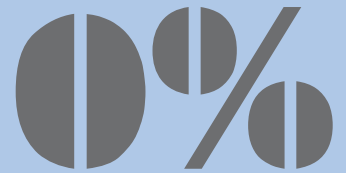


Since - 1971



**International Year  
of Cooperatives**

Cooperatives Build a Better World



**NET NPA BANK**

**55th**

**Annual Report  
2024 - 25**



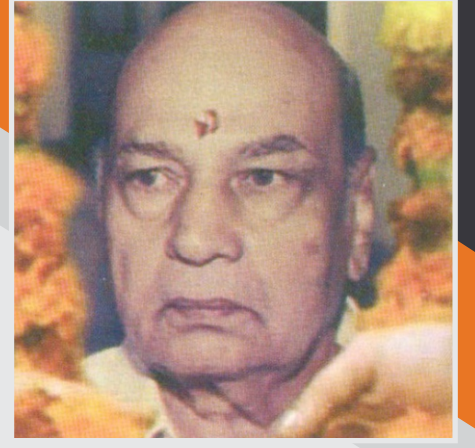
**ધી જૂનાગઢ કોમર્શીયલ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી.  
The Junagadh Commercial Co-Operative Bank Ltd.**

Administrative Office : "Chandrakant Malaviya Smruti Bhavan" Choksi Bazar,  
Junagadh-362 001. Ph. (0285) 2620496, [www.jcombank.com](http://www.jcombank.com)

બેંકના આદ્ય સ્થાપક

## સ્વ. ચંદ્રકાંત જે. માલવીયા

બેંકની પ્રગતી અને સફળતાનો શ્રેય  
સમગ્ર જીવન બેંકના ઉત્કર્ષમાં સમર્પિત કરનાર  
બેંકનાં આદ્ય સ્થાપકશ્રીને અર્પણ



## Board of Directors



Sagarbhai D. Kotecha  
Chairman



Vijaysinh M. Raijada  
Vice Chairman



Ashishbhai J. Mankad  
M.D.



Dollarbhai V. Kotecha  
Director



Nikeshbhai Mashru  
Director



Bipinbhai V. Nirmal  
Director



Kamalbhair R. Jobanputra  
Director



Jignaben A. Parekh  
Director



Mansukhbhai M. Vaja  
Director



Kishorbhai H. Ajwani  
Director



Dr. Ketankumar P. Gadhave  
Director



Diptiben K. Sejpal  
Director



Sujalbhai P. Doshi  
Director



Jisanbhai K. Nakvi  
Director



Premjibhai N. Manvar  
Director



Bharatbhai M. Thakkar  
Director



Bharatbhai J. Upadhyay  
Director



Vasudevabhai P. Nimavat  
Director



Paragbhai J. Shah  
Director

Incorporation Date : 18-02-1971  
Business Commencement Date : 30-09-1971

Co-operative Society Reg. No. :  
Se-8221. Dt. : 18-02-1971  
RBI Licence No. : GJ-521 P



Kirtibhai G. Patel  
Director

# ધી જૂનાગઢ કોમર્શીયલ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. જૂનાગઢ

દે.ઓ. ચંદ્રકાન્ત માલવિયા સ્મૃતિ ભવન, ચોકસી બજાર, જૂનાગઢ-૩૬૨૦૦૧.

## ૫૫' મી વાર્ષિક સાધારણ સભા

ધી જૂનાગઢ કોમર્શીયલ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી.નાં તમામ સભાસદોને આથી જાણ કરવામાં આવે છે કે બેંકની ૫૫'મી વાર્ષિક સાધારણ સભા તા.૨૮-૦૬-૨૦૨૫ નાં રોજ શનિવાર, સાંજે ૬-૦૦ કલાકે પ્રેસિડેન્ટ હોલ, રેલવેસ્ટેશન સામે, જૂનાગઢ ખાતે નીચેનાં કાર્યો માટે બોલાવવામાં આવેલ હોય, તો સર્વે સભાસદશ્રીઓએ અવશ્ય હાજર રહેવા વિનંતી.

### કાર્યસૂચિ:-

૧. ગત તા. ૨૨-૦૬-૨૦૨૪ ના રોજ મળેલ બેંકની સાધારણ સભામાં કરેલ કાર્યવાહિ (મીનીટસ બુક) ની નોંધને વંચાણો લઈ બહાલી આપવા બાબત.
૨. પેટા નિયમની કલમ ૧૯(૨) મુજબ બેંકના કામકાજના સને ૨૦૨૪-૨૫ ના વર્ષના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તૈયાર કરેલ અહેવાલની નોંધ લેવા બાબત.
૩. પેટા નિયમની કલમ ૧૯(૨) મુજબ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ મંજૂર કરેલ તા.૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજ પુરા થતા વર્ષ માટેનું ઓડીટ થયેલ નફા-નુકશાન ખાતુ અને તા.૩૧-૩-૨૦૨૫ ના રોજનું પાકુ સરવૈયુ તથા ઓડીટર્સ રીપોર્ટ મંજૂર કરવા બાબત.
૪. પેટા નિયમની કલમ ૧૯(૨) મુજબ બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટર્સએ ભલામણ કર્યા મુજબ બેંકનાં સને ૨૦૨૪-૨૫ ના વર્ષના ચોખ્ખા નફાની ફાળવણી મંજૂર કરવા બાબત.
૫. બેંકની સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ પોલીસી અને રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ની મંજૂરી ને આધીન સને ૨૦૨૫-૨૬ નાં વર્ષ માટે બેંક ના હિસાબો તપાસવા માટે સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટરની નિયુક્તિ અને મહેનતાણું નક્કી કરવા બાબત.
૬. પેટા નિયમની કલમ ૧૯(૪) અને બેંકની કનકરન્ટ ઓડીટ પોલીસી મુજબ સને ૨૦૨૫-૨૬ ના વર્ષ માટે આંતરીક ઓડીટરશ્રીની નિમણુંક કરવા તથા તેમનું મહેનતાણું નક્કી કરવા બાબત.
૭. પેટા નિયમની કલમ ૨૦ મુજબ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ સને ૨૦૨૫-૨૬ ના વર્ષ દરમિયાન કેટલું કરજ કરી શકે તે હદ નક્કી કરવા બાબત.
૮. બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભાએ આપેલ અધિકાર તથા રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા જાહેર કરાયેલી રાઇટ ઓફ /સેટલમેન્ટ સ્કીમ અન્વયે બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની ભલામણ પ્રમાણે એન.પી.એ. તથા પુડેન્શીયલ રાઇટ ઓફ કરેલા ખાતાઓમાં વર્ષ દરમિયાન કરવામાં આવેલી રીકવરી તથા રાઇટ ઓફની નોંધ લઈ બહાલી આપવા બાબત.
૯. બેંકના વસુલ ન આવતા બાકીદારોનાં હહેણાંની રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા જાહેર કરાયેલી રાઇટ ઓફ /સેટલમેન્ટ સ્કીમ અન્વયે સને ૨૦૨૫- ૨૬ ના વર્ષ માટે માંડવાળી મંજૂર કરવા બાબત.
૧૦. સને ૨૦૨૫-૨૬ નાં વર્ષ માટેનું વાર્ષિક અંદાજપત્ર મંજૂર કરવા બાબત.
૧૧. સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ, ઇડીપી ઓડીટ, કનકરન્ટ ઓડીટ, રીઝર્વ બેંક ઓડીટ, સીસ્ટમ ઓડીટ, વીવીપીટી ઓડીટ અહેવાલ તથા દુરસ્તી અહેવાલ વંચાણો લેવા બાબત.
૧૨. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા જાહેર કરાયેલી નીતિ અનુસાર ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ ની નિયુક્તિ / નિયુક્તિ ચાલુ રાખવા બાબત.
૧૩. બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટર્સ ના સભ્યો અથવા ચીફ એક્ઝિક્યુટિવના સગા સબંધી (રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ની વ્યાખ્યા મુજબ) જો બેંક ના કર્મચારી હોય તેની નોંધ લેવા બાબત.
૧૪. બેંક ના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા બેંક ના પેટા કાયદાઓ માં ભલામણ કરાયેલા સુધારા-વધારાઓને મંજૂર કરવા બાબત.
૧૫. પેટા નિયમની કલમ ૧૯(૭) મુજબ પ્રમુખસ્થાનેથી અથવા પ્રમુખશ્રીની મંજૂરીથી જે કામ માટે દરખાસ્ત રજૂ થાય તે વિષય ઉપર ચર્ચા કરી નિર્ણય કરવા બાબત.

સ્થળ:- જૂનાગઢ  
તા. ૧૩-૦૬-૨૦૨૫

Sd/-  
રાજેશ જે. મારડીયા,  
સી.ઇ.ઓ.

### બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સનાં આદેશથી

નોંધ:-

૧. કોરમના અભાવે મુલતવી રહેલી સાધારણ સભા અડધા કલાક બાદ તે જ દિવસે, તે જ સ્થળે કાર્યસૂચી મુજબના કામકાજ હાથ ધરવા માટે મળશે, જેમાં કોરમનો બાધ ગણાશે નહીં અને સભાનું કામકાજ કરવામાં આવશે જે કાયદેસર ગણાશે.
૨. સભાસદોએ સને ૨૦૨૪-૨૫ નો વાર્ષિક અહેવાલ બેંકમાંથી મેળવી લેવા વિનંતી. બેંકની વેબસાઇટ [www.jcombank.com](http://www.jcombank.com) પરથી મેળવી શકાશે.
૩. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ના આદેશ અનુસાર દરેક સભાસદ ના KYC / REKYC ફરજિયાત હોવાથી જે સભાસદોએ KYC સંબંધિત પુરાવાઓ પૂરા નહીં પાડ્યા હોય. તેમને આવા પુરાવાઓ પૂરા પાડ્યા બાદ જ ડિવિડન્ડ ચૂકવાશે.
૪. જે સભાસદોએ હજી સુધી તેમના વારસદારોની નિમણૂક ન કરી હોય તેમને વારસદારોની નિમણૂક કરવા વિનંતી છે.
૫. બેંકના પેટા કાયદા અનુસાર બેંક ના દરેક સભાસદે, તેમનું સભાપદપણું ચાલુ રાખવા માટે બેંક ની કોઈ પણ એક સેવા લેવી ફરજિયાત છે, તેથી બેંકના દરેક સભાસદ/સભાસદ પેઢી ને વિનંતી છે કે તેઓ આપણી બેંકમાં બચત / કરંટ ખાતું ખોલાવી બેંક ના પેટા કાયદા મુજબ સભાસદપણાના નિયમો નું પાલન કરે



## પરવાનગી, પરવાના, નોંધણી પ્રમાણપત્રો

Registration Co-Op. Society	SE-8221	18.02.1971
Business Commencement	-	30.09.1971
License of RBI (Main Branch)	GJ-521-P	29.08.1986
License of RBI (Joshipara Branch)	AH.266	15.10.1996
License of RBI (Dolatpara Branch)	AH.465	18.09.1999
License of RBI (Kodinar Branch)	AH.618	03.12.2001
License of RBI (Keshod Branch)	AH.659	07.03.2007
License of RBI (Vanthli Branch)	AH.658	07.03.2007
License of RBI (Manavadar Branch)	AH.660	07.03.2007
License of RBI (Gandhinagar Branch)	AH.746	19.03.2010
License of RBI (Limbdli Branch)	AH.759	18.04.2011
License of RBI (Mendarda Branch)	AH.1000	29.09.2016
License of RBI (Visavadar Branch)	AH.1001	29.09.2016
License of RBI (Jamnagar Branch)	AH.1016	29.09.2016
License of RBI (Lathi Branch)	AH.1051	21.01.2019
License of RBI (Ahmedabad Branch)	AH-S-1216	10.01.2022
Income Tax Pan No.	AAAAT2431R	
OSS Code	08656101	
TAN	RKTJ00137E	
DICGC Code	G105/42922	
Deaf Scheme Code	661	
IFSC Code	HDFCOCJCCBL	
LIC Group Gratuity Policy	NGGCA710000588/3131	
LIC Leave Encashment Policy	NGLES710000591/3737	
LIC Group Insurance Policy	GSLI15881/	
Provident Fund	GJ/RAJ/10401/0040738/000	
GST Number of the Bank	24AAAAT2431R1ZB	
CERSAI Entity Code	D2026	

## ડિરેક્ટર્સ અહેવાલ

વહાલા સભાસદ મિત્રો,

આપણી બેંકે તેની યશસ્વી કારકીર્દીના 54 વર્ષ પુરા કરી 55 માં વર્ષમાં મંગલ પ્રવેશ કરેલ છે. આ પ્રસંગે આપ સૌનું અભિવાદન કૃત્તું અને વિતેલા વર્ષનાં રાષ્ટ્રીય અને આંતરરાષ્ટ્રીય ક્ષેત્રે બનેલા આર્થિક પ્રવાહોની સમીક્ષા કરી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી તા.31-3-2025 ના રોજ પુરા થયેલ વર્ષનાં હિસાબો, અહેવાલ અને બેંકે મેળવેલ સિદ્ધિઓ આપ સૌ સમક્ષ રજુ કરતા અનેરો આનંદ અનુભવું છું.

### નેટ એન.પી.એ. 0%

બેંકની સઘનતા પ્રગતિ તેમજ કાર્યદક્ષતાનો આધાર બેંકની વસુલાત ઉપર જ હોય છે. ધિરાણ આપતી વખતે તેમજ વસુલાત ક્ષેત્રે આપણી બેંકની કામગીરી પ્રસંશનીય રહી છે. પારદર્શકતા અને ઉમદા ભાવના સાથે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની કામગીરી, કર્મનિષ્ઠ, ઉત્સાહીત સ્ટાફને કારણે મોંઘવારીનાં વર્ષમાં પણ બેંકે વસુલાતની કામગીરી નોંધનીય કરેલ છે. જેને કારણે આપણી બેંકનું નેટ એન.પી.એ. 0% જાળવી રાખેલ છે. બેંકના સર્વે શુભેચ્છકોએ ખુબ સારો સહકાર આપેલ છે. આ ભૂમિકા સાથે હવે હું આપણી બેંકની વિગતો આપ સમક્ષ રજુ કરું છું.

### કુલ બીઝનેસ રૂ.616.29 કરોડનો

આપને જણાવતા આનંદ થાય છે કે વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકે રૂ.387.04 કરોડની થાપણો અને રૂ.229.25 કરોડના ધિરાણો મળી એકંદરે રૂ.616.29 કરોડ ઉપરાંતનો બીઝનેસ હાંસલ કરેલ છે. આ સિદ્ધિ હાંસલ કરવામાં બેંકનાં તમામ સભાસદો, થાપણદારો, ખાતેદારો અને શુભેચ્છકોના સહકાર સાથેનો સંપુર્ણ વિશ્વાસ, બેંકના 119 જેટલા નિષ્ઠાવાન કર્મચારીગણના અથાગ પરિશ્રમ થકી ઝડપી અને સુંદર સેવાઓ, શાખા ડિરેક્ટરો અને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની સુસંચાલન કાર્યપદ્ધતિ અને વહીવટની પારદર્શકતા પાયામાં રહેલી છે. બેંકને આ સ્થાને મુકવાનો યશ આપ સૌને આપતા ખુબ આનંદ અને ગૌરવ અનુભવું છું.

### બેંકીંગ વ્યવહારોની સંપુર્ણ પારદર્શકતા

આપણી બેંકે, બેંકના ખાતેદારો સાથેના વ્યવહારો સંપુર્ણ પારદર્શક બનાવ્યા છે કોઈ છુપા કે ઈનબીલ્ટ ચાર્જ્સ ઉધારવામાં આવતા નથી. તમામ ચાર્જ્સ કે કાર્યવાહિ એકદમ પારદર્શક રાખવામાં આવે છે, અને પર્સનલાઇઝ સેવાઓ આપવામાં આવે છે. આથી આપણી બેંકનો ગ્રાહક વર્ગમાં વધારો થઈ રહ્યો છે.

### માનવ સંસાધન વિકાસ અને તાલીમ

બેંકીંગના સાંપ્રત પ્રવાહોથી વાકેફ રાખવા માટે બેંકના અધિકારીઓ અને કર્મચારીને રીઝર્વ બેંક, ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓપરેટીવ યુનિયન, ગુજરાત રાજ્ય સહકારી બેંક લી., ગુજરાત અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંક ફેડરેશન, એન.આઇ.સી.એમ., જૂનાગઢ જીલ્લા સહકારી સંઘ દ્વારા યોજાતા વર્કશોપ અથવા સેમીનારમાં મોકલવામાં આવે છે. આવા તાલીમ કાર્યક્રમો યોજવામાં જેમણે ખુબજ જહેમત અને નિષ્ઠાથી કામગીરી કરી છે તેમની સેવાઓને હું બિરદાવું છું અને જે જે અધિકારીઓએ સુંદર સહયોગ આપ્યો છે તેમની સેવાની હું સરાહના કૃત્તું તથા સ્ટાફના સર્વ કર્મચારીઓએ ઉત્સાહ પૂર્વક ટ્રેનીંગમાં ભાગ લીધો તે સર્વેને બિરદાવું છું. આમ એકંદરે આપણા કર્મચારીઓનું બેંકીંગ સેવાના ક્ષેત્રે સ્તર સામાન્ય બેંકીંગ કર્મચારીઓ કરતા હંમેશા એક કદમ આગળ હોય છે.

