



**Kalapur  
Bank**

**The Kalapur Commercial Co-op. Bank Ltd.**

**SINCE : 1970**

**Multi State Scheduled Bank**



**પદ્મી**

**વાર્ષિક સાધારણ સભાની  
નોટીસ ૨૦૨૫-૨૬**



2025-2026



The Kalupur Commercial Co-op. Bank Ltd.  
SINCE: 1970  
Multi State Scheduled Bank

નોટીસ

## નોટીસ

આથી બેંકના સર્વે સભાસદોને જણાવવાનું કે, બેંકની પદ્મી વાર્ષિક સાધારણ સભા, તા. ૨૨-૦૫-૨૦૨૬ને શુક્રવારના રોજ સાંજના ૪-૦૦ કલાકે, જે. બી. ઓડિટોરિયમ, અમદાવાદ મેનેજમેન્ટ એસોસિએશન, અટીરા કેમ્પસ, ડૉ. વિક્રમ સારાભાઈ માર્ગ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫ ખાતે નીચેના કામકાજ સારૂ મળશે, જેની નોંધ લઈ આપશ્રીને સમયસર હાજર રહેવા વિનંતી છે.

### કાર્યસૂચિ :

- ૧) તા.૦૫-૦૭-૨૦૨૫ના રોજ મળેલ વાર્ષિક સાધારણ સભાની મિનિટ્સની નોંધ લઈ બહાલી આપવા બાબત
- ૨) તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૬ ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષ માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે તૈયાર કરેલ રિપોર્ટ, બેંકનું ઓડિટ થયેલું સરવૈયું, નફા-નુકશાન ખાતાના હિસાબો અને વર્ષ ૨૦૨૬-૨૭નું અંદાજપત્ર મંજૂર કરવા તથા વર્ષ ૨૦૨૫-૨૦૨૬ના બોધન્ટ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર્સ મે. મનુભાઈ એન્ડ શાહ એલ.એલ.પી. અને મે. કે.સી.મહેતા એન્ડ કંપની એલ.એલ.પી. ના રિપોર્ટની નોંધ લેવા બાબત.
- ૩) વર્ષ ૨૦૨૬-૨૭ માટે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની મંજૂરીને આધિન બોર્ડને બોધન્ટ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર્સની પુનઃનિમણૂક અને મહેનતાણું નક્કી કરવાની સત્તા બાબત.
- ૪) બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે કરેલ ભલામણ મુજબ નફાની વહેંચણી અને ડિવિડન્ડ મંજૂર કરવા બાબત.
- ૫) બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા બેંકના પેટા કાયદાઓમાં સંલગ્ન પરિશિષ્ટ “અ” માં દર્શાવ્યા પ્રમાણે ભલામણ કરાયેલા સુધારાઓને મંજૂર કરવા બાબત.
- ૬) બોર્ડના સભ્યો અથવા ચીફ એક્ઝીક્યુટીવના સગાં સંબંધી (RBI ની વ્યાખ્યા મુજબ) હોય તેવા કર્મચારીઓની નોંધ લેવા બાબત.
- ૭) ચેરમેનશ્રીની મંજૂરીથી જે કોઈ કામ રજૂ થાય તે ઉપર વિચારણા કરવા તથા નિર્ણય લેવા બાબત.

અમદાવાદ.  
તા.૦૪-૦૫-૨૦૨૬

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના આદેશથી  
સીએ વિરાગ જી. શાહ  
(સી.ઇ.ઓ.)

## નોંધ : સભાસદોને ખાસ વિનંતી

- ૧) કોરમના અભાવે સભા મુલત્વી રહેશે તો તે જ દિવસે તે જ સ્થળે અડધા કલાક બાદ સભા ફરીથી મળશે જે કાયદેસર ગણાશે અને એજન્ડા મુજબની કાર્યવાહી કરાશે.
- ૨) આપ સાધારણ સભામાં આવો ત્યારે આપનું સભાસદ ઓળખપત્ર સાથે લાવવા વિનંતી છે. સભાસદ સિવાયની વ્યક્તિને વાર્ષિક સાધારણ સભામાં પ્રવેશ આપવા દેવામાં આવશે નહીં તેની ખાસ નોંધ લેવા વિનંતી.
- ૩) જે સભાસદોને સરવૈયા તથા નફા-નુકશાનના હિસાબ અંગે સભામાં વધુ માહિતી જોઈતી હોય તેમણે સાધારણ સભાની તારીખથી કામકાજના ચાર દિવસ અગાઉ બેંકમાં લેખિત માંગણી મોકલી આપવા વિનંતી છે. વાર્ષિક અહેવાલ બેંકની દરેક શાખામાં તથા બેંકની વેબસાઇટ [www.kalupur.bank.in](http://www.kalupur.bank.in) પર ઉપલબ્ધ છે.
- ૪) વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ના ડિવિડન્ડની રકમ સામાન્ય સભાની બહાલી મળેથી તા.૦૮-૦૬-૨૦૨૬ થી શરૂ કરીને સભાસદોના બેંક એકાઉન્ટમાં જમા કરવામાં આવશે.
- ૫) રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના આદેશ અનુસાર દરેક સભાસદના KYC સંબંધિત પુરાવાઓ લેવાનું ફરજિયાત થયેલ હોવાથી જે સભાસદોએ KYC સંબંધિત પુરાવાઓ પુરા નહિ પાડ્યા હોય, તેમને આવા પુરાવાઓ પુરા પાડ્યા બાદ જ ડિવિડન્ડ ચૂકવવામાં આવશે.
- ૬) જે સભાસદોએ હજી સુધી તેમના નોમિનીની નિમણૂક ન કરી હોય તેમને નોમિનીની નિમણૂક કરવા વિનંતી છે.
- ૭) બેંકના પેટા કાયદા અનુસાર બેંકના દરેક સભાસદે, તેમનું સભાસદપણું ચાલુ રાખવા માટે બેંકની નીચેનામાંથી કોઈ પણ એક સેવા અવિરત રીતે લેવી ફરજિયાત છે, તેથી બેંકના દરેક સભાસદ/સભાસદ પેટીઓને વિનંતી છે કે તેઓ આપણી બેંકમાં ઓપરેટીવ ખાતુ / બચત ખાતુ / કેશ ક્રેડિટ / ઓવરડ્રાફ્ટ ખાતુ જાળવી રાખી બેંકના પેટા કાયદા મુજબ સભાસદપણાના નિયમોનું પાલન કરે.
- ૮) સભાસદોના તેજસ્વી વિદ્યાર્થીઓના લાભાર્થે બેંકમાં “સ્કોલરશીપ યોજના” તથા દિવંગત સભાસદોના આશ્રિતોને સહાય કરવા માટે “સભાસદ સહાય યોજના” અમલમાં છે. જેની વિગતવાર માહિતી બેંકની વેબસાઇટ ઉપર “Who we are” column માં “About us” માં “Social Obligation” અંતર્ગત મુકેલ છે. સભાસદોને આ યોજનાઓનો લાભ લેવા વિનંતી છે.
- ૯) જે સભાસદોએ તેમના ઇ-મેઇલ આઇડી તથા મોબાઇલ નંબર બેંકમાં નોંધાયેલ નથી તેઓને વિનંતી કરવામાં આવે છે કે તેઓ તેમના ઇ-મેઇલ આઇડી તથા મોબાઇલ નંબરની બેંકમાં નોંધણી કરાવે, કારણ કે બેંકના પેટા કાયદામાં થયેલા સુધારા અનુસાર તથા પર્યાવરણના સંરક્ષણને ધ્યાનમાં લઈ “Go Green” ના ઉદ્દેશ હેઠળ બેંક દ્વારા સાધારણ સભાની નોટીસ સર્વે સભાસદોને પ્રિન્ટેડ કોપીની જગ્યાએ SMS અને E-mail દ્વારા મોકલવાનું નક્કી કરવામાં આવેલ છે.
- ૧૦) જે સભાસદોએ વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ના ડિવિડન્ડ માટે હજી સુધી માંગણી કરેલ નથી તેમને વિનંતી છે કે તેઓ તાત્કાલિક ધોરણે તે ડિવિડન્ડનો લાભ લે આ ડિવિડન્ડ તા. ૩૧-૧૨-૨૦૨૬ સુધીમાં વસુલ કરવામાં આવશે નહિ તો બેંક દ્વારા જપ્ત કરવામાં આવશે અને તે રકમ બેંકના પેટા કાયદા મુજબ રિઝર્વ ફંડમાં ટ્રાન્સફર કરવામાં આવશે. બેંક દ્વારા કરવામાં આવેલ આ જાણ સંબંધિત સભાસદો માટે અંતિમ નોટીસ તરીકે માનવામાં આવશે.



## બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સનું નિવેદન

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ અને બહેનો,  
સૌને નમસ્કાર !

બેંકની પદ્મી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સર્વેનું સ્વાગત કરતાં હું આનંદની લાગણી અનુભવું છું. બેંકે તેની વિકાસ યાત્રાના પદ્મ વર્ષ પૂરાં કર્યાં છે અને આગામી વર્ષમાં નવી ઉંચાઈઓ સર કરવા માટે બેંક પ્રતિબદ્ધ છે.

પાંચ દાયકાથી વધુની યાત્રા દરમ્યાન બેંકે બેંકિંગ ક્ષેત્રની તમામ પ્રવૃત્તિઓમાં નોંધપાત્ર પ્રગતિ કરી છે અને ઉત્તમ સહકારી બેંક તરીકે નામના મેળવેલ છે.

આપ સૌના વિશ્વાસથી વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમ્યાન બેંકે રૂ.૨૩,૦૦૦/- કરોડથી વધુનો કારોબાર હાંસલ કરેલ છે. જેમાં ધિરાણ ૫.૪૯%ના વધારા સાથે રૂ.૮૨૩૭/- કરોડ પહોંચેલ છે. જેમાં MSME અને રીટેલ ધિરાણનો મુખ્ય ફાળો રહેલ છે. રીટેલ ધિરાણના આકર્ષક વ્યાજદર તેમજ ઉચ્ચતમ સર્વિસના કારણે બહોળો ગ્રાહક વર્ગ બેંકમાં જોડાયેલ છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની માર્ગદર્શિકા અનુસાર નાના ધિરાણ એટલે કે રૂ. ૩ કરોડ સુધીનું ધિરાણ માર્ચ-૨૦૨૬ના ટોટલ એકપોઝરના ૫૦% ના લક્ષ્યાંક સામે ૬૬.૮૨% થયેલ છે.

વર્ષાંતે બેંકની કુલ થાપણો ૧૪.૦૯%ના વધારા સાથે રૂ.૧૪૦૨૯/- કરોડ પહોંચેલ છે. જે બેંક પ્રત્યે ગ્રાહકોનો વિશ્વાસ દર્શાવે છે. CASA થાપણો કે જે નફો વધારવામાં મહત્વનો ભાગ ભજવે છે, તેને ધ્યાનમાં રાખીને આવાનારા વર્ષમાં બેંકનું મુખ્ય લક્ષ્ય આવી થાપણો વધારવા ઉપર રહેશે, સાથે-સાથે બાંધી મુદતની થાપણો વધારવા માટે પણ બેંક પ્રયત્નશીલ રહેશે જેમાં આપ સૌનો સાથ અને સહયોગ મળે એવી આશા રાખીએ છીએ.

મને જણાવતાં આનંદ થાય છે કે, બેંકે વર્ષાંતે રૂ.૩૪૭.૭૩ કરોડનો કાર્યકારી નફો હાંસલ કરેલ છે. આપણી બેંકનું નેટ એન.પી.એ. શૂન્ય ટકાએ જળવાઈ રહેલ છે, જ્યારે ગ્રોસ એન.પી.એ. માત્ર ૦.૩૩% રહ્યું છે.

બેંકના સભાસદો, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના નિષ્ઠાવાન સભ્યશ્રીઓ, બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના સભ્યશ્રીઓ, શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્યશ્રીઓ, શુભેચ્છકો, ગ્રાહકો અને કર્મચારીઓનું બેંકની પ્રગતિમાં અમૂલ્ય યોગદાન રહેલ છે તે બદલ હું સર્વેનો અંતઃકરણપૂર્વક આભાર માનું છું.

### વૈશ્વિક અર્થવ્યવસ્થા :

ઇન્ટરનેશનલ મોનીટરી ફંડ (IMF) મુજબ, વર્ષ ૨૦૨૬ માં વૈશ્વિક વૃદ્ધિ દર અંદાજે ૩.૧% આસપાસ રહેવાની સંભાવના છે, જે અગાઉના અંદાજ કરતાં થોડો ઘટાડો દર્શાવે છે.

વિશ્વ અર્થતંત્ર પર હાલમાં સૌથી મોટી અસર જીઓ-પોલિટીકલ તણાવ અને યુદ્ધ જેવી પરિસ્થિતિઓની છે, ખાસ કરીને મધ્યપૂર્વ ક્ષેત્રમાં થયેલા સંઘર્ષને કારણે વૈશ્વિક બજારમાં અસ્થિરતા વધતી જોવા મળે છે.

વૈશ્વિક સ્તરે મોંઘવારી વધવાની દિશામાં છે અને વર્ષ ૨૦૨૬માં તે લગભગ ૪.૪% સુધી પહોંચી શકે છે. ઉર્જા, ખાદ્ય પદાર્થો અને કોમોડિટી કિંમતોમાં વધારો થતાં સામાન્ય નાગરિક અને ઉદ્યોગ બંને પર ભાર વધ્યો છે, જેના પરિણામે, વિશ્વભરની કેન્દ્રિય બેંકો દ્વારા વ્યાજદરો ઉંચા રાખવાની કે વધારવાની સ્થિતિ સર્જાઈ છે, જેનાથી ધિરાણ વૃદ્ધિ પર અસર થશે.

