ્યાને લઇ સ્વરોજગારી માટે રાહત વ્યાજના દરે ધિરાણ આપવાની કાર્યવાહી રહે છે. કોર્પોરેશન કૃષિ અને સંલગ્ન પ્રવૃત્તિઓ, લઘુ ઉદ્યોગ કારીગરી અને પરંપરાગત ધંધાઓ, સેવા સેક્ટર તેમજ, પરિવહન સેકટર માટે (૧) નવી સ્વર્ણિમા યોજના (૨) મહિલા સમૃદ્ધિ યોજના (૩) લઘુસ્તરીય ધિરાણ યોજના અને (૪) સીધા ધિરાણની યોજના જેવી યોજનાઓ હેઠળ ધિરાણ આપે છે.આ જાતિઓમાં શિક્ષણને ઉતેજન આપવા માટે ખાસ ઓછા દરના વ્યાજવાળી શૈક્ષણિક લોન આપે છે. જેથી વિદ્યાર્થીઓ ઉચ્ચ અભ્યાસક્રમોમાં કારકિર્દી ઘડી શકે.

આ યોજના હેઠળ વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮માં રાજ્ય સરકારશ્રીના ફંડમાંથી ૮૯૬ લાભાર્થીઓને રૂા.૧૦૬૧.૨ લાખનુ ધિરાણ કરવામાં આવેલું છે. બેન્ક ઓફ બરોડા મારફતે તેઓના ખાતામાં સીધે સીધી (RTGS/NEFT) જમા કરવામાં આવે છે.

તાજેતરમાં નિગમે લોન વિતરણ અને લોન વસુલાત માટે લાભાર્થીઓને SMS દ્વારા જાણ કરવાનું શરૂ કર્યુ છે. આ SMS નિયમિત રીતે મોકલવામાં આવે છે. જેથી લાભાર્થીઓને ચુકવવા પાત્ર હપ્તાની જલ્દી માહિતી મળી શકે છે. તેમજ ઝડપી વસુલાત શક્ય બની છે.

નિગમના નાણાંકીય હિસાબો બાબત :

સને -૨૦૧૭-૧૮માં નિગમને વહીવટી ગ્રાન્ટની રકમ રૂા.૧૫૦.૦૦ લાખ મળેલ છે. જેમાં રકમ રૂા.૬૪.૩૮ લાખનો વહીવટી ખર્ચ કરવામાં આવેલ છે.

ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ અધિનિયમ ૧૯૮૫ના રૂલ્સ ૨૧ હેઠળ નિગમના હિસાબો ઓડીટ કરવાની જોગવાઇ કરવામાં આવેલ છે. આ સમયના હિસાબો ઓડીટ કરવા માટે ગીરીશ મિત્તલ એન્ડ કું, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ, ગાંધીનગરની નિમણુંક કરવામાં આવેલ છે.

આ મુજબ શ્રી ગીરીશ મિત્તલ એન્ડ કું, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ, ગાંધીનગર દ્વારા સને ૨૦૧૭-૨૦૧૮ના હિસાબો ઓડીટ કરવામાં આવેલ છે.

ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ કોર્પોરેશન અધિનિયમ ૧૯૮૫ની કલમ (૨૧) (૩) મુજબ આ ઓડિટ અહેવાલ કોર્પોરેશન દ્વારા નિયુક્ત થયેલ ઓડીટર, શ્રી ગીરીશ મિત્તલ એન્ડ કું, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ,ગાંધીનગર તરફથી નિગમને મોકલવામાં આવેલ છે. તેઓશ્રી તરફથી મળેલ ઓડીટ અહેવાલની નકલ આ સાથે રાખવામાં આવેલ છે. આ ઓડીટ અહેવાલ તા. ૨૩/૦૧/૨૦૧૯ ના રોજ મળેલ નિયામક મંડળની બેઠકમાં મંજુર કરવામાં આવેલ છે.

આ અધિનિયમની કલમ (૨૧) (૪) મુજબ સને ૨૦૧૭-૨૦૧૮ ના આ કોર્પોરેશનના કામકાજ સંબંધી વાર્ષિક વહીવટી અહેવાલ, ઓડીટર્સ અહેવાલ, સહિત રાજ્ય સરકારશ્રીને મોકલવાનો હોય છે.

ઓડિટરનો અહેવાલ

પ્રતિ,
મેનેજીંગ ડિરેક્ટરશ્રી,
ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ,
બીજો માળ, બ્લોક નં.૧૧,
ડૉ.જીવરાજ મહેતા ભવન,
ગાંધીનગર.

અમોએ ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમનું ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૧૮ની સ્થિતિનું આ સાથે સામેલ સરવૈયા અને તે સાથે સામેલ તે તારીખે પૂરા થતા નિગમના આવક અને જાવકનું અને પરિશિષ્ટોનું ઓડિટ કરેલ છે.

નાણાંકીય પત્રો ઉપરના સ્વતંત્ર અહેવાલ માટે વ્યવસ્થાપકની જવાબદારી

આ નાણાંકીય પત્રકો તૈયાર કરવા અને રજૂ કરવાની જવાબદારી નિગમના વ્યવસ્થાડપક મંડળની છે. અમારી જવાબદારી અમારા આડિટ આધારિત નાણાકીય પત્રકો ઉપર અભિપ્રાય આપવા પૂરતી સીમિત છે. અમે સામાન્ય રીતે ભારતમાં અપનાવેલ ઓડિટના ધોરણોને આધારે ઓડિટ કરેલ છે. આ ધોરણોમાં એ જરૂરી છે કે આ ધોરણો પ્રમાણે અમોએ નાણાકીય પત્રકો મૂળભૂત રીતે અયથાર્થ વિવરણોથી મુક્ત છે કેમ તે વિષે વાજબી ખાતરી કરવા માટે નૈતિક આવશ્યતાઓ અને આયોજન અને કામગીરી સાથે પાલન કરીને ઓડિટ કરેલ છે. આ ઓડિટમાં કસોટી ચકાસણીના નિરીક્ષણના આધારે, હિસાબોના સમર્થનના પુરાવાઓ અને નાણાકીય પત્રકોમાં જાહેર કરેલી વિગતોનો સમાવેશ થાય છે. આ ઓડિટમાં વ્યવસ્થાપકોએ ઉપયોગમાં લેવામાં આવેલા સિદ્ધાંતો અને મહત્વના અંદાજોનું તેમજ એકંદર નાણાકીય પત્રકોની પ્રસ્તુતિનું મૂલ્યાંકન કરવાનો સમાવેશ થાય છે. અમો માનીએ છીએ કે અમારૂં ઓડિટ અમારો ઓડિટ અભિપ્રાય આપવા માટે પૂરતા અને વાજબી વિગતો પૂરી પાડે છે.

ઓડિટ અહેવાલના પરિશિષ્ટોઃ

અમારા ઓડિટ અહેવાલમાં જેના આધારે અમે અમારો અહેવાલ આપેલ છે તે સાથેના પરિશિષ્ટોને અધીન છે.

૧. નિગમના હિસાબો રોકડ સ્વરૂપમાં નિભાવવામાં આવે છે.

૨. નાણાકીય વર્ષ ૧૯૯૮-૯૯ માં મહારાષ્ટ્ર બેન્કના ખાતા નં. ૪૧૮૨ ના ત્રણ ચેકો ચોરાયેલા છે અને તેના રૂ. ૩૯,૯૦,૦૦૦ કિરણ ઓટોના નામે વટાવાયેલા છે. આ રકમની ઉચાપત થયેલ છે અને તેની પોલીસ ફરિયાદ પણ થયેલ છે. જો કે આ બાબત ન્યાયાધીન હોવાથી, તેના સંબંધમાં કોઇ રકમ સરભર કરેલ નથી.

૩. રાષ્ટ્રીય પછાત વર્ગ નાણાંકીય વિકાસ નિગમ અને રાષ્ટ્રીય લઘુમતી નાણાંકીય વિકાસ નિગમનો ધિરાણ હિસાબ મેળવણાને અધીન છે. લાભાર્થીઓને આપવામાં આવેલા ધિરાણની વસૂલાતનું દફ્તર નિગમમાં યોગ્ય રીતે નિભાવવામાં આવતું નથી.

૪. નિગમે રાજ્યના જુદા જુદા જિલ્લાની બેન્કોમાં સીમાંત નાણા થાપણો (માર્જીન મની) તરીકે મૂકેલ છે. આ થાપણનું ભૌતિક ચકાસણી માટે અમારી સમક્ષ રજૂ કરવામાં આવ્યું નથી.

૫. નિગમે વિવિધ યોજનાઓ નીચે આપેલ ધિરાણના લાભાર્થીઓ પાસેથી વીમાની નકલ મેળવેલ નથી. નિગમે લાભાર્થીઓની મિલકતની ભૌતિક ચકાસણી કરેલ નથી.

૬. સરકારી અનુદાનની બાકી, તારણવાળી લોનો, બિન તારણવાળી લોનો, ચાલુ અસ્કયામતો, ધિરાણ અને પેશગીઓ, બેન્ક સિલક અને રોકાણોના સમર્થન અને સમાયોજન જો કોઈ હોય તો તેને અધીન છે.

૭. નિગમે રૂ. ૩,૦૭,૩૯,૧૫૨ ની રકમ અમદાવાદ અર્બન કો.ઓ. બેન્ક લિ., મહિલા નાગરિક કો.ઓ. બેન્ક લિ. અને શ્રી ભાગ્યલક્ષ્મી કો.ઓ. બેન્ક લિ. માં નાણાકીય વર્ષ ૧૯૯૪-૯૫, ૧૯૯૫-૯૬ અને ૧૯૯૬-૯૭ માં થાપણ મૂકેલ છે. આ બેન્કોએ પાકતી મુદતે મુદલ રકમ પાછી આપેલ નથી કે તેના પરનું

વ્યાજ પણ આપેલ નથી. નિગમે તે બેન્કો સામે રાજ્ય આયોગ સમક્ષ ગ્રાહક સુરક્ષા અધિનિયમ, ૧૯૮૬ હેઠળ ફરિયાદ દાખલ કરી છે. આ માટેના દસ્તાવેજો અમારી ચકાસણી માટે રજૂ કરેલ નથી.

