

ઉત્કૃષ્ટ સેવા, સહકાર અને સામર્થ્ય  
નો સમન્વય ધરાવતી આપણી બેંક



74 મો

વાર્ષિક અહેવાલ

2024 - 25



સહકાર સે સમૃદ્ધિ - સહકારથી સમૃદ્ધિ - Sahakar Se Samruddhi



આંતરરાષ્ટ્રીય સહકારી વર્ષ - 2025

સહકાર કે 100 વર્ષો का स्वर्णिम सफर - સહકારની ૧૦૦ વર્ષની સ્વર્ણિમ સફર - Golden Journey of 100 years of Cooperation

ઘી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. - કોડીનાર

પંડિત દિનદયાલ માર્ગ, કોડીનાર. - ૩૬૨ ૭૨૦, જી. ગીર સોમનાથ

ફોન : (૦૨૭૯૫) ૨૨૩૭૧૦ / ૨૨૩૪૭૮



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫

**બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ સને ૨૦૨૪-૨૫**

**ચેરમેન**



શ્રી ગીરીશચંદ્ર  
હેલશંકર અધ્યાજ્ઞ

**વાઈસ ચેરમેન**



શ્રીમતિ દક્ષાબેન  
હરેશકુમાર વિઠ્ઠલાણી



શ્રી હરેશકુમાર  
નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી



શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ  
બાલુલાલ આશર



શ્રી કરશનભાઈ  
પુનાભાઈ કામળીયા



શ્રી અજીજભાઈ હાજી  
હબીબભાઈ એબાણી



શ્રી અબ્દેરેમાનભાઈ  
હાસમભાઈ શેખ



શ્રી સમીરભાઈ  
ભાનુશંકર ઉપાધ્યાય



શ્રી હસમુખભાઈ  
પ્રાણજીવન રૂપારેલ



શ્રી નુરમોહમદભાઈ  
આદમભાઈ હાલાઈ



શ્રી માલાભાઈ  
ઉગાભાઈ સોસા



શ્રી યોગેશભાઈ  
વનમાળીદાસ ઉનડકટ



શ્રી વિનોદકુમાર  
સતારામદાસ જીવનાણી



શ્રીમતિ નિમાબેન  
ચંદ્રકાંતભાઈ આશર



શ્રીમતિ પુષ્પાબેન  
રજનીકાંત જાની



શ્રી તુષારભાઈ  
નવિનચંદ્ર પંડયા



શ્રી બિપીનચંદ્ર  
હરગોવિંદ ઉપાધ્યાય



શ્રી બિપીનચંદ્ર  
હરગોવિંદદાસ તળના

**બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ**



શ્રી હરેશકુમાર  
એન. વિઠ્ઠલાણી



શ્રી સમીરભાઈ  
બી. ઉપાધ્યાય



શ્રી વિનોદકુમાર  
એસ. જીવનાણી



શ્રી મનુભાઈ  
એમ. મેર



શ્રી નિલેશભાઈ  
આર. લાખાણી



શ્રી કૌશીકભાઈ  
સી. ઉપાધ્યાય

**તાલાલા શાખાની સલાહકાર સમિતિ**



શ્રી યોગેશભાઈ  
વી. ઉનડકટ



શ્રી ભરતભાઈ  
એન. મકવાણા



શ્રી લુપેન્દ્રભાઈ  
ઓ. હિરપરા



શ્રી મુકેશભાઈ  
ડી. તળના



શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ  
વી. વ્યાસ



શ્રી વિજયભાઈ  
કે. રૂપારેલીયા

**ડોળાસા શાખાની સલાહકાર સમિતિ**



શ્રી શાંતિલાલ  
ટી. તળના



શ્રી ગીરધરભાઈ  
આર. કાનાબાર



શ્રી કાળુભાઈ  
એન. બારડ



શ્રી બિપીનચંદ્ર ભાનુશંકર જાની  
જનરલ મેનેજર



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫

A

## ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર બેંકની માહિતી સને ૨૦૨૪-૨૫

બેંકની વિગત	બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ
રજીસ્ટ્રેશન નંબર, તારીખ : ૨૦૨૬૩, તા. ૩૧/૦૮/૧૯૫૧	ચેરમેન - શ્રી ગીરીશચંદ્ર છેલશંકર અધ્યારૂ વાઈસ ચેરમેન - શ્રીમતિ દક્ષાબેન હરેશકુમાર વિઠ્ઠલાણી
રીઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર (H.O.) : યુ.બી.ડી.જી.જે.૫૬૮/પી./તા. ૨૩/૦૮/૧૯૮૬	
રીઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર (Talala Branch) : ડી.સી.બી.એસ. એએચ/૮૮૪ તા.૩૦/૦૬/૨૦૧૬	શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ બાબુલાલ આશર
રીઝર્વ બેંક લાયસન્સ નંબર (Dolasa Branch) : ડી.ઓ.એસ. એએચ/૧૧૦૮ તા.૨૬/૦૭/૨૦૨૪	શ્રી કરશનભાઈ પુનાભાઈ કામળીયા શ્રી અજીજભાઈ હાજી હબીબભાઈ એબાણી શ્રી અબ્દેરેમાનભાઈ હાસમભાઈ શેખ શ્રી રમણીકલાલ લવચંદભાઈ શાહ શ્રી સમીરભાઈ ભાનુશંકર ઉપાધ્યાય શ્રી હસમુખલાલ પ્રાણજીવન રૂપારેલ શ્રી નુરમોહમદભાઈ આદમભાઈ હાલાઈ
પાન નંબર : AAAAT2410L GST No. : 24AAAAT2410L2ZR ટીન નંબર : RKTT00167G બેંક OSS કોડ : 08657701 DICGS કોડ : 41939 DEAF કોડ : 0672 IFSC CODE : HDFC0CKNSBZ (પાંચમો ડીજીટ શુન્ય છે) MICR CODE (HO) : 362810141 MICR CODE (Talala) : 362810501 MICR CODE (Dolasa) : 362810002 E-mail (H.O.) : <a href="mailto:knsb.ho@kodinarnsbank.com">knsb.ho@kodinarnsbank.com</a> E-mail (Talala) : <a href="mailto:knsb.talala@kodinarnsbank.com">knsb.talala@kodinarnsbank.com</a> E-mail (Dolasa) : <a href="mailto:knsb.dolasa@kodinarnsbank.com">knsb.dolasa@kodinarnsbank.com</a> WEBSITE : <a href="http://kodinarnsbank.com">kodinarnsbank.com</a> ATM Toll Free No. : 18001236230 (24x7) Mobile Banking Toll Free No. : 92270 44144 (Banking Hour's)	શ્રી માલાભાઈ ઉગાભાઈ સોસા (SC-ST ડીરેક્ટરશ્રી) શ્રી યોગેશભાઈ વનમાળીદાસ ઉનડકટ (ડીરેક્ટરશ્રી, તાલાલા શાખા) શ્રી વિનોદકુમાર સતારામદાસ જીવનાણી શ્રીમતિ નિમાબેન ચંદ્રકાંતભાઈ આશર (મહીલા ડીરેક્ટરશ્રી) શ્રીમતિ પુષ્પાબેન રજનીકાંત જાની (મહીલા ડીરેક્ટરશ્રી) શ્રી તુષારભાઈ નવિનચંદ્ર પંડયા શ્રી બિપીનચંદ્ર હરગોવિંદ ઉપાધ્યાય શ્રી બિપીનચંદ્ર હરગોવિંદદાસ તન્ના
	<b>બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ</b>
	શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી : પ્રમુખ શ્રી સમીરભાઈ ભાનુશંકર ઉપાધ્યાય : કમિટી સભ્ય શ્રી વિનોદકુમાર સતારામદાસ જીવનાણી : કમિટી સભ્ય શ્રી મનુભાઈ મેરામણભાઈ મેર : કમિટી સભ્ય શ્રી નિલેશભાઈ રમણીકલાલ લાખાણી : કમિટી સભ્ય શ્રી કૌશીકભાઈ છેલશંકર ઉપાધ્યાય : કમિટી સભ્ય
	<b>વરિષ્ઠ અધિકારી ગણ</b>
	શ્રી બિપીનચંદ્ર ભાનુશંકર જાની - જનરલ મેનેજર શ્રી મહમદહનીફ ઈસ્માઈલ સોરઠીયા - આસી. જનરલ મેનેજર શ્રી મિતકુમાર હરીભાઈ જાની - ઓફીસર શ્રી રવિ સુરેશભાઈ કાનાબાર - ઈન્ચાર્જ મેનેજર તાલાલા બ્રાન્ચ શ્રી આલાપ કે. ગંગદેવ - ઈન્ચાર્જ મેનેજર ડોળાસા બ્રાન્ચ
	<b>તાલાલા શાખા સલાહકાર સમિતિ</b>
	(૧) શ્રી યોગેશભાઈ વી. ઉનડકટ - શાખા પ્રમુખશ્રી (૨) શ્રી ભરતભાઈ એન. મકવાણા - સભ્યશ્રી (૩) શ્રી ભુપેન્દ્રભાઈ ઓ. હિરપરા - સભ્યશ્રી (૪) શ્રી મુકેશભાઈ ડી. તન્ના - સભ્યશ્રી (૫) શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ વી. વ્યાસ - સભ્યશ્રી (૬) શ્રી વિજયભાઈ કે. રૂપારેલીયા - સભ્યશ્રી
	<b>ડોળાસા શાખા સલાહકાર સમિતિ</b>
	(૧) શ્રી શાંતિલાલ ત્રિભોવનદાસ તન્ના - સભ્યશ્રી (૨) શ્રી ગીરધરભાઈ રમણીકલાલ કાનાબાર - સભ્યશ્રી (૩) શ્રી કાળુભાઈ નારણભાઈ બારડ - સભ્યશ્રી
<b>સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર :</b> VCAS & Co. LLP FRN 123372W/W101079 ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ - પાર્ટનર સી.એ. હિરેન પાટરીયા - સુરત  કન્કરન્ટ ઓડીટર : અતુલ લાખાણી મોરડીયા એન્ડ એસોસીએટ્સ પાર્ટનર સી.એ. હિરેનભાઈ દેવાણી જુનાગઢ	
<b>વર્ષ : ૨૦૨૪-૨૫ બેંકની પ્રગતિની વિગત</b>	
(૧) થાપણો 1262262952.33 (૨) ધિરાણો 1097877568.09 (૩) નફો 25154263.05	
<b>વિશેષ માહિતી માટે બેંક શાખાઓનો સંપર્ક કરવો</b>	
હેડ ઓફીસ શાખા :- ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર પંડીત દીન દયાળ માર્ગ, કોડીનાર - ૩૬૨૭૨૦ ફોન : (૦૨૭૯૫) ૨૨૩૭૧૦ / ૨૨૩૪૭૮	
તાલાલા શાખા :- ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર એલ.સી. માર્કેટ, સાસણ રોડ, તાલાલા ગીર - ૩૬૨૧૫૦ ફોન : (૦૨૮૭૭) ૨૨૧૮૧૦	
ડોળાસા શાખા :- ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર કોડીનાર - ઉના રોડ, મું. ડોળાસા - ૩૬૨૭૨૦, તા. કોડીનાર મો. ૯૨૨૭૧ ૮૮૩૮૮	



## :: વાર્ષિક સાધારણ સભાની નોટીસ ::

આથી આ બેંકના તમામ સભાસદ ભાઈ-બહેનોને જણાવવામાં આવે છે કે, આપણી બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૨૫-૦૭-૨૦૨૫, શુક્રવારના રોજ સવારે ૧૦:૦૦ કલાકે બ્રહ્મપુરી વાડી, કોડીનારના હોલમાં નીચે દર્શાવેલ કામોના નિકાલ માટે રાખવામાં આવેલ છે. તો નિયત કરેલા સમયે અને સ્થળે પધારવા વિનંતી છે.

### :: કાર્યક્રમ ::

- (૧) તા. ૩૦-૦૭-૨૦૨૪ ના રોજ મળેલ ગત વાર્ષિક સાધારણ સભાની કાર્યવાહીની નોંધ લેવા બાબત.
- (૨) તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના ઓડીટેડ સરવૈયુ, નફો તોટા પત્રક મંજૂર રાખવા બાબત.
- (૩) સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ના નિવડ નફાની વહેંચણી કરવા બાબત.
- (૪) સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ના વર્ષનો ઓડીટ રીપોર્ટ વંચાણમાં લેવા બાબત.
- (૫) સને ૨૦૨૫-૨૦૨૬ ના વર્ષ માટે ઓડીટરની ફેર નિમણૂક (રિઝર્વ બેંકનાં સરકયુલર મુજબ) કરવા બાબત.
- (૬) બેંકના પેટા નિયમોમાં સુધારા-વધારા કરવા બાબત.
- (૭) અન્ય આવશ્યક કામકાજ ચેરમેનશ્રીની મંજૂરીથી કરવા બાબત.

