

સાતમો વાર્ષિક અહેવાલ ૨૦૨૧-૨૨

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ

# ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ

(સીઆઈએન-યુ૭૪૯૯૯જીજે૨૦૧૫એનપીએલ૦૮૪૨૧૫)

## સાતમો વાર્ષિક અહેવાલ

૨૦૨૧ - ૨૦૨૨

(૧ એપ્રિલ ૨૦૨૧ થી ૩૧મી માર્ચ ૨૦૨૨)

:: રજીસ્ટર્ડ ઓફિસ ::

બ્લોક નં. ૧૯, બીજો માળ, ડો.જીવરાજ મહેતા ભવન,  
સેક્ટર-૧૦, ગાંધીનગર-૩૮૨૦૧૦ ફોન : ૦૭૯ ૨૩૨૫૮૭૭૬  
Email : md-ntdnt-gnr@gujarat.gov.in

## વિષય સૂચિ

અનુક્રમ	વિગતો	પાન નં.
૧	નિગમની માહિતી	૧
૨	મુલતવી રહેલી સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભાની નોટિસ	૨
૩	સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભાની નોટિસ	૬
૪	નિયામક મંડળનો અહેવાલ	૧૦
૫	નિયંત્રક અને મહાલેખાકારની ટિપ્પણી	૧૯
૬	સ્વતંત્ર લેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ	૨૧
૭	સરવૈયુ	૪૭
૮	આવક અને જાવકનું પત્રક	૪૯
૯	રોકડ પ્રવાહ પત્રક	૫૦
૧૦	મહત્વની હિસાબી નીતિઓ અને હિસાબો અંગેની નોંધ	૫૩
૧૧	પ્રતિનિધિ નિયુક્તિ નમુનો (MGT-૧૧)	૬૮
૧૨	હાજરી કાપલી	૭૦

## ૧. નિગમની માહિતી

## અહેવાલની તારીખે નિયામક મંડળ (૪-૦૧-૨૦૨૩)

અ.નં.	નામ	હોદ્દો
૧	શ્રીમતી સુનયના તોમર, IAS (અધિક મુખ્ય સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ)	અધ્યક્ષ
૨	શ્રી પ્રકાશ એલ. સોલંકી, IAS (નિયામક, વિકસતી જાતિ કલ્યાણ)	નિયામક
૩	શ્રી આર. જે. ખરાડી, (નાયબ સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ)	નિયામક
૪	શ્રી આસવ ગઢવી, (નાણાં સલાહકાર, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ)	નિયામક
૫	સુશ્રી કલ્પનાબેન રાણા, (ઉપ સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ)	નિયામક
૬	શ્રી હિતેન્દ્રભાઈ વાઘાણી, (સંયુક્ત નિયામક, વિકસતી જાતિ કલ્યાણ)	નિયામક
૭	શ્રી જી. એલ. પટેલ, (સંયુક્ત નિયામક, કુટિર અને ગ્રામોદ્યોગ, ગાંધીનગર)	નિયામક
૮	કુ. દિવ્યંકા જાની, (વહીવટી સંચાલક)	વહીવટી સંચાલક

## ૨. મુલતવી રહેલ સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભાની નોટિસ

### નોટિસ

આથી સભ્યોને જાણ કરવામાં આવે છે કે ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમની ૭ મી મુલતવી રાખેલી વાર્ષિક સામાન્ય સભા (AGM) બ્લોક નં.૫, ૯મો માળ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર ખાતે તા. ૫ જાન્યુઆરી ૨૦૨૩ને ગુરવારના રોજ ૧૨.૧૦ કલાકે નીચેના કામકાજ માટે મળનાર છે.

### સામાન્ય કામકાજ

#### બાબત : ૧

૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજનું નાણાંકીય પત્રક એટલે કે ઓડિટ કરાયેલ સરવૈયું, તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના સમયગાળાનું આવક અને જાવકનું પત્રક, ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના અંતિત વર્ષનું રોકડ પ્રવાહ પત્રકની સાથે નિયામક મંડળનો અહેવાલ અને તેના પર ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ મેળવવો, સ્વીકારવો અને મંજૂર કરવો.

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ વતી

સ્થળ: ગાંધીનગર  
તારીખ : ૦૩-૦૧-૨૦૨૩

સહી/-  
વહીવટી સંચાલક

## નોંધ :

૧. આગામી સામાન્ય સભાના કામકાજ માટે કોઈ વિશેષ કામકાજ નથી અને તેથી કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૦૨(૧) ના અસાધારણ નિવેદનના અનુપાલન કરવા સ્પષ્ટીકરણ નિવેદનની જરૂર નથી.
૨. વાર્ષિક સામાન્ય સભામાં હાજરી આપવા અને મત આપવા માટે હકદાર સભ્ય પોતાને બદલે મતદાનમાં હાજરી આપવા અને મત આપવા માટે પ્રતિનિધિની નિમણૂક કરવાનો હકદાર છે અને પ્રતિનિધિ કંપનીનો સભ્ય હોવો જરૂરી નથી. અવેજ પત્ર માન્ય ગણી શકાય તે માટે અવેજ પત્ર સભા શરૂ થયાના અડતાલીસ (૪૮) કલાક પહેલાં નિગમને મળી જવું જોઈએ.
૩. પચાસ (૫૦) શેરથી વધુ ન હોય અને મતદાન અધિકારો ધરાવતી કંપનીના કુલ શેર મૂડીના ૧૦% કરતા વધુ ન હોય તેવા સભ્યો વતી વ્યક્તિ પ્રતિનિધિત્વ તરીકે કાર્ય કરી શકે છે. જો મતદાનના અધિકારો ધરાવતો સભ્ય કંપનીના કુલ શેર મૂડીના ૧૦% થી વધુ હિસ્સો ધરાવતો હોય, તો આવી વ્યક્તિ અન્ય કોઈ વ્યક્તિ અથવા શેરધારક માટે પ્રતિનિધિત્વ તરીકે કામ કરી શકશે નહીં.
૪. સભ્યોને તેમની હાજરી કાપલી યોગ્ય રીતે ભરીને અને તેમાં વિગતો દર્શાવતી સહી સાથે સભામાં સાથે લાવવા વિનંતી કરવામાં આવે છે.
૫. સંયુક્ત ધારકો બેઠકમાં હાજરી આપે તેવા કિસ્સામાં, ફક્ત જેમનું નામ ઉપરના ક્રમાંકે હોય એવા સંયુક્ત ધારક જ મીટીંગમાં મત આપવા માટે હકદાર રહેશે.
૬. સૂચનામાં દર્શાવેલા સંબંધિત દસ્તાવેજો બેઠકની તારીખ સુધીના કામકાજના કલાકો દરમિયાન તમામ કામકાજના દિવસોમાં (એટલે કે શનિવાર, રવિવાર અને જાહેર રજાઓ સિવાય) કંપનીના સત્તાવાર કાર્યાલયમાં સભ્યોને નિરીક્ષણ માટે ખુલ્લા છે. ઉપરોક્ત દસ્તાવેજો સભ્યોના નિરીક્ષણ માટે પણ સભામાં ઉપલબ્ધ રહેશે.
૭. હિસાબો સંબંધી કોઈપણ માહિતી મેળવવા માંગતા સભ્યોને વિનંતી કરવામાં આવે છે કે તેઓ અગાઉથી કંપનીને પત્ર લખે, જેથી વ્યવસ્થાપક બેઠકમાં માહિતી તૈયાર રાખી શકે.

## પરિશિષ્ટ-ક

### સામાન્ય કામકાજ અંગે સમજૂતી

બાબત : ૭/૧

૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજનું નાણાંકીય પત્રક (એકલ) એટલે કે ઓડિટ કરાયેલ સરવૈયું, તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના સમયગાળાનું આવક અને જાવકનું પત્રક, ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના અંતિત વર્ષનું રોકડ પ્રવાહ પત્રકની સાથે નિયામક મંડળનો અહેવાલ અને તેના પર ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ મેળવવો, સ્વીકારવો અને મંજૂર કરવો.

કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૨૯ સાથે કલમ ૯૬ ની જોગવાઈને વાંચતા, નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ના નિગમના ઓડિટેડ નાણાંકીય પત્રકો શેરધારકોએ ૩૦-૦૯-૨૦૨૨ ના રોજ અથવા તે પહેલાં મંજૂર કરવા જરૂરી છે. આમ છતાં, ઓડિટ કરેલ નાણાંકીય પત્રકો શેરધારકો સમક્ષ મૂકવામાં આવે તે પહેલાં તેને નિયામક મંડળની મંજૂરી જરૂરી છે અને ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ મેળવવો જરૂરી છે.

આથી, ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમને નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ ના કંપનીના નાણાંકીય પત્રકો પર ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષક તરફથી તેમના પત્ર ક્રમાંક: Takniki Cell/S-2/Acs/GNDTDC/2021-22/OW No/76 - તારીખ ૨૩-૧૨-૨૦૨૨ થી 'નોન રિવ્યુ સર્ટિફિકેટ' મળેલ છે. તેથી, કંપનીની ૭ મી મુલતવી રાખેલી વાર્ષિક સામાન્ય સભા ટૂંકી સૂચના સાથે બોલાવવામાં આવે છે.

નાણાંકીય પત્રકોને બોર્ડના અહેવાલ, વૈધાનિક ઓડિટરના અહેવાલ અને ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ સાથે શેરધારકોને સ્વીકારવા વિનંતી કરવામાં આવે છે. હિસાબો રજિસ્ટ્રાર ઓફ કંપનીઝ સમક્ષ પણ ફાઈલ કરવામાં આવશે અને વિધાનસભાના મેજ પર મૂકવામાં આવશે.

#### દરખાસ્ત:

ઉપરોક્ત માહિતીને ધ્યાનમાં લઈને, નીચેના ઠરાવને, ફેરફારો સાથે અથવા વગર પસાર કરવા સભ્યોને વિનંતી કરવામાં આવે છે.

#### સંકલ્પ:

આથી સંકલ્પ કરવામાં આવે છે કે “૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજનું નાણાંકીય પત્રક (એકલ) એટલે કે ઓડિટ કરાયેલ સરવૈયું, ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના અંતિત વર્ષનું આવક અને જાવકનું પત્રક, ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના અંતિત વર્ષનું રોકડ પ્રવાહ પત્રક, તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના સમયગાળા સુધીના હિસાબો, નોંધપાત્ર હિસાબી નીતિઓ, વૈધાનિક ઓડિટરનો અહેવાલ, ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ, અને તેના પરના બોર્ડના અહેવાલો સહિતની નોંધો મળી છે, ધ્યાનમાં લેવામાં આવી છે અને અપનાવવામાં આવી છે;

વધુમાં સંકલ્પ કરવામાં આવે છે કે “કોઈપણ નિયામકો કંપની રજિસ્ટ્રાર (MCA) સમક્ષ જરૂરી ઈ-ફોર્મ ફાઈલ કરવા, હિસાબોનું મુદ્રણ કરાવવા અને તેને વિધાનસભાના મેજ પર મૂકવા અને આ બાબતે અન્ય તમામ જરૂરી પગલાં લેવા માટે અધિકૃત કરવામાં આવે છે.”

પ્રતિ,

સભ્યશ્રીઓ,

૧. શ્રી પ્રકાશ એલ. સોલંકી, નિયામક, વિકસતિ જાતિ કલ્યાણ, ગુજરાત, ગાંધીનગર
૨. શ્રી રાજેશકુમાર ખરાડી, નાયબ સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ, ગાંધીનગર
૩. શ્રી આસવ ગઢવી, નાણાં સલાહકાર, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ, ગાંધીનગર
૪. શ્રી જી.એલ. પટેલ, સંયુક્ત નિયામક, કુટિર અને ગ્રામોદ્યોગ, ગાંધીનગર
૫. સુશ્રી કલ્પનાબેન રાણા, ઉપ સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ, ગાંધીનગર
૬. શ્રી હિતેન્દ્રભાઈ એમ. વાઘાણી, સંયુક્ત નિયામક, વિકસતી જાતિ કલ્યાણ, ગાંધીનગર
૭. કુ. દિવ્યંકા જાની, વહીવટી સંચાલક, ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ, ગાંધીનગર
૮. સુશ્રી કીર્તિબેન ચૌહાણ, સેક્શન ઓફિસર, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારિતા વિભાગ, ગાંધીનગર,  
ગુજરાતના મહામહિમ રાજ્યપાલશ્રીના પ્રતિનિધિશ્રી

**૩. સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભાની નોટિસ****નોટિસ**

પ્રતિ,

માન. સભ્યશ્રીઓ,

આથી સૂચના આપવામાં આવે છે કે ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમના સભ્યોની સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભા તા. ૨૭ મી સપ્ટેમ્બર, ૨૦૨૨ ને મંગળવારના રોજ બપોરના ૧૧:૩૦ કલાકે બ્લોક નં.૫, ૯મો માળ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર ખાતે નીચેના કામકાજ માટે મળશે.

**સામાન્ય કામકાજ:**

૧. ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજનું નાણાંકીય પત્રક (એકલ) એટલે કે ઓડિટ કરાયેલ સરવૈયું, તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના સમયગાળાનું આવક અને જાવકનું પત્રક, ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના અંતિત વર્ષનું રોકડ પ્રવાહ પત્રકની સાથે નિયામક મંડળનો અહેવાલ અને તેના પર ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ મેળવવો, સ્વીકારવો અને મંજૂર કરવો.
૨. ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકે નિમેલા વૈધાનિક ઓડિટરના વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ ના મહેનતાણું નક્કી કરવું.

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમના  
નિયામક મંડળ માટે અને તેના વતી

સ્થળ: ગાંધીનગર  
તારીખ: ૨૫ -૦૯ -૨૦૨૨

સહી/-  
વહીવટી સંચાલક



## નોંધ :

૧. આગામી સામાન્ય સભાના કામકાજ માટે કોઈ વિશેષ કામકાજ નથી અને તેથી કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૦૨(૧) ના અસાધારણ નિવેદનના અનુપાલન કરવા સ્પષ્ટીકરણ નિવેદનની જરૂર નથી.
૨. વાર્ષિક સામાન્ય સભામાં હાજરી આપવા અને મત આપવા માટે હકદાર સભ્ય પોતાને બદલે મતદાનમાં હાજરી આપવા અને મત આપવા માટે પ્રતિનિધિની નિમણૂક કરવાનો હકદાર છે અને પ્રતિનિધિ કંપનીનો સભ્ય હોવો જરૂરી નથી. અવેજ પત્ર માન્ય ગણી શકાય તે માટે અવેજ પત્ર સભા શરૂ થયાના અડતાલીસ (૪૮) કલાક પહેલાં નિગમને મળી જવું જોઈએ.
૩. પચાસ (૫૦) શેરથી વધુ ન હોય અને મતદાન અધિકારો ધરાવતી કંપનીના કુલ શેર મૂડીના ૧૦% કરતા વધુ ન હોય તેવા સભ્યો વતી વ્યક્તિ પ્રતિનિધિત્વ તરીકે કાર્ય કરી શકે છે. જો મતદાનના અધિકારો ધરાવતો સભ્ય કંપનીના કુલ શેર મૂડીના ૧૦% થી વધુ હિસ્સો ધરાવતો હોય, તો આવી વ્યક્તિ અન્ય કોઈ વ્યક્તિ અથવા શેરધારક માટે પ્રતિનિધિત્વ તરીકે કામ કરી શકશે નહીં.
૪. સભ્યોને તેમની હાજરી કાપલી યોગ્ય રીતે ભરીને અને તેમાં વિગતો દર્શાવતી સહી સાથે સભામાં સાથે લાવવા વિનંતી કરવામાં આવે છે.
૫. સંયુક્ત ધારકો બેઠકમાં હાજરી આપે તેવા કિસ્સામાં, ફક્ત જેમનું નામ ઉપરના ક્રમાંકે હોય એવા સંયુક્ત ધારક જ મીટીંગમાં મત આપવા માટે હકદાર રહેશે.
૬. સૂચનામાં દર્શાવેલા સંબંધિત દસ્તાવેજો બેઠકની તારીખ સુધીના કામકાજના કલાકો દરમિયાન તમામ કામકાજના દિવસોમાં (એટલે કે શનિવાર, રવિવાર અને જાહેર રજાઓ સિવાય) કંપનીના સત્તાવાર કાર્યાલયમાં સભ્યોને નિરીક્ષણ માટે ખુલ્લા છે. ઉપરોક્ત દસ્તાવેજો સભ્યોના નિરીક્ષણ માટે પણ સભામાં ઉપલબ્ધ રહેશે.
૭. હિસાબો સંબંધી કોઈપણ માહિતી મેળવવા માંગતા સભ્યોને વિનંતી કરવામાં આવે છે કે તેઓ અગાઉથી કંપનીને પત્ર લખે, જેથી વ્યવસ્થાપક બેઠકમાં માહિતી તૈયાર રાખી શકે.

## પરિશિષ્ટ-ક

## સામાન્ય કામકાજ અંગે સમજૂતી

## બાબત નં. ૧.

૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજનું નાણાંકીય પત્રક (એકલ) એટલે કે ઓડિટ કરાયેલ સરવૈયું, તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના સમયગાળાનું આવક અને જાવકનું પત્રક, ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના અંતિત વર્ષનું રોકડ પ્રવાહ પત્રકની સાથે નિયામક મંડળનો અહેવાલ અને તેના પર ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ મેળવવો, સ્વીકારવો અને મંજૂર કરવો.

કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૨૯ સાથે કલમ ૯૬ ની જોગવાઈને વાંચતા, નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ના નિગમના ઓડિટ નાણાંકીય પત્રકો શેરધારકોએ ૩૦-૦૯-૨૦૨૨ ના રોજ અથવા તે પહેલાં મંજૂર કરવા જરૂરી છે. આમ છતાં, ઓડિટ કરેલ નાણાંકીય પત્રકો શેરધારકો સમક્ષ મૂકવામાં આવે તે પહેલાં તેને નિયામક મંડળની મંજૂરી જરૂરી છે અને ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ મેળવવો જરૂરી છે.

૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ના રોજ પૂરા થતા વર્ષના ઓડિટ કરાયેલા હિસાબો ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકના ઓડિટ હેઠળ છે.

આમ, જ્યાં સુધી ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષક તરફથી અહેવાલ મળે નહીં ત્યાં સુધી શેરધારકો ઓડિટ કરેલા નાણાંકીય પત્રકો અપનાવી શકે નહીં. આમ, ૭ મી વાર્ષિક સામાન્ય સભા બોલાવી શકે છે અને ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકના આખરી અહેવાલ/ટિપ્પણીઓ મળે ત્યાં સુધી તેને મુલતવી રાખવામાં આવશે.

## દરખાસ્ત :

ઉપરની માહિતીને ધ્યાનમાં લઈને, નીચેના ઠરાવને, ફેરફારો સાથે અથવા ફેરફારો વગર પસાર કરવા સભ્યોને વિનંતી કરવામાં આવે છે;

## સંકલ્પ:

“આથી સંકલ્પ કરવામાં આવે છે કે, “કંપનીની ૭ મી વાર્ષિક સામાન્ય સભાની બાબત ક્રમાંક-૨ ઉપર વિચારણા કર્યા પછી અચોક્કસ મુત સુધી મુલતવી રાખવામાં આવે અને ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકના આખરી અહેવાલ/ટિપ્પણો મળ્યા પછી મુલતવી રાખેલી વાર્ષિક સામાન્ય સભા બોલાવવામાં આવે.”

વધુમાં સંકલ્પ કરવામાં આવે છે કે, “ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ મળતાની સાથે જ મુલતવી રાખેલી વાર્ષિક સામાન્ય સભા ટૂંકી સૂચના પર બોલાવવામાં આવશે.”

## બાબત નં. ૨.

વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ માટે ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકે નિમેલ વૈધાનિક ઓડિટરનું મહેનતાણું નક્કી કરવું.

કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૩૯ ની જોગવાઈઓ અનુસાર કંપનીના વૈધાનિક ઓડિટરની નિમણૂક ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકે કરવાની થાય છે. કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૨(૧) ની જોગવાઈ મુજબ વૈધાનિક ઓડિટરનું મહેનતાણું શેરધારકોએ વાર્ષિક સામાન્ય સભામાં નક્કી કરવાનું હોય છે.

ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષકે હજુ સુધી નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ માટે કંપનીના વૈધાનિક ઓડિટરની નિમણૂક કરી નથી, અને જ્યારે ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષક તરફથી નિમણૂક પત્ર મળશે ત્યારે વૈધાનિક ઓડિટરની નિમણૂક કરવામાં આવશે.

સભ્યોને નીચેના ઠરાવને સામાન્ય ઠરાવ તરીકે અથવા તેમાં ફેરફાર કર્યા વિના પસાર કરવા વિનંતી કરવામાં આવે છે.

### સૂચિત સંકલ્પ

“સંકલ્પ કરવામાં આવે છે કે, “નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ માટે ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખા પરીક્ષક, નવી દિલ્હી તરફથી નિયુક્ત થનાર વૈધાનિક ઓડિટરના મહેનતાણાને આખરી કરવા નિયામક મંડળને આથી અધિકાર આપવામાં આવે છે.”

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમના  
નિયામક મંડળ માટે અને તેના વતી

સ્થળ: ગાંધીનગર  
તારીખ: ૨૫ -૦૮ -૨૦૨૨

સહી/-  
વહીવટી સંચાલક

## ૪. નિયામક મંડળનો અહેવાલ

પ્રતિ,

માન. સભ્યશ્રીઓ,

આપના નિયામકો તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ ના સાયગાળાના ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ પૂરા થયેલા નાણાંકીય વર્ષના કામકાજ અને સંચાલન સાથે બોર્ડ તેમનો અહેવાલ રજૂ કરતા આનંદ અનુભવે છે.

૧. કંપનીની નાણાંકીય સિદ્ધિઓ અથવા વિશિષ્ટતા/કામગીરી:

(રકમ રૂપિયામાં)

ક્રમ	બાબતો	૨૦૨૧-૨૨	૨૦૨૦-૨૧
૧	કામગીરીમાંથી આવક -અનુદાન	૨,૪૮,૮૧,૦૭૨	૧,૮૦,૫૭,૦૨૦
૨	અન્ય આવક - અન્ય બિન કામકાજની આવક	૨૦,૨૪,૦૪૨	૪૭,૧૧,૪૨૨
૩	કુલ આવક (૧ + ૨)	૨,૬૯,૦૫,૧૧૪	૨,૨૭,૬૮,૪૪૨
૪	ખર્ચા		
	કર્મચારી લાભ ખર્ચ	૩૪,૭૮,૯૭૧	૩૪,૫૭,૮૨૯
	ધિરાણ ખર્ચ	૧,૯૭,૨૯,૪૩૧	૧,૫૩,૧૯,૪૦૭
	અન્ય ખર્ચા	૩૮,૨૧,૦૭૩	૪૧,૭૮,૭૫૬
	ઘસારો અને સંશોધન	-	-
	કુલ ખર્ચા	૨,૭૦,૨૯,૪૭૫	૨,૨૯,૫૫,૯૯૨
૫	અપવાદરૂપ અને અસાધારણ બાબતો પહેલાનો નફો (૩-૪)	(૧,૨૪,૩૬૧)	(૧,૮૭,૫૫૦)
૬	અપવાદરૂપ અને અસાધારણ બાબતો	-	-
૭	કરવેરા પહેલાનો નફો	(૧,૨૪,૩૬૧)	(૧,૮૭,૫૫૦)
૮	કરવેરા ખર્ચ		
	ચાલુ કરવેરા	-	-
	વિલંબિત કર જવાબદારી	-	-
૧૦	કરવેરા પછી નફો/(નુકસાન)	(૧,૨૪,૩૬૧)	(૧,૮૭,૫૫૦)
૧૧	શેર દીઠ કમાણી		
	-મૂળભૂત	(૦.૨૧)	(૦.૩૮)
	-ઘટાડેલ	(૦.૨૧)	(૦.૩૮)

## ૨. કંપનીના કામકાજનું સંક્ષિપ્ત વર્ણન

૧. નિગમે વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ સમુદાયના લાભાર્થીઓને નીચે મુજબ વિવિધ લોન મંજૂર કરેલ છે.

(રકમ રૂ. લાખમાં)

ક્રમ	યોજનાનું નામ	લાભાર્થીની સંખ્યા	મંજૂર થયેલ રકમ
૧	મુદતી લોન	૧૦૮૧	૨૦૨૨.૫૫
૨	સૂક્ષ્મ ધિરાણ	૪૯૦	૨૯૮.૭૭
૩	શૈક્ષણિક લોન	૨૯	૩૬.૯૧
૪	મહિલા સમૃદ્ધિ	૯૨	૪૯.૦૦
૫	નવી સ્વર્ણમ યોજના	૩૮	૭૫.૦૦
	કુલ	૧૭૪૦	૨૪૮૨.૨૩

૧. રાજ્ય સરકારે નીચે મુજબ ભંડોળ આપેલ છે.

(ક) શેર મૂડી: રૂ. ૧૦૦.૦૦ લાખ

(ખ) વહીવટી અનુદાન: રૂ. ૮૦.૦૦ લાખ

(ગ) ગુજરાત સરકારની લાભાર્થી માટેની લોન: ₹ ૬૨૯.૨૩ લાખ

(ઘ) ગુજરાત સરકારનો સુસંગત ફાળો: રૂ. ૪૦.૦૦ લાખ

## ૩. કામકાજના પ્રકારમાં જો કોઈ ફેરફાર હોય તો-

તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના અંતિત નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ માં કામકાજના પ્રકારમાં કોઈ ફેરફાર થયો નથી.

## ૪. ડિવીડન્ડ:

તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના અંતિત નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ માં નિયામક મંડળે ડિવીડન્ડની કોઈ ભલામણ કરેલ નથી.

## ૫. થાપણો:

આપણી કંપનીએ તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના અંતિત નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ દરમિયાન જાહેર જનતા, બેંક અથવા અન્ય કોઈપણ નાણાંકીય સંસ્થા પાસેથી કોઈ થાપણ સ્વીકારી નથી.

## ૬. અનામતો:

નાણાંકીય વર્ષમાં આપણી કંપનીને રૂ. ૧,૨૪,૩૬૧/- નું નુકસાન થયેલ છે. નુકસાનની બધી રકમ અનામત અને સિલક ખાતાના સદરે દર્શાવેલ છે. તેથી, ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ અનામત અને બચત ખાતામાં રૂ. ૨૬,૦૮,૭૮૮/- છે.

## ૭. નામમાં ફેરફાર:

તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ ના ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ પૂરા થયેલા નાણાંકીય વર્ષમાં કંપનીના નામમાં ફેરફાર થયેલ નથી.

## ૮. શેર મૂડી:

૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ કંપનીની અધિકૃત શેર મૂડી રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦,૦૦૦ (રૂપિયા દસ કરોડ) છે જે દરેક રૂ. ૧૦૦ ના એક એવા ૧૦,૦૦,૦૦૦ ઈક્વિટી શેરોમાં વહેંચાયેલી છે. અને કંપનીની બહાર પાડેલ અને વચન આપેલ રૂ. ૭,૦૦,૦૦,૦૦૦ (રૂપિયા ૭ કરોડ) દરેક રૂ. ૧૦૦ ના એક એવા ૭,૦૦,૦૦૦ ઈક્વિટી શેરોમાં વિભાજિત છે.

૯. નિયામકો અને મુખ્ય વહીવટી અધિકારી:  
રાજ્ય સરકારના વખતોવખતના હુકમો મુજબ તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી અહેવાલની તારીખ સુધી નિયામકોમાં ફેરફારનો અહેવાલ 'પરિશિષ્ટ-ક' મુજબ છે.
૧૦. કર્મચારીઓની વિગત:  
ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ કંપની યાદીકૃત કંપની નથી અને તેથી કંપનીઓ ( વહીવટી અધિકારીની નિમણૂક અને મહેનતાણા) નિયમો, ૨૦૧૪ ની કલમ ૧૯૭(૧૨) ની જોગવાઈઓ મુજબનું કર્મચારીઓની વિગતોનું પત્રક કંપનીને લાગુ પડતું નથી.
૧૧. બેઠકો:  
બેઠકની સૂચના અગાઉથી તૈયાર કરવામાં આવે છે અને નિયામકોને મોકલવામાં આવે છે. વર્ષ દરમિયાન, તા. ૧૦-૦૮-૨૦૨૧, તા. ૩૦-૦૯-૨૦૨૧, તા. ૨૫-૧૧-૨૦૨૧ અને તા. ૧૩-૦૧-૨૦૨૨ ના રોજ એમ ચાર બોર્ડ બેઠકો યોજવામાં આવી હતી.
૧૨. બોર્ડ મૂલ્યાંકન  
કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની જોગવાઈઓને જોતાં, ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ સરકારી કંપની છે. બોર્ડના નિયામકોની નિમણૂક રાજ્ય સરકાર કરે છે. મંત્રાલયના તારીખ ૦૫-૦૬-૨૦૧૫ ના જાહેરનામા મુજબ, કલમ ૧૩૪ ની પેટા-કલમ ૩ના ખંડ(પી) ની જોગવાઈમાંથી સરકારી કંપનીઓને મુક્તિ આપવામાં આવી છે.
૧૩. ઓડિટરો:  
નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ માટે ભારતના નિયંત્રક અને મહા લેખાકારે તેમના પત્ર ક્રમાંક: CA.V/COY/GUJARAT, GNDTD (૧)/૧૪૫૮ તારીખ ૨૭-૦૮-૨૦૨૧ થી ઓડિટર તરીકે મે. નેહતા જૈન એસોસીએટ, સનદી લેખાકારની નિયુક્તિ કરવામાં આવી હતી.
૧૪. વૈધાનિક ઓડિટર અને નિયંત્રક અને મહા લેખાકારની ટિપ્પણીઓનો જવાબ:  
વૈધાનિક ઓડિટર ટિપ્પણીયુક્ત નોંધો અને વ્યવસ્થાપકનો જવાબ 'પરિશિષ્ટ-ખ' માં આપેલ છે.  
ભારતના નિયંત્રક અને મહા લેખાકારે આપેલ બિન-સમીક્ષા ટિપ્પણી પ્રમાણપત્ર પરિશિષ્ટ-ગ માં જોડેલ છે.
૧૫. આંતરિક તપાસણી અને નિયંત્રણો:  
આંતરિક ઓડિટર મે. KDN એસોસીએટ LLP, સનદી લેખા પરીક્ષકના અહેવાલના તારણોની વ્યવસ્થાપકોએ ચર્ચા કરી હતી અને કંપનીની પ્રવૃત્તિઓમાં કાર્યક્ષમતા વધારવા માટે ચાલુ ધોરણે નિર્દેશો અનુસાર યોગ્ય સુધારાત્મક પગલાં લેવામાં આવ્યા હતા.
૧૬. વાર્ષિક પત્રકોનો સારાંશ  
કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૯૨(૧) અને કંપનીઓ (વ્યવસ્થાપન અને વહીવટ) નિયમો, ૨૦૧૪ ના નિયમ ૧૧ અનુસાર, દરેક કંપનીએ તેની વેબ સાઈટ પર વાર્ષિક પત્રકની નકલ મૂકશે. આવી વેબ લિંક જો કોઈ હોય તો, અને બોર્ડના અહેવાલમાં જાહેર કરવામાં આવશે. જો કે કંપની પાસે હજુ સુધી કોઈ વેબસાઈટ નથી. આમ, વાર્ષિક પત્રક મૂકવાનું કંપનીને લાગુ પડતું નથી.
૧૭. નોંધપાત્ર ફેરફારો અને પ્રતિબદ્ધતાઓ  
કંપનીની નાણાકીય સ્થિતિને અસર કરતા હોય એવા કંપનીના નાણાકીય વર્ષ અંત વચ્ચે અને અહેવાલની તારીખે નાણાકીય પત્રકોને લગતા બનેલા નોંધપાત્ર ફેરફારો અને પ્રતિબદ્ધતાઓ, જો કોઈ હોય તો, શૂન્ય છે.
૧૮. વર્ષ દરમિયાન નિયમનકારો અથવા અદાલતો અથવા પંચોએ કંપની સ્થિતિ અને કંપનીની ભવિષ્યની કામગીરીને અસર કરતા કોઈ મહત્વના અને નોંધપાત્ર આદેશો આપવામાં આવ્યા નથી.

૧૯. કલમ ૧૮૬ હેઠળ લોન, બાંધધરી અથવા રોકાણોની વિગતો:

લોનની વિગત: શૂન્ય

રોકાણોની વિગતો: શૂન્ય

આપેલી બાંધધરી/ જમીનગીરીની વિગત: શૂન્ય

૨૦. સંબંધિત આસામીઓ સાથેના કરારો અથવા ગોઠવણોની વિગતો:

કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૮૮ ની પેટા-કલમ (૧) માં જણાવેલ સંબંધિત આસામીઓ સાથે કંપનીએ કરેલા દરેક કરાર અથવા ગોઠવણો સહિત ત્રીજા પરંતુક હેઠળ કેટલાક સ્વતંત્ર વ્યવહારો વિગતો શૂન્ય છે.

૨૧. ઊર્જા સંરક્ષણ, તકનીકી વિલીનીકરણ અને વિદેશી વિનિમય કમાણી અને ચુકવણી:

ઊર્જા સંરક્ષણ, તકનીકી વિલીનીકરણ માટે કંપની (નિયામકોના અહેવાલ હેઠળ બાબતોની જાહેરાત) નિયમો, ૧૯૮૮ ના સંબંધમાં કંપનીને જાહેરાત લાગુ પડતી નથી કારણ કે તે કોઈપણ ઉત્પાદન અથવા પ્રક્રિયા પ્રવૃત્તિઓમાં રોકાયેલ નથી.

સામાન્ય રીતે કુદરતી શક્તિનો ઉપયોગ અમારી રોજિંદી પ્રવૃત્તિઓમાં કરવો જરૂરી હોય એવી કોઈ કંપની, એવા કોઈપણ ઉદ્યોગો સાથે વ્યવહાર કરતી નથી. વિદેશી હૂંડિયામણનો કોઈ પ્રસંગ બન્યો નથી.

કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૩૪(૩)(m) ની જોગવાઈઓ અનુસાર ઊર્જા સંરક્ષણ, ટેકનોલોજી વિલીનીકરણ અને વિદેશી હૂંડિયામણની કમાણી અને જાવક શૂન્ય છે.

૨૨. કંપની સામાજિક જવાબદારી (CSR):

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમને કંપનીઓ (કંપની સામાજિક જવાબદારી નીતિ) નિયમો, ૨૦૧૪ ના નિયમ ૯ મુજબની જાહેરાતો લાગુ પડતી નથી.

૨૩. નિયામકોની જવાબદારીનું નિવેદન:

કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૩૪ ની પેટા-કલમ (૩) ના ખંડ (સી) માં જણાવેલ નિયામકોની જવાબદારીનું નિવેદન જણાવે કે-

(ક) વાર્ષિક હિસાબો તૈયાર કરવામાં, મહત્વના વિચલનને લગતી યોગ્ય સ્પષ્ટીરણ સાથે લાગુ પડતા હિસાબી ધોરણોનું પાલન કરવામાં આવ્યું હતું;

(ખ) નિયામકોએ કંપનીના નાણાંકીય વર્ષના અંતે કંપનીની સ્થિતિ અને તે સમયગાળાના નફા અને ખોટનું સાચું અને વાસ્તવિક દ્રષ્ટિબિંદુ આપે તે માટે વાજબી અને વાસ્તવિક નિર્ણયો અને અંદાજો કરતી અને સતત લાગુ કરતી હિસાબી નીતિઓ પસંદ કરી હતી;

(ગ) નિયામકોએ કંપનીની અસ્ક્યામતોની સુરક્ષા માટે અને છેતરપિંડી અને અન્ય અનિયમિતતાઓને રોકવા અને શોધવા માટે કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની જોગવાઈઓ અનુસાર પૂરતા હિસાબી દફતરોની જાળવણી માટે યોગ્ય અને પૂરતી કાળજી લીધી હતી;

(ઘ) નિયામકોએ ચાલુ કામકાજના ધોરણે વાર્ષિક હિસાબો તૈયાર કર્યા હતા; અને

(ચ) નિયામકોએ તમામ લાગુ પડતા કાયદાઓની જોગવાઈઓનું પાલન સુનિશ્ચિત કરવા અને આવી પદ્ધતિઓ પૂરી રીતે અને અસરકારક રીતે કાર્યરત છે તેની ખાતરી કરવા માટે યોગ્ય પદ્ધતિઓ ઘડી હતી.

૨૪. રોકાણકાર શિક્ષણ અને સંરક્ષણ ભંડોળમાં રકમ સ્થાનાંતરિત કરવી:

આપણી કંપની પાસે કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૨૫ હેઠળ સાત વર્ષના સમયગાળા માટે ચુકવ્યા વગરનું અથવા દાવા વગરનું કોઈ ભંડોળ નહોતું. તેથી, રોકાણકાર શિક્ષણ અને સંરક્ષણ ભંડોળ (IEPF) માં સ્થાનાંતરિત કરવા માટે જરૂરી કોઈ ભંડોળ નહોતું.

૨૫. ઋણ સસ્વીકાર:

નિયામક મંડળ, ભારત સરકાર, ગુજરાત સરકાર અને વિવિધ બેંકોને તેમના સહકાર બદલ પ્રશંસા કરે છે. બોર્ડ સમીક્ષાના વર્ષમાં નિગમના કર્મચારીઓએ અને વહીવટી સંચાલકે તમામ સ્તરે આપેલા મૂલ્યવાન યોગદાનની પણ નોંધ લે છે.

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમના  
નિયામક મંડળ માટે અને તેના વતી

સ્થળ: ગાંધીનગર  
તારીખ: ૦૫-૦૧-૨૦૨૩

સહી/-  
વહીવટી સંચાલક

સહી/-  
નિયામક



## પરિશિષ્ટ- ૬

૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી આજદિન સુધીના મુખ્ય વહીવટી કર્મચારીઓ અને નિયામક મંડળના ફેરફારોની વિગતો

ક્રમ	નામ, હોદ્દો	DIN	હોદ્દો	નિમણુંકની તારીખ	બંધ થયા તારીખ
૧	શ્રી મનોજ અગ્રવાલ, IAS, અધિક મુખ્ય સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર	૭૧૮૯૨૫૫	પદનામિત નિયામક	૦૧-૦૨-૨૦૨૧	૧૦-૦૮-૨૦૨૧
૨	શ્રીમતી સુનયના તોમર, IAS, અધિક મુખ્ય સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર	૩૪૩૫૫૪૩	પદનામિત નિયામક	૧૦-૦૮-૨૦૨૧	--
૩	શ્રી આસવ પ્રવીણસિંહ ગઢવી, નાણાંકીય સલાહકાર, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર	૮૯૫૦૩૬૮	પદનામિત નિયામક	૧૮-૦૩-૨૦૨૧	--
૪	શ્રી ડી. પી. શાહ, નાણાંકીય સલાહકાર, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર	-	પદનામિત નિયામક	-	--
૫	કુ. દિવ્યંકા જાની, વહીવટી સંચાલક, ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ	૮૨૦૭૧૯૬	વહીવટી સંચાલક	૨૮-૦૧-૨૦૧૯	--
૬	શ્રી નરેશકુમાર અરવિંદભાઈ નિનામા, નિયામક, વિકસતી જાતિ કલ્યાણ, ગાંધીનગર	૮૬૮૧૦૩૩	પદનામિત નિયામક	૧૮-૧૧-૨૦૧૯	૩૧-૧૦-૨૦૨૨
૭	શ્રી પ્રકાશ એલ. સોલંકી, નિયામક, વિકસતી જાતિ કલ્યાણ, ગાંધીનગર		પદનામિત નિયામક	૩૧-૧૦-૨૦૨૨	--
૮	શ્રી હિતેન્દ્રભાઈ એમ. વાઘાણી, સંયુક્ત નિયામક, વિકસતી જાતિ કલ્યાણ, ગાંધીનગર	૮૭૯૯૨૧૮	પદનામિત નિયામક	૦૯-૦૩-૨૦૨૦	--
૯	શ્રી જી. એલ. પટેલ, સંયુક્ત નિયામક, કુટિર અને ગ્રામોદ્યોગ, ગાંધીનગર	---	પદનામિત નિયામક	-	--
૧૦	શ્રી રાજેશ ખરાડી, નાયબ સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર	૯૬૦૪૦૬૮	પદનામિત નિયામક	૦૫-૦૭-૨૦૨૧	--
૧૧	શ્રીમતી યુ. કે. પાઠક, ઉપ સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર	---	પદનામિત નિયામક	૨૭-૧૦-૨૦૨૦	૨૯-૧૦-૨૦૨૨
૧૨	સુશ્રી કલ્પના રાણા ઉપ સચિવ, સામાજિક ન્યાય અને અધિકારીતા વિભાગ, ગાંધીનગર	---	પદનામિત નિયામક	૨૯-૧૦-૨૦૨૨	--

## પરિશિષ્ટ-ખ

## વેદાનિક લેખા પરીક્ષક અને નિયંત્રક અને મહાલેખાકારની ટિપ્પણી

ક્રમ નં.	વેદાનિક પરીક્ષકનું અવલોકન	બોર્ડનો જવાબ
૧	ગુજરાત સરકારે કંપનીને આપેલ અનુદાન અને કંપની પાસે ઉપલબ્ધ વધારાની બચત ગુજરાત સરકારના મહેસૂલ વિભાગના ૩૧-૦૧-૨૦૧૮ પરિપત્ર ક્રમાંક JNV/૧૦/૨૦૧૧/૧૮૨૮૧૦/A મુજબ ગુજરાત રાજ્ય નાણાંકીય સેવા (GSFS) માં જમા કરાવવાનું રહે છે. GSFS માં જમા કરેલ ભંડોળ ૧ વર્ષ કરતા વધુ સમય માટે બિનઉપયોગી રહેલ આવું બચત ભંડોળનું ગુજરાત સરકારના એકત્રિત નિધિમાં વ્યાજ સાથે જમા કરવાનું થાય છે. જો કે, અમને આપેલ સપષ્ટીકરણ અને જાણકારી મુજબ કંપનીએ વિચારણા હેઠળના વર્ષ દરમિયાન ગુજરાત સરકારના એકત્રિત નિધિમાં વ્યાજ સહિત આ વધારાનું ભંડોળ જમા કરાવ્યું નથી.	કંપનીને આપવામાં આવતું અનુદાન વિવિધ યોજનાઓ હેઠળ લાભાર્થીઓને ફાળવવામાં આવનાર લોનની રકમ માટે છે. હાલમાં, કંપની લાભાર્થીઓને લોનનું વિતરણ કરવાની કાર્યવાહી કરે છે. તેથી, ગુજરાત સરકારના એકીકૃત નિધિમાં ભંડોળ પરત કરવાની કોઈ આવશ્યકતા જણાતી નથી.
૨	વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિના લોકોને રાહત દરે લોન આપવા માટે કંપની ગુજરાત સરકાર પાસેથી ભંડોળ મેળવે છે. ગુજરાત સરકાર કંપની પાસેથી વ્યાજ વસૂલ કરે છે અને જો ભંડોળ બચત રહે અને લોન માટે ઉપયોગમાં ન લેવાય તો GSFSમાં જમા કરાવવું જરૂરી છે અને GSFS પાસેથી મળવાપાત્ર વ્યાજ ગુજરાત સરકારને ચૂકવવું જરૂરી છે. કંપનીએ GSFS માં નોંધપાત્ર ભંડોળ જમા કર્યું છે, તેના પરનું વ્યાજ કંપનીની આવક નથી અને કંપનીએ ગુજરાત સરકારને તે ભંડોળ પર વ્યાજ ચૂકવવાનું થાય છે. આથી કંપનીએ નુકસાન ભોગવવાનું રહે છે. જો કોઈ જરૂરિયાત હોય તો જ કંપનીએ ગુજરાત સરકાર પાસેથી ભંડોળ મેળવવું જોઈએ.	ગુજરાત સરકારના એકત્રિત નિધિની અંદાજપત્રીય જોગવાઈના આધારે કંપનીને અનુદાન ફાળવવામાં આવે છે. કંપની દ્વારા વિવિધ લાભાર્થીઓને લોન વિતરણની અંદાજિત રકમના આધારે બજેટમાં માંગણી કરવામાં આવે છે. કોવિડ ૧૯ રોગચાળાને કારણે, લોન વિતરણ કાર્યવાહીમાં વિલંબ થયો છે. હવેથી આગળ જરૂરી કાળજી લેવામાં આવશે.
૩	નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૬-૧૭ માં, કંપનીએ પાત્રતા ધરાવતા લાભાર્થીઓને આપવામાં આવેલી લોન પર યોજનાકીય ધિરાણ, તેની વસૂલાત અને વ્યાજ વસૂલવા વગેરેના ગૌણ દફતર તૈયાર કરવા અને નિભાવવા માટે સોફ્ટવેર ખરીદ્યું છે. સોફ્ટવેરમાં લાભાર્થીઓના ખાતાની નોંધોની ચકાસણી કરતા ચૂકવવામાં આવેલી લોનની રકમ, લાભાર્થીઓના નામ, હપ્તાઓની વસૂલાત વગેરેનો મેળ ખાતો નથી. આ ઉપરાંત, આ સોફ્ટવેરના અહેવાલોની સરખામણી-તપાસ/ચકાસણી અને હિસાબી ચોપડાઓ સાથે મેળવણું કરવામાં આવ્યું નથી. આમ, કોઈપણ સમયે તેના જમા / ઉધારનું મેળવણા વિના અને અમાન્યતાના કારણે, આ સોફ્ટવેરમાંથી તૈયાર કરાયેલા અહેવાલો, લાભાર્થીઓના ખાતાની બાકી લોનની વિશ્વસનીય/સાચી સ્થિતિ દર્શાવતા નથી. પરિણામે, આવી રકમ પર ગણવામાં આવતું વ્યાજ પણ ખોટું છે અને ભરોસાપાત્ર નથી. આવી ક્ષતિઓનું પ્રમાણ જાણી શકાતું નથી અને તેથી કંપનીની નાણાંકીય સ્થિતિ પર તેમની અસરનું પ્રમાણ નક્કી કરી શકાયું નથી.	કંપનીએ સોફ્ટવેરમાં દાખલ કરેલ માહિતી નોંધોને હિસાબી દફતરની માહિતી સાથે સુસંગત કરવાની વ્યૂહરચના અપનાવી છે. આથી વ્યવસ્થાપક સુધારાત્મક પગલાં લેવાની ખાતરી આપે છે અને આગામી વર્ષથી સોફ્ટવેરની માહિતી હિસાબી દફતર ડેટા સાથે સુસંગત કરી લેવામાં આવશે.