### દેશની આર્થિક પરિસ્થિતિ :

ભારતની આર્થિક પરિસ્થિતિ છેલ્લા વર્ષ દરમ્યાન મજબૂત અને સ્થિર વૃદ્ધિ દર્શાવે છે. વૈશ્વિક સ્તરે અનેક પડકારો હોવા છતાં, ભારતીય અર્થવ્યવસ્થાએ નોંધપાત્ર સ્થિરતા દર્શાવી છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા અપનાવવામાં આવેલ સુસંગત નાણાકીય નીતિઓ અને સરકારના સુધારાત્મક પગલાંના પરિણામે વૃદ્ધિદર મજબૂત રહ્યો છે.

દેશનો GDP વૃદ્ધિદર વૈશ્વિક સરેરાશ કરતાં ઉંચો રહ્યો છે, જે ભારતને વિશ્વની સૌથી ઝડપી વૃદ્ધિ પામતી મુખ્ય અર્થવ્યવસ્થાઓમાં સ્થાન અપાવે છે. મોંઘવારીનો દર નિયંત્રિત મર્યાદામાં રહ્યો છે, જેના કારણે આર્થિક સ્થિરતા જાળવવામાં મદદ મળી છે. મૂળભૂત સુવિધામાં રોકાણ, ડિજિટલાઇઝેશન અને ઉદ્યોગ તથા સેવા ક્ષેત્રોમાં વધતી પ્રવૃત્તિઓ દેશની આર્થિક ગતિને વધુ મજબૂત બનાવી રહી છે. બેંકિંગ ક્ષેત્રે પણ સકારાત્મક વિકાસ નોંધાયો છે, જેમાં દેશનાં દરેક વર્ગના નાગરિકને સરળ રીતે બેંકિંગ સેવાઓ લાભ તેમજ ટેકનોલોજી આધારિત સેવાઓ પહોંચેલ છે.

આગામી સમયમાં વૈશ્વિક અનિશ્ચિતતાઓ હોવા છતાં, ભારતની આર્થિક વૃદ્ધિ માટેનો દ્રષ્ટિકોણ આશાવાદી રહ્યો છે અને સ્થિર નીતિઓ તથા મજબૂત સ્થાનિક માંગના કારણે વિકાસ યથાવત રહેવાની શક્યતા છે.

### **ભારતીય બેંકિંગ અર્થવ્યવસ્થા :**

વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન ભારતનું બેંકિંગ ક્ષેત્ર મજબૂત આધારો પર આગળ વધતું રહ્યું છે અને સમગ્ર અર્થવ્યવસ્થાના વિકાસમાં મહત્વપૂર્ણ ભૂમિકા ભજવી રહ્યું છે.

ક્રેડિટ ગ્રોથમાં સકારાત્મક વૃદ્ધિ થયેલ જોવા મળેલ છે. ખાસ કરીને Retail, MSME અને ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર ક્ષેત્રોમાં ક્રેડિટ માંગ મજબૂત રહી છે. તેમજ NPA માં છેલ્લાં કેટલાક વર્ષોથી ઘટાડો જોવા મળ્યો છે.

બેંકોની Asset Quality સુધરતાં નફાકારકતાં વધતી જોવા મળી છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા નિયમન અને માર્ગદર્શનના કારણે બેંકિંગ સીસ્ટમ વધુ સ્થિર અને પારદર્શક બની છે. બેંકોની Capital Adequacy Ratio (CAR) મજબૂત રહ્યો છે. ઓપરેશનલ કાર્યક્ષમતા વધવાથી નફામાં વધારો નોંધાયો છે.

### **બેંકિંગ ક્ષેત્રે આવી રહેલ ફેરફાર :**

છેલ્લાં વર્ષ દરમિયાન બેંકિંગ ક્ષેત્રે આધુનિકીકરણ અને ટેકનોલોજી આધારિત સેવાઓના વ્યાપક ઉપયોગથી નોંધપાત્ર પરિવર્તન નોંધાયું છે. ડિજિટલ બેંકિંગ, મોબાઇલ બેંકિંગ અને

UPI જેવા પ્લેટફોર્મના વ્યાપક સ્વીકારથી ગ્રાહકોને વધુ ઝડપી, સુરક્ષિત અને સુલભ સેવાઓ પ્રાપ્ત થઈ રહી છે.

બેંકોએ રિસ્ક મેનેજમેન્ટ, NPA નિયંત્રણ અને કેપિટલ એડિક્વસી મજબૂત બનાવવા માટે અસરકારક પગલાં લીધાં છે, જેનાં પરિણામે બેંકિંગ ક્ષેત્ર વધુ મજબૂત અને સ્થિર બન્યું છે. સાથે-સાથે Financial Inclusion ને પ્રોત્સાહન આપવા માટે ગ્રામ્ય અને અર્બન શહેરી વિસ્તારોમાં સેવાઓનો વ્યાપ વધારવામાં આવ્યો છે.

આગામી સમયમાં ટેકનોલોજી આધારિત નવીનતાઓ, ડિજિટલ ટ્રાન્સફોર્મેશન અને ગ્રાહક કેન્દ્રિત અભિગમ બેંકિંગ ક્ષેત્રને વધુ ગતિશીલ અને સ્પર્ધાત્મક બનાવશે.

### **અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંક માટે આવેલ ફેરફાર :**

આપને જણાવું કે, વર્ષ દરમિયાન અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકિંગ સંબંધિત રેગ્યુલેટરી ઓથોરીટી દ્વારા કેટલાક મહત્વના પગલાં લેવાયાં છે તેમજ સિસ્ટમ અને પ્રક્રિયામાં ફેરફાર આવ્યો છે જે અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકોની કામગીરીને સક્ષમ બનાવવામાં ચોક્કસપણે ફાળો આપશે. જેમકે,

- ૧) ખાતાધારકના અવસાન બાદ, બેંકમાં રહેલી રકમ, લોકર અથવા સેફ કસ્ટડીમાં રહેલ વસ્તુઓનો ઝડપી અને સરળ નિકાલ થઈ શકે અને કાયદેસર વારસદારોને વિલંબ કે વિવાદ વિના તે ઉપલબ્ધ થાય તેને ધ્યાનમાં રાખીને રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા નામાંકન સુવિધા (Nomination Facility) નાં નિયમોમાં સુધારો કરવામાં આવેલ છે.
- ૨) સાયબર સુરક્ષા માળખાને વધુ મજબૂત બનાવવા તેમજ ડિજિટલ બેંકિંગ અને પેમેન્ટ પ્રત્યે લોકોમાં વિશ્વાસ વધારવાના હેતુથી તમામ બેંકોને તેમના હાલના ડોમેઇનને bank.in ડોમેઇનમાં સ્થળાંતર કરવાની માર્ગદર્શિકા રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા જાહેર કરવામાં આવેલ છે.



- ૩) જાહેર જનતાને સરળતાથી બેંકિંગ સુવિધાઓ ઉપલબ્ધ કરાવવા તથા બેંકિંગ સેવિંગ્સ, બેંક ડિપોઝિટ (BSBD) ખાતાઓના ઉપયોગને પ્રોત્સાહન આપવા માટે તેમજ આવા ખાતા ધારકોને વધુ સારી ગ્રાહક સેવા પ્રદાન કરવાના હેતુથી રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા BSBD ખાતા માટે સુધારેલ માર્ગદર્શિકા જારી કરવામાં આવેલ છે.
- ૪) ચેક ક્લિયરિંગ પ્રક્રિયાને ઝડપી અને સુરક્ષિત બનાવવા માટે ચેક ટ્રાન્ઝેક્શન સિસ્ટમ (CTS) હેઠળ સતત ક્લિયરિંગ અને રિયલાઇઝેશન આધારિત સેટલમેન્ટ વ્યવસ્થા અમલમાં મૂકવામાં આવી છે જેમાં ગ્રાહકોને ચેક જમા કરાવ્યો હોય તે જ દિવસે તેમના ખાતામાં રકમ જમા થઈ જાય છે.
- ૫) રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા "Financially Sound and Well Managed" (FSWM) ધોરણોને બદલીને Eligibility Criteria for Business Authorization (ECBA) અમલમાં મૂકવામાં આવ્યાં છે. આ સાથે શાખા મંજૂરી, નિયમન અને રિપોર્ટિંગ પ્રક્રિયાઓને સુસંગત બનાવવા માટે નવા માર્ગદર્શનો જાહેર કર્યા છે. આ નવી માર્ગદર્શિકા મુજબ અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકોને વધુ કાર્યક્ષમ અને ઝડપી પ્રાંચ વિસ્તરણ કરવાની તક મળશે.
- ૬) બેંક દ્વારા આપવામાં આવતા પ્રોજેક્ટ ફાઇનાન્સ જેમાં ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર અને નોન-ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર (જેમ કે કોમર્શિયલ રિયલ એસ્ટેટ અને કોમર્શિયલ રિયલ એસ્ટેટ-રેસિડેન્સીયલ હાઉસિંગ) જેવા ક્ષેત્રોમાં સુસંગત અને સમન્વિત માળખું ઉપલબ્ધ થઈ શકે તે હેતુથી રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા દિશા-નિર્દેશો જારી કરવામાં આવ્યાં છે.

તદુપરાંત આ માર્ગદર્શિકાઓમાં DCCO (Date of Commencement of Commercial Operation) માં થતાં ફેરફારોને ધ્યાનમાં રાખી સુધારેલ નિયમનકારી માળખું તેમજ આવા ફાઇનાન્સિંગ સાથે સંકળાયેલ આંતરિક જોખમોના મૂલ્યાંકનનો સમાવેશ કરવામાં આવેલ છે.

આપણી બેંક રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના નિર્દેશો / માર્ગદર્શિકાઓનું પાલન કરવા માટે જરૂરી પગલાં લેવા કટીબદ્ધ છે.

વળી વર્ષ દરમિયાન રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સકારાત્મક નાણાકીય, વહીવટીય અને સંચાલનકીય પોલીસીને કારણે ભારતીય અર્થતંત્ર અને બેંકિંગ ક્ષેત્રમાં આશાસ્પદ વલણ જોવા મળેલ છે જે અર્થતંત્રને સ્થિરતા પ્રદાન કરી રહ્યું છે.

વધુમાં કેન્દ્ર સરકારે અલગ સહકાર મંત્રાલયની રચના કરી હોવાથી હવે અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકોના વિકાસને વધુ વેગ મળી રહ્યો છે.

બેંકનો કર્મચારી પરિવાર બેંકના સર્વાંગી વિકાસ માટે સતત કાર્યશીલ રહ્યો છે તેનો મને આનંદ છે.

આપ સર્વે સભાસદો બેંકના વિકાસમાં અવિરત ફાળો આપી રહ્યા છો, એવી જ રીતે આપતા રહેશો એવો મને વિશ્વાસ છે. આપ સૌના સહકારથી આપણે બેંકનો વિકાસ કરતાં રહીશું.

અંતમાં મારા વતી તથા બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી હું આપ સૌનો આભાર માનું છું.

‘જય સહકાર, જય ભારત.’

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી,  
**નવનીતભાઈ સી. પટેલ**  
ડિરેક્ટર

## બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સનો અહેવાલ :

૨૦૨૫-૨૦૨૬

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ અને બહેનો,

આપણી બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ, આપ સમક્ષ તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ના વાર્ષિક હિસાબો, સ્ટેટ્યુટરી ઓડિટર્સના ઓડિટ રિપોર્ટ તથા બેંકે વર્ષ દરમિયાન કરેલી પ્રગતિ અને કામગીરીનો પદ્મો વાર્ષિક અહેવાલ રજૂ કરીને આપ સર્વેને બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આવકારતાં ખૂબ જ આનંદની લાગણી અનુભવે છે.

વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકે થાપણ, ધિરાણ તેમજ નફાકારકતા ક્ષેત્રે સંતોષકારક કામગીરી કરી છે.

બેંકનો કુલ કારોબાર વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ ના અંતે

રૂ.૨૩૨૬૬.૯૩ કરોડે પહોંચ્યો છે.

જે ગત વર્ષની સરખામણીએ ૧૦.૫૧% વધ્યો છે.

વર્ષ દરમિયાન અમરનાથ કો.ઓપ. બેંક લિ. નું આપણી બેંકમાં વિલીનીકરણ થવાથી આપણી બેંકની કુલ દુટ શાખાઓ કાર્યરત થયેલ છે. જે પૈકી ૫૯ શાખાઓ વર્ષાંતે રૂ.૧૦૦/- કરોડથી વધુના કારોબારને આંબી ગઈ છે અને ૪૭ શાખાઓએ રૂ.૨૦૦/- કરોડથી વધુનો કારોબાર કર્યો છે અને ૧૦ શાખાઓનો કારોબાર રૂ. ૫૦૦ કરોડથી વધુનો છે. ૪૬ શાખાઓ એવી છે કે જેમની રૂ.૧૦૦/- કરોડથી વધુ રકમની થાપણો છે અને ૪૨ શાખાઓ એવી છે કે જેમણે રૂ.૧૦૦/- કરોડથી વધુ રકમનું ધિરાણ કરેલ છે.

આ તમામ શાખાઓના અધિકારીઓ અને કર્મચારીઓને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અભિનંદન પાઠવે છે.