### :: વિશેષ નોંધ ::

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

સ્થળ : કોડીનાર

તારીખ : ૧૨-૦૭-૨૦૨૫

શ્રી ગીરીશચંદ્ર છેલશંકર અધ્યારૂ

ચેરમેન

બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સના આદેશથી



## ચેરમેનશ્રીનું ઉદ્બોધન :



વ્હાલા સભાસદ ભાઈઓ / બહેનો....

આપણી સૌની ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનારની ૭૪ મી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સર્વેનું હાર્દિક સ્વાગત કરતાં હર્ષ અનુભવું છું. અવિરત પસાર થઈ રહેલા વર્ષ દરેક ક્ષેત્રે અને ખાસ કરીને સહકારી ક્ષેત્ર માટે પડકારજનક સાબીત થતાં જાય છે. આપણાં દેશ સમક્ષનાં આર્થિક પડકારોને પહોંચી વળવા સરકારશ્રી તેમજ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા વખતો વખત સુચના મળતી રહે છે. જેની સતત અમલવારી માટે આપણે સજાગ રહેવું પડે છે. આ ઉપરાંત અન્ય બેંકો સાથેની તંદુરસ્ત હરીફાઈના કારણે પણ આપણે સજાગ રહેવું જરૂરી બની રહ્યું છે. આમ છતાં હું આ તકે અત્યંત ગર્વ સાથે વિનમ્રપણે જણાવું છું કે, આપણી બેંકે તમામ પ્રકારના પડકારજનક વાતાવરણ વચ્ચે પણ વર્ષોની પરંપરા જાળવી રાખીને અવિરત સહકાર પ્રગતિ કરેલ છે. જેનો ખરો યશ હું આપણી બેંકના સભાસદો, વ્હાલા થાપણદારો અને ગ્રાહક મિત્રોને આપું છું. અને આ તકે તેઓના મળેલ અવિરત સહકાર બદલ હાર્દિક આભાર માનું છું.

આપ સૌના વિશ્વાસ અને સૌહાર્દપુર્ણ સંબંધના જોડાણ સાથે બેંકના તા. ૩૧ માર્ચ ૨૦૨૫ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનાં કામકાજનો અહેવાલ, નફા તોટા પત્રક તથા વાર્ષિક હિસાબો, ઓડિટ રીપોર્ટ સહિત બેંકની પ્રગતિની સવિસ્તાર માહિતી સમગ્ર બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી આપ સમક્ષ રજૂ કરતાં અત્યંત હર્ષ અને ગૌરવની લાગણી અનુભવું છું.

### શ્રદ્ધાંજલી :

આપણી બેંકના પુરોગામી ચેરમેન સ્વ. શ્રી ચંન્દ્રકાંતભાઈ જયાનંદભાઈ જાનીનું તા.૦૬/૧૨/૨૦૨૪ ના રોજ ટુંકી બિમારીથી સ્વર્ગવાસ થયેલ છે. તેઓશ્રી આપણી બેંક સાથે સને ૧૯૮૫-૮૬ થી ડિરેક્ટર તરીકે જોડાયેલા હતા અને તેઓએ વખતો વખત ચેરમેન તરીકે પણ સેવા આપેલ હતી. તેમજ આપણી બેંકના ડિરેક્ટરશ્રી અશોકકુમાર દ્વારકાદાસ ગંગદેવનું પણ તા.૦૮/૦૩/૨૦૨૫ ના રોજ ટુંકી બિમારીથી સ્વર્ગવાસ થયેલ છે. તેઓશ્રી પણ બેંક સાથે સને ૨૦૦૧-૦૨ થી ડિરેક્ટર તરીકે જોડાયેલા હતાં. તેમજ તેઓએ સને ૨૦૦૩ થી ૨૦૦૯ સુધી વાઈસ ચેરમેનના પદે સેવા આપેલ. આપણી બેંકના ઓફીસરશ્રી નિરૂપમ નાથાલાલ શાહનું તા.૦૯/૧૨/૨૦૨૪ ના રોજ સ્વર્ગવાસ થયેલ છે. તેઓ બેંક સાથે તા.૦૧/૦૯/૧૯૯૫ થી જોડાયેલા હતાં. બન્ને ડિરેક્ટર્સશ્રીઓ તથા બેંકના ઓફીસરના આત્માને પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા સ્વર્ગલોકમાં સ્થાન આપે તેવી પ્રાર્થના.

સાથો સાથ ૨૦૨૪-૨૫ ના નાણાંકીય વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકના સભાસદો, ગ્રાહક મિત્રો તથા તેમના પરિવારના સભ્યો પૈકી જેઓ અવસાન પામેલ છે તેઓના આત્માને પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા સ્વર્ગલોકમાં સ્થાન આપે તેવી પ્રાર્થના.

ચાલુ વર્ષે આપણા સાથી ડિરેક્ટરશ્રી રમણીકલાલ લવચંદ શાહનું તા.૨૪/૦૫/૨૦૨૫ ના રોજ સ્વર્ગવાસ થયેલ છે. તેઓ સને ૨૦૧૧-૧૨ થી બેંક સાથે ડિરેક્ટર તરીકે જોડાયેલા હતાં. તેઓના આત્માને પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા સ્વર્ગલોકમાં સ્થાન આપે તેવી પ્રાર્થના..

### શ્રી શેર ભંડોળ :

આપણી બેંકનું શેર ભંડોળ ગત વર્ષની આખરે રૂ. ૧૭૬.૩૯ લાખ હતું. જેમાંથી વર્ષ દરમિયાન પરત થયેલા તથા નવા દાખલ થયેલા વેપારી પેઢીઓ સહિતના સભ્યો સાથેનું કુલ વર્ષાંતે શેર ભંડોળ રૂ. ૧૭૩.૪૫ લાખ જમા રહેલ છે.

### શ્રી રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો :

આપણી બેંકનું રીઝર્વ ફંડ ગત વર્ષની આખરે રૂ. ૮૨૨.૯૭ લાખ હતું. જેમાં વર્ષ દરમિયાનના વધારા બાદ વર્ષાંતે કુલ રીઝર્વ ફંડ રૂ. ૧૧૭૧.૪૬ લાખ જમા રહેલ છે. તેવી જ રીતે અન્ય ફંડો જે ગત વર્ષ આખરે રૂ. ૧૫૩૯.૮૬ લાખ જમા હતા જે વર્ષાંતે કુલ રૂ. ૧૪૧૪.૨૧ લાખ જમા રહેલ છે. રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સુચના મુજબ વધારાનું સ્પે. બેંડ ડેબ્ટ્સ ફંડ તથા ડીવીડન્ડ ઈકવીલાઈઝેશન ફંડ રીઝર્વ ફંડ ખાતે ટ્રાન્સફર કરેલ છે.

### શ્રી થાપણો :

આપણી બેંકની થાપણોમાં થતો સતત વધારો આપણા માટે ગૌરવ લેવાની સાથે-સાથે આપણી જવાબદારીઓમાં પણ વધારો થતો જાય છે. વધતી જતી જવાબદારીઓ સાથેના અવિરત વિશ્વાસને મજબુત કરતો રહે તેવી શક્તિ આપવા પરમ કૃપાળુ પરમાત્માને હું પ્રાર્થના કરું છું. આપણી બેંકની કુલ થાપણો ગત વર્ષની આખરે રૂ. ૧૧૬૨૨.૨૦ લાખ જમા હતી તેમાં ચાલુ વર્ષ દરમિયાન સતત વધારો થતાં વર્ષાંતે કુલ જમા થાપણો રૂ. ૧૨૬૨૨.૬૩ લાખ જમા રહે છે. આપ સૌના પુર્ણ પ્રેમ સહ નિરંતર સહકારના કારણે જ આ શક્ય બન્યું હોવાનું નમ્રપણે માનવું છે. બેંકે ચાલુ વર્ષે પણ થાપણો રૂ. ૧૦૦ કરોડથી ઉપર જાળવી રાખેલ છે જે બદલ હું સર્વેને અભિનંદન આપું છું.

### શ્રી થાપણો વિમાથી સુરક્ષિત :

બેંકની તમામ થાપણો સામે સભાસદો, થાપણદારોના વિશ્વાસને મજબુતી આપવા તથા સલામતી માટે આપણી બેંકે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની ડીપોઝીટ ઈન્સ્યુરન્સ સ્કીમ હેઠળનાં પ્રિમીયમની રકમો તા.૨૬/૦૫/૨૦૨૫ ના રોજ એડવાન્સમાં ભરી આપેલ છે. જેના કારણે તમામ થાપણદારોની રૂપિયા પાંચ લાખ સુધીની થાપણો વિમા કવચ હેઠળ સુરક્ષિત છે.



**શ્રી સરકારી વિમા યોજનાનું અમલીકરણ :**

આપણી બેંકનાં ખાતેદારોના લાભાર્થે ભારત સરકારશ્રી દ્વારા જાહેર કરાયેલી પ્રધાનમંત્રી સુરક્ષા બિમા યોજના (PMSBY) ન્યુ ઈન્ડિયા ઈન્સ્યુરન્સ કંપની તથા પ્રધાનમંત્રી જીવનજ્યોતિ બિમા યોજના (PMJJBY) એલ.આઇ.સી. કંપની સાથે આપણી બેંક સહયોગથી કામગીરી કરી રહી છે.

**શ્રી ધિરાણો :**

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

આપણી બેંકનું કુલ ધિરાણ ગત વર્ષાન્તે રૂ. ૧૦૦૫૮.૧૯ લાખ હતું જેમાં ચાલુ વર્ષના વધારા સાથે વર્ષાન્તે કુલ બાકી ધિરાણ રૂ. ૧૦૯૭૮.૭૭ લાખનું રહે છે. ધિરાણમાં વધારાનો સમગ્ર યશ તમામ ગ્રાહકોને આપું છું.

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

આપણી બેંકે તા.૩૧/૦૩/૨૦૨૫ ના રોજ મુડી પર્યાપ્તતાનો ગુણાંક લઘુતમ ૨૨.૭૩ % જાળવેલ છે. જે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના માપદંડ મુજબ લઘુતમ મુડી પર્યાપ્તતાના ગુણાંક કરતાં વધુ છે. જે બેંકની મજબૂત આર્થિક સઘ્ધરતા દર્શાવે છે.

**શ્રી નફો :**

શ્રી રીઝર્વ બેંક ઈન્ડિયા, શ્રી સહકાર વિભાગના પ્રવર્તમાન નિયમોને આધિન રહેવા સાથે ગત વર્ષનો નફો રૂ. ૨૨૫.૨૯ લાખ હતો જે ચાલુ વર્ષના વધારા સાથે રૂ. ૨૫૧.૫૪ લાખનો નફો પ્રાપ્ત કરેલ છે.

**શ્રી ડીવીડન્ડ :**

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

**શ્રી સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ :**

આપણી બેંકનું ચાલુ નાણાંકીય વર્ષનું સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા નિયુક્ત કરેલ VCAS & Co. LLP FRN 123372W/W101079 ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટશ્રી સુરત મારફત કરવામાં આવેલ છે. જેનો રીપોર્ટ આ સાથે સામેલ છે. સમયાંતરે નાના મોટા સુધારાઓ સતત થતા રહે છે. તમામ સુધારાઓ - સુચનોનો આપણે અમલ કરતા રહીએ છીએ. તેઓશ્રી તરફથી આપવામાં આવેલ માર્ગદર્શન બાબતે આ તકે હું તેઓશ્રીનો પણ આભાર માનું છું.

**શ્રી કન્કરંટ ઓડીટ :**

આપણી બેંકનું કન્કરંટ ઓડીટ શ્રી અતુલ લાખાણી મોરડીયા એન્ડ એસોસીએટ્સ જુનાગઢ વતી શ્રી હિરેનભાઈ દેવાણી સાહેબ C.A. Member No. 120288 દ્વારા કરવામાં આવેલ. આર.બી.આઇ. તથા સહકારી નિયમોમાં થતાં સુધારા વધારા આપણી રોજબરોજની કાર્યશૈલીમાં આવી રહે તે માટે અને થયેલ ક્ષતિઓ સુધારવા આપવામાં આવેલ અમુલ્ય માર્ગદર્શન માટે હું આ તકે તેમનો હાર્દિક આભાર માનું છું.

**શ્રી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની ખાલી પડેલી જગ્યાની ચુંટણી બાબત :**

આપણી બેંકનાં બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ પૈકી શ્રી નવિનચંદ્ર રૂગનાથભાઈ પંડ્યાનું અવસાન થવાથી હેડ ઓફીસની સામાન્ય ઉમેદવારો માટેની એક જગ્યા ખાલી પડેલ જે જગ્યા માટે બેંકના પેટા નિયમ તથા ચુંટણીનાં નિયમ મુજબ ખાલી પડેલ એક જગ્યા માટે સહકારી કાયદા તથા બેંકના ચુંટણીના નિયમો અનુસાર જાહેરનામું બહાર પાડી ચુંટણી પ્રક્રિયા પુર્ણ કરેલ છે. જેના પરીણામની નોંધ આજની સભામાં લેવાની છે. ચુંટાયેલા ઉમેદવાર શ્રી તુષારભાઈ નવિનચંદ્ર પંડ્યાને આ તકે હું હાર્દિક અભિનંદન પાઠવું છું.