	<p>વધુ ધ્યાનમાં આવેલ છે કે લોન મંજૂર કરવાની પ્રક્રિયા મુજબ પ્રથમ હમો અન્ય રકમ સાથે લોનની રકમમાંથી કાપી લેવામાં આવે છે અને બાકીની રકમ લાભાર્થીઓને આપવામાં આવે છે અને બાકીની રકમ સોફ્ટવેર અને હિસાબમાં લોનની રકમ તરીકે દર્શાવવામાં આવી છે. રેન્ડમ ચેકિંગ મુજબ અમને જાણવા મળ્યું કે જે પહેલાથી જ લોનની રકમમાંથી પ્રથમ હમો કાપવામાં આવ્યો હતો તે પણ સોફ્ટવેર મુજબ બીજી વખત કાપવામાં આવે છે અને તે મુજબ લોનની બાકી રકમમાં ઘટાડો થયો છે અને તેથી વ્યાજની રકમ પણ સોફ્ટવેર મુજબ ખોટી રીતે ગણવામાં આવી છે.</p>	
૪	<p>૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ સુધીમાં ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરમાં તૈયાર કરાયેલા અહેવાલ અને હિસાબી ચોપડા મુજબ, જે લાભાર્થીઓ ખાતા બંધ છે, તેની વિગતોમાં તફાવત છે. ક્યાં તો બંધ ખાતાઓની રકમ “લાભાર્થી લોન” માં “લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીઓ” સદરે પ્રતિબિંબિત થાય છે અથવા ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરમાંથી બનાવેલ બંધ ખાતાઓનો અહેવાલ ખોટો છે.</p>	<p>કંપનીએ સોફ્ટવેરમાં દાખલ કરેલ માહિતી નોંધોને હિસાબી દફતરની માહિતી સાથે સુસંગત કરવાની વ્યૂહરચના અપનાવી છે. તેથી વિગતોની ચકાસણી પર તફાવત શોધવામાં આવશે અને જરૂરી સુધારાત્મક પગલાં લેવામાં આવશે. આથી વ્યવસ્થાપક સુધારાત્મક પગલાં લેવાની ખાતરી આપે છે અને આગામી વર્ષથી સોફ્ટવેરની માહિતી હિસાબી દફતર ડેટા સાથે સુસંગત કરી લેવામાં આવશે.</p>
૫	<p>ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરમાં તૈયાર થયેલા અહેવાલ મુજબ, મુદ્દલ રકમની બંધ સિલક રૂ. ૪૯,૫૧,૧૦,૯૩૬/- અને વ્યાજ બાકી રૂ. ૩,૬૭,૮૮,૫૮૪/- મળીને કુલ રૂ. ૫૩,૧૮,૯૯,૫૩૦/- છે. જો કે, નાણાંકીય પત્રકો મુજબ, લાભાર્થીઓને આપવામાં આવેલી લોનની મુદ્દલ અને વ્યાજની રકમ રૂ. ૫૫,૧૮,૯૨,૫૮૧/- (નાણાંકીય પત્રકની લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીઓ જુઓ) છે. રૂ. ૧,૯૯,૯૩,૦૫૧/- નો તફાવત જાણી શકાયો છે અને કંપનીએ તેનું મેળવણું કરેલ નથી. ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરના દરેક ખાતાની સિલક, નિયમિત હિસાબી ચોપડાન મેળવણું કરવું જરૂરી બને છે.</p>	<p>કંપનીએ સોફ્ટવેરમાં દાખલ કરેલ માહિતી નોંધોને હિસાબી દફતરની માહિતી સાથે સુસંગત કરવાની વ્યૂહરચના અપનાવી છે. તેથી વિગતોની ચકાસણી પર તફાવત શોધવામાં આવશે અને જરૂરી સુધારાત્મક પગલાં લેવામાં આવશે. આથી વ્યવસ્થાપક સુધારાત્મક પગલાં લેવાની ખાતરી આપે છે અને આગામી વર્ષથી સોફ્ટવેરની માહિતી હિસાબી દફતર ડેટા સાથે સુસંગત કરી લેવામાં આવશે.</p>
૬	<p>“ઉપલક ખાતા” ની ઉઘડતી સિલક રૂ. ૨૬,૩૧,૨૯૮/- (જમા) છે. વર્ષ દરમિયાન, ઉઘડતી સિલક સિવાય, કંપનીએ રૂ. ૨,૨૯,૨૫૪/- (ઉધાર) ની વધારાની રકમ લોનના લાભાર્થીઓની ઓળખ કર્યા વિના અને ચૂકવેલ અન્ય રકમો સિવાય યોજનાકીય લોનની છૂટ તરીકે રાખી છે. પરિણામે, ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ સુધી વ્યક્તિગત લાભાર્થીઓને લોનની બાકી રકમ, સાચી બાકી રકમ કરતાં અલગ હશે. વર્ષ દરમિયાન કંપનીએ “ઉપલક ખાતા” સદર હેઠળ રૂ. ૧૦,૫૩,૪૪૬/- (જમા) ની રકમ યોજનાકીય લોન/વ્યાજની વસૂલાત, આપેલી લોનની પરત ચુકવણી, RTGS વગેરે હોવાથી, લાભાર્થીઓની ઓળખ વગર લોન જમા કરી છે. પરિણામે,</p>	<p>કંપનીએ બેંક ખાતાઓ એટલે કે HDFC બેંક સાથે જોડાયેલ સોફ્ટવેર અપનાવ્યું છે, જેથી આવતા વર્ષમાં લાભાર્થીની વસૂલાતનું ઉપલક ખાતુ રહેશે નહીં. દેના બેંકના લોનના લાભાર્થીના કિસ્સામાં, બેંક અધિકારીઓએ લાભાર્થી મુજબની વસૂલાત અહેવાલ આપવાની ખાતરી આપી છે, જેથી લાભાર્થી પાસેથી વસૂલાત શોધી લેવામાં આવશે અને ઉપલક ખાતામાં કરેલ નોંધને ઘટાડવામાં આવશે.</p>

	<p>૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ વ્યક્તિગત લાભાર્થીઓને બાકી લોનની બાકી વસૂલાતપાત્ર રકમને પ્રતિબિંબિત કરશે નહીં. જો કે, જ્યાં લાભાર્થીઓની ઓળખ કરવામાં આવી છે અને ખાતુ બંધ કરતી વખતે, મેળવણું કરેલ છે, ત્યાં ઉપલક ખાતાની સિલક યોજનાકીય લોન/મળેલ વ્યાજ સામે મેળવણું કરવામાં આવેલ છે.</p> <p>“ઉપલક ખાતા” ની બંધ સિલક રૂ. ૩૪,૫૫,૪૯૦/- (જમા) છે. આ રકમ નાણાંકીય પત્રકોમાં “લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગી” સદર હેઠળ દર્શાવવામાં આવેલી “લાભાર્થી લોન” ની સિલક સામે સરભર કરવામાં આવી છે.</p>	
૭	<p>હિસાબી ચોપડામાં “કચેરી સુધારણા અનુદાનની” રૂ. ૫,૪૭,૯૮૫/- ખુલતી સિલક છે. જો કે, અગાઉના નાણાંકીય પત્રકોમાં આ રકમનો “અનામત અને બચત” સદર હેઠળ સમાવેશ કરેલ છે અને “કચેરી સુધારણા અનુદાન” તરીકે અલગથી દર્શાવવામાં આવી નથી. વિચારણા હેઠળના વર્ષમાં સંપત્તિ “રાયસચિલું અને જડતર” ખરીદવામાં આવેલ નથી અને તેમાં “કચેરી સુધારણા અનુદાન” નો ઉપયોગ કરવામાં આવેલ છે. બાકી રકમ રૂ. ૫,૪૭,૯૮૫/- ની “અનામત અને બચત” સદર હેઠળ “કચેરી સુધારણા અનુદાન” તરીકે અલગથી દર્શાવવામાં આવી છે.</p>	<p>બાકી રકમ રૂ. ૫,૪૭,૯૮૫/- “અનામત અને બચત” સદર હેઠળ “કચેરી સુધારણા અનુદાન” તરીકે અલગથી દર્શાવવામાં આવી છે કારણ કે તે રકમ માર્ગ અને મકાન વિભાગ પાસેથી વસૂલાતપાત્ર છે અને તે લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીઓ સદરમાં દર્શાવવામાં આવી છે. આથી, ઉપરોક્ત ટિપ્પણીઓ માત્ર જાહેરાત કરવાને લગતી છે અને નાણાંકીય પત્રકો પર તેની કોઈ નાણાંકીય અસર થતી નથી.</p>
<b>ક્રમ નં.</b>	<b>વૈદાનિક પરીક્ષકનું અવલોકન</b>	<b>જવાબ</b>
૧	<p><b>સંચાલન કામગીરીમાંથી આવક</b></p> <p>ઉપરોક્ત રૂ. ૭૯.૮૭ લાખનો વહીવટી અનુદાનમાં સમાવેશ થાય છે. હિસાબી ધોરણ-૧૨ અનુસાર, આવી અનુદાનની આવકને “અન્ય આવક અથવા સંબંધિત ખર્ચ કપાત” હેઠળ અલગથી બતાવવાની જરૂર છે. આમ, હિસાબી ધોરણ-૧૨ નું પાલન ન કરવાના પરિણામે “સંચાલનમાંથી થતી આવકમાં વધારો અને અન્ય આવકમાં રૂ. ૭૨.૮૪ લાખનો ઘટાડો થયો છે.</p>	<p>આગામી નાણાંકીય વર્ષથી યોગ્ય કાળજી લેવામાં આવશે.</p>
૨	<p><b>આવક અને ખર્ચ ખાતુ</b></p> <p>નાણાંકીય પત્રક-૫ ને આવક અને ખર્ચ પત્રકમાં અલગ યોગ્ય સદર હેઠળ અગાઉના સમયગાળાની બાબતોની જાહેરાત અલગથી કરવી જરૂરી છે જેથી, હાલના નફા અથવા નુકસાનમાં તેમની અસર જોઈ શકાય. જો કે, અગાઉના સમયગાળાના ખર્ચ રૂ. ૨૯,૧૨૧/- ની રકમ આવક અને ખર્ચ પત્રકમાં અલગથી બતાવવાને બદલે “વહીવટી અને અન્ય ખર્ચો” હેઠળ દર્શાવવામાં આવ્યા હતા.</p>	<p>આગામી નાણાંકીય વર્ષથી યોગ્ય કાળજી લેવામાં આવશે.</p>

## प. नियंत्रक अने महालेखाकारनी टिप्पणी

शीघ्र डाक द्वारा



संख्या: तकनीकी सेल/एस-२/ACS/GNDTDC/2021-22/OW No. 176

कार्यालय प्रधान महालेखाकार (लेखा परीक्षा- I)

एनेक्स भवन, रेस कोर्स मार्ग, पोस्ट बैग सं. 27, राजकोट - 360001

दूरभाष: +91 - 281 - 2446836-37, फेक्स: +91 - 281- 2476921

ई-मेल: pagau1gujarat@cag.gov.in

दिनांक: 23/12/2022

सेवा में,  
प्रबंध निदेशक,  
Gujarat Nomadic and Denotified Tribes  
Development Corporation  
Block No. 19/2 Dr. Jivraj Mehta Bhawan  
Gandhinagar-382010.

विषय: Gujarat Nomadic and De-notified Tribes Development Corporation, Gandhinagar के लेखों पर 31 March 2022 को समाप्त वर्ष के लिए भारत के नियंत्रक एवं महालेखापरीक्षक की, कंपनी अधिनियम 2013 की धारा 143(6)(a) के अंतर्गत 'समीक्षा नहीं की गई प्रमाण पत्र' (Non Review Certificate)

महोदय,

Gujarat Nomadic and De-notified Tribes Development Corporation, Gandhinagar के 31 मार्च 2022 को समाप्त हुए वर्ष के संदर्भ में सांविधिक लेखा परीक्षक के द्वारा तैयार की गयी रिपोर्ट और कंपनी के लेखों की जांच की गयी। जिसके आधार पर 'समीक्षा नहीं की गई प्रमाण पत्र' (Non-Review Certificate) जारी करने का आदेश हुआ है।

मैं इस पत्र के साथ Gujarat Nomadic and De-notified Tribes Development Corporation, Gandhinagar के लेखों का 31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए भारत के नियंत्रक एवं महालेखापरीक्षक की, कंपनी अधिनियम 2013 की धारा 143(6)(a) के अंतर्गत 'समीक्षा नहीं की गई प्रमाण पत्र' (Non-Review Certificate) सलग्न कर रही हूँ।

(यह प्रधान महालेखाकार की अनुमति से जारी किया जा रहा है।)

सलग्नक: यथोपरि

भवदीया,

कमलजित  
23/12/22

उप महालेखाकार  
(लेखा परीक्षा प्रबंधन समूह - I)

**કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(૬)(બી) હેઠળ ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષના ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ, ગાંધીનગરના નાણાંકીય પત્રકો પર ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખાકારની ટિપ્પણીઓ.**

કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ (અધિનિયમ) હેઠળ ઠરાવેલ માળખા અનુસાર ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષના ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ, ગાંધીનગરના નાણાંકીય અહેવાલો તૈયાર કરવાની જવાબદારી કંપનીના વ્યવસ્થાપકોની છે. અધિનિયમની કલમ ૧૩૮(૫) હેઠળ ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખાકારે નિયુક્ત કરેલ વૈધાનિક ઓડિટર અધિનિયમની કલમ ૧૪૩ હેઠળ ઠરાવેલ ઓડિટના ધોરણો અનુસાર અધિનિયમની કલમ ૧૪૩(૧૦) હેઠળ સ્વતંત્ર ઓડિટના આધારે નાણાંકીય પત્રકો પર અભિપ્રાય વ્યક્ત કરવા માટે જવાબદાર છે. તેમણે ૨૦ ઓક્ટોબર ૨૦૨૨ ના ઓડિટ અહેવાલમાં કરેલ હોવાનું જણાવ્યું છે.

મેં, ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખાકાર વતી, અધિનિયમની કલમ ૧૪૩(૬)(એ) હેઠળ ૩૧ માર્ચ ૨૦૨૨ ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષના ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ, ગાંધીનગરના નાણાંકીય પત્રકોનું પૂરક ઓડિટ ન કરવાનો નિર્ણય લીધો છે.

ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખાકાર વતી અને તેમના નામે,

સહી/-

(ડી. આર. પાટિલ)

મુખ્ય મહાલેખાકાર (ઓડિટ-૧)

ગુજરાત, રાજકોટ

સ્થળ- રાજકોટ

તા. ૨૩-૧૨-૨૦૨૨



## ૬. સ્વતંત્ર લેખા પરીક્ષકનો અહેવાલ

પ્રતિ,

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમના સભ્યશ્રીઓ

ગાંધીનગર

નાણાંકીય પત્રકો પરનો અહેવાલ

વિશિષ્ટ અભિપ્રાય:

અમોએ ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમના (“કંપની”) ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજનું સરવૈયું, નફા અને નુકસાનનું પત્રક, પૂરા થયેલા વર્ષના રોકડ પ્રવાહનું પત્રક અને મહત્વપૂર્ણ હિસાબી સિદ્ધાંતોનો સારાંશ અને અન્ય સ્પષ્ટીકરણ માહિતી (અહીં હવે પછી “નાણાંકીય પત્રકો” કહેવાશે) સહિત નાણાંકીય પત્રકોની નોંધનો સમાવેશ કરતા નાણાંકીય પત્રકોનું ઓડિટ કર્યું છે.

અમારા અભિપ્રાય અને અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમોને આપવામાં આવેલ સ્પષ્ટીકરણ અનુસાર અમારા અહેવાલના “યોગ્ય અભિપ્રાય માટેનો આધાર” ભાગમાં વર્ણવેલ બાબતોની સંભવિત અસરો સિવાય, સુધાર્યા મુજબના કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ (અધિનિયમ) ની જરૂરિયાત મુજબ ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ ઉપર જણાવેલ ભારતીય હિસાબી ધોરણ અન્વયેના નાણાંકીય પત્રકો એવી જરૂરિયાત મુજબ અધિનિયમની કલમ ૧૩૩ માં ઠરાવેલ હિસાબી ધોરણોને સુધાર્યા મુજબના કંપની (હિસાબી ધોરણો) નિયમો, ૨૦૦૬ ની સાથે વાંચતા, ભારતમાં સામાન્ય રીતે અપનાવેલા નાણાંકીય સિદ્ધાંતોના પાલનમાં કંપનીની વર્તમાન સ્થિતિ અને તે તારીખે પૂરા થયેલા વર્ષ માટે આવક અને તેના રોકડ પ્રવાહ કરતાં વધુ ખર્ચનો સાચો અને ન્યાયી દૃષ્ટિકોણ આપે છે.

વિશિષ્ટ અભિપ્રાય માટેનો આધાર

વિશિષ્ટ અભિપ્રાયનો આધાર નીચે મુજબ છે:

૧. ગુજરાત સરકાર કંપનીને અનુદાન આપે છે અને કંપની પાસે ઉપલબ્ધ વધારાનું ભંડોળ ગુજરાત સરકારના મહેસૂલ વિભાગના તા. ૩૧-૦૧-૨૦૧૮ ના પરિપત્ર નંબર JNV/૧૦/૨૦૧૧/૧૮૨૮૧૦/A મુજબ GSFSમાં જમા કરાવવાનું થાય છે. GSFS માં રોકેલ ભંડોળ ૧ વર્ષથી વધુ સમય માટે બિનઉપયોગી પડી રહે, તો આવા બચત ભંડોળ પરના વ્યાજ સહિત ગુજરાત સરકારના એકત્રિત નિધિમાં જમા કરવામાં આવશે. જો કે, અમને આપેલ સ્પષ્ટીકરણ અને માહિતી મુજબ કંપનીએ વિચારણા હેઠળના વર્ષ દરમિયાન ગુજરાત સરકારના એકત્રિત નિધિમાં વ્યાજ સહિત ઉક્ત વધારાનું ભંડોળ જમા કરાવ્યું નથી.
૨. વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિના લોકોને રાહત દરે લોન આપવા માટે કંપની ગુજરાત સરકાર પાસેથી ભંડોળ મેળવે છે. ગુજરાત સરકાર કંપની પાસેથી વ્યાજ વસૂલ કરે છે અને જો ભંડોળ બચત રહે અને લોન માટે ઉપયોગમાં ન લેવાય તો GSFS માં જમા કરાવવું જરૂરી બને છે અને GSFS તરફથી મળવાપાત્ર વ્યાજ ગુજરાત સરકારને ચૂકવવું જરૂરી બને છે. કંપનીએ GSFS પાસે નોંધપાત્ર ભંડોળનું રોકાણ કર્યું છે, તેના પરનું વ્યાજ કંપનીની આવક નથી અને કંપનીએ ગુજરાત સરકારને તે ભંડોળ પર વ્યાજ ચૂકવવાનું રહેશે. આથી કંપનીને નુકસાન થયું છે. જો કોઈ જરૂરિયાત હોય તો કંપનીએ ફક્ત ગુજરાત સરકાર પાસેથી ભંડોળ મેળવવાનું રહે છે.
૩. નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૬-૧૭ દરમિયાન, કંપનીએ પાત્રતા ધરાવતા લાભાર્થીઓને આપવામાં આવેલી લોન પર યોજનાકીય ધિરાણ, તેની વસૂલાત અને વ્યાજ વસૂલવા વગેરેના પેટા રેકોર્ડની તૈયાર કરવા અને જાળવણી માટે કંપનીએ સોફ્ટવેર ખરીદ્યું છે. સોફ્ટવેરમાં લાભાર્થીઓના ખાતામાં દાખલ કરેલ માહિતીની ચકાસણી કરતા ચૂકવવામાં આવેલી લોનની રકમ, લાભાર્થીઓના નામ, હક્કોની વસૂલાત વગેરેનો મેળ ખાતો નથી. આ ઉપરાંત, આ સોફ્ટવેર હિસાબી ચોપડાઓ સાથે અહેવાલોની સરખામણી-તપાસ/ચકાસણી અને મેળવણું કરવામાં આવતું નથી.

આમ, કોઈપણ સમયે તેની માહિતી / આઉટપુટની બિન-મેળવણા અને બિન-માન્યતાના કારણે, આ સોફ્ટવેરમાંથી કાઢેલા અહેવાલો, લાભાર્થીઓના ખાતાની બાકી લોનની વિશ્વસનીય/સાચી સ્થિતિ દર્શાવતા નથી. પરિણામે, આવી રકમ પર ગણવામાં આવતું વ્યાજ પણ ખોટું છે અને ભરોસાપાત્ર નથી. આવી ક્ષતિઓનું પ્રમાણ ઓળખી શકાતું નથી અને તેથી કંપનીની નાણાંકીય સ્થિતિ પર તેની અસરનું પ્રમાણ નક્કી કરી શકાયું નથી. વધુ જાણમાં આવ્યું છે કે લોન મંજૂર કરવાની પ્રક્રિયા મુજબ અન્ય રકમ સાથે પ્રથમ હપ્તો લોનની રકમમાંથી કાપી લેવામાં આવે છે અને બાકીની રકમ લાભાર્થીઓને આપવામાં આવે છે અને બાકીની રકમ સોફ્ટવેર અને હિસાબમાં લોનની રકમ તરીકે દર્શાવવામાં આવી છે. રેન્ડમ ચકાસણી મુજબ અમને જાણવા મળ્યું કે લોનની રકમમાંથી પ્રથમ હપ્તો પહેલાથી જ કાપવામાં આવ્યો હતો તે પણ સોફ્ટવેર મુજબ બીજી વખત કાપવામાં આવ્યો હતો અને તે મુજબ લોનની બાકી રકમમાં ઘટાડો થયો હતો અને તેથી સોફ્ટવેર મુજબ વ્યાજની રકમ પણ ખોટી રીતે ગણવામાં આવે છે.

૪. ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરમાંથી કાઢેલા અહેવાલ મુજબ અને હિસાબી ચોપડા મુજબ, જેમના ખાતા બંધ છે તેવા લાભાર્થીઓની વિગતોમાં તફાવત છે. ક્યાં તો “લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીઓ” સદરે “લાભાર્થી લોન” માં પ્રતિબિંબિત બંધ ખાતાઓની રકમ અથવા ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરમાંથી કાઢેલા બંધ ખાતાઓનો અહેવાલ ખોટો છે.
૫. ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરમાંથી કાઢેલ અહેવાલ મુજબ, મુદ્દલ રકમની બંધ સિલકની બાકી રૂ. ૪૯, ૫૧, ૧૦, ૯૩૬/- અને વ્યાજ બાકી રૂ. ૩, ૬૭, ૮૮, ૫૮૪/- મળીને કુલ રૂ. ૫૩, ૧૮, ૯૯, ૫૩૦/- થાય છે. જો કે, નાણાંકીય પત્રક મુજબ લાભાર્થીઓને આપવામાં આવેલી લોનની મુદ્દલ અને વ્યાજની રકમ રૂ. ૫૫, ૧૮, ૯૨, ૫૮૧/- છે (નાણાંકીય પત્રકની લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીમાં જુઓ). રૂ. ૧, ૯૯, ૯૩, ૦૫૧/- નો તફાવત જાણી શકાયો નથી અને કંપનીએ તેનું મેળવણું કર્યું નથી. ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરના દરેક ખાતાની સિલક, હિસાબોની નિયમિત ચોપડાનું ખાતાઓ સાથે મેળવણું કરવું જરૂરી છે.
૬. “ઉપલક ખાતાની” ઉઘડતી સિલક રૂ. ૨૬, ૩૧, ૨૯૮/- (જમા) કરોડ છે. વર્ષ દરમિયાન, ઉઘડતી સિલક સિવાય, કંપનીએ ૨, ૨૯, ૨૫૪/- (ઉધાર) ની વધારાની રકમ લોનના લાભાર્થીઓની ઓળખ કર્યા વિના યોજનાકીય લોન અને ચૂકવવામાં આવેલી અન્ય રકમ તરીકે રાખી છે. પરિણામે, ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨ સુધી વ્યક્તિગત રીતે લાભાર્થીઓને લોનની બાકી રકમ, સાચી બાકી રકમમાં તફાવત હશે. વર્ષ દરમિયાન કંપનીએ લોન લાભાર્થીઓની ઓળખ વગર યોજનાકીય લોન/વ્યાજની વસૂલાત, છૂટી કરેલ લોનની વસૂલાત, RTGS વગેરેના “ઉપલક ખાતા” સદર હેઠળ રૂ. ૧૦, ૫૩, ૪૪૬/- (જમા) રકમ રાખી છે. પરિણામે, ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ વ્યક્તિગત રીતે લાભાર્થીઓને લોનની બાકી રકમ વસૂલાત યોગ્ય સિલકને પ્રતિબિંબિત કરશે નહીં. જો કે, જ્યાં પણ લાભાર્થીઓની ઓળખ કરવામાં આવે છે ત્યાં ઉપલક ખાતાની સિલક યોજનાકીય લોન/ મળેલ વ્યાજ સામે હિસાબી હવાલા પાડવામાં આવે છે અને ખાતુ બંધ કરતી વખતે, મેળવણું કરવાનું હોય છે. “ઉપલક ખાતાની” ની બંધ સિલક રૂ. ૩૪, ૫૫, ૪૯૦/- (જમા) છે. આ રકમ નાણાંકીય પત્રકમાં “લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીઓ” સદરે દર્શાવવામાં આવેલી “લાભાર્થી લોન” ની સિલક સામે હિસાબી હવાલા પાડવામાં આવે છે.
૭. હિસાબી ચોપડામાં “કચેરી સુધારણા અનુદાન” નું રૂ. ૫, ૪૭, ૯૮૫/- ની ઉઘડતી સિલક છે. તેને “અનામત અને બચત” સદરે “બચત” માં સામેલ છે અને “કચેરી નવીનીકરણ અનુદાન” તરીકે અલગથી દર્શાવવામાં આવ્યું નથી. વિચારણા હેઠળના વર્ષ દરમિયાન કોઈ નવી મિલકત “ફર્નિચર અને ફિક્સચર” ખરીદવામાં આવેલ નથી અને તેના માટે કોઈ “કચેરી નવીનીકરણ અનુદાન” નો ઉપયોગ કરવામાં આવ્યો નથી. રૂ. ૫, ૪૭, ૯૮૫/- ની બાકી રકમ “અનામત અને બચત” સદરે “કચેરી નવીનીકરણ અનુદાન” તરીકે અલગથી દર્શાવવામાં આવી છે. અમે અધિનિયમની કલમ ૧૪૩(૧૦) હેઠળ ઠરાવેલ ધોરણો પર ઓડિટીંગ (SAs) અનુસાર નાણાંકીય પત્રકોનું અમારું



ઓડિટ કર્યું હતું. તે ધોરણો હેઠળની અમારી જવાબદારીઓ અમારા અહેવાલના નાણાંકીય પત્રકોના વિભાગના ઓડિટ માટે ઓડિટરની જવાબદારીઓમાં વિસ્તૃત રીતે વર્ણવવામાં આવી છે. અમે ઈન્સ્ટિટ્યૂટ ઓફ ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ ઓફ ઈન્ડિયા (ICAI) એ પ્રસિદ્ધ કરેલ નૈતિક સંહિતા અનુસાર કંપનીથી સ્વતંત્ર છીએ અને સાથે સાથે કાયદાની જોગવાઈઓ અને તે હેઠળ ઘડેલા નિયમો હેઠળના અમારા નાણાંકીય ઓડિટ સાથે સંબંધિત નૈતિક આવશ્યકતાઓ પણ છે. અને અમે આ જરૂરિયાતો અને નૈતિક સંહિતા અનુસાર અમારી અન્ય નૈતિક જવાબદારીઓ પૂરી કરી છે. અમે માનીએ છીએ કે અમે મેળવેલ ઓડિટ પુરાવા નાણાંકીય પત્રકોના અમારા મર્યાદિત ઓડિટ અભિપ્રાય માટે આધાર પૂરો પાડવા માટે પૂરતા અને યોગ્ય છે.

### નાણાંકીય પત્રકો અને તેના પર ઓડિટરના અહેવાલ સિવાયની માહિતી

કંપનીનું નિયામક મંડળ અન્ય માહિતી માટે જવાબદાર છે. અન્ય માહિતીમાં નિયામકના અહેવાલના જોડાણ સહિત નિયામકના અહેવાલનો સમાવેશ થાય છે પરંતુ તેમાં નાણાંકીય પત્રકો અને તેના પર અમારા ઓડિટરના અહેવાલનો સમાવેશ થતો નથી. અન્ય માહિતી આ ઓડિટરના અહેવાલની તારીખ પછી અમને ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવે તેવી અપેક્ષા છે.

નાણાંકીય પત્રકો પરનો અમારો અભિપ્રાય અન્ય માહિતીને આવરી લેતો નથી અને અમે તેના પર કોઈ પણ પ્રકારનું ખાતરીપૂર્વકનો નિષ્કર્ષ વ્યક્ત કરીશું નહીં.

નાણાંકીય પત્રકોના અમારા ઓડિટના સંબંધમાં, જ્યારે અમારા ઓડિટ દરમિયાન મેળવેલા અમારી જાણકારી નાણાંકીય પત્રકો સાથે નોંધપાત્ર રીતે અસંગત હોય અથવા અન્યથા નોંધપાત્ર રીતે ખોટી રીતે દર્શાવવામાં આવી હોય, ત્યારે અમારી જવાબદારી ઉપરોક્ત ઓળખાયેલ અન્ય માહિતીને વાંચવાની છે. જો, અમે કરેલી કામગીરીના આધારે, અમે એવા તારણ પર આવીએ છીએ કે આ અન્ય માહિતીનું નોંધપાત્ર ખોટું નિવેદન છે; અમારે તે હકીકતની જાણ કરવી જરૂરી છે.

અમારી પાસે આ સંદર્ભમાં જાણ કરવા માટે કંઈ નથી.

### નાણાંકીય પત્રકો માટે વ્યવસ્થાપકની જવાબદારી

કંપનીનું નિયામક મંડળ અધિનિયમની કલમ ૧૩૩ હેઠળ કંપની (હિસાબી) નિયમો, ૨૦૧૪ ના નિયમ ૭ ને સાથે વાંચતા, જણાવેલા હિસાબી ધોરણો સહિત ભારતમાં સામાન્ય રીતે સ્વીકૃત હિસાબી સિદ્ધાંતો અનુસાર કંપનીની નાણાકીય સ્થિતિ, નાણાકીય કામગીરી અને રોકડ પ્રવાહનો સાચો અને ન્યાયી દૃષ્ટિકોણ આપે એવા નાણાંકીય પત્રકો તૈયાર કરવાના સંદર્ભમાં કાયદાની કલમ ૧૩૪(પ) માં જણાવેલ બાબતો માટે જવાબદાર છે. આ જવાબદારીમાં અધિનિયમની જોગવાઈઓ અનુસાર યોગ્ય હિસાબી દફતરોની નિભાવણી, કંપનીની મિલકતોની સુરક્ષા અને છેતરપિંડી અને બીજી અનિયમિતતાઓ અટકાવવાની અને તે શોધવા માટે; યોગ્ય હિસાબી નીતિની પસંદગી કરવી અને અમલ કરવો; તર્કસંગત અને દૂરદર્શી હોય એવા નિર્ણયો અને ધારણા કરવી; હિસાબી દફતરની ચોક્કસાઈ અને સંપૂર્ણતા સુનિશ્ચિત કરવા અસરકારક સંચાલન માટે યોગ્ય આંતરિક નાણાંકીય નિયંત્રણની રૂપરેખા, અમલ અને જાળવણી; ભારતીય હિસાબી ધોરણો અનુસાર નાણાંકીય પત્રકો તૈયાર કરવા અને રજૂઆતને સંબંધિત સાચું અને ખરું અવલોકન કરે; અને છેતરપિંડી અથવા શરતચૂકનો પણ સમાવેશ થાય છે.

ભારતીય હિસાબી ધોરણો અનુસાર નાણાંકીય પત્રકો તૈયાર કરવામાં કંપનીની ક્ષમતાની બાબતો ચાલુ રાખવા, જાહેર કરવા, હાલની પરિસ્થિતિને લાગુ પડતી સંબંધિત બાબતોને, અને હિસાબોના આધારે હાલની બાબતોનો ઉપયોગ કરીને જ્યાં સુધી વ્યવસ્થાપક કાં તો કંપની ફરિયાદોમાં લઈ જવા અથવા સંચાલન બંધ કરવાનો ઈરાદો નથી રાખતી, અથવા તેમ કરવા સિવાય કોઈ વાસ્તવિક વિકલ્પ ન હોવાનું મૂલ્યાંકન કરવા વ્યવસ્થાપક જવાબદાર છે.

નિયામક મંડળ, કંપનીના નાણાંકીય અહેવાલ પ્રક્રિયાની દેખરેખ રાખવા માટે પણ જવાબદાર છે.

### નાણાંકીય પત્રકો માટે ઓડિટરની જવાબદારીઓ

અમારા ઉદ્દેશ્યો અને ભારતીય હિસાબી ધોરણ નાણાંકીય પત્રકો માટે પસંદ કરવામાં આવેલી કાર્યપદ્ધતિ છળકપટ કે ભૂલને કારણે તાત્વિક નિવેદનોથી મુક્ત હોય, તે અંગે વાજબી ખાતરી મેળવવાનો અને અમારા અભિપ્રાય સાથે ઓડિટરનો અહેવાલ આપવાનો છે. વાજબી ખાતરી એ ઉચ્ચ સ્તરની ખાતરી છે, પરંતુ એ બાંધધરી આપતી નથી કે ભારતીય હિસાબી

ધોરણ નાણાંકીય પત્રકોના આધારે કરેલ ઓડિટ હંમેશા વાસ્તવિક ગેરરજૂઆત રહેલી હોય તે શોધી કાઢશે. જો વ્યક્તિગત રીતે અથવા સાથે મળીને ગેરરજૂઆત છેતરપિંડી અથવા ભૂલમાં ઊભી થઈ હોય, તો તેને ભારતીય હિસાબી ધોરણના આધારે વપરાશકર્તાઓએ લીધેલા નિર્ણયો આર્થિક પ્રભાવ પાડવા માટે વાજબી રીતે હોવાથી વાસ્તવિક તરીકે ગણવામાં આવે છે.

અમે ઓડિટના ભાગરૂપે, હિસાબી ધોરણો અનુસાર વ્યાવસાયિક નિર્ણયનો ઉપયોગ કરીએ છીએ અને સમગ્ર ઓડિટમાં તપાસણીના સંશયને જાળવીએ છીએ, સાથે જ અમો –

૧. નાણાંકીય પત્રકોમાં તાત્વિક ખોટા નિવેદનોને ઓળખી અને મૂલ્યાંકન કરીએ છીએ, પછી તે છેતરપિંડી અથવા ભૂલને કારણે હોય, તે જોખમોને પ્રતિભાવાત્મક ઓડિટ પ્રક્રિયાની રૂપરેખા કરીએ છીએ અને તેને હાથ ધરીએ છીએ અને અમારા અભિપ્રાય માટે આધારા પૂરો પાડવા માટે પર્યાપ્ત અને યોગ્ય ઓડિટ પુરાવા મેળવ્યા છે. છેતરપિંડીમાંથી પરિણમતા નોંધપાત્ર ગેરનિવેદનોને નહીં શોધવાનું જોખમ ભૂલોમાંથી પરિણમતા એ એક જોખમથી વધુ છે, કેમ કે, છેતરપિંડીમાં સહયોગ, બનાવટ, ઈરાદાપૂર્વકની ચૂક, ખોટી રજૂઆત અથવા આંતરિક નિયંત્રણોની ઓવરરાઈડનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો હોય એમ બની શકે છે.
૨. સંજોગો અનુસાર હોય એવી ઓડિટ પ્રક્રિયાઓની રૂપરેખા તૈયાર કરવા માટે ઓડિટને લગતા આંતરિક નિયંત્રણની જાણકારી મેળવવી. કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(૩)(૧) હેઠળ શું કંપનીમાં પૂરતી આંતરિક નાણાંકીય નિયંત્રણ પદ્ધતિ અને આવા નિયંત્રણો અસરકારક રીતે અમલમાં છે તે અંગે અમારો અભિપ્રાય વ્યક્ત કરવા માટે અમે જવાબદાર છીએ.
૩. વ્યવસ્થાકોએ ઉપયોગમાં લીધેલ હિસાબી નીતિઓની યોગ્યતાનું અને હિસાબી અંદાજોની યથાર્થતા સંબંધિત પ્રગટીકરણનું મૂલ્યાંકન કરીએ છીએ.
૪. વ્યવસ્થાકોની યોગ્ય હિસાબોની યોગ્યતાના આધારે કામગીરી અને મેળવેલા ઓડિટ પુરાવાના આધારે પછી ભલે તે કંપનીની કામગીરી ચાલુ રાખવાની ક્ષમતા પર નોંધપાત્ર શંકા વ્યક્ત કરી શકે એવી દેખિતી અનિશ્ચિતતાની ઘટના અથવા પરિસ્થિતિને સંબંધિત હોય તેનું તારણ કાઢવું. જો અમે એવા તારણ પર આવીએ કે દેખિતી અનિશ્ચિતતા રહેલી છે, તો અમારે અમારા નાણાંકીય પત્રકોમાં જાહેરાતો સંબંધે આ પ્રકારની જાહેરાતો અપૂરતી હોય તો અમારા મંતવ્યને સુધારા માટે ધ્યાન દોરવું જરૂરી છે. અમારો નિષ્કર્ષ અમારા ઓડિટના અહેવાલની તારીખ સુધી મેળવેલા ઓડિટ પુરાવા પર આધારિત છે. આમ છતાં, વર્તમાન પરિસ્થિતિ તરીકે ચાલુ રાખવા કંપનીને ભવિષ્યની ઘટનાઓ અથવા પરિસ્થિતિ કારણ બની શકે છે.
૫. જાહેરાતો સહિત નાણાંકીય પત્રકોની એકંદર રજૂઆત અને માળખું અને વિગતો નાણાંકીય પત્રકો અંતર્ગત કરેલા વ્યવહારો અને ઘટનાની સાચી રજૂઆત કરે છે કે કેમ તેનું મૂલ્યાંકન કરીએ છીએ.

અમે અન્ય બાબતોની સાથે અમારા ઓડિટ દરમિયાન શોધી શકીએ એવા આંતરિક નિયંત્રણમાં નોંધપાત્ર ખામીઓ સહિત આયોજિત અવકાશ અને ઓડિટનો સમય અને ઓડિટના નોંધપાત્ર તારણોની બાબતમાં નિયંત્રણ મૂકતા અધિકારીને જાણ કરીએ છીએ.

અમે નિવેદન સાથે નિયંત્રણ મૂકતા શાસનના અધિકારીઓને જણાવીએ છીએ કે અમે નિષ્પક્ષતાને લગતી આચારસંહિતાની જરૂરિયાતનું યોગ્ય પાલન કર્યું છે, અને બધા આચારસંહિતાના વ્યવહારોની અને બીજી બાબતો જે અમારી નિષ્પક્ષતાને અને જ્યાં લાગુ પડે ત્યાં સંબંધિત સુરક્ષા ઉપાય વાજબી રીતે વિચારી શકાય તેની જાણ કરીએ છે.

#### અન્ય કાનૂની અને નિયમનકારી જરૂરિયાતો પર અહેવાલ:

૧. અધિનિયમની કલમ ૧૪૩ ની પેટા-કલમ (૧૧)ના સંદર્ભમાં કેન્દ્ર સરકારે પ્રસિદ્ધ કરેલ કંપનીઝ (ઓડિટરનો અહેવાલ) આદેશ, ૨૦૨૦ (“આદેશ”) ની આવશ્યકતા મુજબ, કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની પેટા કલમ ૮ હેઠળ સંચાલન કરવા માટે પરવાનો ધરાવતી કંપની હોવાથી તેમાં જણાવેલ બાબતો કંપનીને લાગુ પડતી નથી.
૨. અધિનિયમની કલમ ૧૪૩(૩) મુજબ અમે અહેવાલ કરીએ છીએ કે:

- (ક) અમે અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને માન્યતા મુજબ અમારા ઓડિટ માટે જરૂરી લાગે ત્યાં તમામ માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ માંગેલ છે અને મેળવેલ છે.
- (ખ) અમારા મતે, વિશિષ્ટ અભિપ્રાયના આધારે વર્ણવેલ બાબતોની અસરો સિવાય કંપનીએ શક્ય હોય ત્યાં સુધી આ હિસાબી ચોપડાની કાયદાની જરૂરિયાત અનુસાર યોગ્ય હિસાબો રાખ્યા છે, તે અમારા ઓડિટમાં જણાયું છે.
- (ગ) આ અહેવાલમાં સરવૈયું, નફા નુકસાન પત્રક, નાણાં પ્રવાહ પત્રક હિસાબી ચોપડા સાથે સુસંગત છે.
- (ઘ) વિશિષ્ટ અભિપ્રાયના આધારે વર્ણવેલ બાબતોની અસરો સિવાય અમારા મતે, ઉપર જણાવેલ નાણાંકીય પત્રકો અધિનિયમની કલમ ૧૩૩ ને કંપનીઝ (હિસાબો) નિયમો, ૨૦૧૪ ના નિયમ ૭ ને સાથે વાંચતા, ભારતીય હિસાબી ધોરણોનું પાલન કરે છે.
- (ચ) કંપની સરકારી કંપની હોવાથી, પાંચમી જૂન, ૨૦૧૫ જાહેરનામા મુજબ કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૬૪ ની પેટા કલમ (૨) ની જોગવાઈઓ કંપનીને લાગુ પડતી નથી.
- (છ) હિસાબોની જાળવણી અને તેની સાથે જોડાયેલ અન્ય બાબતો સંબંધિત લાયકાત ઉપરના ફકરામાં વાજબી અભિપ્રાયના આધારમાં જણાવ્યા મુજબ છે.
- (જ) છેલ્લા પરીક્ષણ કરેલા નાણાંકીય પત્રકો મુજબ કંપનીનો કારોબાર રૂ. ૫૦ કરોડથી ઓછો હોવાથી અને બેન્કો અને/અથવા નાણાંકીય સંસ્થાઓ અને/અથવા બોડી કોર્પોરેટ પાસેથી વર્ષ દરમિયાન કોઈપણ સમયે કરજ રૂ. ૨૫ કરોડથી વધુ ન હોવાથી, કંપનીને ૧૩ જૂન, ૨૦૧૭ ના જાહેરનામાથી કંપનીના આંતરિક નાણાકીય નિયંત્રણો પર નાણાંકીય રજૂઆતની પર પર્યાપ્તતા અને આવા નિયંત્રણોની અમલવારીની અસરકારકતાના સંદર્ભમાં ઓડિટ અભિપ્રાય મેળવવામાંથી મુક્તિ આપવામાં આવી છે.
- (ઝ) અમારા મતે અને અમારી શ્રેષ્ઠ માહિતી અને અમને આપવામાં આવેલ સ્પષ્ટીકરણ મુજબ ઓડિટરના અહેવાલમાં સમાવવાની થતી બીજી બાબતોના સંદર્ભમાં, કંપની (ઓડિટ અને ઓડિટરો) નિયમો, ૨૦૧૪ ના નિયમ ૧૧ અનુસાર છે.
- (૧) કંપનીએ ભારતીય હિસાબી ધોરણ નાણાંકીય પત્રકોમાં તેની નાણાંકીય સ્થિતિ ઉપર પડતર કાનૂની દાવાની અસર જાહેર કરી છે.
- (૨) કંપનીએ કોઈપણ દેખિતી રીતે અગાઉથી જાણી શકાય તેવા નુકસાનોમાંથી ઉદ્ભવતા કરારો સહિત લાંબાગાળાના કોઈ કરારો કર્યા નથી.
- (૩) કંપનીએ રોકાણકાર શિક્ષણ અને સુરક્ષા નિધિમાં હસ્તાંતરિત કરવાની કોઈ રકમ નથી.
૪. (ક) વ્યવસ્થાપકે રજૂઆત કરી છે કે, તેમની શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને માન્યતા મુજબ, હિસાબોની નોંધોમાં દર્શાવ્યા સિવાય, કંપનીએ વિદેશી સંસ્થા (“મધ્યસ્થીઓ”) સહિત મધ્યસ્થીઓ કરશે એવા સમજૂતી કરાર પછી ભલે તે લેખિતમાં અથવા અન્યથા પેશગી આપી નથી અથવા લોન આપી નથી અથવા રોકાણ (ઉછીના લીધેલા ભંડોળ અથવા શેર પ્રીમિયમ અથવા અન્ય સ્ત્રોતો અથવા કોઈપણ પ્રકારના ભંડોળમાંથી) કરેલ નથી. કંપની (“અંતિમ લાભાર્થીઓ”) એ અથવા તેના વતી કોઈપણ રીતે ઓળખાયેલી અન્ય વ્યક્તિઓ અથવા સંસ્થાઓમાં પ્રત્યક્ષ કે પરોક્ષ રીતે ધિરાણ અથવા રોકાણ કરેલ નથી, અથવા કંપની (“અંતિમ લાભાર્થીઓ”) એ અથવા તેના વતી કોઈપણ રીતે ઓળખાયેલી અન્ય વ્યક્તિઓ અથવા સંસ્થાઓમાં પ્રત્યક્ષ કે પરોક્ષ રીતે ધિરાણ અથવા રોકાણ કરેલ નથી.
- (ખ) વ્યવસ્થાપકે રજૂઆત કરી છે કે, તેની શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને માન્યતા મુજબ, હિસાબી નોંધોમાં દર્શાવ્યા સિવાય, સમજૂતી કરારથી, ભલે તે લેખિતમાં હોય કે અન્યથા, વિદેશી સંસ્થા (“ધિરાણકર્તા પક્ષો”) સહિત કોઈપણ વ્યક્તિ અથવા સંસ્થા પાસેથી કંપનીને કોઈ ભંડોળ મળ્યું નથી ”), પ્રત્યક્ષ કે આડકતરી રીતે, ધિરાણકર્તા

પક્ષે (“અંતિમ લાભાર્થીઓ”) અથવા તેમના વતી કોઈપણ રીતે ઓળખાયેલી અન્ય વ્યક્તિઓ અથવા સંસ્થાઓને ધિરાણ આપેલ નથી અથવા રોકાણ કરેલ નથી; અથવા અંતિમ લાભાર્થીઓ વતી કોઈપણ બાંધધરી, જામીનગીરી અથવા એવું કંઈ આપેલ નથી.

(ગ) સંજોગોમાં વાજબી અને યોગ્ય ગણવામાં આવેલ ઓડિટ પ્રક્રિયાઓના આધારે, અમારા ધ્યાનમાં એવું કંઈ આવ્યું નથી કે જેના કારણે અમે માનીએ છીએ કે નિયમ ૧૧(ચ) ની પેટા ખંડ (૧) અને (૨) હેઠળની રજૂઆતો ઉપરોક્ત (ક) અને (ખ) હેઠળ જોગવાઈ કર્યા પ્રમાણે, કોઈપણ નોંધપાત્ર ખોટા નિવેદનો ધરાવે છે.

૫. કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૨૩ ની જોગવાઈઓ વિરૂદ્ધ કંપનીએ વર્ષ દરમિયાન કોઈ ડિવિડન્ડ જાહેર કર્યું નથી અથવા ચૂકવ્યું નથી.