૮. તમામ લાભાર્થીઓની ખાતાવહી અદ્યતન રીતે નિભાવવામાં આવેલ નથી. યોજના પ્રમાણેના તમામ લાભાર્થીઓની વિગતો અમને આપવામાં આવી નથી.

૯. રાષ્ટ્રીય પછાત વર્ગ નાણાકીય વિકાસ નિગમના ધિરાણ વસૂલાત નિયંત્રણ હિસાબ અને રાષ્ટ્રીય લઘુમતી નાણાકીય વિકાસ નિગમના ધિરાણ વસૂલાત નિયંત્રણ હિસાબોમાં બે વર્ષ દરમિયાન આવેલ વસૂલાત જમા લેવામાં આવી છે. આ હિસાબો વર્ષના અંતે સંબંધિત યોજનાના હિસાબમાં તબદીલ કરવી જોઈએ જે વર્ષ દરમિયાન કરવામાં આવેલ નથી. આ બન્ને હિસાબો મેળવણા અને સમર્થનને અધીન છે.

૧૦. "ચુકવવાપાત્ર પગાર-૧૨-૧૩"ની રકમ રૂ. ૧,૩૦,૫૬૧ ની ખુલતી સિલક ઘણા વરસોથી બાકી છે જેનું હજી સુધી મેળવણું કરવામાં આવેલ નથી.

૧૧. નાણાકીય વર્ષ દરમિયાન મૂળમાંથી કપાતની રકમ સમયસર જમા કરવામાં આવી નથી. મૂળમાંથી કપાતનું રીટર્ન ચકાસણી માટે રજૂ કરેલ નથી.

૧૨. ઓડિટ સમય ૨૦૧૭-૧૮ દરમિયાન અનેકવાર રોકડ સિલક નકારાત્મક રહી છે. આ વાસ્તવિક રીતે શક્ય નથી. રોકડનો મોટા પ્રમાણમાં રોકડનો ઉપયોગ કરવામાં આવે છે તેથી રોકડની જગ્યાએ બેન્ક દ્વારા ચુકવણી કરવાની ભલામણ કરવામાં આવે છે.

૧૩. રાષ્ટ્રીય પછાત વર્ગ નાણાકીય વિકાસ નિગમની તાલીમ ગ્રાન્ટ અને સમન ફંડ ગ્રાન્ટને "ચાલુ જવાબદારીઓ"ના સદરે વર્ગીકૃત કરવામાં આવેલ છે, જ્યારે અન્ય તમામ લોનને "લોન ફંડ" હેઠળ વર્ગીકૃત કરવામાં આવેલ છે. આને પુનઃ વર્ગીકૃત કરવાને અધીન છે.

૧૪. સ્થાવર મિલકતો પરના ઘસારાનું રજીસ્ટર ચકાસણી માટે રજૂ કરવામાં આવેલ નથી.

૧૫. સમયસર ધોરણે રોકાણ કરાતું નથી. નિગમ પાસે મોટા પ્રમાણ નિષ્ક્રિય ફંડ પડ્યું છે. તેનું યોગ્ય રીતે રોકાણ કરવું જોઈએ.

૧૬. નિગમ લાભાર્થીઓની રોકડ રસીદનો નિગમના ખર્ચની ચૂકવણી માટે ઉપયોગ કરે છે. આ આદર્શ પ્રથા નથી.

૧૭. એવું ધ્યાનમાં આવેલ છે કે વર્ષ દરમિયાન સમયાંતરે રોકડ સિલક નકારાત્મક રહી છે. નિગમ યોગ્ય રીતે રોકડવહી નિભાવતું નથી. રોકડ સિલક ચકાસણીને અધીન છે.

૧૮. સીપીએફ એફડી (એસએસએનએલ) માં રૂ. ૪૪,૦૦૦ નકારાત્મક બંધ સિલક છે. આ ચકાસણીને અધીન છે.

૧૯. "અન્ય બેંક-માર્જિન મની (એફડી)" ની બંધ સિલક રૂ. ૯,૩૦,૧૬૭ છે. આ રકમ ઘણા વર્ષોથી ખેંચાતી આવે છે.

૨૦. રાષ્ટ્રીય લઘુમતી નાણાકીય વિકાસ નિગમના શેરના રૂ. ૯૦,૦૦,૦૦૦ ના શેર પ્રમાણપત્ર ભૌતિક ચકાસણી માટે ઉપલબ્ધ નથી.

૨૧. ટીડીએસના રૂ. ૨૨,૪૭૮ રકમની એફડી પર વસૂલાત માટે યોગ્ય પગલાં લેવા જોઈએ. આ રકમ ઘણા વર્ષોથી ખેંચાતી આવે છે.

૨૨. રેકોર્ડ જોતા, એવું ધ્યાનમાં આવેલ છે કે જુદા જુદા લાભાર્થીઓને આપેલ ધિરાણની વસૂલાત માટે યોગ્ય પગલાં લેવામાં આવતા નથી. નિગમે રાષ્ટ્રીય પછાત વર્ગ નાણાકીય વિકાસ નિગમ અને રાષ્ટ્રીય લઘુમતી નાણાકીય વિકાસ નિગમ પાસેથી લીધેલ ધિરાણનું વ્યાજ ચુકવવું પડે છે. વસૂલાતની યોગ્ય વ્યવસ્થાના અભાવે નિગમ લાભાર્થીઓ પાસેથી મુદ્દલ રકમ પણ વસૂલ કરવા સક્ષમ નથી. તેથી, વસૂલાત કાર્યપદ્ધતિમાં સુધારો કરવા ભલામણ કરવામાં આવે છે.

૨૩. કાયદા પ્રમાણે ચુકવણી વાઉચર પર રેવન્યુ સ્ટેમ્પ લેવામાં આવતી નથી.

૨૪. હિસાબો સીધા જ બેંક પત્રકમાંથી લખવામાં આવે છે. હિસાબી દફ્તર નિભાવવાની આ રીત યોગ્ય નથી. તેને નિગમની રોકડ અને બેન્કમાંથી લખવા જોઈએ.

૨૫. અમે નિગમના હિસાબી ચોપડાઓનું યાદચ્છિક ધોરણે ઑડિટ કર્યુ છે.

● ઉપરનું નિરીક્ષણ અને વિગતવાર નોંધ સરવૈયાના પરિશિષ્ટ ૧૭ ની નોંધને આધીન છે.

૧. અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને માન્યતા મુજબ ઓડિટના હેતુ માટે આવશ્યક હતી તે તમામ માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણો મેળવ્યા છે.

૨. આમાં ચર્ચા કરેલ સરવૈયું અને આવક-જાવક હિસાબો આ અહેવાલ સાથે બંધબેસતા છે.

૩. અમારા અભિપ્રાય અને અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને માહિતી અને અમને કરવામાં આવેલા ખુલાસાઓ, આ સાથે જોડેલી નોંધોને સાથે વાંચતા સાચું અને પ્રમાણિક ચિત્ર આપે છેઃ

(ક) સરવૈયાની બાબતમાં ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૧૮ પ્રમાણે રાજ્યની નીતિ, અને

(ખ) આવક-જાવકની બાબતમાં ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૧૮ ની સ્થિતિએ આવક કરતાં ખર્ચ વધારે થયેલ છે.

૪. લાભાર્થીઓ પાસેથી વસૂલ આવેલ હપ્તા ખરાઈને આધીન છે.

૫. અમે હપ્તાની રકમના મુદ્દલ અને વ્યાજના પ્રમાણની ખરાઈ કરી શક્યા નથી.

૬. બેન્ક રસીદના આધારે લાભાર્થીઓને ઓળખી શકાય નહિ.

૭. બેન્કના બંધ ખાતાઓ ખરાઈની અધીન છે.

૮. અમારો ઓડિટ અહેવાલ આંતરિક ઓડિટ અહેવાલમાં આપેલી નોંધોને પણ અધીન છે.

૯. બધા ધિરાણ ખાતાઓ સમર્થનને અધીન છે.

૧૦. ચાલુ જવાબદારી જૂથ હેઠળના તમામ ખાતાઓ પુષ્ટિને અધીન છે.

૧૧. રોકાણો, ધિરાણ અને પેશગીઓ પુષ્ટિને અધીન છે.

૧૨. વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ દરમિયાન ઘણા ખાતાઓમાં કોઈ લેવડદેવડ થઈ નથી.

૧૩. નીચેની તફાવતની રકમ ચોપડા સાથે સુસંગત નથીઃ

૧. **GSFS LDs**

૨. **NBCFDC** સુક્ષ્મ ધિરાણ

૧૪. નાણાંકીય પત્રકમાં ઉપલક ખાતામાં રૂ. ૧,૪૭,૦૧,૧૧૧ છે. અને ઉપલક સિલક ચકાસણીને અધીન છે.