આપણી બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ પૈકી શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ જયાનંદભાઈ જાની તથા શ્રી અશોકકુમાર દ્વારકાદાસ ગંગદેવનું અવસાન થવાથી બેંકના પેટા નિયમની કલમ ૩૦ (૬) મુજબ બન્ને જગ્યાઓ ઉપર અનુક્રમે શ્રી બિપીનચંદ્ર હરગોવિંદ ઉપાધ્યાય તથા શ્રી બિપીનચંદ્ર હરગોવિંદદાસ તન્નાને કો.ઓપ્ટ. કરી બન્ને ખાલી પડેલ જગ્યા ઉપર નિમણુંક આપેલ છે. આ તકે હું બન્ને ડિરેક્ટર્સને હાર્દિક અભિનંદન પાઠવું છું.



**શ્રી સભાસદ અકસ્માત વિમા બાબત :**

આપણી બેંકના સભાસદોની માંગણીને ધ્યાને લઈ ૧૮ થી ૭૫ વર્ષની ઉંમરના તમામ સભાસદોનો ગ્રુપ પર્સનલ એક્સીડન્ટ પોલીસી રૂ.૩૦૦૦૦૦/- (ત્રણ લાખ) ની IFFCO TOKIO કંપની પાસેથી લીધેલ છે. જેનું પ્રિમીયમ બેંક દ્વારા ભરપાઈ કરવામાં આવેલ છે. સદર વિમાની મુદત તારીખ ૧૦/૧૦/૨૦૨૪ થી તા.૦૯/૧૦/૨૦૨૫ સુધીનીરહેશે ત્યારબાદ મુદત પુરી થયે સદર પોલીસી રીન્યુ કરવામાં આવશે. આ પોલીસી અંતર્ગત આપણી બેંકના કોડીનાર બ્રાન્ચના સભાસદ શ્રી લખમલાભાઈ કાળાભાઈ વાજાનું તા.૧૪/૦૧/૨૦૨૫ ના રોજ તથા તાલાલા બ્રાન્ચના સભાસદશ્રી હિરજીભાઈ રામજીભાઈ ડાભીનું તા.૦૬/૧૨/૨૦૨૪ ના રોજ અકસ્માતે અવસાન થતાં કલેઈમની જરૂરી કાર્યવાહી કરતાં IFFCO TOKIO કંપની તરફથી ઉપરોક્ત સભાસદના વારસદારશ્રી દિનેશભાઈ લખમલાભાઈ વાજા તથા શ્રી ગીરીશભાઈ હિરજીભાઈ ડાભીને કલેઈમની રકમ મંજૂર થયેલ. જે ચુકવી આપેલ છે.

**શ્રી સામાન્ય :**

આપણી બેંકે ૭૪ વર્ષથી પણ વધુ સમયથી ચશસ્વી સેવા પુરી પાડેલ છે અને સારા વિકાસ તથા આમ લોકોને દીન પ્રતિદીન વધુ સહકારી પ્રવૃત્તિ સાથે સાંકળી શકીએ તેવા શુભ આશયથી આપણી બેંકની ત્રીજી શાખાનો તા.૧૬/૧૦/૨૦૨૪ ના રોજ ડોળાસા મુકામે શુભારંભ કરેલ છે. સાથે સાથે આપને જણાવતાં આનંદ થાય છે કે, આપણે મોબાઈલ બેંકિંગની સુવિધા શરૂ કરેલ છે અને ટુંક સમયમાં UPI, IMPS અને QR Code દ્વારા નાણાંની સરળતાથી લેવડ દેવડ થઈ શકે તેવા હેતુથી આ સુવિધાઓ શરૂ કરવા જઈ રહ્યા છીએ.

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

બેંકે રીકવરી ઉપર પુરતું ધ્યાન આપી બેંકની નફાની પરિસ્થિતી જાળવી રાખી બેંકે તમામ પાસા પર પ્રગતિ કરેલ છે. બેંકનું ધ્યેય હંમેશા ઉત્તમ ગ્રાહક સેવાનું રહ્યું છે.

આપણી બેંકની સદ્ધરતા, પ્રગતિ તેમજ કાર્યક્ષતાનો આધાર બેંકની વસુલાત ઉપર હોય છે. ધિરાણ આપતી વખતે તેમજ વસુલાત ક્ષેત્રે આપણી બેંકની કામગીરી પ્રસંશનીય રહેલ છે. જેને કારણે આપણી બેંકનું નેટ ગડઅ ૦ % જાળવી રાખેલ છે.

બેંકનાં કામકાજમાં ધી કોડીનાર તાલુકા સહકારી બેંકિંગ યુનિયન લી., નગરપાલીકા કોડીનાર, ચેમ્બર ઓફ કોમર્સ કોડીનાર, આપણાં ધારાસભ્યશ્રી/સંસદસભ્યશ્રી, સ્થાનિક તેમજ બહારની બેંકો, અન્ય સહકારી સંસ્થાઓ, જિલ્લા સહકારી સંઘ, સહકારી મિત્રો ઉપરાંત રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, ગુજરાત સરકારશ્રી, સ્ટેટ તથા સેન્ટ્રલ રજીસ્ટ્રારશ્રીઓ તથા જિલ્લા રજીસ્ટ્રારશ્રી તરફથી મળેલ સહકાર માટે સર્વેનો આભાર માનું છું.

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

... જય સહકાર ...

શ્રી ગીરીશચંદ્ર છેલશંકર અધ્યારૂ

ચેરમેનશ્રી,

ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર



## વ્હાલા સભાસદ ભાઈઓ, બહેનો તથા સહકારી મિત્રો

### સાદર નમસ્કાર....

આપણી બેંક તેની યશસ્વી કારકીર્દીના ૭૪ વર્ષ પુર્ણ કરી ૭૫ માં વર્ષમાં મંગળ પ્રવેશ કરે છે તે પ્રસંગે આપ સર્વેનું સ્વાગત કરતાં હું આનંદ અને ગર્વની લાગણી અનુભવું છું. આ સમયગાળા દરમિયાન બેંકે તમામ ક્ષેત્રોમાં ઉત્તમ કામગીરી બજાવી પ્રગતિ કરેલ છે. આપણી બેંકની સ્થાપના તા.૩૧/૦૮/૧૯૫૧ માં થયેલ. આપણાં વિસ્તારના લોકોને શાહુકારોના શરાફી વ્યાજના દુષ્ક્રમની ગુલામીમાંથી છોડાવવા માટે તથા છેવાડાના માણસો સુધી સહકારીતાના માપદંડોને અપનાવીને સહકારીતાના ફાયદાઓ તેમના સુધી પહોંચાડી શકાય તેવા શુભ આશયથી બેંકની શરૂઆત કરવામાં આવેલ.

૧૯૫૧ માં રોપાયેલા આ બીજ આજ વટવૃક્ષ થઈ સૌના સામે ગૌરવભેર ઉભું છે તેમજ બદલાતા જતા સમયની સાથોસાથ કદમ મેળવી એક પછી એક પ્રગતિના નવા સોપાનો સર કરી રહ્યું છે. જેમાં આપ સૌ સભાસદો, ખાતેદારો, ગ્રાહકો તથા શહેરીજનોનો અમુલ્ય ફાળો સમાયેલ છે. જે બદલ સર્વેનો હું આ તકે આભાર વ્યક્ત કરું છું.

ગત વર્ષ આપણી બેંકની પ્રગતિ તો થયેલી જ છે. પરંતુ મારા સાથી ડીરેક્ટર અને પુર્વ ચેરમેન સ્વ. શ્રી ચન્દ્રકાંતભાઈ જયાનંદભાઈ જાની તથા સાથી ડીરેક્ટર સ્વ. શ્રી અશોકકુમાર દ્વારકાદાસ ગંગદેવ અને બેંકના ઓફીસર સ્વ. શ્રી નિરૂપમ નાથાલાલ શાહનું દુઃખદ અવસાન થયેલ તેમજ ચાલુ વર્ષ દરમિયાન પણ બેંકના ડીરેક્ટર સ્વ. શ્રી રમણીકલાલ લવચંદ શાહનું ટુંકી બિમારીથી સ્વર્ગવાસ થયેલ છે. ત્રણેય સાથી ડીરેક્ટરોએ બેંકમાં ઘણાં વર્ષો સુધી સફળ સંચાલન કરેલ, તેઓના જવાથી બેંકને કદી ન પુરી શકાય તેવી ખોટ પડેલ છે. તેઓના કાર્યકાળ દરમિયાન બેંકને સર્વોચ્ચ શિખર ઉપર પહોંચાડેલ છે. આ તકે હું નાગરીક બેંક પરિવાર વતી ખરા હૃદયથી શ્રદ્ધાંજલી આપું છું અને પરમ કૃપાળુ પરમાત્મા તેઓને સ્વર્ગલોકમાં સ્થાન આપે તેવી પ્રાર્થના કરું છું.

આપણી બેંક વિકાસના પથ પર આગળ વધતા ડોળાસા મુકામે પોતાની ત્રીજી શાખાનો શુભારંભ પુજ્ય ડો. મહાદેવ પ્રસાદજીના વરદ હસ્તે તા.૧૬/૧૦/૨૦૨૪ ના રોજ કરેલ છે. સાથો સાથ બેંક દ્વારા મોબાઇલ બેંકીંગ સુવિધા ચાલુ કરવામાં આવેલ છે અને ટુંક સમયમાં UPI. IMPS અને QR Code દ્વારા આપણાં ગ્રાહકો પોતાના નાણાંની સરળતાથી લેવડ દેવડ કરી શકે તેવા હેતુથી સુવિધા શરૂ કરવા જઈ રહ્યા છીએ.

ચાલુ વર્ષ ૨૦૨૫ ને સરકારશ્રીએ આંતરરાષ્ટ્રીય સહકારીતા વર્ષ તરીકે ઉજવવાનું નક્કી કરેલ છે. તે સંદર્ભે પણ બેંકે સાચા અર્થમાં સહકારીતાનો અમલ થાય તેવા પ્રયત્નો કરેલ છે.

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

આપણી બેંક ઉપર મુકેલ અવિરત વિશ્વાસના કારણે બેંકની ડીપોઝીટ ગત વર્ષની સરખામણીએ રૂ.૧૦ કરોડ વધીને ચાલુ વર્ષે રૂ. ૧૨૬.૨૨ કરોડને પાર થયેલ છે જે આપણા સૌ માટે ગૌરવની વાત છે. ગ્રાહકોના વિશ્વાસને સતત જાળવી રાખવા આપણી જવાબદારી અનેકગણી વધી જાય છે.

### આપ સર્વેનો પુનઃ આભાર..

सर्वे भवन्तु सुखिनः । सर्वे सन्तु निरामयाः । सर्वे भद्राणि पश्यन्तु । मा कश्चित् दुःख भाग्भवेत्  
सभी सुखी हो, सभी रोगमुक्त हो, सभी के साथ शुभ हो... એવી શુભકામના સાથે...

### આપનો સહકારી,

શ્રી હરેશકુમાર નાનાલાલ વિઠ્ઠલાણી (હરીકાકા)

ડીરેક્ટરશ્રી, ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર



### જનરલ મેનેજરશ્રીની નમ્ર અપીલ

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

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

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

૩. બેંકમાં બાંધી મુદ્દતની થાપણો ઉપર વાર્ષિક રૂ. ૫૦,૦૦૦/- (સિનિયર સીટીઝન માટે રૂ. ૧,૦૦,૦૦૦/-) કે તેથી વધારે વ્યાજની રકમો ઉપર ૧૦% લેખે TDS લાગુ પડે છે. આ TDS ની રકમો ન કપાય તે માટે થાપણદારે ફોર્મ 15H/15G બેંકમાં આપવું જરૂરી છે. પરંતુ જે થાપણદારોના આધાર કાર્ડ-પાનકાર્ડ સાથે લીંકઅપ નહીં હોય તો આવા સંજોગોમાં ૧૦ ટકાને બદલે ૨૦ ટકા લેખે TDS કપાત કરવામાં આવશે.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**આપના સહકારની અપેક્ષા સહ...**

**બીપીન જાની**

**જનરલ મેનેજરશ્રી**



## Annexure - E

# INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

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

### Report on Audit of the Standalone Financial Statements

#### Opinion

We have audited the accompanying financial statements of **The Kodinar Nagrik Sahkari Bank Ltd** (hereinafter referred to as "the Bank"), which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2025, the Profit and Loss Account, the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of the significant accounting policies and other explanatory information.