### આંકડાકીય માહિતી અને વિશ્લેષણ

• શેર કેપીટલ:- (રેગ્યુલર સભાસદો-28710, નોમિનલ-3725)

વર્ષ 2024 ની શરૂઆતમાં કાયમી સભાસદોની સંખ્યા 27875 હતી જેમાં વર્ષ દરમિયાન 1418 નવા સભ્યો દાખલ થતા તથા 583 સભ્યો છુટા થતાં વર્ષનાં અંતે સભાસદોની સંખ્યા 28710 રહેવા પામેલ છે. વર્ષની શરૂઆતમાં શેર ભંડોળ રૂ.883.29 લાખ હતું જેમાં વર્ષ દરમિયાન રૂ.0.42 લાખનો વધારો થતાં વર્ષાંતે શેર ભંડોળ રૂ.883.71 લાખનું રહેવા પામેલ છે.

• રોકાણ:-

થાપણોમાં વધારો અને ધિરાણોમાં સમયસરની વસુલાતના પરિણામે ઉભરી આવેલ નાણાકીય તરલતાનું ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટી સરકારી અને સઘન બેંકોમાં વર્ષ દરમિયાન રોકાણ કરવામાં આવેલ છે ગર્વમેન્ટ સીક્યુરીટીમાં 12612.44 રોકાણ થયેલ છે. ડેઈલી કોલ મની ડીપોઝીટ મા ૪૯૮.૬૮ તેમજ બેંકોની ફીક્સ ડીપોઝીટમાં વર્ષાંતે 2355.19 લાખનું રોકાણ થયેલ છે. તેમજ કો-ઓપરેટીવ બેંક/સંસ્થાના શેરમાં 86.77 લાખનું રોકાણ થયેલ છે.

### થાપણોમા: 65346 ઉપરાંતના ખાતેદારોનો વિશ્વાસ

આપણો પારદર્શક વહિવટ, બેંકની શાખ અને શાખાઓના નેટવર્ક દ્વારા અપાતી સુંદર સેવાઓના કારણે બેંકની વિશ્વસનિયતાનું પ્રમાણ વધતાં તા.31-03-2024 ના રોજ બેંકની થાપણો જે રૂ. 35737.57 લાખ હતી તે ચાલુ નાણાંકીય વર્ષમાં વધીને તા.31-03-2025 ના રોજ 38704.14 લાખ થયેલ છે. આ થાપણોમાં લો-કોસ્ટ ડીપોઝીટનું પ્રમાણ 37.74 ટકા જેટલું છે. જે બેંકિંગ ઉદ્યોગના શ્રેષ્ઠ બેંચમાર્ક પૈકીનાં એક ને હાંસલ કરવાની સિધ્ધિ છે. બેંકના ખાતેદારોની સંખ્યા 65346 એ પહોંચી છે જે બેંકના વિશાળ ગ્રાહક વર્ગનો બેંક પરત્વેનો વિશ્વાસ બતાવે છે.

### ઘિરાણો

બેંકની નફાકારકતાનો આધાર બેંકના સારા ઘિરાણ પર રહેલો છે. થાપણો વધવાની સાથે યોગ્ય પ્રમાણમાં સારા ઘિરાણો વધે તે જરૂરી છે. આજના બેંકિંગક્ષેત્રે હરિફાઇ અને મોંઘવારીનાં વાતાવરણમાં સારા ખાતેદારો મેળવવા મુશ્કેલ છે. તેમ છતાં તા.31-03-2025 નાં રોજ 8015 ઘિરાણ ખાતાઓ સાથે બેંકનું ઘિરાણ રૂ. 22925.44 લાખે પહોંચ્યું છે. જે 2.82 ટકાનો વધારો દર્શાવે છે. પ્રાયોરીટી સેક્ટર માં ઘિરાણ માર્ચ 2025 ના અંતે 65.17% તેમજ વીકર સેક્ટર માં ઘિરાણ 13.13% અને MSME MICRO માં 18.75% ઘિરાણ કરવામાં આવેલ છે.

### મૂડી પર્યાપ્તતાનો ગુણાંક (સી.આર.એ.આર)

રીઝર્વ બેંકના માપદંડ મુજબ મૂડી પર્યાપ્તતાનો ગુણાંક લઘુત્તમ 9.00 ટકા હોવો જોઈએ. જેની સામે આપણી બેંકનો તા. 31-03-2025 ના રોજ આ દર 19.95 ટકા છે જે બેંકની આર્થિક સધ્ધરતા દર્શાવે છે.

### વસુલાત અને નોન પરફોર્મિંગ એસેટ્સ (એન.પી.એ.)

સમયસરની વસુલાતથી જ બેંક સધ્ધરતા પામી શકે છે. તા. 01-04-2024 ના રોજ બેંકનું કુલ ગ્રોસ એન.પી.એ. રૂ. 623.74 લાખ હતું જેમાં વર્ષ દરમિયાન કુલ રૂ. 133.50 લાખના નવા એન.પી.એ. ખાતા ઉમેરાતા અને આવા ખાતામાંથી રૂ. 227.97 લાખની વસુલાત કરાતા તા.31-03-2025 ના રોજ બેંકનું કુલ ગ્રોસ એન.પી.એ. રૂ. 529.27 લાખ રહેવા પામેલ છે. બેંકનું ગ્રોસ એન.પી.એ. ગત વર્ષની જેમ 2.80% થી ઘટીને વર્ષાન્તે 2.31% રહેવા પામેલ છે. આજ રીતે બેંકનું નેટ એન.પી.એ. ગત વર્ષની જેમ આ વર્ષાન્તે 0.00% રહેવા પામેલ છે. વસુલાતની પ્રક્રિયા પુરજોશમાં ચાલુ છે જેના પરિણામે બેંકે નેટ એન.પી.એ. 0.00% ની સિધ્ધિ યથાવત જાળવી રાખેલ છે.

### વ્યાજ આવક

આપણી બેંકે સભાસદોને વધુ સસ્તા દરે ઘિરાણ પુરૂ પાડવાના હેતુ થી અને નાણાંકીય સાધનોના ઉચ્ચ સંચાલન અને ઉપયોગથી ઘિરાણ ઉપર વ્યાજ આવક તથા રોકાણો પર ગત વર્ષ દરમિયાન જે 3210.81 લાખ હતી તે વર્ષાન્તે વધીને 3334.54 લાખ થયેલ છે જે એકંદરે 3.85% નો વધારો દર્શાવે છે.

### નોન ઇન્ટરેસ્ટ ઇન્કમ

નાણાં ધિરવાથી થતી વ્યાજની આવક જેટલીજ અગત્યની છે માત્ર સેવાઓ દ્વારા થતી ઇન્ટરેસ્ટ ઇન્કમ સિવાય અલગ અલગ પ્રવૃત્તિઓ દ્વારા બેંકે આવી વ્યાજોત્તર આવક પણ હાંસલ કરી છે બેંકીંગની સાથોસાથ, ગ્રાહકોને એકજ સ્થળેથી અન્ય સવલતો મળી રહે તે હેતુથી રેમીટ-સીસ, સામાન્ય વિમો અને ફ્રેન્ડીંગની પ્રવૃત્તિઓમાં પણ સંકળાયેલ છે. બેંકે ઉચ્ચ ગ્રાહક લક્ષી સેવાઓ પુરી પાડી વ્યાજ સિવાયની અન્ય આવકો વર્ષાન્તે 493.62 લાખ થયેલ છે.

### પ્રુડેન્શીયલ રાઇટ ઓફ અને ખરેખર રાઇટ ઓફની પૂર્વ મંજુરી

ઘણાં જૂના ખાતાઓમાં જેની સામે જે કંઈ સીક્યુરીટી હતી તેના વેચાણ બાદ પણ જે કંઈ રકમ વસુલ કરવાની બાકી હતી અને કોઈ વધારાની સીક્યુરીટી રહી ન હતી તેવા લોસ એસેટ્સ કે અન્ય કારણે ખૂબ લાંબા સમયથી વસુલાત ન થઈ હોય પણ ભવિષ્યમાં થોડી પણ વસુલાત આવે તેમ હોય તેવા ખાતાઓની એનપીએ રકમને આવી રકમ સામે પ્રોવિઝન કરેલ રકમ ખાતે ઉધારી ગ્રોસ એનપીએ ઓછું કરવા સાધારણ સભામાં પ્રુડેન્શીયલ રાઇટ ઓફ કરવા મંજુરી અર્થે રજુ કરીએ છીએ અને વર્ષ 2024-25 દરમિયાન આવા 25 ખાતાઓ મા રૂ 56.65 લાખ વ્યાજ માંડવાળ કરેલ છે. તા.31-03-2025 ના રોજ લોસ એસેટ્સ ખાતાઓ 100 અને આ ખાતામાં બાકી રકમ રૂ. 84.48 લાખની છે. જેની વસુલાત માટે પગલા ચાલુ છે અને તેમાં તમામ પ્રકારની કીમીનલ/સીવીલ રાહે કાર્યવાહિને અંતે વસુલાત નહીં થાય તો તેવા ખાતા સમયાંતરે માંડવાળ કરવાની મંજુરી આપવા વિનંતી છે.

### બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ અને નફાની ફાળવણી

નાણાંકીય વર્ષ 2024-2025 માં બેંકની કુલ આવક 3828.17 લાખ થઈ છે જેની સામે ખર્ચ, વધારાની જોગવાઈઓ તથા ઇન્કમટેક્સ પેટે ચુકવાયેલ રકમ સહિત કુલ 3334.96 લાખ બાદ કરતા તા.31-03-2025 ના રોજ બેંકનો ચોખ્ખો નફો 450.51 લાખ થવા પામ્યો છે જેની બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટરસે આ સાથેના જોડેલા પરિશિષ્ટ મુજબ ફાળવણી કરવા ભલામણ કરેલ છે. જેને આપ સૌ મંજુર રાખશો એવી વિનંતી છે.

## ડીવીડન્ડ

બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે ચાલુ વર્ષે પણ સહકારી કાયદાની મહત્તમ મર્યાદા મુજબ 12% ડીવીડન્ડ આપવાની ભલામણ કરેલ છે તે સ્વિકારી મંજૂર કરવા ભલામણ કરૂં છું.

## ઓડીટ અને ઇન્સપેક્શન

બેંકનાં કન્કરન્ટ ઓડીટર, આંતરીક ઓડીટર ઉપરાંત ગુજરાત સરકારના સહકારી ખાતાની ઓડીટ પેનલ ઉપરનાં ઓડીટરો આપણી બેંકનું વૈધાનિક ઓડીટ નિયમીત કરે છે. જેથી આપની સમક્ષ બેંકના વૈધાનિક ઓડીટર દ્વારા ઓડીટ થયેલ વાર્ષિક હિસાબો રજૂ કર્યા છે જેને જરૂરી સ્વિકૃતિ આપવાની ભલામણ બોર્ડે કરેલ છે. વર્ષોથી આપણી બેંક ઓડીટ “વર્ગ-અ” હાંસલ કરતી આવે છે જે ચાલુ વર્ષે પણ જાળવી રાખેલ છે. ઓડીટ રીપોર્ટની દુરસ્તીની કાર્યવાહિ હાથ ધરેલ છે. વર્ષ 2024-2025 ના વૈધાનિક ઓડીટર ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટ સી.બી.સી.એલ. એન્ડ કું.નો ઓડીટ રીપોર્ટ જુન-2025 માં મળેલ છે અને જે મુજબ આપણી બેંકને વર્ગ-અ આપવામાં આવેલ છે જે ઓડીટ રીપોર્ટ તથા દુરસ્તી હું એજન્ડા મુજબ વંચાણે લઈ બહાલ રાખવા વિનંતી કરૂં છું.

## 2025-2026 નાં લક્ષ્યાંકો

આપણે સતત પ્રગતિ કરી રહ્યા છીએ અને આપ સર્વેનો સહકાર મળી રહ્યો છે તે લક્ષમાં લઈને 2025-26 માં નીચે મુજબનાં લક્ષ્યાંકો પુરા કરવાનો નિર્ધાર કર્યો છે તેને સિદ્ધ કરવા આપ સર્વે સહકાર આપશો એવી આશા છે.

- (1) રૂ.45000 લાખની થાપણો અને રૂ.27000 લાખનાં ધિરાણો મળી કુલ રૂ. 72000 લાખના બીઝનેસ પહોંચવું.
- (2) વર્ષ દરમિયાન નવી બે શાખાઓ ખોલી શાખા નેટવર્ક 17 શાખાઓનું કરવું.
- (3) ગ્રોસ એન.પી. એ 2.31% છે તે ઘટાડીને 2.00% એ લાવવું.
- (4) કોર બેન્કીંગ સોલ્યુશન ટેકનોલોજી તમામ શાખામાં શરૂ થઈ ગયેલ છે. તથા બીજી ઇલેક્ટ્રોનીકસ ચેનલનો વ્યાપ વધારવો.

## આધુનિક ટેકનોલોજી - અપગ્રેડેશન

રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની ગાઇડ-લાઇન મુજબ પ્રાયમરી અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકોએ ડિસેમ્બર-2013 નાં અંત સુધીમાં “Core Banking Solution” અપનાવવું ફરજિયાત હતું તે મુજબ આપણી બેંકની તમામ શાખાઓ આજની વાર્ષિક સભાનાં દિવસે સદરહું “CBS” સીસ્ટમથી જોડાઈ ગયેલ છે. તદ્ઉપરાંત “SMS” સર્વિસ ચાલુ થઈ ગયેલ છે અને સીટીએસ ક્લીયરિંગ સેવા ચાલુ થઈ ગયેલ છે. આપણી બેંકનો ગ્રાહક હવે પોતાનો ચેક વેસ્ટર્ન ગ્રીડનાં બધા સેન્ટરો ઉપર પોતાનો ચેક આપી શકશે. જેથી ડ્રાફ્ટ કઢાવવાની આવશ્યકતા રહેશે નહીં. આપણી બેંકને “IFSC” કોડ સબ મેમ્બરશીપ તરીકે ઉપલબ્ધ થયેલ છે. આથી સરકારશ્રીની સબસીડી ડાયરેક્ટ આપણા ગ્રાહકોનાં ખાતામાં જમાં થઈ શકશે. આપણી બેંકના “ATM” કાર્ડ ભારતની તમામ બેંકોનાં “ATM” કેન્દ્રો ઉપર ઉપયોગમાં લઈ શકાય છે. તેમજ આપણી બેંકનાં ગ્રાહકો આ કાર્ડનો ઉપયોગ ઇ-કોમર્સ, POS મશીનમાં પણ કરી શકે છે. મોબાઇલ બેન્કીંગ, ઇન્ટરનેટ બેન્કીંગ જેવી સુવિધાઓ સૌરાષ્ટ્રમાં સૌપ્રથમ આપણી બેંક દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવી રહી છે. તેમજ બેંકનાં પોતાનાં ડ.એ.ટી.એમ. બેંકની શાખાઓમાં કાર્યરત છે. તેમજ પ્રાઇમ શાખાઓમાં Cash Dispenser, Auto Passbook Printer કાર્યરત છે.

જૂનાગઢ

તા.01.06.2025



## ઋણ સ્વિકાર

આપણી બેંકની નૈત્રદિપક પ્રગતિના ખરા યશાધિકારી એવા સૌ માનવંતા સભાસદો, ખાતેદારો, ગ્રાહકો, શુભેચ્છકોના સહકારથી બેંકે સુંદર કામગીરી કરેલ છે. બેંક સંચાલનમાં મારા સાથી ડિરેક્ટર્સ મિત્રોના સાથ સહકાર અને બેંકના સી.ઈ.ઓ તથા સમગ્ર કર્મચારીગણો નિષ્ઠાપૂર્વક બજાવેલ કામગીરી અભિનંદનને પાત્ર છે.

બેંકીંગ તથા બેંકના વહિવટી કાર્યમાં સહકાર આપવા બદલ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, ગુજરાત રાજ્યનાં સહકાર રજીસ્ટ્રાર તથા જીલ્લા સહકારી રજીસ્ટ્રારશ્રી તેમજ ગુજરાત રાજ્ય સહકારી બેંકનો આભાર માનું છું. બેંકીંગ તથા સામાજિક શ્રેત્રે અવિરત પ્રગતિ કરતી આપણી બેંકને સહાયરૂપ થનાર તમામ નામી અનામી વ્યક્તિઓ અને સંસ્થાનો હું આભારી છું, તથા બેંક ઉપર વિશ્વાસ મૂકનાર સભાસદો, ગ્રાહકો, થાપણદારો અને બેંકની સધ્ધરતા અંગેની સાચી પરિસ્થિતિ રજુ કરનાર તમામ જાગૃત નાગરિકો અને અખબારો અને મિડીયાનો હું અંતઃકરણથી આભાર વ્યક્ત કરૂં છું. વર્ષ દરમિયાન સર્વ કોઈ તરફથી મળેલ પ્રત્યક્ષ અને પરોક્ષ સહકાર બદલ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ સર્વેનું ઋણ સ્વિકારે છે.