ગીરીશ મિત્તલ એન્ડ કુ. વતી
(ગીરીશ ડી.મિત્તલ)
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
સભ્ય નં.૧૨૩૭૮૯

સ્થળ : ગાંધીનગર

તા. : ૧૧-૦૧-૨૦૧૯

ઓફિસ નં. સી-૨૦૭, સ્વાગત રેઈન ફોરેસ્ટ-૧
દેના બેંકની ઉપર, કુડાસણ, ગાંધીનગર-૩૮૨૪૨૧

તારીખ ૩૧-૩-૨૦૧૮ ની સ્થિતિનું સરવૈયું

વિગત	પરિશિષ્ટ	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
ભંડોળના સ્રોત			
(ક) શેર ધારક ભંડોળ			
અ. શેર મૂડી	૧	૨૮૦૦૧૮૦૩૯.૦૦	૨૬૦૦૧૮૦૩૯.૦૦
બ. અનામત અને અધિશેષ	૨	૩૮૪૫૭૪૩૪.૪૧	૨૫૭૫૦૧૬૦.૫૭
(ખ)ધિરાણ ભંડોળ			
અ. તારણવાળી લોન	૩	૪૪૭૭૦૨૮૨૬.૦૦	૩૮૭૭૦૨૮૨૬.૦૦
બ. બિન તારણવાળી લોન	૪	૧૬૩૯૨૦૦૦૦.૦૦	૧૬૩૯૨૦૦૦૦.૦૦
નફો/(નુકશાન)/શકમંદ ખાતુ		૧૪૭૦૧૧૧૧.૦૦	૧૪૭૦૧૧૧૧.૦૦
		૯૪૪૭૯૯૪૧૦.૪૧	**૮૫૨૦૯૨૧૩૬.૫૭**
ભંડોળના ઉપયોગ			
(ગ) સ્થાવર મિલ્કત			
એકંદર અસ્કાયમત		૨૧૫૨૩૯૫.૮૦	૨૪૯૫૧૭૩.૦૦
બાદ : ઘસારો	૫	૩૦૦૧૩૨.૪૬	૩૪૨૭૭૭.૨૦
ચોખ્ખી અસ્કાયમત		૧૮૫૨૨૬૩.૩૪	૨૧૫૨૩૯૫.૮૦
મૂડીકામ પ્રગતિમાં			
(ઘ) રોકાણો :	૬	૩૫૨૬૯૦૦૩૭.૦૦	૨૯૯૮૯૧૮૭૪.૦૦
(ચ) ચાલુ અસ્ક્યામત :			
લોન અને પેશગી			
NBCFDC ની યોજના લોન	૭	૩૮૮૮૪૮૪૯૮.૫૮	૪૧૮૮૦૧૭૧૯.૫૮
NBCFDC ની યોજના લોન	૮	૨૮૭૫૬૯૭૩.૦૦	૨૮૭૮૪૭૪૮.૦૦
NBCFDC મહિલા સમૃદ્ધિ લોન			
FD ઉપર મળવાપાત્ર TDS		૨૨૪૭૯.૦૦	૨૨૪૭૯.૦૦
મકાન અનામત		૬૪૦૦.૦૦	૬૪૦૦.૦૦
NBCFDC UTENSILS		૫૦૦૦૦.૦૦	૫૦૦૦૦.૦૦
દૂધાળા પશુની લોન		૨૫૦૫૭૦૦.૭૫	૨૫૦૫૭૦૦.૭૫
કર્મચારીઓને લોન અને પેશગીઓ	૯	૩૮૪૭૩૬૭.૦૦	૨૯૨૨૩૬૭.૦૦
બીજી લોનો , પેશગીઓ અને અનામતો	૧૦	૩૦૯૧૦૬૨.૦૦	૩૦૯૧૦૬૨.૦૦
ન્યું આકાંક્ષા યોજના - શૈક્ષણિક લોન		૨૮૦૮૧૩૯૩૪.૦૦	૧૭૯૦૭૦૧૦૪.૦૦
રોકડ અને બેન્ક સિલક	૧૧	૯૩૪૫૨૧૦.૭૯	૨૧૪૧૮૭૭૫.૪૯
ચોરાયેલ ચેક		૩૯૯૦૦૦૦.૦૦	૩૯૯૦૦૦૦.૦૦
		૭૨૧૨૭૭૬૨૪.૧૨	**૬૬૦૬૬૩૩૫૪.૮૨**
(છ) બાદ : ચાલુ જવાબદારીઓ અને જોગવાઈઓ			
ક. જવાબદારીઓ	૧૨	૧૩૧૦૨૦૫૧૪.૦૫	૧૧૦૬૧૫૪૮૮.૦૧
ખ.જોગવાઈઓ			
		૧૩૧૦૨૦૫૧૪.૦૫	**૧૧૦૬૧૫૪૮૮.૦૧**
ચોખ્ખી ચાલુ અસ્ક્યામત (ચ-છ)		૫૯૦૨૫૭૧૧૦.૦૭	૫૫૦૦૪૭૮૬૬.૭૭
ધ્યાનાકર્ષક હિસાબ નીતિ અને હિસાબો	૧૭		
સરવાળો		**૯૪૪૭૯૯૪૧૦.૪૧**	**૮૫૨૦૯૨૧૩૬.૫૭**

પરિશિષ્ટ ૧ થી ૧૭ આજ તારીખના અમારા અહેવાલ પ્રમાણે અમારા અહેવાલનો અવિભાજ્ય ભાગ છે.

ગીરીશ મિત્તલ એન્ડ કુ. વતી
ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ
સહી/-
(ગીરીશ ડી. મિત્તલ)
માલિક
સભ્ય નં.૧૨૩૭૮૯

સ્થળ : ગાંધીનગર
તા : ૧૧-૦૧-૨૦૧૯

તારીખ ૩૧-૩-૨૦૧૮ ની સ્થિતિનો આવક-જાવક હિસાબ

વિગત	પરિશિષ્ટ	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
આવક			
વહિવટી અનુદાન		૧૫૦૦૦૦૦૦	૧૫૦૦૦૦૦૦.૦૦
યોજનાની આવક	૧૩	૦	૦.૦૦
બીજી આવક	૧૪	૫૧૫૭૬૩૫	૧૯૧૨૫૬૯.૦૦
કુલ (ક)		૨૦૧૫૭૬૩૫	૧૬૯૧૨૫૬૯.૦૦
ખર્ચ			
પ્રત્યક્ષ ખર્ચ	૧૫	૦	૦.૦૦
વહીવટી ખર્ચ	૧૬	૭૪૫૦૩૬૧.૧૬	૮૭૯૨૨૫૨.૧૨
કુલ (ખ)		૭૪૫૦૩૬૧.૧૬	૮૭૯૨૨૫૨.૧૨
નફો(ખોટ) વર્ષ માટેનોઃ (ક-ખ)		૧૨૭૦૭૨૭૩.૮૪	૮૧૨૦૩૧૬.૮૮
વધારો/ઘટાડો-અસાધારણ બાબત		૦	૦.૦૦
અગાઉના સમયગાળાની		૦	૦.૦૦
કરવેરાની જોગવાઇ પહેલા નફો		૧૨૭૦૭૨૭૩.૮૪	૮૧૨૦૩૧૬.૮૮
કરવેરાની જોગવાઇ		૦	૦.૦૦
નફો (ખોટ)કરવેરા પહેલાઃ PAT		૧૨૭૦૭૨૭૩.૮૪	૮૧૨૦૩૧૬.૮૮
આગલા વર્ષની બાકી આગળ ખેંચી		૨૫૬૮૩૯૧૩.૨૯	૧૭૫૬૩૬૨૬.૪૧
સિલક સરવૈયામાં લઈ ગયા		૩૮૩૯૧૧૮૭.૧૩	૨૫૬૮૩૯૪૩.૨૯

પરિશિષ્ટ ૧ થી ૧૭ આ જ તારીખના અમારા અહેવાલ પ્રમાણે અમારા અહેવાલનો અવિભાજ્ય ભાગ છે.

ગીરીશ મિત્તલ એન્ડ કુ. વતી
ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ
સહી/-
(ગીરીશ ડી. મિત્તલ)
માલિક
સભ્ય નં.૧૨૩૭૮૯

સ્થળ : ગાંધીનગર
તા : ૧૧-૦૧-૨૦૧૯

પરિશિષ્ટ - ૧ શેર મૂડી

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
અધિકૃત :	૫૦૦૦૦૦૦૦૦.૦૦	૫૦૦૦૦૦૦૦૦.૦૦
ગુજરાત પછાત વર્ગ વિકાસ નિગમ અધિનિયમ, ૧૯૮૫ મુજબ (ગુજરાત અધિનિયમ ૧૯૮૫ નો નં. ૧૧ અને તે પછી સત્તાવાર રાજયપત્રમાં સુધાર્યા પ્રમાણે)		
બહાર પાડેલ અને નોંધાયેલું અને ભરપાઈ થયેલ		
ગુજરાત સરકારે પૂરેપૂરૂ ભરેલું	૧૮૯૦૮૮૦૩૯.૦૦	૧૬૯૦૮૮૦૩૯.૦૦
નવી આકાંક્ષા યોજના શૈક્ષણિક મૂડી	૯૦૯૩૦૦૦૦.૦૦	૯૦૯૩૦૦૦૦.૦૦
કુલ	**૨૮૦૦૧૮૦૩૯.૦૦**	**૨૬૦૦૧૮૦૩૯.૦૦**

પરિશિષ્ટ - ૨ અનામત ભંડોળ અને અધિશેષ

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
મૂડી અનામત	૬૬૨૪૭.૨૮	૬૬૨૪૭.૨૮
આવક અને ખર્ચ	૩૮૩૯૧૧૮૭.૧૩	૨૫૬૮૩૯૧૩.૨૯
કુલ	**૩૮૪૫૭૪૩૪.૪૧**	**૨૫૭૫૦૧૬૦.૫૭**

પરિશિષ્ટ - ૩ તારણવાળી લોન

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
NBCFDC લોન	૩૧૪૩૯૮૬૦૮.૦૦	૩૧૪૩૯૮૬૦૮.૦૦
NBCFDC લોન	૪૦૨૧૧૯૧૫.૦૦	૪૦૨૧૧૯૧૫.૦૦
NBCFDC લોન વસૂલાત	-૮૮૮૯૬૭૪૫.૦૦	-૮૮૮૯૬૭૪૫.૦૦
NBCFDC સૂક્ષ્મ ધિરાણ લોન	૩૧૯૮૯૦૪૮.૦૦	૩૧૯૮૯૦૪૮.૦૦
રાજ્ય સરકારની લોન	૧૫૦૦૦૦૦૦૦.૦૦	૯૦૦૦૦૦૦૦.૦૦
કુલ	**૪૪૭૭૦૨૮૨૬.૦૦**	**૩૮૭૭૦૨૮૨૬.૦૦**