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

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

#### Basis for Opinion

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



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

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

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

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

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

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

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

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

The Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.



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

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

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

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

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

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



### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and profit and loss account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949 in accordance with section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 as substituted by the clause (zl) of the section 56 of the said act.

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 to be satisfactory;
- b. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from the branches and offices of the Bank;
- c. To the best of our information and explanation given to us, the transaction of the bank which have come to our notice, have been within the powers of the Bank
- d. The Balance Sheet and Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement deals with by this Report are in agreement with the books of account and returns;
- e. The accounting standards adopted by the bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.
- f. In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank.

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

Place : Kodinar  
Date : 30/06/2025

For VCAS & CO. LLP  
Chartered Accountants  
FRN : 0123372W/W101079  
**CA Hiren Padariya**  
(Partner)  
M. No. :140071  
UDIN :25140071BMGQLL9024



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫ ૧૦

## FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025

મુડી તથા દેવુ Capital & Liabilities	Schedule	31-03-2025	31-03-2024
૧. શેર ભંડોળ Capital	1	1,73,45,800-00	1,76,39,175-00
૨. રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો Reserve Funds & Other Reserves	2	25,85,83,896-63	23,62,99,665-55
૩. પ્રિન્સિપાલ/સબસિડિયરી/સ્ટેટ પાર્ટનરશીપ ફંડ એકાઉન્ટ Principal/Subsidiary/State Partnership Fund Account		0-00	0-00
૪. ડિપોઝીટ અને અન્ય એકાઉન્ટસ Deposit and Other Accounts	3	1,26,22,62,852-33	1,16,22,19,834-35
૫. કરજ Borrowings		0-00	0-00
૬. બીલ્સ રીસીવેબલ (સામે બતાવ્યા મુજબ) Bills for Collecting Being Bills Receivable (as per contra)		0-00	0-00
૭. શાખાના હવાલા Branch Adjustments		0-00	0-00
૮. મુદત વિતેલ વ્યાજ અનામત Overdue Interest Reserves	4	28,98,082-63	39,19,535-63
૯. ચુકવવાપાત્ર વ્યાજ Interest Payable	5	4,99,72,038-00	4,33,02,382-00
૧૦. અન્ય જવાબદારીઓ Other Liabilities	6	1,35,42,672-00	1,26,98,253-00
૧૧. નફો અને નુકશાન Profit and Loss	7	2,51,54,263-05	2,25,28,643-32
<b>TOTAL</b>		<b>1,62,97,59,604-64</b>	<b>1,49,86,07,488-85</b>
આકસ્મિક જવાબદારીઓ Contingent Liabilities			
બેંક ગેરંટી Outstanding Liabilities for Guarantees Issued		25,000-00	25,000-00
ડેફ લાયબિલીટી ડીપોઝીટ એકાઉન્ટ DEAF Liability Deposit Account		35,49,112-61	34,84,475-58
ક્રેડિટ પત્ર જારી Letter of Credit Issued		-	-

VCAS & Co. LLP  
Chartered Accountants  
Partner C.A. Hiren Padariya

B. B. Jani  
General Manager



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫ ૧૧

## FORM 'A' BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025

મિલ્કત તથા લેણું Assets	Schedule	31-03-2025	31-03-2024
૧. રોકડ Cash	8	3,64,38,364-53	2,74,15,570-55
૨. અન્ય બેંકો સાથે બેલેન્સ Balance with Other Banks	9	9,35,09,748-61	11,73,94,597-86
૩. કોલ મની Money at Call & Short Notice	10	1,00,00,000-00	1,50,00,000-00
૪. રોકાણો Investments	11	37,22,56,750-09	31,72,09,000-00
૫. પ્રિન્સિપલ/સબસિડિયરી સ્ટેટ પાર્ટનરશીપ ફંડમાંથી રોકાણ Investment out of the Principal/Subsidiary State Part. Fund		0-00	0-00
૬. ધિરાણો Advances	12	1,09,78,77,568-09	1,00,58,18,536-88
૭. મળવાપાત્ર વ્યાજ Interest Receivable	13	1,16,57,320-85	1,03,53,281-85
૮. બીલ્સ રિસીવેબલ ફોર કલેક્શન (સામે બતાવ્યા મુજબ) Bills Receivable being Bills for Collection		0-00	0-00
૯. શાખાના હવાલા Branch Adjustments		0-00	0-00
૧૦. સ્થાયર મિલ્કત (ઘસારા બાદ) Premises less Depreciation	14	55,154-00	61,282-00
૧૧. ફર્નિચર અને ફીક્ચર (ઘસારા બાદ) Furniture and Fixtures less Depreciation	15	22,17,365-96	7,20,009-42
૧૨. અન્ય મિલ્કતો Other Assets	16	57,47,332-51	46,35,210-29
<b>TOTAL</b>		<b>1,62,97,59,604-64</b>	<b>1,49,86,07,488-85</b>

K. P. Kamaliya  
Director

D. H. Vithlani  
Vice Chairman

G. C. Adhyaru  
Chairman



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫ ૧૨

## FORM 'B' Profit & Loss Account as on 31-03-2025

શ્રી ખર્ચ	31-03-2025	31-03-2024
૧. શ્રી થાપણો તથા કર્જ ઉપર ચુકવેલ વ્યાજ Int.paidonDeposit/Borrowing etc.	6,55,85,800-12	5,70,38,288-12
૨. શ્રી પગાર, ભથ્થા અને ભવિષ્ય નિધિ Salary Allow. & Pro. Fund	2,51,32,275-00	2,40,61,250-00
૩. શ્રી ભાડા,ટેક્સ,વિમા,લાઈટીંગ વિ. Rent, Taxes, Insur., Lighting	9,03,798-26	7,33,968-38
૪. શ્રી લીગલ ખર્ચ Law Charges	1,69,650-00	1,21,600-00
૫. શ્રી પોસ્ટેજ, ટેલીફોન Postage and Telephone Exp.	1,58,257-12	2,00,441-28
૬. શ્રી ઓડીટ ખર્ચ Auditor's Fees	2,89,082-24	3,00,000-00
૭. શ્રી મરામત/ઘસારા ખર્ચ Depreciation & Repairs to Property	5,33,119-00	2,95,940-00
૮. શ્રી સ્ટેશનરી,પ્રિન્ટીંગ,જાહેરાત ખર્ચ Stationery, Printing & Adverti.	3,58,153-02	2,74,991-93
૯. નોન બેંકીંગ એસેટ્સના વેચાણથી થયેલ નુકશાન	0-00	0-00
Loss from sale of or dealing with non banking assets		
૧૦. અન્ય ખર્ચ Other Expenditure		
૧. શ્રી ડીપોઝીટ ઇન્સ્યુ. પ્રિમી.ખર્ચ Premium paid to DICGC	14,56,601-40	14,14,959-60
૨. શ્રી જીએસટી અને સર્વિસ ટેક્સ GST & Service Tax	3,39,283-63	2,26,612-74
૩. શ્રી એટીએમ પ્રોસેસીંગ ખર્ચ ATM Processing Expenses	6,97,147-71	2,79,451-81
૪. શ્રી સાયબર સીક્યુ.અને આઈટી ખર્ચ Cyber Security & IT Exp.	8,69,325-13	6,58,870-78
૫. શ્રી મેમ્બરશીપ ફી અને લવાજમ Membership Fee and Lavajam	74,834-00	71,949-00
૬. શ્રી વાહન ખર્ચ Vehicle Expenses	9,343-00	6,980-00
૭. શ્રી બેંક કમિશન ચાર્જીસ Bank Commission Charges	0-00	6,751-45
૮. શ્રી વાર્ષિક સામાન્ય સભા ખર્ચ Annual General Meeting Exp.	3,19,680-00	2,83,133-00
૯. શ્રી ગ્રેચ્યુઈટી ઇન્સ્યુરન્સ ખર્ચ Gratuity Insurance Pre. Exp.	0-00	51,691-00
૧૦. શ્રી ઓફિસ ખર્ચ Office Exp.	3,98,990-62	2,74,094-74
૧૧. શ્રી મુસાફરી ખર્ચ Travelig Exp.	49,559-00	54,276-00
૧૨. શ્રી ચુંટણી ખર્ચ Election Exp.	800-00	0-00
૧૩. શ્રી શાખા ઓપનિંગ ખર્ચ Branch Opening Exp.	8,52,680-42	0-00
૧૪. શ્રી સભાસદ વીમા પ્રિમીયમ ખર્ચ Member Personal Insu. Exp.	4,94,190-00	3,80,460-20
૧૫. શ્રી મોબાઇલ બેન્કિંગ ખર્ચ Mobile Banking Exp.	4,52,320-00	0-00
૧૬. સરકારી જામીનગીરી માંડવાળ ખર્ચ Govt. Secu. Amotisation Exp.	0-00	38,95,360-58
૧૧. ઇંડ અને પ્રોવિઝન્સ Provisions and Contingencies for		
૧. Staff Gratuity Fund Provisions શ્રી સ્ટાફ ગ્રેચ્યુઈટી ઇંડ	19,00,000-00	10,00,000-00
૨. Contingent Liability Provision	8,00,000-00	2,00,000-00
૩. Cyber Security Fund શ્રી સાયબર સીક્યુરીટી ઇંડ	2,00,000-00	2,00,000-00
૪. Jubilee Fund Provision શ્રી જ્યુબિલી ઇંડ	7,07,451-76	0-00
૧૨. શ્રી એડવાન્સ ઇન્કમટેક્સ Advance Income Tax	80,00,000-00	90,00,000-00
૧૩. શ્રી નેટ પ્રોફીટ બેલેન્સ સીટમાં લઈ જતા Net Profit Carried to Balance Sheet	2,51,54,263-05	2,25,28,643-32
..... TOTAL .....	13,59,06,604-48	12,35,59,713-93

VCAS & Co. LLP  
Chartered Accountants  
Partner C.A. Hiren Padariya

B. B. Jani  
General Manager



**FORM 'B' Profit & Loss Account as on 31-03-2025**

શ્રી આવક	31-03-2025	31-03-2024
૧. શ્રી ધિરાણો તથા ચેકાણો ઉપર મળેલ આવક Interest and Discounts Received	13,37,60,071-10	12,17,61,917-60
૨. શ્રી કમીશન આવક Commission, Exchange & Brokerage	3,069-37	0-00
૩. શ્રી સબસીડી અને દાન Subsidies and Donations	0-00	0-00
૪. શ્રી બિન-બેંકિંગ અસ્કયામતોમાંથી મળેલ આવક Income from Non-Banking Assets & Profit from Sale or Dealing with such Assets	0-00	0-00
૫. અન્ય આવકો Other Receipts		
૧. વિમા પ્રિમીયમ Insurance Income	12,66,670-00	8,10,545-00
૨. દંડનીય વ્યાજ Penalty Interest	4,96,555-02	4,81,345-18
૩. નોમિનેશન ફી Nomination Fee	3,560-00	2,325-00
૪. લોકર ભાડું Locker Rent	1,59,838-00	1,36,593-00
૫. નોટીસ ફી આવક Notice Fee Income	14,090-00	0-00
૬. ડોક્યુમેન્ટ એન્ડ પ્રોસેસ ચાર્જ ધિરાણો ઉપર Document & Process Charge on Advances	2,01,899-99	2,89,948-15
૭. પી.એમ.જે.જે.બી.વાય. આવક PMJJBY Income	851-00	1,040-00
૮. આત્મ નિર્ભર લોન વ્યાજ પ્રોત્સાહન Atmanirbhar Loan interest insentive	0-00	76,000-00
..... TOTAL .....	<b>13,59,06,604-48</b>	<b>12,35,59,713-93</b>