અમારા સમાન તારીખના અહેવાલ મુજબ

નાહતા જૈન એસોસિએટ્સ માટે અને વતી

ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ

પેઢી નોંધણી નંબર- 106801W

સહી/-

(CA. ગૌરવ નાહતા)

ભાગીદાર

સભ્ય નંબર- 116735

સ્થળ: અમદાવાદ

તારીખ: ૨૦-૧૦-૨૦૨૨

## પરિશિષ્ટ - ૬

હિસાબી વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ માટે, કંપની અધિનિયમ,  
૨૦૧૩ની કલમ ૧૪૩(૫) હેઠળનો અહેવાલ

ક્રમ	પ્રશ્નાવલી	પ્રતિભાવ/સુધારાત્મક પગલાં
<b>કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(૫) હેઠળ વધારાના પેટા-નિર્દેશો મુજબ</b>		
૧	(ક) બેંક સિલકની રકમ, (ખ) મળવાપાત્ર હિસાબ, (ગ) ચૂકવવાપાત્ર હિસાબ, (ઘ) વૈધાનિક ઓડિટરોને પક્ષકારોનું લોન અને પેશગીઓને સમર્થન મળ્યું નથી. સિલક સંબંધિત સદરમાં કુલ રકમની આવી અપ્રમાણિત રકમની ટકાવારી પણ નોંધી શકાય.	અમને બેંક સિલકનું સમર્થન મળ્યું છે. જો કે, મળવાપાત્ર હિસાબ અને ચૂકવવાપાત્ર હિસાબ અને આપવામાં આવેલી લોન અને પેશગીઓનું કોઈ યોગ્ય સમર્થન મળેલ નથી. ખાતાની મળવાપાત્ર, ખાતાની ચૂકવણી અને લોન અને પેશગીની સિલકની સામયિક અથવા વાર્ષિક સમર્થન મેળવવાની કોઈ પ્રથા નથી.
૨	જ્યાં પક્ષકારોની સિલકના સમર્થનમાં મોટો તફાવત હોય અને નાણાંકીય પત્રકને આખરી સ્વરૂપ આપવામાં આવે ત્યાં સુધી આવી ભિન્નતાઓનું મેળવણું ન થયું હોય, ત્યાં સરવૈયામાં હિસાબી સદરે કુલ રકમ સાથેની રકમની ટકાવારી પણ નોંધી શકાય.	બેંક સિલકમાં કોઈ મોટો તફાવત નથી.
૩	સિલકના બિન-સમર્થનના ઉચ્ચ મૂલ્યના વ્યક્તિગત કેસો (જેને સંબંધિત હિસાબી સદરે એક ટકાથી વધુનું પ્રતિનિધિત્વ કરે) અને મેળવણા માટે બાકી હોય એવી મોટી વિવિધતાના વ્યક્તિગત કેસોની પણ જાણ થઈ શકે છે.	કોઈ ઉચ્ચ મૂલ્ય વ્યક્તિગત કેસ નથી. તેથી, આ બાબત લાગુ પડતી નથી.
૪	વૈધાનિક ઓડિટરોને સિલકના સમર્થન અને મેળવણા માટે વ્યવસ્થાપન પ્રણાલીની પર્યાપ્તતા પર તેમનો અભિપ્રાય વ્યક્ત કરવા તેમજ જો અસ્તિત્વમાં હોય તો ઉપરોક્ત બાબતો પર જો કોઈ ખામી હોય તો, ઓડિટ સમિતિને જાણ કરવા માટે પણ ધ્યાન દોરી શકાય.	અમારા મતે સિલકના સમર્થન અને મેળવણા માટેની વ્યવસ્થાપન પ્રણાલી અસ્તિત્વમાં નથી. મળવાપાત્ર ખાતા, ખાતાની ચૂકવણી અને લોન અને પેશગીની સિલકની સામયિક અથવા વાર્ષિક સમર્થન લેવાની ભલામણ કરવામાં આવે છે.
<b>કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(૫) હેઠળના પેટા-નિર્દેશો મુજબ</b>		
(ક)	સ્થાવર મિલકત તરીકે માલિકીની જમીન	
	(૧) શું જથ્થાત્મક વિગતો અને સ્થળોની સંપૂર્ણ વિગતો આપતી કંપની/નિગમના કબજામાં રહેલી જમીનનું યોગ્ય રેકોર્ડ જાળવવામાં આવે છે?	કંપની પાસે સ્થાવર મિલકત તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૨) શું કંપની પાસે તેના કબજામાં રહેલી સંપૂર્ણ જમીનની સ્પષ્ટ માલિકી અને વ્યવસ્થાપક પાસે યોગ્ય દસ્તાવેજ પુરાવા ઉપલબ્ધ છે?	કંપની પાસે સ્થાવર મિલકત તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૩) ભાડે આપેલી જમીન અલગથી બતાવવામાં આવી છે? શું અહેવાલના સમયગાળાની શરૂઆતમાં અને અંતે કુલ અને ચોખ્ખી વહન રકમમાંથી ઉમેરો અને નિકાલની વિગતો સાથે મેળવણું કરવામાં આવ્યું છે, જો કોઈ હોય તો?	કારણ કે કંપની પાસે કોઈ ભાડાની જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.

	(૪) જો પુનઃમૂલ્યાંકિત રકમને ઐતિહાસિક ખર્ચ માટે અવેજી કરવામાં આવે, તો શું જાહેરાતમાં પુનઃમૂલ્યાંકિત રકમની ગણતરી કરવા માટે અપનાવવામાં આવેલી પદ્ધતિનો સમાવેશ થાય છે, પ્રકાર અને સૂચકાંકો, પુનઃમૂલ્યાંકનનું વર્ષ અને શું બાહ્ય મૂલ્ય સામેલ હતું.	કંપની પાસે કોઈ જમીન નથી. તેથી, પુનઃમૂલ્યાંકનનો પ્રશ્ન ઊભો થતો નથી. તેથી આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૫) શું નગણ્ય અથવા શૂન્ય કિંમતે દર્શાવવામાં આવેલી જમીન વિશેની જાહેરાતો સંપૂર્ણ અને પર્યાપ્ત છે?	કંપની પાસે સ્થાવર મિલકત તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૬) શું આખી જમીનનો ઉપયોગ કરવામાં આવી રહ્યો છે? જો નહીં, તો શું વ્યવસ્થાપક પાસે બચેલી જમીનનો ઉપયોગ કરવાની કોઈ યોજના છે?	કંપની પાસે સ્થાવર મિલકત તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ બાબત લાગુ પડતી નથી.
	(૭) શું વ્યવસ્થાપકે તેમની જરૂરિયાત મુજબ જમીન વધારાનો કોઈ હિસ્સો જાહેર કર્યો છે? જો હા, તો આગળ શું કાર્યવાહી શરૂ કરવામાં આવી છે?	કંપની પાસે સ્થાવર મિલકત તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ બાબત લાગુ પડતી નથી.
<b>ખ</b>	<b>વેપાર સ્ટોક તરીકે માલિકીની જમીન</b>	
	(૮) વાર્ષિક ભૌતિક ચકાસણી મુજબ “સ્ટોક ઈન ટ્રેડ” તરીકે હસ્તગત કરેલી જમીનની ઈન્વેન્ટરી ભૌતિક કબજા સાથે મેળ ખાય છે કે કેમ? શું વિસંગતતાઓનું યોગ્ય રીતે મેળવણું થાય છે?	કંપની પાસે વેપારમાં સ્ટોક તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૯) શું પ્લોટના સંદર્ભમાં જમીનની કિંમત અને વિકાસની કિંમત દર્શાવતું કોઈ મિલકત રજિસ્ટર છે? શું જમીન સંપાદન, વિકાસ, પુનર્વસન, નોંધણી, સ્ટેમ્પ ડ્યુટી, દલાલી, આકસ્મિક ખર્ચ વગેરે સંબંધિત તમામ ખર્ચ જમીનની કુલ કિંમતનો ભાગ છે અને સ્પષ્ટ હિસાબી નીતિના આધારે હિસાબમાં યોગ્ય રીતે હિસાબ કરવામાં આવે છે?	કંપની પાસે વેપારમાં સ્ટોક તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૧૦) શું કંપની/નિગમને માલિકી હક આપવામાં આવ્યો ન હોય એવી કોઈ જમીન વેપારમાં સ્ટોક તરીકે રાખવામાં આવી છે, પરંતુ કંપની/નિગમે તેની વધુ ફાળવણી કરી છે?	કંપની પાસે વેપારમાં સ્ટોક તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૧૧) શું વિકાસ ખર્ચ અંદાજિત ખર્ચના આધારે મૂડીકરણ કરવામાં આવે છે? જો હા, તો અંદાજિત અને વાસ્તવિક ખર્ચ વચ્ચેના તફાવતને માપો.	કંપની પાસે વેપારમાં સ્ટોક તરીકે માલિકીની કોઈ જમીન ન હોવાથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૧૨) વપરાશકર્તાઓને ફાળવવામાં આવેલી જમીન જે હેતુ માટે ફાળવવામાં આવી હતી તેનો ઉપયોગ કરવા કરવામાં આવ્યો છે કે કેમ? ફાળવણીના નિયમો અને શરતો અનુસાર કોઈ ઉત્પાદન/ મંજૂર પ્રવૃત્તિઓ શરૂ કરવામાં આવી ન હોય, તો પ્લોટ રદ કરવા અને ફરી શરૂ કરવા માટે દેખરેખ હદ કેટલી છે?	કંપનીએ વપરાશકર્તાઓને કોઈ જમીન ફાળવી નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૧૩) શું વર્ષ દરમિયાન જમીનની ફાળવણી/વેચાણમાં નિર્ધારિત નીતિમાંથી કોઈ વિચલન છે?	કંપની જમીનની ફાળવણી/વેચાણના વ્યવસાય સાથે સંકળાયેલી નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૧૪) શું એવા કિસ્સાઓ છે કે જેના માટે હાલમાં કોઈ સલામતી ઉપલબ્ધ ન હોય તેવા એકમોમાંથી વસૂલ કરી શકાય તેવી રકમ છે?	કંપની જમીનના વેચાણના વ્યવસાય સાથે સંકળાયેલી નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.



ગ	સામાન્ય મુદ્દાઓ (“સ્થાવર મિલકતો” અથવા “વેપારમાં સ્ટોક” તરીકે રાખવામાં આવેલ જમીન માટે)	
	(૧૫) અગાઉના સરકારી વિભાગોમાંથી હસ્તાંતરણ કરેલી જમીનોની હદ, સ્થાન અને કિંમતની સંપૂર્ણ વિગતો સાથે યોગ્ય રીતે ધ્યાનમાં લેવામાં આવી છે કે કેમ? જો જરૂરી વિગતોની ઉપલબ્ધતા ન હોય, તો સરકાર અને કંપની/નિગમે રેકોર્ડ અપડેટ કરવા માટે વિગતવાર નક્કર પ્રયાસો હોવા જોઈએ.	કંપનીને અગાઉના સરકારી વિભાગ તરફથી કોઈ જમીન મળી નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	(૧૬) શું જમીનના દબાણના કિસ્સા નોંધાયા છે? જો હા, તો હદ અને કિંમત અને દબાણકર્તાને હટાવવા માટે સંબંધિત સત્તાવાળાઓ સાથે તાત્કાલિક ધોરણે મુદ્દો ઉઠાવવામાં આવ્યો છે કે કેમ તે જણાવવું.	કંપની પાસે સ્થાવર મિલકત અથવા વેપારમાં સ્ટોક તરીકે કોઈ જમીનની માલિકી નથી. આથી જમીનના દબાણનો પ્રશ્ન જ ઊભો થતો નથી.
	(૧૭) દાવા હેઠળની જમીન માટેની જાહેરાત સંપૂર્ણ અને પર્યાપ્ત છે કે કેમ?	કંપની પાસે સ્થાવર મિલકત અથવા વેપારમાં સ્ટોક તરીકે કોઈ જમીનની માલિકી નથી. આથી, દાવા હેઠળની જમીનનો પ્રશ્ન ઊભો થતો નથી.
ઘ	વિશેષ મુદ્દો (સરકાર વતી જમીન વિકાસ)	
	(૧૮) શું વાર્ષિક હિસાબનો ભાગ ન હોય એવી જાહેર સાહસ એકમ/નિગમ સરકાર વતી જમીન વિકાસ પ્રોજેક્ટમાં જોડાયેલ છે. જો એમ હોય તો, નાણાંકીય અને અન્ય પાસાઓની સંપૂર્ણ જાહેરાત હોવી જોઈએ.	નિગમ જમીન વિકાસ પ્રોજેક્ટમાં જોડાયેલ નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
<b>કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(૫) મુજબ ક્ષેત્ર વિશિષ્ટ પેટા-નિર્દેશો.</b>		
૧	બાકી લેણાંની પતાવટ અને તેના વિસ્તરણ માટેની કોઈપણ યોજનાની રજૂઆત કંપની/સરકારની નીતિ/માર્ગદર્શિકાનું પાલન કરે છે કે કેમ.	લાગુ પડતું નથી.
૨	શું દરેક યોજના માટે એજન્સીઓ પાસેથી મળેલ ભંડોળનો યોજનાની ચોક્કસ માર્ગદર્શિકા મુજબ હિસાબ કરવામાં આવ્યો છે અને તેમની સિલકનું સમયાંતરે મેળવણું કરવામાં આવ્યું છે અને જો કોઈ નાણાંકીય પત્રકમાં યોગ્ય રીતે હિસાબ કરવામાં આવ્યો હોય તો વિસંગતતાઓ ધ્યાનમાં આવી છે.	બહારની એજન્સીઓ પાસેથી મળેલા ભંડોળનો હિસાબી ચોપડામાં યોગ્ય રીતે હિસાબ કરવામાં આવ્યો છે. વર્ષના અંતે આવા ભંડોળની સિલકનું સંબંધિત એજન્સી સાથે મેળવણું કરવામાં આવે છે.
૩	શું કંપની પાસે લાભાર્થીઓ પાસેથી મળેલી ચુકવણીની વિનિયોગ માટેની નીતિ છે અને લાભાર્થીને જે નીતિ હેઠળ ભંડોળ મળ્યું હોય તે યોજના માર્ગદર્શિકાનું પાલન થયું છે.	કંપની પાસે લાભાર્થીઓ પાસેથી મળેલી ચુકવણીની વિનિયોગ માટેની નીતિ છે અને નીતિ યોજનાકીય માર્ગદર્શિકાનું પાલન કરે છે. જો કે, વર્ષ દરમિયાન એવા કિસ્સાઓ ધ્યાનમાં આવ્યા છે કે જ્યાં લાભાર્થીઓ પાસેથી મળેલી ચુકવણીની ઓળખ કરવામાં આવી નથી અને સંબંધિત લાભાર્થીના ખાતામાં ફાળવવામાં આવી નથી. ઉઘરાણી ચેનલ/કિન્દ્રોને લાભાર્થીઓ પાસેથી મળેલી ચુકવણીને આવી ચુકવણીની બિન-વિનિયોગ અને વિલંબિત વિનિયોગ ટાળવા અને લાભાર્થીઓ પાસેથી વ્યાજની ખોટ ટાળવા માટે વધુ મજબૂત કરવાની જરૂર છે.

૪	શું કંપનીએ લાભાર્થીના ખર્ચનો હિસ્સો રોકડમાં અથવા શ્રમ યોગદાન તરીકે મેળવ્યો છે. જો લાભાર્થીના ખર્ચનો હિસ્સો શ્રમ યોગદાન તરીકે મળ્યો હોય, તો શું શ્રમ યોગદાનનું મૂલ્યાંકન યોગ્ય રીતે કરવામાં આવ્યું હતું અને કંપનીના ચોપડામાં તેનો હિસાબ રાખવામાં આવ્યો હતો?	રોકડ અથવા શ્રમ મારફત ખર્ચનો કોઈ હિસ્સો મળ્યો નથી, સિવાય કે, લાભાર્થીને ધિરાણનો ૫% ફાળો ધિરાણ નીતિ મુજબ આવા લાભાર્થીઓને ધિરાણની રકમમાંથી સીધી બાદ કરવામાં આવે છે.
૫	શું કંપનીએ સરકારને સબસિડી અનુદાન માટે સમયસર દાવાઓ રજૂ કર્યા હતા. જો દાવાઓ વિલંબથી દાખલ કરવામાં આવ્યા હોય, તો કંપનીના ચોપડામાં તેનો યોગ્ય રીતે હિસાબ કરવામાં આવ્યો છે કે કેમ.	લાગુ પડતું નથી.

**કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(૫) મુજબ પેટા-નિર્દેશો.**

(ક)	<b>આંતરિક નિયંત્રણ</b>	
	● રોકડની ભૌતિક ચકાસણીની સામયિકતા	કંપની પાસે કોઈ રોકડ સિલક નથી. તેથી, રોકડની ભૌતિક ચકાસણીનો પ્રશ્ન ઊભો થતો નથી.
	● બેંક ખાતાની જાળવણીની પ્રથા અને ચેક પર સહી કરવાની સત્તા.	બેંક એક સહીથી સંચાલિત થાય છે અને ચેક પર સહી કરવાની સત્તા કંપનીના વહીવટી સંચાલક પાસે છે.
	● કંપનીએ દાખલ કરેલ ખરીદી અને વેચાણ વ્યવહારોમાં આંતરિક નિયંત્રણની પ્રથા.	કંપની વેપાર/ઉત્પાદનના વ્યવસાય સાથે સંકળાયેલી નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
	● લોન અને પેશગીની રૂ. ૧ લાખથી વધુની મુદત વીતી રકમની વસૂલાત માટે વ્યવસ્થાપકે લીધેલા પગલાં	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ અનુસાર, કંપનીએ લોન અને પેશગીમાં મુદતવીતી રકમની વસૂલાત માટે નોટિસ આપી છે.
	● તેના હેતુના સંદર્ભમાં ઊભી કરેલી તમામ મુદતી લોનના ઉપયોગની વિગતો.	કંપનીએ કોઈ મુદતી લોન લીધી નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
(ખ)	<b>આકસ્મિક જવાબદારીઓ</b>	
	શું રેકોર્ડમાંથી ચકાસવામાં આવેલી ખાતાઓની નોંધોમાં જણાવેલ આકસ્મિક જવાબદારીઓની નોંધો ખરેખર આકસ્મિક છે કે કેમ.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કોઈ આકસ્મિક જવાબદારી નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.
(ગ)	<b>ખરાબ દેવાની જોગવાઈની પ્રથા</b>	
	કંપનીએ ખરાબ દેવાની જોગવાઈ માટે અનુસરવામાં આવેલ નીતિ જણાવો અને શું તે તમામ કેસોમાં એક્સરખી રીતે લાગુ કરવામાં આવી રહી છે.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપની પાસે ખરાબ દેવાની જોગવાઈની કોઈ નીતિ નથી. તેથી, આ મુદ્દો લાગુ પડતો નથી.



## પરિશિષ્ટ-આઈ

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમનો નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ નો  
કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(પ) હેઠળ અહેવાલ

નીચેના ક્ષેત્રોમાં પ્રભાવ / ટિપ્પણીઓ:

ક્રમ	પ્રશ્નાવલી	પ્રતિભાવ/ સુધારાત્મક પગલાં
કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(પ) હેઠળના નિર્દેશો મુજબ		
૧	નિગમ શાશન અને ઓડિટ સમિતિ	
	(૧) કંપની સ્ટોક એક્સચેન્જમાં યાદીકૃત છે કે કેમ? જો હા, તો સ્ટોક એક્સચેન્જોના નામો સૂચવો. જો એમ હોય તો, શું SEBI ના યાદીકૃત કરારની જોગવાઈઓ કંપની પાલન કરે છે?	કંપની કોઈપણ સ્ટોક એક્સચેન્જમાં યાદીકૃત નથી.
	(૨) શું સેબીની માર્ગદર્શિકા હેઠળ કંપનીના તેમના બોર્ડમાં ૫૦% સ્વતંત્ર નિયામકો છે?	કંપની કોઈપણ સ્ટોક એક્સચેન્જમાં યાદીકૃત ન હોવાથી તે લાગુ પડતું નથી.
	(૩) કંપનીએ કંપની અધિનિયમ, ૧૯૫૬ ની કલમ ૨૮૨A નું પાલન કરીને ઓડિટ સમિતિની રચના કરી છે કે કેમ. જો નહીં, તો પાલન ન કરવાની મર્યાદા જણાવો.	કંપની કોઈપણ સ્ટોક એક્સચેન્જમાં યાદીકૃત ન હોવાથી તે લાગુ પડતું નથી.
	(૪) શું ઓડિટ કમિટીએ ઓડિટરના અહેવાલમાં કરવામાં આવેલી યોગ્યતા તેમજ મહત્વની ટિપ્પણીઓની ચર્ચા કરી છે, સરકારી ઓડિટના ઓડિટ નોંધો આગામી વર્ષના હિસાબોમાં યોગ્ય સુધારાત્મક પગલાં લેવા માટે ભલામણો કરી છે?	કંપનીમાં ઓડિટ કમિટી ન હોવાથી તેની ચર્ચા થતી નથી.
	(૫) શું ઓડિટ સમિતિએ નિયંત્રક અને મહાલેખાકારના વિવિધ ઓડિટ અહેવાલોમાં સમાવેલા નોંધો, વગેરેના જવાબોની તપાસ સરકારી ઓડિટ / જાહેર ઉપક્રમો પરની સમિતિ સમક્ષ રજૂ કરતા પહેલા નાની સમીક્ષાઓ, ક્ષેત્રીય સમીક્ષાઓ, વ્યાપક મૂલ્યાંકન કરેલ છે?	કંપનીમાં ઓડિટ સમિતિ ન હોવાથી તેની તપાસ કરવામાં આવતી નથી.
	(૬) શું ઓડિટ સમિતિએ વ્યવસ્થાપક અને આંતરિક અને બાહ્ય ઓડિટરો સાથે કંપનીના નાણાકીય અને જોખમ વ્યવસ્થાપન નીતિઓ સહિત હિસાબી અને નાણાકીય નિયંત્રણોની પર્યાપ્તતા અને અસરકારકતાની સમીક્ષા અને ચર્ચા કરી છે?	કંપનીમાં ઓડિટ સમિતિ ન હોવાથી તેની ચર્ચા થતી નથી.
	(૭) શું નિયામક મંડળે કંપની અધિનિયમ, ૧૯૫૬ ની કલમ ૨૧૭ (2AA) હેઠળ શેરધારકોને તેમની જવાબદારી નિવેદનના પાલન અંગે નિયામકોના નિવેદનોમાં અહેવાલ આપ્યો છે?	હા.
	(૮) શું યાદીકૃત કરારના સંદર્ભમાં CEO/CFO પ્રમાણપત્ર મેળવવામાં આવ્યું છે?	કંપની સ્ટોક એક્સચેન્જમાં યાદીકૃત ન હોવાથી લાગુ પડતું નથી.

૨	વ્યવસાય જોખમ	
	(૧) સંસ્થાની નાણાકીય સ્થિરતા અથવા નફાકારકતાને નુકસાન પહોંચાડી શકે એવી કોઈપણ નવી વૈધાનિક અથવા નિયમનકારી આવશ્યકતાઓ અથવા સરકારી નીતિમાં ફેરફાર છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ કંપનીની નાણાકીય સ્થિરતાને નુકસાન પહોંચાડી શકે, એવી કોઈ વૈધાનિક અથવા નિયમનકારી આવશ્યકતાઓ નથી અથવા સરકારની નીતિમાં ફેરફાર નથી. કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૮ હેઠળ કંપનીનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો હોવાથી, નફાકારકતાની નુકસાનની બાબતને સંબંધિત નથી.
	(૨) અસામાન્ય રીતે ઝડપી વૃદ્ધિ ખાસ કરીને એવા જ પ્રકારના ઉદ્યોગની અન્ય કંપનીઓની સરખામણીમાં, જો કોઈ હોય તો,	કંપની રાજ્ય સરકારની કંપની તેમજ કંપની અધિનિયમની કલમ ૮ હેઠળની કંપની હોવાથી અને તે ગુજરાત સરકારના નિર્દેશોના અલગ વર્ગ હેઠળ કામ કરતી હોવાથી, ઉદ્યોગમાં અન્ય કંપનીઓ સાથે વૃદ્ધિ અથવા સરખામણીની બાબત લાગુ પડતી નથી.
	(૩) ધંધાકીય જોખમોને ઓળખવા માટે ઉપયોગમાં લેવાતી પ્રક્રિયા અને વ્યવસ્થાપકે તેને ઘટાડવા માટે લીધેલા પગલાં.	કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૮ હેઠળ સ્થપાયેલ કંપની છે અને તે બિન-નફાકારક “વ્યવસાય” કરતી સંસ્થા છે, અને રાજ્ય સરકારના નિર્દેશોના અલગ વર્ગ મુજબ કલ્યાણ કંપની તરીકે કામ કરે છે. તેથી, વ્યવસાયના જોખમોને ઓળખવાની બાબત લાગુ પડતી નથી. આમ છતાં, જ્યાં સુધી કલ્યાણના પગલાંને લાગેવળગે છે ત્યાં સુધી, અમારા મતે કંપનીએ તેની મોટી પ્રવૃત્તિના જોખમોને ઓળખવાની જરૂર છે અને તેને ઘટાડવા માટે અગાઉથી જ ઉપચારાત્મક પગલાં લેવાની જરૂર છે.
	(૪) કાલ્પનિક રીતે વધારે વેચાણ અથવા નફાકારકતા પ્રોત્સાહન કાર્યક્રમો, જો કોઈ હોય તો.	અગાઉની બાબતમાં જણાવ્યા મુજબ કંપની કલ્યાણના પગલાં માટે કામ કરતી હોવાથી, વધારે વેચાણ અથવા નફાકારકતા પ્રોત્સાહન કાર્યક્રમોની બાબત તેને લાગુ પડતી નથી.
	(૫) વ્યાપાર યોજના, ટૂંકા ગાળા/લાંબા ગાળાની પ્રણાલી બનાવવી, અને તેની સાથે સમીક્ષાઓ વાસ્તવિક છે?	અગાઉના મુદ્દાઓમાં જણાવ્યા મુજબ, કંપની કોઈપણ “વ્યવસાય” સાથે સંકળાયેલી નથી, તેથી વ્યવસાય યોજના બનાવવાની બાબત તેને લાગુ પડતી નથી.
	(૬) મૂડી ખર્ચ / મૂડી રોકાણ ઉપયોગમાં લેવાતું ન હોય, તો,	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ અનુસાર, ઉપયોગ કરવામાં આવ્યો ન હોય એવી કંપની પાસે મૂડી ખર્ચ/મૂડી રોકાણ નથી.

	(૭) આંતરિક વળતર દર (IRR) અને પરત ચૂકવણીના સમય સહિત મુખ્ય મૂડી ખર્ચ/વિસ્તરણના ખર્ચ/ લાભોનું વિશ્લેષણ.	કંપની ખાસ કરીને ગુજરાત સરકારે નિર્ધારિત કલ્યાણકારી પગલાં માટે અને તેના તરફથી નિર્દેશોના અલગ વર્ગ હેઠળ કામ કરતી હોવાથી, ખર્ચ/લાભ વિશ્લેષણની બાબત લાગુ પડતી નથી. આંતરિક વળતર દર અને પરત ચૂકવણીના સમય કંપનીને લાગુ પડતી નથી.
	(૮) સૂક્ષ્મ, ક્ષેત્ર અને સંચાલનના જોખમોનું અસ્તિત્વ વ્યવસાયના આદર્શમાં મૂળભૂત પરિવર્તન લાવે તેનું સંક્ષિપ્તમાં વર્ણન કરો.	કંપની ખાસ કરીને, ગુજરાત સરકારે નિર્ધારિત કરેલ કલ્યાણકારી પગલાં લેવા અને તેના તરફથી અલગ-અલગ દિશાનિર્દેશો હેઠળ કામ કરી રહી હોવાથી અને કોઈ પણ “વ્યવસાય” ચલાવતી ન હોવાથી, વ્યવસાય મોડેલમાં મૂળભૂત ફેરફારોને ચલાવતા પરિબલો કંપની માટે સુસંગત નથી.
૩	વિનિવેશ (જો લાગુ પડતું હોય તો)	લાગુ પડતું નથી.
૪	હિસાબ અને નાણાંકીય નિયંત્રણ પ્રણાલી	
	(૧) શું વ્યવસ્થાપનના વિવિધ સ્તરોમાં સત્તા સોંપવા સહિતની ફરજો અને જવાબદારીઓની ફાળવણી વાજબી/યોગ્ય/ન્યાયી છે અને તેની પર્યાપ્ત રીતે વ્યાખ્યા કરવામાં આવી છે?	ઓડિટ હેઠળના વર્ષ દરમિયાન ફરજોની ફાળવણી અને સત્તાના સોંપણીની પર્યાપ્ત રીતે વ્યાખ્યા કરવામાં આવી છે.
	(૨) કંપનીએ અનુસરેલી હિસાબી અને નાણાંકીય નિયંત્રણની પ્રણાલીનું તપાસ કરવી અને તેની ખામીઓ અંગે તમારા મંતવ્યો સાથે સુધારાત્મક પગલાં માટે સૂચનો આપો?	ઓડિટ હેઠળના વર્ષ દરમિયાન હિસાબી કામગીરી આઉટસોર્સથી કરવામાં આવી હતી. હિસાબી અને નાણાંકીય કામગીરીનો વ્યાપ અને પ્રકારને જોતા, અમારા મતે, કંપનીને પોતાનું પૂર્ણ સમયનું યોગ્ય મહેકમ હોવું જોઈએ. વધુમાં, કંપની ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરનો ઉપયોગ કરી રહી છે. હિસાબી ચોપડામાં લાભાર્થીની વિગતો ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેર સાથે સુસંગત નથી. ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેર અને હિસાબી ચોપડામાં લાભાર્થી મુજબની સિલકોનું મેળવણું જરૂરી છે. વધુમાં, તેના માટે વાર્ષિક ચકાસણી જરૂરી છે.
	(૩) કંપનીએ અપનાવેલ હિસાબી નીતિઓમાંથી કઈ આવાજ ક્ષેત્રના ઉદ્યોગ/કંપનીઓ, ખાસ કરીને સરકારી કંપનીઓને લાગુ થતી હિસાબી નીતિઓ સાથે સુસંગત નથી તે જણાવો. હિસાબો પર આવી નીતિઓની શું અસર થાય છે?	આ બાબતે અમારે જાણ કરવા જેવું કંઈ નથી.
	(૪) હિસાબી નોંધો, ઓડિટરના અહેવાલમાં વિશેષ અને નિયંત્રક અને મહાલેખાકારની ટિપ્પણીઓની છેલ્લા ૩ વર્ષથી સમીક્ષા કરી શકાય એવી અને શું વ્યવસ્થાપકે નિવારક પગલાં લીધા છે?	ઓડિટ અને નિયંત્રક અને મહાલેખાકારના અહેવાલો, ટિપ્પણીઓ વગેરેની સમીક્ષા દર્શાવે છે કે કંપની નિવારક પગલાં લઈ રહી છે.

<p>(૫) અને (૬) શું કંપની પાસે સ્પષ્ટ ધિરાણ નીતિ, શંકમંદ દેવા/ માંડવાળ અને નાદારી નુકસાની પૂરી પાડવા માટેની નીતિ છે? નોંધપાત્ર વિવિધ દેવાદારોના માટે કામગીરી પરીક્ષણો પૂર્ણ ન થવા, મુકદ્દમા, વેચાણમાં અવરોધ વગેરે જેવા કારણોનું વિશ્લેષણ કરવું અને તેના પર અહેવાલ આપો.</p>	<p>કંપનીમાં તેના ધિરાણ કાર્યોની સ્પષ્ટ ધિરાણ નીતિ છે. આમ છતાં, અત્યાર સુધી, કંપનીએ શંકમંદ દેવું/ માંડવાળ કરવા સંબંધિત કોઈ નીતિ ઘડી નથી. અમારા મતે કંપનીએ શંકમંદ દેવું/માંડવાળ કરવા માટેની નીતિ ઘડવાની સમીક્ષા કરવાની જરૂર છે, તેનો અમલ કરવો અને શંકમંદ દેવા શોધવા અને તેના માટે યોગ્ય રીતે જોગવાઈ કરવી જોઈએ.</p>
<p>(૭) શું પ્રાયોજકોની વેચાણ પર વળતર આપવાની પ્રથા વાજબી છે? શું વળતરની મંજૂરી આપવા માટેની સૂચનાઓ લેખિતમાં આપવામાં આવે છે અને વેચાણના સ્થળે યોગ્ય રીતે જણાવવામાં આવે છે?</p>	<p>કંપની કોઈ વેચાણ કામગીરી નથી. તેથી, લાગુ પડતું નથી.</p>
<p>(૮) શું કંપની પાસે બાકી લેણાંની સમયસર વસૂલાત પર દેખરેખ રાખવાની પ્રથા તપાસવી અને સૂચનો કરવા? જો કોઈ હોય તો પ્રથાની નિષ્ફળતાના નોંધપાત્ર ઉદાહરણોને આપો.</p>	<p>કંપનીમાં બાકી લેણાં પર દેખરેખ રાખવાની પ્રથા છે. જો કે, બાકી લેણાંની સમયસર વસૂલાતની પ્રથા મજબૂત કરવી જોઈએ.</p> <p>ઉપલક ચકાસણી મુજબ અમને જાણવા મળ્યું કે પ્રથમ હમો જે પહેલાથી જ લોનની રકમમાંથી કાપવામાં આવ્યો હતો તે પણ સોફ્ટવેર મુજબ બીજી વખત કાપવામાં આવે છે અને તે મુજબ લોનની બાકી રકમ ઘટાડો થાય છે અને તેથી સોફ્ટવેર મુજબ વ્યાજની રકમ પણ ખોટી રીતે ગણવામાં આવે છે.</p>
<p>(૯) શું દેવાદારો/લેણદારો અને અન્ય પક્ષકારો પાસેથી બાકી રકમનું સમર્થન મેળવવાની પ્રથા છે? સરકારી વિભાગો/જાહેર ક્ષેત્રના એકમો અને ખાનગી પક્ષો તરફથી બાકી રકમ અને દરેક સદર હેઠળ કુલ રકમની તેમની ટકાવારી અલગથી દર્શાવો.</p>	<p>અમારા મતે કંપનીમાં તેના કરજ લેનારા પક્ષકારો પાસેથી સમર્થન મેળવવાની કોઈ પ્રથા નથી.</p> <p>જો કે, જ્યાં સુધી વધુ ધિરાણ માટે ભંડોળ આપતી ધિરાણ સંસ્થા (એટલે કે NBC-FDC) ને લાગેવળગે છે ત્યાં સુધી કંપનીમાં આ સંસ્થા સાથે વાર્ષિક મેળવણું કરવાની પ્રથા છે.</p>
<p>(૧૦) દેવા/લોન/વ્યાજ વગેરે માફ કરવાના કોઈ કિસ્સા છે કે કેમ, જો હા, તો તેના કારણો અને રકમ સંડોવાયેલી જણાવો.</p>	<p>દેવા/ લોન/ વ્યાજ વગેરે માફ કરવાના આવા કોઈ કિસ્સા નથી.</p>
<p>(૧૧) શું બહારના પક્ષકારો સામે સમયસર દાવાઓ નોંધવાની કોઈ પર્યાપ્ત વ્યવસ્થા છે? દાવાઓનું યોગ્ય રીતે નિરીક્ષણ કરવામાં આવે છે કે કેમ?</p>	<p>કંપનીએ વસૂલાત માટે લાભાર્થીઓને બાકી લેણાંની નોટિસ આપી છે, તેનું યોગ્ય રીતે અનુગામી કાર્યવાહી કરવાની જરૂર છે.</p>

	<p>(૧૨) શું મેળવેલ શાખ (ઓવરડ્રાફ્ટ સહિત) ની નિયમિતપણે દેખરેખ રાખવામાં આવે છે અને લોનની શરતો એવી નથી કે તે કંપનીની કમાણી પર નકારાત્મક અસર કરે. લોનના અસરકારક ઉપયોગની પ્રથા અને વૈધાનિક લાભો મેળવવાની પ્રથાની તપાસ કરવી.</p>	<p>કંપનીની કાર્યકારી મૂડી અથવા ઓવરડ્રાફ્ટ જેવી કોઈ બેંક દેવું નથી. જો કે, કંપનીએ લાભાર્થીઓને લોન આપવા માટે ગુજરાત સરકાર પાસેથી ભંડોળ મેળવ્યું છે, જેનો સંપૂર્ણ ઉપયોગ કરવામાં આવ્યો નથી, જેના પરિણામે વ્યાજની આવક ગુમાવવી પડે છે અને બિનઉપયોગી ભંડોળ પર વ્યાજની ચુકવણી થાય છે. અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, ગુજરાત સરકાર તરફથી મળેલી રકમ અને લાભાર્થીઓને આપવામાં આવેલી લોન વચ્ચે ઘણો તફાવત છે, જેના પરિણામે કંપનીની કમાણી પર નકારાત્મક અસર પડે છે. વધુમાં, GSFS માં મૂકેલ બિનઉપયોગી ભંડોળ પર મળતું વ્યાજ ગુજરાત સરકારને તબદીલ કરવાનું હોય છે. તેથી, એક તરફ કંપની મળેલ ભંડોળ પર વ્યાજ ચૂકવી રહી છે અને બીજી બાજુ બિનઉપયોગી ભંડોળ પર કંપનીને કોઈ વ્યાજની આવક થતી નથી.</p>
	<p>(૧૩) ભંડોળના અયોગ્ય ઉપયોગ અથવા દુરુપયોગને લગતી કોઈ ઘટનાઓ ધ્યાનમાં આવી હતી કે કેમ?</p>	<p>ઓડિટ હેઠળ વર્ષ દરમિયાન આવો કોઈ કિસ્સો ધ્યાનમાં આવેલ નથી.</p>
	<p>(૧૪) હિસાબી ધોરણ ૧૫ મુજબ, કર્મચારીઓના લાભો આપવા માટે વીમાકૃત ધારણાઓની યોગ્યતા તપાસવી અને ટિપ્પણી આપવી.</p>	<p>કંપની, તેના પોતાના પર, તેના કર્મચારીઓને હિસાબી ધોરણ ૧૫ હેઠળ આવરી લેવામાં આવતા કોઈપણ લાભો આપતી ન હોવાથી, લાગુ પડતું નથી.</p>
	<p>(૧૫) શું કામના ભારણ અને દસ્તાવેજના ભારણને અનુરૂપ સોંપણી સુનિશ્ચિત કરવા યોગ્ય નિયંત્રણો અને પ્રણાલીઓ અમલમાં છે?</p>	<p>અમારા મતે વર્તમાન કાર્ય ભાર અને દસ્તાવેજનો કાર્ય ભાર સુનિશ્ચિત કરવા યોગ્ય નિયંત્રણો અને પ્રથા અમલમાં છે.</p>
<p>૫</p>	<p>છેતરપિંડી / જોખમ</p>	
	<p>(૧) શું કંપનીમાં નિયમનકારી આવશ્યકતાઓ તેમજ કંપનીના વ્યવસાયને સુસંગત અસરકારક અને નિર્ધારિત છેતરપિંડી નીતિ છે?</p>	<p>જ્યાં સુધી કંપનીની વિવિધ હેતુઓ માટે યોજનાકીય લોન આપવાની મુખ્ય પ્રવૃત્તિનો સંબંધ છે, ત્યાં સુધી, અમારા મતે, આવી પ્રવૃત્તિના દસ્તાવેજીકરણ છેતરપિંડી / જોખમ નિવારક છે. જો કે, કંપની પાસે અન્ય કોઈ છેતરપિંડી નીતિ યોગ્ય રીતે ઘડવામાં આવી નથી.</p>

	(૨) શું કંપનીએ વરિષ્ઠ વ્યવસ્થાપન માટે આચારસંહિતા ઘડી છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ અનુસાર, કંપનીએ ઉદ્દેશપત્ર, કંપનીના બંધારણમાં અને નિયામક મંડળની કાર્યવાહી નોંધમાં કરવામાં આવેલી લેખિત જોગવાઈઓ સિવાય એવી કોઈ અલગથી આચારસંહિતા ઘડવામાં આવી નથી.
	(૩) કંપનીએ નોંધાયેલ છેતરપિંડી સાથે કેવી રીતે વ્યવહાર કર્યો છે અને પુનરાવૃત્તિ અટકાવવા માટે કયા સુધારાત્મક પગલાં લેવામાં આવ્યા છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, ઓડિટ હેઠળના વર્ષમાં કોઈ છેતરપિંડી નોંધાઈ નથી. તેથી, લાગુ પડતું નથી.
	(૪) શું અહેવાલ હેઠળના સમયગાળા દરમિયાન ઊંડાણપૂર્વક ઓડિટ કરવા માટે જરૂરી હોય એવો સોંપવામાં આવેલી નાણાંકીય સત્તાઓના ઉલ્લંઘનના કોઈ કિસ્સો છે? જો હા તો આવા કિસ્સાઓની યાદી આપવી.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, અહેવાલ હેઠળના વર્ષ દરમિયાન આવો કોઈ કિસ્સો ધ્યાનમાં આવેલ નથી.
	(૫) શું કંપનીમાં અલગ તકેદારી વિભાગ/પાંખ છે? તે તેની ફરજમાં કેટલી હદ સુધી અસરકારક છે અને તેના અહેવાલો બોર્ડને સુપરત કરવામાં આવે છે કે કેમ?	કંપની પાસે અલગ તકેદારી વિભાગ/પાંખ ન હોવાથી લાગુ પડતું નથી.
	(૬) શું વ્યવસ્થાપક છેતરપિંડી અને અન્ય અનિયમિતતાઓને રોકવા, ઘટાડવા માટે પૂરતા નિવારક અને તપાસ નિયંત્રણો તૈયાર કર્યા છે અને અમલમાં છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ અનુસાર,, કંપનીમાં છેતરપિંડી અને અન્ય અનિયમિતતાઓને રોકવા, ઘટાડવા, શોધવા માટે આવા કોઈ અલગથી વર્ણનાત્મક/રૂપરેખા કરેલ “નિવારક અને શોધ નિયંત્રણ” નથી.
	(૭) શું કંપની પાસે “અધિકાર કાર્યકર્તા” નીતિ છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં આવી કોઈ નીતિ નથી.
	(૮) શું છેતરપિંડી નીતિની સમયાંતરે સમીક્ષા કરવામાં આવી છે, અને તે નક્કી કરવા માટે મૂલ્યાંકન કરવામાં આવ્યું છે કે શું, તે શ્રેષ્ઠ અસરકારકતા પ્રાપ્ત કરવા માટે ઘડવામાં અને અમલમાં મૂકવામાં આવી હતી?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં આવી કોઈ છેતરપિંડી નીતિ નથી.
૬	અસ્ક્યામતો (માલ-સામાન સાથે)	
	(૧) સ્થાવર મિલકત રજિસ્ટર વગેરે જેવા રેકોર્ડની જાળવણી અંગે શું સ્થિતિ છે?	કંપનીએ સ્થાવર મિલકત રજિસ્ટર નિભાવેલ છે.
	(૨) શું કંપનીએ ભંડારના સંચાલન સંદર્ભે નીચેની બાબતો નિર્ધારિત કરી છે? (ક) ભંડાર અને સામાન વગેરેની મહત્તમ અને લઘુત્તમ મર્યાદા. (ખ) સામાનની પ્રાપ્તિ માટે ખર્ચ ઘટાડવાનો આદર્શ જથ્થા હુકમ,	કંપનીમાં સામાનની પ્રાપ્તિની આવશ્યકતા ધરાવતી કોઈ પ્રવૃત્તિ નથી, તેથી આ બાબત તેને લાગુ પડતી નથી.