પરિશિષ્ટ - ૪ બીન તારણવાળી લોન

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
ગુજરાત સરકારનું ફરતું ભંડોળ	૨૦૦૦૦૦.૦૦	૨૦૦૦૦૦.૦૦
NBCFDC ગુજરાત સરકારનું ૧૦ ટકા ફાળો અનુદાન	૧૪૮૫૭૦૦૦૦.૦૦	૧૪૮૫૭૦૦૦૦.૦૦
NMDFC ગુજરાત સરકારનો શેર ફાળો અનુદાન	૯૦૦૦૦૦૦.૦૦	૯૦૦૦૦૦૦.૦૦
NMDFC ગુજરાત સરકારનું ૧૦ ટકા ફાળો અનુદાન	૬૦૪૦૦૦૦.૦૦	૬૦૪૦૦૦૦.૦૦
NBCFDC ની કોમ્પ્યુટર તાલીમ અનુદાન	૧૧૦૦૦૦.૦૦	૧૧૦૦૦૦.૦૦
કુલ	**૧૬૩૯૨૦૦૦૦.૦૦**	**૧૬૩૯૨૦૦૦૦.૦૦**

પરિશિષ્ટ-૫ અસ્કયામતો અને ઘસારા વિવરણ

વિગત	ટકા	૧-૪-૧૭ની સ્થિતિએ	ચાલું વર્ષનો વધારો	ચાલું વર્ષ ની કપાત	૩૧-૩-૧૮ની સ્થિતિએ	ચાલુ વર્ષનો ઘસારો	૩૧-૩-૧૭ની સ્થિતિએ
કચેરી સાધનો	૧૫%						
બાયો મેટ્રીક્સ મશીન		૯૪૮૩	૦	૦	૯૪૮૩	૧૪૨૨.૩૯	૮૦૬૦.૦૦
ઈલેક્ટ્રીકલ ડુપ્લીકેટીંગ મશીન		૨૫	૦	૦	૨૫	૦.૦૦	૨૫.૦૦
પુસ્તકાલયની ચોપડીઓ		૧૬	૦	૦	૧૬	૦.૦૦	૧૬.૦૦
કેલક્યુલેટર		૩૮૭	૦	૦	૩૮૭	૫૮.૦૦	૩૨૯.૦૦
ઈલેક્ટ્રીકલ ટાઈપ રાઈટર		૫૨૬	૦	૦	૫૨૬	૭૮.૯૨	૪૪૭.૦૦
સ્કેનર મશીન		૧૬૬૬૭	૦	૦	૧૬૬૬૭	૨૫૦૦.૨૦	૧૪૧૬૭.૦૦
ફેક્સ મશીન		૭૦૮૨	૦	૦	૭૦૮૨	૧૦૬૨.૩૩	૬૦૨૦.૦૦
ટાઈપ રાઈટર		૧૬૨	૦	૦	૧૬૨	૦.૦૦	૧૬૨.૦૦
આર.ઓ. વોટર પ્લાન્ટ		૧૧૪૭૫	૦	૦	૧૧૪૭૫	૧૭૨૧.૨૫	૯૭૫૪.૦૦
પેટા સરવાળો (ક)		**૪૫૮૨૩**	**૦**	**૦**	**૪૫૮૨૩**	**૬૮૪૩.૦૯**	**૩૮૯૮૦.૦૦**
વાહનો	૧૫%						
એમ્બેસડર કાર-૭૪૭		૭૨૦૧	૦	૦	૭૨૦૧	૧૦૮૦.૧૮	૬૧૨૦.૮૨
સાયકલ		૭૦	૦	૦	૭૦	૦.૦૦	૭૦.૦૦
એમ્બેસડર કાર-૯૭૬૮		૨૩૨૯	૦	૦	૨૩૨૯	૩૪૯.૩૫	૧૯૭૬.૬૫
નવી પ્રીમીયર ૧૧૮ કાર		૮૯૪૪	૦	૦	૮૯૪૪	૧૩૪૧.૫૬	૭૬૦૨.૪૪
ટોયોટા ક્વોલીશ		૯૫૦૫૨	૦	૦	૯૫૦૫૨	૧૪૨૫૭.૮૨	૮૦૭૯૪.૧૮
ટોયોટા -૨૧૧૮		૧૧૦૪૪૦૨	૦	૦	૧૧૦૪૪૦૨	૧૬૫૬૬૦.૩૭	૯૩૮૭૪૧.૬૩
મારૂતે એસ્ટીમ-vx		૪૨૮૪૦	૦	૦	૪૨૮૪૦	૬૪૨૬.૦૦	૩૬૪૧૪.૦૦
પેટા સરવાળો (ખ)		**૧૨૬૦૮૩૮**	**૦**	**૦**	**૧૨૬૦૮૩૮**	**૧૮૯૧૧૫.૨૮**	**૧૦૭૧૭૨૨.૭૨**
સંયંત્ર અને યંત્ર સામગ્રી	૧૫%						
વાતાનુકુલિત મશીન		૪૭૬૮૨	૦	૦	૪૭૬૮૨	૭૧૫૨.૩૭	૪૦૫૨૯.૬૩
એર કુલર		૧૧૭૦	૦	૦	૧૧૭૦	૧૭૫.૪૪	૯૯૪.૫૬
એ.સી. (અધ્યક્ષના નિવાસે)		૨૩૪૮૧	૦	૦	૨૩૪૮૧	૩૫૨૨.૧૯	૧૯૯૫૮.૮૧
એ.સી.(ઉપાધ્યક્ષના નિવાસે)		૨૩૪૮૧	૦	૦	૨૩૪૮૧	૩૫૨૨.૧૯	૧૯૯૫૮.૮૧
ફ્રેંકીંગ મશીન		૨૩૭૨૫	૦	૦	૨૩૭૨૫	૩૫૫૮.૭૮	૨૦૧૬૬.૨૨
ચા-કોફી મશીન		૧૦૪૭૬	૦	૦	૧૦૪૭૬	૧૫૭૧.૪૪	૮૯૦૪.૫૬
વજન કાંટો		૬૨૨	૦	૦	૬૨૨	૯૩.૩૩	૫૨૮.૬૭
ઝેરોક્ષ મશીન		૨૫૭૭૫	૦	૦	૨૫૭૭૫	૩૮૬૬.૩૧	૨૧૯૦૮.૬૯
પેટા સરવાળો (ગ)		**૧૫૬૪૧૨**	**૦**	**૦**	**૧૫૬૪૧૨**	**૨૩૪૬૨.૦૫**	**૧૩૨૯૪૯.૯૫**
રાચરચીલું	૧૫%						
રાચરચીલું		૬૪૧૮૧૬	૦	૦	૬૪૧૮૧૬	૬૪૧૮૧.૬૪	૫૭૭૬૩૪.૩૬
ગોદરેજ કબાટ		૩૯૬૩	૦	૦	૩૯૬૩	૩૯૬.૨૭	૩૫૬૬.૭૩
કેશ બોક્ષ		૫૬૧	૦	૦	૫૬૧	૫૬.૦૭	૫૦૪.૯૩
ખુરશી-૨- ગોદરેજ		૨૫૫૫	૦	૦	૨૫૫૫	૨૫૫.૫૨	૨૨૯૯.૪૮
લોખંડના ઘોડા-૪		૧૧૬૦	૦	૦	૧૧૬૦	૧૧૬.૧૦	૧૦૪૩.૯૦
પેટા સરવાળો (ઘ)		**૬૫૦૦૫૫**	**૦**	**૦**	**૬૫૦૦૫૫**	**૬૫૦૦૫.૬૦**	**૫૮૫૦૪૯.૪૦**
પેટા સરવાળો (ચ)		**૦**	**૦**	**૦**	**૦**	**૦.૦૦**	**૦.૦૦**
કોમ્પ્યુટર	૬૦%	૧૮૭૪૫	૦	૦	૧૮૭૪૫	૭૪૯૮.૦૮	૧૧૨૪૬.૯૨
કોમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર		૧૫૮૪૨	૦	૦	૧૫૮૪૨	૬૩૩૬.૬૪	૯૫૦૫.૩૬
પ્રીન્ટર	૬૦%	૪૬૮૦	૦	૦	૪૬૮૦	૧૮૭૨.૦૦	૨૮૦૮.૦૦
પેટા સરવાળો (છ)		**૩૯૨૬૭**	**૦**	**૦**	**૩૯૨૬૭**	**૧૫૭૦૬.૭૨**	**૨૩૫૬૦.૨૮**
કુલ ક+ખ+ગ+ઘ+ચ+છ		**૨૧૫૨૩૯૫**	**૦**	**૦**	**૨૧૫૨૩૯૫**	**૩૦૦૧૩૨.૭૪**	**૧૮૫૨૨૬૨.૩૫**
પાછલું વર્ષ							

પરિશિષ્ટ-૬- રોકાણો

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
રોકડ થાપણો :		
જીએસએફએસ લિ.	૩૫૫૧૫૯૦૦	૩૫૫૧૫૯૦૦
	૩૫૫૧૫૯૦૦	૩૫૫૧૫૯૦૦
મુદતી અનામતો :		
જીએસએફએસ લિ.	૨૭૪૫૪૮૮૧૮	૨૨૧૭૫૦૬૫૫
સહકારી બેંકોમાં	૩૦૭૩૯૧૫૨	૩૦૭૩૯૧૫૨
સી.પી.એફ. ફીક્સ ડીપોઝીટ	૨૦૦૦૦૦૦	૨૦૦૦૦૦૦
બીજી બેંકોમાં માર્જીન મની	૯૩૦૧૬૭	૯૩૦૧૬૭
સરદાર સરોવર નર્મદા નિગમ લિ. (સી.પી.એફ.)	-૪૪૦૦૦	-૪૪૦૦૦
	૩૦૮૧૭૪૧૩૭	૨૫૫૩૭૫૯૭૪
બીજા રોકાણો :	૯૦૦૦૦૦૦	૯૦૦૦૦૦૦
NMDFC ના શેર	૯૦૦૦૦૦૦	૯૦૦૦૦૦૦
કુલ :	૩૫૨૬૯૦૦૩૭	૨૯૯૮૯૧૮૭૪