K. P. Kamaliya  
Director

D. H. Vithlani  
Vice Chairman

G. C. Adhyaru  
Chairman



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

Particular	31-03-2025	31-03-2024
<b>SCHEDULE 1 - શેર ભંડોળ CAPITAL</b>		
૧. અધિકૃત શેર ભંડોળ Authorised Capital 2,50,00,000-00 અધિકૃત શેર ભંડોળ રૂ.૨૫/-ના એક એવા ૧૦,૦૦,૦૦૦ શેર 10,00,000 Equity Shares of Rs.25/- each	1,73,45,800-00	1,76,39,175-00
૨. ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળ Subscribed & Paid up Capital (રૂ.૨૫/-ના એક એવા ૬,૯૩,૮૩૨ શેર) (6,93,832 Equity Shares of Rs.25/- each)		
Of the above, held by :		
a. વ્યક્તિગત Individuals 1,73,45,800-00		
b. સહકારી સંસ્થાઓનાં Co-Operative Institutions 0-00		
c. રાજ્ય સરકારના State Government 0-00		
<b>CAPITAL TOTAL Rs.</b>	<b>1,73,45,800-00</b>	<b>1,76,39,175-00</b>
<b>SCHEDULE 2 - રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડો</b>		
<b>Reserve Fund and Other Reserves</b>		
૧. રીઝર્વ ફંડ Statutory Reserve	11,71,46,220-25	8,22,97,838-69
૨. બિલ્ડીંગ ફંડ Building Fund	2,83,39,821-14	2,03,12,365-09
૩. ડિવિડેન્ડ ઇક્વલાઇઝેશન ફંડ Dividend Equalization Fund	0-00	30,32,475-24
૪. બેડ ડેબ્ટ્સ ફંડ Bad and Doubtful Debts Reserves	2,50,40,000-00	2,50,40,000-00
૫. સ્પેશીયલ બેડ ડેબ્ટ્સ ફંડ Special Bad Debts Reserve	0-00	1,99,96,630-05
૬. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રી. રીઝર્વ Investment Depreciation Reserve	2,00,00,000-47	2,00,00,000-47
૭. અન્ય ફંડો Other Funds and Reserves		
ધર્માદા ફંડ Charity Fund	17,57,033-00	15,45,363-00
સહકાર પ્રચાર ફંડ Co.-Op. Propaganda Fund	5,84,343-55	5,84,343-55
સભાસદ શિક્ષણ ફંડ Member Education Fund	3,89,410-42	3,89,410-42
સ્ટાફ વેલફેર ફંડ Staff Welfare Fund	15,60,680-27	15,60,680-27
પબ્લીક વેલફેર ફંડ Public Welfare Fund	24,04,220-51	18,87,383-51
જ્યુબીલી ફંડ Jubilee Fund	90,00,000-00	82,92,548-24
કન્ટીજન્ટ લાયબીલીટીઝ ફંડ Contingent Liabilities Fund	76,00,000-00	68,00,000-00
સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ ફંડ Standard Assets Fund	88,00,000-00	88,00,000-00
ડેવલપમેન્ટ ફંડ Development Fund	70,00,000-00	70,00,000-00
ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચ્યુએશન ફંડ Investment Fluctuation Reserve	1,85,00,000-00	1,85,00,000-00
સાયબર સીક્યુરીટી ફંડ Cyber Security Fund	14,00,000-00	12,00,000-00
કન્ટીજન્ટ ફંડ Contingent Fund	90,45,057-02	90,45,057-02
બ વર્ગ સભ્ય ભંડોળ Nominal Member Fees	17,110-00	15,570-00
<b>Reserve Fund and Other Reserves TOTAL Rs.</b>	<b>25,85,83,896-63</b>	<b>23,62,99,665-55</b>



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

Particular	31-03-2025	31-03-2024
<b>SCHEDULE 3 - થાપણો DEPOSIT AND OTHER ACCOUTS</b>		
<b>૧. મુદતબંધી થાપણો Fixed Deposits</b>		
a. વ્યક્તિઓની Individuals 82,08,23,107-00	82,08,23,107-00	70,15,37,655-00
b. મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોની Cenral Co-Operative Banks 0-00		
c. અન્ય મંડળીઓની Other Societies 0-00		
<b>૨. સેવિંગ્સ ડીપોઝીટ Savings Bank Deposits</b>		
a. વ્યક્તિઓની Individuals 37,84,60,049-46	37,84,60,049-46	40,04,31,606-03
b. મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોની Central Co-Operative Banks 0-00		
c. અન્ય મંડળીઓની Other Societies 0-00		
<b>૩. કરંટ ડીપોઝીટ Current Deposits</b>		
a. વ્યક્તિઓની Individuals 6,29,79,695-87	6,29,79,695-87	6,02,50,573-32
b. મધ્યસ્થ સહકારી બેંકોની Central Co-Operative Banks 0-00		
c. અન્ય મંડળીઓની Other Societies 0-00		
<b>૪. કોલમની ડીપોઝીટ Money call and Short Notice</b>	-	-
<p>*Under the Item "Individuals" deposits to institutions other than Co-operative Banks and Societies are included as per The Banking Regulations Act, 1949</p>		
<b>Deposit and Other Accounts TOTAL Rs.</b>	<b>1,26,22,62,852-33</b>	<b>1,16,22,19,834-35</b>
<b>SCHEDULE 4 - મુદત વિતેલ વ્યાજ લેણાં અનામત OVERDUE INTEREST RESERVES</b>		
૧. એનપીએ ઓવરડ્યુ વ્યાજ NPA Overdue Interest Reserve Contra 28,06,875-63	28,06,875-63	33,73,782-63
૨. Debit But Not Received - DBNR 91,207-00	91,207-00	5,45,753-00
<b>Overdue Interest Reserves TOTAL Rs.</b>	<b>28,98,082-63</b>	<b>39,19,535-63</b>
<b>SCHEDULE 5 - ચુકવવાપાત્ર વ્યાજ INTEREST PAYABLE</b>		
૧. ફીક્સ ડિપોઝીટ ઉપર ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ Interest Payable on Fixed Deposits 4,99,72,038-00	4,99,72,038-00	4,33,02,382-00
<b>Interest Payable TOTAL Rs.</b>	<b>4,99,72,038-00</b>	<b>4,33,02,382-00</b>



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

Particular	31-03-2025	31-03-2024
<b>SCHEDULE 6 - અન્ય જવાબદારીઓ OTHER LIABILITIES</b>		
૧. ઓડિટ ફી પ્રોવિઝન Audit Fee Provision	3,31,000-00	3,02,500-00
૨. સ્ટાફ બોનસ Staff Bonus	29,27,008-00	28,80,891-00
૩. શેર અરજી ફી Share Application Money	1,470-00	1,155-00
૪. ક્લોઝીંગ એલાઉન્સ પેએબલ Closing Allow. Payable	12,13,515-00	11,63,300-00
૫. પરચુરણા દેવા Sundry Creditors	1,79,521-00	1,72,421-00
૬. ઇન્કમટેક્સ ટીડીએસ Income Tax TDS	3,80,421-00	9,37,510-00
૭. સ્ટાફ પી.એલ.સેલેરી પેએબલ Staff P.L.Salary Payable	60,49,752-00	55,97,296-00
૮. સ્ટાફ ગ્રેચ્યુઈટી પેએબલ Staff Gratuity Payable	19,00,000-00	10,00,000-00
૯. ડિવિડન્ડ પેએબલ Dividend Payable	5,59,985-00	6,43,180-00
<b>Other Liabilities TOTAL Rs.</b>	<b>1,35,42,672-00</b>	<b>1,26,98,253-00</b>
<b>SCHEDULE 7 - નફો અને નુકશાન PROFIT &amp; LOSS</b>		
છેલ્લી બેલેન્સ સીટ ૨૦૨૩-૨૪ મુજબ નફો	2,25,28,643-32	2,11,67,067-84
Profit as per Last Balance Sheet 2023-24		
બાદ : વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ માટે નફાની વહેંચણી	2,25,28,643-32	2,11,67,067-84
Less : Appropriations of Profit for the Year 2023-24		
ઉમેરો : ૨૦૨૪-૨૫ ના વર્ષનો નફો	2,51,54,263-05	2,25,28,643-32
Less : Appropriations of Profit for the Year 2023-24	-	-
<b>Profit &amp; Loss TOTAL Rs.</b>	<b>2,51,54,263-05</b>	<b>2,25,28,643-32</b>
<b>SCHEDULE 8 - રોકડ CASH</b>		
૧. હાથ ઉપર રોકડ Cash on Hand	2,04,18,086-00	1,64,74,611-00
૨. આરબીઆઈમાં બેલેન્સ Balance With RBI	0-00	0-00
૩. SBI અને તેની પેટા બેંકોમાં બેલેન્સ Bal. with SBI & Subsidiaries	1,20,17,893-49	56,95,512-94
૪. સ્ટેટ કો.ઓપ.બેંક સાથે બેલેન્સ Bal. With State Co.Op.Bank	40,02,385-04	52,45,446-61
<b>Cash TOTAL Rs.</b>	<b>3,64,38,364-53</b>	<b>2,74,15,570-55</b>



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

Particular	31-03-2025	31-03-2024
<b>SCHEDULE 9 - અન્ય બેંકોમાં બેલેન્સ BAL. WITH OTHER BANKS</b>		
<b>૧. કરંટ ડીપોઝીટ Current Deposit</b>		
૧. ડીસ્ટ્રીક્ટ-સેન્ટ્રલ કો.ઓપ.બેંક Bal. with Dist. Ce.Co.Op.Bank	1,18,82,941-50	2,93,26,812-11
૨. અન્ય બેંકો Balance with Other Bank	2,15,26,807-11	3,79,67,785-75
<b>૨. ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ Fixed Deposit</b>		
૧. SBI અને તેની પેટા બેંકો સાથે ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ Fixed Deposit with SBI & Its Subsidiaries	0-00	0-00
૨. SCB અને DCCB સાથે ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ Fixed Deposit with SCB & DCCB	4,50,00,000-00	3,50,00,000-00
૩. અન્ય બેંકો સાથે ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ Fixed Depo. with Other Bank	1,51,00,000-00	1,51,00,000-00
<b>Balance With Other Banks TOTAL Rs.</b>	<b>9,35,09,748-61</b>	<b>11,73,94,597-86</b>
<b>SCHEDULE 10 - કોલ મની MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>		
કોલ મની MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	1,00,00,000-00	1,50,00,000-00
<b>Money at Call &amp; Short Notice TOTAL Rs.</b>	<b>1,00,00,000-00</b>	<b>1,00,00,000-00</b>
<b>SCHEDULE 11 - રોકાણો INVESTMENTS</b>		
<b>૧. સેન્ટ્રલ અને સ્ટેટ ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરીટી In Central and State Government Securities (at book value)</b>		
ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરીટી રોકાણ Investments in GOI Securities		
ફેસ વેલ્યુ રૂ. Face Value Rs.	32,50,00,000-00	
બજાર કિંમત રૂ. Market Value Rs.	32,17,21,570-00	
<b>૨. કો.ઓ.બેંકમાં શેર Shares in Co-Operative Institutions</b>		
ધી ગુજ.સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક(શેર) The Guj. State Co-Op.Bank (Share)	5,000-00	5,000-00
ધી કોડીનાર તા.કો.ઓ.બેંક(શેર) The Kod.Tal.Co.Op.Bank(Share)	51,000-00	51,000-00
જુનાગઢ જિલ્લા સહકારી બેંક શેર J.D.C.C. Bank Share	5,000-00	5,000-00
<b>૩. અન્ય રોકાણો Other Investments</b>		
લિક્વિડ મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણ Investment in Liquid Mutual Fund	4,49,97,750-09	0-00
<b>Investments TOTAL Rs.</b>	<b>37,22,56,750-09</b>	<b>31,72,09,000-00</b>



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

Particular	31-03-2025	31-03-2024
<b>SCHEDULE 12 - ધિરાણો ADVANCES</b>		
૧. ટુંકી મુદતની લોન કેશ ક્રેડીટ ઓવરડ્રાફ્ટ તથા વટાવેલા બિલો Short-term loans, Cash credit, O.D. & Bills Disc. Of which Secured Against	1,04,51,02,991-09	96,26,49,389-88
અ. જે પૈકી સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓ સામે રૂા. 0-00 Government ad Other Approved Securities		
બ. અન્ય જામીનગીરીઓ સામે Other Tangible Securities 1,03,49,47,701-95		
એડવાન્સમાંથી વ્યક્તિઓ પાસેથી બાકી રકમ Of the Advances, Amount due from individuals 1,04,51,02,991-09		
અંદાજીત ખરાબ અને શંકાસ્પદ રૂા. Of the Advances Amount overdue Considered Bad and Doubtful of recovery 1,69,00,705-50		
૨. મધ્યમ મુદતનું ધિરાણ Medium-term Loans	1,63,48,820-00	97,96,144-00
Of which Secured Against		
અ. જે પૈકી સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓ સામે રૂા. 20,19,586-00 Government ad Other Approved Securities		
બ. અન્ય જામીનગીરીઓ સામે Other Tangible Securities 49,19,149-00		
એડવાન્સમાંથી વ્યક્તિઓ પાસેથી બાકી રકમ 1,63,48,820-00 Of the Advances, Amount due from individuals		
અંદાજીત ખરાબ અને શંકાસ્પદ રૂા. Of the Advances 9,16,467-00 Amount overdue Considered Bad and Doubtful of recovery		
૩. લાંબી મુદતનું ધિરાણ Long-term Loans	3,64,25,757-00	3,33,73,003-00
અ. જે પૈકી સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓ સામે રૂા. 0-00 Of which Secured Against Government and Other Approved Securities		
બ. અન્ય જામીનગીરીઓ સામે Other Tangible Securities 3,64,25,757-00		
એડવાન્સમાંથી વ્યક્તિઓ પાસેથી બાકી રકમ 3,64,25,757-00 Of the Advances, Amount due from individuals		
અંદાજીત ખરાબ અને શંકાસ્પદ રૂા. Of the Advances 0-00 Amount overdue Considered Bad and Doubtful of recovery		
*Under the Item "Individuals" Advances to institutions other than Co-operative Banks and Societies are included as per The Banking Regulations Act, 1949		
<b>Advances TOTAL Rs.</b>	<b>1,09,78,77,568-09</b>	<b>1,00,58,18,536-88</b>
<b>SCHEDULE 13 - ઇન્ટરેસ્ટ રીસીવેબલ Interest Receivable</b>		
ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ પર મળવાપાત્ર વ્યાજ Interest Receivable on Fixed Deposit	41,60,657-00	24,01,255-00
GOI સિક્યુરીટી પર મળવાપાત્ર વ્યાજ Interest Receivable from GOI Security	36,01,357-22	34,15,874-22
સ્પેશિયલ સ્ટાફ લોન પર મળવાપાત્ર વ્યાજ Interest Receivable on Special Staff Loan	10,88,431-00	11,62,370-00
NPA મળવાપાત્ર વ્યાજ Interest Receivable on NPA (Contra)	28,06,875-63	33,73,782-63
<b>Interest Receivable TOTAL Rs.</b>	<b>1,16,57,320-85</b>	<b>1,03,53,281-85</b>



