



The Kalupur Commercial Co-op. Bank Ltd.

SINCE : 1970

Multi State Scheduled Bank



C O M M I T T E D   T O   C O O P E R A T I O N

## દુર મી કડી શાખા શુભારંભ ૧૩-૬-૨૦૨૨

રાજ્યના માનનીય પૂર્વ ઉપમુખ્યમંત્રી નીતીનભાઈ આર. પટેલનું સ્વાગત કરતાં બેંકના ચેરમેન શ્રી નવનીતભાઈ સી. પટેલ. આ પ્રસંગે ડિરેક્ટર શ્રી ડૉ. દિનેશભાઈ એમ. અમીન, બેંકના વાઇસ ચેરમેન શ્રી મીનેશભાઈ જે. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી અંબુભાઈ એમ. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી કિરીટભાઈ આર. પટેલ તથા કડી શહેરના માનવંતા નાગરિકો ઉપસ્થિત રહ્યા હતાં.



કડી શહેર ખાતે બેંકની દુર મી કડી શાખાના શુભારંભ(૧૩-૬-૨૦૨૨) કાર્યક્રમમાં મંગલદીપ પ્રગટાવતા ગુજરાતના માનનીય પૂર્વ ઉપમુખ્ય મંત્રી શ્રી નીતીનભાઈ આર. પટેલ અને ડૉ. દિનેશભાઈ એમ. અમીન. આ પ્રસંગે બેંકના ચેરમેન શ્રી નવનીતભાઈ સી. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી અંબુભાઈ એમ. પટેલ, વાઇસ ચેરમેન શ્રી મીનેશભાઈ જે. પટેલ, બેંકની નિરમા યુનિવર્સિટી શાખા વિકાસ સમિતિના ચેરમેન શ્રી કે.કે. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી અંબરભાઈ જે. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી કિરીટભાઈ આર. પટેલ, સર્વ વિશ્વ વિદ્યાલય મંડળના ચેરમેન શ્રી વલ્લભભાઈ એમ. પટેલ તથા કડી શહેરના અગ્રણીઓ, શુભેચ્છકો હાજર રહ્યા હતાં.

## પર મી વાર્ષિક સાધારણ સભા ૧૫-૬-૨૦૨૨

બેંકની પર મી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં ઉપસ્થિત સભાસદોનું સ્વાગત કરતાં અને તેમને શુભેચ્છા પાઠવતાં બેંકના ચેરમેન શ્રી નવનીતભાઈ સી. પટેલ, ડાયસ પર બેસેલામાં વાઇસ ચેરમેન શ્રી મીનેશભાઈ જે. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી અંબુભાઈ એમ. પટેલ, મેનેજિંગ ડિરેક્ટર શ્રી પરસી એફ. ભટ્ટા અને જનરલ મેનેજર અને સી.ઇ.ઓ. શ્રી વિનોદભાઈ જી. દાદલાણી (૧૫-૬-૨૦૨૨)



બેંકના પર મી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં ઉપસ્થિત માનવંતા સભાસદશ્રીઓ (૧૫-૬-૨૦૨૨)





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

#### **BANKERS :**

- Reserve Bank of India
- State Bank of India
- Bank of Baroda
- Punjab National Bank
- Union Bank of India
- Canara Bank
- UCO Bank
- Punjab & Sindh Bank
- I.C.I.C.I Bank Ltd.
- H.D.F.C Bank Ltd.
- Axis Bank
- Yes Bank Ltd.
- Federal Bank
- Indusind Bank
- The Gujarat State Co-op. Bank Ltd.
- The Ahmedabad Dist Co-op. Bank Ltd.