## બેંકના પ્રગતિસૂચક આંકડા :

(રૂ. કરોડમાં)

માપદંડ	વર્ષ ૨૦૨૪-૨૫	વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬	વધારો/ઘટાડો(%)
• શેર કેપિટલ	૯૪.૬૪	૯૧.૬૫	(-) ૩.૧૬%
• સભાસદ સંખ્યા	૮૬૭૭૫	૯૩૯૨૧	(+) ૮.૨૪%
• અનામત ભંડોળ	૨૪૨૩.૯૮	૨૬૭૨.૫૯	(+) ૧૦.૨૬%
• થાપણો	૧૨૨૯૭.૧૩	૧૪૦૨૯.૬૬	(+) ૧૪.૦૯%
• ધિરાણો	૮૭૫૬.૭૩	૯૨૩૭.૨૭	(+) ૫.૪૯%
• કુલ કારોબાર	૨૧૦૫૩.૮૬	૨૩૨૬૬.૯૩	(+) ૧૦.૫૧%
• રોકાણો ( ગર્વ.સિક્યુ.અને બેંક થાપણો સાથે )	૫૩૨૧.૪૨	૬૭૩૭.૭૬	(+) ૨૬.૬૨%
• વર્કીંગ કેપિટલ	૧૫૫૦૪.૫૬	૧૭૫૮૮.૭૮	(+) ૧૩.૪૩%
• ચોખ્ખો નફો	૨૧૬.૦૧	૨૧૫.૮૬	(-) ૦.૦૭%
• કુલ આવક	૧૨૦૪.૬૦	૧૨૭૫.૦૩	(+) ૫.૮૫%
• કુલ ખર્ચ	૮૫૯.૩૨	૯૨૭.૩૦	(+) ૭.૯૧%
• ક્રેડીટ/ડિપોઝીટ રેશિયો	૭૧.૨૧%	૬૫.૮૪%	(-) ૭.૫૪%
• સી.આર.એ.આર.	૨૦.૨૨%	૧૯.૨૨%	(-) ૪.૯૫%
• ગ્રોસ એન.પી.એ.	૭૪.૪૭(૦.૮૫%)	૩૦.૧૭(૦.૩૩%)	(-) ૫૯.૪૯%
• નેટ એન.પી.એ.	૦.૦૦%	૦.૦૦%	૦.૦૦%

**શેર ભંડોળ, કુલ ભંડોળ અને મૂડી પર્યાપ્તતા :**

બેંકની રૂા.૧૨૫ કરોડની અધિકૃત શેર કેપિટલ સામે ભરપાઇ થયેલી શેર કેપિટલ વર્ષાિે રૂા.૯૧.૬૫ કરોડ છે. જ્યારે ધિરાણક્ષેત્રની વૃદ્ધિથી અને અમરનાથ કો.ઓપ.બેંક લિ. ના વિલિનીકરણ થવાથી સભાસદોની સંખ્યા ૮૬૭૭૫ થી વધીને તા.૩૧-૩-૨૦૨૬ના રોજ ૯૩૯૨૧ થઇ છે.

બેંકનું અનામત ભંડોળ અગાઉના વર્ષ કરતાં ૧૦.૨૬% જેટલું વધીને રૂા.૨૬૭૨.૫૯ કરોડે પહોંચ્યું છે અને બેંકનો મૂડી પર્યાપ્તતા ગુણોત્તર (સી.આર.એ.આર) ૧૯.૨૨% થયો છે. આ ગુણોત્તર રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા અપેક્ષિત ૧૨% ના ગુણોત્તરની સરખામણીએ ઘણો જ સંતોષજનક છે.

આમ બેંકનું અનામત ભંડોળ અને તેમાં ઉત્તરોત્તર વધારો તથા તંદુરસ્ત મૂડી પર્યાપ્તતા ગુણોત્તર બેંકના કાર્યક્ષમ વહીવટની સાક્ષી પૂરે છે. બેંકનું બોર્ડ અનામત ભંડોળના કાર્યક્ષમ ઉપયોગ વિષે પ્રયત્નશીલ છે.

**થાપણો : કુલ થાપણો વધીને રૂા.૧૪૦૨૯.૬૬ કરોડ : ૧૪.૦૯% નો વધારો :**

બેંકની થાપણોમાં થયેલ વધારો બેંકના પારદર્શક અને ન્યાયી વહીવટમાં થાપણદારોનો જળવાયેલ વિશ્વાસ અને તમામ વર્ગના લોકોને સંતોષવાની ક્ષમતા દર્શાવે છે. વર્ષાિે આપણી બેંકની થાપણો, ગત વર્ષની સરખામણીએ ૧૪.૦૯% ના વધારા સાથે રૂા.૧૪૦૨૯.૬૬ કરોડે પહોંચી છે.

બેંકની CASA થાપણો વર્ષાિે રૂા.૩૮૬૫.૮૨ કરોડ છે. જે કુલ થાપણોના ૨૭.૫૫% છે. આપ સૌ જાણો છો કે બેંકની નફાકારકતામાં વૃદ્ધિ CASA થાપણો પર પણ આધારિત છે. એટલે આ થાપણો વધારવા બોર્ડ અને સ્ટાફ સતત પ્રયત્નશીલ છે.

વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન બેંકમાં ૩૨૯૦૩ નવાં બચત ખાતાં અને ૬૬૩૫ નવાં ચાલુ ખાતાં ખોલવામાં આવ્યાં છે. બેંક દ્વારા પ્રિમિયમ અને પ્રિવીલેજ તથા સ્પેશ્યલ પ્રકારનાં બચત/ચાલુ ખાતાઓમાં ગ્રાહકોને સર્વિસ ચાર્જમાં વિશેષ ફાયદા આપવામાં આવે છે.

બેંકની રૂા. ૫.૦૦ લાખ સુધીની થાપણો ડિપોઝિટ ઇન્ચ્યોરન્સ એન્ડ ક્રેડિટ ગેરંટી કોર્પોરેશન (DICGC) હેઠળ કવર થાય છે અને તેના પર ચૂકવવાપાત્ર થતું પ્રિમિયમ, બેંક દ્વારા નિયમિત રીતે ચૂકવવામાં આવે છે.

**ધિરાણો : કુલ ધિરાણ રૂા.૯૨૩૭.૨૭ કરોડ : ૫.૪૯%નો વધારો :**

વર્ષાિે આપણી બેંકનું કુલ ધિરાણ રૂા.૯૨૩૭.૨૭ કરોડે પહોંચ્યું છે. જે ગયા વર્ષના કુલ ધિરાણની સરખામણીએ ૫.૪૯% નો વધારો દર્શાવે છે. વર્ષ દરમિયાન બેંક દ્વારા કુલ રૂા.૩,૦૪૨ કરોડના નવા ધિરાણની ચૂકવણી કરવામાં આવેલ હતી. જ્યારે બીજી તરફ આશરે રૂા.૧૪૨૧ કરોડના ટર્મ લોનનું રીપેમેન્ટ થયું હતું. આ આંકડા દર્શાવે છે કે બેંકના કુલ ક્રેડિટ પોર્ટફોલિયોમાં સારી ગતિશીલતા રહી છે. જે આપણાં લોન પોર્ટફોલિયોની ગુણવત્તાને સ્પષ્ટ કરે છે.

બેંકના રીટેલ ધિરાણ ક્ષેત્રમાં, ખાસ કરીને કાર લોન અને હોમ લોનમાં નોંધપાત્ર વૃદ્ધિ નોંધાઇ છે, તેમજ બિઝનેસ એડવાન્સીસમાં સ્મોલ બિઝનેસ ઓવરડ્રાફ્ટ અને સ્મોલ બિઝનેસ ટર્મ લોન જેવી સુવિધાઓમાં પણ વધારો થયો છે.

RBI દ્વારા નાના ધિરાણ સંબંધિત સુધારેલી માર્ગદર્શિકા મુજબ, હવે રૂા. ૩ કરોડ સુધીના ધિરાણ આ કેટેગરીમાં ગણવામાં આવે છે. આ અંતર્ગત બેંકે માર્ચ ૨૦૨૬ સુધીમાં ૫૦%ના લક્ષ્ય સામે ૬૬.૯૨% ની સિદ્ધિ હાંસલ કરી છે, જે નોંધપાત્ર છે.

બેંકના ધિરાણ પરના વ્યાજદર ખૂબ સ્પર્ધાત્મક છે, જેના કારણે મોટા પ્રમાણમાં ગ્રાહકો તેનો લાભ લઇ રહ્યા છે. સારા ક્રેડિટ રેટીંગ ધરાવતા ગ્રાહકોને છેલ્લા ૧૩ વર્ષથી અમલમાં રહેલી ક્રેડિટ રેટીંગ સ્કીમ હેઠળ વધુ સ્પર્ધાત્મક વ્યાજદરો આપવામાં આવે છે. અન્ય બેંકોની સરખામણીએ આપણી બેંક હાઉસીંગ અને કાર લોન અત્યંત આકર્ષક વ્યાજ દરે આપે છે જે ગ્રાહકો માટે લાભદાયી સાબિત થાય છે. બેંક દ્વારા આપવામાં આવતી બેંક ગેરંટી ગુજરાત સરકારના વિવિધ વિભાગો, બોર્ડ, કોર્પોરેશન્સ તથા જાહેર ક્ષેત્રની સંસ્થાઓ દ્વારા સ્વીકારવામાં આવે છે.

વર્ષાિે બેંકનો ક્રેડિટ ડીપોઝિટ રેશિયો ૬૫.૮૪% રહ્યો છે. બેંક સતત પ્રયત્નશીલ છે કે આ રેશિયો ૭૦% થી વધુ જાળવી રાખી શકાય અને આ માટે અમે આપના સહકારની અપેક્ષા રાખીએ છીએ.

બેંક તેના ધિરાણ પોર્ટફોલીયોની ગુણવત્તા અને સ્વસ્થતા જાળવવા માટે સતત પ્રયત્નશીલ છે જેથી ખાતાઓ શક્ય તેટલા NPA શ્રેણીમાં વર્ગીકૃત ના થાય. આ કાર્યમાં જોડાયેલા તમામ અધિકારીઓ અને કર્મચારીઓને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા અભિનંદન પાઠવવામાં આવે છે.

નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન બેંકે આર્થિક રીતે નબળા વર્ગોને મદદરૂપ થવા માટે માઇક્રો ફાયનાન્સ લોન યોજના શરૂ કરી છે. આ યોજના હેઠળ નાના વ્યવસાય શરૂ કરવા ઇચ્છુક વ્યક્તિઓને સ્વરોજગાર માટે લોન આપવામાં આવે છે. ખાસ કરીને સ્વરોજગારમાં સંકળાયેલી મહિલાઓને રોજગાર માટે જરૂરી સાધનો / ઉપકરણોની ખરીદી, હાલના લોનના ભારમાંથી રાહત તથા બાળકોના શિક્ષણ તેમજ આરોગ્ય સારવાર માટે પણ આ યોજનાથી ધિરાણ આપવામાં આવે છે. આ ઉપરાંત બેંકના પેટા નિયમમાં થયેલ સુધારાના અનુસંધાનમાં બેંક દ્વારા NRI ગ્રાહકોને પણ બેંકના નીતિ નિયમ મુજબ લોન આપી શકે તેવી જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે.

### **પ્રાયોરીટી સેક્ટરનું ધિરાણ :**

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સૂચના પ્રમાણે સહકારી બેંકોએ તેમની એડવર્સ્ટેડ નેટ બેંક ક્રેડિટના ૬૦% જેટલું ધિરાણ પ્રાયોરીટી સેક્ટરમાં અને તે પૈકી ૧૨% ધિરાણ વીકર સેકશન અને ૭.૫૦% ધિરાણ માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝમાં વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ સુધીમાં હાંસલ કરવાનું લક્ષ્યાંક હતું. વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ના અંતમાં, પ્રાયોરીટી સેક્ટરના ધિરાણના પ્રમાણપત્રોના ખરીદ અને વેચાણને ધ્યાનમાં લીધા બાદના ૬૦%ના લક્ષ્યાંક સામે તે ૭૨.૨૬% રહેલ છે જે પૈકી વીકર સેકશન ધિરાણ ૧૨% ના લક્ષ્યાંક સામે ૧૨.૦૫% રહેલ છે અને માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ ધિરાણ ૭.૫૦% ના લક્ષ્યાંક સામે ૨૮.૭૦% થયેલ છે. આમ બેંકે નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન પ્રાયોરીટી ક્ષેત્રના તમામ લક્ષ્યાંકો અને પેટા-લક્ષ્યાંકો હાંસલ કર્યા છે.

### **MSME ક્ષેત્રનું ધિરાણ :**

આપણા દેશમાં MSME ક્ષેત્રની રોજગારી વધારવાની પ્રાથમિકતાને ધ્યાનમાં લઈ આ ક્ષેત્રના વિકાસ માટે ધિરાણ વૃદ્ધિને સરકાર અને રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા અગ્રિમતા આપવામાં આવે છે. આપણી બેંક પણ આ ક્ષેત્રમાં વધુને વધુ ધિરાણ થાય તે માટે શક્ય બધા જ પ્રયાસ કરે

છે. તદ્ઉપરાંત એમ.એસ.એમ.ઇ. (MSME) નું ધિરાણ સરળ અને આકર્ષક વ્યાજદરે આપવામાં આવે છે. આપણી ઘણી શાખાઓ ઔદ્યોગિક વિસ્તારોમાં છે અને તે MSME એકમોને સરળતાથી ધિરાણ આપે છે. તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૬ ના રોજ આ ક્ષેત્રોમાં બેંકનું કુલ ધિરાણ રૂ.૪૦૫૨.૩૮ કરોડ સુધી પહોંચ્યું છે. માઇક્રો, સ્મોલ અને મીડીયમ (MSME) સેગમેન્ટમાં અપાતા ઉચ્ચતમ અગ્રતાના ધોરણને કારણે આ સેગમેન્ટની ઝડપી વૃદ્ધિ થાય તેવી સંભાવના છે.

વધુમાં બેંકના એન.આઇ.એમ. તેમજ ક્રેડિટ ગુણોત્તર રેશીયોમાં વધારો કરવા માટે બેંક ઉચ્ચ ઉપજ ધરાવતી સીક્યુરીટીમાં રોકાણો વધારવા તથા ઉંચા વળતર આપતા ધિરાણમાં નાણાંકો અસરકારક ઉપયોગ કરે છે. બેંકે અન્ય બેંક તથા નાણાંકીય સંસ્થા પાસેથી પ્રાયોરીટી સેક્ટરના ખાતાઓનું ટેકઓવર કરવા માટે MSME ટેકઓવર સ્કીમ શરૂ કરી છે. આ ઉપરાંત બેંકે હવે ત્રણ કરોડ રૂપિયા સુધીના ધિરાણ પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરી રહી છે અને આ માટે વિવિધ નવી ધિરાણ યોજનાઓ રજૂ કરીને સંબંધિત ધિરાણ યોજનાઓ સરળ બનાવી રહી છે.