પરિશિષ્ટ-૭ NBCFDC ની લાભાર્થીઓ માટેની લોન યોજના

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
બક્ષીપંચ યોજના પેશગી :		
પરિવહન ક્ષેત્ર :		
કેરીયર રીક્ષા (છકડો)	૨૧૫૬૨૫૦૪.૦૦	૨૧૫૬૨૫૦૪.૦૦
મુસાફર રીક્ષા (પેટ્રોલ)	૮૭૬૬૭૯૪.૦૦	૮૭૬૬૭૯૪.૦૦
મુસાફર રીક્ષા (ડિઝલ)	૩૦૮૧૬૫૪૬.૦૦	૩૦૮૧૬૫૪૬.૦૦
પીકઅપ વાન	૨૪૧૩૪૦૭.૫૦	૨૪૧૩૪૦૭.૫૦
ડિલીવરી વાન	૭૧૩૨.૦૦	૭૧૩૨.૦૦
મારૂતિ વાન	૧૦૪૮૪૩૪૩.૮૮	૧૦૪૮૪૩૪૩.૮૮
મેટાડોર	૨૬૯૭૦૪૯.૦૦	૨૬૯૭૦૪૯.૦૦
એમ્બેસેડર (ડિઝલ)	૧૧૮૪૭૪૩૨.૦૦	૧૧૮૪૭૪૩૨.૦૦
ટાટા સુમો લોન	૩૧૯૧૦૮૬૨.૦૦	૩૧૯૧૦૮૬૨.૦૦
જીપ-ટેક્ષી લોન	૪૩૫૪૦૯૮૬.૩૨	૪૩૫૪૦૯૮૬.૩૨
ઊંટ ગાડી	૩૭૭૫૧૨.૦૦	૩૭૭૫૧૨.૦૦
મીની ટ્રક ૪ ટન	૫૫૫૬૩૮૫.૦૦	૫૫૫૬૩૮૫.૦૦
મીની ટ્રક ૩ ટન	૯૪૩૧૮૩૯.૦૦	૯૪૩૧૮૩૯.૦૦
મુસાફર રીક્ષા (સી.એન.જી.)	૨૮૭૬૦૩૫.૦૦	૨૮૭૬૦૩૫.૦૦
	૧૮૨૨૮૮૮૨૭.૭૦	૧૮૨૨૮૮૮૨૭.૭૦

સેવા ક્ષેત્ર		
છાપકામ મશીન લોન	૩૧૫૭૮૮૫.૦૦	૩૧૫૭૮૮૫.૦૦
સુથારી કામ	૧૩૬૩૮૨૪.૦૦	૧૩૬૩૮૨૪.૦૦
લુહારી કામ	૨૨૯૫૮૯૧.૦૦	૨૨૯૫૮૯૧.૦૦
માટી કામ	૯૭૫૬૨૩.૦૦	૯૭૫૬૨૩.૦૦
ટાઈલ્સ પોલીશીગ લોન	૬૭૬૩૦૦.૦૦	૬૭૬૩૦૦.૦૦
લોટ દળવાની ઘંટી	૧૯૫૫૯૪૭.૦૦	૧૯૫૫૯૪૭.૦૦
વીડિયોગ્રાફી	૨૫૫૭૨૦૦.૦૦	૨૫૫૭૨૦૦.૦૦
ઈલેક્ટ્રિક મોટર રીવાઈડીંગ	૩૪૨૭૩૬૯.૦૦	૩૪૨૭૩૬૯.૦૦
સીમેન્ટ કોન્ક્રીટ મીક્સર મશીન	૨૭૭૭૭૪૧.૦૦	૨૭૭૭૭૪૧.૦૦
નળ જોડાણના સાધનો	૩૭૦૦૦.૦૦	૩૭૦૦૦.૦૦
કોમ્પ્યુટર જોબ કામ	૫૩૦૪૯૬૮.૦૦	૫૩૦૪૯૬૮.૦૦
ઝેરોક્ષ મશીન	૪૭૮૪૩૬૨.૧૦	૪૭૮૪૩૬૨.૧૦
કેશ કર્તન	૨૫૨૯૭૫૫.૦૦	૨૫૨૯૭૫૫.૦૦
દરજી કામ	૪૩૪૧૭૭૮.૦૦	૪૩૪૧૭૭૮.૦૦
સાયકલની દુકાન/ઓટો રીપેર	૨૭૬૯૨૨૬.૦૦	૨૭૬૯૨૨૬.૦૦
ફોટો ભેમ બનાવવી	૨૯૨૬૦૦.૦૦	૨૯૨૬૦૦.૦૦
સ્પ્રે છાપકામ	૨૩૦૭૦૦.૦૦	૨૩૦૭૦૦.૦૦
મંડપ સુશોભન	૪૮૨૯૮૦૦.૦૦	૪૮૨૯૮૦૦.૦૦
એસ.ટી.ડી./પી.સી.ઓ.	૪૯૭૦૦૦.૦૦	૪૯૭૦૦૦.૦૦
હીરા કાપવા અને પોલીશીગ	૧૮૨૮૮૨૫.૦૦	૧૮૨૮૮૨૫.૦૦
કેશ કર્તન અને બ્યુટી પાર્લર	૧૩૫૩૨૦૦.૦૦	૧૩૫૩૨૦૦.૦૦
સીમેન્ટની બનાવટોના સાધનો	૧૩૪૪૭૫૦.૦૦	૧૩૪૪૭૫૦.૦૦
સીમેન્ટની તૈયાર ઈંટો બનાવવી	૨૫૦૬૫૦.૦૦	૨૫૦૬૫૦.૦૦
અનાજ કરિયાણું	૧૪૪૦૦૦.૦૦	૧૪૪૦૦૦.૦૦
ફૂલ વેચનાર	૨૫૦૦૦.૦૦	૨૫૦૦૦.૦૦
દરજીની દુકાન માટે લોન	૨૨૫૮૮૦.૦૦	૨૨૫૮૮૦.૦૦
પરચુરણ ધંધા	૧૭૭૬૪૨.૦૦	૧૭૭૬૪૨.૦૦
	૫૦૧૫૪૯૧૬.૧૦	**૫૦૧૫૪૯૧૬.૧૦**
કૃષિ ક્ષેત્ર		
ડેરી એકમ (બે ભેંસો)	૧૭૭૯૭૨૯૦.૦૦	૧૭૭૯૭૨૯૦.૦૦
દુધાળા પશુ (પાંચ ભેંસો)	૧૬૯૪૮૦૦૭.૦૦	૧૬૯૪૮૦૦૭.૦૦
ટ્રોલી સાથેનું ટ્રેક્ટર	૮૨૬૫૨૭૪.૦૦	૮૨૬૫૨૭૪.૦૦
ટ્રોલી અને થ્રેશર સાથેનું ટ્રેક્ટર	૧૦૯૫૮૯૬૧.૦૦	૧૦૯૫૮૯૬૧.૦૦
ટ્રેક્ટર, ટ્રોલી, કાપણી યંત્ર	૨૩૬૮૯૫૩૩.૦૦	૨૩૬૮૯૫૩૩.૦૦
મત્સ્ય બોટ લોન	૧૧૭૪૩૯૭૨.૦૦	૧૧૭૪૩૯૭૨.૦૦
	૮૯૪૦૩૦૩૭.૦૦	**૮૯૪૦૩૦૩૭.૦૦**
નાના ધંધા ક્ષેત્ર		
દૂધ અને દૂધની બનાવટો	૬૫૬૦૪૯.૦૦	૬૫૬૦૪૯.૦૦
મીઠાઈ/ફરસાણ	૫૩૭૬૫૮૧.૦૦	૫૩૭૬૫૮૧.૦૦

આઈસક્રીમ દુકાન	૯૮૯૨૫૫.૦૦	૯૮૯૨૫૫.૦૦
કૃષિ પરવાનો	૧૬૫૩૧૩૨.૦૦	૧૬૫૩૧૩૨.૦૦
દવાની દુકાન	૧૭૯૯૦૧૭.૦૦	૧૭૯૯૦૧૭.૦૦
મીઠુ બનાવવું	૧૫૮૯૩૦૦.૦૦	૧૫૮૯૩૦૦.૦૦
પતંગ ઉદ્યોગ લોન	૯૫૬૩૯૪૦.૦૦	૯૫૬૩૯૪૦.૦૦
પ્લાસ્ટિકની વસ્તુની દુકાન	૨૫૮૯૪૦૦.૦૦	૨૫૮૯૪૦૦.૦૦
રંગ અને હાર્ડવેર	૩૮૦૨૨૩૫.૦૦	૩૮૦૨૨૩૫.૦૦
લાકડા અને લોખંડનું ફરનીચર	૬૦૯૯૧૭૫.૦૦	૬૦૯૯૧૭૫.૦૦
ઈલેક્ટ્રિકની દુકાન	૧૧૪૪૫૪૦.૦૦	૧૧૪૪૫૪૦.૦૦
તૈયાર કપડા	૯૨૯૨૪૫૦.૦૦	૯૨૯૨૪૫૦.૦૦
ભરત કામ	૧૪૭૧૯૧૫.૦૦	૧૪૭૧૯૧૫.૦૦
એક્રેલિક બટન	૬૬૮૧૦૦.૦૦	૬૬૮૧૦૦.૦૦
સામાન્ય સ્ટોર	૧૫૩૧૨૯૭૮.૦૦	૧૫૩૧૨૯૭૮.૦૦
પાનની દુકાન	૮૪૦૫૪૭.૦૦	૮૪૦૫૪૭.૦૦
ફળો અને શાકભાજી	૧૧૨૮૯૧૩.૦૦	૧૧૨૮૯૧૩.૦૦
પશુ આહાર દુકાન	૧૧૨૫૨૦૦.૦૦	૧૧૨૫૨૦૦.૦૦
કટલેરી ઉદ્યોગ	૪૭૦૦૦.૦૦	૪૭૦૦૦.૦૦
સૌંદર્ય પ્રસાધનો અને કપડાં	૩૯૧૯૯૪૦.૦૦	૩૯૧૯૯૪૦.૦૦
ધોબી કામ	૯૯૮૦૦.૦૦	૯૯૮૦૦.૦૦
મોટર રીવાઈડીંગ	૩૯૩૪૫૦.૦૦	૩૯૩૪૫૦.૦૦
પડિયા, પતરાળા, પાપડ, મસાલા	૧૦૧૬૯૫૦.૦૦	૧૦૧૬૯૫૦.૦૦
પશુ પાલન	૯૪૦૦૦.૦૦	૯૪૦૦૦.૦૦
તૈયાર ચા-કોફીનું મશીન	૪૪૪૨૫૦.૦૦	૪૪૪૨૫૦.૦૦
સિલાઈ મશીન	૮૬૦૫૦૦.૦૦	૮૬૦૫૦૦.૦૦
વાંસ કામ	૬૦૦૦૦૦.૦૦	૬૦૦૦૦૦.૦૦
બૂટ-ચંપલ	૨૦૦૦૦૦.૦૦	૨૦૦૦૦૦.૦૦
ઉપાહાર ગૃહ	૨૩૫૦૦.૦૦	૨૩૫૦૦.૦૦
તાંબા પીતળના વાસણો	૨૩૫૦૦.૦૦	૨૩૫૦૦.૦૦
મસાલા	૭૦૦૦૦.૦૦	૭૦૦૦૦.૦૦
પોલીથીલીન બેગ	૫૦૦૦૦.૦૦	૫૦૦૦૦.૦૦
હોટલ/કોફી દુકાન	૫૦૦૦૦.૦૦	૫૦૦૦૦.૦૦
ઠંડા પીણાની દુકાન	૧૪૮૫૦૦.૦૦	૧૪૮૫૦૦.૦૦
બ્યુટી પાર્લર	૭૫૦૦૦.૦૦	૭૫૦૦૦.૦૦
અગરબત્તી	૨૫૦૦૦.૦૦	૨૫૦૦૦.૦૦
સ્ટેશનરી દુકાન લોન	૭૫૦૦૦.૦૦	૭૫૦૦૦.૦૦
સાયબર કાફે	૨૦૦૦૦૦.૦૦	૨૦૦૦૦૦.૦૦
રજાઈ/ગાદલા	૨૫૦૦૦.૦૦	૨૫૦૦૦.૦૦
	૭૩૫૯૪૧૧૭.૦૦	**૭૩૫૯૪૧૧૭.૦૦**