#### **BANKERS FOR FOREIGN EXCHANGE BUSINESS**

- Commerz Bank AG, Frankfurt.
- HABIB American Bank, N.Y., USA

#### **STATUTORY AUDITORS :**

- **KANTILAL PATEL & CO**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

#### **LEGAL ADVISORS :**

- **NANAVATI & ASSOCIATES**
- **MR. AJITSINGH K. JADEJA**
- **INDRAVADAN PATEL & ASSOCIATES**
- **MR. JATINBHAI SHETH**
- **MR. KAMAL NAYAN PANCHAL**
- **MR. DEEPAKBHAI CHALIAWALA**
- **M/s. MAHENDRA N. SHAH & Co.**

#### **Est. on : 5-12-1970**

**Banking Lic. No. ACD-GJ-161 P Dt. 27-10-1979**  
(Under B.R. Act, 1949 Reserve Bank of India)

**Reg. No. MSCS/CR/54/95 Dt. 8-9-1995**  
(Under M.S.C.S Act, 1984)

**Scheduled Banks' status : 01-09-1988**

## **53<sup>RD</sup> ANNUAL REPORT 2022 - 2023**

**PAN** : AAAAT9360R

**TAN** : AHMK00480E

**GSTIN No. : 24AAAAT9360R1ZT** (Gujarat)

**GSTIN No. : 27AAAAT9360R1ZN** (Maharashtra)

**Head Office** : 'Kalupur Bank Bhavan',  
Ashram Road,  
Ahmedabad-380 014.

**Phone** : 27582020 to 27582026

**Fax** : 079-27544450, 27582033

**E-mail** : info@kalupurbank.com

**Website** : www.kalupurbank.com

**Toll Free No** : 1800 233 99999

## બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

શ્રી નવનીતભાઈ ચીમનલાલ પટેલ  
ચેરમેન  
શ્રી મિનેશભાઈ જશભાઈ પટેલ  
વાઇસ ચેરમેન

## Board of Directors

**Shri Navnitbhai Chimanlal Patel**  
Chairman  
**Shri Mineshbhai Jashbhai Patel**  
Vice Chairman

## ડિરેક્ટર્સ

શ્રી પરસી એફ. ભરૂચા  
શ્રી ડૉ. દિનેશભાઈ મણીભાઈ અમીન  
શ્રી કૌશીકભાઈ નંદુભાઈ પટેલ (સીએ)  
શ્રી અંબરભાઈ જયંતીલાલ પટેલ  
શ્રી કિરીટભાઈ રામભાઈ પટેલ  
શ્રી નિપમભાઈ રમેશચંદ્ર શાહ (સીએ)  
શ્રી શૈલેષભાઈ વાલજીભાઈ સોનારા  
શ્રીમતી માધવીબેન તુષારભાઈ પટેલ  
શ્રીમતી મિતલબેન બાબુલાલ પટેલ  
શ્રી કનુભાઈ ગોપાલદાસ પટેલ  
શ્રી ભવસાગરસિંઘ ભુપેન્દ્રસિંઘ મુંજાલ (સીએ)  
શ્રીમતી ડૉ. પૂર્વીબેન અનંતાનંદ પોખરીયાલ

## Directors

**Shri Percy Faramroj Bharucha**  
**Shri Dr. Dineshbhai Manibhai Amin**  
**Shri Kaushikbhai Nandubhai Patel (CA)**  
**Shri Ambarbhai Jayantilal Patel**  
**Shri Kiritbhai Rambhai Patel**  
**Shri Nipambhai Rameshchandra Shah (CA)**  
**Shri Shaileshbhai Valjibhai Sonara**  
**Smt. Madhviben Tusharbhai Patel**  
**Smt. Mittalben Babulal Patel**  
**Shri Kanubhai Gopaldas Patel**  
**Shri Bhawsagarsingh Bhupendrasingh Munjal (CA)**  
**Smt. Dr. Purviben Anantanand Pokhariyal**

૨

## બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ (એક્સ્ટર્નલ મેમ્બર્સ)

શ્રી શ્રેણીકભાઈ એ. શાહ (સી.એ.)  
શ્રી આશીષભાઈ એસ. ગુરુ  
શ્રી ગણપતભાઈ પી. મિસ્ત્રી  
શ્રી શૈલેષભાઈ જે. શાહ