<p>(૩) શું માલસામાનને નિયંત્રિત કરવા માટે ABC વિશ્લેષણ અપનાવવામાં આવ્યું છે? જો નહીં, તો માલસામાન પરની અસરનું વિશ્લેષણ કરવું.</p>	<p>કંપનીમાં માલસામાનની પ્રાપ્તિની આવશ્યકતા ધરાવતી કોઈ પ્રવૃત્તિ ન હોવાથી, આ બાબત લાગુ પડતી નથી.</p>
<p>(૪) શું નાણાકીય વર્ષના અંતે જથ્થો લેવા અને જથ્થો, સામાન અને પ્રગતિના મૂલ્યાંકન સહિતના સ્ટોર્સ પર નિયંત્રણના હેતુ માટે બનાવેલા નિયમો પર્યાપ્ત અને યોગ્ય રીતે લાગુ કરવામાં આવે છે?</p>	<p>કંપની કોઈ વેપાર કે ઉત્પાદન પ્રવૃત્તિ કરતી નથી. આથી લાગુ પડતું નથી.</p>
<p>(૫) શું પ્રગતિ હેઠળના કામો એવી કોઈ બાબત જે અયોગ્ય લાંબા સમયથી ચાલુ રહેલ છે? આવી બાબતોની રકમ, પડતર રહેલનો સમયગાળો અને કારણોની યાદી જોડો.</p>	<p>કંપની કોઈ વેપાર કે ઉત્પાદન પ્રવૃત્તિ કરતી નથી. આથી તે લાગુ પડતું નથી.</p>
<p>(૬) બંધ સ્ટોક વસ્તુઓના સંદર્ભમાં ભૌતિક ચકાસણી, મૂલ્યાંકન, ખૂબ લાંબા સમયથી બિનઉપયોગી પડી રહેલ અને ઓછા ભાવને કારણે ગોદામમાં પડી રહેલ, તેના ઉપાય, તેના નિકાલ અને અસામાન્ય વધારાની અને ઘટની પ્રથા પર તપાસ અને ટિપ્પણી કરવી.</p>	<p>કંપની કોઈ વેપાર કે ઉત્પાદન પ્રવૃત્તિ કરતી નથી. આથી તે લાગુ પડતું નથી.</p>
<p>(૭) સ્થાવર મિલકતના મૂલ્યાંકનની પ્રથા, સર્વેક્ષણ પ્રક્રિયા અને અસ્કયામતોની જોગવાઈઓ અને ચોક્કસ મૂડી વધારાના કરેલ સર્વેક્ષણની તપાસ કરવી અને ટિપ્પણી કરવી.</p>	<p>રાજ્ય સરકારની કંપની હોવાથી, તેની અસ્કયામતોને હિસાબી ધોરણ-૧૨ ની જોગવાઈઓ અનુસાર નોંધવામાં આવે છે. આ સિવાય સ્થવાર અસ્કયામતો વગેરે માટે કોઈ મૂલ્યાંકન પ્રણાલીની રચના કરવામાં આવી નથી.</p>
<p>(૮) છેલ્લા ૩ વર્ષના અંતે બિનઉપયોગી પડેલા સ્ટોર્સની વધારાની/જૂના/પડી રહેલ વસ્તુઓ, કાચો માલ, તૈયાર માલની યાદી બનાવવવી.</p>	<p>કંપની કોઈ વેપાર કે ઉત્પાદન પ્રવૃત્તિ કરતી નથી. આથી તે લાગુ પડતું નથી.</p>
<p>(૯) ત્રાહિત પક્ષકારો પાસે પડી રહેલ માલ અને સરકાર અથવા અન્ય સત્તાવાળાઓ તરફથી ભેટ તરીકે મળેલી મિલકતોનો યોગ્ય રેકોર્ડ રાખવામાં આવે છે કે કેમ?</p>	<p>અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં ત્રાહિત પક્ષકારો પાસે પડી રહેલ કોઈ માલ નથી અને સરકાર અથવા અન્ય સત્તાવાળાઓ તરફથી ભેટ તરીકે કોઈ સંપત્તિ મળી નથી. તેથી, લાગુ પડતું નથી.</p>
<p>(૧૦) શું ઓર્ડર આપવાથી લઈને માલના વપરાશ સુધી આંતરિક નિયંત્રણ પ્રણાલીમાં કોઈ ખામીઓ છે? જો હા, તો તેના પર પ્રકાશ પાડવો.</p>	<p>કંપની કોઈ વેપાર કે ઉત્પાદન પ્રવૃત્તિ કરતી નથી. આથી તે લાગુ પડતું નથી.</p>
<p>(૧૧) નોંધપાત્ર સમયગાળો (૫ વર્ષ) અને ઉપયોગ કરવામાં આવ્યો ન હોય તેના કારણો સાથે, એવી અસ્કયામતો, પ્લાન્ટ અને મશીનરી વસ્તુઓની યાદી બનાવવી.</p>	<p>ઓડિટ હેઠળ વર્ષના અંત સુધી આવો કોઈ કિસ્સો નથી.</p>
<p>(૧૨) શું સરવૈયાની તારીખ પછી તરત જ, નબળી ગુણવત્તાને કારણે પ્રવર્તમાન બજાર કિંમતો કરતા નીચા ભાવે માલના વેચાણને કારણે ભારે નુકસાન થયું હોવાના કિસ્સાઓ છે કે કેમ?</p>	<p>કંપની કોઈ વેપાર કે ઉત્પાદન પ્રવૃત્તિ કરતી નથી. આથી તે લાગુ પડતું નથી.</p>

	(૧૩) માલ ઘટના ધોરણો નક્કી કરવામાં આવ્યા છે કે કેમ? ક્યા આધારે માલની ઘટની ખોટ નિયમિત કરવામાં આવે છે? ઓડિટ હેઠળના વર્ષ દરમિયાન અસાધારણ સંગ્રહ ખોટ અને તેની સામે વસૂલવામાં આવેલી રકમ દર્શાવો.	કંપની કોઈ વેપાર કે ઉત્પાદન પ્રવૃત્તિ કરતી નથી. આથી તે લાગુ પડતું નથી.
	(૧૪) વર્ષ દરમિયાન થયેલ વિલંબ દંડ / નુકસાન દર અને તેના કારણો.	ના. વર્ષ દરમિયાન વિલંબ દંડ / નુકસાન દર બનેલ નથી.
	(૧૫) શું કંપનીએ વર્ષ દરમિયાન તેની સ્થાવર અસ્ક્યામતોની ભૌતિક ચકાસણી હાથ ધરી છે અને તેના માટે ઔપચારિક અહેવાલ તૈયાર કરવામાં આવી રહ્યો છે?	કંપનીએ ઓડિટ હેઠળ વર્ષ દરમિયાન તેની સ્થાવર અસ્ક્યામતોની ભૌતિક ચકાસણી હાથ ધરી છે અને કંપનીએ તેનો ઔપચારિક અહેવાલ પણ તૈયાર કર્યો છે.
	(૧૬) સ્થાવર અસ્ક્યામતોની ક્ષતિની સમીક્ષા અને અમલ કરવા માટેની નીતિ છે કે કે?	સ્થાવર અસ્ક્યામતોની ક્ષતિ માટે આવી કોઈ નીતિ બનાવવામાં આવી નથી.
૭	<b>રોકાણો</b>	
	(૧) કંપનીએ સક્ષમ અધિકારીએ યોગ્ય રીતે મંજૂર કરેલ રોકાણ નીતિ ઘડી છે કે કેમ? જો હા, તો નીચેની બાબતો સૂચવો: (ક) શું તે કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૭૯ અને કંપનીને લાગુ પડતા અન્ય કાયદા, નિયમો અને વિનિયમો, સરકારી નિર્દેશોની જોગવાઈઓ અનુસાર છે? (ખ) કરવામાં આવેલ રોકાણો ન્યાયપૂર્ણ અને રોકાણ નીતિ અનુસાર હતા કે કેમ? (ગ) શું વર્તમાન રોકાણના બજાર મૂલ્યમાં ઘટાડો અને લાંબા ગાળાના રોકાણના મૂલ્યમાં કાયમી ઘટાડો ચોપડામાં પ્રતિબિંબિત થાય છે? જો નહિ, તો નિષ્ફળતાનું વર્ણન કરવું.	કંપની રાજ્ય સરકારની કંપની હોવાથી ગુજરાત સરકારની સૂચના મુજબ કંપનીએ તેનું વધારાનું ભંડોળ રાજ્ય સરકારની અન્ય સરકારી કંપનીમાં રોકાણ કરવાનું થાય છે અને તેથી કંપનીએ કોઈ રોકાણ નીતિ બનાવી નથી. તેથી, પેટા મુદ્દા નં. (ક) થી (ગ) લાગુ પડતા નથી.
	(૨) શું બેંકો/નાણાંકીય સંસ્થાઓ અને અન્યોની થાપણો લાગુ પડતા કાયદા, નિયમો, સરકારના નિર્દેશો, વગેરે અનુસાર કરવામાં આવી છે કે કેમ?	નાણાંકીય સંસ્થાઓ (એટલે કે, GSFS) માં થાપણો સરકારના નિર્દેશો અનુસાર મૂકવામાં આવે છે.
	(૩) કંપનીના વ્યવસાયને લગતા ન હોય તેવા અન્ય જાહેર ક્ષેત્રના એકમો અથવા સાહસોમાં મોટી લોન અથવા થાપણ મૂકવામાં આવવામાં આવી છે કે કેમ?	કંપની પાત્રતા ધરાવતા લાભાર્થીઓને યોજનાકીય લોન આપી રહી છે તે સિવાય કોઈપણ સંસ્થાને કોઈ મોટી લોન આપી નથી. અન્ય જાહેર ક્ષેત્રના એકમોમાં માત્ર સરકારના નિર્દેશો અનુસાર થાપણ મૂકવા આવી છે.
	(૪) ઝડપી પરિવર્તન માટે નોંધાયેલ ઉદ્યોગ અથવા ઉત્પાદન ક્ષેત્રમાં કંપનીનું નોંધપાત્ર રોકાણ છે કે કેમ?	કંપનીએ આવું કોઈ રોકાણ કરેલનથી.
	(૫) પેટાકંપનીઓમાં કરવામાં આવેલ રોકાણનું મૂલ્ય પેટાકંપનીની નાણાંકીય સ્થિતિને ધ્યાનમાં રાખીને યોગ્ય રીતે કરવામાં આવ્યું છે કે કેમ? જો નહીં, તો રોકાણના મૂલ્યમાં ઘટાડાનું પ્રમાણ જણાવો.	કંપનીને કોઈ પેટાકંપનીઓ નથી. તેથી, લાગુ પડતું નથી.



	(દ) કોઈ વધારાના ભંડોળનું રોકાણ કરવામાં આવ્યું છે કે કેમ? શું રોકાણને કારણે ઊંચા દરે કરજ લેવાનું કારણ કાર્યકારી મૂડી માટે ભંડોળની ઉપલબ્ધતા પર કોઈ અસર થાય છે?	હા, કંપનીના બચત ભંડોળનું રોકાણ કરવામાં આવે છે. જો કે, અમારા મતે, કાર્યકારી મૂડી માટે ભંડોળની ઉપલબ્ધતા પર તેની કોઈ અસર થતી નથી.
	(૭) કેટલી વાર બજાર મૂલ્યની સમીક્ષા કરવામાં આવે છે અને રોકાણના વેચાણ પર નફો થાય છે કે કેમ?	કંપની તેના ફાજલ ભંડોળને ગુજરાત સરકારના નિર્દેશો અનુસાર માત્ર અન્ય જાહેર ક્ષેત્રના એકમોમાં મુદત્તી/તરલ થાપણ તરીકે રોકાણ કરી રહી છે.
૮	<b>જવાબારીઓ અને લોન</b>	
	(૧) હિસાબી સમયગાળાના અંતે ચુકવણીમાં કસૂર કરવામાં આવી હતી એવી લોનની કુલ રકમ (વ્યાજ, દંડના વ્યાજ અને પ્રતિબદ્ધતા દર અલગથી સહિત) જણાવો.	NBCFDC ની લોનની પુનઃચુકવણીમાં કોઈ કસૂર જણાવામાં આવી નથી.
	(૨) લોન કરારની શરતો અનુસાર ભારત સરકારને ચૂકવવાપાત્ર બાંધધરી ફી યોગ્ય રીતે ગણવામાં આવી હતી કે કેમ.	અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, અત્યાર સુધી આવી કોઈ બાંધધરી ફી ચૂકવેલ નથી.
	(૩) શું સરકારની લોનનો સંપૂર્ણ અથવા કોઈપણ ભાગ અને/અથવા તેના પર ઉપાર્જિત વ્યાજને ઇક્વિટીમાં રૂપાંતરિત કરવામાં આવ્યું છે અથવા સરકારે માફ કરેલ છે, જો તેમ હોય, તો કંપનીની નાણાંકીય સ્થિતિ પર તેની અસર.	અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, ઓડિટના વર્ષ દરમિયાન આવો કોઈ કિસ્સો નથી.
	(૪) શું સંસ્થાને ખાસ કરીને વ્યાજ દરોમાં ફેરફાર માટે સંવેદનશીલ બનાવે એવી લોન કરારની શરતો છે?	અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, વ્યાજ દરમાં ફેરફાર કંપનીને સંવેદનશીલ બનાવે એવી લોન કરારની શરતો નથી.
	(૫) ઊંચી કિંમતના દેવાની નીચી કિંમતના બજાર ઋણ સાથે અદલાબદલી કરવામાં આવી હતી કે કેમ તે જણાવવા માટે કંપનીનો લોન વૃત્તાંત તપાસો.	કંપની પાસે કોઈ બજાર કરજ નથી.
	(દ) શું કંપનીના વ્યવસાયને લગતા ન હોય તેવા અન્ય જાહેર ક્ષેત્રના એકમો અથવા સાહસો પાસેથી મોટી લોન રસીદો આવી છે?	ઓડિટ હેઠળ વર્ષ દરમિયાન આવો કોઈ કિસ્સો ધ્યાનમાં આવ્યો નથી.
	(૭) ઊંચી કિંમતની લોનને બદલે અન્ય કોઈ સાધનો અથવા વિચલન મેળવવા માટે કોઈ અભ્યાસ હાથ ધરવામાં આવ્યો હતો કે કેમ?	અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીએ આવો કોઈ અભ્યાસ હાથ ધરેલ નથી.
૯	<b>હુકમ અને કરારનો અમલ</b>	
	(૧) કંપનીએ વિવિધ કરાર કરવા ટેન્ડરની યોગ્ય પ્રથા તૈયાર કરી છે કે કેમ?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપની રૂ. ૧,૦૦,૦૦૦/- થી વધુના વિવિધ કરાર આપવા માટે ટેન્ડરની પ્રથા છે.

	<p>(૨) શું કંપની ઈજારદારો/વિકેતાઓને પેશગીઓ પર દેખરેખ રાખવા અને સમાધાન કરવાની કાર્યક્ષમ પ્રથા છે?</p>	<p>સામાન્ય રીતે, કંપની સેવાઓ/સામાન અને તેમના બિલ મળ્યા પછી ઈજારદારો/વિકેતાઓને ચુકવણી કરે છે. જો કે, કંપનીએ માર્ગ અને મકાન વિભાગને રૂ. ૩૨,૨૬,૧૦૦/- ની વીજળીકરણ અને કચેરી નવીનીકરણ માટે પેશગી આપી છે જેમાંથી રૂ. ૨૫,૫૨,૦૧૫/- ગયા વર્ષ દરમિયાન સરભર કરવામાં આવ્યા છે અને બાકીના રૂ. ૬,૭૪,૦૮૫/- બાકી છે અને 'લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગી' સદરે દર્શાવેલ છે.</p>
	<p>(૩) શું કંપનીએ પ્રોજેક્ટ શરૂ થયા પછી તરત જ તમામ મુદ્દાઓ જેમ કે, કામગીરી બાંધકામ કસોટી, તરલતા નુકસાન અને નાણાકીય ચુકવણી વગેરેની વસૂલાત કરી લીધી છે? શું પૂરતા અધિકારક્ષેત્ર વિના અતિશય વિલંબના કોઈ કિસ્સા છે?</p>	<p>કંપની કોઈ પ્રોજેક્ટ ગોઠવી કરી રહી ન હોવાથી લાગુ પડતું નથી.</p>
	<p>(૪) શું લાંબા સમયથી કોઈ વિવાદો/દાવાઓનું સમાધાન નથી થયું?</p>	<p>નાણાકીય વર્ષના અંતે, કંપનીમાં પ્રોજેક્ટ સંબંધિત કોઈ સમસ્યા નથી. તેથી, લાગુ પડતું નથી.</p>
	<p>(૫) માલિકીની વસ્તુઓ ખરીદવા માટે કંપની કઈ પ્રક્રિયા અનુસરે છે? કોઈ અધિકારીએ આપેલ માલિકી બાબતના પ્રમાણપત્રની અધિકૃતતા ચકાસવા ટેન્ડરનો આશરો લીધા સિવાય અને કોઈ ચોક્કસ વિકેતા પાસેથી માલ ખરીદવા માટે શું પ્રક્રિયા છે?</p>	<p>કંપનીની માલિકીની વસ્તુઓની ખરીદી સંબંધિત કોઈ સમસ્યા નથી.</p>
<p>૧૦</p>	<p>ખર્ચ પ્રથા</p>	
	<p>(૧) કંપની પાસે કોઈ ખર્ચ નીતિ છે કે કેમ?</p>	<p>અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં આવી કોઈ નીતિ નથી.</p>
	<p>(૨) શું ખર્ચ ખાતાઓ નાણાકીય હિસાબો સાથે મેળવણી કરવામાં આવે છે?</p>	<p>કંપનીમાં કોઈ ખર્ચ ખાતુ ન હોવાથી લાગુ પડતું નથી.</p>
	<p>(૩) શું કંપની મુખ્ય કામગીરી, નોકરીઓ, ઉત્પાદનો, પ્રક્રિયાઓ અને સેવાઓની કિંમતની નિયમિત ગણતરી કરી રહી છે? જો નહીં તો, નિષ્ફળતાનું વર્ણન કરો.</p>	<p>અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપની આવા સંચાલન ખર્ચની ગણતરી કરતી નથી.</p>
	<p>(૪) શું કંપનીમાં નિષ્ક્રિય મજૂરીના કલાકો અને નિષ્ક્રિય મશીન કલાકોની ઓળખની અસરકારક પ્રણાલી છે.</p>	<p>કંપની ઉત્પાદન/વેપાર અથવા સેવા સાહસ ન હોવાથી, નિષ્ક્રિય મજૂરી/મશીન કલાકોનો ખ્યાલ સંબંધિત નથી.</p>
	<p>(૫) શું કંપનીના કિસ્સામાં ખર્ચ ઓડિટનો આદેશ આપવામાં આવ્યો હતો? જો એમ હોય તો, તાજેતરના ખર્ચ ઓડિટ અહેવાલમાં દર્શાવેલ મુખ્ય ખામી જણાવો.</p>	<p>અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, વિચારણા હેઠળના વર્ષમાં કોઈ ખર્ચ ઓડિટનો આદેશ આપવામાં આવ્યો ન હતો.</p>

	(દ) ખર્ચ ઉત્પાદનના નિર્ધારણ માટે અસ્વીકાર અને રદી માલની હિસાબી ઉપાયની તપાસ કરવી. ખર્ચ નક્કી કરવામાં આડ પેદાશ અને સંયુક્ત ઉત્પાદનોની અસર જણાવો.	કંપની ઉત્પાદન/વેચાણ કે સેવા સાહસ ન હોવાથી, અસ્વીકારનો પ્રશ્ન નથી.
	(૭) અસાધારણ નુકસાનનું મૂલ્યાંકન કરવાની અને આવા નુકસાનને નિયંત્રિત કરવા માટે ઉપચારાત્મક પગલાં લેવાની કોઈ વ્યવસ્થા છે કે કેમ.	કંપની ઉત્પાદન/વેચાણ કે સેવા સાહસ ન હોવાથી, અસામાન્ય ખોટનો પ્રશ્ન નથી.
	(૮) વધારે ખર્ચ કરવા માટે કંપની કઈ પ્રથા અપનાવે છે? વધારે દર કેવી રીતે આવે છે? ખર્ચ વત્તા કોન્ટ્રેક્ટના કિસ્સામાં, વધારાનો ખર્ચ પૂરેપૂરો વસૂલ કરવામાં આવે છે કે નહીં?	કંપની ઉત્પાદન/વેચાણ કે સેવા સાહસ ન હોવાથી, વધારાનો ખર્ચ કરવાનો પ્રશ્ન ઊભો થતો નથી.
૧૧	<b>આંતરિક ઓડિટ પ્રથા</b>	
	(૧) શું કંપનીને તેમના પોતાના મહેકમ સંચાલિત આંતરિક ઓડિટ વિભાગ છે અથવા શું કંપનીએ આંતરિક ઓડિટર તરીકે CA ની સેવાઓ લીધી છે? આંતરિક ઓડિટ પ્રથા પર તમારી ટિપ્પણીઓ જણાવો કે શું તેની સ્થિતિ, કાર્યક્ષેત્ર, યોગ્યતાનું સ્તર, વગેરે પર્યાપ્ત છે, તે જણાવો? જો નહિં, તો તેની ખામીઓનું વર્ણન કરો. શું આંતરિક ઓડિટ અવલોકનો પર પર્યાપ્ત પાલનની પ્રથા છે?	કંપનીએ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ માટે તેના આંતરિક ઓડિટર તરીકે CA ની સેવાઓ લીધી છે. તા. ૧૮-૦૯-૨૦૨૨ ના આંતરિક ઓડિટ રિપોર્ટની નકલ અમને આપવામાં આવી છે. આંતરિક ઓડિટ કાર્યને મજબૂત બનાવવું જોઈએ અને વાર્ષિક ધોરણના બદલે ત્રિમાસિક ધોરણે અહેવાલ કરવો જોઈએ.
	(૨) શું આંતરિક ઓડિટ ધોરણ/સંહિતા/માર્ગદર્શિકા નિર્ધારિત કરવામાં આવી છે અને તે અમલમાં છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ, તેમજ કરારની ફાઈલોની ચકાસણીમાંથી, અમારા ધ્યાનમાં આવેલ છે કે આવી કોઈ ઓડિટ સંહિતા /માર્ગદર્શિકા નિર્ધારિત કરવામાં આવી નથી.
	(૩) ઓડિટ સમિતિએ ઓડિટ અહેવાલોની ચર્ચા કરી હતી કે કેમ?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ અનુસાર, કંપનીએ ઓડિટ સમિતિની રચના કરી નથી. તેથી, લાગુ પડતું નથી.
	(૪) શું આંતરિક ઓડિટ સ્વતંત્ર છે અને કંપનીના ચેરમેન/વડાને સીધો અહેવાલ આપે છે?	આંતરિક ઓડિટ સ્વતંત્ર છે અને તા. ૧૮-૦૯-૨૦૨૨નો આંતરિક ઓડિટ અહેવાલ કંપનીના વહીવટી સંચાલકને મોકલવામાં આવ્યો છે.
	(૫) જો આંતરિક ઓડિટ આઉટસોર્સ કરવામાં આવે, તો પસંદગી પ્રક્રિયા ન્યાયી અને પારદર્શક છે કે કેમ?	અમારા મતે, આઉટસોર્સિંગ મારફત આંતરિક ઓડિટ પસંદ કરવામાં, પસંદગી પ્રક્રિયા, ન્યાયી છે.
	(૬) જે સંસ્થાઓ વ્યાવસાયિક સંસ્થાના અધિકારક્ષેત્ર હેઠળ નથી તેમને આંતરિક ઓડિટનું કામ સોંપવામાં આવે છે કે કેમ?	આંતરિક ઓડિટ માટે આઉટસોર્સ એજન્સી પસંદ કરતી વખતે, પસંદ કરેલ સંસ્થા, અમારા મતે વ્યાવસાયિક સંસ્થાના અધિકારક્ષેત્રમાં છે.

	(૭) શું વ્યવસ્થાપક/સરકારનું તાત્કાલિક ધ્યાન દોરવું પડે એવી આંતરિક ઓડિટ અહેવાલમાં કોઈ ગંભીર અનિયમિતતા છે?	હા. આંતરિક ઓડિટ અહેવાલમાં ગંભીર અનિયમિતતા છે જે 'લાભાર્થીઓના લોન ખાતાના ચોપડે રાખવા અંગેના અવલોકનો' શીર્ષક હેઠળ નોંધવામાં આવી છે.
	(૮) તાજેતરના આંતરિક ઓડિટ અહેવાલમાં દર્શાવેલ તમામ ખામીઓ/ઉણપોની કુલ અસર શું છે અને આજની સ્થિતિએ તેનું પાલન બાકી છે?	આંતરિક ઓડિટરે દર્શાવેલી ગંભીર અનિયમિતતાનું પ્રમાણ નક્કી કરવામાં આવતું ન હોવાથી અને ગંભીર અનિયમિતતાઓની પ્રકારને પણ જોતાં, વૈધાનિક ઓડિટ દરમિયાન તેનું પ્રમાણ નક્કી કરવું શક્ય ન હતું.
	(૯) શું તાજેતરના અહેવાલમાં દર્શાવવામાં આવેલી ભૂલો/ઉણપો અગાઉના અહેવાલોમાં દર્શાવ્યા મુજબની છે?	હા.
૧૨	<b>કાનૂની/લવાઈ કેસો:</b>	
	(૧) પડતર કાનૂની/લવાઈ કેસોની સંખ્યા જે વર્ષવાર પૃથ્થકરણ અને તેમના પડતર રહેવાના કારણો જણાવો.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલ માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં વર્ષના અંતે કોઈપણ કાનૂની/લવાઈ કેસ બાકી નથી.
	(૨) વર્ષ દરમિયાન નવા કેસ અને નિકાલ થયેલા કેસોની વિગતો.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, વર્ષ દરમિયાન કોઈ નવા કેસ કે કોઈ કેસનો નિકાલ થયો નથી.
	(૩) શું કોઈ ધારાધોરણો/પ્રક્રિયાઓ અસ્તિત્વમાં છે/મોટા કાનૂની ખર્ચ (વિદેશી અને સ્થાનિક) માટે નક્કી કરવામાં આવે છે/કરવાના છે.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં કોઈ મોટો કાનૂની ખર્ચ થતો નથી.
	(૪) શું વિદેશી પક્ષકારો તેમજ ભારતીય પક્ષકારો સાથે કરાર કરતા પહેલા યોગ્ય દસ્તાવેજકરણ (જેમ કે બેઠકો, આકસ્મિક પરિસ્થિતિઓ, વિદેશી હૂંડિયામણની વધઘટ વગેરેની આગાહી કરવી વગેરે) સુનિશ્ચિત કરવા માટે કોઈ પ્રથા છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીએ કોઈપણ વિદેશી/ ભારતીય પક્ષકાર સાથે કોઈ મોટો કરાર કર્યો નથી.
૧૩	<b>ઈલેક્ટ્રોનિક ડેટા પ્રોસેસીંગ (EDP) ઓડિટ.</b>	
	(૧) શું કંપનીમાં માન્ય I.T વ્યૂહરચના અથવા યોજના છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં કોઈ I.T વ્યૂહરચના કે યોજના નથી.
	(૨) જો લેખા પરીક્ષકે તેની કામગીરી અથવા તેના ભાગનું કોમ્પ્યુટરાઈઝેશન કર્યું હોય, તો મૂલ્યાંકન કરો અને અહેવાલ કરો, કંપનીમાં કેટલો ડેટા ઈલેક્ટ્રોનિક ફોર્મેટમાં છે, નાણાંકીય હિસાબો, વેચાણ હિસાબો, અંગત માહિતી, પગાર પત્ર જેવા મુખ્ય ક્ષેત્રોમાંથી કયાં મહત્વના / માલસામાન વગેરેનું કોમ્પ્યુટરાઈઝેશન કરવામાં આવ્યું છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીએ તેની ધિરાણ પ્રવૃત્તિ/સંચાલનનું સંપૂર્ણ અને ગૌણ દફતરમાં તેના હિસાબી દફતરનું કોમ્પ્યુટરાઈઝેશન કર્યું છે.

<p>(૩) હિસાબોનું ઓડિટ કરવાના તમારા કામ પર આની કેવી અસર પડે છે અને તમારું ઓડિટ કોમ્પ્યુટર કે તેની આસપાસ થાય છે તે દર્શાવો?</p>	<p>સંપૂર્ણ હિસાબી રેકોર્ડનું કોમ્પ્યુટરાઈઝેશન ચોક્કસપણે ઓડિટ કરવામાં ઘણી મદદ કરે છે. વર્ષનું અમારું ઓડિટ તેના નિયંત્રણ હિસાબી રેકોર્ડ્સ માટે હતું. જો કે, તેની ધિરાણ પ્રવૃત્તિઓના પેટાકંપનીના રેકોર્ડનું કોમ્પ્યુટરાઈઝેશન નિયંત્રણ નાણાંકીય રેકોર્ડ્સ સાથે બિન-સમાધાન / બિન-માન્યતાના અભાવે ઓડિટ હેઠળ આવરી લેવામાં આવ્યું નથી.</p>
<p>(૪) શું કંપનીએ ડેટા/સોફ્ટવેર/હાર્ડવેર માટે યોગ્ય સુરક્ષા નીતિ વિકસાવી છે?</p>	<p>અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં સુરક્ષા નીતિ યોગ્ય રીતે દર્શાવવામાં આવી નથી. જો કે, કંપનીએ જરૂરી ડેટા/સોફ્ટવેર/ હાર્ડવેરની સુરક્ષા માટેના પગલાં લીધાં છે.</p>
<p>(૫) ઓડિટરની માન્યતા પ્રમાણે કોમ્પ્યુટર વાતાવરણમાં બિલ્ટ-ઇન-ચેક અને માન્યતા પર્યાપ્ત ન હોય અથવા યોગ્ય સત્તાનો ઉપયોગ કરવામાં આવી રહ્યો ન હોય એવા ક્ષેત્રોને ઓળખો?</p>	<p>અમારા ઓડિટના આધારે, અમારો અભિપ્રાય છે કે કંપનીએ કોમ્પ્યુટરાઈઝડ હિસાબી દફતર, નાણાંકીય પત્રકો તૈયાર કરવાની યોગ્ય ખાતરી કરવા માટે નિયંત્રણ અથવા ગૌણ હિસાબી દફતર સમયાંતરે અથવા વર્ષના અંતે માન્ય કરવામાં આવતા નથી.</p>
<p>(૬) ભૂતકાળના રેકોર્ડના બેકઅપના અભાવે અથવા રેકોર્ડ ખરાબ થવાને કારણે કમ્પ્યુટર ફાઈલોમાંથી માહિતી કાઢવામાં આવતી કોઈપણ સમસ્યા પર ટિપ્પણી કરો. શું કોઈ દસ્તાવેજ જાળવી રાખવાની નીતિ છે?</p>	<p>જ્યાં સુધી નિયંત્રિત હિસાબી દફતર સંબંધ છે ત્યાં સુધી ભૂતકાળના રેકોર્ડના બેકઅપના અભાવે અથવા રેકોર્ડ ખરાબ થવાના કારણે કમ્પ્યુટર ફાઈલોમાંથી માહિતી કાઢવામાં આવી કોઈ સમસ્યાનો સામનો કરવો પડ્યો ન હતો. જો કે કંપનીમાં આવી નીતિ યોગ્ય રીતે અપનાવવામાં આવી નથી.</p> <p>જો કે, જ્યાં સુધી નિયંત્રિત હિસાબી દફતરનો સંબંધ છે ત્યાં સુધી કોમ્પ્યુટરાઈઝડ હિસાબી દસ્તાવેજો વાર્ષિક ધોરણે રાખવામાં આવે છે.</p>
<p>(૭) પ્રશિક્ષિત મહેકમના અભાવે અથવા કોઈપણ યોગ્ય સંચાલન સંહિતા/દસ્તાવેજો વગેરેને કારણે કોઈપણ સોફ્ટવેરનો ઉપયોગ ન થયો હોય કે ઓછો ઉપયોગ થયો છે કે કેમ?</p>	<p>કંપનીએ કંપનીની ધિરાણ પ્રવૃત્તિઓ માટે અલગ સોફ્ટવેર લીધું છે. જો કે, અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, આ સોફ્ટવેર પ્રશિક્ષિત મહેકમના અભાવે અથવા કોઈપણ યોગ્ય સંચાલન મેન્યુઅલ/ દસ્તાવેજો વગેરેના અભાવે સંપૂર્ણ રીતે કાર્યરત નથી.</p>
<p>(૮) શું સોફ્ટવેરમાં કરવામાં આવેલા ફેરફારોને મેનેજમેન્ટની મંજૂરી છે અને તેનું યોગ્ય રીતે દસ્તાવેજીકરણ કરવામાં આવ્યું છે અને તેને સંપૂર્ણ રીતે કાર્યરત કરતા પહેલા કર્મચારીને તેનાથી પરિચિત થયા પૂરતો સમય આપેલ છે? ટિપ્પણી કરો.</p>	<p>અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં સ્થાપિત ગૌણ હિસાબી સોફ્ટવેરમાં મંજૂર ફેરફારો કરવામાં આવ્યા હતા.</p>

	(૯) શું નિયામક મંડળને નવી I.T વ્યૂહરચના વિશે નિયમિતપણે માહિતગાર કરવામાં આવે છે, સમગ્ર કંપની માટે સમાવવાની દરખાસ્ત જો કોઈ હોય તો, જેના માટે મોટા ભંડોળ મંજૂર કરવામાં આવે છે. ખાસ કરીને સમગ્ર I.T પ્રવૃત્તિઓ નિયત સમયે ઓનલાઈન કરવાની હોય એવી સંસ્થાઓને સંબંધિત છે.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, મોટું ભંડોળ મંજૂર કરવા નિયામક મંડળને લોન વ્યવસ્થાપન માટે નવા સોફ્ટવેર વિષે માહિતી આપવામાં આવી છે.
	(૧૦) શું સિસ્ટમ વિભાગ EDP સાધનો હાર્ડવેર અને સોફ્ટવેરને ભાડે/ખરીદવા અને આખરી ચુકવણી પહેલાં તેમની 'ઉપયોગીતા' પ્રમાણિત કરવા જવાબદાર છે કે કેમ (બંને કાર્યો બાદમાં સામેલ વપરાશકર્તા વિભાગથી અલગ હોવા જોઈએ).	ઓડિટ કરનાર કંપની પાસે કોઈ અલગ સિસ્ટમ વિભાગ નથી. તેથી, EDP સાધનોની ખરીદી/ ભાડે રાખવાનું કામ સીધા જ મેનેજમેન્ટની દેખરેખ હેઠળ કરવામાં આવે છે.
	(૧૧) શું કંપનીમાં ઉપયોગમાં લેવાતી સિસ્ટમો મારફત કાઢી શકાય એવી તમામ અહેવાલો/પત્રકોની વિગતવાર/વિસ્તૃત યાદી છે.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં આવી કોઈ યાદી નથી.
	(૧૨) અસરકારક I T સ્ટીયરિંગ કમિટી છે કે કેમ?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં કોઈ I T સ્ટીયરિંગ કમિટી નથી.
	(૧૩) શું EDP વિભાગમાં સમયાંતરે સમીક્ષા અને મૂલ્યાંકન કરવા માટે અસરકારક આપત્તિ નિવારણ યોજના અસ્તિત્વમાં છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં કોઈ આપત્તિ નિવારણ યોજના નથી.
	(૧૪) શું EDP ઓડિટ અહેવાલમાં નોંધેલા કોઈપણ તારણો અને ભલામણોને નોંધપાત્ર ગણવામાં આવી હતી અને શું આ મુદ્દો સંતોષકારક રીતે ઉકેલાયો હતો?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીમાં પાસે આવી કોઈ EDP ઓડિટ નથી.
<b>૧૪</b>	<b>પર્યાવરણીય વ્યવસ્થાપન</b>	
	વિવિધ પ્રદૂષણ નિયંત્રણ અધિનિયમોનું પાલન અને તેની અસર અને આ સંદર્ભે કંપનીની નીતિ તપાસી શકાય અને તેના પર ટિપ્પણી કરી શકાય.	કંપનીની પ્રવૃત્તિઓમાં પ્રદૂષણ પેદા કરતી કોઈપણ કામગીરીનો સમાવેશ થતો નથી. તેથી, લાગુ પડતું નથી.
<b>૧૫</b>	<b>કંપનીની સામાજિક જવાબદારી</b>	
	(૧) કંપની તેની ઉદ્યોગ સામાજિક જવાબદારી કેવી રીતે નિભાવી રહી છે?	CSR સંબંધિત કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૩૫ ની જોગવાઈઓ કંપનીને લાગુ પડતી નથી.
	(૨) શું બોર્ડે મંજૂર કરેલી કોઈપણ નીતિ અમલમાં છે અને તેનું યોગ્ય રીતે પાલન કરવામાં આવી રહ્યું છે?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, બોર્ડે મંજૂર કરેલી કોઈ નીતિ અસ્તિત્વમાં નથી.
	(૩) CSR પ્રવૃત્તિઓ માટે લક્ષ્ય નિર્ધારિત કરવાની પ્રથા છે કે કેમ?	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, CSR પ્રવૃત્તિઓ માટે લક્ષ્ય નિર્ધારિત કરવાની કોઈ પ્રથા નથી.
	(૪) શું CSR પ્રવૃત્તિઓના અમલીકરણ માટે પર્યાપ્ત માર્ગદર્શન પ્રથા અસ્તિત્વમાં છે?	CSR સંબંધિત કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૩૫ ની જોગવાઈઓ કંપનીને લાગુ પડતી નથી.



૧૬	સામાન્ય	
	(૧) શું કંપનીએ તેના વહીવટી મંત્રાલય સાથે ઉદ્દેશપત્ર કર્યો છે? કે કેમ તે જણાવો. જો હા, તો શું MOUમાંના લક્ષ્યોને એકમ મુજબ વિભાજિત કરવામાં આવ્યા છે? જો એમ હોય તો, MOU માં પરિમાણો સામે લક્ષ્યો અને સિદ્ધિઓનું એકમ મુજબનું પત્રક જોડો.	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કંપનીએ તેના વહીવટી મંત્રાલય સાથે MOU કર્યા નથી.
	(૨) શું નોકરીદાતા અને કર્મચારીનું પી.એફ માં યોગદાનને વ્યવસાયથી અલગ રાખવામાં આવે છે અને તેની યોગ્ય સુરક્ષાનું ધ્યાન રાખવામાં આવે છે?	હા.
	(૩) શું કંપની ઊર્જા ઓડિટનો બાબત રજૂ કરે છે? જો હા, તો શું વિશેષ એજન્સી મારફત ઓડિટ હાથ ધરવામાં આવ્યું છે?	કંપની ઊર્જા ઓડિટનો કેસ રજૂ કરતી નથી. આથી લાગુ પડતું નથી.
	(૪) જ્યાં નવા પ્રોજેક્ટ સ્થાપવા જમીન સંપાદન હોય ત્યાં બાકી લેણાંની પતાવટ અને અસરગ્રસ્તોનું પુનર્વસન ઝડપથી અને પારદર્શક રીતે કરવામાં આવી રહ્યું હોવાની અને લાભો ખરેખર અસરગ્રસ્ત લોકો સુધી પહોંચે અને તે રાજકીય પક્ષો સહિત એજન્ટો અને મધ્યસ્થી તરફ વાળવામાં ન આવે તેની ખાતરી કરવા માટે તપાસ કરવામાં આવે છે કે કેમ?	કંપની પ્રોજેક્ટ સ્થાપવાની પ્રવૃત્તિ અથવા જમીન સંપાદન સાથે સંકળાયેલી અન્ય કોઈપણ પ્રવૃત્તિમાં નથી. આથી લાગુ પડતું નથી.
	(૫) કંપનીએ વર્ષ દરમિયાન કોઈ વિલીનીકરણ અને સંપાદન કર્યું છે કે કેમ? શું વિલીનીકરણ અને સંપાદન પહેલાં સંપૂર્ણ જરૂરિયાતનું વિશ્લેષણ કરવામાં આવ્યું હતું? શું નિર્ણય અથવા વિલીનીકરણ/ સંપાદન પહેલા શેરહોલ્ડરની સંમતિ લેવામાં આવી હતી? કંપનીની નફાકારકતા પર તેની શું અસર પડી? જો કસોટીની ચકાસણી વૈધાનિક ઓડિટરોએ લાગુ કરી હોય, તો તપાસના વિસ્તારોને જે રીતે ઓળખવામાં આવ્યા છે તેનો ઉલ્લેખ કરી શકાય. પસંદ કરેલ નમૂનાની માત્રા અને અપનાવવામાં આવેલ નમૂનાની પદ્ધતિ પણ સ્પષ્ટ કરી શકાય.	કંપનીએ વિલીનીકરણ અથવા સંપાદનનો કોઈ પ્રસંગ નહોતો. આથી લાગુ પડતું નથી.

## કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૪૩(૫) હેઠળના

## વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ થી લાગુ પડતા વધારાના નિર્દેશો

## નીચેની બાબતો પર અસરો/ ટિપ્પણી

ક્રમ	પ્રશ્નાવલી	પ્રતિભાવ / સુધારાત્મક પગલાં
૧	શું કંપનીમાં IT મારફત તમામ હિસાબી વ્યવહારોની પ્રક્રિયા કરવાની પ્રણાલી અમલમાં છે? જો હા, તો ખાતાઓની અખંડિતતા પર IT પ્રણાલી બહારના હિસાબી વ્યવહારોની પ્રક્રિયાની અસરો અને નાણાંકીય અસરો, જો કોઈ હોય તો, જણાવવી.	હા. જોકે કંપનીમાં IT પ્રણાલી મારફત તેના હિસાબી વ્યવહારોની પ્રક્રિયા કરવાની પ્રણાલી છે. જો કે, તેના તમામ વ્યવહારો એક જ અને સંકલિત પ્રણાલી મારફત પ્રક્રિયા કરવામાં આવતી નથી. તેની યોજનાકીય ધિરાણ / વસૂલાત પ્રવૃત્તિઓના વિગતવાર અને ગૌણ વ્યવહારોનો હિસાબ અને હિસાબો મુખ્ય IT સિસ્ટમની બહાર છે એવા અન્ય IT આધારિત સોફ્ટવેર મારફત પ્રક્રિયા કરવામાં આવે છે. અમારા મતે, કંપનીમાં તેની મુખ્ય/નિયંત્રણ હિસાબી પ્રણાલી સાથે આ સોફ્ટવેરના સામયિક પરિણામો/આઉટપુટની સરખામણી/સુસંગત અને મેળવણાની પ્રણાલી નથી. આના પરિણામે, ધિરાણ/વસૂલાત પ્રવૃત્તિઓના વણઓળખાયેલા વ્યવહારોના કિસ્સાઓ બન્યા છે અને કંપની આવા વણઓળખાયેલા વ્યવહારોને “ઉપલક ખાતા” મારફત તેના મુખ્ય હિસાબી સોફ્ટવેરમાં સરખામણી/સુસંગત કરવાને આધીન મજબૂર બની છે. આ તેની ધિરાણ અને વસૂલાતની સ્થિતિની ખોટી સ્થિતિ તરફ દોરી જાય છે અને તેની વ્યાજની આવકને ઓછી અથવા વધારે પડતી દર્શાવે છે.
૨	કંપનીની લોનની ચૂકવણી કરવામાં અસમર્થતાને કારણે હાલની લોનની કોઈ પુનઃરચના કરી છે અથવા શું કોઈ ધિરાણકર્તાએ કંપનીને કરવામાં આવેલા દેવાં/લોન/વ્યાજ વગેરે માફી/માંડવાળના કિસ્સા છે? જો હા, તો નાણાંકીય અસર જણાવવી છે. આવા કેસોનો યોગ્ય હિસાબ રાખવામાં છે કે કેમ	અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી મુજબ અને અમને આપવામાં આવેલી માહિતી અને સ્પષ્ટીકરણ મુજબ, કોઈપણ દેવા/લોન/વ્યાજ વગેરેની પુનઃરચના, માફી/માંડવાળના આવા કોઈ કેસ નથી.
૩	શું કેન્દ્ર/રાજ્ય સરકાર અથવા તેની સંસ્થાઓ તરફથી ચોક્કસ યોજનાઓ માટે મળેલ/ મળવાપાત્ર ભંડોળ (અનુદાન/સબસિડી વગેરે)નો યોગ્ય હિસાબ/ઉપયોગ તેની બોલી અને શરતો અનુસાર કરવામાં આવ્યો હતો? વિચલનના કિસ્સાઓની યાદી બનાવવી.	હા. કેન્દ્રીય/રાજ્યની સંસ્થાઓ પાસેથી ચોક્કસ યોજનાઓ માટે મળેલ/ મળવાપાત્ર ભંડોળ તેની બોલી અને શરતો અનુસાર યોગ્ય રીતે હિસાબ/ ઉપયોગમાં લેવાયું હતું.