જૂનાગઢ

તા.01.06.2025

(સાગર ડી. કોટેયા)

ચેરમેન

Remark	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2025
Assets	32134.00	39131.00	39309.00	41150.00	44005.00
Deposits	28080.00	34201.00	34314.00	35738.00	38704.00
CASA%	31.58%	33.17%	37.82%	35.20%	37.74%
CD Ratio	51.75%	49.73%	60.47%	62.39%	59.23%
Borrowings	-	-	-	-	-
Advances	14531.00	17009.00	20750.00	22298.00	22925.00
Investments (GOI + Other)	10143.00	14274.00	13559.00	11700.00	13198.00
Deposits other Bank	2301.00	2496.00	497.00	1893.00	2355.00
Capital Amount	682.22	778.76	806.53	884.91	885.68
CRAR%	18.55%	18.08%	16.05%	16.42%	19.95%
Networth	2771.00	3184.00	3302.00	3728.00	4273.00
GNPAAmount	607.17	621.60	685.61	623.74	529.27
GNPA%	4.18%	3.65%	3.30%	2.80%	2.31%
NNPAAmount	-102.26	-223.12	-201.70	-298.29	-0.26
NNPA%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Slippage Amount	2.82	2.20	0.70	1.59	1.33
Slippage%	0.46%	0.35%	0.10%	0.25%	0.62%
SMA	3229.00	4172.00	4283.00	4008.00	3343.41
SMA (%)	22.22%	24.53%	20.64%	18.49%	14.58%
PCR%	116.84%	135.89%	129.42%	147.82%	100.00%
CIR%	62.67%	65.44%	69.77%	68.58%	65.90%
Operating Profit	477.28	497.05	458.01	522.93	654.87
Net Profit	315.46	283.94	230.58	366.68	450.51
NIM(%)	4.21%	3.84%	3.91%	4.22%	3.73%
Dividend paid	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%
SLR%	45.09%	47.26%	42.55%	37.07%	33.01%
CRR%	11.59%	9.23%	7.44%	8.29%	8.62%
NPA Divergence(%)	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Regular Members	26756.00	27034.00	27542.00	27875.00	28710.00
Nominal Members	4885.00	4602.00	4141.00	3245.00	3725.00
Efficiency Ratio	29.62	30.31	32.89	33.37	32.14
Operating Leverage	31.28	34.97	106.54	40.76	22.02



## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,  
The Members  
The Junagadh Commercial Co. Operative Bank Limited,  
Junagadh

### Report on Audit of the Financial Statements

#### 1. Opinion

We have audited the accompanying financial statements of The Junagadh Commercial Co. Operative Bank Limited. (Herein after referred to as 'the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2025, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, The Gujarat Co-Operative Societies Act, 1961 and the rules made thereunder and the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

- a. the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2025;
- b. the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit; and
- c. the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

#### 2. Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI'), The Gujarat Co-Operative Societies Act, 1961 and the rules made thereunder from time to time 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 opinion.

#### 3. Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report thereon

The Bank's Board of Directors is responsible for the Other Information. The Other Information comprises of Directors' Report including annexures in Annual Report, but does not include the Financial Statements and our Auditors' Report thereon.

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

In connection with our audit of the standalone financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the standalone financial statements or our knowledge obtained in the 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.

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

The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these standalone financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the applicable Accounting Standards, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, provisions of The Gujarat Co-Operative Societies Act, 1961 and the rules made thereunder and circulars and guidelines issued by the RBI from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making 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 standalone financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

#### **5. Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with 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:

- 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.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- 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 bank'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 bank to cease to continue as a going concern.

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.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

## **6. Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms A and B respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 as substituted by clause (zl) of section 56 of the said act.

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 6 above we report that:

- a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
- b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
- c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

## **7. We further report that:**

- a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches.
- b) the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches;
- c) In our opinion, the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

The additional certification / reporting requirements as a statutory auditor are reported at Annexure – 1 attached to this report.

Place : Rajkot.  
Date :- 13-06-2025

**For, CBCL & Co.**  
**Chartered Accountants**  
**ICAI FRN : 132198W**

**(CA. CHANDRESH J. LATHIGARA)**  
**Partner**  
**M. No. 140102**  
**UDIN : 25140102BBIJAU3126**



## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

(Amount in Rs.)

	Capital and Liabilities	Schedule	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
1	Capital	1	8,85,57,750.00	8,84,91,250.00
2	Reserve Fund & Other Reserves	2	35,56,70,270.00	35,81,03,735.00
3	Deposits & Other Accounts	3	3,87,04,13,783.00	3,57,37,56,643.00
4	Borrowings	4	0.00	0.00
5	Bills for Collection Being Bills Receivable as Per Contra		0.00	0.00
6	Branch Adjustments		1,03,436.00	9,369.00
7	Overdue Interest Reserve on Gold Loans (Bullet Payment)		92,69,644.00	0.00
8	Overdue Interest Reserve on Loans & Advances (As per Contra)		6,06,47,460.00	5,78,56,603.00
9	Interest Payable		40,14,682.00	56,60,649.00
10	Other Liabilities & Provisions	5	4,11,49,069.00	5,23,39,138.00
11	Profit & Loss	6	4,50,51,106.00	3,66,68,067.00
12	Total		<b>4,47,48,77,200.00</b>	<b>4,17,28,85,454.00</b>
13	Contingent Liabilities:	13	<b>9,90,29,872.00</b>	<b>8,97,95,298.00</b>

RAJESH MARADIA  
CEO

ASHISHBHAI J. MANKAD  
M.D.

VIJAYSINH M. RAIJADA  
VICE CHAIRMAN

SAGARBHAI D. KOTECHEA  
CHAIRMAN



## BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2025

(Amount in Rs.)

	Capital and Liabilities	Schedule	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
1	Cash	7	17,46,65,188.00	14,71,54,443.00
2	Balances With Other Banks	8	52,58,33,000.00	38,79,43,604.00
3	Investments	9	1,26,99,21,479.00	1,16,99,59,805.00
4	Advances	10	2,29,25,43,861.00	2,22,97,72,565.00
	Short Term: Loan Secured	45,59,51,522.00		
	Short Term: Cash Credit & Overdraft Secured	65,39,98,191.00		
	Short Term: Cash Credit & Overdraft Unsecured	5,03,893.00		
	Medium Term Loan Secured	21,35,16,396.00		
	Medium-Term Loan Unsecured	5,45,24,353.00		
	Long Term Loan Secured	91,40,49,506.00		
5	Bills For Collection Being Bills Receivable As Per Contra		0.00	0.00
6	Branch Adjustments		0.00	0.00
7	Overdue Interest Reserve on Loans & Advances (As per Contra)		6,06,47,460.00	5,78,56,603.00
8	Interest Receivable on Investment & Loans & Advances		3,77,42,477.00	5,17,10,693.00
9	Fix Assets	11	6,20,39,604.00	6,53,26,997.00
10	Other Assets	12	5,14,84,131.00	6,31,60,744.00
	Total		<b>4,47,48,77,200.00</b>	<b>4,17,28,85,454.00</b>
	Contingent Liabilities:	13	<b>9,90,29,872.00</b>	<b>8,97,95,298.00</b>

For, CBCL & Co.  
Chartered Accountants  
ICAI FRN : 132198W

(CA. CHANDRESH J. LATHIGARA)  
Partner  
M. No. 140102  
UDIN : 25140102BBIJAU3126

Place : Rajkot.  
Date :- 13-06-2025



## PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2025

(Amount in Rs.)

	Property & Assets	Schedule	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
i.	Income			
	1. Interest & Discount	14	33,39,07,253.00	32,15,37,493.00
	2. Commission And Brokerage	15	39,94,796.00	43,24,361.00
	3. Profit On sale Of Securities (Net)		0.00	-1,49,884.00
	4. Other Receipts			
	i Digital Banking Income	14,13,660.00		13,20,074.00
	ii Misc. Income	1,80,143.00		10,79,077.00
	iii Differed Tax	30,035.00		0.00
	iv Service Charges	1,17,12,291.00		1,33,74,667.00
	v Stationary Charges	6,19,187.00		6,15,615.00
	vi. Investment Depreciation W'Back	3,05,26,250.00		0.00
	vii. Profit on sale of other Assets	17,17,533.00		
	viii. Special BDDR Appropriation written Back	7,30,587.00		
			4,69,30,316.00	
	Total		<b>38,48,32,365.00</b>	<b>34,21,01,403.00</b>

For, CBCL & Co.  
Chartered Accountants  
ICAI FRN : 132198W

(CA. CHANDRESH J. LATHIGARA)  
Partner  
M. No. 140102  
UDIN : 25140102BBIJAU3126

Place : Rajkot.  
Date :- 13-06-2025



## PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2025

(Amount in Rs.)

ii.	Expenditure	Schedule	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
	1. Interest On Deposits, Borrowings, etc.	16	19,64,82,187.00	17,56,56,479.00
	2. Salaries And Allowances, Provident Fund	17	7,92,44,740.00	7,23,74,420.00
	3. Directors' And Local Committee Members' Fees And Allowances			
	4. Rent, Taxes, Lighting, etc.	18	1,19,71,592.00	1,08,89,132.00
	5. Law Charges		1,81,342.00	2,17,120.00
	6. Postage, Telegram And Telephone Charges	19	71,92,182.00	49,64,312.00
	7. Auditor's Fees		8,60,000.00	7,70,000.00
	8. Depreciation On Bank's Property		75,85,993.00	75,04,557.00
	9. Stationery And Printing Etc.		11,45,814.00	11,40,660.00
	10. Advertisement And Publicity		15,14,256.00	11,48,600.00
	11. Repairs And Maintenance Of Assets	20	24,94,197.00	15,17,579.00
	12. Insurance		57,28,520.00	68,88,203.00
	13. Other Expenditure :			
	i Bank Charges	3,57,691.00		4,53,458.00
	ii Branch inauguration Exp	1,63,560.00		0.00
	iii Cibil Report Charges	70,818.00		43,824.00
	iv Digital Banking Expenses	10,09,886.00		7,06,902.00
	v General Meeting Exp	2,43,663.00		2,05,817.00
	vi Lavajam Subscription Exp.	1,80,878.00		3,34,318.00
	vii Newspaper Expense.	7,764.00		12,690.00
	viii Office Expense.	12,79,797.00		13,51,852.00
	ix Professional Tax (Bank)	3,004.00		4,243.00
	x Training Expense. (FBT)	5,000.00		17,220.00
	xi Travelling And Conveyance	16,07,967.00		21,92,031.00
	xii Differed Tax Expense	0.00		4,10,448.00
	xiii Election Expense	14,821.00		
			49,44,849.00	
	14. Provisions and contingencies			
	i Contingent Provision Against Standard Assets	3,50,000.00		8,00,000.00
	ii Provisioning for BDDR	7,30,587.00		0.00
	iii Provision for Depreciation on Investment	0.00		0.00
	v Overdue Interest Provision	56,55,000.00		38,25,000.00
			67,35,587.00	
	15. Income-Tax Expenses:			
		1,37,00,000.00		
			1,37,00,000.00	1,10,00,000.00
	<b>Total Expense</b>		<b>33,97,81,259.00</b>	<b>30,54,33,336.00</b>
iii.	Profit / Loss			
	Net Profit / Loss (-) for the year		<b>4,50,51,106.00</b>	<b>3,66,68,067.00</b>
	<b>Total</b>		<b>38,48,32,365.00</b>	<b>34,21,01,403.00</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2025

### SCHEDULE 1 – CAPITAL

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
<b>Authorized Capital:</b>		
Authorized Capital (9,00,000 shares of Rs. 100/- each)	9,00,00,000.00	9,00,00,000.00
Authorized Capital (2,00,000 shares of Rs. 50/- each)	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
<b>Paid up Capital</b>		
SHARE CAPITAL	8,83,71,500.00	8,83,29,000.00
SHARE CAPITAL (LIMBDI BRANCH)	0.00	0.00
SHARE CAPITAL - (GROUP B)	1,86,250.00	1,62,250.00
SHARE CAPITAL - LATHI BRANCH	0.00	0.00
SHARE CAPITAL -Ahmedabad Branch	0.00	0.00
	<b>8,85,57,750.00</b>	<b>8,84,91,250.00</b>

### SCHEDULE 2 - RESERVE FUND & OTHER RESERVES

(Amount in Rs.)

		Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
<b>I</b>	<b>Statutory Reserves</b>	19,93,70,208.40	13,67,00,327.42
	Opening Balance	13,67,00,327.42	13,06,62,655.42
	Additions during the year	6,26,69,880.98	60,37,672.00
	Deductions during the year		
<b>II</b>	<b>Building Reserves</b>	7,22,60,198.77	6,67,59,988.77
	Opening Balance	6,67,59,988.77	6,33,01,350.77
	Additions during the year	55,00,210.00	34,58,638.00
	Deductions during the year		
<b>III</b>	<b>Dividend Equalization Fund</b>	0.00	1,19,44,249.00
	Opening Balance	1,19,44,249.00	1,03,35,329.00
	Additions during the year	17,66,580.00	16,08,920.00
	Deductions during the year	1,37,10,829.00	
<b>IV</b>	<b>Special Bad Debt Reserve</b>	55,00,210	3,99,70,724.10
	Opening Balance	3,99,70,724.10	3,65,12,086.10
	Additions during the year	55,00,210.00	34,58,638.00
	Deductions during the year	3,44,70,514.10	
<b>V</b>	<b>Bad &amp; Doubtful Debt Reserve</b>	5,29,50,000.00	5,22,19,412.88
	Opening Balance	5,22,19,412.88	5,22,19,412.88
	Additions during the year	7,30,587.12	0.00
	Deductions during the year		


**SCHEDULE 2 - RESERVE FUND & OTHER RESERVES**
**(Amount in Rs.)**

		<b>Current Year 31.03.2025</b>	<b>Previous Year 31.03.2024</b>
<b>VI</b>	<b>Investment Fluctuation Reserve</b>	1,45,42,262.73	1,01,74,893.48
	Opening Balance	1,01,74,893.48	92,38,476.04
	Additions during the year	43,67,369.25	9,36,417.44
	Deductions during the year		
<b>VII</b>	<b>Capital Reserve Shareholder</b>	2,85,230.00	2,85,230.00
	Opening Balance	2,85,230.00	2,51,400.00
	Additions during the year	0.00	33,830.00
	Deductions during the year		
<b>VIII</b>	<b>Merger Adjustment Account</b>	2,85,425.00	2,85,726.00
	Opening Balance	2,85,726.00	2,31,369.00
	Additions during the year	0.00	34,44,485.00
	Deductions during the year	301.00	33,90,128.00
<b>IX</b>	<b>Contingent Provision against Standard Assets</b>	92,00,000.00	88,50,000.00
	Opening Balance	88,50,000.00	80,50,000.00
	Additions during the year	3,50,000.00	8,00,000.00
	Deductions during the year		
<b>X</b>	<b>Investment Depreciation Reserve</b>	2,74,100.00	3,08,00,350.00
	Opening Balance	3,08,00,350.00	3,08,00,350.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	3,05,26,250.00	
<b>XI</b>	<b>Cyber Security Fund</b>	10,00,000.00	1,00,000.00
	Opening Balance	1,00,000.00	1,00,000.00
	Additions during the year	9,00,000.00	0.00
	Deductions during the year		
<b>XII</b>	<b>Sahkari Prachar Fund</b>	0.00	0.00
	Opening Balance	0.00	3,212.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	3,212.00
<b>XIII</b>	<b>Overdue Interest Receivable Reserve</b>	2,635.30	12,833.75
	Opening Balance	12,833.75	0.00
	Additions during the year	56,55,000.00	38,25,000.00
	Deductions during the year	56,65,198.45	38,12,166.25
	<b>Total...</b>	<b>35,56,70,270.00</b>	<b>35,81,03,735.00</b>



### SCHEDULE 3 - DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
<b>Fixed Deposits:</b>		
a) Individuals*	2,36,77,74,868.00	2,27,96,12,280.00
b) Central Co-op. Banks		
c) Other Societies	4,20,46,611.00	3,63,10,730.00
	2,40,98,21,479.00	2,31,59,23,010.00
<b>Savings Bank Deposits:</b>		
a) Individuals*	84,50,36,134.00	80,66,00,298.00
b) Central Co-op. Banks		
c) Other Societies	16,01,810.00	12,84,560.00
	84,66,37,944.00	80,78,84,858.00
<b>Current Deposits:</b>		
a) Individuals*	61,06,17,307.97	44,70,86,908.00
b) Central Co-op. Banks		
c) Other Societies	33,37,052.03	88,61,867.00
*Under the item "individuals" deposits to institutions other than cooperative Banks and Societies are included as per The Banking Regulation Act, of 1949.	61,39,54,360.00	44,99,48,775.00
TOTAL	<b>3,87,04,13,783.00</b>	<b>3,57,37,56,643.00</b>

### SCHEDULE 4 - BORROWINGS

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
<b>i) From The Reserve Bank Of India / State / Central Co-op Bank</b>	0.00	0.00
a) Short Term Loans, Cash Credits And Overdrafts Of Which Secured Against -		
A) Government and Other Approved Securities		
B) Other Tangible Securities		
b) Medium-Term Loans Of Which Secured Against-	0.00	0.00
A) Government And Other Approved Securities		
B) Other Tangible Securities		
c) Long-Term Loans Of Which Secured Against-	0.00	0.00
A) Government And Other Approved Securities		
B) Other Tangible Securities		
<b>ii) From The State Bank Of India</b>		
<b>iii) From The State Government</b>		
<b>iv) Loans From Other Sources (Source And Securities To Be Specified)</b>		
	0.00	0.00



## SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
I Bills Payable	1,12,37,940.00	1,12,34,755.00
ii Unclaimed Dividend	7,52,648.00	6,46,932.00
iii Provision for Audit Fees Payable	5,00,000.00	7,00,000.00
iv Provision for Staff Payable	81,49,776.00	70,50,000.00
V Provision Taxation	1,37,00,000.00	1,10,00,000.00
v Other Payable	68,08,705.00	2,17,07,451.00
	<b>4,11,49,069.00</b>	<b>4,46,44,466.00</b>