## Board of Management ( External members)

**Shri Shrenikbhai A. Shah (CA)**  
**Shri Ashishbhai S. Guru**  
**Shri Ganapatbhai P. Mistri**  
**Shri Shaileshbhai J. Shah**

## વરિષ્ઠ અધિકારી ગણ

વિનોદ જી. દાદલાણી જનરલ મેનેજર અને સીઈઓ	ખંજન પી. શાહ આસી. જનરલ મેનેજર
ચેતન એ. પટેલ ડેપ્યુટી જનરલ મેનેજર	વિરાગ જી. શાહ આસી. જનરલ મેનેજર
પંકજભાઈ આર. પરીખ આસી. જનરલ મેનેજર	મૌલી એસ. બોડીવાલા આસી. જનરલ મેનેજર
પરેશભાઈ જે. દવે આસી. જનરલ મેનેજર	વત્સલ પી. દેસાઈ આસી. જનરલ મેનેજર
તેજેન્દ્ર એલ. પટેલ આસી. જનરલ મેનેજર	મૃદંગ આર. શાહ આસી. જનરલ મેનેજર
રાકેશભાઈ બી. પટેલ આસી. જનરલ મેનેજર	ધિમંતરોય તુરખીયા સીની.એક્ઝીક્યુટીવ
પ્રતિક એ. દેસાઈ આસી. જનરલ મેનેજર	કમલેશ વી. દવે સીની.એક્ઝીક્યુટીવ

## Executives

<b>Vinod G. Dadlani</b> General Manager & CEO	<b>Khanjan P. Shah</b> Asstt. General Manager
<b>Chetan A. Patel</b> Dy. General Manager	<b>Virag G. Shah</b> Asstt. General Manager
<b>Pankaj R. Parikh</b> Asst. General Manager	<b>Mauli S. Bodiwala</b> Asst. General Manager
<b>Pareshbhai J. Dave</b> Asst. General Manager	<b>Vatsal P. Desai</b> Asst. General Manager
<b>Tejendra L. Patel</b> Asst. General Manager	<b>Mrudang R. Shah</b> Asst. General Manager
<b>Rakesh B. Patel</b> Asst. General Manager	<b>Dhimant Roy Turakhia</b> Senior Executive
<b>Pratik A. Desai</b> Asst. General Manager	<b>Kamlesh V. Dave</b> Senior Executive



## નોટીસ

આથી બેંકના સર્વે સભાસદોને જણાવવાનું કે, બેંકની ૫૩મી વાર્ષિક સાધારણ સભા, તા.૧૬-૦૬-૨૦૨૩ને 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.૧૫-૦૬-૨૦૨૨ના રોજ મળેલ વાર્ષિક સાધારણ સભાની મિનિટ્સની નોંધ લઈ જાહેરી આપવા બાબત.
- ૨) તા.૩૧-૩-૨૦૨૩ ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષ માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે તૈયાર કરેલ રિપોર્ટ, બેંકનું ઓડિટ થયેલું સરવૈયું, નફા-નુકશાન ખાતાના હિસાબો અને વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪નું અંદાજપત્ર મંજૂર કરવા તથા વર્ષ ૨૦૨૨-૨૦૨૩ના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર્સ મેસર્સ કાંતિલાલ પટેલ એન્ડ કંપનીના રિપોર્ટની નોંધ લેવા બાબત.
- ૩) ૨૦૨૩-૨૪ના વર્ષ માટે બેંકના હિસાબ તપાસવા સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર્સ મેસર્સ કાંતિલાલ પટેલ એન્ડ કંપનીની પુનઃ નિમણૂક રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની મંજૂરીને આધિન કરવા બાબત.
- ૪) બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે કરેલ ભલામણ મુજબ નફાની વહેંચણી અને ડિવિડન્ડ મંજૂર કરવા બાબત.
- ૫) બેંકના એન.પી.એ. થયેલાં ખાતાં પૈકીના ખાતાઓમાં, બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભાએ આપેલા અધિકાર અનુસાર બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે, વર્ષ દરમિયાન અમુક NPA ખાતાઓમાં લેણી રકમ માંડવાળ કરવા કે રાહત આપવા કરેલી ભલામણને જાહેરી આપવા બાબત.
- ૬) બોર્ડના સભ્યો અથવા ચીફ એક્ઝિક્યુટીવના સગાં સંબંધી (RBI ની વ્યાખ્યા મુજબ) જો બેંકના કર્મચારી હોય તેની નોંધ લેવા બાબત.
- ૭) ૫૩મી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં જે સભાસદો હાજર ન રહેલ હોય તેમની રજા મંજૂર કરવા બાબત.
- ૮) ચેરમેનશ્રીની મંજૂરીથી જે કાંઈ કામ રજૂ થાય તે ઉપર વિચારણા કરવા તથા નિર્ણય લેવા બાબત.