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

Particular	31-03-2025	31-03-2024
<b>SCHEDULE 14 - સ્થાવર મિલકત (ઘસારા બાદ)</b> <b>PREMISES (LESS DEPRECIATION)</b> સ્થાવર મિલકત Building Premises	55,154-00	61,282-00
<b>Premises Less Depreciation TOTAL Rs.</b>	<b>55,154-00</b>	<b>61,282-00</b>
<b>SCHEDULE 15 - ફર્નિચર/ફિક્ચર (ઘસારા બાદ)</b> <b>FURNITURE AND FIXTURES (LESS DEPRECIATION)</b> ૧. ફર્નિચર અને ડેડ સ્ટોક Furniture & Dead Stock ૨. ઇલેક્ટ્રિક ફિટિંગ્સ Electric Fittings ૩. ઇલેક્ટ્રોનિક્સ સાધનો Electronics Equipments	17,84,474-94 1,77,549-48 2,55,341-54	4,98,376-42 87,109-00 1,34,524-00
<b>Furniture and Fixtures Less Depreciation TOTAL Rs.</b>	<b>22,17,365-96</b>	<b>7,20,009-42</b>
<b>SCHEDULE 16 - અન્ય અસ્કયામતો OTHER ASSETS</b> ૧. પ્લાન્ટ અને મશીનરી (ઘસારા બાદ) Plant and Machinery (less Depreciation) કમ્પ્યુટર્સ Computers સેફ ડીપોઝીટ લોકર Safe Deposit Locker લાઇબ્રેરી Library બેંક વાહન Bank Vehicle  ૨. અન્ય અસ્કયામતો Other Assets ટેલીફોન ડીપોઝીટ Telephone Deposit જીઈબી કોડીનાર સીક્યુ.ડીપોઝીટ GEB Kodinar Security Deposit સ્ટેશનરી સ્ટોક ઓન હેન્ડ Stationery Stock on Hand સ્ટેમ્પ બોન્ડ સ્ટોક Adhesive Stamp પરચુરણા લેણા Sundry Debtors બેંક ઇન્સ્યો.પ્રિમી.એડવાન્સ Bank Insu. Premium paid in Advance બ્રાંચ બિલ્ડીંગ ડીપોઝીટ Deposit for Branch Building સી-જી.એસ.ટી. રીસીવેબલ C-GST Receivable એસ-જી.એસ.ટી. રીસીવેબલ S-GST Receivable આઈ-જી.એસ.ટી. રીસીવેબલ I-GST Receivable પેઈડ ચાર્જીસ રીસીવેબલ Paid Charges Receivable મોબાઇલ બેંકિંગ એપ્લિકેશન એડવાન્સ Mobile Banking Application Advance	5,95,275-52 8,47,084-50 2,452-00 4,148-00  1,199-00 24,731-00 4,24,426-09 2,10,350-00 15,120-40 3,66,252-00 1,93,980-00 11,05,212-00 10,97,180-00 7,87,390-00 72,532-00 0-00	2,68,836-72 5,57,167-00 2,725-00 4,880-00  1,199-00 24,731-00 4,05,205-43 1,73,200-00 0-00 3,07,887-00 1,93,980-00 7,46,031-76 7,38,029-76 7,43,048-62 43,289-00 4,25,000-00
<b>Other Assets TOTAL Rs.</b>	<b>57,47,332-51</b>	<b>46,35,210-29</b>



## NOTES TO FINANCIAL STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2025

### I. OVERVIEW :

#### 1. Basis of Preparation :

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

#### 2. Use of estimates :

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

### II. Summary of Significant Accounting Policies :

#### 1. Accounting Convention :

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

#### 2. Advances and Provisioning :

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

(I) Substandard : 10%

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

(III) Loss Assets : 100%

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

(i) Bad and Doubtful Debts Reserve

(ii) Special Bad Debts Reserve

(iii) Standard Assets Fund

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



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

- d. The unrealized interest from the date of classification as Non-Performing Assets is disclosed separately under “Overdue Interest Reserve” as per RBI directives

### 3. Revenue Recognition :

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

### 4. Property, Plant & Equipment :

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

The depreciation on fixed assets is calculated on the basis of methods and rates as mentioned below

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

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

### 5. Investment :

- a. Categorization of investments:

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



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

**c. Valuation of Investments:**

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

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

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

**d. Disposal of Investments:**

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

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

**5. Employee Benefits (AS-15) :**

**A. Provident Fund**

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



**B. Gratuity & Leave Encashment**

The Employees Gratuity Fund Scheme is funded by the Bank and managed by Life Insurance Corporation of India (LIC) through a separate trust. Being defined contribution plan, during the year under audit, the bank has contributed a sum of Rs. 10,00,000 towards group gratuity fund against last year provision and for the current year Rs. 19,00,000 provision has been made.

**7. Segment Reportings (AS-17) :**

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

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

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

**8. Related Party Disclosures (AS-18) :**

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

**9. Earnings per share (AS-20) :**

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

**10. Accounting For Taxes on Income (AS-22) :**

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

**11. Intangible Assets (AS-26) :**

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



**12. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (AS-29) :**

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

When there is a possible or present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

Contingent Liabilities are disclosed when there is a possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank or any present obligation arising from past event which is not recognized since it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of such obligation cannot be made.

**III. Notes to financial statements for the year ended March 31, 2025:**

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

Prior Period Items: During the year, there were no material prior period income / expenditure items Change in Accounting Policy: There is no change in the Significant Accounting Policies adopted during the year ended 31st March 2025 as compared to those followed in the previous financial year 2023-24.

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

**i. Business Segment**

- a) Treasury: It includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments and depreciation/amortization of premium on 'Held to Maturity' category investments.
  - b) Retail Banking: Retail Banking include exposures which fulfil the four criteria of orientation, product, granularity, and low value of individual exposures for retail exposures laid down in accordance with RBI guidelines Individual housing loans also form part of Retail Banking segment for the purpose of reporting under AS-17.
  - c) Corporate & Wholesale Banking: Corporate / Wholesale Banking includes all advances to trusts, partnership firms, companies, and statutory bodies, which are not included under 'Retail Banking'.
  - d) Other Banking Operations: Other Banking Business includes all other banking operations not covered under 'Treasury, 'Wholesale Banking' and 'Retail Banking' segments. It shall also include all other residual operations such as para banking transactions/activities
- ii. Geographic Segments: The Bank operates only in India and hence the reporting consists only of domestic segment.
  - iii. Allocation of common cost: To the extent the cost can be directly identified they are allocated to related segment, other common costs are allocated on reasonable basis.
  - iv. Unallocated Items: Unallocated items include general banking items which are not allocated to any business segment

**v. Segment Reporting as at March 31, 2025 :**



**Part A : Business Segments**

(Amount in Crores)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	2.41	3.27	1.74	0.00	9.25	8.90	0.19	0.18	<b>13.59</b>	<b>12.35</b>
Result	0.59	2.89	0.42	-	2.25	3.19	0.05	0.18	<b>3.31</b>	<b>6.26</b>
Unallocated expenses									-	<b>3.11</b>
Operating profit									<b>3.31</b>	<b>3.29</b>
Income taxes									<b>0.80</b>	<b>0.90</b>
Extraordinary profit / loss									-	-
Net profit									<b>2.51</b>	<b>2.25</b>
Other information :									-	-
Segment assets	32.72	38.22	20.44	-	108.83	100.58	4.58	0.36	<b>161.99</b>	<b>139.16</b>
Unallocated assets									-	<b>10.66</b>
Total assets									<b>161.99</b>	<b>149.82</b>
Segment liabilities	-	-	8.06	-	123.81	116.22	-	1.17	<b>131.87</b>	<b>117.39</b>
Unallocated liabilities									-	<b>32.43</b>
Total liabilities									<b>131.87</b>	<b>149.82</b>

**Part B : Geographic Segments :**

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

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

The Bank is Co-operative society registered under the The Gujarat Co-Operative Societies Act, 1961. accordingly, in terms of Accounting Standard - 18 (Related Party Disclosures), no further details are required to be disclosed except for the Key Management Personnel, namely Shri B.B Jani, General Manager of the bank for F.Y. 2024-25.



**D. Earning Per Share (AS-20) :**

Particulars	2024-25
Net Profit after Tax attributable to Equity shareholders (before appropriations) (Rs. in Crore)	2.52
No. of Equity Shares outstanding at the end of the year	6,93,832
Basic and Diluted Earnings per Share (Rs.)	36.25
Nominal Value per Share (Rs.)	25

**E. Accounting for Taxes on Income (AS-22) :**

The bank has not recognized Deferred Tax Asset (DTA) and Deferred Tax Liability (DTL) as required under Accounting Standard – 22 for the current year as well as for the previous year.

**F. Details of Computer Software – other than internally generated (AS-26) :**

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

**G. Claims against Bank not acknowledged as debts:**

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

(Amount un Rs. Lakh)

S.No.	Particulars	31-03-2025
1	Income Tax	23.87

**H. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets**

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

Particulars	As on 31st March 2025	As on 31st March 2024
Bank Guarantees	0.25	0.25
Letters of Credit	-	-
Total	0.25	0.25

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

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

**J. Disclosure as per RBI master direction DOR.ACC. REC. NO. 45 / 21.04.018 / 2021 - 22 dated 30.08.2021 (as updated tiem to time)**



1. Regulatory Capital

a) Composition of Regularity Capital

(Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	18.09	13.61
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	<b>Tier 1 capital (i + ii)</b>	18.09	13.61
iv)	Tier 2 capital	3.01	2.73
v)	<b>Total capital (Tier 1+Tier 2)</b>	21.10	16.34
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	92.81	82.01
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	19.49%	16.60%
Viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	19.49%	16.60%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	3.24%	3.33%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	22.73%	19.92%
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government (specify name) c) Sponsor Bank	NA	NA
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year		
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	NA	NA
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.)	NIL	NIL

b) Draw down from Reserves :

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

S.N.	Type of Reserve	Drawdown Amount
1	Education Fund	0.02
2	Bad Debts Reserve Funds	2.34
3	Dividend Equilisation Fund	0.32



## 2. Asset liability management

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

(Rs. In crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 Months to 3 months	Over 3 Months and up to 6 months	Over 6 Months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 year and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposit	3.98	2.25	5.64	2.91	5.14	7.20	16.99	26.69	53.04	0.99	1.40	126.23
Advances	5.31	1.87	0.67	1.73	6.35	7.71	20.16	60.69	0.98	0.63	3.69	109.79
Investments	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	2.50	3.48	1.01	0.47	1.01	34.77	44.24
Borrowings	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
<b>Foreign Currency assets/Liabilities - Not Applicable</b>												

## 3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio As at 31.03.2025

(Rs. In crore)

	Investments in India					
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Others	Total Investment in India	Total Investment
<b>HELD TILL MATURITY(HTM)</b>						
Gross	10.90	0.00	0.01	0.00	10.91	10.91
Less: Provision for non-Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	10.90	0.00	0.01	0.00	10.91	10.91
<b>AVAILABLE FOR SALE (AFS)</b>						
Gross	21.82	0.00	0.00	4.50	26.32	26.32
Less : Provision for depreciation and NPI	2.00	0.00	0.00	0.00	2.00	2.00
Net	19.82	0.00	0.00	4.50	24.32	24.32
<b>Held for Trding</b>						
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total Investments</b>	<b>32.72</b>	<b>0.00</b>	<b>0.01</b>	<b>0.00</b>	<b>37.23</b>	<b>37.23</b>
Less : Provision for non-Performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for depreciation and NPI	2.00	0.00	0.00	4.50	2.00	2.00
<b>Net</b>	<b>30.72</b>	<b>0.00</b>	<b>0.01</b>	<b>4.50</b>	<b>35.23</b>	<b>35.23</b>