### **શૈક્ષણિક હેતુસરનું ધિરાણ :**

સમાજના મધ્યમ વર્ગના લોકોના સંતાનોને ઉચ્ચ શિક્ષણ માટે સહાયભૂત થવા આપણી બેંકે ઓછા વ્યાજ દરે શૈક્ષણિક ધિરાણ આપે છે. જેનો લાભ ઘણા વિદ્યાર્થીઓ લઈ રહ્યા છે. વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ ના અંતે ૨૨૦ વિદ્યાર્થીઓને આશરે રૂ.૮૦.૨૭ કરોડનું ધિરાણ મંજૂર કરેલ છે. અત્યારે બેંક દ્વારા ઉચ્ચ અભ્યાસ માટેનું ધિરાણ ૭.૪૦% ના નજીવા વ્યાજદરે આપવામાં આવે છે, જે બેંકિંગ ક્ષેત્રમાં ઓછામાં ઓછું હોઈ શકે છે.

### **નોન પરફોર્મીંગ એસેટ્સ (NPA) :**

#### **ગ્રોસ એન.પી.એ ૦.૩૩% : નેટ એન.પી.એ. ૦.૦૦% :**

આપણી બેંકનું ગ્રોસ NPA વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ના અંતે રૂ.૭૪.૪૭ કરોડ હતું તે ઘટીને વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ ના અંતે રૂ. ૩૦.૧૭ કરોડ થયેલ છે, ગ્રોસ NPA ૦.૮૫% થી ઘટીને ૦.૩૩% થયું છે. એનપીએની આ રકમમાં આપણી બેંકમાં મર્જ થયેલી બેંકોના NPAનો પણ સમાવેશ થાય છે. આપણી બેંક દ્વારા વર્ષ દરમિયાન રૂ.૫૫.૪૮ કરોડની NPA રીકવરી કરવામાં આવી છે.



બેંકના સ્ટાન્ડર્ડ ધિરાણ સામે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના નિયમાનુસાર ધિરાણના પ્રકાર પ્રમાણે ૦.૨૫% થી લઇને ૧.૦૦% સુધીની જોગવાઈ કરવાની જરૂર છે, જેની સામે બેંક દ્વારા ૧% મુજબ રૂ.૯૨.૦૭ કરોડની જોગવાઈ કરેલ છે અને એન.પી.એ. ધિરાણ સામે માત્ર રૂ.૨૦.૪૭ કરોડની જોગવાઈની જરૂર છે. આમ કુલ મળી રૂ.૧૧૨.૫૪ કરોડની જોગવાઈની જરૂરિયાત સામે બેંક દ્વારા કુલ રૂ.૪૪૭.૨૪ કરોડની જોગવાઈ કરેલ છે. જેના પરિણામે પ્રોવિઝન કવરેજ રેશિયો ૧૧૦૬.૪૮% થયેલ છે. બેંકનું નેટ એન.પી.એ. અગાઉના ઘણાં વર્ષોની જેમ શૂન્ય ટકાએ જળવાઈ રહ્યું છે.

બેંકમાં એન.પી.એ. થયેલ ખાતાઓ પૈકીના કુલ ૯૯ ખાતાઓમાં વર્ષ દરમિયાન વસૂલાતની સમગ્ર પ્રક્રિયા પૂરી કર્યા બાદ મુદ્દલ, નહીં ઉધારેલ વ્યાજ, દંડનીય વ્યાજ તથા અન્ય અર્થાઓમાં રાહત આપી, આ તમામ ખાતાઓ માંડી વાળવાનું તથા તે પૈકી બે ખાતા પ્રુડેન્શીયલ રાઇટ ઓફ કરવાનું બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે ઠરાવ્યું છે. આ ખાતાઓ પૈકી ૫૬ ખાતાઓમાં માંડી વાળવાની રકમમાં રૂ.૯૭૨.૭૯ લાખની મુદ્દલ રકમનો પણ સમાવેશ થાય છે.

### **રાઇટ ઓફ કરેલાં એન.પી.એ ખાતાઓમાં રિકવરી અંગે :**

બેંકમાં એન.પી.એ. થયેલા ખાતાઓમાં વસૂલાતની બિલકુલ શક્યતા ન લાગતાં, ભૂતકાળમાં પ્રુડેન્શીયલી રાઇટ ઓફ/ એક્ટ્યુઅલ રાઇટ ઓફ કરવામાં આવેલ, જેમાં વસૂલાતનાં સઘન પ્રયાસ ચાલુ રાખવામાં આવ્યા હતા. જેને પરિણામે વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન એક્ટ્યુઅલ રાઇટ ઓફ કરેલ ખાતાઓમાં રૂ.૪૪.૭૪ લાખની વસૂલાત કરવામાં આવી છે તથા પ્રુડેન્શીયલ રાઇટ ઓફ કરેલ ખાતાઓમાં રૂ.૧૪૩.૮૦ લાખની રીકવરી થયેલ છે. બેંકના રિકવરી વિભાગની આ કામગીરીને બોર્ડ ધન્યવાદ આપે છે.

### **બેંકના ડિરેક્ટર્સને ધિરાણ :**

આપણી બેંકમાં કોઈ પણ ડિરેક્ટર / CEO ને રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા વ્યાખ્યાયિત તેમને તથા તેમનાં સગાં સંબંધીઓને, રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા માન્ય ધિરાણ સિવાય અન્ય કોઈ પણ પ્રકારનું ધિરાણ આપવામાં આવતું નથી અને તે રીતે તેનું ચુસ્તપણે પાલન કરવામાં આવે છે.

RBIની વ્યાખ્યા મુજબ બોર્ડના સભ્યો અથવા ચીફ એક્ઝીક્યુટીવના સગાં-સંબંધી જો બેંકના કર્મચારી હોય તેની નોંધ : ઉપરોક્ત સંબંધિત કોઈ નિમણૂક ચાલુ વર્ષ કરવામાં આવેલ નથી.

### **રોકાણો : રૂ.૭૦૪૮.૭૭ કરોડ**

વર્ષ દરમિયાન ઘટતા વ્યાજદરની પરિસ્થિતિને ધ્યાનમાં રાખીને બેંકે વધુ સારા ચીલ્ડ પર રોકાણ કરીને કુલ પોર્ટફોલીયોના ચીલ્ડમાં સુધારો કર્યો અને રોકાણો પરથી આવક વધારી. આપણી બેંક નાણાં અને લિક્વિડિટીનું અસરકારક સંચાલન કરે છે, જેમાં કેશ રિઝર્વ રેશિયો (CRR) અને સ્ટેચ્યુટરી લિક્વિડિટી રેશિયો (SLR) જેવા રેગ્યુલેટરી માપદંડોનું પાલન કરવામાં આવે છે.

વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ ના અંતે આપણી બેંકનાં કુલ રોકાણ રૂ.૭૦૪૮.૭૭ કરોડ ના થયા છે. આ રોકાણોમાં SLR કેટેગરીનાં રૂ.૩૧૧૬.૧૬ કરોડનાં, Non SLR કેટેગરીનાં રૂ.૧૨૩૩.૪૮ કરોડનાં (જેમાં રૂ.૧૦.૦૦ કરોડ NUCFDC ના ઇક્વિટી શેરનો સમાવેશ થાય છે) તથા અન્ય બેંકોમાં મૂકેલી રૂ.૨૩૮૮.૧૧ કરોડની થાપણો છે. સ્ટેન્ડિંગ ડિપોઝિટ ફેસિલીટી (અગાઉ રિવર્સ રેપો) રૂ.૩૧૧ કરોડ છે. બેંકનું ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચ્યુએશન રિઝર્વ (IFR) જે AFS અને HFT ના પોર્ટફોલિયો ઉપર ૫% ના દર મુજબ રાખવાની જરૂરિયાત સામે રૂ.૭૦% રહેલ છે. જે રોકાણો સામેના સંભવિત જોખમોનો સામનો કરવા પૂરતું છે. વૈશ્વિક સ્તરે ઇરાન-ઈઝરાયેલ જેવા દેશ વચ્ચે યુદ્ધ જેવી પરિસ્થિતિઓએ વેપાર અને બેંકિંગ સિસ્ટમ પર વિપરીત અસર કરી હોવા છતાં બેંકે વર્ષ દરમિયાન ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરીટીઝના ટ્રેડિંગમાંથી રૂ.૯.૬૬ કરોડનો નોંધનીય નફો કર્યો છે. બેંકના Non-SLR રોકાણોમાં કોઈ પણ નોન પર્ફોર્મિંગ રોકાણ નથી.

બેંકના તમામ રોકાણ ખૂબ જ સલામત રહે તે માટે બેંક દ્વારા જરૂરી કાળજી લેવામાં આવે છે. બેંકે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની માર્ગદર્શિકા મુજબ Non-SLR અને ઇન્ટર બેંક ડિપોઝિટ પ્લેસમેન્ટમાં તમામ એક્સપોઝર મર્યાદાઓનું પાલન કરેલ છે. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પોર્ટફોલિયોનાં આંકડા ઈન્ડેક્સિંગમાં મેનેજમેન્ટની કાર્યક્ષમતા દર્શાવે છે.

## જોખમ પ્રબંધન :- (રીસ્ક મેનેજમેન્ટ)

રિસ્ક મેનેજમેન્ટ એ જોખમને ઓળખવા અને તેનું મૂલ્યાંકન કરવા અને ઘટાડવા માટેની એક વ્યાપક પ્રક્રિયા છે. તે રેગ્યુલેટરી કોમ્પ્લાયન્સથી પણ આગળનું સ્તર છે. તેનો મુખ્ય ઉદ્દેશ્ય એક સારી રીતે સંકલિત સિસ્ટમ અમલમાં મુકવા વિશે છે, જે ઍકોને વિવિધ જોખમોથી રક્ષણ પૂરું પાડે છે.

બેંકમાં જોખમ વ્યવસ્થાપન (Risk Management) એ બોર્ડ દ્વારા સંચાલિત કાર્ય છે. જેમાં સર્વોચ્ચ સ્તરે Risk Management Committee (RMC) કાર્યરત છે. RMC, જોખમના રીપોર્ટિંગનું નિરીક્ષણ કરી, સ્તર અને દિશા નક્કી કરી વ્યૂહ રચના અને નીતિઓના અમલીકરણ પર દેખરેખ રાખે છે. બેંક પાસે રિસ્ક મેનેજમેન્ટનું એક સુઆયોજિત માળખું છે. RBI ના રિસ્ક મેનેજમેન્ટના નિર્દેશોનો અમલ કરવા માટે ચીફ રિસ્ક ઓફિસર (CRO) ની આગેવાની હેઠળ એક રિસ્ક મેનેજમેન્ટ ટીમની રચના કરેલ છે જેમાં વિશેષ માર્ગદર્શન માટે બેંકે એક વિશેષજ્ઞ સલાહકારને પણ રાખેલ છે. CRO ધિરાણનું જોખમ (ક્રેડિટ રિસ્ક), પરિચાલન જોખમ (ઓપરેશન રિસ્ક), બજારના જોખમ (માર્કેટ રિસ્ક), તરલતા જોખમ (લિક્વિડિટી રિસ્ક) અને માહિતી જોખમ (ઇન્ફોર્મેશન સિક્યુરીટી રિસ્ક) ની આકારણી અને મોનીટરીંગના કાર્યો કરે છે. ઉપરાંત બેંકના Risk Appetite સ્ટેટમેન્ટમાં Soundness, Asset કવોલિટી, નફાકારકતા, લિક્વિડિટી efficiency, માર્કેટ જોખમ વગેરે જેવા પાસાઓનો સમાવેશ કરવામાં આવેલ છે અને આ સ્ટેટમેન્ટ દ્વારા બેંક તેના વ્યવસાયિક લક્ષ્યો હાંસલ કરતી વખતે જોખમનાં સ્તરનું મૂલ્યાંકન કરે છે આ તમામ પ્રયાસો બેંકની જોખમ વ્યવસ્થાપન પ્રણાલીને મજબૂત બનાવવામાં મદદરૂપ થશે.

રિસ્ક મેનેજમેન્ટ માટે વિવિધ કમિટિઓની રચના કરવામાં આવેલ છે. જેમાં ક્રેડિટ રિસ્ક મેનેજમેન્ટ કમિટી (CRMC), ઓપરેશનલ રિસ્ક મેનેજમેન્ટ કમિટી (ORMC), એસેટ લાયાબિલિટી કમિટી (ALCO) ચોક્કસ જોખમોને ઓળખે છે, માપે છે, ઘટાડે છે અને તેનું નિરીક્ષણ કરે છે. વધુમાં, મેનેજમેન્ટ સ્તરની રિસ્ક મેનેજમેન્ટ કમિટી જોખમ અને અનુપાલન સંબંધિત બાબતો પર સામાન્ય દેખરેખ રાખે છે.

ભારતમાં બેંકિંગ છેતરપિંડીના પ્રમાણમાં અસાધારણ વધારો થવાને પગલે ફ્રોડ રિસ્ક મેનેજમેન્ટ (FRM) મજબૂત સંકલિત

જોખમ વ્યવસ્થાપનના એક મહત્વપૂર્ણ ઘટક તરીકે ઉભરી રહ્યું છે. બેંકે છેતરપિંડીની ઘટનાઓને રોકવા, વહેલા શોધી કાઢવા અને રેગ્યુલેટરી ઓથોરીટીને સમયસર જાણ કરવા માટે Fraud Risk Management નીતિ લાગુ કરી છે.

આપણી બેંક ઓપરેશનલ રિસ્ક મેનેજમેન્ટ અને ફ્રોડ રિસ્ક મેનેજમેન્ટ માટે બોર્ડ દ્વારા મંજૂર કરાયેલી પોલિસીનું પાલન કરે છે.

આપણી બેંકને Care Rating સંસ્થા તરફથી A2+ રેટિંગ આ વર્ષે પણ આપવામાં આવેલ છે જે નાણાકીય જવાબદારીની સમયસર ચૂકવણી કરવા માટે ઉચ્ચતમ કક્ષાની સલામતી સૂચવે છે.