સૂક્ષ્મ ધિરાણ		
સંસ્થાકીય ધિરાણ	૨૧૪૯૬૫૦૭.૦૦	૧૭૬૧૧૭૦૨.૦૦
	૨૧૪૯૬૫૦૭.૦૦	**૧૭૬૧૧૭૦૨.૦૦**
સંસ્થાકીય ધિરાણ		
NBCFDC પંચમહાલ જિલ્લા સહકારી દૂધ સંઘ	૩૮૪૦૮૬૨૮.૦૦	૩૮૪૦૮૬૨૮.૦૦
શૈક્ષણિક લોન	૧૦૬૨૦૪૬૨૭.૦૦	૧૦૬૨૦૪૬૨૭.૦૦
	૧૪૪૬૧૩૨૫૫.૦૦	**૧૪૪૬૧૩૨૫૫.૦૦**
ધરતીકંપ		
માલવાહક છકડો	૩૬૪૦૩૨૩.૦૦	૩૬૪૦૩૨૩.૦૦
ટ્રેક્ટર, ટ્રોલી, કાપણી યંત્ર	૯૦૮૩૫૩૩.૦૦	૯૦૮૩૫૩૩.૦૦
સાયકલની દુકાન	૧૯૦૦૦.૦૦	૧૯૦૦૦.૦૦
બોર્ડ પેઇંટીગ	૧૪૮૦૦.૦૦	૧૪૮૦૦.૦૦
લોટ દળવાની ઘંટી	૪૭૫૦૦.૦૦	૪૭૫૦૦.૦૦
ઓટો રીક્ષા ડીઝલ મેટાડોર ૬ જ્ઞ ૧	૧૬૦૫૧૯૮.૦૦	૧૬૦૫૧૯૮.૦૦
મુસાફર રીક્ષા (પેટ્રોલ)	૧૫૩૭૦૪૪.૦૦	૧૫૩૭૦૪૪.૦૦
મુસાફર રીક્ષા (ડિઝલ)	૨૩૫૯૨૦.૦૦	૨૩૫૯૨૦.૦૦
ઊંટ ગાડી	૩૭૫૯૮૦.૦૦	૩૭૫૯૮૦.૦૦
NBCFDC ની લોન ખાતા નં. ઈ-૩૨	૨૧૬૪૭૮૯.૦૦	૨૧૬૪૭૮૯.૦૦
NBCFDC ની લોન ખાતા નં. ઈ-૨૭	૧૨૮૪૯૦૫.૦૦	૧૨૮૪૯૦૫.૦૦
NBCFDC ની લોન ખાતા નં. ઈ-૨૪	૧૩૬૩૨૩૧.૦૦	૧૩૬૩૨૩૧.૦૦
NBCFDC ની લોન ખાતા નં. ઈ-૨૬	૧૨૭૨૮૫૧.૦૦	૧૨૭૨૮૫૧.૦૦
NBCFDC ની લોન ખાતા નં. ઈ-૨૩	૮૩૫૨૬૭૩.૦૦	૮૩૫૨૬૭૩.૦૦
NBCFDC ધાબા હોટલ લોન	૧૭૮૩૫૦.૦૦	૧૭૮૩૫૦.૦૦
	૩૧૧૭૬૦૯૭.૦૦	**૩૧૧૭૬૦૯૭.૦૦**
મહિલા સમૃદ્ધિ	૩૮૭૯૬૦.૦૦	૩૮૭૯૬૦.૦૦
મહિલા એમએસવાય ધિરાણ	૧૯૨૮૫૧.૦૦	૧૯૨૮૫૧.૦૦
નવી સ્વર્ણિમ	૧૯૭૯૦૦.૦૦	૧૯૭૯૦૦.૦૦
	૭૭૮૭૧૧.૦૦	**૭૭૮૭૧૧.૦૦**
NBCFDC લોન વસુલાત-નિયંત્રણ ખાતું	-૨૦૪૬૫૬૬૯૯.૨૦	-૧૭૦૮૧૮૯૪૩.૨૦
કુલ સરવાળો	**૩૮૮૮૪૮૪૯૮.૫૮**	**૪૧૮૮૦૧૭૧૯.૫૮**

પરિશિષ્ટ-૮ NMDFC ની લાભાર્થીઓ માટેની લોન યોજના

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
પરિવહન ક્ષેત્ર		
મુસાફર રીક્ષા (પેટ્રોલ)	૩૪૯૩૨૦૭.૫	૩૪૯૩૨૦૭.૫
મુસાફર રીક્ષા (ડિઝલ)	૨૧૬૯૧૪૫	૨૧૬૯૧૪૫
ભારવાહક રીક્ષા (પેટ્રોલ)	૮૬૮૩૦૮	૮૬૮૩૦૮
ભારવાહક રીક્ષા (ડિઝલ)	૧૨૦૬૩૧૧	૧૨૦૬૩૧૧
ભારવાહક છકડા રીક્ષા	૧૦૧૭૮૫૮૮	૧૦૧૭૮૫૮૮
	૧૭૯૧૫૫૫૯.૫	**૧૭૯૧૫૫૫૯.૫**
સેવા ક્ષેત્ર		
કોમ્પ્યુટર	૫૭૩૦૦૫	૫૭૩૦૦૫
ઝેરોક્ષ મશીન	૨૨૫૯૨૪૫	૨૨૫૯૨૪૫
છાપકામ મશીન લોન	૧૪૦૯૧૯	૧૪૦૯૧૯
ઓટો રીપેરીગ લોન	૧૭૯૪૯૬૧	૧૭૯૪૯૬૧
દરજીની દુકાન માટે લોન	૩૦૭૫૭૪૬	૩૦૭૫૭૪૬
	૭૮૪૩૮૭૬	**૭૮૪૩૮૭૬**
કૃષિ ક્ષેત્ર		
મરઘા ઉછેર લોન	૩૨૦૫૨૦૬	૩૨૦૫૨૦૬
બ્રોઈલર મરછા ઉછેર લોન	૭૦૭૫૦૦	૭૦૭૫૦૦
	૩૯૧૨૭૦૬	**૩૯૧૨૭૦૬**
નાના ધંધા ક્ષેત્ર		
પતંગ ઉદ્યોગ લોન	૩૪૧૨૦૯૦	૩૪૧૨૦૯૦
પાપડ મસાલા લોન	૯૦૪૫૦	૯૦૪૫૦
ફળા અને શાકભાજી લોન	૪૩૭૪૦૧	૪૩૭૪૦૧
ચશ્મા૧ની દુકાન લોન	૧૧૬૬૮૭૭	૧૧૬૬૮૭૭
જનરલ દુકાન લોન	૮૭૮૬૪૪	૮૭૮૬૪૪
	૫૯૮૫૪૬૨	**૫૯૮૫૪૬૨**
સંસ્થાકીય ધિરાણ		
પશુ પાલન- અમૂલ ડેરી લોન	૩૩૧૮૫૦૯.૮૫	૩૩૧૮૫૦૯.૮૫
દૂધ સાગર ડેરી	૨૧૯૭૭૫૭	૨૧૯૭૭૫૭
સાબર ડેરી, હિંમતનગર	-૪૨૬૬૩૭	-૪૨૬૬૩૭
	૫૦૮૯૬૨૯.૮૫	૫૦૮૯૬૨૯.૮૫
	૪૦૭૪૭૨૩૩.૩૫	૪૦૭૪૭૨૩૩.૩૫
NMDFC લોન વસૂલાત-નિયંત્રણ ખાતું	-૧૧૯૯૦૨૬૦.૩૫	-૧૧૯૬૨૪૮૫.૩૫
કુલ સરવાળો	૨૮૭૫૬૯૭૩	૨૮૭૮૪૭૪૮

પરિશિષ્ટ-૯ કર્મચારીઓને ધિરાણ અને પેશગીઓ

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
સી.પી..એફ. લોન પેશગી	૩૮૬૦૩૬૨.૦૦	૨૯૩૫૩૬૨.૦૦
મકાન બાંધકામ પેશગી	૨૪૬૭.૦૦	૨૪૬૭.૦૦
પંખા પેશગી	૨૪૯.૦૦	૨૪૯.૦૦
કર્મચારીને પેશગી	૧૮૮૫૨.૦૦	૧૮૮૫૨.૦૦
સાયકલ પેશગી	૧૫૦૦.૦૦	૧૫૦૦.૦૦
અનાજ પેશગી	-૩૬૦૬૩.૦૦	-૩૬૦૬૩.૦૦
કુલ	**૩૮૪૭૩૬૭.૦૦**	**૨૯૨૨૩૬૭.૦૦**