**Note :**

Bank has no investment outside as on 31.03.205



**Composition of Investment Portfolio As at 31.03.2024**

(Rs. In crore)

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

**Note :** Bank has no investment outside as on 31.03.204

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

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i. Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	2.00	2.00
b) Add : Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less : Write off/write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	2.00	2.00
ii. Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	1.85	1.85
b) Add : Amount transferred during the year	0.00	0.00
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	1.85	1.85
iii. Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	7.03%	8.89%

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

No sale / transfer of securities to/from HTM Category during the year ended on March 31,2025 and March 31, 2024



**d) Non-SLR investment portfolio**

i) Non-performing non-SLR investment (Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
a)	Opening balance	NIL	NIL
b)	Additions during the year since 1st April		
c)	Reductions during the above period		
d)	Closing balance		
e)	Total provisions held		

ii) Issuer composition of non-SLR investments (Rs. In crore)

S. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Grade Securities		Extent of Unrated Securities		Extent of Unlisted Securities	
		31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	0.01	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	4.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	4.51	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Bank has not undertake any Repo transactions or Reverse repo transactions

(Rs. In crore)

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

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

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



#### 4. Asset quality

##### a) Classification of advances and provisions held on 31.03.2025

(Rs. In crore)

	Standard		Non - Performing								Total	
	Total Standard Advances		Sub-standard		Doubtful		Loss		Total Non-Performing Advances			
	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024
<b>Gross : Standard Advances and NPAs</b>												
Opening Balance	97.25	92.51	2.90	1.67	0.38	0.60	0.05	0.05	3.33	2.32	100.58	94.83
Add: Additions during the year									42.18	2.96		
Less: Reductions during the year*									43.73	1.95		
Closing balance	108.00	97.25	0.99	2.90	0.74	0.38	0.05	0.05	1.78	3.33	109.78	100.58
*Reductions in Gross NPAs due to :												
i) upgradation									35.21	0.21		
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)									8.52	1.74		
iii) Technical/Prudential Write-offs												
iv) Write-off so there than those under (iii) above												
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>												
Opening balance of provisions held	0.88	0.88	4.23	3.98	0.22	0.16	0.05	0.05	4.50	4.19	5.38	5.07
Add: Fresh provisions made during the year									0.34	0.31	0.34	-
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans									2.34	-	2.34	-
Closing balance of provision held	0.88	0.88	1.93	4.23	0.52	0.22	0.05	0.05	2.50	4.50	3.38	5.38
<b>Net NPAs</b>												
Opening Balance												
Add: Fresh additions during the year												
Less: Reductions during the year												
Closing Balance												
<b>Floating Provisions</b>												

Ratio (in %)	31.03.2025	31.03.2024
Gross NPA to Gross Advances	1.63%	3.32%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision coverage ration	140.45%	135.14%



## b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs. In crore)

Sr. No.	Sector	31.03.2025			31.03.2024		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to total Advances in That sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to total Advances in That sector
I)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	36.23	0.54	1.49%	48.97	1.10	2.25%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector leading	-	-	-	-	-	-
c)	Services	37.96	0.99	2.61%	37.85	1.59	4.20%
d)	Personal loans	5.67	-	0.00%	2.63	-	-
	Sub total (i)	<b>79.86</b>	<b>1.53</b>	<b>1.92%</b>	<b>89.45</b>	<b>2.69</b>	<b>3.01%</b>
ii)	Non-Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	0.00%	-	-	-
b)	Industry	26.02	0.20	0.77%	3.89	0.06	-
c)	Services	-	-	0.00%	-	-	-
d)	Personal loans	3.90	0.05	1.28%	7.24	0.58	8.01%
	Sub-total(ii)	29.92	0.25	0.84%	11.13	0.64	5.75%
	Total (i+ii)	<b>109.78</b>	<b>1.78</b>	<b>1.62%</b>	<b>100.58</b>	<b>3.33</b>	<b>3.31%</b>

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

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

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

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

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

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

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

During the period under consideration, Bank has not transferred or acquired any loan as outline in RBI Circular No.: DOR.STR.REC.51/21.04.048/2021-22 dated September 24, 2021

g) **Fraud Accounts** : NIL



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

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

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

(Rs. In crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the end of the previous half year (A) i.e. 30.09.2024	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year ended 31.03.2025	Of (A) amount written off during the half-year ended 31.03.2025	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year ended 31.03.2025	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the end of this half-year ended 31.03.2025
Personal Loans	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Corporate persons*	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Of which MSMEs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Others	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

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

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



## 5. Exposures

### a) Exposures to real estate sector

(Rs. In crore)

Category	31.03.2025	31.03.2024
<i>I) Direct exposure</i>		
a) Residential Mortgages-	3.64	3.34
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.		
b) Commercial Real Estate-	0.00	0.00
Lending secured by mortgages on Commercial Real Estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, Industrial or warehouse space, hotels land acquisition, development and construction etc. Exposures would also include non-fund based (NFB) limits.		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures-	0.00	0.00
i) Residential		
ii) Commercial Real Estate		
<i>ii) Indirect Exposure</i>	0.00	0.00
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposures to Real Estate Sector.	3.64	3.34

b) Exposure to capital market : **Not Applicable as no Exposure to Capital Market.**

c) Risk category-wise country exposure : **Not Applicable**

### d) Unsecured advances

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total unsecured advances of the bank	0.75	0.59
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

e) Factory Exposures : **Bank does not have direct exposure to Capital Market**

f) Unhedged foreign currency exposure : **Bank does not have exposure to country risk in current and previous year**

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

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total deposits of the twenty largest depositors	6.80	7.22
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	5.39%	6.21%

**b) Concentration of advances**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total advances to the twenty largest borrowers	12.05	13.23
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	10.98%	13.15%

**c) Concentration of exposures**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total exposures to the twenty largest borrowers/customers	13.38	13.23
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposures of the bank on borrowers/customers	11.37%	12.33%

**d) Concentration of NPAs**

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	1.18	1.34
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	66.22%	40.24%

**7. Derivatives :**

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

**8. Disclosures relating to securitization : Not Applicable to our bank****9. Off balance sheet SPVs sponsored : Not Applicable to UCBs****10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

(Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.349	0.340
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.009	0.015
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.002	0.006
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.356	0.349

Closing balance of the amount transferred to DEA Fund as of March 31, 2025, as disclosed above, are also included under Contingent Liabilities.



### 11. Disclosure of complaints

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

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

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

### 13. Disclosure on remuneration :

Not applicable to our bank.

### 14. Other Disclosures

#### a) Business ratios

(Rs. In crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.63%	8.35%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.25%	0.12%
iii) Cost of Deposits	5.55%	5.05%
iv) Net Interest Margin	4.59%	4.85%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.17%	2.26%
vi) Return on Assets	1.64%	1.54%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (Rs. in crore)	7.38	6.45
viii) Profit per employee (Rs. in crore)	0.08	0.07

#### b) Bancassurance business

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Brokerage / Commission earned from Insurance broking	0.07	0.16

#### c) Marketing and distribution

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
NIL	-	-

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

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



**e) Provisions and contingencies.**

(Rs. In crore)

Provisions debited to Profit and Loss Account	31.03.2025	31.03.2024
I) Provisions for NPI	-	-
ii) Provisions towards NPA	-	-
iii) Provision made towards Income tax	0.80	0.90
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	0.36	0.14
Staff Gratuity Fund	0.19	0.10
Contigent Liabilities Fund	0.08	0.02
Cyber Security Fund	0.02	0.02
Investment Depreciation Provision	0.07	0.00

**f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standards (Ind AS) :**

Not applicable to UCBs

**g) Payment of DICGC Insurance Premium**

(Rs. In crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
I)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.17	0.17
ii)	Arrears in payment of DICGC Premium	0.00	0.00

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

Facilities granted to directors and their relatives	31.03.2025	31.03.2024
Fund Based	-	-
Non Fund Based(Bank Guarantees, Letter of Credit etc.)	-	-
Total		

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

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

K. Previous Year's figures are regrouped or rearranged, wherever necessary, to confirm to the layout of accounts of current year.

**AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE**

Place : Kodinar  
Date : 30/06/2025

Statutory Auditors  
For, VCAS & Co. LLP  
Chartered Accountants  
FRN No. : 123372W/W101079  
C. A. Hiren R. Padariya  
Partner  
M. No. - 140071  
UDIN : 25140071BMGQLL9024

**B. B. Jani**  
General Manager

**K. P. Kamaliya**  
Director

**D. H. Vithlani**  
Vice Chairman

**G. C. Adhyaru**  
Chairman



**સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ના વર્ષના નિવડ નફાની વહેંચણી**

**કુલ નફો રૂપિયા ૨,૫૧,૫૪,૨૬૩-૦૫**

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

૧) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૭ મુજબ રીઝર્વ ફંડ ૫૦ ટકા પ્રમાણે	૧,૨૫,૭૭,૧૩૫-૦૫
૨) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૭ ક મુજબ સ્પે. બેંક ડેબ્ટ ફંડ ૧૫ ટકા પ્રમાણે	૩૭,૭૩,૧૪૦-૦૦
૩) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૮ મુજબ શેર ઉપર ડીવીડંડ ૧૨ ટકા પ્રમાણે	૨૦,૯૩,૪૮૮-૦૦
૪) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૬૯ મુજબ શિક્ષણ ફંડ ૨ ટકા પ્રમાણે	૨,૦૦,૦૦૦-૦૦
૫) સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૭૦ મુજબ ધર્માદા ફંડ	૪,૨૫,૦૦૦-૦૦
કુલ....	૧,૯૦,૬૮,૭૬૩-૦૫

**ઉપરોક્ત ફાળવણી બાદ નફો રૂ. ૬૦,૮૫,૫૦૦-૦૦ બાકી રહે છે જેની ફાળવણી નીચે પ્રમાણે કરેલ છે.**

૧૦ ટકા પ્રમાણે પબ્લીક વેલ્ફેર ફંડ સહકારી કાયદાની કલમ નં.૭૦ ક મુજબ	૬,૦૮,૫૫૦-૦૦
બિલ્ડીંગ ફંડ ખાતે	૫૪,૭૬,૯૫૦-૦૦
કુલ....	૨,૫૧,૫૪,૨૬૩-૦૫

**બેંકની ડોળાસા મુકામે તા.૧૬-૧૦-૨૦૨૪ ના રોજ ત્રીજી શાખાનો શુભારંભ કરતાં પૂ. ડો. મહાદેવપ્રસાદજી મહેતા**





## :: પેટા નિયમોમાં સુધારા - વધારા ::

પેટા નિયમ નં.	ચાલુ પેટા નિયમ	સુધારેલ પેટા નિયમ	સુધારાના કારણો
૫૧	<p><b>વ્યાજ બાબત :</b> દરેક થાપણો ઉપર નક્કી કર્યા મુજબ આપવામાં આવશે. ચાલુ ખાતા સેવિંગ્સ ખાતામાં દર ૩૧ મી માર્ચ તથા ૩૦ મી સપ્ટેમ્બરના રોજ વ્યાજ જમા આપવામાં આવશે તથા મુદતબંધી થાપણનું વ્યાજ પાકતી મુદતે અગર માસિક અગર ત્રિમાસિક અગર છ માસીક વ્યાજ જોઈતું હોય તો આપવામાં આવશે. મુદતબંધી થાપણમાં મુદત પાક્યે વ્યાજ બંધ થશે છતાં ડિરેક્ટર બોર્ડને લાગે તો અને થાપણ બીજી મુદત સારૂ કબુલ રાખી હોય તો વ્યાજ આપવામાં આવશે.</p>	<p>રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના વખતો વખતના આદેશ મુજબ બેંક થાપણ પોલીસી બનાવશે અને તે થાપણ પોલીસી મુજબ દરેક થાપણો ઉપર નક્કી કર્યા મુજબ વ્યાજ જમા આપવામાં આવશે તથા મુદતબંધી થાપણ રીન્યુ કરી આપવામાં આવશે.</p>	<p>રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની વખતો વખતની માર્ગદર્શક સુચનાઓ અમલમાં મુકવા માટે.</p>
૫૨ (બ)૪	<p>સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૭૦ મુજબ ધર્મદા ફંડની જોગવાઈ કરી શકાશે.</p>	<p>સહકારી કાયદાની વખતો વખતની સુચના મુજબ સભાસદ કલ્યાણ ફંડની જોગવાઈ કરી શકાશે.</p>	<p>સહકારી કાયદાની કલમ નં. ૭૦-ક સાથે સુસંગત થવા માટે</p>
૫૨ (બ)૫	<p>ભરપાઈ થયેલ શેર ભંડોળના ૨ ટકાની મર્યાદામાં ડીવીડંડ ઇક્વીલાઇઝેશન ફંડની જોગવાઈ કરવામાં આવશે. આવું ફંડ પેઈડ અપ શેર કેપીટલ ઉપર આપવા પાત્ર ડીવીડંડથી વધશે નહીં.</p>	<p>જોગવાઈ રદ કરવી.</p>	<p>રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની વખતો વખતની માર્ગદર્શક સુચનાઓ અમલમાં મુકવા માટે.</p>
૫૨ (બ)૬	<p>તે બાદ બાકી રહેતા ચોખ્ખા નફાની ફાળવણી નીચે મુજબ કરવામાં આવશે. - ૧૦ ટકા સુધી સહકાર પ્રચાર ફંડની જોગવાઈ કરવી. - ૧૦ ટકા સુધી પબ્લીક વેલ્ફેર ફંડની જોગવાઈ કરવી. - ૪૦ ટકા સુધી બિલ્ડીંગ ફંડની જોગવાઈ કરવી. - ૨૦ ટકા સુધી સ્ટાફ વેલ્ફેર ફંડની જોગવાઈ કરવી. - ૨૦ ટકા સુધી સિલ્વર જ્યુબીલી ફંડની જોગવાઈ કરવી.</p>	<p>તે બાદ બાકી રહેતા ચોખ્ખા નફાની ફાળવણી ડિરેક્ટર્સ બોર્ડ દ્વારા ભલામણ કર્યા મુજબ અને સાધારણ સભાની મંજૂરીથી કરવામાં આવશે.</p>	<p>બેંક સભાસદોની વખતો વખતની જરૂરીયાત મુજબ તથા રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની વખતો વખતની માર્ગદર્શક સુચનાઓ અમલમાં મુકવા માટે નફાની ફાળવણી કરી શકે તે માટે</p>