## નફાની ફાળવણી અને ડિવિડન્ડ :

કુલ આવક : રૂ. ૧૨૭૫.૦૩ કરોડ

ચોખ્ખો નફો : રૂ. ૨૧૫.૮૬ કરોડ

ડિવિડન્ડ : ૧૫% (સૂચિત)

બેંકનો ચોખ્ખો નફો તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ રૂ.૨૧૬.૦૧ કરોડ હતો. જે તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૬ના રોજ રૂ.૨૧૫.૮૬ કરોડ થયેલ છે. બેંકના પેટાકાયદારોની જોગવાઈઓ પ્રમાણે બેંકનું બોર્ડ આ નફાની ફાળવણી કરવા નીચે પ્રમાણે ભલામણ કરે છે, જેને મંજૂર રાખવા આ સભાને બોર્ડ વિનંતી કરે છે.

અ.નં.	વિગત	રકમ રૂ.
૧.	રિઝર્વ ફંડ (૨૫%)	૫૩,૯૬,૪૮,૭૫૨.૦૦
૨.	શિક્ષણ ફાળો	૨,૧૫,૮૫,૯૫૦.૦૮
૩.	અનફોરસીન લોસીસ ફંડ	૨૧,૫૮,૫૯,૫૦૦.૮૦
૪.	કો-ઓપરેટીવ રીહેબીલીટેશન રીકન્સ્ટ્રક્શન અને ડેવલપમેન્ટ ફંડ	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
૫.	ડિવિડન્ડ (૧૫%)	૧૩,૭૩,૦૬,૪૬૩.૦૦
૬.	મકાન ફંડ	૪૩,૧૭,૧૯,૦૦૧.૬૦
૭.	ધર્માદા ફંડ	૨,૧૫,૮૫,૯૫૦.૦૮
૮.	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચ્યુએશન ફંડ	૨૧,૫૮,૫૯,૫૦૦.૮૦
૯.	રિઝર્વ ફંડ	૫૬,૫૦,૨૯,૮૮૯.૬૩
ચોખ્ખો નફો કુલ :		૨,૧૫,૮૫,૯૫૦,૦૦૭.૯૯



બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ માટે ૧૫% ડિવિડન્ડની ભલામણ કરી છે, જેને મંજૂરી આપવા આ સભાને વિનંતી છે.

વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ માટે નિર્ધારિત લક્ષ્યાંકોની સામે થયેલી કામગીરી તથા વર્ષ ૨૦૨૬-૨૭ ના બજેટની માહિતી સભાસદોની જાણ સારૂ કરીએ છીએ જેને મંજૂર કરવા આ સભાને વિનંતી છે.

## લક્ષ્યાંકોની સમીક્ષા તથા વર્ષ ૨૦૨૬-૨૭ નું બજેટ

### (લક્ષ્યાંક) :

બેંક દ્વારા દર વર્ષે, વર્ષની શરૂઆતમાં જ આગળના વર્ષે અપાયેલાં લક્ષ્યાંકોની સરખામણીએ સિદ્ધ કરેલાં લક્ષ્યાંકોની સમીક્ષા કરવા તથા ચાલુ વર્ષ માટેનાં નવાં લક્ષ્યાંકો આપવા સંબંધિત કર્મચારીઓ સાથે ચર્ચા કરવામાં આવે છે.

વર્ષની શરૂઆતમાં જ આ કામગીરી થતી હોવાથી કર્મચારીઓને આયોજન કરવામાં સરળતા રહે છે. સાથે સાથે, જે શાખાઓએ લક્ષ્યાંકોની પ્રાપ્તિ સંબંધી સારી કામગીરી કરી હોય તેમને બિરદાવવામાં પણ આવે છે.

## બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ :

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની માર્ગદર્શિકા મુજબ બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટની રચના કરવામાં આવેલ છે. બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટમાં કુલ આઠ સભ્યો પૈકી ચાર સભ્યો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સમાંથી તથા ચાર સભ્યો જે-તે ક્ષેત્રના નિષ્ણાંતોને રાખવામાં આવેલ છે. જેમનાં નામો નીચે મુજબ છે. (૧) શ્રી ગણપતભાઈ પી. મિસ્ત્રી ( Ex.ડી.બી.એમ.-આર.બી.આઇ)-ચેરમેન-બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ, (૨) શ્રી શ્રેણિકભાઈ એ. શાહ (ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ), (૩) શ્રી પરસી એફ. ભર્યા (૫૦ વર્ષથી વધુનો બહોળો બેંકિંગ ક્ષેત્રે અનુભવ) (૪) શ્રી અંબરભાઈ જે. પટેલ (સ્મોલ સ્કેલ ઇન્ડસ્ટ્રીયાલીસ્ટ). બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના નિષ્ણાંત સભ્યો દ્વારા આપવામાં આવતાં શ્રેષ્ઠ માર્ગદર્શન બદલ હું તેઓનો આભાર વ્યક્ત કરું છું.

## લક્ષ્યાંકોની સમીક્ષા તથા વર્ષ ૨૦૨૬-૨૭ નું બજેટ (લક્ષ્યાંક) (રૂા. કરોડમાં)

અ.નં.	વિગત	વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ નું બજેટ(લક્ષ્યાંક)	વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ના લક્ષ્યાંક સામે સિદ્ધિ	વર્ષ ૨૦૨૬-૨૭નું બજેટ(લક્ષ્યાંક)
૧.	શેર મૂડી	૯૪.૦૦	૯૧.૬૫	૯૦.૦૦
૨.	અનામત તથા અન્ય ભંડોળ	૨૬૨૦.૫૦	૨૬૭૨.૫૯	૨૯૦૦.૦૦
૩.	થાપણો	૧૩૭૦૦.૦૦	૧૪૦૨૯.૬૬	૧૫૬૦૦.૦૦
	- જેમાંથી ચાલુ / બચત ખાતાની થાપણો FFD સાથે	૫૧૫૦.૦૦	૫૨૭૪.૨૧	૫૯૫૦.૦૦
૪.	રોકાણો -અન્ય બેંકોમાં મૂકેલી થાપણો સહિત	૬૦૦૦.૦૦	૬૭૩૭.૭૬	૭૨૦૦.૦૦
૫.	ધિરાણ	૯૮૦૦.૦૦	૯૨૩૭.૨૭	૧૦૩૦૦.૦૦
૬.	કાર્યકારી મૂડી	૧૬૦૦૦.૦૦	૧૭૫૮૮.૭૮	૧૮૦૦૦.૦૦
૭.	કુલ આવક	૧૩૨૩.૦૦	૧૨૭૫.૦૩	૧૪૩૪.૦૦
૮.	કુલ ખર્ચ	૯૨૩.૦૦	૯૨૭.૩૦	૧૦૩૪.૦૦
૯.	કાર્યકારી નફો	૪૦૦.૦૦	૩૪૭.૭૩	૪૦૦.૦૦
૧૦.	ચોખ્ખો નફો	૨૪૦.૦૦	૨૧૫.૮૬	૨૪૦.૦૦
૧૧.	એન.પી.એ. રિકવરી	૯.૦૦	૫૫.૪૯	૭.૦૦

## કોર્પોરેટ કમ કો-ઓપરેટીવ ગવર્નન્સ :

બેંકની સ્થાપનાથી બેંકના વહીવટમાં સહકારિતાનાં મૂળભૂત મૂલ્યોના જતનને અગ્રતા આપવામાં આવે છે. આપણી બેંક વહીવટમાં કોર્પોરેટ ગવર્નન્સને પ્રાધાન્ય તો આપે જ છે, સાથે સાથે કો. ઓપરેટીવ મૂલ્યોને પણ એટલું જ મહત્વ આપે છે અને આર્થિક રીતે નબળી કે માંદી કો.ઓપરેટીવ બેંકોનું પોતાનામાં વિલીનીકરણ કરીને તેના સભાસદો, ગ્રાહકો અને કર્મચારીઓને રક્ષણ આપે છે. બેંકે અત્યાર સુધીમાં અગિયાર કો-ઓપ. બેંકોનું આપણી બેંક સાથે વિલીનીકરણ કરેલ છે. બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ, સમાજ અને શેર હોલ્ડર્સ પ્રત્યેની જવાબદારી સમજીને, નિર્ણયોમાં પારદર્શિતા જાળવીને, તેમજ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા અપાયેલા સૂચનોનું શ્રેષ્ઠ રીતે પાલન કરે છે.

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સૂચના અનુસાર બેંકના બોર્ડમાં બે પ્રોફેશનલ ડિરેક્ટર્સ પણ પોતાની સેવાઓ આપે છે. બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મિટિંગો નિયમિત મળે છે, જેમાં મોટા ભાગના સભ્યો હાજર રહે છે અને રચનાત્મક સૂચનો આપે છે. બોર્ડ દ્વારા રચાયેલી વિવિધ કમિટિની મીટિંગો પણ જરૂરિયાત પ્રમાણે મળે છે અને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સને માર્ગદર્શન પુરુ પાડે છે. બેંકના બોર્ડમાં જરૂર જણાય ત્યારે નિષ્ણાંત આમંત્રિતોની સેવાનો લાભ નિયમાનુસાર લેવાય છે.

## આંતરરાષ્ટ્રીય બેંકિંગ વિભાગ :

આપણી બેંક ઓથોરાઇઝ્ડ ડિલર કેટેગરી-૧ નું કાયમી લાયસન્સ ધરાવતી ગુજરાતની પ્રથમ સહકારી બેંક છે અને આપણા નિકાસકારો તથા આયાતકારોના વિદેશી મુદ્રાનાં વ્યવહારો હબીબ અમેરિકન બેંક-ન્યુયોર્ક, મશરેક બેંક-ન્યુયોર્ક અને કોમર્સ બેંક-જર્મની સાથે રાખેલા આપણા નોટ્સ પાતા દ્વારા કરવામાં આવે છે. બેંક દ્વારા આંતરરાષ્ટ્રીય કારોબાર સંબંધી તમામ કામગીરી કરવામાં આવે છે. આપણી બેંક દ્વારા લેવાતા સેવાકીય ચાર્જીસ ખૂબ જ માફકસરના છે. બેંક અમેરિકન ડોલર ઉપરાંત ગ્રેટ બ્રિટન પાઉન્ડ, યુરો, કેનેડીયન ડોલર તેમજ જાપાનીઝ યેન એમ મુખ્યત્વે પાંચ

કરન્સીમાં કામ કરે છે. NRE અને NRO પાતાં ખોલવાની અને તેને લગતી વિવિધ સેવાઓ બેંકની દરેક શાખા દ્વારા આપવામાં આવે છે. વિદેશથી પૈસા મેળવવા અને મોકલવા માટેની સુવિધાઓ આંતરરાષ્ટ્રીય બેંકિંગ વિભાગ પૂરી પાડે છે.

આંતરરાષ્ટ્રીય બેંકિંગ વિભાગ દ્વારા એક્સપોર્ટર્સ અને ઇમ્પોર્ટર્સને લગતી બધી જ સેવાઓ આપવામાં આવે છે. એક્સપોર્ટર્સ માટે એક્સપોર્ટ પેકીંગ ક્રેડિટ, ફોરેન બીલ કલેક્શન, ફોરેન બીલપરચેઝ/ડીસ્કાઉન્ટીંગ/નેગોશીએશન ઇત્યાદિ સેવાઓ ખૂબ જ આકર્ષક વ્યાજ દરે આપવામાં આવે છે.

ઇમ્પોર્ટર્સ માટે ફોરેન લેટર ઓફ ક્રેડિટ (FLC), બાયર્સ ક્રેડિટ/સપ્લાયર્સ ક્રેડિટ, ફોરેન બેંક ગેરંટી, ફોરવર્ડ કોન્ટ્રાક્ટ વગેરે સુવિધાઓ ઉપલબ્ધ છે. બેંકનું ફોરેક્સ ડિપાર્ટમેન્ટ આધુનિક Reuters Tickers/CCIL જેવી સેવાઓ વાપરે છે અને ડિલીંગરૂમ પણ અમદાવાદ શહેરમાં ઉપલબ્ધ છે. બેંક ડાયરેક્ટ SWIFT System થી ઇન્ટરનેશનલ પેમેન્ટ્સ પુરા પાડે છે અને ઇન્ટરનેશનલ બેંક ડિરેક્ટરીમાં પણ આપણી બેંકનો સમાવેશ કરવામાં આવેલ છે. આંતરરાષ્ટ્રીય વ્યાપાર કરતા ઉદ્યોગકારો અને ટ્રેડર્સને બેંકના આ ડિપાર્ટમેન્ટની ઉત્તમ સેવાનો લાભ લેવા વિનંતી છે.

## શાખા સેવાઓ તેમજ શાખા વિભાગની પ્રવૃત્તિઓ :

વર્ષ દરમિયાન, શાખા સેવા વિભાગે અટલ પેશન યોજના, પ્રધાનમંત્રી રોજગાર યોજના જેવી વિવિધ સરકારી યોજનાઓના અમલીકરણ માટે સઘન પ્રયાસો કર્યા હતા.

શાખા વિભાગે વિવિધ સરકારી યોજના જેવી કે અટલ પેશન યોજના, પ્રધાનમંત્રી એમ્પ્લોઇમેન્ટ જનરેશન પ્રોગ્રામનો ગ્રાહકોને લાભ આપ્યો છે. બેંકના શાખા વિભાગ દ્વારા ત્રણ કરોડ સુધીના ધિરાણ વધારવા બેંકના ચાલુ ખાતેદારો તથા નવા ગ્રાહકોને ઉત્તમ સેવા આપી એકદમ સરળ અને ઝડપી ધિરાણ મંજૂર કરવામાં આવે છે તેની સાથે નવા ગ્રાહકોનો સંપર્ક કરી નવા બચત તથા ચાલુ ખાતા ખોલવામાં આવે છે. બેંકના શાખા વિભાગના અધિકારી અને કર્મચારીઓ ખૂબ જ પ્રશંસનીય કામ કરે છે જેની બોર્ડ નોંધ લે છે.