પરિશિષ્ટ-૧૦ બીજી લોન, પેશગી અને અનામતો

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
સધર્ન ફાઇબર ગ્લાસ પ્રા. લિ.	૧૫૫૭૪૯૦.૦૦	૧૫૫૭૪૯૦.૦૦
શિતલ મોટર્સ પ્રા. લિ.	૮૬૬૮૨૨.૦૦	૮૬૬૮૨૨.૦૦
ગ્રામીણ વ્ય વસ્થાસપન સંસ્થા, આણંદ	૭૨૦૦૦.૦૦	૭૨૦૦૦.૦૦
પેટકો લિ.	૩૮૭૦.૦૦	૩૮૭૦.૦૦
કાર્યપાલક ઇજનેર(કોમ્યુંસ ટર ફીટીગ માટે ચુકવણી)	૧૦૦૦.૦૦	૧૦૦૦.૦૦
ગુજરાત મત્સ્ય મધ્યસ્થ કો. ઓ. સંઘ	૩૩૦૩૬૮.૦૦	૩૩૦૩૬૮.૦૦
લઘુમતી યોજના (પ્લાન) ઝેરોક્ષ મશીન ખરીદી ખર્ચ	૧૦૭૫૦૦.૦૦	૧૦૭૫૦૦.૦૦
અનામતોઃ		
ભારત સંચાર નિગમ લિ.- ટેલીફોન ડિપોઝિટ	૩૯૦૪૧.૦૦	૩૯૦૪૧.૦૦
કલ્પતરૂ પેટ્રોલ પંપ પાસે પેટ્રોલ ડિપોઝિટ	૧૧૨૯૭૧.૦૦	૧૧૨૯૭૧.૦૦
કુલ	**૩૦૯૧૦૬૨.૦૦**	**૩૦૯૧૦૬૨.૦૦**

પરિશિષ્ટ-૧૧ રોકડ અને બેન્ક સિલક

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
ઉઘડતી બેન્ક સિલકો		
તિજોરી પી. એલ. એ ખાતું	૪૭૦૦૦૩૯	૪૭૦૦૦૩૯
સ્ટેટ બેંક ઓફ સૌરાષ્ટ્ર (ચાલુ ખાતું ૪૧૦૨)૦૧૧૯૦૦૦૫૫૫૨ હવે		
૭૫૬૦	૫૨૩૪૯૮.૫૫	૧૫૧૭૭૩૩.૫૫
અલ્હાબાદ બેન્ક ચાલુ ખાતું -૪૩૦૩	૦	૦
અલ્હાબાદ બેન્ક ચાલુ ખાતું -૪૩૦૪	૦	૦
યુનીયન બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ચાલુ ખાતું -૯૬૧૨	૪૩૧૭૧૦.૭૬	૫૮૦૩૫૩૭.૨૩
યુનિટ ટ્રસ્ટઓ ઓફ ઇન્ડિયયા ચાલુ ખાતું ૬૦૮૦૪૬	૫૭૨૭૫૫	૫૭૨૭૫૫

બેંક ઓફ ઈન્ડિયા ચાલુ ખાતું -૨૦૭૯૦	૧૪૧૫૩૭૫.૪૬	૬૩૫૬૫૧૬.૯૬
બેંક ઓફ બરોડા ચાલુ ખાતું -૭૧૨૨-૪૬૩૦	૬૫૫૫૬.૭	૨૦૬૬૨૨૨.૭
દેના ગુજરાત ગ્રામીણ ૬૬૬૧	૮૩૨૬૧૭	૮૦૦૧૨૯
દેના ગુજરાત ગ્રામીણ ૪૮૮૩	૧૫૯૮૩૫.૧૬	૧૫૩૫૯૮.૧૬
ઈન્ડિયન ઓવર સીઝ બેન્ક	૪૪૧૧૫	૪૪૧૧૫
અલ્હાબાદ બેન્ક ચાલુ ખાતું -૨૮૫૩	૨૧૪૯	૧૮૭૧૨૨.૭૩
અલ્હાબાદ બેન્ક ચાલુ ખાતું -૪૭૫૩	૫૦૫૧૧૨.૧૭	૪૮૬૩૭૯૯.૧૭
	૯૨૫૨૭૬૩.૮	**૨૧૩૨૨૧૬૮.૫**
બિન લેવડદેવડ બેન્ક ખાતા		
બેંક ઓફ મહારાષ્ટ્ર ચાલુ ખાતું -૪૧૮૨	૧૯૬૩૫.૫	૧૯૬૩૫.૫
સ્ટેટ બેંક ઓફ સૌરાષ્ટ્ર ચાલુ ખાતું -૪૧૦૩	૭૧૪૫૩.૪૯	૭૧૪૫૩.૪૯
	૯૧૦૮૮.૯૯	**૯૧૦૮૮.૯૯**
હાથ ઉપર રોકડ સિલક	**૧૩૫૮**	**૫૫૧૮**
	૧૩૫૮	**૫૫૧૮**
કુલ	**૯૩૪૫૨૧૦.૭૯**	**૨૧૪૧૮૭૭૫.૪૯**

પરિશિષ્ટ - ૧૨ ચાલુ જવાબદારીઓ

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
કર્મચારી :		
સી.પી.એફ. ફાળો	૨૧૪૨૧૧.૩૦	-૧૩૫૨૧૨.૭૦
કર્મચારીની કપાત	૨૦૩૭૧૯૬.૦૦	૧૯૭૫૧૯૬.૦૦
પેટા સરવાળો (ક)	૨૨૫૧૪૦૭.૩૦	૧૮૩૯૯૮૩.૩૦
બીજી :		
અનામત - લાભાર્થીઓ અને બીજાની	૪૬૧૭૧૬.૭૫	૪૬૧૭૧૬.૭૫
સૂરજકૂંડ હસ્તાકળા પરત ભરપાઈ	૭૦૯.૦૦	૭૦૯.૦૦
NBCFDC તાલીમ અનુદાન	૯૬૬૯૦૧.૦૦	૯૬૬૯૦૧.૦૦
ઈ.ડી.પી. તાલીમ અનુદાન	૯૭૫૨.૦૦	૯૭૫૨.૦૦
માનવ ગરિમા અનુદાન	-૫૫૨૪૬૪.૦૦	-૫૫૨૪૬૪.૦૦
પગાર ચુકવણી બાકી	૧૩૦૫૬૧.૦૦	૧૩૦૫૬૧.૦૦
પગાર ચુકવણી બાકી ૧૬-૧૭	૧૯૧૨૯૬.૦૦	૧૬૧૮૭૦.૦૦
તહેવાર પેશગી પરત ભરપાઈ	૨૧૦૪૫.૦૦	૧૩૫૪૫.૦૦
તાલીમાર્થી માટે તાલીમ અનામત	૨૦૭૯૬.૦૦	૨૦૭૯૬.૦૦
સમન ફંડ ગ્રાન્ટ	૧૨૭૫૦૦૦૦૦.૦૦	૧૦૭૫૦૦૦૦૦.૦૦
ટી.ડી.એસ. કપાત	-૫૬૭૬.૦૦	-૫૬૭૬.૦૦
દેણદાર	૮૯૩.૦૦	૪૪૦૪૩.૦૦
કર્મચારીની કપાત	૨૩૭૫૧.૦૦	૨૩૭૫૧.૦૦
પેટા સરવાળો (ખ)	**૧૨૮૭૬૯૧૦૬.૭૫**	**૧૦૮૭૭૫૫૦૪.૭૫**
એકંદરે સરવાળો : (ક+ખ)	**૧૩૧૦૨૦૫૧૪.૦૫**	**૧૧૦૬૧૫૪૮૮.૦૫**

પરિશિષ્ટ - ૧૩ યોજનાની આવક

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
સીધી યોજના આવક :		
શેર મૂડી વ્યાજ	૦.૦૦	૦.૦૦
પેટા સરવાળો (ક)	૦.૦૦	૦.૦૦
કુલ સરવાળો (ક+ખ+ગ)	૦.૦૦	૦.૦૦

પરિશિષ્ટ-૧૪- બીજી આવકો

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
ની ઉપરનું વ્યાજ		
બેન્ક વ્યાજ આવક	૫૭૧૬૬૨.૦૦	૧૨૦૩૨૬૬.૦૦
GSFS LTD(LDS) વ્યાજ આવક	૦.૦૦	૦.૦૦
GSFS થાપણ વ્યાજ આવક	૪૫૮૫૯૭૩.૦૦	૭૦૯૩૦૩.૦૦
બીજી પરચુરણ આવક	૦.૦૦	૦.૦૦
કુલ સરવાળો (ક+ખ+ગ)	૫૧૫૭૬૩૫.૦૦	૧૯૧૨૫૬૯.૦૦

પરિશિષ્ટ-૧૫- પ્રત્યક્ષ ખર્ચા

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
લોન ખર્ચ ઉપર વ્યાજ :		
NBCFDC ૧ ટકો વ્યાજ	૦.૦૦	૦.૦૦
NBCFDC લોન વ્યાજ ખર્ચ	૦.૦૦	૦.૦૦
NMFDC લોન વ્યાજ ખર્ચ	૦.૦૦	૦.૦૦
NBCFDC યોજના ખર્ચ	૦.૦૦	૦.૦૦
કુલ	૦.૦૦	૦.૦૦