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫ ૪૦

The Kodinar Nagrik Sahkari Bank Ltd. Cash Flow Statement for the year 2024-25

PARTICULAR		31-03-2025		31-03-2024	
<b>A</b>	<b>Cash Flow from operating Activities</b>				
	Net Profit before TAX		3,31,54,263.05		3,15,28,643.32
	<b>Add</b>				
	Depreciation and amortisation on Fixed Assets	5,33,119.00		2,95,940.00	
	Provision for Staff Gratuity	19,00,000.00		10,00,000.00	
	Provision for Cyber Security Fund	2,00,000.00		2,00,000.00	
	Contingent Liability Fund	8,00,000.00		2,00,000.00	
	Jubilee Fund Provision	7,07,451.76			
	Unclaimed dividend	3,58,17.00		2,70,957.00	
	Interest on Borrowing	8.00	44,98,595.76	1,97,836.00	21,64,733.00
	<b>Less</b>				
	Dividend on Shares	7,375.00		7,350.00	
	Profit on Sale of Investments	16,99,587.69		1,65,165.64	
	Education Fund	2,00,000.00		2,00,000.00	
	Gratuity paid from Reserve	10,00,000.00	29,06,962.69		3,72,515.64
	<b>Operating Profits before Working Capital Changes</b>		3,47,45,896.12		3,33,20,860.68
	<b>Adjustment for :</b>				
	Increase/(Decrease) in Deposits and Other Accounts	10,00,43,017.98		4,43,63,024.27	
	Increase/(Decrease) in Other Liabilities	61,59,529.00		7,47,410.00	
	(Increase)/Decrease in Advances	(9,20,59,031.21)		(5,75,44,561.23)	
	(Increase)/Decrease in Other Assets	(23,67,716.92)		94,009.57	
	(Increase)/Decrease in Investments	(1,00,50,000.00)	17,25,798.85	5,04,76,000.00	3,81,35,882.61
	<b>Cash Generated from Operations</b>		3,64,71,694.97		7,14,56,743.29
	Income Tax Paid		80,00,000.00		90,00,000.00
	<b>Cash Generated from Operating Activities</b>		2,84,71,694.97		6,24,56,743.29
<b>B</b>	<b>Cash Flow From Investing Activities</b>				
	Purchase of Fixed Assets	(26,39,698.84)		(1,45,380.82)	
	Purchase of Investments	(20,59,90,203.06)		(1,54,79,250.03)	
	Sale of Investments	15,26,92,040.66		1,51,64,415.67	
	Dividend on Shares	7,375.00		7,350.00	
	<b>Cash Generated from Investing Activities</b>		(5,59,30,486.24)		(4,52,865.18)
<b>C</b>	<b>Cash Flow from Financing Activities</b>				
	Share Capital issued/(forfeited/surrendered)	(2,91,835.00)		(1,70,055.00)	
	Repayment of Borrowings	(29,713.00)		(11,21,97,836.00)	
	Borrowing taken	29,705.00		8,35,00,000.00	
	Dividend Paid	(21,26,896.00)		(20,76,761.00)	
	Nominal Members Fees	7,440.00		5,840.00	
	Entrance Fees	8,035.00		5,005.00	
	<b>Cash Generated from Financing Activities</b>		(24,03,264.00)		(3,09,33,807.00)
<b>D</b>	<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalent (A+B+C)</b>		(2,98,62,055.27)		3,10,70,071.11
<b>E</b>	<b>Cash &amp; Cash equivalent at the Begining of the year</b>		10,97,10,168.41		7,86,40,097.30
	<b>Cash &amp; Cash equivalent at the end of the year (D+E)</b>		7,98,48,113.14		10,97,10,168.41
	<b>Break-up of Cash &amp; Cash Equivalents</b>				
	Cash in Hand		2,04,18,086.00		1,64,74,611.00
	Money at Call		1,00,00,000.00		1,50,00,000.00
	Balance with Banks				
	In Current ccounts	4,94,30,027.14		7,82,35,557.41	
	In RBI/Apex Bank		4,94,30,027.14		7,82,35,557.41
	<b>TOTAL</b>		<b>7,98,48,113.14</b>		<b>10,97,10,168.41</b>

VCAS & Co. LLP  
Chartered Accountants

B. B. Jani  
General Manager

K. P. Kamaliya  
Director

D. H. Vithlani  
Vice Chairman

G. C. Adhyaru  
Chairman



ઘી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫ ૪૧

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

ખાતાનો પ્રકાર	૨૦૧૫-૨૦૧૬	૨૦૧૬-૨૦૧૭	૨૦૧૭-૨૦૧૮	૨૦૧૮-૨૦૧૯	૨૦૧૯-૨૦૨૦	૨૦૨૦-૨૦૨૧	૨૦૨૧-૨૦૨૨	૨૦૨૨-૨૦૨૩	૨૦૨૪-૨૦૨૫
શ્રી મુખ્ય સભાસદ	૭૯૦૦	૮૧૬૩	૮૨૯૭	૮૪૬૭	૮૪૮૪	૮૬૨૦	૮૭૪૧	૮૮૩૭	૯૩૭૮
શ્રી શેર ભંડોળ	૧૧૨.૨૦	૧૩૩.૩૩	૧૫૮.૪૭	૧૬૯.૫૦	૧૭૩.૪૬	૧૭૩.૬૧	૧૭૮.૦૯	૧૭૬.૩૯	૧૭૩.૪૫
શ્રી રીઝર્વ ફંડ ખાતે	૩૩૦.૭૮	૩૬૭.૦૩	૪૨૮.૮૪	૪૯૬.૮૭	૬૦૬.૬૧	૬૬૧.૫૦	૭૧૪.૩૨	૮૨૨.૯૭	૧૧૭૧.૪૬
શ્રી અન્ય ફંડો ખાતે	૮૩૮.૨૧	૮૭૬.૧૧	૯૨૯.૯૬	૯૨૪.૯૫	૧૦૪૦.૭૩	૧૨૬૭.૫૨	૧૪૫૨.૯૫	૧૫૩૯.૮૬	૧૪૧૪.૩૭
શ્રી થાપણો ખાતે	૬૫૪૬.૦૭	૮૮૭૧.૫૪	૯૫૭૮.૦૫	૧૦૨૦૯.૩૦	૧૦૮૩૩.૩૪	૧૧૦૫૪.૪૧	૧૧૧૭૮.૫૭	૧૧૬૨૨.૨૦	૧૨૬૨૨.૬૨
શ્રી ધિરાણો ખાતે	૪૧૩૦.૧૬	૪૩૬૪.૧૪	૫૦૮૫.૫૦	૫૭૩૦.૬૨	૭૦૦૬.૯૯	૭૭૫૯.૨૬	૯૪૮૨.૭૪	૧૦૦૫૮.૧૯	૧૦૯૭૮.૭૭
શ્રી ચોખ્ખો નફો	૬૬.૧૭	૧૨૦.૦૩	૧૩૧.૪૮	૧૭૮.૦૮	૧૮૮.૨૫	૨૧૦.૮૨	૨૧૧.૬૭	૨૨૫.૨૯	૨૫૧.૫૪
શ્રી જાહેર ડીવીડંડ	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા	૧૨ ટકા સુધિત
CRAR %	૧૬.૮૦%	૧૭.૨૧%	૧૮.૧૫%	૧૮.૨૦%	૨૦.૨૬%	૨૨.૧૫%	૧૯.૨૪%	૧૯.૯૩%	૨૨.૭૩%
ઓડીટ વર્ગ	અ	અ	અ	અ	અ	અ	અ	અ	અ
GROSS NPA	૨.૬૩%	૨.૨૦%	૨.૬૬%	૪.૧૭%	૩.૬૩%	૨.૬૭%	૨.૬૫%	૩.૩૨%	૧.૬૨%

VCAS & Co. LLP  
FRN 123372W/W0101079  
ઓડીટર્સ (ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ)

ચુરત

શ્રી બી.બી. જાની  
જનરલ મેનેજર

શ્રી કે.પી.કામળીયા  
ડીરેક્ટર

શ્રી ડી.એચ. વિઠ્ઠલાણી  
વાઈસ ચેરમેન

શ્રી જી.સી.અધ્યારૂ  
ચેરમેન



## :: ભાવપુર્ણ શ્રદ્ધાંજલિ ::



આપ સૌનું જીવન અમારી પ્રેરણા હતું,  
આપનાં આદર્શો અમારા માર્ગદર્શક હતા,  
આપ સૌ આપણી બેંકના સફળ સુકાની હતા,  
આપનાં સરળ જીવન, ઉચ્ચ વિચારો,  
દયાળુ સ્વભાવને અમે ક્યારેય પણ ભુલી નહીં શકીએ.



સ્વ. ચંદ્રકાન્તભાઈ જયાનંદભાઈ જાની  
સ્વ. તા. ૦૬-૧૨-૨૦૨૪



સ્વ. અશોકકુમાર દ્વારકાદાસ ગંગદેવ  
સ્વ. તા. ૦૮-૦૩-૨૦૨૫



સ્વ. રમણીકલાલ લવચંદ શાહ  
સ્વ. તા. ૨૪-૦૫-૨૦૨૫



સ્વ. નિરૂપમ નાથાલાલ શાહ  
સ્વ. તા. ૦૯-૧૨-૨૦૨૪



ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક લી. કોડીનાર.

૭૪મો વાર્ષિક અહેવાલ સને ૨૦૨૪-૨૫

# ધી કોડીનાર નાગરીક સહકારી બેંક સ્ટાફ પરિવાર



## :: સભાસદ વિમા અકસ્માત યોજના - ૨૦૨૪-૨૫ ::

આપણી બેંકનાં સભાસદોનાં કલ્યાણ માટે ઇફકો ટોકીયો ઇન્સ્યોરન્સ કંપનીની સભાસદ અકસ્માત વિમા પોલીસી હેઠળ કોડીનાર હેડ ઓફીસ શાખાનાં સભાસદ સ્વ. લખમણભાઈ કાળાભાઈ વાઝા, રે. કોડીનાર તથા તાલાલા શાખાનાં સભાસદ સ્વ. વિરજીભાઈ રામજીભાઈ ડાભી, રે. તાલાલાનાં અકસ્માતે અવસાન થતાં કલેઈમની રકમ રૂ.૩,૦૦,૦૦૦/- નાં ચેકો તેઓના વારસદારોને અર્પણ કરતાં બેંકનાં હોદ્દેદારો....



**કોડીનાર બ્રાન્ચ**



**તાલાલા બ્રાન્ચ**

## :: સાયબર સિક્યુરીટી જાગૃતિ ::



સ્ટેટ સાયબર કાઈમ સેલ, સી.આઈ.ડી. કાઈમ,  
ગુજરાત રાજ્ય, ગાંધીનગર  
દ્વારા પ્રસ્તુત

સાયબર કાઈમની ફરિયાદ માટે  
**૧૯૩૦**

**NCCRP** પોર્ટલ  
[www.cybercrime.gov.in](http://www.cybercrime.gov.in)

વધુ જાણકારી માટે ગુજરાત સાયબર કાઈમ સેલના  
સોશીયલ મિડીયા સાથે જોડાવવા આપેલ QR Code સ્કેન કરો



@GujaratCyberCrimeCell



@GujaratCyberCrimeCell



@GujaratCyberCrimeCell



@CyberGujarat

ક્રિષ્ના, કોડીનાર - ૯૮૨૪૨ ૧૮૮૧૭