નાહતા જૈન અને એસોસિએટ્સ માટે અને વતી

ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ

પેઢી નોંધણી નંબર- 106801W

સહી/-

(CA. ગૌરવ નાહતા)

ભાગીદાર

સભ્ય નંબર- 116735

UDIN : 22116735BAJNQQ6181

સ્થળ: અમદાવાદ

તારીખ: ૨૦-૧૦-૨૦૨૨



## ૭. સરવૈયું

તા. ૩૧ માર્ચ ૨૦૨૨ ની સ્થિતિનું સરવૈયું

(રકમ સો રૂપિયામાં)

ક્રમ	વિગતો	નોંધ	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૧
૧	૧. ઈકવીટી અને જવાબારીઓ			
	(૧) શેર હોલ્ડરનું ભંડોળ			
	(ક) શેર મૂડી	૩	૭,૦૦,૦૦૦.૦૦	૬,૦૦,૦૦૦.૦૦
	(ખ) અનામત અને બચત	૪	૨૬,૦૮૭.૮૮	૨૭,૩૩૧.૪૮
	કુલ		૭,૨૬,૦૮૭.૮૮	૬,૨૭,૩૩૧.૪૮
	(૨) લાંબાગાળાની જવાબદારીઓ			
	(ક)લાંબી મુદતનું કરજ	૫	૬૧,૪૮,૩૮૫.૮૨	૫૨,૮૬,૨૩૮.૫૫
	કુલ		૬૧,૪૮,૩૮૫.૮૨	૫૨,૮૬,૨૩૮.૫૫
	(૩) ટૂંકાગાળાની જવાબદારીઓ			
	(ક) ટૂંકી મુદતનું કરજ	૬	૧૮,૪૪૮.૨૮	૩૪,૫૧૭.૭૪
	(ખ) વેપાર ચુકવવાપાત્ર	૭	૦	૦
	-સૂક્ષ્મ અને લઘુ સાહસોનું લેણું		૦	૦
	- અન્યનું લેણું		૧,૪૩૮.૨૭	૨,૫૪૩.૭૮
	(ગ) ટૂંકી મુદતની જોગવાઈઓ	૮	૨,૮૩,૮૦૩.૭૨	૨,૫૦,૬૫૩.૭૭
	કુલ		૩,૦૩,૭૯૧.૨૮	૨,૮૭,૭૧૫.૨૮
	ઈકવીટી અને જવાબદારીઓનું કુલ		૭૧,૭૮,૨૬૫.૦૮	૬૨,૦૧,૨૮૫.૩૩
	૨. અસ્ક્યામતો			
૨	(૧) લાંબાગાળાની અસ્ક્યામતો			
	(ક) અસ્ક્યામતો, પ્લાન્ટ અને સાધનો અને અમૂર્ત અસ્ક્યામતો		૦	૦
	(૧) અસ્ક્યામતો, પ્લાન્ટ અને સાધનો	૯	૦.૧૨	૦.૧૧
	(૨) અમૂર્ત અસ્ક્યામતો	૯	૦.૦૪	૦.૦૪
	(ખ) લાંબી મુદતની લોન અને પેશગીઓ	૧૦	૫૫,૧૮,૮૨૫.૮૧	૨૮,૮૧,૮૦૦.૫૧
	કુલ		૫૫,૧૮,૮૨૫.૮૭	૨૮,૮૧,૮૦૦.૬૬

(૨) ટૂંકાગાળાની અસ્ક્યામતો			
(ક) રોકડ અને રોકડ સમકક્ષ	૧૧	૧૬,૦૮,૦૬૮.૫૪	૩૧,૫૨,૭૭૨.૭૩
(ખ) ટૂંકી મુદતની લોન અને પેશગીઓ	૧૨	૪૦૨.૦૦	૪૦૨.૦૦
(ગ) ટૂંકાગાળાની અસ્ક્યામતો	૧૩	૪૮,૮૬૮.૫૭	૫૬,૩૦૮.૮૪
કુલ		૧૬,૫૮,૩૩૯.૧૧	૩૨,૦૮,૪૮૪.૬૭
અસ્ક્યામતોનું કુલ		૭૧,૭૮,૨૬૫.૦૮	૬૨,૦૧,૨૮૫.૩૩
નાણાંકીય પત્રકોની સાથેની નોંધો જુઓ			

સમાન તારીખના અમારા અહેવાલ મુજબ

નાહતા જૈન એસોસીએટ વતી  
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ  
પેઢી નોંધણી ક્રમાંક- 106801 W  
(CA. ગૌરવ નાહતા)  
ભાગીદાર  
સભ્ય ક્રમાંક. 116735  
UDIN : 22116735BAJNQQ6181

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ વતી

સહી/-  
વહીવટી સંચાલક  
(DIN: 08207196)

સહી/-  
નિયામક  
(DIN: 08799218)

સ્થળ: અમદાવાદ

તારીખ: ૨૦-૧૦-૨૦૨૨

## ૮. આવક અને ખર્ચનું પત્રક

તા. ૩૧ માર્ચ ૨૦૨૨ ની સ્થિતિનું આવક અને ખર્ચનું પત્રક

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	નોંધ	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૧
સંચાલનમાંથી આવક	૧૪	૨૪૮૮૧૦.૭૨	૧૮૦૫૭૦.૨૦
અન્ય આવક	૧૫	૨૦૨૪૦.૪૨	૪૭૧૧૪.૨૨
કુલ આવક		૨૬૯૦૫૧.૧૪	૨૨૭૬૮૪.૪૨
ખર્ચ			
કર્મચારી લાભ ખર્ચ	૧૬	૩૪૭૮૮.૭૧	૩૪૫૭૮.૨૮
નાણાંકીય ખર્ચ	૧૭	૧૮૭૨૮૪.૩૧	૧૫૩૧૮૪.૦૭
બીજા ખર્ચ	૧૮	૩૮૨૧૦.૭૩	૪૧૭૮૭.૫૬
કુલ ખર્ચ		૨૭૦૨૮૪.૭૫	૨૨૮૫૫૯.૯૨
અપવાદરૂપ અને અસાધારણ બાબતો અને કર પહેલાં નફો/ (નુકસાન).		(૧૨૪૩.૬૧)	(૧૮૭૫.૫)
અપવાદરૂપ બાબતો		૦	૦
અસાધારણ બાબતો અને કર પહેલાં નફો/(નુકસાન).		(૧૨૪૩.૬૧)	(૧૮૭૫.૫)
અસાધારણ બાબતો		૦	૦
કર પહેલાં નફો/(નુકસાન).		(૧૨૪૩.૬૧)	(૧૮૭૫.૫)
કર ખર્ચ		૦	૦
કર પછી નફો/(નુકસાન).		(૧૨૪૩.૬૧)	(૧૮૭૫.૫)
શેર દીઠ કમાણી (દરેક શેર દીઠ રૂ. ૧૦૦ દર્શનીય મૂલ્ય)			
-મૂળ	૧૯	(૦.૨૧)	(૦.૩૮)
-ઘટાડેલ	૧૯	(૦.૨૧)	(૦.૩૮)

નાણાંકીય પત્રકોની સાથેની નોંધો જુઓ  
સમાન તારીખના અમારા અહેવાલ મુજબ

નાહતા જૈન એસોસીએટ વતી  
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ  
પેઢી નોંધણી ક્રમાંક- 106801 W  
(CA. ગૌરવ નાહતા)  
ભાગીદાર  
સભ્ય ક્રમાંક. 116735  
UDIN : 22116735BAJNQQ6181

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ વતી

સહી/-  
વહીવટી સંચાલક  
(DIN: 08207196)

સહી/-  
નિયામક  
(DIN: 08799218)

સ્થળ: અમદાવાદ  
તારીખ: ૨૦-૧૦-૨૦૨૨

## ૯. રોકડ પ્રવાહ પત્રક

૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ પુરા થયેલ વર્ષેનું રોકડ પ્રવાહનું પત્રક

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	નોંધ	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૧
સંચાલન પ્રવૃત્તિમાંથી રોકડ પ્રવાહ			
કરવેરા પછી ચોખ્ખો નફો		(૧,૨૪૩.૬૧)	(૧,૮૭૫.૫૦)
ઘસારો અને ઋણમુક્તિ ખર્ચ		૦.૦૦	૦.૦૦
કરવેરાની જોગવાઈ		૦.૦૦	૦.૦૦
વિનિમય દરના ફેરફારોની અસર		૦.૦૦	૦.૦૦
અસ્ક્યામતોને રદ કરવાથી ચોખ્ખુ નુકસાન/(લાભ)		૦.૦૦	૦.૦૦
ખરાબ દેવું, શકમંદ દેણાની જોગવાઈ		૦.૦૦	૦.૦૦
રોકાણોના વેચવાથી ચોખ્ખુ નુકસાન/(લાભ)		૦.૦૦	૦.૦૦
બિન રોકડ ખર્ચ		૦.૦૦	૦.૦૦
ડિવીડન્ડ આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
વ્યાજ આવક		(૧,૬૮,૮૩૬.૭૧)	(૧,૦૪,૮૬૮.૪૨)
ધિરાણ ખર્ચ		૧,૮૭,૨૮૪.૩૧	૧,૫૩,૧૮૪.૦૭
કાર્યરત મૂડી ફેરફાર પહેલાનો નફો		૨૭,૧૧૩.૮૮	૪૬,૪૫૦.૧૫
નીચના સામે સરભર		૦.૦૦	૦.૦૦
માલ-સામાન યાદી		૦.૦૦	૦.૦૦
વેપાર મળવાપાત્ર		(૨૫,૨૦,૬૮૩.૮૩)	(૧૦,૮૬,૪૪૮.૬૨)
અન્ય ટૂંકાગાળાની અસ્ક્યામતો		૦.૦૦	૦.૦૦
વેપાર ચુકવવાપાત્ર		૦.૦૦	૦.૦૦
અન્ય ટૂંકાગાળાની જવાબદારીઓ		૧૬,૦૭૫.૮૮	૧,૦૫,૫૧૫.૩૫
ટૂંકી મુદતની જોગવાઈઓ		૦.૦૦	૦.૦૦
સંચાલનમાંથી ઉત્પન્ન રોકડ		(૨૪,૭૭,૪૮૩.૮૫)	(૮,૪૪,૪૮૪.૧૨)
ચુકવેલ કર (ચોખ્ખો)		૦.૦૦	૦.૦૦
સંચાલન પ્રવૃત્તિમાંથી ચોખ્ખી રોકડ		(૨૪,૭૭,૪૮૩.૮૫)	(૮,૪૪,૪૮૪.૧૨)
રોકાણ પ્રવૃત્તિમાંથી રોકડ પ્રવાહ		૦.૦૦	૦.૦૦

અસ્ક્યામત, પ્લાન્ટ અને સાધનોની ખરીદી		(૦.૦૧)	(૦.૦૧)
અસ્ક્યામત, પ્લાન્ટ અને સાધનોનું વેચાણ		૦.૦૦	૦.૦૦
રોકાણ અસ્ક્યામતોની ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
રોકાણ અસ્ક્યામતોનું વેચાણ		૦.૦૦	૦.૦૦
ઈકવીટી દસ્તાવેજોની ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
ઈકવીટી દસ્તાવેજોની વેચાણની આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
મ્યુચ્યુઅલ ફંડની ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
મ્યુચ્યુઅલ ફંડના વેચાણ/ક્ષતિપૂર્તિ		૦.૦૦	૦.૦૦
પસંદગીના શેરની ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
પસંદગીના શેરની વેચાણ/ક્ષતિપૂર્તિ આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
સરકારી અથવા ટ્રસ્ટની જામીનગીરીની ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
સરકારી અથવા ટ્રસ્ટની જામીનગીરી વેચાણ/ક્ષતિપૂર્તિ આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
ડિબેન્યર અથવા બોન્ડની ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
ડિબેન્યર અથવા બોન્ડના વેચાણ/ક્ષતિપૂર્તિની આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
અન્ય રોકાણોની ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
અન્ય રોકાણોના વેચાણ/ક્ષતિપૂર્તિ આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
આપેલી લોન અને પેશગીઓ		૦.૦૦	૦.૦૦
લોન અને પેશગીઓમાંથી આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
લોન અને પેશગીમાંથી આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
મુદતી થાપણોની પરિપકવતા		૦.૦૦	૦.૦૦
મળેલ વ્યાજ		૧,૬૮,૯૩૬.૭૧	૧,૦૪,૮૬૮.૪૩
મળેલ ડિવિડન્ડ		૦.૦૦	૦.૦૦
રોકાણ પ્રવૃત્તિ રોકડ (ઉપરાશમાં)		૧,૬૮,૯૩૬.૭૦	૧,૦૪,૮૬૮.૪૨
ધિરાણ પ્રવૃત્તિમાંથી રોકડ પ્રવાહ		૦.૦૦	૦.૦૦
શેર મૂડી વેચાણમાંથી આવક		૧,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧,૦૦,૦૦૦.૦૦
શેરની પરત ખરીદી		૦.૦૦	૦.૦૦
લાંબી મુતના ધિરાણમાંથી આવક		૮,૬૨,૧૪૭.૩૭	૧૩,૬૮,૦૪૨.૨૧
લાંબી મુદતના કરજનું પરત ચુકવણી		૦.૦૦	૦.૦૦

ટૂંકી મુદતના ધિરાણમાંથી આવક		૦.૦૦	૦.૦૦
ટૂંકી મુદતના ધિરાણની પરત ચુકવણી		૦.૦૦	૦.૦૦
અનામત સિલકમાં ઘટાડો		૦.૦૦	(૨૫,૫૨૦.૧૬)
ચુકવેલ ડિવીડન્ડ (ડિવીડન્ડ વિતરણ કર સહિત)		૦.૦૦	૦.૦૦
ચુકવેલ વ્યાજ		(૧,૮૭,૨૮૪.૩૧)	(૧,૫૩,૧૮૪.૦૭)
ધિરાણ પ્રવૃત્તિમાંથી મળેલ રોકડ (વપરાશમાં)		૭,૬૪,૮૫૩.૦૬	૧૨,૮૮,૩૨૭.૮૮
રોકડ અને રોકડ સમકક્ષમાં ઘટાડો		(૧૫,૪૩,૭૦૪.૧૮)	૪,૪૮,૭૧૨.૨૮
રોકડ અને રોકડ સમકક્ષની ઉઘડતી સિલક		૩૧,૫૨,૭૭૨.૭૩	૨૭,૦૩,૦૬૦.૪૫
વિદેશી ચલણ ના વિનિમયના રોકડ અને રોકડ સમકક્ષ		૦.૦૦	૦.૦૦
રોકડ અને રોકડ સમકક્ષની બંધ સિલક	૧૧	૧૬,૦૮,૦૬૮.૫૪	૩૧,૫૨,૭૭૨.૭૩

નોંધ: ઉપરનું રોકડ પ્રવાહ પત્રક હિસાબી ધોરણ-૩ (એએસ-૩) 'રોકડ પ્રવાહ પત્રક' માં ઠરાવેલ 'અપરોક્ષ પદ્ધતિ હેઠળ તૈયાર કરવામાં આવેલ છે.

નાણાંકીય પત્રકોની સાથેની નોંધો જુઓ

સમાન તારીખના અમારા અહેવાલ મુજબ

નાહતા જૈન એસોસીએટ વતી  
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ  
પેઢી નોંધણી ક્રમાંક- 106801 W  
(CA. ગૌરવ નાહતા)  
ભાગીદાર  
સભ્ય ક્રમાંક. 116735  
UDIN : 22116735BAJNQQ6181

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ વતી

સહી/-  
વહીવટી સંચાલક  
(DIN: 08207196)

સહી/-  
નિયામક  
(DIN: 08799218)

સ્થળ: અમદાવાદ

તારીખ: ૨૦-૧૦-૨૦૨૨

## ૧૦. મહત્વની હિસાબી નીતિઓ અને હિસાબો અંગેની નોંધો

૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ અંતિત વર્ષના હિસાબની નોંધો

૧. પૃષ્ઠભૂમિ  
ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમની ૧૪ મી ઓગસ્ટ, ૨૦૧૫ ના રોજ સ્થાપના કરવામાં આવી છે. કંપનીની સંપૂર્ણ ભરપાઈ ઇક્વિટી શેર મૂડી ગુજરાત સરકાર પાસે છે.
૨. નોંધપાત્ર હિસાબી સિદ્ધાંતો:
  - ૨.૧ સામાન્ય:  
અન્યથા ઉલ્લેખિત હિસાબી સિદ્ધાંતો સુસંગત અને સામાન્ય રીતે સ્વીકૃત હિસાબી સિદ્ધાંતો અને ભારતીય સનદી લેખા પરીક્ષક સંસ્થાને બહાર પાડેલ ફરજિયાત હિસાબી ધોરણો સાથે સુસંગત છે.
  - ૨.૨ હિસાબી કાર્યવાહીનો આધાર:  
અન્યથા જણાવ્યું હોય તે સિવાય, કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ના સુધારેલી અનુસૂચિ -૩ ની સંબંધિત રજૂઆત આવશ્યકતા અનુસાર ઐતિહાસિક ખર્ચ પરંપરા હેઠળ મુશ્કેલીજનક નાણાંકીય સ્થિતિ અને ઉપાર્જનના આધારે નાણાંકીય પત્રકો તૈયાર કરવામાં આવે છે.
  - ૨.૩ સ્થાવક અસ્ક્યામતો  
મૂર્ત મિલકતો  
મૂર્ત મિલકતોને કર વળતર, વેપારી વટાવ અને છૂટછાટ કિંમતના ચોખ્ખા પર બતાવવામાં આવે છે અને તેમાં પુનઃમૂલ્યાંકન પર ઉમેરવામાં આવેલી રકમમાંથી સંચિત અવમૂલ્યન અને ક્ષતિની ખોટ, જો કોઈ હોય તો બાદ કરવાનો સમાવેશ થાય છે. મૂર્ત મિલકતોની કિંમતમાં તેની ખરીદ કિંમત, ઉધાર ખર્ચ અને સંપત્તિને તેના અપેક્ષિત ઉપયોગ માટે તેને ચાલુ સ્થિતિમાં લાવવા માટે સીધી આભારી કોઈપણ કિંમત, વિદેશી વિનિમય કરાર પર ચોખ્ખો શુલ્ક અને મિલકતોને આભારી વિનિમય દરની વિવિધતાઓથી ઉદ્ભવતા ગોઠવણો જો કોઈ હોય તો, તેનો સમાવેશ થાય છે.  
અમૂર્ત મિલકતો  
હિસાબી ધોરણ-૧૨ મુજબ, અનુદાનને તેની ચોપડે મૂલ્ય પર લાવવા સંબંધિત મિલકતોના કુલ મૂલ્યમાંથી કપાત તરીકે દર્શાવવામાં આવે છે. જ્યાં મિલકતોની સંપૂર્ણ કિંમત અનુદામાંથી ખર્ચવામાં આવી હોય, ત્યાં સદર મિલકતને સરવૈયામાં સાંકેતિક કિંમતે દર્શાવવામાં આવે છે.
  - ૨.૪ કરવેરા  
કંપનીની આવક આવકવેરા અધિનિયમ, ૧૯૬૧ ની કલમ ૧૦(૨૬બી) હેઠળ ઠરાવેલ “મુક્તિ” ની અંદર આવે છે, તેથી લેખા પરીક્ષણ વર્ષમાં કોઈ કર જવાબદારીની જોગવાઈ કરવામાં આવી નથી.
  - ૨.૫ આવકની માન્યતા:  
જ્યારે ચુકવણી પ્રાપ્ત કરવાનો અધિકાર સ્થાપિત થાય ત્યારે આવકને માન્યતા આપવામાં આવે છે. લાભાર્થી પ્રક્રિયા ફીની આવક વાસ્તવિક આવકના આધારે માન્યતા આપવામાં આવે છે. વ્યાજની આવકને સંચયના આધારે માન્યતા આપવામાં આવે છે.
  - ૨.૬ ખર્ચ:  
ચાલુ વર્ષના સંચાલન ખર્ચને એ જ વર્ષમાં આવક પર નોંધવામાં આવે છે.
  - ૨.૭ કર્મચારી લાભો:  
સંબંધિત સરકારી વિભાગોના કર્મચારીઓની સેવાઓ લેવામાં આવી રહી છે.
  - ૨.૮ શેર દીઠ કમાણી:  
શેર દીઠ મૂળ કમાણીની ગણતરી કંપનીના ઇક્વિટી શેરધારકોને વર્ષ દરમિયાન બહાર પાડેલ ઇક્વિટી શેરની ભારિત સરેરાશ સંખ્યા દ્વારા વર્ષના કર પછીના ચોખ્ખા નફાને વિભાજિત કરીને ગણવામાં આવે છે. શેર દીઠ ઘટાડેલી આવકની ગણતરી ઇક્વિટી શેર ધારકોને (ઘટાડેલી કમાણી માટે સરભર કર્યા પછી) ચોખ્ખા નફાને વર્ષ દરમિયાન બાકી રહેલા ભારિત ઇક્વિટી શેરની સરેરાશ સંખ્યા દ્વારા વિભાજિત કરીને ગણવામાં આવે છે.



૨.૯ જોગવાઈઓ, આકસ્મિક જવાબદારીઓ અને આકસ્મિક અસ્ક્યામતો

જ્યારે ભૂતકાળની ઘટનાઓના પરિણામ સ્વરૂપે વર્તમાન જવાબદારી હોય અને સંસાધનોનો પ્રવાહ સંભવ હોય ત્યારે ગણતરીમાં નોંધપાત્ર પ્રમાણમાં અંદાજની જોગવાઈઓને માન્યતા આપવામાં આવે છે. આકસ્મિક જવાબદારીઓને માન્યતા આપવામાં આવતી નથી પરંતુ જો કોઈ હોય તો તે નોંધોમાં જાહેર કરવામાં આવે છે.

૨.૧૦ ઘસારો:

ઘસારો, જો કોઈ હોય તો, કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની અનુસૂચિ-૨ મુજબ ચાલુ વર્ષ માટે જોગવાઈ કરવામાં આવે છે.

૨.૧૧ રોકડ પ્રવાહ પત્રક:

પરોક્ષ પદ્ધતિનો ઉપયોગ કરીને રોકડ પ્રવાહને દર્શાવવામાં આવે છે, જેમાં સમયગાળાનો નફાને બિન-રોકડ પ્રકારના વ્યવહારની અસરો, ભૂતકાળની અથવા ભવિષ્યની કામગીરી રોકડ આવક અથવા ચૂકવણીઓ અને રોકાણ સાથે સંકળાયેલ આવક અથવા ખર્ચની બાબતો અથવા રોકડ પ્રવાહને ધિરાણના કોઈપણ સ્થગિત અથવા ઉપાર્જન માટે ગોઠવવામાં આવે છે. કંપનીની કામગીરીમાંથી રોકડ પ્રવાહને રોકાણ અને ધિરાણ પ્રવૃત્તિઓથી અલગ પાડવામાં આવે છે.

૨.૧૨ અનુદાન:

વહીવટી અનુદાન અને અન્ય મહેસૂલી અનુદાનને નફા અને નુકસાનના પત્રકમાં જમા લેવામાં આવે છે.

૨.૧૩ ક્ષેત્રીય અહેવાલ:

કંપની માત્ર એક જ ક્ષેત્રમાં એટલે કે વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિઓને સંબંધિત ધિરાણ સંસ્થા મારફત ઠરાવેલ વ્યાજના રાહત દરે લોન પૂરી પાડવાની નાણાંકીય સેવાઓમાં રોકાયેલી છે. કંપની માત્ર ગુજરાત રાજ્યમાં જ લોન આપવામાં રોકાયેલ છે અને ભૌગોલિક રીતે માત્ર એક જ ક્ષેત્ર છે.

ભૌગોલિક અને પ્રવૃત્તિ મુજબ માત્ર એક જ ક્ષેત્ર હોવાથી, અલગ અહેવાલ કરવાની જરૂર નથી કારણ કે નફા અને નુકસાનના પત્રકમાં તમામ વિગતો અને તેની સાથે સંલગ્ન અનુસૂચિમાં જરૂરી વિગતો આપી છે.

૨.૧૪ સંબંધિત આસામીઓ સાથેના વ્યવહારો:

નોંધ નંબર-૨૪ માં જણાવ્યા સિવાય, કંપનીએ કોઈપણ સંબંધિત આસામીઓ સાથે વ્યવહાર કર્યો નથી.

૩. સરવૈયામાં દર્શાવેલ નોંધો નીચે મુજબ છે-

૩.૧ શેર મૂડી

(રકમ સો રૂપિયામાં)

અ.નં.	બાબતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
૧	અધિકૃત શેર મૂડી		
	રૂ. ૧૦૦ ના એક એવા ૧૦,૦૦,૦૦૦ ઈક્વિટી શેરો	૧૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
૨	બહાર પાડેલ, વચન આપેલ અને ભરપાઈ મૂડી સંપૂર્ણ ભરપાઈ થયેલ પ્રત્યેક રૂ. ૧૦૦ ના ૬,૦૦,૦૦૦ ઈક્વિટી શેરો	૭,૦૦,૦૦૦.૦૦	૬,૦૦,૦૦૦.૦૦
	કુલ	૭,૦૦,૦૦૦.૦૦	૬,૦૦,૦૦૦.૦૦

(૧) શેરનું મેળવણું:

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ	
	શેરની સંખ્યા	(રૂપિયા)	શેરની સંખ્યા	(રૂપિયા)
ઈક્વિટી શેરો				
ઉઘડતી સિલક	૬,૦૦,૦૦૦	૬,૦૦,૦૦૦.૦૦	૬,૦૦,૦૦૦	૬,૦૦,૦૦૦.૦૦
વર્ષ દરમિયાન બહાર પાડેલ	૧,૦૦,૦૦૦	૧,૦૦,૦૦૦.૦૦	૦	૦
વર્ષ દરમિયાન રદ કરેલ			૦	૦
બંધ સિલક	૭,૦૦,૦૦૦	૭,૦૦,૦૦૦.૦૦	૬,૦૦,૦૦૦	૬,૦૦,૦૦૦.૦૦

(૨) શેર સાથે જોડાયેલા અધિકારો, પસંદગીઓ અને પ્રતિબંધો

ઈક્વિટી શેરો: કંપની પાસે ઈક્વિટી શેરનો એક વર્ગ છે. દરેક શેરધારક ધારણ કરેલ શેર દીઠ એક મતને પાત્ર છે. નિયામક મંડળે સૂચવેલ ડિવિડન્ડ વચગાળાના ડિવિડન્ડના કિસ્સા સિવાય આગામી વાર્ષિક સામાન્ય સભામાં શેરધારકોની મંજૂરીને આધીન છે. ફરિયાદોની સ્થિતિમાં, ઈક્વિટી શેરધારકો તેમના શેરધારણના પ્રમાણમાં તમામ અગ્રતાની રકમની ચુકવણી પછી કંપનીની બાકીની સંપત્તિ મેળવવાને પાત્ર છે.

(૩) કંપનીમાં કુલ શેરના ૫% થી વધુ શેર ધરાવતા શેરધારકોએ સરવૈયાની તારીખે ધારણ કરેલ શેરની વિગતો

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ		૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ	
	શેરની સંખ્યા	(રૂપિયા)	શેરની સંખ્યા	(રૂપિયા)
ઈક્વિટી શેરો				
મહામહિમ ગુજરાતના રાજ્યપાલ વતી	૬,૯૯,૦૦૦	૯૯.૭૫	૫,૯૯,૦૦૦	૯૯.૭૫

(૪) વર્ષના અંતે પ્રાયોજકોએ ધારણ કરેલ શેરની વિગતો.

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ			૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ		
	શેરની સંખ્યા	કુલ શેરના %	વર્ષ દરમિયાન ફેરફારના %	શેરની સંખ્યા	કુલ શેરના %	વર્ષ દરમિયાન ફેરફારના %
પ્રાયોજકોના નામ						
મહામહિમ ગુજરાતના રાજ્યપાલ વતી	૬,૯૯,૦૦૦	૯૯.૭૫	૦	૫,૯૯,૦૦૦	૯૯.૭૫	૦

૪. અનામતો અને બચત:

(રકમ સો રૂપિયામાં)

અ.નં.	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
૧	કચેરી નવીનીકરણ અનુદાન		
	ઉઘડતી સિલક	૫,૪૭૯.૮૫	૦
	વધારો: નફા અને નુકસાન પત્રકમાંથી તબદીલ	૦	૩૧,૦૦૦.૦૦
	વર્ષ દરમિયાન ઉપયોગ	૦	૨૫,૫૨૦.૧૫
	બંધ સિલક	૫,૪૭૯.૮૫	૫,૪૭૯.૮૫
૨	બચત		
	વર્ષની શરૂઆતમાં ઉઘડતી સિલક	૨૧,૮૫૧.૬૪	૫૪,૭૨૭.૧૪
	વધારો: વર્ષ દરમિયાન નફો	(૧,૨૪૩.૬૧)	(૧,૮૭૫.૫૦)
	બાદ: વિનિયોગ	--	--
	કચેરી નવીનીકરણ અનુદાનમાં તબદીલ	--	૩૧,૦૦૦.૦૦
	વર્ષના અંતે બંધ સિલક	૨૦,૬૦૮.૦૩	૨૧,૮૫૧.૬૪
	કુલ	૨૬,૦૮૭.૮૮	૨૭,૩૩૧.૪૯

૫. લાંબાગાળાનું કરજ:

(રકમ સો રૂપિયામાં)

અ.નં.	વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
૧	અસુરક્ષિત અન્ય લોન અને પેશગીઓ	-	-
	(૧) ગુજરાત સરકારની લાભાર્થી માટે લોન	૫૮,૭૬,૦૬૬.૬૮	૫૦,૫૧,૪૧૮.૭૨
	(૨) NBCFDC ની લોન	૬૭,૩૧૮.૨૪	૬૮,૮૧૮.૮૩
	ગુજરાત સરકારનો સુસંગત ફાળો	૨,૦૫,૦૦૦.૦૦	૧,૬૫,૦૦૦.૦૦
	કુલ	૬૧,૪૮,૩૮૫.૯૨	૫૨,૮૬,૨૩૮.૫૫

૬. ટૂંકાગાળાનું કરજ:

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
અસુરક્ષિત અન્ય લોન અને પેશગીઓ	-	-
NBCFDC ની લોન	૧૮,૪૪૮.૨૮	૩૪,૫૧૭.૭૪
કુલ	૧૮,૪૪૮.૨૮	૩૪,૫૧૭.૭૪

૭. વેપાર ચુકવવાપાત્ર

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગત	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
બીજાના લેણાં	૧,૪૩૮.૨૭	૨,૫૪૩.૭૮
કુલ	૧,૪૩૮.૨૭	૨,૫૪૩.૭૮

૭.૧. ૩૧ માર્ચ ૨૦૨૨ ના રોજ વેપાર ચુકવવાપાત્ર નિયત સમયપત્રક

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગત	ચુકવણીની નિયત તારીખથી નીચેના સમયગાળા માટે બાકી				કુલ
	૧ વર્ષથી ઓછું	૧ થી ૨ વર્ષ	૨ થી ૩ વર્ષ	૩ વર્ષ કરતા વધું	
<b>MSME</b>					
અન્ય	૪૮૫.૦૬	૮૫૩.૨૧	--	--	૧,૪૩૮.૨૭
MSME વિવાદિત લેણાં	--	--	--	--	--
અન્યના વિવાદિત લેણાં	--	--	--	--	--
પેટા સરવાળો	--	--	--	--	૧,૪૩૮.૨૭
MSME લેણું ન થયેલ	--	--	--	--	--
અન્યનું લેણું ન થયેલ	--	--	--	--	--
કુલ	--	--	--	--	૧,૪૩૮.૨૭

૭.૨. ૩૧ માર્ચ ૨૦૨૧ ના રોજ વેપાર ચૂકવવાપાત્ર નિયત સમયપત્રક

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગત	ચુકવણીની નિયત તારીખથી નીચેના સમયગાળા માટે બાકી				કુલ
	૧ વર્ષથી ઓછું	૧ થી ૨ વર્ષ	૨ થી ૩ વર્ષ	૩ વર્ષ કરતા વધું	
<b>MSME</b>					
અન્ય	૨,૫૪૩.૭૮	--	--	--	૨,૫૪૩.૭૮
MSME વિવાદિત લેણાં	--	--	--	--	--
અન્યના વિવાદિત લેણાં	--	--	--	--	--
પેટા સરવાળો	--	--	--	--	૨,૫૪૩.૭૮
MSME લેણું ન થયેલ	--	--	--	--	--
અન્યનું લેણું ન થયેલ	--	--	--	--	--
<b>કુલ</b>					<b>૨,૫૪૩.૭૮</b>

૮. ટૂંકાગાળાની જોગવાઈઓ:

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
અન્ય		
શુલ્ક અને કરવેરા	૭૧૪.૫૯	૫૯૧.૮૯
-ગુજરાત સરકારને GSFS પરનું ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ	૨૭૮,૬૯૩.૫૨	૨૪૬,૦૪૯.૯૩
હિસાબો લખવાની ફીની જોગવાઈ	૯૨૦.૪૦	૮૪૨.૪૦
ઓડિટ ફીની જોગવાઈ	૬૦૮.૦૦	૭૦૮.૦૦
વીજળી બીલની જોગવાઈ	૧૪૦.૭૩	--
આંતરિક ઓડિટની જોગવાઈ	૫૧૩.૦૦	૫૧૩.૦૦
પગારની જોગવાઈ	૨,૩૧૩.૪૮	૧,૯૪૮.૫૫
<b>કુલ</b>	<b>૨૮૩,૯૦૩.૭૨</b>	<b>૨૫૦,૬૫૩.૭૭</b>

(રકમ સો રૂપિયામાં)

૯. મિલકતો, પ્લાન્ટ અને ઉપકરણો

આસ્થામવનું નામ	કુલ ઘટક			ઘસારો અને શ્રદ્ધામુક્તિ				ચોખ્ખો ઘટક	ચોખ્ખો ઘટક
	૧લી એપ્રિલ-૨૧ ના રોજ	વધારો	ઘટાડો	૩૧ માર્ચ, ૨૨ ના રોજ	૧લી એપ્રિલ-૨૧ ના રોજ	વર્ષનું ઘસારો	૩૧ માર્ચ, ૨૨ ના રોજ	૩૧ માર્ચ, ૨૨ ના રોજ	૩૧ માર્ચ, ૨૧ ના રોજ
(૧) મિલકતો, પ્લાન્ટ અને ઉપકરણો	૦.૦૧	૦.૦૧	--	૦.૦૨	--	--	--	૦.૦૨	૦.૦૧
પ્લાન્ટ અને સાધનો	૦.૦૧	૦	--	૦.૦૧	--	--	--	૦.૦૧	૦.૦૧
ફરનીચર અને જડતર	૦.૦૧	૦	--	૦.૦૧	--	--	--	૦.૦૧	૦.૦૧
વાહનો	૦.૦૪	૦	--	૦.૦૪	--	--	--	૦.૦૪	૦.૦૪
કચેરી ઉપકરણો	૦.૦૪	૦	--	૦.૦૪	--	--	--	૦.૦૪	૦.૦૪
કમ્પ્યુટરો	૦.૧૧	૦.૦૧	--	૦.૧૨	--	--	--	૦.૧૨	૦.૧૧
કુલ			--	૦	--	--	--	૦	૦
આગલા વર્ષનું									
(૨) અમૂર્ત અસ્થામતો	૦.૦૩	૦	--	૦.૦૩	--	--	--	૦.૦૩	૦.૦૩
કમ્પ્યુટર સોફ્ટવેર	૦.૦૧	૦	--	૦.૦૧	--	--	--	૦.૦૧	૦.૦૧
પરવાના અને વિશેષાધિકાર	૦.૦૪	૦	--	૦.૦૪	--	--	--	૦.૦૪	૦.૦૪
કુલ	--	--	--	--	--	--	--	--	--
આગલા વર્ષનું	--	--	--	--	--	--	--	--	--

૧૦. લાંબી મુદતની લોન અને પેશગીઓ

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
અન્ય લોન અને પેશગી (અસુરક્ષિત, સદ્ધર)		
- રોકડ અથવા વસ્તુમાં મળેલ પેશગી	૫૫,૧૮,૯૨૫.૮૧	૨૮,૯૧,૮૦૦.૫૧
કુલ	૫૫,૧૮,૯૨૫.૮૧	૨૮,૯૧,૮૦૦.૫૧

૧૧. રોકડ અને રોકડ સમકક્ષ

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
બેંકના ચાલુ ખાતામાં જમા	૩,૫૬,૭૩૬.૬૮	૨,૦૭,૮૯૬.૭૦
અન્ય	-	-
બેંક ઓફ બરોડામાં થાપણ	૫૩,૧૬૦.૦૦	૪૮,૮૪૦.૦૦
GSFS માં થાપણ	૧૧,૮૮,૧૭૧.૮૬	૨૮,૮૬,૦૩૬.૦૩
કુલ	૧૬,૦૮,૦૬૮.૫૪	૩૧,૫૨,૭૭૨.૭૩

૧૨. ટૂંકી મુદતની લોન અને પેશગીઓ

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
અન્ય લોન અને પેશગી (અસુરક્ષિત, સદ્ધર)		
ભાડા અનામત	૯૬.૦૦	૯૬.૦૦
આવાસ અનામત	૯૬.૦૦	૯૬.૦૦
વીજળી અનામત	૨૧૦.૦૦	૨૧૦.૦૦
કુલ	૪૦૨.૦૦	૪૦૨.૦૦

૧૩. અન્ય ટૂંકાગાળાની અસ્ક્યામતો

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
GSFS ની થાપણ પર ઉપાર્જિત વ્યાજ	૪૫,૧૬૪.૨૮	૫૧,૬૨૮.૩૮
મળવાપાત્ર વ્યાજ	૩૦૬.૧૨	૩૦૬.૧૨
લાભાર્થી પાસેથી મળેલ વ્યાજ	૪,૧૪૮.૮૩	૪,૧૨૫.૧૦
અગ્રીમ વીમા પ્રિમીયમની ચુકવણી	૨૪૮.૩૩	૨૪૮.૩૩
કુલ	૪૯,૮૬૮.૫૭	૫૬,૩૦૮.૯૪

## ૧૪. સંચાલનમાંથી આવક

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
મળેલ અનુદાન અને દાન		
વહીવટી અનુદાન	૭૯,૮૭૪.૦૧	૭૨,૮૩૭.૭૮
અન્ય સંચાલન આવક	૦	૦
લાભાર્થી વ્યાજ આવક	૧,૬૮,૮૩૬.૭૧	૧,૦૪,૮૬૮.૪૨
પ્રક્રિયા ફી	૦	૨,૮૬૪.૦૦
કુલ	૨,૪૮,૮૧૦.૭૨	૧,૮૦,૫૭૦.૨૦

## ૧૫. અન્ય આવક

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
વ્યાજ આવક		
બેંક વ્યાજ	૮,૪૧૩.૮૮	૩૪,૩૫૪.૭૧
મુદતી થાપણનું વ્યાજ	૧,૮૧૮.૧૫	૧,૫૨૮.૨૮
અન્ય આવક	૮,૩૭૦.૮૮	૦
અન્ય		
આવકવેરાની પરત આવેલી રકમ	૦	૮.૧
પરચુરણ આવક	૧,૬૩૭.૩૧	૧૧,૨૨૧.૧૩
કુલ	૨૦,૨૪૦.૪૨	૪૭,૧૧૪.૨૨

## ૧૬. કર્મચારી કલ્યાણ ખર્ચ

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
પગાર અને ભથ્થા	૩૪,૭૮૮.૭૧	૩૪,૫૭૮.૨૮
કુલ	૩૪,૭૮૮.૭૧	૩૪,૫૭૮.૨૮

## ૧૭. ધિરાણ ખર્ચ

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
વ્યાજ ખર્ચ		
ગુજરાત સરકારને ચુકવેલ વ્યાજ	૧,૮૫,૪૧૬.૮૬	૧,૫૦,૬૬૩.૦૦
NBCFDC ને ચુકવેલ વ્યાજ	૧,૮૭૭.૩૫	૨,૫૩૧.૦૭
કુલ	૧,૮૭,૨૯૪.૩૧	૧,૫૩,૧૯૪.૦૭



૧૮. અન્ય ખર્ચ

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
ઓડિટરને મહેનતાણું		
ઓડિટ ફી	૫૯૦.૦૦	૩૫૪.૦૦
વહીવટી ખર્ચ	૦.૦૦	૦.૦૦
એ.સી. મરામત	૦.૦૦	૬.૦૦
હિસાબ લખવાની ફી	૯૨૦.૪૦	૯૨૦.૪૦
ACH મોડ્યુલ તૈયાર કરવાનો ખર્ચ	૦.૦૦	૨૪૭.૮૦
જાહેરાત ખર્ચ	૦.૦૦	૮૪૩.૬૮
વાર્ષિક અહેવાલ મુદ્રણ ખર્ચ	૦.૦૦	૬૭૯.૪૪
એન્ટી વાયરસ ખર્ચ	૦.૦૦	૮૫.૦૦
કાર મરામત ખર્ચ	૩૨૯.૧૨	૮૬૯.૪૦
કમ્પ્યુટર અને પ્રીન્ટર મરામત ખર્ચ	૪૦.૦૦	૨૨.૦૦
કુરીયર ખર્ચ	૨.૮૦	૧૭.૯૦
દીવાળી ભેટ ખર્ચ	૦.૦૦	૪૩૮.૨૫
વીજળી ખર્ચ	૧૩૨૪.૭૮	૧૦૭૨.૪૨
સરકારી આવાસનું વીજળી બીલ	૦.૦૦	૨૫.૫૦
વીજળીને લગતો ખર્ચ	૦.૦૦	૩.૦૦
સમારંભ ખર્ચ	૯૪૪.૦૦	૦.૦૦
માનદ વેતન ખર્ચ	૦.૦૦	૧૬૮૫.૪૮
ટીડીએસ પર વ્યાજ	૦.૦૦	૦.૭૫
આંતરિક ઓડિટ ફી	૫૩૧.૦૦	૫૬૦.૫૦
રજા પ્રવાસ ભથ્થુ	૦.૦૦	૨૪૪.૮૦
બેઠક ખર્ચ	૩૧૬.૭૦	૩૧૫.૩૦
મોબાઈલ ખર્ચ	૦.૦૦	૯૦.૦૦
NBCFDC જાગૃતિ શિબિર	૦.૦૦	૯૩૫.૦૯
અખબાર ખરીદી ખર્ચ	૩.૦૦	૨૩.૦૪
કચેરી ખર્ચ	૫૮૦.૧૮	૫૪૬.૬૧
આઉટસોર્સ મેન પાવર	૧૩૩૯૭.૪૦	૧૩૧૨૩.૦૨
પેટ્રોલ ખર્ચ	૨૨૧૬.૧૮	૧૨૭૬.૫૪
ફોટોગ્રાફી ખર્ચ	૦.૦૦	૭.૦૦
ટપાલ ખર્ચ	૦.૦૦	૩૦૦.૦૦

પ્રીન્ટર શાહી ભરવાનો ખર્ચ	૩૪૮.૫૦	૨૪૩.૦૦
મુદ્રણ ખર્ચ	૪૦૫૨.૬૦	૧૪૬૮.૭૫
અગાઉના સમયનું ખર્ચ	૨૯૧.૨૧	૩૯૬.૫૦
વ્યવસાયવેરો	૨૧૫૨.૯૨	૨૧૯૪.૮૦
પુનઃ ભરપાઈ ખર્ચ	૪૧.૫૩	૯૨.૦૦
મરામત ખર્ચ	૭૪.૫૦	૪૨.૭૧
ROC ફી	૭.૦૦	૦.૦૦
SMS સર્વિસ ખર્ચ	૦.૦૦	૨૫૯.૬૦
શિબિર ખર્ચ	૦.૦૦	૧૮૮૯.૨૧
ટપાલ ટિકિટ ખર્ચ	૫૦૦.૦૦	૪૦૦.૦૦
છાપકામ અને લેખનસામગ્રી	૪૨૦૩.૬૩	૩૨૯૨.૮૮
ચા- નાસ્તો	૩૩૦.૫૫	૫૧૫.૩૦
ટેલીફોન ખર્ચ	૫૭.૩૬	૭૭.૪૬
ભાષાંતર ખર્ચ	૫૮૮.૧૦	૬૮૪.૬૦
પાણી ખર્ચ	૨૧૨.૮૦	૨૦૦.૮૦
વેબ સાઈટ સુરક્ષા ઓડિટ	૦.૦૦	૨૯૫.૦૦
ઝેરોક્ષ ખર્ચ	૨૬.૯૯	૯૪.૩૦
વાહન વીમો	૧૨૯.૦૪	૨૭૨.૦૦
પ્રવાસ ખર્ચ		
પ્રવાસ ખર્ચ	૩૯૭૦.૨૧	૪૫૯૫.૬૯
પ્રવાસ ભથ્થુ	૦.૦૦	૩૭૮.૪૦
અન્ય ખર્ચ		
બેન્ક ચાર્જ	૨૮.૨૩	(૨૯૮.૩૬)
કુલ	૩૮૨૧૦.૭૩	૪૧૭૮૭.૫૬

૧૯. શેર દીઠ કમાણી

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
ઈક્વિટી શેરધારકોને આભારી નફો (રૂ.માં)	(૧,૨૪,૩૬૧.૦૦)	(૧,૮૭,૫૫૦.૦૦)
ઈક્વિટી શેરની ભારિત સરેરાશ સંખ્યા	૬,૦૦,૦૦૦.૦૦	૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
મૂળ શેર દીઠ કમાણી (રૂ.)	(૦.૨૧)	(૦.૩૮)
શેર દીઠ કમાણી ઘટાડેલી (રૂ.)	(૦.૨૧)	(૦.૩૮)
ઈક્વિટી શેર દીઠ દર્શનીય મૂલ્ય (રૂ.)	૧૦૦	૧૦૦

૨૦. ઓડિટરને મહેનતાણું

(રકમ સો રૂપિયામાં)

વિગતો	૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ની સ્થિતિએ	૩૧-૦૩-૨૦૨૧ ની સ્થિતિએ
ઓડિટરને કરેલ ચુકવણી		
ઓડિટર	૫૯૦.૦૦	૩૫૪.૦૦
કુલ	૫૯૦.૦૦	૩૫૪.૦૦

## ૨૧. અન્ય વૈધાનિક માહિતી

- બેનામી અસ્ક્યામતની વિગતો: કોઈ બેનામી અસ્ક્યામત ધારણ કરવા માટે કંપની સામે કોઈ કાર્યવાહી શરૂ કરવામાં આવી હોય અથવા પેન્ડિંગ હોય, એવી કંપની પાસે કોઈ બેનામી અસ્ક્યામત નથી.
- દરની વિગતો: હજુ સુધી વૈધાનિક સમયગાળા પછી કંપની રજિસ્ટ્રારમાં નોંધાયેલ ન હોય એવા, કંપનીએ કોઈ શુલ્ક અથવા પતાવટ નથી.
- ક્રિપ્ટો કરન્સી અથવા અપ્રત્યક્ષ ચલણની વિગતો: કંપનીએ નાણાંકીય વર્ષ દરમિયાન ક્રિપ્ટો કરન્સી અથવા અપ્રત્યક્ષ ચલણમાં વેપાર કે રોકાણ કર્યું નથી.
- ઉધાર લીધેલા ભંડોળ અને શેર પ્રીમિયમનો ઉપયોગ:
 

કંપનીએ વિદેશી સંસ્થાઓ (ધિરાણ કરનાર) સહિત કોઈપણ વ્યક્તિ(વ્યક્તિઓ) અથવા સંસ્થા(ઓ) પાસેથી ભલે તે લેખિતમાં નોંધાયેલ હોય કે અન્યથા સમજૂતી સાથે કોઈ ભંડોળ મેળવ્યું નથી, કે કંપનીએ –

  - પ્રત્યક્ષ કે અપ્રત્યક્ષ રીતે અન્ય વ્યક્તિઓ અથવા સંસ્થાઓને ધિરાણ આપે છે અથવા રોકાણ કરે છે જે કોઈપણ રીતે ધિરાણ કરનાર (અંતિમ લાભાર્થીઓ) મારફત અથવા તેમના વતી ઓળખાયેલ હોય, અથવા
  - અંતિમ લાભાર્થીઓ વતી કોઈપણ બાંધધરી, સુરક્ષા અથવા તેના જેવું કંઈ આપેલ હોય.
- જાહેર ન કરેલ આવક: કંપનીએ આવકવેરા અધિનિયમ, ૧૯૬૧ (જેવા કે, આવકવેરા અધિનિયમ, ૧૯૬૧ ની તપાસ અથવા સર્વેક્ષણ અથવા અન્ય કોઈપણ સંબંધિત જોગવાઈઓ) હેઠળ કર આકારણીઓમાં વર્ષ દરમિયાન આવક તરીકે સમર્પિત અથવા જાહેર કરવામાં આવી હોય તેવા હિસાબી ચોપડામાં નોંધાયેલ ન હોય એવો કોઈ વ્યવહાર નથી.
- જાણી જોઈને કસૂર કરનાર: રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાએ પ્રગટ કરેલ જાણી જોઈને કસૂર કરનારાઓની માર્ગદર્શિકા અનુસાર કંપનીને કોઈપણ બેંક અથવા નાણાંકીય સંસ્થા (કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ હેઠળ વ્યાખ્યા કર્યા મુજબ) અથવા તેના સંગઠને અથવા અન્ય ધિરાણકર્તાએ જાણી જોઈને કસૂર કરનાર તરીકે જાહેર કરેલ નથી.
- કંપનીઓના સ્તરોની સંખ્યા સાથે પાલન: કંપનીએ કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૨ ના ખંડ (૮૭) ને કંપનીઝ (સ્તરોની સંખ્યા પર પ્રતિબંધ) નિયમો, ૨૦૧૭ સાથે વાંચતા, તે હેઠળના સ્તરોની સંખ્યાનું પાલન કરવું જરૂરી નથી.
- મંજૂર કરેલ આયોજિત યોજના(ઓ)નું પાલન: કંપનીએ હાલમાં અથવા પાછલા નાણાંકીય વર્ષમાં હિસાબી અસર કરે એવી કોઈપણ વ્યવસ્થાની યોજનામાં કરાર કર્યો નથી.
- બંધ પડેલી કંપનીઓ સાથે વ્યવહાર: કંપનીએ કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ની કલમ ૨૪૮ અથવા કંપની અધિનિયમ, ૧૯૫૬ની કલમ ૫૬૦ હેઠળ બંધ પડેલી કંપનીઓ સાથે કોઈપણ વ્યવહારો કર્યા નથી.

૨૨. ગુણોત્તર વિશ્લેષણ

વિગતો	અંશ/છેદ	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૨	૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૧	ફેરફારની ટકાવારી	નોંધ
(ક) હાલનો ગુણોત્તર	હાલની મિલકત ચાલુ જવાબદારી	૫.૪૬	૧૧.૧૬	(૫૧.૦૩%)	હાલની સંપત્તિમાં ઘટાડો થવાથી
(ખ) દેવું-ઈકિવટી ગુણોત્તર	કુલ દેવું ઈકિવટી	૮.૮૮	૮.૮૮	૧૧.૨૬%	કુલ દેવાંમાં વધારાને કારણે
(ગ) દેવું સર્વિસ ક્વરેજ ગુણોત્તર	દેવું સેવા માટે ઉપલબ્ધ કમાણી વ્યાજદ હપ્તા	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	--
(ઘ) ઈકિવટી ગુણોત્તર પર વળતર	કર પછી નફો શેરધારકની સરાસરી ઈકિવટી	(૦.૧૮%)	(૦.૩૫%)	(૪૬.૮૮%)	ચોખ્ખી ખોટમાં ઘટાડો થવાને કારણે
(ચ) માલ વ્યવહાર ગુણોત્તર	કુલ વ્યવહાર સરેરાશ માલ	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	--
(છ) મળવાપાત્ર વેપાર વ્યવહાર ગુણોત્તર	કુલ વ્યવહાર મળવાપાત્ર રકમની સરેરાશ	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	--
(જ) ચુકવવાપાત્ર વેપાર વ્યવહાર ગુણોત્તર	કુલ ખરીદી ચુકવવાપાત્ર રકમની સરેરાશ	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	--
(ઝ) ચોખ્ખો મૂડી વ્યવહાર ગુણોત્તર	કુલ વ્યવહાર ચોખ્ખી કાર્યકારી મૂડી	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	--
(ટ) ચોખ્ખો નફા ગુણોત્તર	ચોખ્ખો નફો કુલ વ્યવહાર	(૦.૫૦%)	(૧.૦૪%)	(૫૧.૮૮%)	કુલ વેચાણમાં વધારો થવાથી
(ઠ) ઉપયોગમાં લીધેલ મૂડી પર વળતર	ચોખ્ખો નફો ઉપયોગમાં લીધેલ મૂડી	(૦.૦૨%)	(૦.૦૩%)	(૪૨.૭૮%)	કાર્યરત મૂડીમાં ઘટાડો થવાથી
(ડ) રોકાણ પર વળતર	રોકાણ પર વળતર કુલ રોકાણ	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	લાગુ પડતું નથી	

નાહતા જૈન એસોસીએટ વતી  
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ  
પેઢી નોંધણી ક્રમાંક- 106801 W  
(CA. ગૌરવ નાહતા)  
ભાગીદાર  
સભ્ય ક્રમાંક. 116735  
UDIN : 22116735BAJNQQ6181

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ વતી  
સહી/-  
વહીવટી સંચાલક  
(DIN: 08207196)  
સહી/-  
નિયામક  
(DIN: 08799218)

સ્થળ: અમદાવાદ  
તારીખ: ૨૦-૧૦-૨૦૨૨

## નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ ના હિસાબોનો ભાગ બનતી નોંધો :

૨૩. વર્ષ દરમિયાન, કંપનીએ ગુજરાત સરકાર તરફથી વધારાના શેર મૂડી યોગદાન અને શેરો માટે રૂ. ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- મેળવ્યા છે, તે મુજબ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ માં મળેલી શેર અરજીના નાણાંમાંથી ૨૯-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજ ૧,૦૦,૦૦૦ શેર ફાળવવામાં આવ્યા છે.