પરિશિષ્ટ-૧૬ વહીવટી ખર્ચ

વિગત	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૮ના રોજ રકમ (રૂપિયા)	તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ના રોજ રકમ (રૂપિયા)
વકીલની ફી	૨૭૫૯૦૧.૦૦	૧૬૭૨૨૭.૦૦
એ.. સી. રીપેર ખર્ચ	૮૪૦૦.૦૦	૧૬૫૦.૦૦
બેંક વટાવ	૩૮૪૪.૭૦	૩૧૭૧.૦૦
સી.પી.એફ. નિગમનો ફાળો	૬૮૦૩૮.૦૦	૬૪૬૦૯.૦૦
જી.પી.એફ. ખર્ચ	૨૦૮૦૦.૦૦	-
ચાર્જ એલાઉન્સી	૦.૦૦	૬૫૨૮૬.૦૦
કોમ્પ્યુએલ ટર મરામત ખર્ચ	૧૩૧૫૦.૦૦	૨૦૨૯૦.૦૦
વાહન મરામત	૧૫૩૦૦૮.૦૦	૧૫૪૨૨૦.૦૦
અખબાર ખરીદી	૨૦૯૨.૦૦	૨૦૭૧.૦૦
વાહન ખર્ચ	૫૦૯૦.૦૦	૩૧૮૪.૦૦
એલ.ટી. સી.	૧૯૨૧૮.૦૦	૦.૦૦
ઘસારા ખર્ચ	૩૦૦૧૩૨.૪૬	૩૪૨૭૭૭.૨૦
પેટ્રોલ-ડિઝલ ખર્ચ	૪૧૪૪૬૪.૦૦	૫૩૯૯૦૫.૭૨
ટપાલ રવાનગી ખર્ચ	૯૩૨.૦૦	૯૮૬૩.૦૦
કર્મચારી કલ્યાણ ખર્ચ	૦.૦૦	૬૯૨૧૦.૦૦
વીમા ખર્ચ (વાહન)	૧૩૪૨૯.૦૦	૧૧૯૮૯.૦૦
પરચુરણ ખર્ચ	૨૭૮૯.૦૦	૦.૦૦
બેઠક ખર્ચ	૯૮૧૪૭.૦૦	૨૪૪૧૪૬.૦૦
કચેરી ખર્ચ	૧૭૫૫૩૨.૦૦	૪૫૮૭૬.૦૦
ભાષાંતર ખર્ચ	૦.૦૦	૪૭૫.૦૦
છાપકામ ખર્ચ	૧૭૫૩૦૭.૦૦	૧૫૪૨૯૧.૦૦
પગાર ખર્ચ	૪૫૦૯૦૯૫.૦૦	૪૧૩૧૩૮૨.૦૦
સરભરા ખર્ચ	૨૭૪૪૫.૦૦	૭૯૨૭૪.૦૦
સ્ટેશનરી ખર્ચ	૧૪૬૦૨૭.૦૦	૧૦૬૪૭૬.૦૦
ટપાલ ટિકિટ ખર્ચ	૧૩૦૦૦૦.૦૦	૧૩૦૦૦૦.૦૦
ટેલીફોન ખર્ચ	૧૬૯૦૦.૦૦	૨૧૪૩૪.૦૦
કરવેરા સલાહકાર ખર્ચ	૧૭૭૦૦.૦૦	૪૬૪૭.૦૦
ટપાલ ખર્ચ	૨૦૩૨૨.૦૦	૦.૦૦

પ્રવાસ ખર્ચ	૩૯૪૪૧૮.૦૦	૬૮૬૪૩૨.૦૦
ઝેરોક્ષ ખર્ચ	૬૩૨૪૮.૦૦	૧૬૯૫૮.૦૦
કોમ્પ્યુષ ટર જોબવર્ક ખર્ચ.	૧૭૯૬૨.૦૦	૩૦૨૨૦૧.૦૦
દિવાળી બોનસ	૧૦૩૬૨.૦૦	૨૫૩૬૨.૦૦
ગ્રેચ્યુઇટી	૦.૦૦	૧૦૮૫૩૫૯.૦૦
ઓડિટ ખર્ચ	૨૨૦.૦૦	૦.૦૦
રોડ ટોલ ટેક્સ	૭૫.૦૦	૧૯૦.૦૦
તાલીમ ફી	૦.૦૦	૧૯૯૦૦.૦૦
વસૂલાત શિબિર ખર્ચ		૦.૦૦
ઓડિટ ફી	૬૪૫૦૦.૦૦	૧૨૭૯૩.૦૦
અધ્યક્ષ નિવાસસ્થાન ખર્ચ		૦.૦૦
કાર મરામત ખર્ચ		૦.૦૦
ફરનીચર રીપેર ખર્ચ		૪૬૬૪.૦૦
ગેસ બીલ	૧૯૭૧.૦૦	૩૪૦૦.૦૦
ઝેરોક્ષ મશીન રીપેર		૦.૦૦
માનવીય જોબકામ		૦.૦૦
સફાઇ ખર્ચ		૯૯૦૦.૦૦
ટેલી સોફ્ટવેર ખર્ચ		૦.૦૦
વીજળી બીલ	૨૫૩૮૩૭.૦૦	૨૩૭૭૩૬.૦૦
પાણી બીલ	૨૬૦૦૫.૦૦	૨૭૫૮૦.૦૦
	૭૪૫૦૩૬૧.૧૬	**૮૭૯૨૨૮૨.૧૨**

અનુસૂચિ-૧૭

નોંધપાત્ર હિસાબી નીતિઓ અને હિસાબો પરની નોંધો

નોંધપાત્ર હિસાબી નીતિઓ :

ક. **હિસાબી પદ્ધતિ :** નિગમ રોકડ હિસાબ પદ્ધતિને અનુસરે છે અને આવક જાવકના હિસાબો રોકડના ધોરણે સ્વીકારે છે.

ખ. **સ્થાવર મિલકતો :** સ્થાવર મિલકતો સંપાદન ખર્ચ અને અન્ય સંલગ્ન ખર્ચ તરીકે દર્શાવે છે.

ગ. **ઘસારો :** સ્થાવર મિલકતોના ઘસારાની નાણાકીય વર્ષમાં જોગવાઇ કરેલ નથી.

ઘ. **મુદતી થાપણો :** બેન્કોની મુદતી થાપણો પરનું વ્યાજ જ્યારે મુદતી થાપણ પાકે અને પાકતી રકમ મળે ત્યારે હિસાબમાં લેવામાં આવે છે.

ચ. **ઇ. સી. પી. એફ. યોજના :** ઇ. સી. પી. એફ. યોજનાના ખાતાઓ નિગમના ખાતાઓ સાથે નિભાવવામાં આવે છે. આ ખાતાઓનું અલગથી ઓડિટ કરવામાં આવતું નથી.

હિસાબો પરની નોંધ :

(૧) ઉઘડતી સિલક ચકાસણીને અધીન છે.

(૨) નાણાકીય વર્ષ ૧૯૯૮-૯૯ ના વર્ષમાં રૂ. ૩૯,૯૦,૦૦૦ નો ચોરાયેલ ચેકના સંબંધમાં દાખલ કરવામાં આવેલા દાવાની હાલની સ્થિતિ અમો સમક્ષ રજૂ કરવા એડવોકેટ પાસેથી મેળવવામાં આવેલ નથી.

(૩) ત્રણ સહકારી બેન્કો પાસેથી વસૂલવાપાત્ર મુદ્દતી થાપણોની રકમના સંબંધમાં દાવો/ ફરિયાદ દાખલ કરેલ છે. વર્ષ દરમિયાન કોઇ વસૂલાત કરવામાં આવી નથી.

(૪) અમોએ જુદા જુદા બેન્ક ચુકવણી વાઉચરો, બેન્ક જમા વાઉચરો, હવાલા વાઉચરો વગેરે હાથે લખેલા ચોપડા સાથે ચકાસ્યા છે. જ્યારે, વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ ના કોમ્પ્યુટર રેકર્ડમાંથી કાઢેલી ખાતાવહી/ પત્રકોના આધારે આખરીકરણ/ ચકાસણી/ અન્વેષણ હાથ ધરવામાં આવેલ છે. આ માટે અમારૂં સામાન્ય નિરીક્ષણ નીચે મુજબ છે:

ક. વાઉચરો યોગ્ય રીતે/ ક્રમાનુસાર ગોઠવેલ નથી અને ફાઇલ કરેલ નથી.

ખ. ઘણા કિસ્સામાં વાઉચરો યોગ્ય રીતે અધિકૃત કરવામાં આવેલ નથી.

ગ. કેટલાક કિસ્સામાં વાઉચરો તેમજ ચોપડાની નોંધો ઉપરાઉપરી લખાણ કરેલ છે /સુધારેલ છે.

ઘ. કેટલાક કિસ્સામાં હવાલા વાઉચરો ખોટી રીતે તૈયાર કરવામાં આવેલ છે અને હિસાબી ચોપડામાં ખોટી રીતે નોંધેલ છે.

ચ. કેટલાક વાઉચરો, સમર્થક બીલો/ રસીદો જોડેલ નથી.

(૫) નિગમની આંતરિક ઓડિટ પ્રથા ખૂબ જ નબળી છે. નિગમે હિસાબોની રોજેરોજના ધોરણે કરવાની

જરૂરી વ્યવસ્થા કરવાની જરૂર છે. જો નિગમ આ ન કરી શકે તો, ભવિષ્યમાં કોઈપણ શંકાસ્પદ નોંધ સામે કોઈપણ પાસે જવાબ હશે નહિ. દર ત્રિમાસિક ધોરણે આંતરિક ઓડિટ કરવું જોઈએ જેથી, પ્રથમ, બીજા અને ત્રીજા ત્રિમાસિકમાં કરેલી કોઈપણ ભૂલને સુધારી શકાય.

(૬) ટીડીએસ પત્રક પણ ચકાસણીને અધીન છે.

(૭) સી.પી.એફ. ખાતુ પણ ચકાસણીને અધીન છે.

(૮) અનાજ પેશગી ખાતામાં રહેલી રૂ. ૩૦,૦૬૩ જમા ઘણા વર્ષોથી આગળ ખેંચાતી આવે છે. આ માટે વ્યવસ્થાપકો પાસેથી કોઈ સમર્થન મળેલ નથી.

ગીરીશ મિત્તલ એન્ડ કુ. વતી
(ગીરીશ ડી.મિત્તલ)
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
સભ્ય નં.૧૨૩૭૮૯

સ્થળ : ગાંધીનગર

તા. : ૧૧-૦૧-૨૦૧૯