## SCHEDULE 6 - PROFIT & LOSS

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
Profit As Per Last Balance Sheet(a)	3,66,68,067.00	2,30,57,586.00
Less: Appropriations of Profit for The Year 2020-21		
Reserve Fund	91,67,017.00	57,64,397.00
Special Bad Debts Reserve	55,00,210.00	34,58,638.00
Dividend	90,00,000.00	75,00,000.00
Education Fund	1,00,000.00	1,00,000.00
Charity Fund	3,66,681.00	2,30,576.00
Building Fund	55,00,210.00	34,58,638.00
Dividend Equalization Fund	17,66,580.00	16,08,920.00
Investment Fluctuation Reserve	43,67,369.00	9,36,417.00
Cyber Security Fund	9,00,000.00	
(b)	3,66,68,067.00	2,30,57,586.00
(a)-(b)	0.00	0.00
Add: Profit for The Year as Per Profit & Loss Account	4,50,51,106.00	3,66,68,067.00
	<b>4,50,51,106.00</b>	<b>3,66,68,067.00</b>

## SCHEDULE 7 - CASH

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
Cash In hand	11,96,21,888.00	9,25,53,243.00
ii Cash ATM	50,43,300.00	46,01,200.00
iii Cash with Reserve Bank of India	5,00,00,000.00	5,00,00,000.00
Total	17,46,65,188.00	14,71,54,443.00

## SCHEDULE 8 - BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE (Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
Balances with banks		
(a) in Current Accounts	24,04,45,950.00	19,86,73,757.00
(b) in Other Deposit Accounts	23,55,19,234.00	18,92,69,847.00
Money at call and short notice		
(a) with banks	4,98,67,816.00	0.00
(b) with other institutions		
Total (I and ii)	52,58,33,000.00	38,79,43,604.00



## SCHEDULE 9 · INVESTMENTS

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
i a) In Central and State Government Securities (At Book Value)	1,26,12,44,179.00	1,16,27,07,505.00
Face Value - Rs. 126.75 Crore ( Previous Year Rs. 116.14 Crore)		
Market Value - Rs.126.33 Crore (Previous Year Rs. 113.27 Crore)		
ii Other Trustee Securities	0.00	0.00
iii Shares In Co-Operative Institutions (Other than Item (5) Below)	86,77,300.00	72,52,300.00
iv Bonds Issued By Public Sector Units	0.00	0.00
v Other Investments:		
Bonds Issued By Public Sector Banks		
Bonds Issued By Other Institutions		
Bonds Of All India Financial Institutions		
Shares Of Limited Company		
Units Of Mutual Funds		
Certificate Of Deposit		
Commercial Paper		
Security Receipts		
	<b>1,26,99,21,479.00</b>	<b>1,16,99,59,805.00</b>

## SCHEDULE 10 – ADVANCES

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
<b>(A)</b> (i) Bills Purchased And Discounted	0.00	0.00
(ii) Cash Credits, Overdrafts, And Loans Repayable On Demand	65,45,02,084.00	72,34,93,659.00
(iii) Term Loans	1,63,80,41,777.00	1,50,62,78,906.00
<b>Total</b>	<b>2,29,25,43,861.00</b>	<b>2,22,97,72,565.00</b>
<b>(B)</b> (i) Secured By Tangible Assets	2,23,75,15,616.00	2,18,48,30,098.00
(ii) Covered By Bank/Government Guarantees	0.00	0.00
(iii) Unsecured	5,50,28,245.00	4,49,42,467.00
<b>Total</b>	<b>2,29,25,43,861.00</b>	<b>2,22,97,72,565.00</b>
<b>(C)</b> (i) Priority Sectors	1,45,32,40,157.00	1,38,98,44,504.00
(ii) Public Sector	-	-
(iii) Bank	-	-
(iv) Others	83,93,03,704.00	83,99,28,061.00
	<b>2,29,25,43,861.00</b>	<b>2,22,97,72,565.00</b>



## SCHEDULE 11 - FIXED ASSETS

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
<b>I. Premises</b>	<b>3,48,29,297.00</b>	<b>3,77,05,164.00</b>
At Cost As On 31st March Of The Preceding Year	5,11,20,371.28	4,34,62,560.84
Addition During the year	7,35,332.92	76,57,810.44
Deduction during the year	19,82,467.00	0.00
Deduction During The Year Depreciation To Date	1,50,43,940.20	1,34,15,207.28
<b>II. Other Fixed Assets (Including Furniture And Fixtures)</b>	<b>2,72,10,307.00</b>	<b>2,76,21,833.00</b>
At Cost As On 31st March Of The Preceding Year	9,43,81,524.76	8,47,71,992.49
Addition During The Year	55,45,734.51	96,09,532.27
Deduction During The Year Depreciation To Date	7,27,16,952.27	6,67,59,691.76
<b>Total (I and II)</b>	<b>6,20,39,604.00</b>	<b>6,53,26,997.00</b>

## SCHEDULE 12- OTHER ASSETS

(Amount in Rs.)

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
i) Tax Paid In Advance/Tax Deducted At Source	1,07,08,574.00	1,31,01,911.00
ii) Stationery And Stamps	5,38,297.00	8,82,290.00
iii) Advance Claim Of RBI DEAF Fund	6,18,625.00	4,28,099.00
iv) Capital Work Progress Homebuilding	2,87,39,229.00	2,83,18,635.00
v) Prepaid Expenses	15,90,070.00	16,30,979.00
vi) Deferred Tax Asset	1,39,314.00	1,09,279.00
ix) Other Dues	91,50,022.00	1,86,89,551.00
<b>Total (I and II)</b>	<b>5,14,84,131.00</b>	<b>6,31,60,744.00</b>


**SCHEDULE 13 - CONTINGENT LIABILITIES**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
I. Claims Against The Bank Not Acknowledged as Debts	79,60,000.00	79,60,000.00
II. Liability For Partly Paid Investments		
III. Liability On Account Of Outstanding Forward Exchange Contracts		
IV Guarantees Given On Behalf Of Constituents(a) In India(b) Outside India		
(a) In India	12,05,026.00	15,93,000.00
(b) Outside India		
V. Acceptances, Endorsements, And Other obligations		
VI Other Items For Which The Bank Contingently Liable	8,98,64,846.32	8,02,42,297.93
	<b>9,90,29,872.00</b>	<b>8,97,95,298.00</b>

**SCHEDULE 14 - INTEREST & DISCOUNT**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
I. Interest/ Discount on Advances / Bills	23,51,56,415.00	21,69,60,690.00
II. Income On Investments	8,29,52,490.00	9,33,39,977.00
III. Interest On Balances with Reserve	1,57,98,348.00	1,12,36,826.00
Bank Of India and Other Inter-Bank Funds		
IV. Others		
	<b>33,39,07,253.00</b>	<b>32,15,37,493.00</b>

**SCHEDULE 15 - COMMISSION AND BROKERAGE**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
1.Commission Income	4,36,563.00	4,12,131.00
II. Locker Rent Income	35,87,113.00	34,96,000.00
III. Stamp Sale Commission Account	30,000.00	98,000.00
IV. NPCI Other Commission Income	11,920.00	13,245.00
v. Insurance Commission Ale	1,34,993.00	3,91,440.00
IV. Charges Reverse	-2,05,793.00	-82,055.00
	<b>39,94,796.00</b>	<b>43,24,361.00</b>

**SCHEDULE 16 - INTEREST ON DEPOSITS, BOROWINGS ETC.**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
I. Interest On Deposits	19,64,82,187.00	17,56,56,479.00
II. Interest On Reserve Bank Of India/ Inter-Bank Borrowings		
III. Others		
	<b>19,64,82,187.00</b>	<b>17,56,56,479.00</b>


**SCHEDULE 17 - SALARY AND ALLOWANCES, PROVIDENT FUND**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
Salary & Other Allowance	4,52,25,236.00	4,35,53,775.00
Contracted & Prf. Emp. Fees & Salary	49,24,633.00	43,35,527.00
Daily Wages Salary	3,87,950.00	2,77,780.00
Special Allowance Expense	19,50,394.00	16,06,800.00
Bonus Paid	37,11,056.00	38,25,233.00
Leave Salary Exp.	38,14,847.00	38,46,958.00
Premium For Group Gratuity	74,30,201.00	29,45,742.00
Staff Provident Fund (Bank)	56,06,196.00	57,83,371.00
Closing Allowance	38,50,397.00	31,70,311.00
Staff Insurance Premium Account	23,11,294.00	29,68,046.00
LTC Paid	32,536.00	60,887.00
	<b>7,92,44,740.00</b>	<b>7,23,74,420.00</b>

**SCHEDULE 18 - RENT, TAXES, LIGHTING, ETC**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
Rent, Taxes Insurance & Lighting	71,750.00	55,326.00
Office Rent	66,59,565.00	52,79,400.00
Municipal Taxes	2,37,649.00	2,35,504.00
Late Fee & Interest Taxes	10,792.00	27,782.00
GST Expenses	22,41,770.00	19,68,216.00
Income Tax Paid	10,56,705.00	15,10,269.00
Light Bill	16,93,361.00	17,63,517.00
NFD (ATM) Uses Chages-1/A	0.00	49,118.00
	<b>1,19,71,592.00</b>	<b>1,08,89,132.00</b>

**SCHEDULE 19 - POSTAGE, TELEGRAM AND TELEPHONE CHARGES**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
Telephone Exp.	3,45,705.00	3,81,372.00
Post & Telegraph Exp.	2,53,461.00	2,86,441.00
Connectivity Monthly Rental	65,93,016.00	42,96,499.00
	<b>71,92,182.00</b>	<b>49,64,312.00</b>

**SCHEDULE 20 - REPAIRS AND MAINTENANCE OF ASSETS**
**(Amount in Rs.)**

	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
Repairing & Maintenance	14,24,037.00	4,87,977.00
Maintenance Contract	10,70,160.00	10,25,302.00
Computer Expense	0.00	4,300.00
	<b>24,94,197.00</b>	<b>15,17,579.00</b>

### તા. 28-06-2025 ની સાધારણ સભાનાં એજન્ડા નં.4

#### સને 2024-25 ના વર્ષના નફાની ફાળવણીની દરખાસ્ત:-

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, સહકારી કાયદા તેમજ બેંકના પેટા ચિયમોને આધિન જરૂરી તમામ જોગવાઈઓ બાદ, નાણાંકીય વર્ષ 2024-25 નાં અંતે બેંકે રૂ.4,50,51,105.81 નો ચોખ્ખો નફો નોંધાવેલ છે, જેની નીચે મુજબની ફાળવણી કરવાની બોર્ડ ભલામણ કરેલ છે જે સાધારણ સભાની મંજૂરીને આધિન રહેશે.

ચોખ્ખો નફો	4,50,51,105.81
ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલ્કયુએશન રીઝેવ (૩,૦૫,૨૬,૨૫૦ ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ઘસારા ફંડ - ૭૬,૮૩,૪૫૭ (૨૫.૧૭% ટેક્સ))	2,28,42,793.00
વહેંચણી પાત્ર નફો	2,22,08,312.81
વૈદ્યાનિક રીઝર્વ ફંડ - ૨૫ ટકા	55,52,078.00
સ્પેશીયલ બેડડેટ અનામત - ૧૫ ટકા	33,31,247.00
ડીવીડન્ડ (ભરપાઈ થયેલ શેર મુડીના ૧૨%)	90,00,000.00
શિક્ષણ ફંડ - ૨.૫ ટકા મુજબ (મહત્તમ મર્યાદા મુજબ)	1,00,000.00
ધાર્મિક ફંડ - ૧ ટકા મુજબ	2,22,083.00
બિલ્ડીંગ ફંડ - ૧૫ ટકા મુજબ	33,31,247.00
સભાસદ કલ્યાણ ફંડ	2,22,083.00
સાઈબર સીક્યુરીટી ફંડ	4,49,574.81
કુલ	4,50,51,105.81

**જૂનાગઢ**

તા. 01-06-2025

**(રાજેશ જે. મારડીયા)**
**સીઇઓ**

## શ્રદ્ધાંજલિ

સદાય સ્મિત, પ્રેમાળ સ્વભાવ,  
બેંક ના પૂર્વ ચેરમેન તથા ડિરેક્ટર

## સ્વ. પી. ડી. ગઢવી સાહેબ

ને હૃદયપૂર્વક શ્રદ્ધાંજલિ

## તારીખ ૨૮-૦૬-૨૦૨૫ ની સાધારણ સભાનાં એજન્ડા નં ૧૪ ની વિગત

બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા તા ૦૧-૦૬-૨૦૨૫ ની મીટીંગ ના ઠરાવ નંબર ૧૧(૩) અન્વયે રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયા ની નીતિઓને લક્ષમાં લઈ હાલ ચાલુ પેટા નિયમોમાં સુધારા અને નવા નિયમો ઉમેરવાનું નક્કી કરેલ છે જે સાધારણ સભાની જરૂરી મંજૂરી અર્થે નીચેની વિગતોએ સાદર કરેલ છે

પેટા નિયમ નંબર	હાલનો પેટા નિયમ	સુધારેલો પેટા નિયમ	સુધારા માટેનું કારણ
૧-બ	<b>કેકાણું :-</b> બેંક ની મુખ્ય કચેરી, ચોકસી બજાર, જુનાગઢ ખાતે રહેશે.	<b>કેકાણું :-</b> બેંક ની મુખ્ય કચેરી, મહાલક્ષ્મી સોસાયટી, મોતી બાગ પાસે, જુનાગઢ ખાતે રહેશે.	બેંક ની મુખ્ય ઓફીસ નું કામ પૂર્ણ થયેલ હોય, હેડ ઓફીસ કાર્યાલય મા ટ્રાન્સફર થવાનું હોવાથી.
૩૭.૧૯	<b>નવી જોગવાઈ</b>	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ની વખતો વખતની માર્ગદર્શક સુચના ઓને આધીન કોમ્પ્રોમાઇસ અને ટેકનીકલ રાઈટ ઓફ માટે ની નીતિ ઘડવી અને એ પ્રમાણે અમલવારી કરવી.	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના તારીખ ૦૮-૦૬-૨૦૨૩ ના સર્ચ્યુક્લર મુજબ
૫૫.બ.૬	વસુલ થયેલાં શેર ભંડોર ના ૨% થી વધુ નહીં તેટલી રકમ તે વર્ષમાં "ડીવીડન્ડ ઇક્વિલાઇઝેસન ફંડ" ખાતે જમા કરવામાં આવશે. આવું ફંડ એકંદર ભરપાઈ થયેલાં શેરનાં પ્રમાણમા કાયદા ની કલમ - ૬૮ ની મર્યાદાની ટકાવારી મુજબ કાઢવામાં આવશે. તેથી વાધારાની રકમ અનામત ભંડોળ ખાતે લય જવામાં આવશે.	જોગવાઈ રદ કરવી	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ની સુચનાઓને અધીન અમલવારી કરવાની હોવાથી
૫૫.બ.૭	<b>નવો ઉમેરો</b>	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ની વખતો વખતની માર્ગદર્શક સુચના મુજબ જરૂરી રકમ ટેકનોલોજી વીઝન ફંડ ખાતે લય જવાની રહેશે.	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના ની સૂચનાને અનુરૂપ થવા.
૫૫.બ.૮	<b>નવો ઉમેરો</b>	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ની વખતો વખતની માર્ગદર્શક સુચના મુજબ જરૂરી રકમ સાયબર સિક્યુરીટી ફંડ ખાતે લય જવાની રહેશે.	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના ની સૂચનાને અનુરૂપ થવા
૫૫.ક.૨	૩૦ ટકા સભાસદ કલ્યાણાનિધી ફંડ કાઢવામાં આવશે. આ ફંડનો ઉપયોગ બેંકના થાપણદારો, સભાસદો તથા કર્મચારીઓનો, શૈક્ષણિક તથા વૈદિકિય સહાય આપવામાં માટે કરવામાં આવશે. ૨૦ ટકા સહકાર પ્રચાર ફંડ કાઢવામાં આવશે. આ રકમ સહકારી પ્રવૃત્તિ	સહકારી કાયદાની માર્ગદર્શક સુચના મુજબ ચોખ્ખા નફા ની ન્યુનતમ ૧% રકમ અને મહત્તમ ૩% રકમ જે તે વર્ષમાં "સભાસદ કલ્યાણ ફંડ " ખાતે લય જવાની રહેશે અને આ ફંડનો ઉપયોગ સહકારી કાયદા ની વખતો વખત ની માર્ગદર્શક સુચના મુજબ કરવાનો રહેશે.	સહકારી કાયદા ની જોગવાઈ સાથે સુસંગતતા માટે.



# શ્રદ્ધાંજલિ

સદાય સ્મિત, કાર્ય નિષ્ઠ,  
ગુજરાત ના પ્રથમ આરોગ્યમંત્રી તથા  
બેંકના પૂર્વ ડિરેક્ટર  
**સ્વ હેમાબેન આચાર્ય**  
ને હૃદયપૂર્વક શ્રદ્ધાંજલિ



## Significant Accounting Policy and Notes to accounts forming part of the Financial Statements for the year ended March 31, 2025

### (A) Background:

The Junagadh Commercial Co-Operative Bank Ltd. was incorporated in 1971 and at present, has 15 Branches. The Bank provides various products which cater to the needs of its customers.

### (B) Significant Accounting Policies:

#### 1. Accounting Convention

The accompanying Financial Statements have been prepared and presented under the historical cost convention on the accrual basis of accounting, unless otherwise stated, on a going concern basis and comply with the generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, and the Gujarat Co-Operative Act, 1961, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time, and the current practices prevailing amongst the Co-Operative Banks in India.

#### 2. Change In Accounting Policy

During the current financial year, the Bank has revised its accounting policy with respect to the recognition of interest income on gold loans where the repayment is structured as a bullet payment at the end of the loan tenure.

Previously, interest accrued on such gold loan accounts, including overdue interest, was recognized in the income statement on an accrual basis. However, with effect from the current year, the bank has aligned its accounting treatment with the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) vide its circulars dated 26th November 2007 and 30th November 2014. As per these circulars, while interest is to be charged to the loan account at monthly rests, it becomes due for payment only along with the principal at the end of 12 months from the date of sanction in the case of bullet repayment loans.