૨૪. રાષ્ટ્રીય પછાતવર્ગ નાણાં અને વિકાસ નિગમની ધિરાણ નીતિ મુજબ, રાજ્ય સરકાર અને નિગમે સ્વીકૃત અને મંજૂર થયા મુજબ, રાજ્ય સરકારે લાભાર્થીઓને આપેલી લોનના તેના અનુરૂપ હિસ્સા તરીકે ૫% / ૧૦% (યોજના મુજબ) યોગદાન આપવું જરૂરી છે. વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ દરમિયાન, રાજ્ય સરકારે રૂ. ૪૦,૦૦,૦૦૦/- (આગલા વર્ષના રૂ. ૫૦,૦૦,૦૦૦/-) લોનના અનુરૂપ યોગદાન માટે રૂ. ૬,૨૯,૨૩,૦૦૦/- (આગલા વર્ષના રૂ. ૧૨,૦૦,૦૦,૦૦૦/-) ની રકમ આપી છે. આ અનુરૂપ યોગદાન માત્ર મળ્યાના આધારે જ ગણવામાં આવે છે.

કંપનીને તેની ધિરાણ પ્રવૃત્તિઓ માટે સંસ્થાઓ અથવા રાજ્ય સરકાર તરફથી મળેલ ભંડોળનો સંસ્થા/રાજ્ય સરકારની યોજનાની માર્ગદર્શિકા મુજબ હિસાબમાં લેવામાં આવ્યો છે.

(ક) રાષ્ટ્રીય પછાતવર્ગ નાણાં અને વિકાસ નિગમની ધિરાણ નીતિ મુજબ, કંપનીએ લાભાર્થીઓનો હિસ્સો રોકડમાં લેવાનો રહે છે. આવા યોગદાનને મંજૂર કરેલી લોનની રકમ છૂટી કરવાની ખૂબ જ શરૂઆતમાં સરભર કરવામાં આવે છે, અને ચોખ્ખી બાકી લોનને હિસાબી ચોપડામાં સરભર કરેલ બાકી પર દર્શાવવામાં આવે છે.

(ખ) તા. ૧૮-૦૮-૨૦૧૭ ના ઠરાવ ક્રમાંક VIJAK/BONI/GUVVVN/SIDHA DHIRAN/2017-18/598-606 મુજબ, શૈક્ષણિક લોન પર ૩.૫% / ૪% અને અન્ય લોન પર ૪% / ૫% / ૬% વ્યાજ દર ગુજરાત સરકાર દ્વારા નિર્ધારિત કરવામાં આવેલ છે. તદનુસાર, લાભાર્થીઓને લોનના વ્યાજની જોગવાઈ તે દરે હિસાબી ચોપડામાં નોંધવામાં આવી છે.

(ગ) લોનના વ્યાજ દર:

નિગમ રાજ્યની વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિઓને નીચે આપેલા દરે વાર્ષિક જુદા જુદા વ્યાજ દરે ધિરાણ આપવાની પ્રવૃત્તિ કરે છે અને નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ દરમિયાન લાભાર્થીઓને નીચેના મુજબની લોન આપવામાં આવી છે.

ક્રમ	લાભાર્થી / લેનારાનો વર્ગ	નિગમનો વ્યાજ દર
૧	સૂક્ષ્મ ધિરાણ	૪% / ૫%
૨	શૈક્ષણિક લોન	૩.૫% ૪%
૩	ટર્મ લોન	૬%

(ઘ) તેવી જ રીતે, લાભાર્થીઓના ખાતામાં લોન છૂટી કરવા અને યોજનાકીય લોનની વસૂલાતની માન્યતા ન હોવાને કારણે, કેટલાક લાભાર્થીઓના ખાતામાં વર્ષના અંતે બાકી સિલક દર્શાવવાને બદલે જમા સિલક દર્શાવે છે.

(ચ) લાભાર્થીઓને લોનનું વિતરણ અને તેમની પાસેથી વસૂલાત:

વર્ષ દરમિયાન, કંપનીએ વિવિધ લોનના વિતરણ માટે કુલ રૂ. ૨૪.૮૨ કરોડ (આગલા વર્ષના રૂ. ૧૦.૪૯ કરોડ)નું વિતરણ કર્યું છે.

“ઉપલક ખાતા” ની લાભાર્થીઓને લોનના વિતરણ અને તેમની પાસેથી વસૂલાત સંબંધિત ઉઘડતી સિલક રૂ. ૨,૬૩,૧૯૮/- (જમા) છે.

વર્ષ દરમિયાન ઉઘડતી સિલક સિવાય કંપનીએ રૂ. ૨,૨૮,૨૫૪.૫૦/- (ઉધાર) ની વધારાની રકમ લોનના લાભાર્થીઓની ઓળખ કર્યા વિના અને ચૂકવેલ અન્ય રકમની યોજનાકીય લોન તરીકે મૂકી છે. પરિણામે, ૩૧મી માર્ચ, ૨૦૨૨ સુધી વ્યક્તિગત રીતે લાભાર્થીઓને લોનની બાકી રકમ કરતાં સાચી બાકી રકમ અલગ હશે. વર્ષ દરમિયાન કંપનીએ “ઉપલક ખાતા” સદરે રૂ. ૧૦,૫૩,૪૪૬.૦૦/- (જમા) ની રકમ લોન લાભાર્થીઓની ઓળખ વિના યોજનાકીય લોન/વ્યાજ, છૂટી કરેલ લોનની ભરપાઈ RTGS વગેરેની વસૂલાત તરીકે મુકી છે.

“ઉપલક ખાતા” બંધ સિલક રૂ. ૩૪,૫૫,૪૮૮.૬૦/- (જમા) છે. આ રકમ નાણાંકીય પત્રકોમાં “લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીઓ” સદરે દર્શાવવામાં આવેલી “લાભાર્થી લોન” ની સિલક સામે સરભર કરવામાં આવી છે.

- (છ) કંપનીએ અગાઉના વર્ષમાં ગુજરાત સરકારના માર્ગ અને મકાન વિભાગને કચેરી વીજળીકરણના કામ માટે કચેરી નવીનીકરણ માટે રૂ. ૩૨,૨૬,૧૦૦/-ની રકમ ચૂકવી હતી. આ રકમમાંથી રૂ. ૨૫,૫૨,૦૧૫/- અગાઉના વર્ષમાં ફર્નિચર અને ફિક્સર માટે ફાળવવામાં આવ્યા છે અને બાકીની રકમ રૂ. ૬,૭૪,૦૮૫/- “લાંબા ગાળાની લોન અને પેશગીઓ” સદરે દર્શાવવામાં આવી છે.
- (જ) કંપનીના અભિપ્રાય પ્રમાણે, ICAI એ બહાર પાડેલ લાગુ પડતા તમામ હિસાબી ધોરણોનું પાલન કરવામાં આવ્યું છે અને નિગમે અને તેના સંગઠનાત્મક માળખામાં કરવામાં આવતી પ્રવૃત્તિઓના પ્રકારને ધ્યાનમાં રાખીને લાગુ પડતી હદને ધ્યાનમાં રાખીને તેનું પાલન કરવામાં આવ્યું છે.
- (ઝ) નિયામકોને મહેનાણું. (રકમ રૂપિયામાં)

વિગતો	૨૦૨૧-૨૨	૨૦૨૦-૨૧
વહીવટી સંચાલકનો પગાર	૮,૧૫,૩૩૬	૮,૪૨,૩૪૫
રજા પગાર અને પેન્શન ફાળો	-	-
પેટા સરવાળો	૮,૧૫,૩૩૬	૮,૪૨,૩૪૫
અધ્યક્ષ અને ઉપાધ્યક્ષને માનદ વેતન	-	૧,૬૮,૫૪૮
બેઠકમાં હાજરી આપવાની ફી	-	-
પેટા સરવાળો	-	૧,૬૮,૫૪૮
કુલ સરવાળો	૮,૧૫,૩૩૬	૧૧,૧૦,૮૯૩

- (ટ) પાછલા વર્ષના આંકડાઓને ચાલુ વર્ષના આંકડાઓ સાથે સરખાવી શકાય તે માટે જરૂરી હોય ત્યાં ફરીથી જૂથબદ્ધ કરવામાં આવ્યા છે અને ફરીથી ગોઠવવામાં આવ્યા છે.
- (ઠ) લોન અને પેશગીઓ, લેણદારો, અન્ય જવાબદારીઓ અને પ્રાપ્તિપાત્ર જો કોઈ હોય તો સંબંધિત પક્ષો સાથે બાકીની પુષ્ટિ અને મેળવણાને આધીન છે, અને તે જોગવાઈને આધીન તમામ જવાબદારીઓ નિગમના મતે પૂરતી છે.
- (ડ) વિદેશી ચલણ વ્યવહારો
- તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ ના રોજ સમાપ્ત થતા નાણાંકીય વર્ષમાં કોઈ વિદેશી ચલણ વ્યવહારો થયા નથી.
- (ઢ) કંપનીને રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાએ હાલમાં તેમના પત્ર નંબર ૨૮૭૧/૦૧.૦૮.૦૦૧/૨૦૧૫-૧૬ તા. ૦૮-૦૬-૨૦૧૬ થી નોન-બેંકિંગ ધિરાણ કંપની તરીકે નોંધણીમાંથી મુક્તિ આપવામાં આવી છે.

- (ણ) તમામ દેખિતિ જવાબદારીઓ પૂરી પાડવામાં આવી છે સિવાય કે આકસ્મિક જવાબદારીઓ રૂ શૂન્ય (આગલા વર્ષની શૂન્ય) ને પૂરી કરવામાં આવી નથી.
- (ત) ઓનલાઈન લોન મેનેજમેન્ટ સોફ્ટવેરમાંથી કાઢેલા અહેવાલ મુજબ, વિચારણા હેઠળના નાણાંકીય વર્ષ દરમિયાન નીચે મુજબ લોન વિતરિત કરવામાં આવી છે:

ક્રમ	લોન/યોજનાનો પ્રકાર	વર્ષ દરમિયાન આપેલ લોનની સંખ્યા
૧	મહિલા સમૃદ્ધિ યોજના	૯૨
૨	સૂક્ષ્મ શાખ ધિરાણ યોજના	૪૯૦
૩	શૈક્ષણિક લોન	૨૯
૪	મુદત્તી લોન	૧૦૯૧
૫	ન્યુ સ્વર્ણિમ યોજના	૩૮
	કુલ	૧૭૪૦

જો કે વર્ષ દરમિયાન, હિસાબી ચોપડામાં વિતરણ કરાયેલી લોનનું યોજનાવાર વિભાજન કરવામાં આવ્યું નથી.

ખાતા નંબર ૧ થી ૨૪ ની નોંધો નાણાંકીય પત્રકોનો અભિન્ન ભાગ છે.

નાહતા જૈન એસોસીએટ વતી  
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ  
પેઢી નોંધણી ક્રમાંક- 106801 W  
(CA. ગૌરવ નાહતા)  
ભાગીદાર  
સભ્ય ક્રમાંક. 116735  
UDIN : 22116735BAJNQQ6181

ગુજરાત વિચરતી અને વિમુક્ત જાતિ વિકાસ નિગમ વતી  
સહી/-  
વહીવટી સંચાલક  
(DIN: 08207196)

સહી/-  
નિયામક  
(DIN: 08799218)

સ્થળ: અમદાવાદ  
તારીખ: ૨૦-૧૦-૨૦૨૨



## નમૂના ક્રમાંક: MGT-૧૧ - પ્રતિનિધિ નિમણૂક માટેની અરજી

[કંપની અધિનિયમ, ૨૦૧૩ ની કલમ ૧૦૫(૬) અને કંપની (સંચાલન અને વહીવટ) નિયમો, ૨૦૧૪ ના નિયમ ૧૯(૩) ને જોતાં]

સી. આઈ. એન :

કંપનીનું નામ :

નોંધાયેલ કચેરી :

સભ્યનું નામ :

નોંધાયેલ સરનામું :

ઈ-મેઈલ :

ફોલિયો નં. / ક્લાઈન્ટ આઈ. ડી :

ડી. પી. આઈ. ડી :

હું/અમે, ઉપરોક્ત નામવાળી કંપનીના \_\_\_\_\_ શેરોના સભ્ય(સદસ્યો) હોવાથી, આથી સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભામાં મારા/અમારા માટે અને મારા/અમારા વતી હાજરી આપવા અને મતદાન કરવા (મતદાન પર) મારા/અમારા પ્રતિનિધિ તરીકે નિમણૂક કરીએ છીએ. / કંપનીની અસાધારણ સામાન્ય સભા, તા. ૫ જાન્યુઆરી, ૨૦૨૩ ના રોજ, ગાંધીનગર ખાતે યોજનાર છે અને નીચે દર્શાવેલ આવા ઠરાવોના સંદર્ભમાં તેની કોઈપણ મુલતવી વખતે:

૧. નામ :

સરનામું :

ઈ મેઈલ આઈ ડી:

સહી : \_\_\_\_\_ અથવા તેમના બદલે

૨. નામ :

સરનામું :

ઈ મેઈલ આઈ ડી:

સહી : \_\_\_\_\_ અથવા તેમના બદલે

૩. નામ :

સરનામું :

ઈ મેઈલ આઈ ડી:

સહી : \_\_\_\_\_ અથવા તેમના બદલે

આ વ્યક્તિઓ નીચે દર્શાવેલા ઠરાવોના સંદર્ભમાં મુલતવી રાખવામાં આવેલી કોઈ પણ બેઠકમાં પણ અમારા પ્રોક્સી તરીકે રહેશે.

ક્રમ	ઠરાવ	મત	
		તરફેણમાં	વિરુદ્ધ
૧	<p>ધ્યાનમાં લેવું અને અપનાવવું:</p> <p>(ક) નાણાંકીય પત્રકો (સ્વતંત્ર) માટે એટલે કે ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ તપાસેલ સરવૈયુ, ૦૧-૦૪-૨૦૨૧ થી ૩૧-૦૩-૨૦૨૨ સુધીના સમયગાળાના આવક અને ખર્ચનું પત્રક, રોકડ પ્રવાહનું પત્રક, ૩૧ મી માર્ચ, ૨૦૨૨ ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષના નિયામક મંડળ અને લેખા પરીક્ષક અને તેના પર ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખાકારના અહેવાલ સાથે મેળવવા, ધ્યાનમાં લેવા અને અપનાવવા.</p> <p>(ખ) નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ માટે ભારતના નિયંત્રક અને મહાલેખાકારે નિયુક્ત કરેલ વૈધાનિક લેખા પરીક્ષકનું મહેનતાણું નક્કી કરવા.</p>		

\* ઈલેક્ટ્રોનિક સ્વરૂપમાં શેર ધરાવતા રોકાણકારો માટે લાગુ.

રૂા. ૧/-  
રેવન્યુ સ્ટેમ્પ

રેવન્યુ સ્ટેમ્પ ઉપર  
શેરધારકની સહી

આજ રોજ તા. / /૨૦૨૩ ના રોજ સહી કરી.

શેરધારકની સહી પ્રતિનિધિ ધારકની સહી

નોંધ :

- (૧) કાર્યક્ષમ બનવા માટે પ્રતિનિધિની આ અરજી બેઠક શરૂ થવાના ૪૮ કલાક પહેલા કંપનીની સત્તાવાર કચેરીમાં યોગ્ય રીતે ભરીને જમા કરાવવું જોઈએ.
- (૨) પ્રતિનિધિ કંપનીનો સભ્ય હોવો જરૂરી નથી અને બેઠકમાં હાજરી વખતે પોતાની ઓળખ સાબિત કરવાની રહેશે.

## ૧૨. હાજરી કાપલી

(સભા ખંડના પ્રવેશદ્વાર પર આપવી)

૨૦૨૩ ના રોજ સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભા

હાજરી આપનાર સભ્યોના પૂરા નામ \_\_\_\_\_

(In block capitals)

ખાતા ક્રમાંક /ગ્રાહક ID No. \_\_\_\_\_ ધારણ કરેલ શેરની સંખ્યા: \_\_\_\_\_

પ્રતિનિધિનું નામ \_\_\_\_\_

(જો સભ્યને બદલે પ્રતિનિધિ હાજર હોય તો ભરવાનું રહેશે)

હું આથી ૨૦૨૩ના જાન્યુઆરી મહિનાની પમી તારીખે મળેલ સાતમી વાર્ષિક સામાન્ય સભામાં મારી હાજરી નોંધું છું.

(સભ્યની/પ્રતિનિધિની સહી)

નોંધ :

૧. સભ્યોને વિનંતી કરવામાં આવે છે કે તેઓ વાર્ષિક અહેવાલની તેમની નકલો બેઠકમાં સાથે લાવે, કારણ કે વધુ નકલો ઉપલબ્ધ રહેશે નહીં.
૨. અસરકારક પ્રતિનિધિ બનવા માટે, બેઠકની શરૂઆત પહેલા અડતાલીસ કલાક પહેલા કંપનીની સત્તાવાર કચેરીમાં જમા કરાવવી જોઈએ.
૩. પ્રતિનિધિ નિગમનો સભ્ય હોવો જરૂરી નથી
૪. સંયુક્ત ધારકોના કિસ્સામાં, વરિષ્ઠનો મત કે જેઓ મત આપે છે, તે વ્યક્તિગત રીતે અથવા પ્રતિનિધિ દ્વારા, અન્ય સંયુક્ત ધારકોના મતને બાકાત રાખવા માટે સ્વીકારવામાં આવશે. સભ્યોના રજિસ્ટરમાં જે ક્રમમાં નામો છે તેના દ્વારા વરિષ્ઠતા નક્કી કરવામાં આવશે.
૫. પ્રતિનિધિના આ ફોર્મના સભ્ય દ્વારા રજૂ કરે એવા આવા સભ્યને રૂબરૂ હાજરી આપવા અને બેઠકમાં મતદાન કરવાથી અટકાવશે નહીં.

સભ્ય / પ્રોકસીનું નામ

સભ્ય / પ્રોકસીની સહી

# GUJARAT NOMADIC AND DENOTIFIED TRIBES DEVELOPMENT CORPORATION

(CIN- U74999GJ2015NPL084215)

## **7th Annual Report 2021 - 2022**

**(1<sup>st</sup> April, 2021 to 31<sup>st</sup> March, 2022)**

### **:: Registered Office ::**

Block No. 19, 2nd Floor, Dr. Jivraj Mehta Bhavan,  
Sector-10, Gandhinagar-382010

Email : [md-ntdnt-gnr@gujarat.gov.in](mailto:md-ntdnt-gnr@gujarat.gov.in). Phone No.: 07923258776

# INDEX

<b>Sr. No.</b>	<b>Particulars</b>	<b>Page No.</b>
1.	Corporation Information	1
2.	Notice of 7th Adjourned Annual General Meeting	2
3.	Notice of 7th Annual General Meeting	6
4.	Board's Report	10
5.	C&AG Comment	19
6.	Independent Auditor's Report	21
7.	Balance Sheet	44
8.	Statement of Income & Expenditure	45
9.	Cash Flow Statement	46
10.	Significant Account Policies & Notes to the Accounts	48
11.	Proxy Form (MGT-11)	63
12.	Attendance Slip	65

## 1. Corporation Information

### Board of Directors as on the date: 4th January, 2023

Sr. No:	Name	Designation
1	<b>Smt. Sunaina Tomar, IAS</b> (Additional Chief Secretary, SJ&E Dept.)	Chairman
2	<b>Shri Prakash L. Solanki, IAS</b> (Director, Dev. Caste Welfare)	Director
3	<b>Shri R. J. Kharadi</b> (Deputy Secretary, SJ&E Dept.)	Director
4	<b>Shri Asav Gadhavi</b> (Financial Advisor, SJ&E Dept.)	Director
5	<b>Ms. Kalpnaben Rana</b> (Under Secretary, SJ&E Dept.)	Director
6	<b>Shri Hitendrabhai Vaghani</b> (Jt. Director, Dev. Cast Welfare)	Director
7	<b>Shri G. L. Patel</b> (Joint Director, Cottage & Rural Industries-Gandhinagar)	Director
8	<b>Kum. Divyanka Jani</b> (Managing Director)	Managing Director

## 2. Notice of 7th Adjourned Annual General Meeting

### NOTICE TO THE MEMBERS

To,

**The Shareholders,**

NOTICE is hereby given that the 7th Adjourned Annual General Meeting (AGM) of Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Development Corporation is scheduled to be held on **Thursday, 5th day of January, 2023 at 12:10 Hrs** at Social Justice & Empowerment Department, Block No. 5, 9th Floor, Sachivalay, Gandhinagar to transact the following business:

#### **ORDINARY BUSINESS:-**

1. To receive, consider and adopt the financial statement (Standalone) i.e. the Audited Balance Sheet as on 31st March, 2022, Statement of Income & Expenditure for the period from 01/04/2021 to 31/03/2022, Cash Flow Statement for the year ended on 31st March, 2022 together with the Report of the Board of Directors, and Auditors and C & AG thereon.

By Order of the Board of Director  
**For Gujarat Nomadic and Denotified  
Tribes Development Corporation**

**Place: Gandhinagar  
Date: 03/01/2023**

**Sd/-  
Managing Director**

**Note:**

1. There are no special business to be transacted at the ensuing General Meeting and thus Explanatory Statement pursuant to section 102 (1) of the Companies Act, 2013, in respect of Special Business at the meeting is not required.
2. A member entitled to attend and vote at the Annual general Meeting is entitled to appoint a proxy to attend and vote on a poll instead of himself and the proxy need not be a member of the Company. Proxies in order to be effective must be received by the company not later than forty eight (48) hours before the meeting.
3. A person can act as proxy on behalf of Members not exceeding fifty (50) and holding in the aggregate not more than 10% of the total share capital of the Company carrying voting rights. A Member holding more than 10% of the total share capital of the Company carrying voting rights, then such person shall not act as a proxy for any other person or shareholder.
4. Members are requested to bring to the meeting their attendance slips duly completed and signed mentioning therein details.
5. In case of joint holders attending the Meeting, only such joint holder who is higher in the order of names will be entitled to vote at the Meeting.
6. Relevant documents referred to in the Notice are open for inspection by the Members at the Registered Office of the Company on all working days (that is, except Saturdays, Sunday and Public Holidays) during business hours up to the date of the Meeting. The aforesaid documents will be also available for inspection by members at the Meeting.
7. Members seeking any information with regard to the Accounts are requested to write to the Company at an early date, so as to enable the Management to keep the information ready at the meeting.



**ANNEXURE-A**  
**EXPLANATION REGARDING THE ORDINARY BUSINESS**

**ITEM NO. 7/1:**

**To receive, consider and adopt the financial statement (Standalone) i.e. the Audited Balance Sheet as on 31st March, 2022, Statement of Income & Expenditure for the period from 01/04/2021 to 31/03/2022, Cash Flow Statement for the year ended on 31st March, 2022 together with the Report of the Board of Directors, and Auditors and C & AG thereon:**

As per provision of section 96 read with section 129 of the Companies Act, 2013, the Audited Financial Statement of the Nigam for the financial year 2021-22 is required to be approved by the shareholders on or before 30/09/2022. However, before Audited Financial Statements are placed before shareholders the same is required to be approved by the Board of Directors and obtain report of C & A G.

Now, the Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Development Corporation has received 'Non Review Certificate' from the C&AG on the Financial Statements of the Company for the F.Y. 2021-22 vide letter no. Takniki Cell/S-2/Acs/GNDTDC/2021-22/OW No./76 dated 23/12/2022. Therefore, 7th Adjourned Annual General Meeting of the Company is called with shorter notice.

The financial statements are requested to be adopted by the shareholders along with Board's Report, Statutory Auditor's report & report of C&AG. The Accounts also shall be filed with the Registrar of Companies and to be placed on the floor of assembly.

**PROPOSAL:**

The members are requested, after considering above information, to pass, with or without modifications, the following resolution.

**RESOLUTION:**

**"RESOLVED THAT** the Audited Financial Statements of the Company i.e. Audited Balance Sheet as at 31st March, 2022, Statement of Income & Expenses for the year ended 31st March, 2022, Cash Flow Statement for the year ended 31st March, 2022, Notes to the Accounts, Significant Accounting Policies, Statutory Auditors Report, Report of Comptroller and Auditor General of India, together with the Board's Reports thereon for the period from 01st April, 2021 to 31st March, 2022 be and are hereby received, considered and adopted;

**RESOLVED FURTHER THAT** any of the Director be and is hereby authorized to file the necessary e-Forms with ROC (MCA), get the Accounts printed and place the same on the floor of Assembly and to take all other necessary action in this matter."

To,

The Members

1. Shri Prakash L Solanki  
Director, Developing Caste Welfare Department, Gujarat, Gandhinagar,
2. Shri Rajeshkumar Kharadi,  
Dy. Secretary, Social Justice and Empowerment Department, Gandhinagar,
3. Shri Asav Gadhavi,  
Financial Advisor, Social Justice and Empowerment Department, Sachivalaya,  
Gandhinagar,
4. Shri G. L. Patel,  
Joint Director, Cottage Rural Industries, Gandhinagar,
5. Ms. Kalpnaben Rana  
Under Secretary, Social Justice and Empowerment Department, Sachivalaya,  
Gandhinagar,
6. Shri H M Vaghani,  
Joint Director, Developing Caste Welfare Department, Gandhinagar,
7. Kum. Divyanka Jani,  
Managing Director, Gujarat Nomadic and Denotified Tribes Development Corporation,
8. Ms. Kirtiben Chauhan  
Section Officer, Social Justice and Empowerment Department, Sachivalaya, Gandhinagar,  
Representative of Hon. Governor of Gujarat

### 3. Notice of 7th Annual General Meeting

#### NOTICE TO THE MEMBERS

NOTICE is hereby given that the 7th Annual General Meeting of the Shareholders of the GUJARAT NOMADIC AND DENOTIFIED TRIBES DEVELOPMENT CORPORATION will be held on **Tuesday, 27th day of September, 2022 at 11:30 Hrs** at Social Justice & Empowerment Department, Block No. 5, 9th Floor, Sachivalay, Gandhinagar to transact the following business;

#### ORDINARY BUSINESS:

1. To receive, consider and adopt the financial statement (Standalone) i.e. the Audited Balance Sheet as on 31st March, 2022, Statement of Income & Expenditure for the period from 01/04/2021 to 31/03/2022, Cash Flow Statement for the year ended on 31st March, 2022 together with the Report of the Board of Directors, and Auditors and C & AG thereon.
2. To fix the remuneration of Statutory Auditors for the F.Y. 2022-23 appointed by Comptroller & Auditor General of India.

By Order of the Board of Director  
**For Gujarat Nomadic and Denotified  
Tribes Development Corporation**

**Place: Gandhinagar**  
**Date: 25/09/2022**

**Sd/-**  
**Managing Director**

**Notes:**

1. There are no special business to be transacted at the ensuing General Meeting and thus Explanatory Statement pursuant to section 102 (1) of the Companies Act, 2013, in respect of Special Business at the meeting is not required.
2. A member entitled to attend and vote at the Annual general Meeting is entitled to appoint a proxy to attend and vote on a poll instead of himself and the proxy need not be a member of the Company. Proxies in order to be effective must be received by the company not later than forty eight (48) hours before the meeting.
3. A person can act as proxy on behalf of Members not exceeding fifty (50) and holding in the aggregate not more than 10% of the total share capital of the Company carrying voting rights. A Member holding more than 10% of the total share capital of the Company carrying voting rights, then such person shall not act as a proxy for any other person or shareholder.
4. Members are requested to bring to the meeting their attendance slips duly completed and signed mentioning therein details.
5. In case of joint holders attending the Meeting, only such joint holder who is higher in the order of names will be entitled to vote at the Meeting.
6. Relevant documents referred to in the Notice are open for inspection by the Members at the Registered Office of the Company on all working days (that is, except Saturdays, Sunday and Public Holidays) during business hours up to the date of the Meeting. The aforesaid documents will be also available for inspection by members at the Meeting.
7. Members seeking any information with regard to the Accounts are requested to write to the Company at an early date, so as to enable the Management to keep the information ready at the meeting.

**ANNEXURE-A****EXPLANATION REGARDING THE ORDINARY BUSINESS****ITEM NO. 1:**

**To receive, consider and adopt the financial statement (Standalone) i.e. the Audited Balance Sheet as on 31st March, 2022, Statement of Income & Expenditure for the period from 01/04/2021 to 31/03/2022, Cash Flow Statement for the year ended on 31st March, 2022 together with the Report of the Board of Directors, and Auditors and C & AG thereon:**

As per provision of section 96 read with section 129 of the Companies Act, 2013, the Audited Financial Statement of the Nigam for the financial year 2021-22 is required to be approved by the shareholders on or before 30/09/2022. However, before Audited Financial Statements are placed before shareholders the same is required to be approved by the Board of Directors and obtain report of C&AG.

Audited accounts for the year ending on 31st March, 2022 are under C&AG audit.

Thus, Audited Financial Statements cannot be adopted by the shareholders unless report from C & A G is received. Thus, 7th Annual General Meeting may be convened and shall be adjourned sine-die till receipt of the final report/comments of the C&AG.

**PROPOSAL:**

The members are requested, after considering above information, to pass, with or without modifications, the following resolution.

**RESOLUTION:**

**“RESOLVED THAT** 7th Annual General Meeting of the Company be adjourned sine-die after considering business at item No.2 and that adjourned Annual General Meeting be convened after the receipt of final report/comments of the C&AG;

**RESOLVED FURTHER THAT** the adjourned AGM may be convened at shorter notice as soon as report of C & A G is received.”

**ITEM NO. 2:**

To fix the remuneration of Statutory Auditors for the F.Y. 2022-23 appointed by Comptroller & Auditor General of India:

As per the provisions of Section 139 of the Companies Act, 2013 the appointment of Statutory Auditors of the Company is to be made by the Comptroller & Auditor General of India. As per the provision of Section 142 (1) of the Companies Act, 2013 the remuneration of Statutory Auditor has to be decided by the shareholders at the Annual General Meeting.

The C & AG is yet to appoint Statutory Auditors of the Company for the Financial Year 2021-22 and the Statutory Auditors will be appointed as and when the Appointment Letter from C&AG is received.

Members are requested to pass the following resolution with or without modification as an Ordinary Resolution.

**PROPOSED RESOLUTION:**

“RESOLVED THAT the Board of Directors be and are hereby authorized to finalize remuneration of the Statutory Auditor of the Company appointed by C&AG, New Delhi for the F.Y. 2022-23.”

By Order of the Board of Director  
**For Gujarat Nomadic and Denotified  
Tribes Development Corporation**

**Place: Gandhinagar  
Date: 25/09/2022**

**Sd/-  
Managing Director**

## 4. Board's Report

To,  
The Members,

Your Directors have pleasure in presenting their Board's Report on the business and operations of the Company along with the accounts for period from 01/04/2021 to the Financial Year ended March 31, 2022.

### 1. FINANCIAL SUMMARY OR HIGHLIGHTS / PERFORMANCE OF THE COMPANY: (Standalone)

(Amount in Rs.)

Sr. No.	Particulars	2021-22	2020-21
I	<b>Revenue from Operations- Grant</b>	2,48,81,072	1,80,57,020
II	<b>Other Income</b> Other Non- Operating Income	20,24,042	47,11,422
III	<b>Total Revenue (I+II)</b>	<b>2,69,05,114</b>	<b>2,27,68,442</b>
IV	<b>Expenses</b> <b>Employees Benefit Expense</b> <b>Finance Costs</b> <b>Other Expenses</b> <b>Depreciation and Amortization</b>	34,78,971 1,97,29,431 38,21,073 -	34,57,829 1,53,19,407 41,78,756 -
	<b>Total Expenses</b>	2,70,29,475	2,29,55,992
V	<b>Profit before Exceptional &amp; Extraordinary Items and tax (III-IV)</b>	<b>(1,24,361)</b>	<b>(1,87,550)</b>
VI	<b>Exceptional &amp; Extraordinary Items</b>	-	-
VII	<b>Profit before Tax</b>	<b>(1,24,361)</b>	<b>(1,87,550)</b>
IX	Tax Expenses Current Tax <b>Deferred Tax Liability</b>	- - -	- - -
X	<b>Profit/(Loss) after Tax</b>	<b>(1,24,361)</b>	<b>(1,87,550)</b>
XI	Earnings per share -Basic <b>-Diluted</b>	(0.21) <b>(0.21)</b>	(0.38) <b>(0.38)</b>

**2. BRIEF DESCRIPTION OF THE COMPANY'S WORKING:**

1. Nigam has Sanctioned varies loan to the NTDNT community beneficiary as under:

(Rs. In Lacs)

Sr No	Name of the Scheme	No. of beneficiary	Amount disbursed
1.	Term Loan	1091	2022.55
2.	Micro Finance	490	298.77
3.	Education Loan	29	36.91
4.	Mahila Samriddhi	92	49.00
5.	New Swarnim Scheme	38	75.00
		<b>1740</b>	<b>2482.23</b>

1. The State Government has provided following funds

- a. Share Capital: Rs. 100.00 Lacs
- b. Administrative grant: Rs. 80.00 Lacs
- c. Loan for Beneficiary by GoG: Rs. 629.23 Lacs
- d. Matching Contribution by GoG: Rs. 40.00 Lacs

**3. CHANGE IN THE NATURE OF BUSINESS, IF ANY:**

There is no Change in the nature of business, during the period from 1st April, 2021 to the Financial Year ended March 31st, 2022.

**4. DIVIDEND:**

The Board of Directors of the Company does not recommend any dividend for period from 1st April, 2021 to the Financial Year ended 31st March, 2022.

**5. DEPOSIT:**

Your Company has not accepted any deposit from Public, Bank or any other financial institution during the period from 1st April, 2021 to the Financial Year ended March 31st, 2022.

**6. RESERVES:**

During the Financial Year, your company has incurred loss of Rs. 1,24,361/-. The entire amount of loss is shown under the head Reserve and Surplus Account. Therefore, total amount of Reserves and surplus as on 31st March, 2022 is Rs. 26,08,788/-.

**7. CHANGE OF NAME:**

There is no change in the name of the Company, during the period from 1st April, 2021 to the Financial Year ended 31st March, 2022.



**8. SHARE CAPITAL:**

The Authorized Share Capital of the Company is Rs. 10,00,00,000/- (Rupees Ten Crore only) divided into 10,00,000 Equity shares of Rs. 100/- each and Issued, Subscribed & Paid up share Capital of the company is Rs. 7,00,00,000/- (Rupees Seven Crore only) divided into 7,00,000 Equity shares of Rs. 100/- each as on March 31, 2022.

**9. DIRECTORS AND KEY MANAGERIAL PERSONNEL:**

From the 1st April, 2021 to till date of report the changes that have been occurred in Board of Directors as per order of State Government from time to time is as per **Annexure A**.

**10. PARTICULARS OF EMPLOYEES:**

As the Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Development Corporation is not a Listed Company therefore, Section 197 (12) and the Companies (Appointment and Remuneration of Managerial Personnel) Rules, 2014, statement of particulars of employees are not applicable to the Company.

**11. MEETINGS:**

Notice of Meeting is prepared and circulated in advance to the Directors. During the year four Board Meetings were convened and held on 10/08/2021, 30/09/2021, 25/11/2021 and 13/01/2022.

**12. BOARD EVALUATION:**

Pursuant to the provisions of the Companies Act, 2013, Gujarat Nomadic and Denotified Tribes Development Corporation is a State Government Company. Appointment of Board of Directors is made by the State Government. As per the Ministry notification dated 05.06.2015, Govt. Company are exempted from the provision (p) of section 134(3) of the Act.

**13. AUDITORS:**

The Auditors, M/s Nahta Jain & Associates, Chartered Accountants, were appointed by C&AG vide letter NO. CA.V/COY/GUJARAT, GNDDTD (1)/1458 dated 27/08/2021 for the F.Y. 2021-22.

**14. REPLY TO QUALIFICATIONS OF STATUTORY AUDITORS' AND C&AG:**

The qualification remarks from Statutory Auditors and replies by management are mentioned in **Annexure B**.

The Non-review comment certificate issued by C&AG is attached in **Annexure C**.

**15. INTERNAL AUDIT & CONTROLS:**

Internal Auditors M/s KDN & Associates LLP, Chartered Accountants' report findings are discussed with the process owners and suitable corrective actions taken as per the

directions on an ongoing basis to improve efficiency in operations.

**16. EXTRACT OF ANNUAL RETURN:**

As required pursuant to provision of Section 92(1) of the Companies Act, 2013 and Rule 11 of the Companies (Management and Administration) Rules, 2014, every company shall place a copy of Annual Return on the website of the company. If any, and such web link shall be disclosed in Board's Report. However, the company does not have any website yet. Thus, attaching annual return is not applicable to company.

**17. MATERIAL CHANGES AND COMMITMENTS:**

Material changes and commitments, if any, affecting the financial position of the company which has occurred between the end of the financial year of the company to which the financial statements relate and the date of the report is NIL.

**18.** During the year no significant and material orders passed by the regulators or courts or tribunals impacting the going concern status and company's operations in future.

**19. PARTICULARS OF LOANS, GUARANTEES OR INVESTMENTS UNDER SECTION 186:**

Details of Loans: NIL

Details of Investments: NIL

Details of Guarantee / Security Provided: NIL

**20. PARTICULARS OF CONTRACTS OR ARRANGEMENTS WITH RELATED PARTIES:**

The particulars of every contract or arrangements entered into by the Company with related parties referred to in sub-section (1) of section 188 of the Companies Act, 2013 including certain Arm's length transactions under third proviso are NIL.

**21. CONSERVATION OF ENERGY, TECHNOLOGY ABSORPTION AND FOREIGN EXCHANGE EARNINGS AND OUTGO:**

The Company (Disclosure of Particulars under Report of Directors) Rule, 1988, regarding the conservation of energy, technology absorption is not applicable to the Company since it is not engaged in any manufacturing or processing activities.

The Company does not deal with any such industries in which generally the natural strength is required to be used in our day-to-day activities. No occasion of foreign exchange has taken place.

Information pursuant to the provisions of section 134(3)(m) of the Companies Act, 2013 regarding Conservation of Energy, Technology Absorption and Foreign exchange earnings and Outgo are NIL.

**22. CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR):**

The disclosures as per Rule 9 of the Companies (Corporate Social Responsibility Policy)

Rules, 2014 shall not applicable to Gujarat Nomadic and Denotified Tribes Development Corporation.

**23. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT:**

The Directors' Responsibility Statement referred to in clause (c) of sub-section (3) of Section 134 of the Companies Act, 2013, shall state that—

- a) In the preparation of the annual accounts, the applicable accounting standards had been followed along with proper explanation relating to material departures;
- b) The directors had selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the company at the end of the financial year and of the profit and loss of the company for that period;
- c) The directors had taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of this Act for safeguarding the assets of the company and for preventing and detecting fraud and other irregularities;
- d) The directors had prepared the annual accounts on a going concern basis; and
- e) The directors had devised proper systems to ensure compliance with the provisions of all applicable laws and that such systems were adequate and operating effectively.

**24. TRANSFER OF AMOUNTS TO INVESTOR EDUCATION AND PROTECTION FUND:**

Your Company did not have any funds lying unpaid or unclaimed for a period of seven years under Section 125 of the Companies Act, 2013. Therefore, there were no funds which were required to be transferred to Investor Education and Protection Fund (IEPF).

**25. ACKNOWLEDGEMENTS:**

The Board of Directors records its appreciation to the Government of India, Government of Gujarat and various Banks for their co-operation. The Board also places on record the valuable contribution made at all levels by the employees of the Corporation and Managing Directors during the year under review.

**For & on behalf of the Board of Directors of  
GUJARAT NOMADIC AND DENOTIFIED  
TRIBES DEVELOPMENT CORPORATION**

**Place: Gandhinagar**

**Date: 05/01/2023**

**Sd/-  
Managing Director**

**Sd/-  
Director**

## Annexure-A

Details of changes in Key Managerial Personnel & Board of Directors from 01/04/2021 till the date of signing of Annual Report

Sr. No	Name / Designation	DIN	Designation	Date of Appointment	Date of Cessation
1	<b>Shri Manoj Aggarwal, IAS</b> Add. Chief Secretary, Social Justice & Empowerment Department, Gandhinagar.	7189255	Nominee Director	01-02-2021	10-08-2021
2	<b>Smt. Sunaina Tomar, IAS</b> Add. Chief Secretary, Social Justice & Empowerment Department, Gandhinagar.	3435543	Nominee Director	10-08-2021	-
3	<b>Shri Asav Pravinsinh Gadhavi</b> Financial Advisor, Social Justice & Empowerment Department, Gandhinagar.	8950368	Nominee Director	18-03-2021	-
4	<b>Shri D. P. Shah</b> Financial Advisor, Social Justice & Empowerment Department, Gandhinagar.	-	Nominee Director	-	-
5	<b>Kum. Divyanka Jani</b> Managing Director, Gujarat Nomadic and Denotified Tribes Development Corporation.	8207196	Managing Director	28-01-2019	-
6	<b>Shri Nareshkumar Arvindbhai Ninama</b> Director, Developing Caste Welfare, Gandhinagar	8681033	Nominee Director	18-11-2019	31-10-2022
7	<b>Shri Prakash L. Solanki</b> Director, Developing Caste Welfare, Gandhinagar	-	Nominee Director	31-10-2022	-
8	<b>Shri Hitendrabhai Mavjibhai Vaghani</b> Joint Director, Developing Caste Welfare, Gandhinagar	8799218	Nominee Director	09-03-2020	-
9	<b>Shri G. L. Patel</b> Joint Director, Cottage & Rural Industries- Gandhinagar.	-	Nominee Director	-	-
10	<b>Shri Rajesh Kharadi</b> Deputy Secretary, Social Justice & Empowerment Department, Gandhinagar.	9604068	Nominee Director	05-07-2021	-
11	<b>Smt. U. K. Pathak</b> Under Secretary, Social Justice & Empowerment Department, Gandhinagar."	-	Nominee Director	27-10-2020	29-10-2022
12	<b>Ms. Kalpna Rana</b> Under Secretary, Social Justice & Empowerment Department, Gandhinagar."	-	Nominee Director	29-10-2022	-

## Annexure B

### The qualification remarks from Statutory Auditors and replies by management

Sr. No.	Observation of Statutory Auditor	Reply of Board
1	The Government of Gujarat provided Grant to the company and surplus fund available with the company is to be deposited in GSFS as per Circular No. JNV/10/2011/182910/A dated 31.01.2019 of Revenue Department, Government of Gujarat. The fund parked with GSFS remains unutilized for more than 1 year shall be deposited in the Consolidated Fund of Government of Gujarat along with interest on such surplus fund. However, as per the explanation and information given to us the company has not deposited the said surplus fund along with interest in the Consolidated Fund of Government of Gujarat during the year under consideration.	The Grant given to the company is for the loan amount to be allotted to the beneficiaries under various schemes. At present, the company is in process for disbursement of loans to the beneficiaries. Hence, there is no requirement to return the funds to the consolidated fund of Govt. of Gujarat.
2	The Company is receiving fund from Government of Gujarat for giving loan at concessional rate to the persons of Denotified tribes. The Government of Gujarat is charging interest from the company and if the fund remains surplus and not utilized for loan is required to be deposited with GSFS & interest receivables from GSFS is required to be paid to Government of Gujarat. A Company has parked substantial fund with GSFS, Interest thereon is not income of the company and company has to pay interest on said fund to the Government of Gujarat. Hence loss has been incurred by the company. Company should obtain fund from the Government of Gujarat only if there is any requirement.	The Grant is allocated to company based on the budgetary provision in the consolidated fund of Govt. of Gujarat. The budget is demanded by the company based on the estimated amount of loan disbursement to various beneficiaries. Due to COVID 19 Pandemic, the loan disbursement process gets delayed. Henceforth, necessary care will be taken onwards.
3	During the F.Y. 2016-17, the company has purchased the software for the preparation and maintenance of subsidiary records of schematic financing, its recoveries and charging of interest etc. on the loans given to the eligible beneficiaries. Test check of the inputs in the beneficiaries' accounts in the software reveals mismatch of loan amount paid, beneficiaries' name, instalments recovery etc. Besides, the reports from this software are not compared-checked / verified and reconciled with the books of accounts. Thus, on account of non-reconciliation and non-validation of its inputs / outputs at any time, the reports generated from this software, does not show reliable/ correct position of the loan outstanding of the beneficiaries' accounts. Consequently, interest calculated on such amount is also incorrect and not reliable. The quantum of such lapses is not identifiable and therefore their effect on the financial position of the Company could not be quantified.	The company has adopted a strategy to match the data entry entered in the software with the data of accounting records hence on verification of details difference will be identified and necessary corrective action will be taken. Hence the management hereby assured to take corrective action and data of software will be matched with accounting records from next year onwards.

	It is further notices that as per procedure of loan sanctioned first instalment has been deducted from loan amount with other amount and balance amount given to the beneficiaries and balance amount shown as loan amount in the software and accounts. As per random checking we found that first instalment which was already deducted from loan amount is also deducted second time as per software and loan amount balance reduced accordingly and hence interest amount also calculated wrongly as per software.	
4	As per the report generated from the Online Loan Management Software, as on 31st March, 2022 and as per books of accounts, details of beneficiaries whose accounts is closed are different. Either the amount of closed accounts reflected in the "Labarathi Loans" under the head "Long Term Loans and Advances" or the report of closed accounts generated from the Online Loan Management Software is incorrect.	The company has adopted a strategy to match the data entry entered in the software with the data of accounting records hence on verification of details difference will be identified and necessary corrective action will be taken. Hence the management hereby assured to take corrective action and data of software will be matched with accounting records from next year onwards.
5	As per the report generated from the Online Loan Management Software, the closing balance outstanding of Principal amount is of Rs 49,51,10,936/- and interest outstanding of Rs. 3,67,88,594/- totalling to Rs. 53,18,99,530/-. However, as per the financial statement the balance outstanding of principal and interest amount of loan given to beneficiaries is of Rs. 55,18,92,581/- (Refer Long Term Loans and Advances of the Financial Statement). The difference of Rs. 1,99,93,051/- is unidentified and not reconciled by the company. The balance of each account of online loan management software, is required to be reconciled with the account of regular books of accounts.	The company has adopted a strategy to match the data entry entered in the software with the data of accounting records hence on verification of details difference will be identified and necessary corrective action will be taken. Hence the management hereby assured to take corrective action and data of software will be matched with accounting records from next year onwards.
6	The Opening Balance of "Suspense A/c" is of Rs. 26,31,298/- (Cr). During the year, apart from the opening balance, the Company has parked the additional sum of Rs 2,29,254 (Dr.) being the release of schematic loans, without the identification of loan beneficiaries and other amounts paid. As a result, the outstanding balance of loans to beneficiaries individually as on 31st March, 2022 will differ from correct outstanding amount.	The company has adopted a software which is linked with bank accounts i.e. HDFC Bank so that suspense account for recovery of beneficiary may not be there in the next year. In case of beneficiary of Dena Bank the officials of the bank loan has assured to provide beneficiary wise recovery report so that recovery from beneficiary will be identified and entry passed in Suspense Account will be lowered down.