## કરન્સી ચેસ્ટ :

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા આપણી બેંકને વર્ષ ૨૦૧૭ થી કરન્સી ચેસ્ટ ખોલવા માટે મળેલી મંજૂરી અંતર્ગત આપણી બેંકમાં કરન્સી ચેસ્ટ કાર્યરત થયેલ છે. કરન્સી ચેસ્ટ શરૂ થવાથી બેંકને અને ગ્રાહકોને કેશ મેનેજમેન્ટની સુવિધા ઉપલબ્ધ થઈ છે. તદ્ઉપરાંત, બેંક ૧૦ નાની કો-ઓપ બેંકોને તેમજ સ્મોલ ફાયનાન્સ બેંકોને કેશ મેનેજમેન્ટની સુવિધા પૂરી પાડે છે. ચાલુ વર્ષ દરમિયાન બેંકની જુદી જુદી શાખાઓમાં કોઈવે ડિસ્ટ્રીબ્યુશન અને ફાટેલી ચલણી નોટો બદલાવવા માટે કેમ્પ રાખવામાં આવેલ જેનો લાભ ગ્રાહકોએ મોટી સંખ્યામાં લીધેલ હતો.

## સાયબર સીક્યુરીટી :

બેંક તેની સાયબર સુરક્ષા ક્ષમતાઓને વધુ મજબૂત બનાવવાના હેતુથી Cyber defence, Threat Intelligence and Vulnerability remediation કાર્યક્રમોને સક્રિય રીતે અમલમાં મૂક્યા છે. ઉપરાંત બેંક IT આર્કિટેક્ચર અને ઓપરેશન્સમાં અદ્યતન સુરક્ષા ટેકનોલોજીના અમલીકરણ દ્વારા પોતાની હાલની સુરક્ષા ક્ષમતાઓને વધુ મજબૂત બનાવી રહી છે. સાયબર સુરક્ષા માળખાને વધુ સશક્ત બનાવવા માટે બેંકે વિવિધ સિક્યુરીટી એસેસમેન્ટ પણ હાથ ધર્યા છે.

વર્ષ દરમિયાન બેંકે જનજાગૃતિના હેતુથી ૩૦થી વધુ સાયબર સુરક્ષા જાગૃતિ અભિયાનનું આયોજન કર્યું છે. જેથી બેંક તેના ગ્રાહકો તથા જાહેર જનતાના હિતોની સુરક્ષા સુનિશ્ચિત કરી શકે.

## ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ :

આપણી બેંક કોર્પોરેટ અને રીટેલ ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ સુવિધા વિના મૂલ્ય આપે છે. આપણી બેંકની ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ સુવિધા સીક્યુરિટી એનવાયરમેન્ટ અને આઈ.ટી સીક્યુરીટી ઓડિટ હેઠળ ઓબર્વ કરવામાં આવે છે. ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ દ્વારા ગ્રાહકો ઇન્ટરનેટ / એક્સટરનેટ ફંડ ટ્રાન્સફર, સ્ટેટમેન્ટ વ્યુ, નવી ચેક બુક રીકવેસ્ટ, ફીક્સ ડિપોઝિટ ક્રિએશન અને વિથડ્રોઅલ, બીલ પેમેન્ટ વગેરે સુવિધાઓને પોતાના

સ્થળે જ લેપટોપ, ડેસ્કટોપ અથવા મોબાઇલથી ઉપયોગ કરી શકે છે.

બેંકના ગ્રાહકો આ સેવાનો મહત્તમ લાભ લે તે ઇચ્છનીય છે. આ વર્ષના અંત સુધીમાં ૮૫૨૧ કોર્પોરેટ ગ્રાહકો અને ૨૩૦૦૦ થી વધુ રીટેલ ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લઈ રહ્યા છે. ઇન્ટરનેટ બેંકિંગનો વ્યાપ વધારવા આ સુવિધા દ્વારા RTGS તથા NEFT ફંડ ટ્રાન્સફર કરવામાં આવે તો કોઈ પણ જાતના ચાર્જ્સ લેવામાં આવતા નથી તેથી આ સેવાનો લાભ ગ્રાહકો વધુ લે એવી વિનંતી છે. ઉપરાંત વર્ષ દરમિયાન અનેક નવી સુવિધાઓ શરૂ કરવામાં આવી જેમાં વર્ચ્યુઅલ ડેબીટ કાર્ડ, ડેબિટ કાર્ડ પીન સેટ/રીસેટ/કાર્ડ લેશ કેશ withdrawal તથા IPO અરજીઓને રદ કરવાની સુવિધાઓનો સમાવેશ થાય છે.

## મોબાઇલ બેંકિંગ :

IMPS સહિતની સગવડ ધરાવતી મોબાઇલ બેંકિંગ એપ્લિકેશનનો ઉપયોગ ગ્રાહકો દ્વારા બહોળા પ્રમાણમાં કરવામાં આવેલ છે. મોબાઇલ બેંકિંગ સેવામાં ગ્રાહકોનો વ્યાપ ૧,૬૫,૭૭૬ થી વધીને ૨,૪૪,૫૬૫ થયેલ છે. જ્યારે UPI સેવાનો ઉપયોગ ૧,૮૯,૨૩૫ ગ્રાહકો દ્વારા કરવામાં આવેલ છે. બેંક દ્વારા એવું પણ જોવામાં આવેલ છે કે અન્ય ડિલિવરી ચેનલની તુલનામાં મોબાઇલ બેંકિંગનાં વ્યવહારોમાં ખૂબ જ વધારો થયેલ છે. બેંક દ્વારા નોન ફાઇનાન્સીયલ ‘વ્યુ ઓનલી મોબાઇલ એપ્લિકેશન’ ની સુવિધા શરૂ કરવામાં આવેલ છે. જેના દ્વારા ગ્રાહકો પોતાના ખાતાનાં વ્યવહારો, મીની સ્ટેટમેન્ટ, ડિમેટની વિગતો, ઇન્ટરેસ્ટ સર્ટીફિકેટ વિગેરેની માહિતી મેળવી શકે છે. બેંકના વધુને વધુ ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લે તેવી અમારી વિનંતી છે.

## અન્ય IT સેવા :

આ ઉપરાંત બેંક દ્વારા અન્ય સેવાઓ જેવી કે ટોલફ્રી નંબર, ફ્રી ઇ-સ્ટેટમેન્ટ, એસ.એમ.એસ. એલટી તેમજ મિસ્ટ કોલ સેવા દ્વારા એકાઉન્ટ બેલેન્સ, મીની સ્ટેટમેન્ટ તથા ડિમેટ ખાતાના હોલ્ડીંગની માહિતી SMS દ્વારા આપવામાં આવે છે. વધુમાં SMS દ્વારા ડેબિટ કાર્ડ સર્વિસ, એકાઉન્ટ ફ્રીજ

સર્વિસ અને UPI સર્વિસ બ્લોક કરી આપવામાં આવે છે. ડિજિટલ ચેનલનો વ્યાપ વધતાં ગ્રાહકોને ડિજિટલ ફોડ સામે રક્ષણ આપવા માટે બેંકની EFRM ટીમ ૨૪ x ૭ x ૩૬૫ દિવસ કાર્યરત રહીને ડિજિટલ વ્યવહારોનું મોનીટરીંગ કરે છે. વધુમાં ગૃહ મંત્રાલય (મિનિસ્ટ્રી ઓફ હોમ અફેરસ) ના I4C ના પોર્ટલ પર નોંધાયેલ સાયબર ફરિયાદો માટે API ઇન્ટિગ્રેશન મારફતે ઓટોમેટીક કાર્યવાહી કરવામાં આવે છે. ઉપરાંત વર્ષ દરમિયાન બેંક પાસે રજીસ્ટર્ડ હોય તેવા ઇ-મેઇલ દ્વારા Know Your Customer ID ની સુવિધા શરૂ કરી છે.

### **Whatsapp Banking :**

બેંક દ્વારા Whatsapp Banking ની સુવિધાને પણ અભૂતપૂર્વ પ્રતિસાદ મળેલ છે. વર્ષાંતે ૩૮૬૪૪ ગ્રાહકો દ્વારા આ સુવિધાનો લાભ લેવામાં આવેલ છે, જેમાં બેલેન્સ ઇન્કવાયરી, મીની સ્ટેટમેન્ટ, ડિમેટ ઇન્કવાયરી, એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ, ચેક બુક રીકવેસ્ટ, બેલેન્સ જાણકારી, પોઝીટીવ પે, ૧૫ G/H નાં ફોર્મ (નવા કાયદા મુજબ ફોર્મ ૧૨૧)નું સબમિશન, સ્ટોપ પેમેન્ટ, કસ્ટમર પ્રોફાઇલ અપડેશન, અનઅધિકૃત ટ્રાન્સેક્શન રિપોર્ટ વિગેરે સેવાનો સમાવેશ કરવામાં આવેલ છે. મોટી સંખ્યામાં બેંકના ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લે તેવી વિનંતી છે.

### **ISO 27001 (ISMS) અને ISO 22301 (BCMS)**

બેંકને વર્ષ ૨૦૧૪માં ISO ૨૭૦૦૧ : ૨૦૧૩ અને વર્ષ ૨૦૧૭માં ISO ૨૨૩૦૧ : ૨૦૧૨ તરીકે પ્રમાણિત કરવામાં આવેલ છે. ISO એ તેમના ધોરણો અપગ્રેડ કરીને ISO ૨૭૦૦૧ થી ૨૦૨૨ અને ISO ૨૨૩૦૧ થી ૨૦૧૮ કરેલ છે. બેંકે ગત વર્ષ દરમિયાન આ બંને નવા ધોરણો અપગ્રેડ કરેલ છે.

### **પેરા બેંકિંગ સેવા :**

બેંક દ્વારા વિવિધ બેંકિંગ સેવાઓ જેવી કે ડેબિટ કાર્ડ, દ્દ એ.ટી.એમ. કેન્દ્રો તેમજ પેરા બેંકિંગ સેવાઓ જેવી કે જનરલ ઇન્ચ્યોરન્સ, ડિમેટ, ASBA, ઇ-સ્ટેમ્પિંગ તથા પાનકાર્ડ વગેરેની સુવિધા આપવામાં આવે છે. બેંકની ૨૯ શાખામાં ઇ-સ્ટેમ્પિંગની સુવિધા આપવામાં આવે છે. આ સેવાઓનો આપ સર્વે લાભ લો એવી અમારી વિનંતી છે.

### **લોકર સેવા :**

આધુનિક બેંકિંગ ક્ષેત્રમાં આપણી બેંકની શાખાઓના મકાન અદ્યતન સુવિધા પૂરી પાડે છે, જેમાં લોકરનું વિશેષ મહત્વ છે. આપણી બેંકની ૫૫ શાખાઓમાં લોકરની સુવિધા ઉપલબ્ધ છે. બેંકના તમામ લોકર્સ હોલ વાતાનુકૂળિત છે તથા તેમાં ડ્રેસિંગ રૂમની સુવિધા પણ પુરી પાડવામાં આવે છે, ઉપરાંત ગ્રાહકોની માંગણીને ધ્યાનમાં લઈ અમે વધુને વધુ સુવિધાયુક્ત લોકર્સની વ્યવસ્થા કરવા પ્રયત્નશીલ છીએ. હાલમાં બેંકમાં લોકરની સંખ્યા ૫૫૦૦૩ એ પહોંચી છે, આપણી બેંક દ્વારા લેવાતું લોકર ભાડું ઘણું જ વ્યાજબી હોવાથી તેમજ બેંકના લોકર હોલ સુવિધાયુક્ત હોવાથી, વધુ ને વધુ ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લે છે.

### **અટલ પેન્શન યોજના :**

વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકે ભારત સરકારશ્રીની આ યોજના અમલમાં મૂકી છે, જેનો અત્યાર સુધી ૪૪૭ ગ્રાહકોએ લાભ લીધેલ છે. બેંકના સભાસદો તથા ગ્રાહકોને આ યોજનાનો લાભ લેવા વિનંતી છે.

### **ડિમેટ વિભાગ :**

બેંકનો ડિમેટ વિભાગ વર્ષ ૧૯૯૯ થી કાર્યરત છે અને હાલમાં બેંકની ૬૮ શાખાઓ દ્વારા ASBA સુવિધાનો લાભ આપવામાં આવે છે. વર્ષ દરમિયાન બેંકે ASBA સુવિધા હેઠળ કુલ ૫૬૫ IPO/FPO/Right Issue માટેની અરજીઓ સ્વીકારી છે. IPO અરજી કરવા માટે બેંકે ગ્રાહકોને વધુ સરળતા મળે તે માટે બેંકે મોબાઇલ એપ્લીકેશન દ્વારા ઇ-મેઇલ ASBA તથા UPI દ્વારા અરજી કરવાની સુવિધા પણ શરૂ કરી છે.

### **સામાજિક ઉત્તરદાયિત્વ :**

બેંકિંગ પ્રવૃત્તિની સાથે, સમાજ પ્રત્યેની જવાબદારીના ભાગરૂપે બેંક દ્વારા અનેકવિધ પ્રવૃત્તિઓ કરવામાં આવે છે, જેમાં રક્તદાન પ્રવૃત્તિ, સામાજિક/આર્થિક/શૈક્ષણિક/આરોગ્ય ક્ષેત્રે કામ કરતી સંસ્થાઓને દાન, તેજસ્વી વિદ્યાર્થીઓને પુરસ્કાર, દિવંગત સભાસદોના આશ્રિતોને સહાય, જેવી વિવિધ પ્રવૃત્તિઓનો સમાવેશ થાય છે. આ ઉપરાંત વર્ષ દરમિયાન બેંકે ૭૮ રક્તદાન કેમ્પનું આયોજન કર્યું જેમાં ૭૦૧૩ યુનીટ રક્ત એકત્ર કરવામાં આવ્યું હતું. બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યો અને બેંક કર્મચારી પરિવાર આવી પ્રવૃત્તિઓને ખૂબજ પ્રોત્સાહન આપે છે.