Accordingly, the Bank has now adopted a policy of not recognizing overdue interest income on such bullet repayment gold loans until it becomes due for payment, i.e., at the end of the 12-month tenure. This change is aimed at ensuring compliance with RBI guidelines and presenting a more accurate reflection of income realizability from such loan products.

The impact of this change in policy is a reduction in interest income recognized during the current year. The change has been applied prospectively and does not affect the comparative figures of the previous year

#### 3. Use of Estimates

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

#### 4. Revenue Recognition

##### a. Income:

Interest and other income are recognized on an accrual basis except the following, which are recognized on a realization basis.

- i. Interest and other income on Non-Performing Advances as per RBI Norms
- ii. Locker Rent
- iii. Commission
- iv. Income from the redemption of PSU Bonds and government securities is recognized as and when those securities are redeemed and shown as "Profit on sale of Investment" in the Profit and Loss Account.
- v. Dividend Income

##### b. Expenditure: Revenue expenditure is accounted for on an accrual basis except the following, which are recognized on payment.

- i. Postage and Local Authorities Dues etc.
- ii. Service Charges for Annual Maintenance contract.
- iii. Legal Expenses incurred in suit-filed accounts
- iv. Electricity and Telephone bills.

## 5. Investments

Categorization of Investments:

In accordance with the guidelines issued by RBI, the Bank classifies its investment portfolio into three categories viz. "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading". In respect of Securities included in any of the above three categories where interest/principle is in arrear for more than 90 days, income is not recognized as per prudential norms.

### Classification of Investments:

For the purpose of Disclosure in the Balance Sheet investments have been classified as required under RBI Guidelines - Government Securities (Central & State), other approved securities, Shares of other Co-Operative Institutions, and other Investments.

### Valuation of Investments:

The transactions in Government Securities are recorded on the "Settlement Date". Investments other than Government Securities are recorded on "Trade Date".

#### I) Classification & Valuation

As per Reserve Bank of India guidelines, Investments are classified into three categories viz.;

(i) Held to Maturity (ii) Available for Sale (iii) Held for Trading.

Disclosure of investment under the three categories mentioned above is under five - classification viz.

1. Government securities (Centre & State)
2. Other approved securities
3. Shares of other Co-Operative institutions
4. Bonds of PSUs
5. Others.

The basis of Valuation and Treatment in the financial statement are as under.

Sr. No.	Investment Classification	Definition of Category	Basis of Valuation
1.	Held To Maturity	Investments that the Bank intends to hold till maturity Date. (HTM)	At acquisition costs* unless it is more than face value, in which case the premium is amortized over the period of remaining maturity.
2.	Held for Trading	Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified as "Held for Trading (HFT)".	Marked to the Market category wise and the resultant diminution is recognized in the profit & Loss Account and appreciation is ignored.
3.	Available for Sale	Investments, that are not classified in the above two categories, are classified as "Available for Sale (AFS)".	Individual script in this category is marked to market quarterly basis and net depreciation under any script in this category is recognized and provided for. The Net appreciation, if any under any of these categories is ignored till it is realized.

**\* In determining the acquisition cost of an investment:**

- (a) Brokerage, commission, securities transaction tax, etc. paid in connection with the acquisition of investments are expensed upfront and excluded from cost.
- (b) Broken period interest paid/ received on debt instruments is treated as interest expense/income and is excluded from close sale consideration.
- (I) An investment is classified as HTM, HFT, or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines. Category-wise security as of 31/03/2025 is shown separately in the annexure appended to the Balance Sheet.
- (ii) Profit on the Sale of Investment is considered on a Security-to-Security basis.
- (iii) Transfer of securities from the HFT/AFS category to the HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, the transfer of securities from the HTM category to the AFS category is carried out on acquisition price/ book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.
- (iv) Treasury Bills and Commercial Papers are valued at carrying cost.
- (v) The bank is required to make provision of Investment Fluctuation Reserve@5% of the securities held under Available for Sale and Held for Trading. The bank has created an IFR of Rs. 14542262.73.
- (vi) The balance of Investment Depreciation Reserve as of March 31, 2025, is Rs. 2,74,100/-
- (vii) Mutual fund instruments are valued at market rate repurchase price or net asset value in that order depending on their availability.
- (viii) The shares of Co-operative Societies held by the Bank and in respect of ownership premises have been carried actual Cost in cases where value is not available.
- (ix) The non-performing investments are identified and depreciation/ provision is made as per RBI guidelines.

**6. Advances**

The Bank has followed prudential norms formulated by the Reserve Bank of India, from time to time, as to Asset Classification, Income Recognition, and Provisioning on Advances and has accordingly classified its advances into Standard, Sub-standard, Doubtful, and Loss Assets.

**7. Fixed Assets and Depreciation**

- I. Premises and other fixed Assets have been accounted for at historical cost less Depreciation.
- II. Fixed Assets except computers are depreciated on the written-down Value Method at the rate as prescribed in the Income Tax Act, 1961. Computers are depreciated on the Straight-Line method @ 33.33% as directed by.
- III. Depreciation on Fixed Assets purchased during the year is charged for the entire year if the asset is purchased and retained for 180 days or more. Otherwise, it is charged at 50% of the normal rate. No depreciation is charged on assets sold during the year.

IV. Accounting Standards 6 and 10 issued by the Institute of Chartered Accountants of India relating to Accounting for Fixed Assets and depreciation require disclosure of gross and net values of assets and accumulated depreciation thereon. However, as per the format applicable to Co operative Banks, the above disclosures are not made in the accounts, and to that extent, the disclosure norms of the accounting standards as referred to above have not been followed. However, the same has no impact on the results of the Bank.

## 8. Employee Benefits (AS - 15)

- Provisions for Gratuity and Leave Encashment payable on retirement are made as per actuarial valuation. For actuarial valuation, the bank has tied up with the LIC of India. The Position of the Fund as of 31/03/2025 is as under.

Sr. No.	Retirement Benefit	Policy No.	Contribution for the year in Amount (₹ in lakhs)
1.	Gratuity (30 Employees)	710003131	9.17
2.	Gratuity (65 Employees)	710000588	65.13
3.	Leave Encashment (55 Employees)	710000591	16.79
4.	Leave Encashment (40 Employees)	710003737	7.22

- The Bank has adopted the Provident Fund scheme. All eligible employees are entitled to receive benefits under the Bank's Provident Fund scheme. The Bank contributes monthly at a determined rate (currently 12% of the employee's Basic pay +Dearness Allowance). These contributions are remitted to the Office of the Provident Fund regularly. The Employer's Contribution is charged to the Profit & loss Account.
- The Payment of Gratuity on Retirement or at the time of resignation shall be calculated as per the Payment of Gratuity Act, 1972.
- Leave Encashment in respect of Privilege Leave and Sick Leave is the maximum accumulated up to 300 days and at the time of retirement or resignation maximum of 300 days of leave encashment or Balance of unearned leave ever lower is paid.

## 9. Segment Reporting (AS - 17)

For the purpose of segment reporting, the reportable segments are identified as Treasury, Corporate/Wholesale Banking, Retail Banking, and Other Banking Businesses, in accordance with the RBI guidelines. A brief description of the activities of each segment and revenue attributable thereto is as under:

- The Treasury portfolio comprises of entire investment portfolio.
- Retail Banking includes all exposures which fulfil the four criteria of orientation, product, granularity, and low value of individual exposures for retail exposures laid down in accordance with RBI guidelines Individual housing loans also form part of Retail Banking and advances to other like trusts, partnership firms, companies, and statutory bodies segment for the purpose of reporting under AS-17.
- Other Banking Business includes all other banking operations not covered under 'Treasury, 'Wholesale Banking' and 'Retail Banking' segments. It shall also include all other residual operations such as para - banking transactions/activities.


**Part A: Business segments**
**(Amount in Lacs)**

Business Segments ₹	Treasury		Corporate I Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars ₹	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	987.51	1045.77	0	0	2351.56	2169.61	509.25	205.64	3848.32	3421.01
Result	1295.99	1187.77	0	0	386.74	413.05			1682.73	1600.81
Unallocated expenses									1578.08	1343.52
Operating profit									587.51	476.68
Income taxes									137.00	110.00
Extraordinary profit/ loss									0.00	0.00
Net profit									450.51	366.68
Other information:									0.00	0.00
Segment assets	15054.41	13592.30	0	0	22925.44	22297.73	620.40	653.27	38600.24	36543.29
Unallocated assets									5542.06	4607.00
Total assets									44142.30	41150.29
Segment liabilities	0	0	0	0	38744.28	35794.17	411.49	523.39	39155.78	36317.56
Unallocated liabilities									4986.52	4832.72
Total liabilities									44142.30	41150.29

**Part B: Geographic Segments**

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

**10. Income Tax (AS-22)**

- The Provision for Income Tax for the Year 2024-25 is Rs. 137.00 Lakhs.
- Deferred Tax resulting from "timing differences" that are temporary in nature between accounting and taxable profit is accounted for, using the tax rates and laws that have been enacted as on the Balance Sheet date. The deferred tax asset is recognized and carried forward only to the extent that there is a reasonable or virtual certainty, as the case may be, that the asset will be realized in the future. The deferred tax Assets is estimated at Rs. 1.39 Lakhs.

**11. Impairment of Assets (AS - 28)**

The bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets except an unsecured portion of NPA advance, against which necessary provision is made in line with the RBI guidelines. Hence, in the opinion of bank, no separate provision under accounting standard - 28 on Impairment of Assets (AS - 28) issued by ICAI is required.

**12. Accounting for Provisions, Contingent Liabilities (AS - 29)**

- The bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank.
- Contingent Assets are not recognized since this may result in the recognition of income that will never be realized.

### 13. Cash Flow Statement: -

Cash flow is reported using the indirect method, whereby profit {Loss} after-tax is adjusted for the effects of transactions of a non-cash nature and any deferrals or accruals of past or future cash receipts or payments. The cash flow from operating, investing, and financing activities of the bank are segregated based on the available information.

### 14. Events Occurring After the Balance Sheet Date

Material adjusting events (that provide evidence of conditions that existed at the balance sheet date) occurring after the balance sheet date are recognized in the financial statement. Non-adjusting events (that are indicative of conditions that arose subsequent to the balance sheet date) occurring after the balance sheet date that represent materials change and commitment affecting the financial position are disclosed in the reports of the Board of Directors.

15. Previous year's figures have been regrouped and rearranged to the extent it is required to represent the data in comparable form with the current year's figures.

### 16. Earnings per Share (Accounting Standard-20):

The Bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with AS 20 - 'Earnings per Share' issued by the ICAI. Basic Earnings per Share are computed by dividing the net profit after tax for the year attributable to equity shareholders by the weighted average number of equity shares outstanding for the year. Further Earnings per Share is also calculated on the basis of No of shares outstanding at the end of the year.

Sr. No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1	Number of Shares	883715	883290
2	Net Profit After Tax & Provisions	450.51	366.68
3	Earnings Per Share on the basis of Weightage Avg. Equity Shares Method	51.48	45.31
4	Earnings Per Share on the basis of No. of Shares Outstanding at the Year End	50.98	41.51

### 17. AS 18 - Related Party Disclosures Key Managerial Personnel:

Revenue Transactions with Key Management Personnel & their relatives

Loans granted to Key Managerial Personnel & their relatives:

Sr. No	Name of the Key Management Personnel	Amount (₹ in lakhs)
1	Rajesh J Maradia {CEO & General Manager}	19.64
2	Rupesh K Devani (Relative to Director)	16.71

Sr. No	Name of the Key Management Personnel	Loans Granted	Loans Outstanding
1	Board of directors (Against FD)	0.00	0.00
2	Relatives to the Board of Directors (Against FD)	9.06	5.06
3	Relatives of the Board of Directors (As Staff)	0.00	0.00
4	Key Managerial Personnel	90.56	62.27
5	Relatives of Key Managerial Personnel)	9.00	8.85


**Notes to Accounts:**

Disclosures as per Reserve Bank of India's Master Direction on Financial Statements – Presentation and Disclosures:

**1. Regulatory Capital**
**1.1 Composition of Regulatory Capital:**

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
I) Paid up share capital and reserves (net of deductions if any)	3818.01	3147.42
ii) Other Tier 1 Capital	0	0
iii) Tier 1 capital (i + ii)	3777.63	3065.10
iv) Tier 2 capital	651.11	409.79
v) Total capital (Tier 1+ Tier 2)	4428.75	3474.89
vi) Total Risk-Weighted Assets (RWAs)	22192.98	21165.62
vii) Paid-up share capital and reserves as a percentage of RWAs	17.20%	14.87%
viii) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	17.02%	14.48%
ix) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.93%	1.94%
x) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)	19.95%	16.42%
(Total Capital as a percentage of RWAs)		
xi) Percentage of the shareholding of the Government of India	Nil	Nil
xii) Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.67	78.83
xiii) Amount of non-equity Tier 1 Capital raised during the year, of which:		
Perpetual non-cumulative preference shares	Nil	Nil
Perpetual debt Instrument	Nil	Nil
xiv) Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which:		
Perpetual non-cumulative preference shares,	Nil	Nil
Perpetual debt instruments	Nil	Nil
Long Term (Subordinated) Deposits (LTDs)	Nil	Nil

**1.2 Drawdown from reserves:**

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

**2. Asset liability management:**

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2025

Type	1 TO 14 DAYS	15 TO 28 DAYS	29 days TO 3 MONTHS	OVER 3 MONTHS & UP TO 6 MONTHS	OVER 6 MONTHS & UP TO 12 MONTHS	OVER 1 YEAR & UP TO 3 YEAR	OVER 3 YEARS & UP TO 5 YEARS	OVER 5 YEARS	TOTAL
Deposits	2397.43	1.55	85.94	407.50	1569.13	30177.11	3980.06	85.42	38704.14
Advances	551.54	403.36	1531.17	2426.89	9533.39	4722.09	2479.00	1278.00	22925.44
Investment	498.68	989.75	503.00	511.00	94.85	3945.51	593.41	8416.88	15553.08
Borrowing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



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

Type	1 TO 14 DAYS	15 TO 28 DAYS	29 days TO 3 MONTHS	OVER 3 MONTHS & UP TO 6 MONTHS	OVER 6 MONTHS & UP TO 12 MONTHS	OVER 1 YEAR & UP TO 3 YEAR	OVER 3 YEARS & UP TO 5 YEARS	OVER 5 YEARS	TOTAL
Deposits	2400.30	42.25	2556.59	3886.53	6537.36	19866.30	434.23	13.99	35737.57
Advances	394.11	333.37	181.12	2204.33	9177.92	5004.23	2558.83	1443.82	22297.73
Investment	0.00	0.00	577.08	673.19	72.00	2645.23	712.77	8912.02	13592.29
Borrowing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

### 3. Investments

#### 3.1 Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2025

	Government Securities	Other Approved securities	Shares	Debenture and bonds	Subsidiaries and Joint Ventures	Others	Total Investments in India	Government Securities (Including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	5495.67	Nil	86.77	Nil	Nil	Nil	5582.44	Nil	Nil	Nil	Nil	5582.44
Less: Provision for non-performing Investments (NPI)	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	Nil	2.74
Net	5495.67	Nil	84.07	Nil	Nil	Nil	5579.70	Nil	Nil	Nil	Nil	5579.70
<b>Available for Sale</b>												
Gross	7116.77	Nil	Nil	0	Nil	Nil	7116.77	Nil	Nil	Nil	Nil	7116.77
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	0.00
Net	7116.77	Nil	Nil	0	Nil	Nil	7116.77	Nil	Nil	Nil	Nil	7116.77
<b>Held for Trading</b>												
Gross	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Less: Provision for depreciation and NPI	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Gross	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total Investments	12612.44	Nil	86.77	0	Nil	Nil	12699.21	Nil	Nil	Nil	Nil	12699.21
Less: Provision for Non-Performing Investments	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	Nil	2.74
Less: Provision for depreciation and NPI	Nil	Nil	0	0	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Net	12612.44	Nil	84.03	0	Nil	Nil	12696.47	Nil	Nil	Nil	Nil	12696.47



\*There are no NPLs in the books as of 31.03.2024 and 31.03.2025. The under shares for F.Y. 2024-25 is on account of non-receipt of Dividend

**Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2024**
**(Amount in Lacs)**

	Government Securities	Other Approved securities	Shares	Debenture and bonds	Subsidiaries and Joint Ventures	Others	Total Investments in India	Government Securities (Including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	5500.06	Nil	72.52	Nil	Nil	Nil	5572.58	Nil	Nil	Nil	Nil	5572.58
Less: Provision for non-performing Investments (NPI)	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	Nil	2.74
Net	5500.06	Nil	69.78	Nil	Nil	Nil	5569.84	Nil	Nil	Nil	Nil	5569.84
<b>Available for Sale</b>												
Gross	6127.02	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	6127.02	Nil	Nil	Nil	Nil	6127.02
Less: Provision for depreciation and NPI	305.26	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	305.26	Nil	Nil	Nil	Nil	305.26
Net	5821.76	Nil	Nil	300	Nil	Nil	5821.76	Nil	Nil	Nil	Nil	5821.76
<b>Held for Trading</b>												
Gross	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Less: Provision for depreciation and NPI	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Net	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Total Investments</b>	<b>11627.08</b>	<b>Nil</b>	<b>72.52</b>	<b>0</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>11699.60</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>11699.60</b>
Less: Provision for Non-Performing Investments	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	2.74	Nil	Nil	Nil	Nil	2.74
Less: Provision for depreciation and NPI	305.26	Nil	0	0	Nil	Nil	305.26	Nil	Nil	Nil	Nil	305.26
Net	11321.82	Nil	69.78	0	Nil	Nil	11391.60	Nil	Nil	Nil	Nil	11391.60

Bank has no investment outside India as on 31.03.2025 and 31.03.2024.