	<p>During the year the company has parked a sum of Rs. 10,53,446/- (Cr.) under the head "Suspense A/c.", being the recoveries of schematic loans/interests, return of loan release, RTGS, etc., without the identification of the loan beneficiaries. As a result, the outstanding balance of loans to beneficiaries individually as on 31st March, 2022 will not reflect correct balance recoverable. However, balance of suspense account is offset against schematic loans/interest receivable wherever identification of beneficiaries is done and at the time of closure of accounts, reconciliation is to be done.</p> <p>The Closing balance outstanding of "Suspense A/c" is of Rs. 34,55,490 (Cr.). This amount is offset against the balance of "Labarathi Loans" showed under the head "Long Term Loans and Advances" in the Financial Statement.</p>	
7	<p>There is opening balance of Rs. 5,47,985/- of "Office renovation grant" in the books of accounts. The same is including in the balance of the "Surplus" under the head "Reserves and Surplus" and not shown separately as "Office renovation grant". During the year under consideration no new asset "Furniture and Fixture" purchased and no "Office Renovation Grant" is utilized for the same. The Balance amount of Rs. 5,47,985/- is shown separately as "Office renovation grant" under the head "Reserves and Surplus".</p>	<p>The balance amount of Rs. 5,47,985/- is shown separately as "Office renovation grant" under the head "Reserves and Surplus" due to said amount is receivable from R &amp; B Department and it has been shown in the head of Long Term Loans and Advances. Hence, the said remarks is only pertaining to disclosure and no financial impact on the financial statement.</p>

Sr. No.	CAG observations in Audit	Reply
1	<p><b>Revenue from Operations:</b> The above includes administrative grant amounting to 79.87 lakh. In accordance with AS-12, such grants are required to be shown separately under "Other income or deducted in reporting the related expense. Thus, non-adherence to AS-12 resulted in overstatement of "Revenue from operation and understatement of other income! by 72.84 lakh.</p>	<p>Due care will be taken from next financial year onwards.</p>
2	<p><b>Income and Expenditure account:</b> AS-5 requires separate disclosure of prior period items under separate appropriate heads in Income and Expenditure Statement in such a manner that their impact on the current profit or loss can be perceived. However, prior period expenses amounting to 29,121/- was shown under "Administrative and other expenses" instead of separately showing in the Income and Expenditure Statement.</p>	<p>Due care will be taken from next financial year onwards.</p>

## 5. C & AG Comment

शीघ्र डाक द्वारा



संख्या: तकनीकी सेल/एस-2/Acs/GNDTDC/2021-22/OW No. 126

कार्यालय प्रधान महालेखाकार (लेखा परीक्षा- I)

एनेक्स भवन, रेस कोर्स मार्ग, पोस्ट बैग सं. 27, राजकोट - 360001

दूरभाष: +91 - 281 - 2446836-37, फ़ैक्स: +91 - 281- 2476921

ई-मेल: pagau1gujarat@cag.gov.in

दिनांक: 23/12/2022

सेवा में,  
प्रबंध निदेशक,  
Gujarat Nomadic and Denotified Tribes  
Development Corporation  
Block No. 19/2 Dr. Jivraj Mehta Bhawan  
Gandhinagar-382010.

विषय: Gujarat Nomadic and De-notified Tribes Development Corporation, Gandhinagar के लेखों पर 31 March 2022 को समाप्त वर्ष के लिए भारत के नियंत्रक एवं महालेखापरीक्षक की, कंपनी अधिनियम 2013 की धारा 143(6)(a) के अंतर्गत 'समीक्षा नहीं की गई प्रमाण पत्र' (Non Review Certificate)

महोदय,

Gujarat Nomadic and De-notified Tribes Development Corporation, Gandhinagar के 31 मार्च 2022 को समाप्त हुए वर्ष के संदर्भ में सांविधिक लेखा परीक्षक के द्वारा तैयार की गयी रिपोर्ट और कंपनी के लेखों की जांच की गयी। जिसके आधार पर 'समीक्षा नहीं की गई प्रमाण पत्र' (Non-Review Certificate) जारी करने का आदेश हुआ है।

मैं इस पत्र के साथ Gujarat Nomadic and De-notified Tribes Development Corporation, Gandhinagar के लेखों का 31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए भारत के नियंत्रक एवं महालेखापरीक्षक की, कंपनी अधिनियम 2013 की धारा 143(6)(a) के अंतर्गत 'समीक्षा नहीं की गई प्रमाण पत्र' (Non-Review Certificate) सलंग्न कर रही हूँ।

(यह प्रधान महालेखाकार की अनुमति से जारी किया जा रहा है।)

सलंग्नक: यथोपरि

भवदीया,

कल्पनासमिit  
2012/22

उप महालेखाकार  
(लेखा परीक्षा प्रबंधन समूह - I)



**COMMENTS OF THE COMPTROLLER AND AUDITOR GENERAL OF INDIA UNDER SECTION 143(6)(b) OF THE COMPANIES ACT, 2013 ON THE FINANCIAL STATEMENTS OF GUJARAT NOMADIC AND DENOTIFIED TRIBES DEVELOPMENT CORPORATION, GANDHINAGAR FOR THE YEAR ENDED 31 MARCH 2022**

The preparation of financial statements of the **Gujarat Nomadic and Denotified Tribes Development Corporation, Gandhinagar** for the year ended 31 March 2022 in accordance with the financial reporting framework prescribed under the Companies Act, 2013 (Act) is the responsibility of the management of the Company. The statutory auditor appointed by the Comptroller and Auditor General of India under Section 139(5) of the Act is responsible for expressing an opinion on the financial statements under Section 143 of the Act based on independent audit in accordance with the standards on auditing prescribed under section 143(10) of the Act. This is stated to have been done by them vide their Audit Report dated 20 October 2022.

I, on behalf of the Comptroller and Auditor General of India, have decided not to conduct supplementary audit of the financial statements of **Gujarat Nomadic and Denotified Tribes Development Corporation, Gandhinagar** for the year ended 31 March 2022 under Section 143(6)(a) of the Act.

**For and on behalf of the  
Comptroller & Auditor General of India**



**(D. R. Patil)**

**Principal Accountant General (Audit-I),  
Gujarat, Rajkot**

**Place: Rajkot**

**Date: 23/12/22**

## 6. Independent Auditor's Report

To,  
**The Members of Gujarat Nomadic And  
Denotified Tribes Development Corporation,  
Gandhinagar**

### Report on the Financial Statements

#### Qualified Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Development Corporation (the Company), which comprise the Balance Sheet as at March 31st, 2022, Statement of Income and Expenditure and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as "the Financial Statements").

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the possible effects of the matters described in the "Basis for Qualified Opinion" section of our report, the aforesaid financial statements give the information required by the Companies Act, 2013, as amended ("the Act") in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the Accounting Standards prescribed under the Section 133 of the Act read with the Companies (Accounting Standards) Rules, 2006, as amended ("Accounting Standards") and other accounting principles generally accepted in India; of the state of affairs of the Company as at 31st March, 2022 and its excess of expenditures over income and its cash flows for the year ended on that date.

#### Basis of Qualified Opinion

##### The Basis of Qualified Opinion are as under:

1. The Government of Gujarat provided Grant to the company and surplus fund available with the company is to be deposited in GSFS as per Circular No. JNV/10/2011/182910/A dated 31.01.2019 of Revenue Department, Government of Gujarat. The fund parked with GSFS remains unutilized for more than 1 year shall be deposited in the Consolidated Fund of Government of Gujarat along with interest on such surplus fund. However, as per the explanation and information given to us the company has not deposited the said surplus fund along with interest in the Consolidated Fund of Government of Gujarat during the year under consideration.
2. The Company is receiving fund from Government of Gujarat for giving loan at concessional rate to the persons of denotified tribes. The Government of Gujarat is charging interest from the company and if the fund remains surplus and not utilized for loan is required to be deposited with GSFS & interest receivables from GSFS is required to be paid to Government of Gujarat. A Company has parked substantial fund with GSFS, Interest thereon is not income of the company and company has to pay interest on said fund to the Government of Gujarat. Hence loss has been incurred by the company. Company should obtain fund from the Government of Gujarat only if there is any requirement.
3. During the F.Y. 2016-17, the company has purchased the software for the preparation and maintenance of subsidiary records of schematic financing, its recoveries and charging of interest etc. on the loans given to the eligible beneficiaries. Test check of the inputs in the beneficiaries' accounts in the software reveals mismatch of loan amount paid, beneficiaries' name, instalments recovery etc. Besides, the reports from this software are not compared-checked / verified and reconciled with the books of accounts. Thus, on account of non-reconciliation and non-validation of its inputs / outputs at any time, the reports generated from this software, does not show reliable/

correct position of the loan outstanding of the beneficiaries' accounts. Consequently, interest calculated on such amount is also incorrect and not reliable. The quantum of such lapses is not identifiable and therefore their effect on the financial position of the Company could not be quantified. It is further noticed that as per procedure of loan sanctioned first instalment has been deducted from loan amount with other amount and balance amount given to the beneficiaries and balance amount shown as loan amount in the software and accounts. As per random checking we found that first instalment which was already deducted from loan amount is also deducted second time as per software and loan amount balance reduced accordingly and hence interest amount also calculated wrongly as per software.

4. As per the report generated from the Online Loan Management Software, as on 31st March, 2022 and as per books of accounts, details of beneficiaries whose accounts is closed are different. Either the amount of closed accounts reflected in the "Labarathi Loans" under the head "Long Term Loans and Advances" or the report of closed accounts generated from the Online Loan Management Software is incorrect.
5. As per the report generated from the Online Loan Management Software, the closing balance outstanding of Principal amount is of Rs 49,51,10,936/- and interest outstanding of Rs. 3,67,88,594/- totalling to Rs. 53,18,99,530/-. However, as per the financial statement the balance outstanding of principal and interest amount of loan given to beneficiaries is of Rs. 55,18,92,581/- (Refer Long Term Loans and Advances of the Financial Statement). The difference of Rs. 1,99,93,051/- is unidentified and not reconciled by the company. The balance of each account of online loan management software, is required to be reconciled with the account of regular books of accounts.
6. The Opening Balance of "Suspense A/c" is of Rs. 26,31,298/- (Cr.)  
 During the year, apart from the opening balance, the Company has parked the additional sum of Rs 2,29,254 (Dr.) being the release of schematic loans, without the identification of loan beneficiaries and other amounts paid. As a result, the outstanding balance of loans to beneficiaries individually as on 31st March, 2022 will differ from correct outstanding amount.  
 During the year the company has parked a sum of Rs. 10,53,446/- (Cr.) under the head "Suspense A/c.", being the recoveries of schematic loans/interests, return of loan release, RTGS, etc., without the identification of the loan beneficiaries. As a result, the outstanding balance of loans to beneficiaries individually as on 31st March, 2022 will not reflect correct balance recoverable. However, balance of suspense account is offset against schematic loans/interest receivable wherever identification of beneficiaries is done and at the time of closure of accounts, reconciliation is to be done.  
 The Closing balance outstanding of "Suspense A/c" is of Rs. 34,55,490 (Cr.). This amount is offset against the balance of "Labarathi Loans" showed under the head "Long Term Loans and Advances" in the Financial Statement.
7. There is opening balance of Rs. 5,47,985/- of "Office renovation grant" in the books of accounts. The same is including in the balance of the "Surplus" under the head "Reserves and Surplus" and not shown separately as "Office renovation grant". During the year under consideration no new asset "Furniture and Fixture" purchased and no "Office Renovation Grant" is utilized for the same. The Balance amount of Rs. 5,47,985/- is shown separately as "Office renovation grant" under the head "Reserves and Surplus"

We had conducted our audit of financial statements in accordance with the Standards on Auditing (SAs) specified under section 143(10) of the Act. 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 Company in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial under the provisions of the Act and the Rules made there under, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Qualified Audit opinion on the financial statements.

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

The Company's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the Director's Report including Annexure to the Director's Report but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The other information 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 will 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 materially inconsistent with the financial statements of our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact.

We have nothing to report in this regard.

#### **Management's Responsibility for the Financial Statements**

The Company's Board of Directors is responsible for the matters stated in Section 134(5) of the Act with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Company in accordance with the accounting principles generally accepted in India including Accounting Standards specified under Section 133 of the Act, read with Rule 7 of Companies (Accounts) Rules, 2014. This responsibility includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding the assets of the Company and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments 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, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The boards of directors are also responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

#### **Auditor's Responsibility 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 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 SAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

1. 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.

2. Obtain an understanding of internal financial control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. Under section 143(3)(i) of the Companies Act, 2013, we are also responsible for expressing our opinion on whether the Company has adequate internal financial controls system in place and the operating effectiveness of such controls.
3. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
4. 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 Company's ability 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 Company to cease to continue as a going concern.
5. 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.**

1. As required by the Companies (Auditor's Report) Order, 2020 ("the order") issued by Central Government of India in terms of sub-section (11) of Section 143 of the Act, the matters specified therein are not applicable to the Company as this is a Company licensed to operate u/s. 8 of the Companies Act, 2013.
2. As required by section 143(3) of the Act, we report that:
  - a) We have sought and except for the matter described in the Basis for Qualified Opinion, obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit.
  - b) Except for the matter described in the Basis for Qualified Opinion, in our opinion proper books of account as required by law have been kept by the Company so far as appears from our examination of those books;
  - c) The Balance Sheet, the Income and Expenditure Statement and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of accounts.
  - d) Except for the matter described in the Basis for Qualified Opinion, in our opinion, the aforesaid financial statements, comply with the Accounting Standards specified under Section 133 of the Act, read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules, 2014.
  - e) The government company is exempted from the provision of Section 164(2) of the Act vide notification dated 5th June, 2015.
  - f) The qualification relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith are as stated in the Basis for Qualified Opinion paragraphed above.



- g) Since the Company's turnover as per last audited financial statements is less than Rs.50 Crores and the borrowings from banks and/or financial institutions and/or from Body Corporates at any time during the year does not exceed Rs. 25 Crores, the Company is exempted from getting an audit opinion with respect to the adequacy of the internal financial controls over financial reporting of the Company and the operating effectiveness of such controls vide notification dated June 13, 2017.
- h) With respect to other matters to be included in the Auditor's report in accordance with Rule 11 of the Companies (Audit & Auditors) Rules, 2014, and subject to our other in our opinion and to the best of our information and according to explanations given to us:
- (i) The company has disclosed the impact of the pending litigations, if any, on its financial position in its financial statements.
- (ii) The Company did not have any long-term contracts including derivative contracts for which there were any material foreseeable losses.
- (iii) There were no amounts which were required to be transferred to the Investor Education and Protection Fund by the Company.
- iv) (a) The Management has represented that, to the best of its knowledge and belief, no funds (which are material either individually or in the aggregate) have been advanced or loaned or invested (either from borrowed funds or share premium or any other sources or kind of funds) by the Company to or in any other person or entity, including foreign entity ("Intermediaries"), with the understanding, whether recorded in writing or otherwise, that the Intermediary shall, whether, directly or indirectly lend or invest in other persons or entities identified in any manner whatsoever by or on behalf of the Company ("Ultimate Beneficiaries") or provide any guarantee, security or the like on behalf of the Ultimate Beneficiaries;
- (b) The Management has represented, that, to the best of its knowledge and belief, no funds (which are material either individually or in the aggregate) have been received by the Company from any person or entity, including foreign entity ("Funding Parties"), with the understanding, whether recorded in writing or otherwise, that the Company shall, whether, directly or indirectly, lend or invest in other persons or entities identified in any manner whatsoever by or on behalf of the Funding Party ("Ultimate Beneficiaries") or provide any guarantee, security or the like on behalf of the Ultimate Beneficiaries;
- (c) Based on the audit procedures that have been considered reasonable and appropriate in the circumstances, nothing has come to our notice that has caused us to believe that the representations under sub-clause (i) and (ii) of Rule 11(e), as provided under (a) and (b) above, contain any material misstatement.
- V) The company has not declared or paid any dividend during the year in contravention of the provisions of section 123 of the Companies Act, 2013.

**As per our Report of Even Date  
for and on Behalf of  
Nahta Jain & Associates  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 106801W  
(CA. GauravNahta)  
Partner  
M. No. 116735**

**Place: Ahmedabad  
Date: 20/10/2022**

**“ANNEXURE A”****REPORT UNDER SECTION 143(5) OF THE COMPANIES ACT, 2013  
FOR THE ACCOUNTING YEAR 2021-22**

<b>SR.</b>	<b>QUESTIONNAIRE</b>	<b>RESPONSE / REMEDIAL MEASURES</b>
<b>As per Additional Sub-Directions u/s 143(5) of Companies Act, 2013</b>		
(1)	Amount of (a) bank balances, (b) account receivables, (c) account payables, (d) loans and advances for which the party confirmation was not received by the statutory auditors. Percentage of such unconfirmed amount to the total amount in the respective head in the balances may also be reported.	We have received the balance confirmation for bank balance. However, no confirmation is received for account receivable and account payable and loans and advances given. There is no system of taking the periodical or yearly confirmation of balances of account receivables, account payables and loans and advances.
(2)	Where balance confirm by the parties has wide variations and such variations might not have been reconciled till the finalization of financial statement, percentage of the amount such variation to the total amount of the accounting head in the balance sheet may also be reported.	There is no wide variation in bank balance.
(3)	High value individual cases (say representing more than one percentage of the respective accounting head) of non-confirmation of balances and wide variations individual cases pending reconciliation may also be reported.	There is no high value individual case. Hence, this point is not applicable.
(4)	The statutory auditors are also directed to express their opinion on the adequacy of the system of management for confirmation and reconciliation of balances as well as to report the deficiency, if any, on the above matters to the audit committee, if exists.	In our opinion the system of management for confirmation and reconciliation of balances does not exist. It is recommended to take periodical or yearly confirmation of balances of account receivables, account payables and loans and advances.
<b>SR.</b>	<b>QUESTIONNAIRE</b>	<b>RESPONSE / REMEDIAL MEASURES</b>
<b>As per Sub- Directions u/s 143(5) of Companies Act, 2013</b>		
<b>(A)</b>	<b>Land Owned as fixed asset</b>	
	(1) Are proper records maintained for the land in possession of the company/Corporation giving full particulars of quantitative details and locations?	As the company does not have any land owned as fixed asset. Hence, this point is not applicable.
	(2) Is the company having clear title of the entire land in its possession and suitable documentary evidence available with the management?	As the company does not have any land owned as fixed asset. Hence, this point is not applicable.
	(3) Are leased land shown separately? Has reconciliation been carried out of the gross and net carrying amount at the beginning and end of the reporting period with details of additions and disposals, if any?	As the company does not have any leased land. Hence, this point is not applicable.

(4) If revalued amounts are substituted for historical costs, whether disclosure includes the method adopted to compute revalued amount, nature and indices used, year of reappraisal and whether external value was involved.	The company does not own any land. Hence, the question of revaluation does not arise. So this point is not applicable.
(5) Are disclosures about land shown at nominal or nil value full and adequate?	As the company does not have any land owned as fixed asset. Hence, this point is not applicable.
(6) Is the entire land being put to use? If not, does the management have any plan in place to utilize the leftover land?	As the company does not have any land owned as fixed asset. Hence, this point is not applicable.
(7) Has the management declared any portion of the land surplus to their requirement? If yes, what further action has been initiated?	As the company does not have any land owned as fixed asset. Hence, this point is not applicable.
<b>B. Land owned as "Stock in Trade"</b>	
(8) Whether the inventory of the land acquired as "stock in trade" match with the physical possession as per annual physical verification? Are discrepancies properly reconciled?	As the company does not have any land owned as stock in trade. Hence, this point is not applicable.
(9) Is there a Property Register in respect of plots indicating cost of land and cost of development? Do all costs relating to acquisition of land, development, rehabilitation, registration, stamp duty, brokerage, incidental expense, etc. form part of the total cost of land and are properly accounted for in the accounts based on clear accounting policy?	As the company does not have any land owned as stock in trade. Hence, this point is not applicable.
(10) Is there any land held as stock in trade whose title has not been passed on to the company/corporation but further allotment of the same has been made by the company/corporation?	As the company does not have any land owned as stock in trade. Hence, this point is not applicable.
(11) Are development expenses capitalized on the basis of estimated expenses? If yes, quantify the difference between estimated and actual expenses.	As the company does not have any land owned as stock in trade. Hence, this point is not applicable.
(12) Whether land allotted to users have been put to use for the purpose for which it was allotted? What is the extent of monitoring to enable cancellation and resumption of plots wherein no production / approved activities are started as per terms and conditions of allotment by allottees?	The company has not allotted any land to the users. Hence, this point is not applicable.
(13) Is there any deviation from set policy in allotment/sale of land during the year?	The company is not engaged in the business of allotment/sale of land. Hence, this point is not applicable
(14) Are there instances of amounts recoverable from units sold out for which no securities are available presently?	The company is not engaged in the business of sale of land. Hence, this point is not applicable.



<b>C. Common Points (for land held as “fixed assets” or “stock in trade”)</b>		
	(15) Whether lands transferred from erstwhile Government departments have been correctly taken into account with full details of extent, location and value? If there is just a disclosure on non-availability of requisite details, the concrete efforts made by Government and the company/corporation to update records should be detailed.	The company has not received any land from erstwhile Government department. Hence, this point is not applicable.
	(16) Have instances of encroachment of land been noticed? If yes, the extent and value and whether matter has been taken up immediately with the concerned authorities for eviction of the encroachers may be given.	The company has not owned any land as fixed asset or stock in trade. Hence, the question of encroachment of land does not arise.
	(17) Whether disclosure for land under litigation is full and adequate?	The company has not owned any land as fixed asset or stock in trade. Hence, the question of land under litigation does not arise.
<b>D. Specific point (Land development on behalf of government)</b>		
	(18) Whether the PSU / Corporation is involved in land development projects on behalf of government which do not form part of annual accounts? If so, there should be full disclosure on the financial and other aspects.	The corporation is not involved in land development projects. Hence, this point is not applicable.
<b>As per Sector specific Sub-Directions u/s. 143(5) of the Companies Act, 2013</b>		
1	Whether introduction of any Scheme for settlement of dues and extensions thereto complies with policy/guidelines of Company /Government.	Not Applicable
2	Whether the funds received from agencies for each scheme have been accounted for as per specific guidelines of the scheme and their balance were periodically reconciled and discrepancies noticed if any have been properly accounted for in the financial statement.	The funds received from external agencies have been accounted properly in the books of accounts. Balance of such fund as at the end of the year is reconciled with the respective agency.
3	Whether the Company has a policy for appropriation of repayments received from beneficiaries and the policy complies with the scheme guidelines under which the beneficiary had received the funds.	The company has a policy for appropriation of repayment received from beneficiaries and the policy comply with the schematic guideline. However, cases have been noticed during the year where repayments received from the beneficiaries are not identified and appropriated to the respective beneficiary account.  Repayments received from the beneficiaries through the collection channel / centers needs to be strengthened more to avoid non-appropriation and delayed appropriations of such repayments and to avoid loss of interest from the beneficiaries.

4	Whether the Company has received the beneficiary's share of cost in cash or as labour contribution. If the beneficiary's share of cost is received as labour contribution whether the valuation of labour contribution was properly done and accounted for in the books of Company?	No share of cost has been received either through Cash or Labour, except, the 5% contribution of the lending to the beneficiary is directly deducted from the amount lend to such beneficiaries as per lending policy.
5	Whether the Company had timely submitted the claims on time for grant of subsidy by Government. If the claims were filed with delay whether the same has been properly accounted for in the books of the Company.	Not Applicable.
As per Sub- Directions u/s 143(5) of Companies Act, 2013		
<b>(a)</b>	<b>Internal Control</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Periodicity of physical verification of cash</li> </ul>	The company does not have any cash balance. Hence, the question of physical verification of cash does not arise.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>System of Maintenance of bank account and cheque signing authority.</li> </ul>	The bank is operated by single sign and the cheque signing authority is with the managing director of the company.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>The system of internal control in built in the purchase and sale transactions entered into by the company.</li> </ul>	The company is not engaged into business of trading/manufacturing. Hence, this point is not applicable.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Steps taken by the management to recover the overdue amount of more than Rs. 1 lakh in loans and advances</li> </ul>	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, the company has issued the notice for recovery of overdue amount in loans and advances.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Details of utilization of all term loans raised with reference to its purpose</li> </ul>	The company has not taken any term loan. Hence, this point is not applicable.
<b>(b)</b>	<b>Contingent Liabilities</b>	
	Note on the contingent liabilities stated in the notes to accounts, whether they have been verified from records and whether the same are actually contingent in nature.	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, there is no contingent liability. Hence, this point is not applicable.
<b>(c)</b>	<b>Bad debts provisioning</b>	
	State the policy followed for bad debt provisioning by the company and whether the same was being uniformly applied in all cases.	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, the company does not have any policy for provision of bed debt. Hence, this point is not applicable.

**“ANNEXURE I”****GUJARAT NOMADIC AND DENOTIFIED TRIBES DEV. CORPORATION  
REPORT UNDER SECTION 143(5) OF THE COMPANIES ACT, 2013  
FOR THE ACCOUNTING YEAR 2021-22****IMPRESSION / COMMENTS ON FOLLOWING AREAS:**

SR.	QUESTIONNAIRE	RESPONSE / REMEDIAL MEASURES
<b>As per Directions u/s 143(5) of Companies Act, 2013</b>		
<b>I</b>	<b>Corporate Governance and Audit Committee</b>	
	(1) Whether the Company has been listed on the stock exchanges? If yes, the names of the stock exchanges may please be indicated? If so, whether the provisions of listing agreement with SEBI are being followed by the Company?	The Company is not listed on any stock exchanges.
	(2) Whether the Company has 50% independent directors on their Board as required under SEBI guidelines?	As the company is not listed in any stock exchange, the same is not applicable.
	(3) Whether the Company has formed an Audit Committee in compliance with Section 292A of the Companies Act, 1956. If not, indicates the extent of non-compliance.	As the company is not listed in any stock exchange, the same is not applicable.
	(4) Whether Audit Committee has discussed the qualifications made in the Auditor's report as well as important comments, audit paras of Government Audit has given recommendations for taking appropriate corrective action in the next year's accounts?	As there is no Audit Committee in the company, the same is not discussed.
	(5) Whether the Audit Committee has examined the replies to paragraphs, mini reviews, sectoral reviews, comprehensive appraisals, etc included in various Audit reports of the C&AG before their submission to Government Audit / Committee on Public Undertakings?	As there is not Audit Committee in the company, the same is not examined.
	(6) Whether the Audit Committee has reviewed and discussed with the Management, and the internal and external auditors, the adequacy and effectiveness of the accounting and financial controls, including the Company's financial and risk management policies?	As there is no Audit Committee in the company, the same is not discussed.
	(7) Whether the Board of Director (BOD) has reported in the directors report to the shareholders compliance to their responsibility statement u/s. 217(2AA) of the Companies Act, 1956?	Yes
	(8) Whether CEO/CFO certificate has been obtained in terms of listing agreement?	As the company is not listed in any stock exchange, the same is not applicable.
<b>II</b>	<b>Business Risk:</b>	
	(1) Any new Statutory or Regulatory requirement or change in Government policy that could impair the financial stability or profitability of the entity.	To the best of our knowledge and according to information and explanations given to us there are no such Statutory or Regulatory requirement or change in Government policy that could impair the financial stability of the company.  Since the company is incorporated under section 8 of Companies Act, 2013, the matter of impairment of profitability is not relevant.

	(2) Unusually rapid growth if any, especially compared with that of other companies in the same industry	Since, the company is a State Government company as well as Section 8 company and since it is operating under separate set of directives of the Govt. of Gujarat, the point of growth or comparison to the other companies in the industry is not applicable.
	(3) The process used for identification of business risks and steps taken to mitigate it by the Management.	The company is incorporated u/s. 8 of the Companies Act, 2013 and is Non-Profit organization is not doing any "business" and is rather operating as a welfare company as per separate set of directives from state Govt. Therefore, the matter to identify business risks is not relevant.  However, so far as its welfare measures are concerned, in our opinion the company needs to identify the risks of its major activity and also needs to take remedial actions well in advance, to mitigate the same.
	(4) Unrealistically aggressive sales or profitability incentive programs, if any.	As stated in previous point since the company is operating for welfare measures, the point of aggressive sales or profitability incentive programs is not applicable to it.
	(5) The system of making a business plan, short term / long term & reviews of the same vis-à-vis the actual?	As stated in the points herein before, since the company is not engaged in any "business", therefore the matter of making business plans is not applicable to it.
	(6) The capital Expenditure / Capital invested not put to use.	To the best of our knowledge and according to information and explanations given to us, the company does not have capital expenditure / capital invested which is not put to use.
	(7) The cost benefits analysis of major capital expenditure / expansion including IRR and pay back period.	Since the company is operating particularly for welfare measures prescribed by the Govt. of Gujarat and under a separate set of directions from it, the point of cost benefit analysis.....IRR and payback period is not relevant to the company.
	(8) The existence of Macro, Sector and Operation threats that drive fundamental changes in business model, Indicate in brief.	Since the company is operating particularly for welfare measures prescribed by the Govt., of Gujarat and also under a separate set of directions from it and is not carrying on any "business" the forces that drive fundamental changes in business model do not become relevant to the company.
<b>III</b>	<b>Disinvestment (if Applicable)</b>	Not Applicable
<b>IV</b>	<b>System of Accounts &amp; Financial Control</b>	
	(1) Whether the allocation of duties and responsibilities including the delegation of powers in various levels of management is fair / proper / justifiable and the same have adequately been defined?	During the year under audit the allocation of duties and delegation of powers has been adequately defined.

	<p>(2) Examine the system of accounts &amp; Financial Control being followed by the company and give your views as regards their deficiencies along with suggestions for remedial measures?</p>	<p>During the year under audit the accounting functions was outsourced.</p> <p>Looking to the volume and nature of the accounting and financial functions, in our opinion, the company, forthwith needs to have its own full time staff suitable for the purpose.</p> <p>Further, the company is using the Online Loan Management Software. The details of the beneficiaries in the books of accounts are not in agreement with Online Loan Management Software. The beneficiary wise balance is required to be reconciled in the Online Loan Management Software and books of accounts. Further, annual verification is required for the same.</p>
	<p>(3) Please report which of the accounting policies adopted by the company are not in conformity with the accounting policies applicable to the industry / companies in the same sector, particularly the Government Companies. What is the impact of such policies on the accounts?</p>	<p>We have nothing to report in this regards.</p>
	<p>(4) Notes to accounts, qualifications in Auditor's Report and comments of the C&amp;AG may be reviewed for the last 3 years and state whether the management has taken rectification action?</p>	<p>The review of Audit &amp; C&amp;AG reports, comments etc., show that the company is taking rectification actions.</p>
	<p>(5) &amp; (6) Whether the company has a clear credit policy, policy for providing for doubtful debts/ write offs &amp; liquidated damages? Analyze the reasons such as non-completion of performance tests, litigation, retention sale, etc. for significant sundry debtors and report thereon.</p>	<p>The company has clear credit policy for its lending functions. However, so far, the company has not formulated any policy related to providing for Doubtful Debts/ Write offs.</p> <p>In our opinion the company needs to take up the review for the formulation of policy for providing of Doubtful Debts/ Write offs, implement the same and identify the Doubtful Debts and write off or made provision for the same suitably.</p>
	<p>(7) Please report whether the system of giving discount to promoter sale is fair? Whether the instructions for allowing discount are issued in writing and communicated properly to sales outlets?</p>	<p>Company does not have any sales operations. Hence, not applicable.</p>
	<p>(8) Examine and indicate whether the company has a system of monitoring the timely recovery of outstanding dues? Highlight the significant instances of failure of the system if any.</p>	<p>The company has system of monitoring of outstanding dues. However, the system for timely recovery of outstanding dues should be strengthened.</p> <p>As per random checking we found that first instalment which was already deducted from loan amount is also deducted second time as per software and loan amount balance reduced accordingly and hence interest amount also calculated wrongly as per software.</p>

	(9) What is the system of obtaining confirmation of the balances from debtors/ creditors and other parties? Indicate separately the amount of balances remained unconfirmed from Govt. Departments/ PSUs and private parties and their percentage to total amount under each head.	In our opinion the company does not have any system of obtaining confirmations from its borrowing parties. However, so far as the lending agency giving funds for further lending is concerned (i.e. NBC-FDC) the company has a system of annual reconciliation with this agency.
	(10) Please report whether there are any cases of waiver of debts/loan/interest etc. if yes, the reasons therefore and amount involved.	There are no such cases of waiver of debts/ loan/ interest etc.
	(11) Is there any adequate system of timely lodging of claims with outside parties? Whether the claims are properly monitored?	The company has issued to notice of outstanding dues to the beneficiaries for the recovery, the same need to be properly followed up.
	(12) Whether the credit obtained (including overdraft) is monitored regularly and the terms of loan are not such that they have a negative impact on the earnings of the company. Examine the system of effective utilization of loans & the system of obtaining statutory benefits.	The company does not have any bank borrowing such as for working capital or for overdraft. However, the company has received the funds from Government of Gujarat for providing loan to the beneficiaries, which has not been fully utilized which results into loss of interest income and payment of interest on unutilized funds. To the best of our knowledge and according to the information and explanation provided to us there is huge difference between the amount received from the Government of Gujarat and the loan provided to the beneficiaries, which results into the negative impact on the earnings of the company. Further, the interest earned on the unutilized funds parked in the GSFS is to be transferred to the Government of Gujarat. So, on one side the company is paying the interest on the funds received and on the other side there is no interest income received by the company on the unutilized funds.
	(13) Whether any incidence involving improper use or wastage of funds was noticed?	No such case noticed during the year under audit.
	(14) Examine and comment upon the reasonableness of assumptions made by the Actuary in providing for employees benefits as per accounting standard 15.	Not applicable as the company, on its own, is not providing any benefits covered under AS 15 to its employees.
	(15) Whether work flow and document flow is in place to ensure proper controls and systems commensurate with the delegation of work?	In our opinion the present work flow and document flow is in place to ensure proper controls and the systems is commensurate with the delegation of work.



V	Fraud / Risk	
	(1) Whether the company has an effective and delineated fraud policy consistent with regulatory requirements as well as the entity's business needs?	So far as the company's major activity of lending schematic loans for different purposes is concerned, in our opinion, the documentation of such activity is Fraud / Risk preventive. However, the company does not have any other fraud policy duly delineated.
	(2) Whether the company has formulated "code of conduct" for senior management?	To the best of our knowledge and according to information and explanations provided to us, the company does not have any such separately delineated "Code of Conduct" except the written provisions made in the Memorandum of Association, Articles of Association, as well as provided in the minutes of B.O.D. meetings.
	(3) How the company has dealt with the reported frauds and what are the remedial measures taken for preventing recurrence?	To the best of our knowledge and according to information and explanations provided to us, no fraud has been reported in the year under audit. Hence, not applicable.
	(4) Are there any cases of violation of delegated financial powers during the period under report, which warrants "in-depth audit"? If yes pl. give a list of such cases.	To the best of our knowledge and according to information and explanations provided to us, no such case is noticed during the year under report.
	(5) Does the company have separate Vigilance Department/wing? To what extent is it effective in its duty and whether its reports are submitted to the Board?	Not applicable as the company does not have separate Vigilance Department / wing.
	(6) Whether the management has designed and put in place an adequate prevention and Detection Controls to prevent, reduce discover the fraud and other irregularities?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us, the company does not have any such separately delineated / designed "Prevention and Detection Controls" to prevent, reduce, discover the fraud and other irregularities.
	(7) Whether the company has "Whistle Blowing" Policy?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us, the company does not have any such policy.
	(8) Whether the fraud policy has been periodically reviewed and evaluated to determine whether it was designed and implemented to achieve optimal effectiveness?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us, the company does not have any such fraud policy.
VI	Assets (Including Inventory)	
	(1) What is the position regarding maintenance of records such as fixed assets register, etc?	The company has maintained the fixed assets register.
	(2) Whether the company has prescribed the following in regard to the management of stores. (a) Maximum and minimum limits of stores and spares etc. (b) Economic order quantity for procurement of stores.	Since the company does not have any activity requiring procurement of stores, the matter is not applicable to it.

(3) Whether ABC analysis has been Adopted to control the inventory? If not, impact on inventory may be analyzed.	Since the company does not have any activity requiring procurement of inventory, the matter is not applicable.
(4) Whether regulations made for the purpose of control over stores, including stock taking and valuation of stock, stores, & Work-in-progress at the end of the at the end of the financial year are adequate and duly enforced?	The Company is not doing any trading or manufacturing activity. Hence the same is not applicable.
(5) Whether the work in progress contains any item, which has remained under work in progress, for an unduly long time? Attach a list of such items indication amount, period of pendency and reasons.	The Company is not doing any trading or manufacturing activity. Hence the same is not applicable.
(6) Examine and comment of the system of physical verification, valuation, treatment of non-moving & slow moving items, their disposal and abnormal al excess & shortages in respect of closing stock items.	The Company is not doing any trading or manufacturing activity. Hence the same is not applicable.
(7) Examine and comment on the system valuation of fixed assets, survey-off procedure & provision for assets & specific capital spares surveyed off.	Since this is a state Govt. company, its assets are accounted for as per provisions of AS 12. Apart from this no valuation system has been formed for Fixed assets etc.
(8) List out the surplus/obsolete/ non-moving items of stores, raw materials, finished goods lying unused at the end of last 3 years.	The Company is not doing any trading or manufacturing activity. Hence the same is not applicable.
(9) Whether proper records are maintained for inventories lying with third parties & assets received as gift from Government or other authorities?	According to the information and explanation given to us the company does not have any inventories lying with third parties and has not received any assets as gift from Government or other authorities. Hence, not applicable.
(10) Are there any lapses in internal control system right from ordering till the consumption of stores? If yes, the same may be highlighted.	The Company is not doing any trading or manufacturing activity. Hence the same is not applicable.
(11) List out the assets Plant & Machinery items, which have not been use over a considerable period of time (Say 5Years) and the reasons thereof.	No such case is there till the end of the year under audit.
(12) Whether there are instances of huge losses incurred due to sale of goods at prices lower than the prevailing market prices, citing poor quality as a reason, immediately subsequent to the balance sheet date?	The Company is not doing any trading or manufacturing activity. Hence the same is not applicable.
(13) Whether the norms for storage losses have been fixed? What is the basis on which shortage losses are regularized? Indicate abnormal storage losses suffered during the year under audit and amount realized there against.	The Company is not doing any trading or manufacturing activity. Hence the same is not applicable.
(14) Demurrage / Wharfage incurred during the year and reasons thereof.	No Demurrage/Wharfage has been incurred during the year.



	(15) Whether the company has conducted physical verification of its fixed assets during the year and a formal report is being prepared for the same?	Company has duly conducted physical verification of its Fixed Assets during the year under audit and company is also prepared formal report for the same.
	(16) Whether there is a policy to review and implement impairment of assets.	No such policy is formed for impairment of Fixed Assets.
<b>VII</b>	<b>Investment</b>	
	(1) Whether the company has laid down an investment policy duly approved by the competent authority? If yes, please indicate the following: (a) Is it in accordance with the provision of Section 179 of the Companies Act, 2013 and other laws, rules and regulations, Government directives applicable to the company? (b) Whether the investments made were judicious and in accordance with the investment policy? (c) Is the shortfall in the market value of the current investment and permanent diminution in the value of long term investments reflected in the books? If not, describe the failure.	The company has not laid down / formed any formal investment policy as this being a state Govt. owned company, is required to invest its surplus fund if any, only to another state govt. owned company as per the directives of the Govt. of Gujarat. Therefore, sub points Nos. (a) to (c) are not applicable.
	(2) Whether the deposits with banks/ financial institutions and others have been in accordance with laws, rules regulations, Govt. Directives, etc., as applicable.	The deposits with financial institutions (i. e., GSFS) are made as per the Govt. directives.
	(3) Whether there has been grant of large loans / to or placement of deposits with other PSUs or enterprise not related with the business of the company.	There are no large loans to any entity except the company is giving schematic loans to the eligible beneficiaries. The placement of deposits with other PSU has been made as per Govt. Directives only.
	(4) Whether the company has significant investment in an industry or product line noted for rapid change?	The company does not have any such investment.
	(5) Whether the investment made in subsidiaries have been valued properly keeping in view the financial position of the subsidiary? If not, extent of diminution in the value of investment.	The company does not have any subsidiary. Hence, not applicable.
	(6) Whether any surplus funds are invested? Is there any effect on availability of funds for working capital because of investment leading to borrowing at higher rates?	Yes, the surplus funds of the company are invested. However, in our opinion, it has no effect on the availability of funds for working capital.
	(7) How often market value is reviewed and whether profits are made on sale of investments?	The company is investing its surplus fund as fixed / liquid deposit only to another PSU as per directives of Govt. of Gujarat .

<b>VIII</b>	<b>Liabilities and Loans</b>	
	(1) Give the total amount of loans (including interest, penal interest, & commitment charges separately) where defaults were made in repayment as at the end of the accounting period.	No defaults were reported in re-payment of loan from NBCFDC.
	(2) Whether guarantee fee payable to the Govt. of India as per terms of loan agreement had been accounted for properly.	As per information and explanation provided to us, so far no such guarantee fee is paid.
	(3) Whether whole or any part of loans from Govt. and / or interest accrued thereon have been converted in to equity or waived by Govt.: if so, its impact on financial position of the company.	As per information and explanation provided to us, no such case is occurred during the year under audit.
	(4) Are the terms of loan agreement such that they make the entity especially vulnerable to changes in the interest rates?	As per information and explanation provided to us, the terms of loan agreement are not such that changes in interest rate may make the entity vulnerable.
	(5) Check the loan profile of the company to find out whether the high cost debts were swapped with low cost market borrowings?	The company does not have any market borrowing.
	(6) Whether there have been receipts of large loans from other PSUs or enterprise not related with the business of the company?	No such case is noticed during the year under audit.
	(7) Whether any study was conducted to avail any other instruments or derivatives instead of high cost loans?	As per information and explanation provided to us, no such study was conducted by the company.
<b>IX</b>	<b>Award &amp; Execution of Contracts</b>	
	(1) Whether the company has devised a proper system of tendering for awarding of various contracts.	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, the company has a system of tendering for awarding of various contracts above Rs. 1,00,000/-.
	(2) Whether the company has an efficient system for monitoring & adjusting advances to contractors/suppliers.	Normally, the company makes payment to contractors / suppliers after the services/goods and their bills are received. However, the company has given the advances the R&B Department for electrification and office renovation of Rs. 32,26,100/- out of which Rs. 25,52,015/- has been adjusted during the last year and remaining amount of Rs. 6,74,085/- is outstanding and shown under the head "Long term Loans and Advances"
	(3) Whether the company settled all the issues viz., Performance Guarantee (PG) Tests, recovery of Liquidated Damages (LDs) and financial payments etc., soon after the commissioning of the project? Are there any cases of inordinate delay without sufficient jurisdiction?	Not applicable as the company is not setting up any project.

	(4) Whether there are any disputes/claims unsettled for a long time?	At the end of the financial year, the company does not have any issues related to project. Hence, not applicable.
	(5) What is the procedure followed by the company for purchasing proprietary items? What is the procedure for ascertaining the authenticity of the propriety items certificate given by an official based on which tendering is not resorted to and goods are purchased from a particular supplier?	The company does not have any issues related to purchase of proprietary items.
<b>X</b>	<b>Costing System</b>	
	(1) Whether the company has any cost policy?	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, the company does not have any such policy.
	(2) Are the cost accounts being reconciled with financial accounts?	Not applicable as the company is not having any cost accounts.
	(3) Whether the company is computing the cost of major operations, jobs, products, processes and services regularly? If not describe the fail-ure.	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, the company is not computing such cost of operation.
	(4) Whether the company has an effective system of identification of idle labour hours and idle machine hours.	Since the company is not a manufacturing / trading or service enterprise, the concept of idle labour / machine hours is not relevant.
	(5) Was cost audit ordered in case of the company? If so, highlight the major deficiency pointed out in the latest cost audit report.	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, no cost audit was ordered for the year under consideration.
	(6) Examine the accounting treatment of rejects & scraps for determination of cost production. State the impact of bye products and joint products in determining costs.	Since the company is not a manufacturing / trading or service enterprise, there does not arise the matter of rejects & Scraps.
	(7) Whether there is any system of evaluate the abnormal losses and taking remedial measures to control such losses.	Since the company is not a manufacturing / trading or service enterprise, there does not arise the matter of abnormal losses.
	(8) What is the method followed by the company to charge overheads? How is the overhead rate being arrived at? In case of cost plus contracts, are the overheads being recovered completely or not?	Since the company is not a manufacturing / trading or service enterprise, there does not arise question of charging overheads.
<b>XI</b>	<b>Internal Audit System</b>	
	(1) Whether the company is having Internal Audit section manned by staff of their own or whether the company has hired services of CAs as Internal Auditors? Give your comments on the Internal Audit system stating whether its reporting, status, scope of work, level of competence, etc., are adequate? If not, describe shortcoming thereof. Is there an adequate compliance mechanism on internal audit observations?	The company has hired services of CAs as its Internal Auditor for FY 2021-22. Copy of internal audit report dated 18/09/2022 is made available to us. The Internal Audit function should be strengthened and report should be provided on quarterly basis instead on Annual basis.