### ડોનેશન :

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સૂચના અનુસાર, બેંક દર વર્ષે યોખ્યા નફાના ૧% જેટલી રકમ તથા સેન્ટ્રલ/સ્ટેટ ગવર્નમેન્ટ દ્વારા માન્ય નેશનલ ફંડ તથા અન્ય ફંડમાં બેંકના યોખ્યા નફાના ૨% ની મર્યાદામાં દાન કરી શકે છે.

જેના અનુસંધાનમાં બેંકે વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન રૂા. ૨.૧૬ કરોડનું દાન વિવિધ સંસ્થાઓને આપેલ છે. જેમાં નાની-મોટી આરોગ્ય, સામાજિક અને શૈક્ષણિક ક્ષેત્રે કામ કરતી સંસ્થાઓનો સમાવેશ થાય છે. વધુમાં બેંકે તમામ દાન રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની માર્ગદર્શિકા મુજબ આપેલ છે.

### કાલુપુર બેંક શિષ્યવૃત્તિ યોજના :

આપણી બેંકના સભાસદો અને કર્મચારીઓના તેજસ્વી વિદ્યાર્થીઓને શિક્ષણક્ષેત્રે પ્રોત્સાહન આપવાના આશયથી, તેમને શિષ્યવૃત્તિ આપવાની યોજના અમલમાં છે. આ યોજનાની શરતો અનુસાર, એસ.એસ.સી., એચ.એસ.સી. તથા સ્નાતક, અનુસ્નાતક તથા પ્રોફેશનલ ડીગ્રીઓની પરીક્ષાઓમાં સારા ગુણ મેળવતા વિદ્યાર્થીઓને, શિષ્યવૃત્તિ આપવામાં આવે છે. વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન બેંકે કુલ ૪૫૮ વિદ્યાર્થીઓને રૂા.૨૨.૫૫ લાખની શિષ્યવૃત્તિ આપી છે.

### સભાસદ સહાય યોજના :

બેંકે, તેની સામાજિક જવાબદારીના ભાગરૂપે બેંકના દિવંગત થતા સભાસદોના આશ્રિતોને મદદ કરવાના ઉમદા આશયથી, વર્ષ ૧૯૯૭ થી સભાસદ સહાય યોજના અમલમાં મૂકી છે. બેંકે આ યોજના તા.૩૧-૩-૨૦૩૦ સુધી લંબાવી છે અને તા.૧-૪-૨૦૨૦ થી સહાયની રકમમાં ૫૦% નો વધારો કરીને રૂા.૧૦,૦૦૦/- થી વધારીને રૂા.૧૫,૦૦૦/- કરેલ છે. આ યોજના અંતર્ગત, વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ દરમિયાન દિવંગત થયેલા ૩૯૮ સભાસદોના પરિવારજનોને, આ યોજના હેઠળ બેંકે વર્ષ દરમિયાન રૂા.૫૮.૨૫ લાખની સહાય ચૂકવી છે.

દિવંગત થયેલા સર્વે સભાસદોના આત્માને પરમાત્મા ચિરશાંતિ અર્પે તેવી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ પ્રાર્થના કરે છે.

### બેંકને મળેલા એવોર્ડ્સ :

વર્ષ દરમિયાન બેંકને મળેલ એવોર્ડની વિગત નીચે મુજબ છે.

- Finacle Innovation Award by Infosys
- Cyber Security Compliance Champions by IBA
- Best Investment Transformation Award by FCBA
- Star Blood Donner Institution by Indian Red Cross Society

### બેંક દ્વારા વિવિધ કાર્યક્રમોની ઉજવણી

બેંક દ્વારા વિવિધ કાર્યક્રમો જેવા કે "Joy of Giving Week", બેંકના સ્થાપના દિન, વિશ્વ મહિલા દિન, રક્તદાન પ્રવૃત્તિ તથા શતક રક્તદાતા સન્માન સમારોહની ઉજવણી ખૂબ જ ઉત્સાહભરે કરવામાં આવેલ છે.

### શ્રદ્ધાંજલિ

વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકના સભાસદો તથા હિતેચ્છુઓના દિવંગત આત્માઓને પરમેશ્વર શાશ્વત શાંતિ અર્પે તેવી પ્રાર્થના કરીએ છીએ.

આ સર્વેએ બેંકને આપેલી સેવાઓની નોંધ લઈ, બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તેઓનાં આત્માને પરમાત્મા ચિરશાંતિ અર્પે તેવી પ્રાર્થના કરે છે.

### આભાર દર્શન :

બેંકના કાર્યક્રમ વહીવટમાં મદદરૂપ થનાર તથા બેંકને પ્રગતિના નવા સોપાન સર કરવામાં સહાયભૂત થનાર સભાસદો, ગ્રાહકો, શુભેચ્છકો, વિવિધ સંસ્થાઓ અને કર્મચારીગણનો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અંતઃકરણપૂર્વક આભાર માને છે.

બેંકના સંચાલનમાં સહાયભૂત થનાર રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના ઉચ્ચ અધિકારીઓનો બેંક હૃદયપૂર્વક આભાર માને છે. તેમજ સેન્ટ્રલ રજીસ્ટ્રારશ્રી, નવી દિલ્હી તેમજ સ્ટેટ રજીસ્ટ્રારશ્રી, ગવર્નમેન્ટ ઓફ ગુજરાત, કો-ઓપરેટીવ ઇલેકશન ઓથોરીટી, નવી દિલ્હી, NPCI એ આપેલા સહકાર બદલ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તેઓનો આભાર માને છે.

આપણી બેંકના રોજબરોજના કામમાં મદદ કરતી સંસ્થાઓ તથા અન્ય બેંકો તેમજ પ્રાઇમરી ડિલર તથા વિદેશી બેંકો

વગેરેના અધિકારીઓનો આ પ્રસંગે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તેઓનો આભાર માને છે.

બેંકના સર્વે ઓડિટર્સ, સ્ટેટ્યુટરી ઓડિટર્સ, લીગલ એડવાઈઝર્સ, વેલ્યુઅર્સ, એડવોકેટ્સ તથા આર્જીટ્રેટરશ્રી સર્વેનો આ પ્રસંગે આભાર માનીએ છીએ.

બેંકના પ્રોફેશનલ અને પારદર્શક સંચાલન તથા વિકાસમાં સતત સાથ આપનાર બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સર્વે સભ્યશ્રીઓનો અમે અંતઃકરણપૂર્વક આભાર માનીએ છીએ.

શાખા વિકાસ સમિતિઓનાં સર્વે સભ્યશ્રીઓએ આપેલ સેવાઓની બેંકનું બોર્ડ સરાહના કરે છે. બેંકના બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના સભ્યશ્રીઓનો વર્ષ દરમ્યાન આપેલ નિષ્ઠાંત સલાહ માટે તેઓનો બોર્ડ આભાર વ્યક્ત કરે છે.

બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વર્તમાનપત્રો, સામાયિકો અને ટી.વી. મિડીયાનો તેમણે આપેલા સહકાર બદલ આભાર વ્યક્ત કરે છે.

અમે પરિણામલક્ષી ઍક્ટિંગ માટે “પ્રગતિશીલ અને ગ્રાહક કેન્દ્રિત અભિગમ” સાથે કાર્ય કરી રહ્યા છીએ. અમે અમારી સેવાઓને વધુ કાર્યક્ષમ બનાવવા પ્રયત્ન કરી રહ્યા છીએ. આ કામગીરીમાં આપના સૂચનો અમને માર્ગદર્શન પૂરું પાડશે તેથી બોર્ડ આપના સહયોગ માટે વિનંતી કરે છે.

આપ સર્વેનો પુનઃઆભાર

સિદ્ધિર્ભવતિ કર્મજા

‘સફળતા હંમેશા કર્મ કરવાથી જ મળે છે !’

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી,  
નવનીતભાઈ સી. પટેલ  
ડિરેક્ટર

**WE ARE  
NOW ON**  
**WhatsApp**  
**+919925228660**



**AND  
FOLLOW INSTRUCTIONS  
TO AVAIL OUR SERVICES**

- **Balance Inquiry**
- **Mini Statement**
- **Positive Pay Request**
- **Demat Summary**
- **Deposit Int. Rates**
- **Advances Int. Rates**
- **Cheque Book Request**
- **Submit Form 15 G/H**



## તા.૩૧-૩-૨૦૨૬ ના રોજનું ઓડિટ થયેલું સર્વેયું

(રૂ. લાખમાં)

ભંડોળ તથા દેવું	૩૧-૩-૨૦૨૬ રૂ.	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ.	મિલકત તથા લેણું	૩૧-૩-૨૦૨૬ રૂ.	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ.
● વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ	૯૧૬૪.૯૨	૯૪૬૩.૯૪	● રોકડ	૪૩૨૩૧.૧૦	૭૩૪૭૭.૬૭
● અનામત ભંડોળ અને અન્ય ભંડોળ	૨૬૭૨૫૯.૦૭	૨૪૨૩૯૭.૫૦	● અન્ય બેંકોમાં સિલક	૨૪૧૭૪૦.૨૯	૧૫૫૬૩૨.૬૯
● થાપણો	૧૪૦૨૯૬૬.૩૬	૧૨૨૯૭૧૨.૯૩	● કોલ નોટીસની થાપણો	૪૬૦૮૯.૧૪	૩૬૪૯૬.૫૫
● કરજ	૫૦૦૦.૦૦	૫૦૦૦.૦૦	● રોકાણો	૪૩૪૯૬૫.૧૦	૩૫૬૧૨૮.૧૪
● બીલ્સ ફોર કલેક્શન	૬૯૫૧૯.૪૨	૧૦૪૦૫૧.૮૨	● ધિરાણો	૯૨૩૭૨૭.૩૨	૮૭૫૬૭૨.૭૬
● મુદત બહારના વ્યાજ માટે અનામત	૮૫૯૩.૨૭	૮૫૬૯.૯૩	● મળવાપાત્ર વ્યાજ	૨૮૭૩૩.૮૧	૨૩૭૨૯.૨૩
● ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ	૬૫૪.૦૫	૭૯૪.૪૫	● બીલ્સ રીસીવેબલ	૬૯૫૧૯.૪૨	૧૦૪૦૫૧.૮૨
● અન્ય જવાબદારીઓ	૫૨૨૪૮.૦૫	૪૧૪૮૫.૬૭	● સ્થાવર મિલકત	૬૬૫૩.૦૪	૬૯૨૮.૧૮
● નફા-નુકશાન ખાતુ	૨૧૫૮૫.૯૫	૨૧૬૦૧.૪૧	● રાચરચીલું તથા જડતર	૩૧૯૩.૪૩	૩૦૩૫.૩૭
			● અન્ય અસ્ક્યામતો	૩૯૧૩૮.૪૪	૨૭૨૭૪.૧૪
			● દાવાઓ પેટે પ્રાપ્ત કરેલી નોન-બેંકિંગ અસ્ક્યામતો	૦૦.૦૦	૬૫૧.૦૦
કુલ	૧૮૩૬૯૯૧.૦૯	૧૬૬૩૦૭૭.૫૫	કુલ	૧૮૩૬૯૯૧.૦૯	૧૬૬૩૦૭૭.૫૫

18

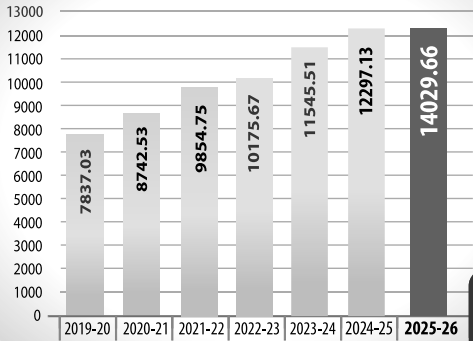
## તા.૩૧-૩-૨૦૨૬ ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફા - નુકશાન ખાતું

(રૂ. લાખમાં)

ખર્ચ	૩૧-૩-૨૦૨૬ રૂ.	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ.	આવક	૩૧-૩-૨૦૨૬ રૂ.	૩૧-૩-૨૦૨૫ રૂ.
● થાપણો-કરજ પર વ્યાજ	૭૩૧૯૯.૮૦	૬૫૮૩૧.૪૦	● વ્યાજ	૧૧૭૯૭૭.૬૪	૧૧૨૦૯૫.૮૨
● પગાર, પ્રોવિડંડ ફંડ વગેરે	૧૦૦૮૬.૩૦	૯૫૮૬.૭૦	● વટાવ અને દલાલી	૧૧૩૦.૯૩	૧૨૭૧.૪૫
● ભાડુ, કર, વીમો, વીજળી	૨૩૫૪.૪૮	૨૨૧૯.૧૨	● અન્ય આવક	૭૧૧૫.૮૨	૬૦૩૪.૨૫
● લીગલ ફી	૨૯.૧૪	૧૪.૮૮	● અસ્ક્યામતોના વેચાણથી થયેલ નફો	૬૨.૮૯	૫.૨૭
● તાર, ટપાલ, ટેલીફોન	૪૦૨.૫૯	૪૩૩.૨૫	● પ્રુડેન્સીયલ રાઇટ ઓફ રીકવરી	૧૪૩.૮૦	૪૦૦.૮૧
● ઓડિટ ફી	૭૭.૭૧	૭૬.૮૭	● બેંક ડેબ્ટ u/s 36(1)(VIIa) રીટર્ન બેક	૯૭૨.૭૯	૧૭૪.૫૭
● ઘસારો અને મિલકત મરામત	૧૬૯૭.૯૫	૧૫૧૦.૬૯	● ડિવિડન્ડ ઇક્વિલાઇઝેશન ફંડ રીટર્ન બેક	૦.૦૦	૪૭૭.૪૯
● સ્ટેશનરી, છાપકામ અને જાહેરખબર	૨૯૦.૦૪	૩૬૭.૯૩	● દાવાઓની સંતોષમાં મેળવેલી નોન બેંકિંગ સંપત્તિઓમાંથી આવક	૯૯.૦૦	૦.૦૦
● અન્ય ખર્ચ	૩૬૧૯.૦૦	૩૯૮૯.૩૫			
● કન્ટીનવન્ટ પ્રોવિઝન અગેઇનસ્ટ સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૦.૦૦	૧૨૫૦.૦૦			
● બેંક ડેબ્ટ રીટર્ન ઓફ	૯૭૨.૭૯	૧૭૪.૫૭			
● બેંગલોગવહી	૧૩૧૮૭.૧૨	૧૩૪૦૩.૪૯			
● ચોખ્ખો નફો	૨૧૫૮૫.૯૫	૨૧૬૦૧.૪૧			
કુલ	૧૨૭૫૦૨.૮૭	૧૨૦૪૫૯.૬૬	કુલ	૧૨૭૫૦૨.૮૭	૧૨૦૪૫૯.૬૬