**3.2 Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve:**
**(Amount in ₹ Lacs)**

Particulars	Current Year	Previous Year
I) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	308.00	308.00
b) Add: Provisions made during the year	0.00	17.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	305.26	17.00
d) Closing balance	2.74	308.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	101.74	92.38
b) Add: Amount transferred during the year	43.68	9.36
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	145.42	101.74
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.04%	1.66%



### 3.3 Sale and transfers to/from HTM category

Bank has not transferred any security from AFS TO HTM / HTM TO AFS Category during the Year.

Bank has not Sale Transaction of AFS Category during FY 2024-2025

Sr. No.	Particulars	Date	Face Value	Book Value
Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

### 3.4 Non-SLR investment portfolio:

#### I) Non-Performing Non SLR Investment

Particulars	Current Year	Previous Year
a) Opening balance	2.74	2.74
b) Additions during the year since 1st April	Nil	Nil
c) Reductions during the above period	Nil	Nil
d) Closing balance	2.74	2.74

#### II) Issuer composition of non-SLR investments

Issuer	Amount		Extent of private placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted Securities'	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a) PSUs										
b) FIs										
c) Banks	86.77	72.52							86.77	72.52
d) Private Corporates										
e) Subsidiaries/ Joint Ventures	0	0							0	0
f) Others										
g) Provision held towards depreciation	2.74	2.74							2.74	2.74
Total	84.03	69.78							84.03	69.78

### 3.5 Repo transactions (in face value terms):

Bank has no repo transaction as on 31.03.2024 and 31.03.2025

## 4 Asset Quality

### 4.1 Classification of advances and provisions held as on 31.03.2025

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	21673.99	158.69	379.95	85.10	623.74	22297.73
Add: Additions during the year					133.50	
Less: Reductions during the year*					227.97	
Closing balance	22396.17	133.50	311.29	84.48	529.27	22925.44
*Reductions in Gross NPAs due to:					0.00	
i) Upgradation					0.00	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					227.97	
iii) Technical/Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	


**Provisions (excluding Floating Provisions)**

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Opening balance of Provisions held	88.50	413.31	413.72	95.00	922.03	1010.53
Add: Fresh provisions made during the year	3.50	111.55	0.00	0.00	111.55	115.05
Less: Excess provisions reversed/write-off loans	0.00	391.10	102.43	10.52	504.05	504.05
Closing balance of provisions held	92.00	133.76	311.29	84.48	529.53	621.53

**Net NPAs**

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Opening Balance</b>		-254.62	-33.77	-9.90	-298.29	-298.29
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year		254.62	33.77	9.90	298.29	298.29
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

**Classification of advances and provisions held as on 31.03.2024**

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	20064.16	244.30	352.69	88.62	685.61	20749.77
Add: Additions during the year					158.69	
Less: Reductions during the year*					220.56	
Closing balance	21673.99	158.69	379.95	85.10	623.74	22297.73
Reductions in Gross NPAs due to:					0.00	
i) Upgradation					0.00	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					220.56	
iii) Technical/Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of Provisions held	80.50	413.31	379.00	95.00	887.31	967.81
Add: Fresh provisions made during the year					34.72	42.72
Less: Excess provisions reversed/write-off loans					0.00	0.00
The closing balance of provisions held	88.50	413.31	413.72	95.00	922.03	1010.53
<b>Net NPAs</b>						
<b>Opening Balance</b>		-169.01	-26.31	-6.38	-201.70	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					96.59	
Closing Balance		-254.62	-33.77	-9.90	-298.29	-298.29

<b>Ratios (in percent)</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Gross NPA to Gross Advances	2.30	2.80
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	100.00	147.82



## 4.2 Sector -wise Advances and Gross NPAs

Sr. No.	Sector	Current Year			Current Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>I)</b>	<b>Priority Sector</b>						
a)	Agriculture and Allied activities	2884.44	7.87	0.03	3077.65	27.95	0.91
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	4180.72	98.08	0.43	1230.18	46.39	3.77
c)	services	3464.97	0.00	0.00	5805.57	81.02	1.39
d)	Personal Loans	4049.48	154.80	0.68	3785.05	174.44	4.61
	Subtotal (i)	14579.61	260.75	1.14	13898.44	329.81	2.37
<b>ii)</b>	<b>Non-priority sector</b>						
a)	Agriculture and Allied activities						
b)	Industry						
c)	services	2377.76	107.88	0.47	2852.74	1.95	0.07
d)	Personal Loans	5968.06	160.64	0.70	5546.54	292	2.26
	Subtotal (ii)	8345.83	268.52	1.17	8399.28	293.93	3.50
	<b>Total (i+ii)</b>	22925.44	529.27	2.31	22297.72	623.74	2.80

## 4.3 Particulars of resolution plan and restructuring

### Details of accounts subjected to restructuring

		Agriculture and Allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
<b>Standard</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (crores)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (Crores)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sub-standard</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (crores)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (Crores)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Doubtful</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (crores)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (Crores)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (crores)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 4.4 Disclosure of transfer of loan exposures

### Details of transfer of loan exposure-In the case of stressed loans transferred or acquired:

All Amount In Crores	To Arcs	To Permitted transferees	To other transferees (Please Specify)
No: of accounts	Nil	Nil	Nil
Aggregate principal outstanding of loans transferred	Nil	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil	Nil	Nil
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration	Nil	Nil	Nil
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil	Nil



## Details of loans acquired during the year

All Amount In Crores	From SCBs, RRBs, UCBS, StCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
An aggregate principal outstanding of loans required	Nil	Nil
Aggregate consideration paid	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of loans acquired	Nil	Nil

## 4.5 Fraud accounts

### Details on the amount and number of frauds as well as the provisioning thereon:

	31.03.2025	31.03.2024
Number of frauds reported	0	0
Amount involved in fraud (crore)	0	0
Amount of provision made for such frauds (crore)	0	0
Amount of Unamortized provision debited from other reserves' as at the end of the year (crore)	0	0
Amount outstanding as at end of the year	0	0

## 4.6 Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

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

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

### Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2024

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



## 5.Exposures:

### 5.1Exposure to real estate sector.

Category	Current year	Previous Year
I) Direct exposure		
a) Residential Mortgages -		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.	2637.19	2627.08
Of which Individual housing loans are eligible for inclusion in priority sector advances.	2237.27	2268.98
b) Commercial Real Estate-Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurposeCommercial premises, multifamily residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development, and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	1616.46	1813.76
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
i. Residential	Nil	Nil
ii. Commercial Real Estate	Nil	Nil
ii) Indirect Exposure	Nil	Nil
Fund-based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	Nil	Nil
Total Expenditure to the Real Estate Sector	4253.65	4440.84

### 5.2 Exposure to Capital Market

(Amount in ₹ Lacs)

Particulars	Current year	Previous Year
i) Direct Investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures, and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt.	Nil	Nil
ii) Advances against shares/bonds I debentures or other securities or on a clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity-oriented mutual funds;	Nil	Nil
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds convertible debentures or units of equity-oriented mutual funds are taken as primary security;	Nil	Nil
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity-oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures/units of equity-oriented mutual funds does not fully cover the advances;	Nil	Nil
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	Nil	Nil
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares/bonds/debentures or other securities or on a clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	Nil	Nil

(Amount in ₹ Lacs)

Particulars	Current year	Previous Year
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	Nil	Nil
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity-oriented mutual funds;	Nil	Nil
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	Nil	Nil
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	Nil	Nil
Total exposure to capital market	Nil	Nil


**a) Risk Category-wise country exposure:**
**No Out of India exposure of the Bank as of 31.03.2025**
**b) Unsecured advances:**
**(Amount in ₹ Lacs)**

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank Out of the above, the number of advances for which intangible securities such as a charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	550.28	449.42
Estimated value of such intangible securities	0	0

**c) Factoring exposures:**
**No factoring exposure of the Bank as of 31.03.2025.**
**d) Unhedged foreign currency exposure**
**No. unhedged foreign currency exposure of the Bank as of 31.03.2025**
**6. Concentration of Deposits, Advances, Exposures, and NPAs:**
**a. Concentration of Deposits:**
**(Amount in ₹ Lacs)**

Particulars	Current year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	2063.95	2488.69
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	5.23%	7.25%

**b. Concentration of advances\***
**(Amount in ₹ Lacs)**

Particulars	Current year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	4465.70	4897.05
Percentage of advances to the twenty largest borrowers to total advances of the bank	19.48%	21.96%

**c. Concentration of exposures\*\***
**(Amount in ₹ Lacs)**

Particulars	Current year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	4940.06	5356.76
Percentage of exposure to the twenty largest borrowers/customers to total exposure of the bank on borrowers/customer.	21.55%	24.02%

\*\* Exposure shall be computed as per applicable RBI regulations

**a. Concentration of NPAs**
**(Amount in ₹ Lacs)**

Particulars	Current year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	302.68	411.01
Percentage of exposure to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	57.19%	65.89%

**7. Derivatives:**

The bank has not entered into any transactions in foreign exchange agreements or interest rate swaps in the current and previous years.

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

Sr. No.	Particulars	Current year	Previous Year
I.	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	159.82	139.00
II.	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	14.65	20.82
III.	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims		
IV.	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	174.47	159.82
	Merged Bank Vardhman Co-Operative Bank Ltd. Jamnagar Deaf Fund	1.20	1.20
	Merged Bank The Lathi Vibhagiya Nagrik Sahakri Bank Ltd. Deaf Fund	4.65	4.65
	Merged Bank Ahmedabad Mahila Bank Deaf Fund	14.70	14.70
	Total DEAF Fund	195.02	180.37



## 9. Disclosure of Complaints:

### a) Summary information on complaints received by the bank from customers and the Officers of Banking Ombudsman

Sr. No.	Particulars	Current year	Previous Year
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at the beginning of the year	Nil	Nil
2.	Number of complaints received during the year	2	Nil
3.	Number of complaints disposed of during the year Of which, the number of complaints rejected by the bank	2	Nil
4.	Number of complaints pending at the end of the year Maintainable complaints received by the bank from the Office of Ombudsman	Nil	Nil
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from the Office of Ombudsman	Nil	Nil
	Of 5, the number of complaints resolved in favor of the bank by the Office of Ombudsman	Nil	Nil
	Of 5, the number of complaints through conciliation/mediation/advisories issued by the Office of Ombudsman	Nil	Nil
	Of 5, the number of complaints resolved after the passing of Awards by the Office of Ombudsman against the bank	Nil	Nil
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	Nil	Nil

### b) Top five grounds\* of complaints received by the bank from customer.

Grounds of complaints, (i.e., complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaint sreceivedduring theyear	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Previous Year (31/03/2025)					
Ground - 1	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

Grounds of complaints, (i.e., complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaint sreceivedduring theyear	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Previous Year (31/03/2023)					
Ground - 1	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

\*As per Master List for identifying grounds of complaints as provided in Appendix 1 to circular CEPD.CO.PR.D. Cir. No.01/13.01.013/ 2020 - 21 dated January 27, 2021 on 'Strengthening the Grievance Redress Mechanism of Banks'

1. ATM/Debit Cards	2. Internet/Mobile/Electronic Banking	3. Account opening/difficulty in operation of the accounts
4. Levy of charges without prior notice /excessive charges/foreclosure charges	5. Bank Guarantees/Letter of credit and documentary credits	6. Exchange of coins, issuance/acceptance of small denomination notes and coins
7. Staff behavior	8. Facilities for customers visiting the branch/adherence to prescribed working hours by the branch etc.	9. Others



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

No penalties have been levied by Reserve Bank of India during the Period under audit

###### 11. Other Disclosures:

###### a) Business ratios

Particulars	Current year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage of Working Funds	8.15	8.17
ii) Non-interest income as a percentage of Working Funds	1.24	0.54
iii) Cost of Deposits	5.53	5.14
iv) Net Interest Margin	3.73	4.22
v) Operating Profit as a percentage of Working Funds	1.60	1.33
vi) Return on Assets	1.10	0.93
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in lacs)	517.90	475.70
viii) Profit per employee	3.79	3.00

###### b) Bancassurance business

Particulars	Current year	Previous Year
Insurance Broking	1.35	3.91

###### c) Marketing and distribution

Particulars	Current year	Previous Year
Marketing and Distribution function	0.0	0.0

###### d) Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

Particulars	Current year	Previous Year
PSLCs sold and purchased during the year	0.0	0.0

###### e) Provisions and contingencies

Particulars	Current year	Previous Year
i) Provision for NPI	0	0
ii) Provision towards NPA	52.93	38.25
iii) Provisions made towards Income tax	137.00	110.00
iv) Provisions against standard Assets	3.50	8.00
v) Provision for Depreciation on Investment	0.00	0.00

###### f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standards (Ind AS) (not Applicable to RRBs, LABs, UCBs)

Particulars	Current year	Previous Year
Not Applicable		

###### g) Payment of DICGC Insurance Premium

Particulars	Current year	Previous Year
Payment of DICGC Insurance Premium	51.22	49.28
Arrears in payment of DICGC Premium	0.00	0.00

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

The Bank has complied with the RBI guidelines and no secured and unsecured facilities have been extended to the directors and their relatives.

**For, CBCL & Co.**  
**Chartered Accountants**  
**ICAI FRN : 132198W**

**(CA. CHANDRESH J. LATHIGARA)**  
**Partner**  
**M. No. 140102**  
**UDIN : 25140102BMIJAU3126**  
**Place : Rajkot.**  
**Date :- 13-06-2025**

**RAJESH MARADIA**  
**CEO**

**VIJAYSINH M. RAIJADA**  
**VICE CHAIRMAN**

**ASHISHBHAI J. MANKAD**  
**M.D.**

**SAGARBHAI D. KOTECHEA**  
**CHAIRMAN**



## The Junagadh Commercial Co-Op Bank Ltd.

### Cash Flow Statement for the year ended on March 31, 2025

Cash Flow from Operating Activities	2024-2025	2023-2024	2022-2023	2021-2022	2020-2021
<b>Net Profit/(Loss) after Tax and appropriation</b>	<b>45051106.00</b>	<b>36668067.00</b>	<b>23057586.00</b>	<b>28394465.00</b>	<b>31545609.00</b>
Adjustment For:					
Income - Tax Provisions	13700000.00	11000000.00	6000000.00	7500000.00	10500000.00
Depreciation	7585993.00	7504557.00	6140490.00	5973094.00	6141619.00
Dividend Income	(453250.00)	(456500.00)	(456500.00)	(456500.00)	0.00
<b>Operating Profit Before Working Capital Changes</b>	<b>65883849.00</b>	<b>54716124.00</b>	<b>34741576.00</b>	<b>34741576.00</b>	<b>48187228.00</b>
Adjustment For:					
Variation in Deposits in all accounts	296657140.00	142370224.00	11322574.00	612061538.00	473522253.00
Variation in Overdue Interest in NPA	2790857.00	3294684.00	9384518.00	7281338.00	7712773.00
Variation in Overdue Interest in Gold Loan A/c.	9269644.00	0.00	0.00	(6103549.00)	971276.00
Variation in Interest Payable	(1645967.00)	(3779486.00)	1708566.00	1206006.00	(546666.00)
Variation in Other Current Liabilities	(13890068.00)	2694671.00	(26637972.00)	31766329.00	17256241.00
Variation in Other Provisions	2700000.00	5000000.00	(1500000.00)	(3000000.00)	297589.00
Variation in Branch Adjustment	94067.00	68899.00	(377314.00)	(28461.00)	5301.00
Variation in Lending	(62771296.00)	(154795374.00)	(374082217.00)	(247754013.00)	(109776571.00)
Variation in Interest Receivable	11177359.00	(9144942.00)	2291115.00	(23192339.00)	(16515130.00)
Direct Taxes Paid / Adjusted	(13700000.00)	(11000000.00)	(6000000.00)	(7500000.00)	(10500000.00)
<b>Net Cash Flow from Operating Activities</b>	<b>230681736.00</b>	<b>(25291684.00)</b>	<b>(383931200.00)</b>	<b>364736849.00</b>	<b>362427066.00</b>
Cash Flow from Investment Activities					
Variation in investment	(149829490.00)	185915260.00	71505626.00	(413062333.00)	(105944091.00)
Variation in Deadstock & Furniture	(5545735.00)	(9609532.00)	(1968706.00)	(8121202.00)	(1972367.00)
Variation in Buildings	1247134.00	(7657811.00)	(5801559.00)	(19430.00)	(162786.00)
Variation in Other Assets	11676613.00	12949092.00	(19325071.00)	(15517604.00)	(1597044700.00)
Dividend Income	453250.00	456500.00	456500.00	456500.00	0.00
Variation in Bank Fix Deposits	(46249387.00)	(139604494.00)	199911166.00	(19443736.00)	(80754991.00)
<b>Net Cash Flow from Investment Activities</b>	<b>(188247615.00)</b>	<b>42449015.00</b>	<b>(455707805.00)</b>	<b>(204804682.00)</b>	<b>362427066.00</b>
Cash Flow from Financing Activities					
Variation in Share Capital	66500.00	7838200.00	2777018.00	9654166.00	4371902.00
Variation in Reserve Fund	62669881.00	6037672.00	8992953.00	16860775.00	8805839.00
Variation in Building Reserve	5500210.00	3458638.00	5678893.00	10999501.00	7773830.00
Variation in Dividend Equalization Fund	(11944249.00)	1608920.00	1509000.00	1352000.00	1277000.00
Variation in Development Reserve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Variation in Bad Debts Fund	730587.00	0.00	0.00	7936717.00	4334735.00
Variation in Special Bad Debts Fund	(34470514.00)	3458638.00	4259170.00	5593334.00	4664298.00
Variation in Contingency Standard Assets	350000.00	800000.00	1425000.00	625000.00	400000.00
Variation in Investment Depreciation Reserve	(30526250.00)	0.00	14478750.00	12482500.00	3500000.00
Variation in Overdue Interest Reserve	(10199.00)	12834.00	0.00	0.00	(4334735.00)
Variation in Capital Reserve Fund	(301.00)	88187.00	(1290429.00)	0.00	251400.00
Variation in Other Reserve Fund	0.00	(3212.00)	(1234357.00)	(639901.00)	0.00
Variation in Investment Floatation Reserve	4367370.00	936417.00	1864840.00	2073508.00	2500409.00
Variation in Cybersecurity Fund	900000.00	0.00	100000	0.00	0.00
Dividend Paid to Share Holder	(9000000.00)	(7500000.00)	(7500000.00)	(7000000.00)	(6495000.00)
Appropriations from P.Y. Profits	(27668067.00)	(15557586.00)	(20894464.00)	(24545609.00)	(24600320.00)