	(2) Whether the Internal audit standard / manual / guidelines have been prescribed and they are in practice?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us, as well as from the verification of contracts files, we noticed that no such the audit manual / guidelines have been prescribed.
	(3) Whether I. Audit reports were discussed by the Audit Committee.	To the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us, the company has not formed Audit Committee. Hence, not applicable.
	(4) Whether Internal Audit is independent and reports directly to the Chairman / Head of the company. ?	Internal audit is independent and Internal audit report dated 18/09/2022 is addressed to Managing Director of the company.
	(5) If Internal Audit is outsourced then whether the selection process is fair and transparent?	In selecting Internal Audit through outsourcing, the selection process, in our opinion, is fair.
	(6) Whether entities which are not under the jurisdiction of the professional institute are being given the work of internal audit?	In selecting the outsourced agency for Internal Audit the selected entity, in our opinion is within the jurisdiction of professional institute.
	(7) Does the Internal Audit report contain any serious irregularity which needs immediate attention of management / Government?	Yes. The internal audit report contains serious irregularity which is reported under the head "observations regarding Book Keeping of Loan Accounting of Beneficiaries"
	(8) What is the total impact of all shortcomings / deficiencies pointed out in the latest Internal Audit report and pending for compliance as on date?	Since the serious irregularities pointed out by the Internal auditor are not quantified and also looking to the nature of the serious irregularities, it was not possible to quantify them during the statutory audit.
	(9) Whether mistakes / shortcomings pointed out in the latest report is of the same kind / type as pointed out in earlier reports?	Yes.
<b>XII</b>	<b>Legal /Arbitration cases;</b>	
	(1) Number of pending legal/ arbitration cases indicating the age-wise analysis and reasons for their pendency.	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company does not have any pending legal/arbitration cases at the end of the year.
	(2) Details of new cases and cases settled during the year.	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, there is no new cases or any cases settled during the year.
	(3) Whether any norms / procedures exists/ proposed to be laid down for large legal expense (Foreign and Local) incurred / to be incurred.	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company does not have any large legal expense incurred / to be incurred.

	(4) Is there any system to ensure proper documentation (like maintaining minutes if the meetings, foreseeing contingencies, foreign exchange fluctuations, etc.) before agreement with foreign parties as well as Indian parties?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company has not entered into any major contract with any foreign/ Indian party.
<b>XIII</b>	<b>EDP Audit.</b>	
	(1) Whether the organization has an approved I.T. strategy or plan?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company has no I.T. strategy or plan.
	(2) If the auditee has computerized its operations or part of it, assess and report, how much of the data in the company is in electronic format, which of the major areas such as Financial Accounting, Sales Accounting, Personnel Information, Pay Roll, materials / Inventory management, etc have been computerized?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company has computerized its Accounting records in full and subsidiary records of its lending activities / operations.
	(3) Indicate how this impacts on your work of auditing the accounts and whether your audit is through or around the computer?	"Computerization of full accounting records certainly help much in conducting the audit. Our audit for the year was through for its control accounting records. However, the computerization of subsidiary records of its lending activities could not be covered under audit for want of non-reconciliation / non-validation it with the control financial records."
	(4) Has the company evolved proper security policy for Data /Software/Hardware?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company does not have security policy duly delineated. However, measures for security of necessary Data /Software/ Hardware are taken by the company.
	(5) Identify the areas in which the auditor is of the view that the built-in-checks and validation in the computer environment are not adequate or were not being exercised with proper authority?	Based on our audit of the accounting records computerized by the company, we are of the opinion that either the control or subsidiary accounting records are not being reconciled validated either periodically or at the end of the year to ensure the proper preparation of the financial statements.
	(6) Comment on any problem faced in extracting information from computer files due to lack of back up of past records or due to record corruption. Is there a document retention policy?	"So far as control accounting records is concerned no such problem was faced in extracting information from computer files due to lack of back up of past records or due to record corruption. Though the company does not have such policy duly delineated. However, so far as the control accounting records is concerned the computerized accounting documents are retained on annual basis. "

	(7) Whether any software is unutilized or underutilized due to lack of trained staff or any proper operation manual / documentation etc.	"Company has procured separate software for company's lending activities subsidiary accounting records company. However, to the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, this software is not fully operative due to lack of trained staff or any proper operation manual / documentation etc."
	(8) Comment whether changes made in the software have the approval of Management and the same has been documented properly and the led time given to the staff to get accustomed to it before making it fully operational?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the approved changes were made in subsidiary accounting software installed at the company.
	(9) Whether the BOD is briefed regularly about the new I T strategy, if any, proposed to be incorporated for the company as a whole, for which large funds are sanctioned. This is particularly relevant to organizations where the entire I.T. activities are to be made on line in due course.	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the BOD has been briefed about new software for Loan Management for which large funds are sanctioned.
	(10) Whether the systems department is responsible for both hiring/buying EDP equipment Hardware & Software and also certifying their "usability" before final payment (both functions should be separate with the user department involved in the latter).	The auditee company does not have any separate system department. Therefore, the buying / hiring of EDP equipment is done directly under the supervision of the management itself.
	(11) Whether the company has detailed/comprehensive list of all reports/statements which can be generated by the systems in use.	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company does not have any such list.
	(12) Whether there is an effective I.T. steering Committee?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company does not have any IT Steering committee.
	(13) Whether there exists effective disaster recovery plan for EDP Department which is periodically reviewed and evaluated?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company does not have any disaster recovery plan.
	(14) Whether any of the findings and recommendations noted in the EDP Audit Report was considered significant and whether the issue satisfactorily resolved?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, the company did not have any such EDP audit.
<b>XIV</b>	<b>Environmental Management</b>	
	Compliance of the various Pollution Control Acts and the impact thereof and policy of the company in this regards may be checked and commented upon.	Activities of the company do not involve any operation which is generating pollution. Hence, not applicable.



<b>XV</b>	<b>Corporate Social Responsibility</b>	
	(1) How is the company discharging its Corporate Social Responsibility?	Provisions of Section 135 of the Companies Act, 2013 related to CSR are not applicable to the company.
	(2) Whether any Board approved policy is in place and is being properly followed?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, no Board approved policy is in place.
	(3) Whether there is a system of fixation of targets for CSR activities?	To the best of our knowledge and according to the information and explanations provided to us, there is no system of fixation of targets for CSR activities.
	(4) Whether adequate mentoring mechanism exists for implementation of CSR activities?	Provisions of Section 135 of the Companies Act, 2013 related to CSR are not applicable to the company. Hence, it is not applicable.
<b>XVI</b>	<b>General</b>	
	(1) Indicate whether the company has entered into a Memorandum of Understanding with its administrative ministry? If yes, have the targets in MOU been split unit-wise? If so, attach a unit-wise statement of targets and achievements against the parameters in MOU.	To the best of our knowledge and according to information and explanation given to us, the company has not entered into MOU with its administrative ministry.
	(2) Whether the contribution of employer and employee to P. F. is kept separately out of business and proper safeguard of the same is taken care of?	Yes.
	(3) Does the company present a case of energy audit? If yes, has the audit been conducted by a specialised agency?	The company does not present a case of energy audit. Hence not applicable.
	(4) Where land acquisition is involved in setting up new projects an enquiry as to whether settlement of dues and rehabilitation of those affected are being done expeditiously and in transparent manner to ensure that the benefits go to the really affected people and is not diverted to agents and intermediaries including political parties	The company is not in the project set up activity or any other activity involving land acquisitions. Hence not applicable.
	(5) Whether the company has done any merger and acquisitions during the year? Whether a thorough need analysis was done before Merger or acquisition? Whether shareholder's acceptance was taken before decision or merger/acquisition was arrived at? What was the impact thereof on the profitability of the Company? If test checking was applied by statutory auditors, the manner in which areas of checking have been identified may be specified. Extent of sample selected and methodology of sampling adopted may also be specified.	The company did not have any such occasion of mergers or acquisitions. Hence not applicable.

**Additional Directions under section 143(5) of Companies Act, 2013  
applicable from the year 2021-22 and onwards**

Sr.	Questionnaire	Response / Remedial Measures
I.	Whether the company has system in place to process all the accounting transactions through IT system? If yes, the implications of processing of accounting transactions outside IT system on the integrity of the accounts along with the financial implications, if any, may be stated.	<p>Yes. Though the company has system in place to process its accounting transactions through IT system. However, all its transactions are not processed through a single and integrated system.</p> <p>Detailed and subsidiary transactions of its schematic lending / recovery activities are accounted for and processed through another IT based software which is outside the main IT system of accounting. In our opinion, the company does not have system of comparison / matching and reconciliation of periodical results / output of this software with its main / control accounting system.</p> <p>As a result of this, there are cases of un-identified transactions of lending / recoveries activities are occurring and the company is compelled to park all such un-identified transactions through "Suspense A/c." in its main accounting software subject to comparison / matching and reconciliation. This leads to incorrect position of its lending and recovery position and understatement or overstatement of its interest income.</p>
II.	Whether there is any restructuring of an existing loan or cases of waiver/ write off of debts/loans/interest etc. made by a lender to the company due to the company's inability to repay the loan? If yes, the financial impact may be stated. Whether such cases are properly accounted for?	To the best of our knowledge and according to information and explanation provided to us, there are no such case of restructuring, waiver/ write off of any debts/ loan/ interest etc.
III.	Whether funds (grants/subsidy etc.) received/ receivable for specific schemes from central/ state Government or its agencies were properly accounted for/ utilized as per its term and conditions? List the cases of deviation.	Yes. Funds received / receivable for specific schemes from Central / State agencies were properly accounted for / utilized as per its term and conditions

**For, Nahta Jain & Associates  
Chartered Accountants**

**Sd/-**

**(CA Gaurav Nahta)**

**Partner**

**FRN: 106801W**

**Mem. No: 116735**

**UDIN: 22116735BAJNQQ6181**

**Place: Ahmedabad**

**Date:- 20/10/2022**



## 7. BALANCE SHEET

BALANCE SHEET AS AT 31 MARCH 2022

(Amount in Hundred)

Sr.	Particulars	Note	31 March 2022	31 March 2021
1	<b>I. EQUITY AND LIABILITIES</b>			
	<b>(1) Shareholders' funds</b>			
	(a) Share Capital	3	7,00,000.00	6,00,000.00
	(b) Reserves and Surplus	4	26,087.88	27,331.49
	<b>Total</b>		<b>7,26,087.88</b>	<b>6,27,331.49</b>
	<b>(2) Non-current liabilities</b>			
	(a) Long-term Borrowings	5	61,48,385.92	52,86,238.55
	<b>Total</b>		<b>61,48,385.92</b>	<b>52,86,238.55</b>
	<b>(3) Current liabilities</b>			
	(a) Short-term Borrowings	6	18,449.29	34,517.74
	<b>(b) Trade Payables</b>	7		
	- Due to Micro and Small Enterprises			
	- Due to Others		1,438.27	2,543.78
	(c) Short-term Provisions	8	2,83,903.72	2,50,653.77
	<b>Total</b>		<b>3,03,791.28</b>	<b>2,87,715.29</b>
	<b>Total Equity and Liabilities</b>		<b>71,78,265.08</b>	<b>62,01,285.33</b>
2	<b>II. ASSETS</b>			
	<b>(1) Non-current assets</b>			
	(a) Property, Plant and Equipment and Intangible Assets			
	(i) Property, Plant and Equipment	9	0.12	0.11
	(ii) Intangible Assets	9	0.04	0.04
	(b) Long term Loans and Advances	10	55,18,925.81	29,91,800.51
	<b>Total</b>		<b>55,18,925.97</b>	<b>29,91,800.66</b>
	<b>(2) Current assets</b>			
	(a) Cash and Cash Equivalents	11	16,09,068.54	31,52,772.73
	(b) Short-term Loans and Advances	12	402.00	402.00
	(c) Other Current Assets	13	49,868.57	56,309.94
	<b>Total</b>		<b>16,59,339.11</b>	<b>32,09,484.67</b>
	<b>Total Assets</b>		<b>71,78,265.08</b>	<b>62,01,285.33</b>
	<b>Significant Accounting Policies and Notes to Accounts</b>			

As per our report of even date  
For Nahta Jain & Associates  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 106801 W  
(CA. Gaurav Nahta)  
Partner  
M.NO. 116735  
UDIN: 22116735BAJNQQ6181  
Place : Ahmedabad  
Date : 20/10/2022

For Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Dev. Corporation

Sd/-  
Managing Director  
(DIN : 8207196)

Sd/-  
Director  
(DIN : 8799218)

**8. STATEMENT OF INCOME & EXPENDITURE****STATEMENT OF PROFIT AND LOSS FOR THE YEAR ENDED 31 MARCH 2022 (Amount in Hundred)**

Particulars	Note	31 March 2022	31 March 2021
Revenue from Operations	14	2,48,810.72	1,80,570.20
Other Income	15	20,240.42	47,114.22
<b>Total Income</b>		<b>2,69,051.14</b>	<b>2,27,684.42</b>
		-	-
<b>Expenses</b>		-	-
Employee Benefit Expenses	16	34,789.71	34,578.29
Finance Costs	17	1,97,294.31	1,53,194.07
Other Expenses	18	38,210.73	41,787.56
<b>Total expenses</b>		<b>2,70,294.75</b>	<b>2,29,559.92</b>
		-	-
<b>Profit/(Loss) before Exceptional and Extraordinary Item and Tax</b>		<b>(1,243.61)</b>	<b>(1,875.50)</b>
Exceptional Item		-	-
<b>Profit/(Loss) before Extraordinary Item and Tax</b>		<b>(1,243.61)</b>	<b>(1,875.50)</b>
Extraordinary Item		-	-
<b>Profit/(Loss) before Tax</b>		<b>(1,243.61)</b>	<b>(1,875.50)</b>
Tax Expenses		-	-
<b>Profit/(Loss) after Tax</b>		<b>(1,243.61)</b>	<b>(1,875.50)</b>
Earnings Per Share (Face Value per Share Rs.100 each)			
-Basic	19	(0.21)	(0.38)
-Diluted	19	(0.21)	(0.38)

As per our report of even date  
For Nahta Jain & Associates  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 106801 W  
(CA. Gaurav Nahta)  
Partner  
M.NO. 116735  
UDIN: 22116735BAJNQQ6181  
Place : Ahmedabad  
Date : 20/10/2022

For Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Dev.  
Corporation

Sd/-  
Managing Director  
(DIN : 8207196)

Sd/-  
Director  
(DIN : 8799218)

## 9. CASH FLOW STATEMENT

### CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31 MARCH 2022 (Amount in Hundred)

	Particulars	Note	31 March 2022	31 March 2021
<b>A</b>	<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>			
	Net Profit after tax		(1,243.61)	(1,875.50)
	Depreciation and Amortisation Expense		-	-
	Provision for tax		-	-
	Effect of Exchange Rate Change		-	-
	Loss/(Gain) on Sale / Discard of Assets (Net)		-	-
	Bad debt, provision for doubtful debts		-	-
	Net Loss/(Gain) on Sale of Investments		-	-
	Non Cash Expenses		-	-
	Dividend Income		-	-
	Interest Income		(1,68,936.71)	(1,04,868.42)
	Finance Costs		1,97,294.31	1,53,194.07
	<b>Operating Profit before working capital changes</b>		<b>27,113.99</b>	<b>46,450.15</b>
			-	-
	Adjustment for:		-	-
	Inventories		-	-
	Trade Receivables		(25,20,683.93)	(10,96,449.62)
	Other Current Assets		-	-
	Trade Payables		-	-
	Other Current Liabilities		16,075.99	1,05,515.35
	Short-term Provisions		-	-
			-	-
	Cash generated from Operations		<b>(24,77,493.95)</b>	<b>(9,44,484.12)</b>
	Tax paid(Net)		-	-
	<b>Net Cash from Operating Activities</b>		<b>(24,77,493.95)</b>	<b>(9,44,484.12)</b>
			-	-
<b>B</b>	<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		-	-
	Purchase of Property, Plant and Equipment		(0.01)	(0.01)
	Sale of Property, Plant and Equipment		-	-
	Purchase of Investments Property		-	-
	Sale of Investment Property		-	-
	Purchase of Equity Instruments		-	-
	Proceeds from Sale of Equity Instruments		-	-
	Purchase of Mutual Funds		-	-
	Proceeds from Sale / Redemption of Mutual Funds		-	-
	Purchase of Preference Shares		-	-
	Proceeds from Sale/Redemption of Preference Shares		-	-
	Purchase of Government or trust securities		-	-

	Proceeds from Sale/Redemption of Government or trust securities		-	-
	Purchase of debentures or bonds		-	-
	Proceeds from Sale/Redemption of debentures or bonds		-	-
	Purchase of Other Investments		-	-
	Sale / Redemption of Other Investments		-	-
	Loans and Advances given		-	-
	Proceeds from Loans and Advances		-	-
	Investment in Term Deposits		-	-
	Maturity of Term Deposits		-	-
	Interest received		1,68,936.71	1,04,868.43
	Dividend received		-	-
	<b>Net Cash (Used in) Investing Activities</b>		<b>1,68,936.70</b>	<b>1,04,868.42</b>
			-	-
<b>C</b>	<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		-	-
	Proceeds from Issue of Share Capital		1,00,000.00	1,00,000.00
	Buyback of Shares		-	-
	Proceeds from Long Term Borrowings		8,62,147.37	13,68,042.21
	Repayment of Long Term Borrowings		-	-
	Proceeds from Short Term Borrowings		-	-
	Repayment of Short Term Borrowings		-	-
	Decrease in the balance of Reserve		-	(25,520.16)
	Dividends Paid (including Dividend Distribution Tax)		-	-
	Interest Paid		(1,97,294.31)	(1,53,194.07)
	Net Cash (Used in) / Generated from Financing Activities		7,64,853.06	12,89,327.98
	<b>Net (Decrease) in Cash and Cash Equivalents</b>		<b>(15,43,704.19)</b>	<b>4,49,712.28</b>
	Opening Balance of Cash and Cash Equivalents		31,52,772.73	27,03,060.45
	Exchange difference of Foreign Currency Cash and Cash equivalents		-	-
	<b>Closing Balance of Cash and Cash Equivalents</b>	<b>11</b>	<b>16,09,068.54</b>	<b>31,52,772.73</b>
	<b>Note:</b>			

**Note:** Previous Year's data has been regrouped or Rearranged wherever necessary

As per our report of even date  
For Nahta Jain & Associates  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 106801 W  
(CA. Gaurav Nahta)  
Partner  
M.NO. 116735  
UDIN: 22116735BAJNQQ6181  
Place : Ahmedabad  
Date : 20/10/2022

For Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Dev. Corporation

Sd/-  
Managing Director  
(DIN : 8207196)

Sd/-  
Director  
(DIN : 8799218)

## 10. Significant Account Policies & Notes to the Account

### NOTES TO ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED ON 31ST MARCH 2022

#### 1 Background

The Gujarat Nomadic and Denotified Tribes Development Corporation is incorporated on 14th Day of August, 2015. The entire paid-up equity share capital of the Company is held by Government of Gujarat.

#### 2 Significant Accounting Policies:

##### 2.1 General

Accounting Policies not specifically referred to otherwise are consistent and in consonance with generally accepted accounting principles and mandatory accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

##### 2.2 Basis of Accounting

The financial statements are prepared in accordance with the relevant presentation requirements of the Revised Schedule III of the Companies Act, 2013 under the Historical cost convention on the basis of going concern and accrual unless otherwise stated.

##### 2.3 Fixed Assets

###### Tangible Assets

Tangible Assets are stated at cost net of recoverable taxes, trade discounts and rebates and include amounts added on revaluation, less accumulated depreciation and impairment loss, if any. The cost of Tangible Assets comprises its purchase price, borrowing cost and any cost directly attributable to bringing the asset to its working condition for its intended use, net charges on foreign exchange contracts and adjustments arising from exchange rate variations attributable to the assets, if any.

###### Intangible Assets

Intangible Assets are stated at cost of acquisition net of recoverable taxes less accumulated amortisation / depletion and impairment loss, if any. The cost comprises purchase price, borrowing costs, and any cost directly attributable to bringing the asset to its working condition for the intended use and net charges on foreign exchange contracts and adjustments arising from exchange rate variations attributable to the intangible assets, if any.

As per Accounting Standard 12, the Grant is shown as deduction from the gross value of the asset concerned in arriving at its book value. Where the whole of the cost of the asset is spent from the grant, the said asset is shown in the balance sheet at nominal value."

##### 2.4 Taxation

The Income of the company is falling within the "Exemption" prescribed under section 10(26B) of the Income Tax Act, 1961, hence no tax liability has been provided for the year under audit.

##### 2.5 Revenue Recognition

"Income has been recognized when the right to receive the payment is established. Labharthi Processing Fee receipts have been recognised on the basis of actual receipt. Interest Income has been recognised on the basis of accrual basis."

**2.6 Expenditure**

Operating expenses of the current year are charged to the revenue in the same year.

**2.7 Employees Benefits**

The services of associated Govt. Depts. Employees are being taken.

**2.8 Earning per Share**

Basic earning per share is calculated by dividing net profit after tax for the year attributable to equity share holders of the company by the weighted average number of equity share issued during the year. Diluted earning per share is calculated by dividing net profit attributable to equity share holders (after adjustment for diluted earnings) by average number of weighted equity shares outstanding during the year.

**2.9 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets**

Provisions involving substantial degree of estimation in measurement are recognised when there is a present obligation as a result of past events and it is probable that there will be an outflow of resources. Contingent liabilities are not recognized but are disclosed in the Notes, if any.

**2.10 Depreciation**

Depreciation, if any, has been provided for current year as per Sch. II of The Companies Act 2013.

**2.11 Cash Flow Statements**

Cash flows are reported using the indirect method, whereby profit for the period is adjusted for the effects of transactions of a non-cash nature, any deferrals or accruals of past or future operating cash receipts or payments and item of income or expenses associated with investing or financing cash flows. The cash flows from operating, investing and financing activities of the Company are segregated.

**2.12 Grant**

Administrative Grant and Other Revenue Grants have been credited to profit & Loss Statement.

Grants related to depreciable assets are treated as deferred income which is recognized in the Profit & Loss statement on a systematic and rational basis over the useful life of the asset. Such allocation to income is usually made over the periods and in proportions in which depreciation on related asset is charged.

**2.13 Segment Reporting**

The Company is engaged in only one Segment i.e. Financial Services of Providing Loans at concessional rate of interest as determined by respective lending institution to nomadic and denotified tribes. Company is engaged in providing loans only in State of Gujarat and geographically there is only one segment.

As the geographical and activity wise there is only one segment, separate reporting is not required as all the details of Profit and Loss statement and Schedules attached to it gives the details required.

**2.14 Related Party Transactions**

The Company has not entered into any related party transaction except as mentioned in Note No. 24

## 3. Notes referred to in the Balance Sheet are as follows:

## 3.1 Share Capital

(Amount in Hundred)

Sr.	Particulars	31 March 2022	31 March 2021
(i)	<b>Authorised Share Capital</b> Equity Shares, Rs. 100 par value, 1000000 (Previous Year -1000000) Equity Shares	10,00,000.00	10,00,000.00
(ii)	<b>Issued, Subscribed and Fully Paid up Share Capital</b> Equity Shares, Rs. 100 par value 700000 (Previous Year -600000) Equity Shares paid up	7,00,000.00	6,00,000.00
	<b>Total</b>	<b>7,00,000.00</b>	<b>6,00,000.00</b>

## (i) Reconciliation of number of shares

(Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022		31 March 2021	
	No. of shares	(In Rs)	No. of shares	(In Rs)
Equity Shares				
Opening Balance	6,00,000	6,00,000.00	6,00,000	6,00,000.00
Issued during the year	1,00,000	1,00,000.00	-	-
Deletion during the year	-	-	-	-
<b>Closing balance</b>	<b>7,00,000</b>	<b>7,00,000.00</b>	<b>6,00,000</b>	<b>6,00,000.00</b>

## (ii) Rights, preferences and restrictions attached to shares

Equity Shares: The Company has one class of equity shares. Each shareholder is eligible for one vote per share held. The dividend proposed by the Board of Directors is subject to the approval of the shareholders in the ensuing Annual General Meeting, except in case of interim dividend. In the event of liquidation, the equity shareholders are eligible to receive the remaining assets of the Company after distribution of all preferential amounts, in proportion to their shareholding.

## (iii) Details of Shares held by shareholders holding more than 5% of the aggregate shares in the company

Equity Shares	31 March 2022		31 March 2021	
	Name of Shareholder	No. of shares	In %	No. of shares
Hon'ble Governor of Gujarat (On behalf of Govt. of Gujarat)	699000	99.75%	599000	99.75%

## (iv) Details of shares held by promoters at the end of the year.

Name of the Promotor	As at 31st March 2022			As at 31st March 2021		
	No of shares	% of total shares	% change during the year	No of shares	% of total shares	% change during the year
Hon'ble Governor of Gujarat (On behalf of Govt. of Gujarat)	699000	99.75%	0%	599000	99.75%	0%

**4. Reserves and Surplus** (Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
<b>Office Renovation Grant</b>		
Opening Balance	5,479.85	-
Add: Transfer from P&L	-	31,000.00
<b>Utilized during the period</b>	-	25,520.15
Closing Balance	5,479.85	5,479.85
<b>Surplus</b>	-	-
Balance at the beginning of the year	21,851.64	54,727.14
Add: Profit during the year	(1,243.61)	(1,875.50)
Less: Appropriation	-	-
Transfer to Office Renovation Grant	-	31,000.00
<b>Balance at the end of the year</b>	20,608.03	21,851.64
<b>Total</b>	26,087.88	27,331.49

**5. Long term borrowings** (Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Unsecured Other loans and advances		
-Loan for Beneficiary by Govt. of Gujarat	58,76,066.68	50,51,419.72
-Loans by NBCFDC	67,319.24	69,818.83
-Matching Contribution by GOG	2,05,000.00	1,65,000.00
<b>Total</b>	<b>61,48,385.92</b>	<b>52,86,238.55</b>

**6. Short term borrowings** (Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Unsecured Other loans and advances		
-Loan by NBCFDC	18,449.29	34,517.74
<b>Total</b>	<b>18,449.29</b>	<b>34,517.74</b>

**7. Trade payables** (Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Due to others	1,438.27	2,543.78
<b>Total</b>	<b>1,438.27</b>	<b>2,543.78</b>



**7.1 Trade Payable ageing schedule as at 31 March 2022 (Amount in Hundred)**

Particulars	Outstanding for following periods from due date of payment				Total
	Less than 1 year	1-2 years	2-3 years	More than 3 years	
MSME					-
Others	485.06	953.21			1,438.27
Disputed dues- MSME					-
Disputed dues- Others					-
<b>Sub total</b>	-	-	-	-	<b>1,438.27</b>
MSME - Undue	-	-	-	-	
Others - Undue	-	-	-	-	
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>1,438.27</b>

**7.2 Trade Payable ageing schedule as at 31 March 2021 (Amount in Hundred)**

Particulars	Outstanding for following periods from due date of payment				Total
	Less than 1 year	1-2 years	2-3 years	More than 3 years	
MSME					-
Others	2,543.78				2,543.78
Disputed dues- MSME					-
Disputed dues- Others					-
<b>Sub total</b>	-	-	-	-	<b>2,543.78</b>
MSME - Undue	-	-	-	-	
Others - Undue	-	-	-	-	
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>2,543.78</b>

**8. Short term provisions (Amount in Hundred)**

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
<b>Others</b>		
-Duties & Taxes	714.59	591.89
-Interest Payable to GoG on GSFS Interest	2,78,693.52	2,46,049.93
-Provision for Accounting Fees	920.40	842.40
-Provision for Audit Fees	608.00	708.00
-Provision for Electricity Expense	140.73	-
-Provision for Internal Audit	513.00	513.00
-PROVISION FOR SALARY	2,313.48	1,948.55
	-	-
<b>Total</b>	<b>2,83,903.72</b>	<b>2,50,653.77</b>

## 9 Property, Plant and Equipment

## (Amount in Hundred)

Name of Assets	Gross Block			Depreciation and Amortization			Net Block	
	As on 01-Apr-21	Addition	Deduction	As on 31-Mar-22	As on 01-Apr-21	Deduction for the year	As on 31-Mar-22	As on 31-Mar-21
<b>(i) Property, Plant and Equipment</b>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Plant and Equipment	0.01	0.01	-	0.02	-	-	0.02	0.01
Furniture and Fixtures	0.01	-	-	0.01	-	-	0.01	0.01
Vehicles	0.01	-	-	0.01	-	-	0.01	0.01
Office equipment	0.04	-	-	0.04	-	-	0.04	0.04
Computers	0.04	-	-	0.04	-	-	0.04	0.04
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0.11</b>	<b>0.01</b>	-	<b>0.12</b>	-	-	<b>0.12</b>	<b>0.11</b>
<b>Previous Year</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(ii) Intangible Assets</b>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Computer software	0.03	-	-	0.03	-	-	0.03	0.03
Licences and franchise	0.01	-	-	0.01	-	-	0.01	0.01
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0.04</b>	-	-	<b>0.04</b>	-	-	<b>0.04</b>	<b>0.04</b>
<b>Previous Year</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**10. Long term loans and advances (Amount in Hundred)**

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Other loans and advances (Unsecured, considered good)		
-Advance Receivable in Cash or Kind	55,18,925.81	29,91,800.51
<b>Total</b>	<b>55,18,925.81</b>	<b>29,91,800.51</b>

**11 Cash and cash equivalents (Amount in Hundred)**

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Balances with banks in current accounts	3,56,736.68	2,07,896.70
<b>Others</b>	-	-
-Deposits with Dena Bank	53,160.00	48,840.00
-Deposits with GSFS	11,99,171.86	28,96,036.03
<b>Total</b>	<b>16,09,068.54</b>	<b>31,52,772.73</b>

**12 Short term loans and advances (Amount in Hundred)**

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
<b>Other loans and advances (Unsecured, considered good)</b>		
-Deposit for Rent	96.00	96.00
-Deposites for Quarter	96.00	96.00
-Deposits for Light	210.00	210.00
<b>Total</b>	<b>402.00</b>	<b>402.00</b>

**13 Other current assets (Amount in Hundred)**

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Accrued Interest on GSFS FD	45,164.29	51,629.39
Interest Receivable	306.12	306.12
"Labharthi Interest Accured	4,148.83	4,125.10
Pre Paid Insurance Exp	249.33	249.33
<b>Total</b>	<b>49,868.57</b>	<b>56,309.94</b>

## 14 Revenue from operations

(Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Grants or donations received		
-Admin Grant	79,874.01	72,837.78
Other operating revenues	-	-
-Interest Income Labharthi	1,68,936.71	1,04,868.42
-PROCESSING FEES	-	2,864.00
<b>Total</b>	<b>2,48,810.72</b>	<b>1,80,570.20</b>

## 15 Other Income

(Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
<b>Interest Income</b>		
-Bank Interest	8,413.98	34,354.71
-Interest on Fixed Deposit	1,818.15	1,529.28
-Other Income	8,370.98	-
<b>Others</b>	-	-
-Interest on I T Refund	-	9.10
-Misc. Income	1,637.31	11,221.13
<b>Total</b>	<b>20,240.42</b>	<b>47,114.22</b>

## 16 Employee benefit expenses

(Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Salaries and wages	34,789.71	34,578.29
<b>Total</b>	<b>34,789.71</b>	<b>34,578.29</b>

## 17 Finance costs

(Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
<b>Interest expense</b>		
-Interest Exp to GOG	1,95,416.96	1,50,663.00
-Interest Payment to NBCFDC	1,877.35	2,531.07
<b>Total</b>	<b>1,97,294.31</b>	<b>1,53,194.07</b>

## 18 Other expenses

(Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
Auditors' Remuneration		
-AUDIT FEES	590.00	354.00
<b>Administrative expenses</b>	-	-
-A C Repairing	-	6.00
-ACCOUNTING FEES	920.40	920.40
-ACH MODULE DEVELOPMENT	-	247.80
-ADVERTIZING EXPS	-	843.68
-Annual Report Printing Exp	-	679.44
-Antivirus Expenses	-	85.00
-CAR REPAIR EXP	329.12	869.40
-Computer and Printer Repairing Exps	40.00	22.00
-Courier Exp	2.80	17.90
-Diwali Gift Expenses	-	438.25
-Electricity Expenses	1,324.78	1,072.42
-ELETRIC CITY EXP OF GOVT QUARTER	-	25.50
-ELETRICAL EXPENSES	-	3.00
-Event Expenses	944.00	-
-Honarium Charges	-	1,685.48
-Interest on TDS	-	0.75
-Internal Audit Fees	531.00	560.50
-LTC	-	244.80
-Meeting Exp	316.70	315.30
-Moblie Allowance	-	90.00
-Nbcfdc Awarness Camp	-	935.09
-News Paper Exps	3.00	23.04
-Office Exp	580.18	546.61
-Outsourcing Manpower	13,397.40	13,123.02
-Petrol Exp	2,216.18	1,276.54
-Photography Charges	-	7.00
-Postage Exp	-	300.00
-Printer Refilling Expenses	348.50	243.00
-PRINTING EXPENSES	4,052.60	1,468.75
-Prior Period Expenses	291.21	396.50

-Professional Exps	2,152.92	2,194.80
-Reimbursement Exp	41.53	92.00
-Reparing Expenses	74.50	42.71
-ROC Fees	7.00	-
-S M S Service Charges	-	259.60
-SHIBIR EXPENSES	-	1,889.21
-Stamp Exp	500.00	400.00
-Stationery & Printing Exp	4,203.63	3,292.88
-Tea & Food Exp	330.55	515.30
-Telephone Exp.	57.36	77.46
-Translation Charges	588.10	684.60
-Water Exp.	212.80	200.80
-Web Site SECURITY AUDIT	-	295.00
-Xerox Exp.	26.99	94.30
Insurance	-	-
-Car Insurance	129.04	272.00
<b>Travelling Expenses</b>	-	-
-Traveling Exp	3,970.21	4,595.69
-Travelling Allowance	-	378.40
Other Expenses	-	-
-Bank Charges	28.23	(298.36 )
<b>Total</b>	<b>38,210.73</b>	<b>41,787.56</b>

**19 Earning per share****(Amount in Hundred)**

<b>Particulars</b>	<b>31 March 2022</b>	<b>31 March 2021</b>
Profit attributable to equity shareholders (In Rs)	(1,24,361)	(1,87,550)
Weighted average number of equity shares	6,00,000	5,00,000
Earnings per share basic (Rs)	(0.21)	(0.38)
Earnings per share diluted (Rs)	(0.21)	(0.38)
Face value per equity share (Rs)	100.00	100 .00

## 20 Auditors' Remuneration

(Amount in Hundred)

Particulars	31 March 2022	31 March 2021
<b>Payments to auditor as</b>		
- Auditor	590.00	354.00
<b>Total</b>	<b>590.00</b>	<b>354.00</b>

## 21 Other Statutory Information:

1. **Details of Benami Property:** The Company does not have any Benami property, where any proceeding has been initiated or pending against the Company for holding any Benami property.
2. **Details of Charges:** The Company does not have any charges or satisfaction which is yet to be registered with ROC beyond the statutory period.
3. **Details of crypto currency or virtual currency:** The Company has not traded or invested in Crypto currency or Virtual Currency during the financial year.
4. **Utilization of borrowed funds and share premium:**  
The Company has not received any fund from any person(s) or entity(is), including foreign entities (Funding Party) with the understanding (whether recorded in writing or otherwise) that the Company shall:
  - (a) directly or indirectly lend or invest in other persons or entities identified in any manner whatsoever by or on behalf of the Funding Party (Ultimate Beneficiaries) or
  - (b) provide any guarantee, security or the like on behalf of the Ultimate Beneficiaries.
5. **Undisclosed income:** The Company does not have any transaction which is not recorded in the books of accounts that has been surrendered or disclosed as income during the year in the tax assessments under the Income Tax Act, 1961 (such as, search or survey or any other relevant provisions of the Income Tax Act, 1961).
6. **Willful Defaulter:** The Company is not declared as willful defaulter by any bank or financial institution (as defined under the Companies Act, 2013) or consortium thereof or other lender in accordance with the guidelines on willful defaulters issued by the Reserve Bank of India.
7. **Compliance with number of layers of companies:** The Company is not required to comply with the number of layers under clause (87) of section 2 of the Companies Act, 2013 read with the Companies (Restriction on number of Layers) Rules, 2017.
8. **Compliance with approved scheme(s) of arrangements:** The Company has not entered into any scheme of arrangement which has an accounting impact on current or previous financial year.
9. **Transaction with struck off companies:** The Company has not entered into any transactions with companies struck off under section 248 of the Companies Act, 2013 or section 560 of Company Act, 1956.



## 22 Ratio Analysis

Particulars	Numerator/ Denominator	31 March 2022	31 March 2021	Change in %	Remarks
(a) Current Ratio	<u>Current Assets</u> Current Liabilities	5.46	11.16	(51.03%)	Due to decrease in current assets
(b) Debt-Equity Ratio	<u>Total Debts</u> Equity	8.89	8.88	11.26%	Due to increase in total debts
(c) Debt Service Coverage Ratio	<u>Earning available for Debt Service</u> Interest + Installments	N.A.	N.A.	N.A.	
(d) Return on Equity Ratio	<u>Profit after Tax</u> Average Shareholder's Equity	(0.18%)	(0.35%)	(46.99%)	Due to decrease in net loss
(e) Inventory turnover ratio	<u>Total Trunover</u> Average Inventories	N.A.	N.A.	N.A.	
(f) Trade receivables turnover ratio	<u>Total Turnover</u> Average Account Receivable	N.A.	N.A.	N.A.	
(g) Trade payables turnover ratio	<u>Total Purchases</u> Average Account Payable	N.A.	N.A.	N.A.	
(h) Net capital turnover ratio	<u>Total Turnover</u> Net Working Capital	N.A.	N.A.	N.A.	
(i) Net profit ratio	<u>Net Profit</u> Total Turnover	(0.50%)	(1.04%)	(51.88%)	Due to increase in total sales
(j) Return on Capital employed	<u>Net Profit</u> Capital Employed	(0.02%)	(0.03%)	(42.78%)	Due to decrease in capital employed
(k) Return on investment	<u>Return on Investment</u> Total Investment	N.A.	N.A.	N.A.	

As per our report of even date  
For Nahta Jain & Associates  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 106801 W  
(CA. Gaurav Nahta)  
Partner  
M.NO. 116735  
UDIN: 22116735BAJNQQ6181  
Place : Ahmedabad  
Date : 20/10/2022

For Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Dev. Corporation

Sd/-  
Managing Director  
(DIN : 8207196)

Sd/-  
Director  
(DIN : 8799218)

**Gujarat Nomadic and De-notified Tribes Dev. Corporation, Gandhinagar**  
**NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS OF F.Y. 2021-22**

23. During the year company has received Rs. 1,00,00,000/- from the Govt. of Gujarat towards additional share capital contribution and shares, accordingly 1,00,000 shares have been allotted on 29/03/2022 from the share application money received in F.Y. 2021-22.

24. As per lending policy of NBCFDC, as accepted and approved by the state government and the Corporation, the State Government is require to contribute 5% / 10% (scheme wise) as its matching share of the loans disbursed to beneficiaries. During the year 2021-22, the State Government has given amount of Rs 6,29,23,000/- (P.Y. Rs. 12,00,00,000/- ) toward the matching contribution of loan Rs. 40,00,000/- (P.Y. Rs. 50,00,000/-). This matching contribution is accounted for on receipt basis only.

The fund received by the company for its lending activities either from agencies or from State Govt. has been accounted for as per guideline of the scheme provided by the agency / State Govt.

a. As per lending policy of NBCFDC, the company is required to receive the beneficiary's share of contribution in cash. Such contribution is adjusted, at the very outset from the release of sanctioned loan amount and the net outstanding loan is shown at the adjusted balance in the books of accounts.

b. As per resolution NO. VIJAK/BONI/GUVV/N/SIDHA DHIRAN/2017-18/598-606 dated 18/08/2017, the rate of interest @ 3.5% / 4% on educational loan and @ 4%/ 5% / 6% on other loans disbursed by Govt. of Gujarat has been prescribed. Accordingly. Provision of interest on loan to beneficiaries has been accounted for in the books of accounts at that rates.

c. Interest rate on loans :

The corporation is in the activities of financing to the Nomadic and De notified tribes of the state at varying interest rate per annum as given below, and the following kind of loans have been disbursed to beneficiaries during the yar F.Y. 2021-22.

Sr. No.	Beneficiary / Borrower Category	Interest charged by corporation
1.	Micro Finance	4% / 5%
2.	Education Loan	3.5% 4%
3.	Term Loan	6%

d. Similarly, due to non-validation of loan release and recoveries of Schematic Loan to beneficiaries accounts, there are some beneficiaries account which show credit balance instead of showing debit balance as at the end of the year in their accounts.

e. Disbursement of Loans to and recovery from beneficiaries

During the year the company has disbursed total sum of Rs. 24.82 Crore ( P.Y. Rs. 10.49 Crore) towards the disbursement of different loans.

The opening balance of "Suspense A/c" is of Rs. 26,31,98/- (Cr.) is pertaining to disbursement of loans to and recovery from beneficiaries.

During the year apart from the opening balance the company has parked the additional sum of Rs. 2,29,254.50 (Dr.) being the release of schematic loans, without the identification of loan beneficiaries and other amounts paid. As a result, the outstanding balance of loans to beneficiaries individually as on 31st March, 2022 will differ from correct outstanding amount. During the year the company has parked as sum of Rs. 10,53,446.00 (Cr) under the head "suspense a/c" being the recoveries of schematic loans / interest, return of loan release, RTGS etc. without the identification of the loan beneficiaries.

The closing balance outstanding of "Suspense A/c" is of Rs. 34,55,489.60(Cr). This amount is offset against the balance of "Labarathi Loans" showed under the head "Loang term loans and advances" in the Financial Statement.

- f. The company had paid an amount of Rs. 32,26,100/- for the work of office renovation for the work of office electrification to R & b Department of Government of Gujarat in the earlier year. Out of such amount Rs. 25,52,015/- has been appropriated for furniture and fixtures in the earlier year and the balance amount of Rs. 6,74,085/- has been shown under the head "Long Term Loans and Advances".
- g. In the opinion of company, all applicable Accounting Standards issued by the ICAI have been followed and complied with considering the extent of applicability in view of the nature of activities carried on by the Corporation and its organizational set up.
- h. Remuneration to Directors : (Amount in Rs.)

Particulars	2021-22	2020-21
Salary to Managing Directors	9,15,336/-	9,42,345/-
Leave Salary & Pension Cont.	-	-
Sub Total	9,15,336/-	9,42,345/-
Honorarium to Chairman and Vice Chairman	-	1,68,548/-
<b>Sitting Fees</b>	-	-
<b>Sub-Total</b>	-	<b>1,68,548/-</b>
<b>Grant Total</b>	<b>9,15,336/-</b>	<b>11,10,893/-</b>

- i. Figures of the previous year have been regrouped and rearranged wherever necessary to make them comparable with the current year's figures.
- j. Balance of Loans & Advances, creditors, other liabilities and Receivable are subject to confirmation and reconciliation, if any with the respective parties and subject to that provision for all liabilities are adequate in the opinion of the corporation.
- k. Foreign currency transaction :  
There are no foreign currency transactions for the financial year ending on 31/03/2022.

- i. The company has been exempted by the Reserve Bank of India from registration as Non-Banking Financial Company vide its letter No. 2971/01.09.001/2015-16 dated 09/06/2016 for the time being.
- m. All known liabilities have been provided for except contingent liabilities not provided for are Rs. NIL (P.Y. Rs. NIL)
- n. As per the report generated from the online Loan Management software, during the financial year under consideration the loans are disbursed are as under :

Sr. No.	Type of Loan / Scheme	No. of Loans disbursed during the year
1	Mahila Samruddhi Yojana	92
2	Micro Credit Finance Yojna	490
3	Education Loan	29
4	Term Loan	1091
5	New Swarnim Yojna	38
	<b>Total</b>	<b>1740</b>

However scheme wise bifurcation of the loans disbursed during the year is not done in the books of accounts.

Notes to Account No. 1 to 24 form an integral part of financial statements.

As per our report of even date  
 For Nahta Jain & Associates  
 Chartered Accountants  
 Firm Regn. No. 106801 W  
 (CA. Gaurav Nahta)  
 Partner  
 M.NO. 116735  
 UDIN: 22116735BAJNQQ6181  
 Place : Ahmedabad  
 Date : 20/10/2022

For Gujarat Nomadic And Denotified Tribes Dev. Corporation

Sd/-  
 Managing Director  
 (DIN : 8207196)

Sd/-  
 Director  
 (DIN : 8799218)

## 11. Proxy Form (MGT-11)

**[Pursuant to section 105(6) of the Companies Act, 2013 and rule 19(3) of the Companies (Management and Administration) Rules, 2014]**

CIN:

Name of Company:

Registered Office :

Name of the Member(s)		
Registered Address		
E-mail Id	Folio No /Client ID	DP ID

I/We, being the member(s) of \_\_\_\_\_ shares of the above named company. Hereby appoint as my/ our proxy to attend and vote (on a poll) for me/us and on my/our behalf at the 7th Annual General Meeting/ Extra-Ordinary General meeting of the company, to be held on Thursday, the 5th day of January, 2023 at Social Justice & Empowerment Department, Block No. 5, 9th Floor, Sachivalay, Gandhinagar and at any adjournment thereof in respect of such resolutions as are indicated below:

Name :	E-mail Id:
Address:	
Signature , or failing him	

Name :	E-mail Id:
Address:	
Signature , or failing him	

Name :	E-mail Id:
Address:	
Signature , or failing him	

## Resolutions No

Sr. No.	Resolution(S)	Vote	
		For	Against
1.	<b>Consider and adopt:</b>		
a)	To receive, consider and adopt the financial statement (Standalone) i.e. the Audited Balance Sheet as on 31st March, 2021, Statement of Income & Expenditure for the period from 01/04/2021 to 31/03/2022, Cash Flow Statement for the year ended on 31st March, 2022 together with the Report of the Board of Directors, and Auditors and C & AG thereon.		
b)	To fix the remuneration of Statutory Auditors for the F.Y. 2022-23 appointed by Comptroller & Auditor General of India.		

\* Applicable for investors holding shares in Electronic form.

Affix Revenue  
Stamps

**Across Revenue Stamp**

**Signature of the shareholder**

Signed this \_\_\_\_ day of \_\_\_\_ 2023

Signature of Shareholder

Signature of Proxy holder

**Note:**

- 1) This form of proxy in order to be effective should be duly completed and deposited at the Registered Office of the Company, not less than 48 hours before the commencement of the Meeting.
- 2) The proxy need not be a member of the Company and shall prove his identity at the time of attending the meeting.

**12. ATTENDANCE SLIP****(To be handed over at the entrance of the meeting hall)****7th Annual General Meeting on \_\_\_\_\_, 2023**

Full name of the members attending \_\_\_\_\_

(In block capitals)

LedgerFolioNo./ClientIDNo. \_\_\_\_\_ No.ofsharesheld: \_\_\_\_\_

Name of Proxy \_\_\_\_\_

(To be filled in, if the proxy attends instead of the member)

I hereby record my presence at the 6thAnnual General Meeting of Corporation on Thursday the 5th day of January, 2023.

**(Member's /Proxy's Signature)****Note:**

- 1) Members are requested to bring their copies of the Annual Report to the meeting, since further copies will not be available.
- 2) The Proxy, to be effective should be deposited at the Registered Office of the Company not less than FORTY EIGHT HOURS before the commencement of the meeting.
- 3) A Proxy need not be a member of the Company.
- 4) In the case of joint holders, the vote of the senior who tenders a vote, whether in person or by Proxy, shall be accepted to the exclusion of the vote of the other joint holders. Seniority shall be determined by the order in which the names stand in the Register of Members.
- 5) The submission by a member of this form of proxy will not preclude such member from attending in person and voting at the meeting.

**Member's / Proxy Name**  
**in BLOCK LETTERS**

**Member's / Proxy's Signature**