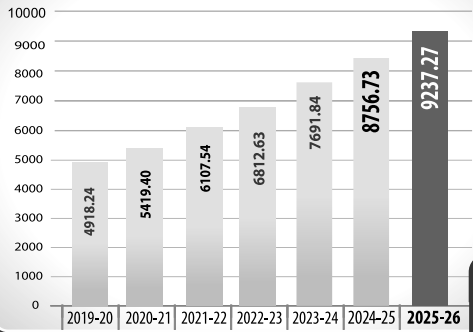
### DEPOSITS

(Rs. in Crore)

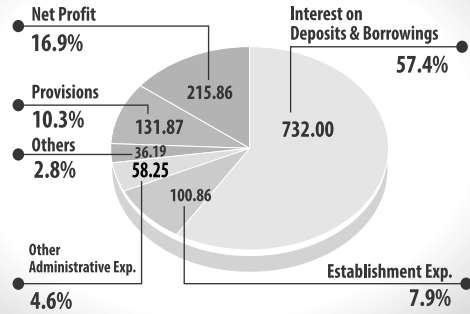


### ADVANCES

(Rs. in Crore)

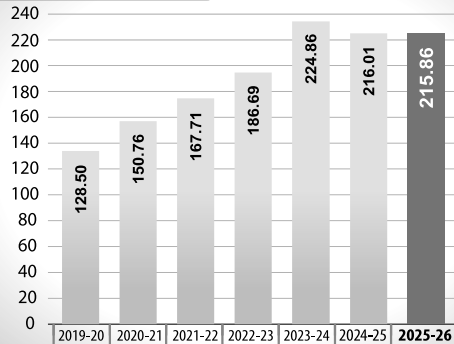


### INCOME DISTRIBUTION



### NET PROFIT

(Rs. in Crore)





2025-2026

## **INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2026**

**To,**  
**The Members,**  
**The Kalapur Commercial Co. Operative Bank Limited**  
**Report on the Audit of Financial Statements**

### **Opinion**

We have audited.

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 Annual Report including other explanatory information. If we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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

The Bank's 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 accounting standards issued by the ICAI. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Multi State Co- operative Societies Act, 2002 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, 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 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 entity'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 auditors' 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**

1. Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and the Multi State Co-operative Societies Act, 2002 as well as the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002.
2. As required by Section 73(4) of the Multi State Co- operative Societies Act, 2002 and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, 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 the Multi State Co-operative Societies Act, Rules framed thereunder and the Bye-Laws, 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 not visited by us;
  - c. The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this Report are in agreement with the books of account and returns;
  - d. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank;
  - e. In our opinion, the aforesaid Financial Statements comply with the Accounting Standards issued by ICAI, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the RBI.
3. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other record, we report as under on the matters specified in clause (a) to (f) of Rule 27(3) of the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002 as amended from time to time

- a. We have not come across any transactions which appear to be contrary to the provisions of the Multi-State Co-operative Societies Act, 2002 as amended from time to time, the rules or the bye-laws of the Bank
- b. We have not come across any material or significant transactions which appear to be contrary to the guidelines issued by the Reserve Bank of India,
- c. Based on our examination of the books of accounts and other records and as per the information and explanations given to us, the money belonging to the Bank which appears to be bad or doubtful of recovery are as follows, for which adequate provision has been made as per RBI Guidelines:

<b>Category</b>	<b>Principal Outstanding as on</b>
March 31, 2026	(Rs. In Crore)
Doubtful and Loss Advances	30.17
Non-Performing Investments	—

- d. The bank has not given loans to the members of the Board of Directors except those permissible under RBI guidelines.
- e. We have not observed any violation of guidelines, conditions etc. issued by the Reserve Bank of India.
- f. The Central Registrar of Co-operative Societies in this regard has not specified any matters to the Bank.

**For, Manubhai & Shah LLP**  
**Chartered Accountants**  
 ICAI Firm Regi. No. 106041W/W100136

**For, KC Mehta & Co LLP**  
**Chartered Accountants**  
 ICAI Firm Regi. No. 106237W/W100829

**Jignesh D Shah**  
**Partner**  
 Membership No. 100116  
 UDIN : 26100116NTVLZJ2576

**Chirag S. Bakshi**  
**Partner**  
 Membership No. 047164  
 UDIN : 26047164UOCAAS4391



## Proposed Amendments of Bye Laws

Sr. No	Clause No. and Heading	Existing Clause as per Bye Laws	Proposed Amendments (Addition/ Deletion/ Modification/ Redrafting/ Substitution)	Text incorporated after Amendments	Reason/Justification
1	<b>Bye Law No.2 Principal Place of Business and registered Address of the Bank:</b>	<p>The registered office and principal place of business is situated at "Kalupur Bank Bhavan", Near Income-tax Circle, Ashram Road, Ahmedabad – 380014. Any change in the Name, Address including E-mail Address shall be made in accordance with the provisions of the MSCS Act, 2002 and the rules thereunder and shall be notified to the Central Registrar within 15 days of its change and shall also be published in a local newspaper.</p> <p>The Bank was registered under Section 9(i) (a) of Gujarat State Co-op. Societies Act, 1961 vide Registration Number 11052 of 9.10.1970 in the name and style of The Kalupur Commercial Co-op Bank Ltd. for carrying out credit activities amongst</p>	<p><b>Addition of the words in clause:</b></p> <p>and e-mail address of the Bank is info@kalupur.bank.in.</p>	<p>The registered office and principal place of business is situated at "Kalupur Bank Bhavan", Near Income-tax Circle, Ashram Road, Ahmedabad– 380014 <b><u>and e-mail address of the Bank is info@kalupur.bank.in.</u></b> Any change in the Name, Address including E-mail Address shall be made in accordance with the provisions of the MSCS Act, 2002 and the rules thereunder and shall be notified to the Central Registrar within 15 days of its change and shall also be published in a local newspaper.</p> <p>The Bank was registered under Section 9(i) (a) of Gujarat State Co-op. Societies Act, 1961 vide Registration Number 11052 of 9.10.1970 in the name and style of The Kalupur Commercial Co-op Bank Ltd. for carrying out credit activities amongst the members.</p> <p>The Bank was also</p>	<p>To align with Section-10(2)(a) and Section 14 of the Multi State Co-Operative Bank Ltd.</p>

Sr. No	Clause No. and Heading	Existing Clause as per Bye Laws	Proposed Amendments (Addition/ Deletion/ Modification/ Redrafting/ Substitution)	Text incorporated after Amendments	Reason/Justification
		<p>the members.</p> <p>The Bank was also covered under the Banking Regulation Act, 1949 with effect from 27.10.1979 as a primary Urban Co-op Bank and has been granted licence for banking under the said Act, vide Licence No. ACD.GJ-161P. The Bank was included under Second Schedule as a Scheduled Bank by Reserve Bank of India, vide notification dated 18<sup>th</sup> August 1988.</p> <p>The Bank was converted into Multi-State Co-op Bank under Multi State Co-op. Societies Act, 1984 vide registration No. M.S.C.S./C.R./54/95 dated 08.09.1995. The Bank now is deemed registered under MSCS Act, 2002 with Rules 2002.</p>		<p>covered under the Banking Regulation Act, 1949 with effect from 27.10.1979 as a primary Urban Co-op Bank and has been granted licence for banking under the said Act, vide Licence No. ACD.GJ-161P. The Bank was included under Second Schedule as a Scheduled Bank by Reserve Bank of India, vide notification dated 18<sup>th</sup> August 1988.</p> <p>The Bank was converted into Multi-State Co-op Bank under Multi State Co-op. Societies Act, 1984 vide registration No. M.S.C.S./C.R./54/95 dated 08.09.1995. The Bank now is deemed registered under MSCS Act, 2002 with Rules 2002.</p>	



Sr. No	Clause No. and Heading	Existing Clause as per Bye Laws	Proposed Amendments (Addition/ Deletion/ Modification/ Redrafting/ Substitution)	Text incorporated after Amendments	Reason/Justification
2	<b>Bye Law No.26(a): Nominal Members/Associate Members</b>	<p>Any person who has been defined in bye-law 4(j) and who is residing and/or carrying on business and/or engaged in gainful occupation in the area of operation of the Bank including a Non Resident Indian or a person of Indian Origin and is competent to contract as per the Contract Ac, 1872 will be entitled to be admitted as a Nominal Member.</p> <p>Application for nominal membership shall be made in prescribed form along with nominal membership fee of Rs 50.00 (non refundable). Board of Directors is authorized to increase / decrease this fee as and when considered necessary</p>	<p><b>Modification of words in Clause:</b></p> <p>Rs.10/- (non-refundable) for the customers (i.e. borrower and guarantor) availing Micro Credit Facility and Rs.50/- (non-refundable) for all customers other than Micro Credit Facility.</p>	<p>Any person who has been defined in bye-law 4(j) and who is residing and/or carrying on business and/or engaged in gainful occupation in the area of operation of the Bank including a Non Resident Indian or a person of Indian Origin and is competent to contract as per the Contract Ac, 1872 will be entitled to be admitted as a Nominal Member.</p> <p>Application for nominal membership shall be made in prescribed form along with nominal membership fee of <b><u>Rs.10/- (non-refundable) for the customers (i.e. borrower and guarantor) availing Micro Credit Facility and Rs.50/- (non-refundable) for all customers other than availing Micro Credit Facility.</u></b> Board of Directors is authorized to increase / decrease this fee as and when considered necessary</p>	<p>To reduce financial burden of the borrowers and guarantors availing Micro Credit Facility.</p>

**Disclosure of various information as required by RBI Circular No.  
 UBD CO.BPD(PCB)NO.52/12.05.001/2013-14 dated 25-03-2014 is as under**

₹ in Crores

Sr. No.	Particulars	As on 31-03-2026	As on 31-03-2025
<b>1</b>	<b>Movement of CRAR:</b>		
	(a) Tier – I Capital	16.00%	16.71%
	(b) Tier – II Capital	3.22%	3.51%
	Capital Adequacy Ratio (CRAR) (Total)	19.22%	20.22%
<b>2</b>	<b>Investments:</b>		
	a) Book value of investments	4349.65	3561.28
	b) Face value of investments	4344.99	3560.29
	c) Market value of investments	4315.46	3598.02
<b>3</b>	<b>Advances against real estate, construction business</b>	139.29	93.99
<b>4</b>	<b>Advances against housing</b>	1984.12	1636.96
<b>5</b>	<b>Advances against shares &amp; debentures</b>	0.87	0.77
<b>6</b>	<b>Advances to directors, their relatives, companies / firms in which they are interested:</b>		
	a) Fund-based	2.27	7.53
	b) Non-fund based (Guarantees, L/C, etc.)	0	0
<b>7</b>	<b>Cost of Deposits: Average cost of deposits</b>	5.65%	5.62%
<b>8</b>	<b>Movement in NPAs</b>		
	a) Gross NPAs	30.17	74.47
	b) Gross NPAs to Gross Advances %	0.33%	0.85%
	c) Net NPAs	0	0
	d) Net NPAs to Net Advances %	0.00%	0.00%
	<b>Movement in NPAs (Rs)</b>		
	a) Gross NPA at the beginning of the year	74.46	43.29
	Add: Addition during the year	22.4	80.29
	Less: reduction during the year	66.29	49.12
	At the end of the year	30.17	74.46
	b) Net NPA at the beginning of the year	0.00	0.00
	Add: Addition during the year	0.00	0.00
	Less: reduction during the year	0.00	0.00
	At the end of the year	0.00	0.00
<b>9</b>	<b>Profitability:</b>		
	a) Interest income as a percentage of working funds	6.71%	7.23%
	b) Non-interest income as a percentage of working funds	0.53%	0.54%
	c) Operating profit as a percentage of working funds	1.97%	2.31%
	d) Return on Assets	1.23%	1.39%
	e) Business (Deposits + Advances) per employee	23.21	20.86
	f) Profit per employee	0.22	0.19
<b>10</b>	<b>Provisions made towards NPAs, Depreciation in Investments, Standard Assets</b>	473.96	443.29
<b>11</b>	<b>Movement in provisions:</b>		
	a) Towards NPAs	333.86	303.05
	b) Towards depreciation on investments	31.04	27.08
	c) Towards standard assets	113.37	113.16
<b>12</b>	<b>Foreign currency assets &amp; liabilities:</b>		
	(i) Assets	34.38	27.77
	(ii) Liabilities	17.36	13.45
<b>13</b>	<b>Payment of DICGC Premium</b>	15.14	13.97
<b>14</b>	<b>Penalty Impose by RBI</b>	0.00	0.00
<b>15</b>	<b>Restructured Accounts</b>	11	1



દી કાલુપુર કોમર્શિયલ કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.  
સ્થાપના : ૧૯૭૦ મલ્ટી સ્ટેટ શિક્ષણ બેંક

[www.kalupur.bank.in](http://www.kalupur.bank.in)  
1800 233 99999 (TOLL FREE)

હેડ ઓફિસ : “કાલુપુર બેંક ભવન”, આશ્રમ રોડ, અમદાવાદ-૧૪.  
☎ 079 27582020 to 26 ✉ info@kalupurbank.com