## The Junagadh Commercial Co-Op Bank Ltd.

### Cash Flow Statement for the year ended on March 31,2025

<b>Net Cash Flow from Financing Activities:</b>	<b>(39035032.00)</b>	<b>1178708.00</b>	<b>10166374.00</b>	<b>35391991.00</b>	<b>2449358.00</b>
<b>Net Variation/(Decreases) in Cash or Cash Equivalents</b>	<b>66282938.00</b>	<b>73052163.00</b>	<b>(94304824.00)</b>	<b>(14167906.00)</b>	<b>208258970.00</b>
Particulars					
Opening Cash and Cash Equipment					
Cash and Balance with RBI	147154443.00	111921718.00	96310696.00	116030377.00	89144125.00
Balance in Current Account with other Banks	198673757.00	160854319.00	270770165.00	265218390.00	83845672.00
Money at Call & Short Notice	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>345828200.00</b>	<b>272776037.00</b>	<b>367080861.00</b>	<b>381248767.00</b>	<b>172989797.00</b>
Closing Cash and Cash Equipment					
Cash and Balance with RBI	174665188.00	147154443.00	111921718.00	96310696.00	116030377.00
Balance in Current Account with other Banks	240445950.00	198673757.00	160854319.00	270770165.00	265218390.00
Money at Call & Short Notice	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>415111138.00</b>	<b>345828200.00</b>	<b>272776037.00</b>	<b>367080861.00</b>	<b>381248767.00</b>
<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalents during year</b>	<b>66282938.00</b>	<b>73052163.00</b>	<b>(94304824.00)</b>	<b>(14167906.00)</b>	<b>208258970.00</b>

For, CBCL & Co.  
Chartered Accountants  
ICAI FRN : 132198W

**RAJESH MARADIA**  
CEO

**ASHISHBHAI J. MANKAD**  
M.D.

(CA. CHANDRESH J. LATHIGARA)  
Partner  
M. No. 140102  
UDIN : 25140102BBIJAU3126  
Place : Rajkot.  
Date :- 13-06-2025

**VIJAYSINH M. RAIJADA**  
VICE CHAIRMAN

**SAGARBHAI D. KOTECHA**  
CHAIRMAN

### Progress Report

Year	Share Capital	Reserve & Fund	Deposit	Advances	Working Capital	Profit	No. of Branch	Dividend
1985	6.88	23.07	158.92	89.17	214.88	6.22	1	12%
1990	10.77	53.34	387.22	200.75	521.46	8	1	12%
1995	15.31	104.81	465.27	423.07	727.35	10.97	1	15%
2000	39.56	132.87	1356.41	987.07	1779	13.59	3	15%
2005	42.47	285.21	2573.02	1609.82	3298.95	35.11	4	12%
2008	111.62	461.06	4431.85	3052.12	5527.19	102.33	7	12%
2009	135.73	633.37	5293.84	3374.54	6397.12	134.29	7	15%
2010	166.52	835.65	6255.16	3796.65	7571.89	107.25	8	15%
2011	183.47	863.31	6464.59	3934.97	7774.63	48.25	8	15%
2012	214.41	1007.14	7006.22	4821.38	8530.57	23.34	9	15%
2013	218.78	1171.23	8114.68	5344.91	9804.9	125.43	9	15%
2014	242.31	1280.03	9590	5362.2	11500.91	106.97	9	15%
2015	269.24	1369.61	9994.82	6016.29	12063.77	112.6	9	15%
2016	285.62	1482.78	11197.98	6535.72	13366.22	141.59	9	15%
2017	448.78	1759.64	16374.56	7141.93	19003.27	149.09	12	12%
2018	491.96	1942.42	16451.38	9003.23	19242.8	201.53	13	12%
2019	567.16	2144.32	20020.78	10806.27	23994.08	213	14	12%
2020	638.21	2194.66	23344.8	13433.64	26878.99	310.95	14	12%
2021	682.21	2486.38	28080.02	14531.41	32134	315.46	14	12%
2022	178.76	3627.10	34200.64	17008.95	39129.15	283.94	15	12%
2023	806.53	3417.06	34313.86	20749.77	39854.5	230.58	15	12%
2024	884.91	3581.04	35737.57	22297.72	41150.29	366.68	15	12%
2025	885.58	3556.70	38704.14	22925.44	44022.30	450.51	15	12%



## ધી જૂનાગઢ કોમર્શીયલ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી. જૂનાગઢ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તથા વિવિધ કમીટીના હોદ્દેદારોની યાદી

### બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઇલ નંબર
૧	શ્રી સાગરભાઈ ડોલરરાય કોટેયા	ચેરમેન શ્રી	9265367003
૨	શ્રી સુજલભાઈ પ્રદીપભાઈ દોશી	વા. ચેરમેન શ્રી	9825668807
૩	શ્રી આશીષભાઈ જ્યોતિષભાઈ માંકડ	એમ.ડી. શ્રી	9825033612
૪	શ્રી ડોલરરાય વૃંદાવનદાસ કોટેયા	ડાયરેક્ટર શ્રી	9924118900
૫	શ્રી નિકેશભાઈ અમૃતભાઈ મશરૂ	ડાયરેક્ટર શ્રી	9824231458
૬	શ્રી બિપિનભાઈ વલ્લભજી નિર્મળ	ડાયરેક્ટર શ્રી	760043901
૭	શ્રી કમલેશભાઈ રાજેન્દ્રભાઈ જોબનપુત્રા	ડાયરેક્ટર શ્રી	9904803003
૮	શ્રીમતી જુગાબેન આશિષભાઈ પારેખ	ડાયરેક્ટર શ્રી	9824840909
૯	શ્રી મનસુખભાઈ મણિલાલ વાજા	ડાયરેક્ટર શ્રી	9925142088
૧૦	શ્રી કિશોરભાઈ અજવાની	ડાયરેક્ટર શ્રી	9825017664
૧૧	ડૉ. શ્રી કેતનભાઈ પોપટલાલ ગઢવી	ડાયરેક્ટર શ્રી	9898054975
૧૨	શ્રી દીપ્તિબેન કિરીટભાઈ સેજપાલ	ડાયરેક્ટર શ્રી	9427974843
૧૩	શ્રી વિજયસિંહ મહિપતસિંહ રાયજાદા	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી કેશોદ	9825388300
૧૪	શ્રી જુશાન હૈદર કાલુમિયાં નકવી	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી કોડીનાર	9824233422
૧૫	શ્રી પ્રેમજીભાઈ નાથાભાઈ મનવર	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી માણાવદર	9825021720
૧૬	શ્રી ભરતભાઈ એમ. ઠક્કર	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી ગાંધીનગર	973717777
૧૭	શ્રી ભરતભાઈ ઉપાધ્યાય	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી લીબંડી	9429077777
૧૮	શ્રી વાસુદેવભાઈ પ્રેમદાસભાઈ નિમાવત	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી વિસાવદર	9879767088
૧૯	શ્રી પરાગભાઈ જીતેન્દ્રભાઈ શાહ	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી જામનગર	9408054033
૨૦	શ્રી કિર્તિભાઈ ગિરધરભાઈ પટેલ	શાખા ડાયરેક્ટર શ્રી લાઠી	9825292661

#### Registered Office:

Chandrakant Malavia Smruti  
Bhavan, Chokshi Bazar,  
Junagadh - 3620 01. Phone No.: (0285) 2620496  
Email: jcombank@jcombank.com • Website: www.jcombank.com

#### Administrative Center:

V. K. Bhatt Smruti Bhavan Natraj Chamber,  
S.T. Bus Stand Road, Nr. Dr. Chikhaliya's, "Trimurti "  
Hospital, Junagadh - 362 001.  
Phone No. (0285)2635330  
Email: ceo@jcombank.com • Website: www.jcombank.com

#### Statutory Auditors

M/s. CBCL & Co. - Rajkot

#### Legal & Tax Advisors

M/s. Atul Lakhani Moradia & Associates

#### Audit Classification:

'A' (Since 1971, i.e. the year in which we were registered as a Bank)

#### Area of Operation:

ALL Gujarat

#### Date of Establishment:

18th February, 1971

#### No. and Date of RBI License: GJ - 521- P

dated 29-08-1986

#### Bankers

- JUNAGADH JILLA SAHKARI BANK LTD.
- HDFC BANK LTD.
- JAMNAGAR DISTRICT CO-OPERATIVE BANK LTD.
- BANK OF BARODA
- STATE BANK OF INDIA
- A.J. M.S. SPF FDR-LAT
- GUJARAT STATE CO OPERATIVE BANK LTD.
- AHMEDABAD DISTRICT CO OPERATIVE BANK LTD.
- SURENDRANAGAR DIST CO OP

## એક્ઝીક્યુટીવ કમીટી

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઇલ નંબર
૧	શ્રી સાગરભાઈ ડોલરરાય કોટેયા	ચેરમેન શ્રી	9265367003
૨	શ્રી સુજલભાઈ પ્રદીપભાઈ દોશી	વા. ચેરમેન શ્રી	9825668807
૩	શ્રી આશીષભાઈ જ્યોતિષભાઈ માંકડ	મેનેજીંગ ડિરેક્ટર શ્રી	9825033612
૪	શ્રી કમલભાઈ રાજેન્દ્રભાઈ જોબનપુત્રા	સભ્ય શ્રી	9904803003
૫	શ્રી વિજયસિંહ મહિપતસિંહ રાયજાદા	સભ્ય શ્રી	9825388300
૬	શ્રી બિપિનભાઈ વલ્લભજી નિર્મળ	સભ્ય શ્રી	7600043901
૭	શ્રીમતી જીગનાબેન આશિષભાઈ પારેખ	સભ્ય શ્રી	9824840909
૮	ડૉ.શ્રી કેતનકુમાર પોપટલાલ ગઢવી	સભ્ય શ્રી	8347430108

## ઓડીટ કમીટી

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઇલ નંબર
૧	શ્રી સુજલભાઈ પ્રદીપભાઈ દોશી	ચેરમેન શ્રી	9825668807
૨	શ્રી ડોલરરાય વૃંદાવનદાસ કોટેયા	સભ્ય શ્રી	9924118900
૩	શ્રી નિકેશભાઈ અમૃતભાઈ મશરૂ	સભ્ય શ્રી	9824231458
૪	શ્રી વિજયસિંહ મહિપતસિંહ રાયજાદા	સભ્ય શ્રી	9825388300
૫	શ્રી બિપિનભાઈ વલ્લભજી નિર્મળ	સભ્ય શ્રી	7600043901
૬	શ્રી સાગરભાઈ ડોલરરાય કોટેયા	ચેરમેન શ્રી આમંત્રિત	9265367003
૭	શ્રી આશીષભાઈ જ્યોતિષભાઈ માંકડ	મેનેજીંગ ડિરેક્ટર શ્રી આમંત્રિત	9825033612

## લીગલ એન્ડ રીકવરી કમીટી

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઇલ નંબર
૧	શ્રી આશીષભાઈ જ્યોતિષભાઈ માંકડ	ચેરમેન શ્રી	9825033612
૨	શ્રી વિજયસિંહ મહિપતસિંહ રાયજાદા	સભ્ય શ્રી	9825388300
૩	શ્રી નિકેશભાઈ અમૃતભાઈ મશરૂ	સભ્ય શ્રી	9824231458
૪	શ્રી કમલભાઈ રાજેન્દ્રભાઈ જોબનપુત્રા	સભ્ય શ્રી	9904803003
૫	ડૉ.શ્રી કેતનકુમાર પોપટલાલ ગઢવી	સભ્ય શ્રી	8347430108
૬	શ્રી સાગરભાઈ ડોલરરાય કોટેયા	ચેરમેન શ્રી આમંત્રિત	9265367003
૭	શ્રી સુજલભાઈ પ્રદીપભાઈ દોશી	વા. ચેરમેન શ્રી આમંત્રિત	9825668807

## ઇન્વેસ્ટમેન્ટ કમીટી

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઇલ નંબર
૧	શ્રી રાજેશભાઈ જે. મારડીયા	સી.ઇ.ઓ. શ્રી	9427501081
૨	શ્રી પ્રકાશભાઈ જે. ભટ્ટ	ડેપ્યુ.જનરલ મેનેજર	9879137291
૩	શ્રી શૈલેશભાઈ એન. લાખાણી	ડેપ્યુ.જનરલ મેનેજર	9428626800
૪	શ્રી વિપુલભાઈ વી. કોટેયા	ડેપ્યુ.જનરલ મેનેજર	9724390067
૫	શ્રી અમૃતલાલ વી. ચાવડા	મેનેજર	9601254002
૬	શ્રી સુરેશભાઈ જી. નાગેચા	સિનિયર ઓફિસર	9427982472
૭	શ્રી સાગરભાઈ ડોલરરાય કોટેયા	ચેરમેન શ્રી આમંત્રિત	9265367003
૮	શ્રી સુજલભાઈ પ્રદીપભાઈ દોશી	વા.ચેરમેન આમંત્રિત	9825668807
૯	શ્રી આશીષભાઈ જ્યોતિષભાઈ માંકડ	એમ.ડી.શ્રી આમંત્રિત	9825033612

## ખર્ચ કમીટી

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઇલ નંબર
૧	શ્રી બિપિનભાઈ વલ્લભજી નિર્મળ	ચેરમેન શ્રી	7600043901
૨	શ્રી નિકેશભાઈ અમૃતભાઈ મશરૂ	સભ્ય શ્રી	9824231458
૩	શ્રી મનસુખલાલ મણિલાલ વાજા	સભ્ય શ્રી	9925142088
૪	શ્રી દિપ્તીબેન કિરીટભાઈ સેજપાલ	સભ્ય શ્રી	9427974843
૫	શ્રી સાગરભાઈ ડોલરરાય કોટેયા	ચેરમેન શ્રી આમંત્રિત	9265367003
૬	શ્રી સુજલભાઈ પ્રદીપભાઈ દોશી	વા.ચેરમેન આમંત્રિત	9825668807
૭	શ્રી આશીષભાઈ જ્યોતિષભાઈ માંકડ	એમ.ડી.શ્રી આમંત્રિત	9825033612

## એસેટ્સ એન્ડ લાયાબિલીટી કમીટી (આલ્કો કમીટી)

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઇલ નંબર
૧	શ્રી રાજેશભાઈ જે. મારડીયા	સી.ઇ.ઓ. શ્રી	9427501081
૨	શ્રી શૈલેશભાઈ એન. લાખાણી	ડેપ્યુ.જનરલ મેનેજર	9428626800
૩	શ્રી વિપુલભાઈ વી. કોટેયા	ડેપ્યુ.જનરલ મેનેજર	9724390067
૪	શ્રી પ્રકાશભાઈ જે. ભટ્ટ	ડેપ્યુ.જનરલ મેનેજર	9879137291
૫	શ્રી નરેશભાઈ એ. ઝાલા	આ.જનરલ મેનેજર	9428839394
૬	શ્રી અમૃતલાલ વી. ચાવડા	મેનેજર	9601254002
૭	શ્રી સુરેશભાઈ જી. નાગેચા	સિનિયર ઓફિસર	9427982472

## બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ કમીટી

ક્રમ	નામ	હોદ્દો	મોબાઈલ નંબર
૧	શ્રી સાગરભાઈ ડોલરરાય કોટેયા	ચેરમેન શ્રી	9265367003
૨	શ્રી સુજલભાઈ પ્રદીપભાઈ દોશી	વા. ચેરમેન શ્રી	9825668807
૩	શ્રી આશીષભાઈ જ્યોતિષભાઈ માંકડ	મેનેજીંગ ડિરેક્ટર શ્રી	9825033612
૪	શ્રી ભાવિનભાઈ આર. વેકરીયા	સભ્ય શ્રી	7567577999
૫	શ્રી ભાવિનભાઈ એ રતનઘાચરા	સભ્ય શ્રી	9825478678
૬	શ્રી નિલેશભાઈ બી. ગણાત્રા	સભ્ય શ્રી	9909540205
૭	શ્રી ચોગેન્દ્રભાઈ એન. પઢિયાર	સભ્ય શ્રી	9427501099

## JAMNAGAR BRANCH COMMITTEE

No.	Name	Designation	Mob.	Mail id
1	PARAGBHAI JITENDRAKUMAR SHAH	Chairman	9377564735	jn_ent@yahoo.com
2	SURESHBHAI MATHURADAS TANNA	Committee Member	9426204377	
3	VIJAYBHAI JAYCHAND KOTHARI	Committee Member	9824246202	vijaykothari3105@gmail.com
4	VIJYANANDBHAI MURLIDHAR ASHWANI	Committee Member	9898613090	vijayanandaswani@gmail.com
5	JITENDRABHAI BHARATBHAI SHAH	Committee Member	9898541717	jbshah78@yahoo.com

## MANAVADAR BRANCH COMMITTEE

No.	Name	Designation	Mob.	Mail id
1	Premjibhai Nathabhai Manavar	Chairman	9825021720	pnmanvar@gmail.com
2	Ashokbhai Lakhumal Jivnani	Committee Member	9426205558	pareshjivanani@gmail.com
3	Pareshbhai Laxmidas Sangani	Committee Member	9427933000	anaiyatradars1996@rediffmail.com
4	Jietshbhai Narendrakumar Dattani	Committee Member	9427963641	jitudattani41@gmail.com
5	Dr. Pankajbhai Narbheram Joshi	Committee Member	9426205540	dr.pankajjoshi1@gmail.com
6	Kishorbhai Manilal Khagram	Committee Member	9879473072	khagramkishor@gmail.com
7	Manishkumar Prabhudas Mehta	Committee Member	9898078525	jaymaheta8911@gmail.com



### VISAVADAR BRANCH COMMITTEE

No.	Name	Designation	Mob.	Mail id
1	VASUDEVBHAI PREMDASBHAI NIMAVAT	Chairman	9879767088	kanaiya103.vasu@gmail.com
2	DILIPKUMAR RASIKLAL KANABAR	Committee Member	9426467032	
3	GHANSHYAMBHAI POPATBHAI DOBARIYA	Committee Member	9426169963	
4	SHANTILAL DURLABHJIBHAI GANATRA	Committee Member	9426995151	shantilalganatra8@gmail.com
5	KAUSHIKBHAI BABUBHAI VAGHELA	Committee Member	9426432871	
6	KISHORBHAI MATHURBHAI MASHRU	Committee Member	9426421740	
7	LALITKUMAR VRUJLAL RIBADIYA	Committee Member	9426924534	vanditdobariya97@gmail.com
8	LALITBHAI JENTILAL BHATT	Committee Member	9426953794	lalitbhaibhatt60@gmail.com
9	JAYPRAKASH ALAMCHAND CHHATANI	Committee Member	9427523100	up.chhatani@gmail.com
10	HUSENIBHAI FAKRUDDIN TARVADI	Committee Member	9426455593	husentravadi34@gmail.com

### MENDARDA BRANCH COMMITTEE

No.	Name	Designation	Mob.	Mail id
1	VIPULBHAI VRANDRAVAN POBARI	Committee Member	9825761340	kpobari@gmail.com
2	DR.VITTHALBHAI PANCHABHAI SIDAPARA	Committee Member	9714041741	vithalbhaisidapara@gmail.com
3	PARBATBHAI KHIMANANDBHAI SOLANKI	Committee Member	9825220307	sinhasolanki2@gmail.com
4	VINUBHAI MOHANBHAI KATHIRIYA	Committee Member	9825543977	vinubhaikathiriya1965@gmail.com
5	VINAYKANT RANCHHODBHAI KHUNT	Committee Member	9924204476	khuntvinubhai4476@gmail.com
6	JAHIDBHAI JUSABBHAI SOLANKI	Committee Member	9825440187	jahidsolanki99@gmail.com

### KESHOD BRANCH COMMITTEE

No.	Name	Designation	Mob.	Mail id
1	VIJAYSINH MAHIPATSINH RAIJADA	Chairman	9825388300	vijaysinhrayjada23@gmail.com
2	JITENDRAKUMAR MAGANLAL DEVANI	Committee Member	9426650512	devanijitendrakumar1962@gmail.com
3	KARSHANBHAI MALDEBHAI BODAR	Committee Member	9909231660	rajubodar07@gmail.com
4	BHIKHALAL DAMODAR KOTECHA	Committee Member	9824284271	bhikhalalgotecha549@gmail.com
5	BHAVESHKUMAR CHAGANLAL MAYATRA	Committee Member	9879377817	bhaveshtmyatra123@gmail.com
6	VRAJLAL VALJIBHAI RANPARIYA	Committee Member	9825203900	v7222319@gmail.com
7	VIJAYBHAI NATHALAL MAHETA	Committee Member	9825812211	vijaymaheta@gmail.com
8	MAHENDRABHAI SHANKARBHAI KEVRANI	Committee Member	9727749977	smagencyksd@gmail.com
9	JITESHBHAI NATHABHAI PALA	Committee Member	9824201192	jiteshpala210@gmail.com
10	VIRAMBHAI JIVABHAI ODEDARA	Committee Member	9427735541	viram_odedra@yahoo.com
11	VINODBHAI GOPALBHAI VEKARIYA	Committee Member	9726206625	jayvekariya4455@gmail.com
12	RATIALAL JAMNADAS BHUT	Committee Member	9898418706	ratilalbhut65@gmail.com
13	PRADIPKUMAR JINARAM MESVANIYA	Committee Member	9879014354	pradipbhaimeswaniya@gmail.com

### સભાસદો તથા ગ્રાહકોના ધ્યાનાર્થે

માનવંતા સભાસદો / ગ્રાહકોને જણાવવાનું કે,

- 1) દરેક ખાતેદારને બેન્કની વિવિધ ડીજીટલ સુવિધાઓનો લાભ મેળવવા માટે બેન્કમાં તેમનો પોતાનો જ મોબાઈલ નંબર રજીસ્ટર કરાવવા વિનંતી છે. ગ્રાહકના ખાતાના તમામ વ્યવહારોની જાણ તેમના રજીસ્ટર્ડ મોબાઈલ નંબર ઉપર કરવામાં આવે છે.
- 2) થાપણદારની રૂ.૫.૦૦ લાખ સુધીની તમામ થાપણ DICGC (Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation) દ્વારા વીમાથી સંપૂર્ણ સુરક્ષિત છે. જે અંગેનું 30-0૯-૨૦૨૫ સુધીનું એડવાન્સ પ્રિમિયમ ભરપાઈ કરી આપવામાં આવેલ છે.
- 3) બેન્કની મોબાઈલ બેન્કિંગ સેવા થકી ફંડ ટ્રાન્સફર, RTGS, NEFT, IMPS બુક રીકવેસ્ટ, એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ, બેલેન્સ ઈન્કવાયરી વિગેરે સેવાઓનો લાભ તેવા, શાખાનો સંપર્ક કરી બેન્કની મોબાઈલ એપ એક્ટીવેટ કરાવવા વિનંતી.
- 4) આપના ફોન નંબર, મોબાઈલ નંબર તથા હાલના સરનામામાં થયેલ ફેરફારની જાણ બેન્કને અવશ્ય કરશો.
- 5) રીઝર્વ બેન્કના નિયમ પ્રમાણે સેવિંગ્સ / કરન્ટ ખાતામાં બે વર્ષમાં ઓછામાં ઓછી એક વખત લેવડ-દેવડ કરવાની રહે છે. અન્યથા ખાતુ નોન-ઓપરેટીવ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે. આર.બી.આઈ. ના નિયમ મુજબ ૧૦ વર્ષથી વધુ સમય માટેના નોન ઓપરેટીવ ખાતાની રકમ DEAF FUND – RBI મા મોકલવાની થતી હોય આપના ખાતામાં નિયમીત લેવાદેવડ કરવા વિનંતી છે.
- 6) બેન્કમાં બાંધી મુદતની થાપણો ઉપર વાર્ષિક રૂ. ૫૦,૦૦૦/- (સીનીયર સીટીઝન્સ માટે રૂ. ૧,૦૦,૦૦૦/-) થી વધારે વ્યાજની રકમ પર 10% લેખે TDS લાગુ પડે છે. TDS ન કપાય તે માટે, થાપણદારે PAN કાર્ડની નકલ તેમજ ફોર્મ નં. 15H / 15G નાણાંકીય વર્ષની શરૂઆતમાં જ બેન્કમાં આપવું જરૂરી છે. PAN કાર્ડ ન ધરાવતા થાપણદારની ઈન્કમટેક્સ ના નિષેધ મુજબ ૨૦% લેખે TDS કપાતો હોય વહેલી તકે બેન્કમાં આધાર કાર્ડ સાથે લીંક કરેલ માન્ય PAN કાર્ડની નકલ જમા કરાવવા વિનંતી છે.
- 7) લોકરથારકોએ તેમનું લોકર વર્ષમાં એકવાર ઓપરેટ કરવાનું રહેશે.
- 8) આપના ડેબીટ કાર્ડ નંબર, CVV OTP, ATM PIN કોઈને જણાવશો નહીં. બેન્ક કે બેન્કના કર્મચારી ક્યારેય આવી માહિતી માંગતા નથી. થોડી સાવચેતી રાખવાથી થનાર નુકશાન ટાળી શકાય છે.
- 9) જે સગીર ખાતેદારો પુખ્ત વયના થયા છે, તેઓએ તેમના જરૂરી KYC પુરાવા સાથે બેન્કની સંલગ્ન શાખાની મુલાકાત થઈ પોતાના ખાતામાં Minor to Major ની પ્રોસેસ કરાવી લેવી, અન્યથા આવા ખાતાઓ ફીઝ કરી વ્યવહારો સ્થગિત કરવામાં આવશે.
- 10) દરેક ગ્રાહકો / સભાસદલક્ષીઓએ પોતાના વારસદાર (નોમીની) ની નિમણુંક કરાવવી જરૂરી છે જેથી હયાતી બાદ હડકહિસ્સો મેળવવામાં વારસદારોને સરળતા રહે.
- 11) આર.બી.આઈ. ના પોઝીટીવ પે સીસ્ટમ (PPS) ના નિર્દેશ મુજબ સાહકો દ્વારા રૂ.૫.૦૦ લાખ કે તેથી વધુ રકમનો ચેક કલીયરીંગમાં વસુલ થવા આપે તે પહેલાં સદર ચેકની વિગત બેન્કને નિયત ફોર્મમાં રજૂ કરવી ફરજિયાત છે.
- 12) જે ખાતેદારો/સભાસદોની KYC ની પૂર્તતા કરવાની બાકી હોય તેઓએ તાત્કાલિક ધોરણે તાજેતરના ફોટા, ઓળખના માન્ય પુરાવા, આધાર કાર્ડ, પાન કાર્ડ, સરનામાના પુરાવા, વ્યવસાયના પુરાવા, મોબાઈલ નંબર, ઈમેઈલ એડ્રેસની વિગતો નિયત ફોર્મમાં હોમ માન્યમાં રજૂ કરવા વિનંતી છે. અન્યથા રીઝર્વ બેન્કના નિયમાનુસાર આપના ખાતાઓમાં લેવડદેવડ સ્થગિત કરવામાં આવશે.



શ્રી ડોલરભાઈ કોટેયા આંતરરાષ્ટ્રીય સહકારીતા વર્ષ 2025 અંતર્ગત અમદાવાદ ખાતે માનનીય કેન્દ્રીય ગૃહ અને સહકારિતા મંત્રી શ્રી અમિતભાઈ શાહના અધ્યક્ષસ્થાને, માનનીય મુખ્યમંત્રીશ્રી ભુપેન્દ્ર પટેલ ની ઉપસ્થિતિમાં ગુજરાત રાજ્ય સહકારી સંઘ દ્વારા આયોજિત 'સહકારી મહાસંમેલન'માં ઉપસ્થિત રહી સહકારી ક્ષેત્રના આગેવાનો સાથે સંવાદનો અવસર પ્રાપ્ત થયો.



ગુજરાત પ્રદેશ ભાજપાના આદરણીય સંગઠન મહામંત્રી શ્રી રત્નાકરની જન્મદિવસ ની હાર્દિક શુભકામના આપતા શ્રી ડોલરભાઈ કોટેયા



જૂનાગઢ કોમર્શિયલ કો-ઓપરેટિવ બેંક લિમિટેડ. અને સત્યમ સેવા યુવક મંડળના સંયુક્ત ઉપક્રમે, જૂનાગઢ શહેરના ૧૦૪ સામાજિક, ધાર્મિક સંગઠનો દ્વારા સાંસદ શ્રી રાજેશભાઈ યુડાસમાનો સન્માન અને સન્માન સમારોહ



જૂનાગઢ પોલીસ મહાનિર્દેશક શ્રી નિલેશ જાજડિયા સાહેબ ને રાષ્ટ્રપતિ એવોર્ડ એનાયત થતા તેઓની મુલાકાત લઈ શુભેચ્છાઓ પાઠવતા શ્રી ડોલર કોટેયા



મહારાષ્ટ્ર મુખ્યમંત્રી અને હાલના નાયબ મુખ્યમંત્રી સરળ વ્યક્તિત્વ અને દીર્ઘદ્રષ્ટિ ધરાવતા શ્રી એકનાથ શિંદે સાહેબ સાથે શ્રી ડોલરભાઈ કોટેયા એ શુભેચ્છા મુલાકાત કરી



કેશોદ શાખા ખાતે પધારેલ શ્રી ઉત્સવરાયજી મહારાજશ્રી નું સ્વાગત કરતાં બૅંક ના ચેરમેન શ્રી સાગરભાઈ કોટેયા



કેશોદ શાખા માં કરવામાં આવેલ હવન પ્રસંગે સ્ટાફ તથા ચેરમેન શ્રી સાગરભાઈ કોટેયા



:: હેડ ઓફિસ ::

## ચંદ્રકાન્ત માલવિયા સ્મૃતિ ભવન,

ચોકસી બજાર, જૂનાગઢ - ૩૬૨ ૦૦૧.

ફોન : (૦૨૮૫) ૨૬૨૦૪૯૬

### જોષીપરા શાખા

સરદારપરા રોડ,  
પોલીસ ચોકી પાસે,  
જૂનાગઢ - ૩૬૨ ૦૦૨  
ફોન : (૦૨૮૫) ૨૬૧૨૯૯૦

### દોલતપરા શાખા

શ્રી અરવિંદ મણીયાર ભવન,  
ઈન્દ્રેશ્વર રોડ,  
જૂનાગઢ - ૩૬૨ ૦૦૩  
ફોન : (૦૨૮૫) ૨૬૬૦૭૦૦

### કોડિનાર શાખા

સીટી કોમ્પ્લેક્સ,  
બસ સ્ટેશન સામે,  
કોડિનાર - ૩૬૨ ૭૨૦  
ફોન : (૦૨૭૯૫) ૨૨૨૪૦૦

### કેશોદ શાખા

જલારામ મંદિર રોડ,  
આંબાવાડી,  
કેશોદ - ૩૬૨ ૨૨૦  
ફોન : (૦૨૮૭૧) ૨૩૬૦૪૬

### વંથલી શાખા

મેઈન બજાર,  
બસ સ્ટેન્ડ રોડ,  
વંથલી - ૩૬૨ ૬૧૦  
ફોન : (૦૨૮૭૨) ૨૨૨૧૮૯

### માણાવદર શાખા

સીનેપ્લાઝા,  
સીનેમા રોડ,  
માણાવદર - ૩૬૨ ૬૩૦  
ફોન : (૦૨૮૭૪) ૨૨૧૨૦૨

### ગાંધીનગર શાખા

બ્લોક નં. ૧૯/૧,  
“ધ” ટાઈપ, સેક્ટર-૨૨,  
ગાંધીનગર - ૩૮૨ ૦૨૨  
ફોન : (૦૭૯) ૨૩૨૩૩૩૪૪

### લીંબડી શાખા

પારૂલ ડાયમંડ કોમ્પ્લેક્સ,  
પેટ્રોલ પંપ પાસે,  
લીંબડી - ૩૬૩ ૪૨૧  
જી. સુરેન્દ્રનગર  
ફોન : (૦૨૭૫૩) ૨૬૦૧૪૩

### મેંદરડા શાખા

અક્ષર શોપીંગ સેન્ટર, પહેલો માળ,  
સીવીલ હોસ્પિટલની બાજુમાં,  
જૂનાગઢ રોડ, મેંદરડા - ૩૬૨ ૨૬૦  
ફોન : (૦૨૮૭૨) ૨૪૧૦૮૧

### વિસાવદર શાખા

જલારામ પેલેસ, પહેલો માળ,  
જુના બસ સ્ટેશન ચોક, સતાધાર  
રોડ, વિસાવદર - ૩૬૨ ૧૨૦  
ફોન : (૦૨૮૭૩) ૨૨૦૪૩૩

### જામનગર શાખા

ક્રિષ્ કોર્નર, શોપ નં. ૧ થી ૫  
દિગ્વિજય પ્લોટ, શેરી નં. ૬૫,  
જામનગર - ૩૬૧ ૦૦૫.  
ફોન : (૦૨૮૮) ૨૫૬૦૪૭૧

### બસ સ્ટેશન શાખા

નટરાજ ચેમ્બર્સ  
નહેરુ પાર્ક સોસાયટી,  
જૂનાગઢ - ૩૬૨ ૦૦૧  
ફોન : (૦૨૮૫) ૨૬૩૫૩૩૦  
ફોન : (૦૨૮૫) ૨૬૩૪૩૩૦

### લાઠી શાખા

કુબેર ભવન, પાંજરાપોળ પાસે,  
મું. લાઠી,  
જી. અમરેલી - ૩૬૫ ૪૩૦  
ફોન : (૦૨૭૯૩) ૨૫૦૬૫૨

### અમદાવાદ શાખા

સ્વામિનારાયણ એવન્યુ,  
સ્વામિનારાયણ ચોક, ભટ્ટા,  
વાસણા, અમદાવાદ.  
ફોન : (૦૭૯) ૨૬૬૦૫૫૮૦

### રાજકોટ શાખા

અંબીકા ટાઉનશીપ - ૪  
સત્યજીત સોપન પાસે,  
જીવરાજ પાર્ક, મવડી, રાજકોટ.  
ટુંક સમયમાં...