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના આદેશથી

વિનોદ જી. દાદલાણી

જનરલ મેનેજર અને સી.ઈ.ઓ.

અમદાવાદ.

તા.૨૫-૦૫-૨૦૨૩

### નોંધ : સભાસદોને ખાસ વિનંતી

- ૧) કોરમના અભાવે સભા મુલતવી રહેશે તો તેજ દિવસે તેજ સ્થળે અડધા કલાક બાદ સભા ફરીથી મળશે જે કાયદેસર ગણાશે અને એજન્ડા મુજબની કાર્યવાહી કરશે.
- 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 ચાર કામકાજના દિવસ અગાઉ બેંકમાં લેખિત માંગણી મોકલી આપવા વિનંતી છે. વાર્ષિક અહેવાલ બેંકની દરેક શાખામાં તથા બેંકની વેબસાઇટ [www.kalupurbank.com](http://www.kalupurbank.com) પર ઉપલબ્ધ છે.
- ૪) વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ના ડિવિડન્ડની રકમ સામાન્ય સભાની જાહેરી મળેથી તા. ૨૨.૦૬.૨૦૨૩ થી શરૂ કરીને સભાસદોના બેંક એકાઉન્ટમાં જમા કરવામાં આવશે.
- ૫) રિઝર્વ બેંકના 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 ચુકવાશે.
- ૬) જે સભાસદોએ હજી સુધી તેમના વારસદારની નિમણૂક ન કરી હોય તેમને વારસદારની નિમણૂક કરવા વિનંતી છે.
- ૭) બેંકના પેટા કાયદા અનુસાર બેંકના દરેક સભાસદે, તેમનું સભાસદપત્ર ચાલુ રાખવા માટે બેંકની કોઈ પણ એક સેવા લેવી ફરજિયાત છે, તેથી બેંકના દરેક સભાસદ/સભાસદ પેટીઓને વિનંતી છે કે તેઓ આપણી બેંકમાં બચત/ચાલુ ખાતા ખોલાવે કે બેંકની બીજી કોઈ પણ એક સેવા લઈ બેંકના પેટા કાયદા મુજબ સભાસદપણાના નિયમોનું પાલન કરે.
- ૮) સભાસદોના તેજસ્વી વિદ્યાર્થીઓના લાભાર્થે બેંકમાં “શિષ્યવૃત્તિ યોજના” તથા દિવંગત સભાસદોના આશ્રિતોને સહાય કરવા માટે “સભાસદ સહાય યોજના” અમલમાં છે. જેની વિગતવાર માહિતી બેંકની વેબસાઇટ ઉપર 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 આપણી બેંક અન્ય બેંકો/કંપનીઓની જેમ ભવિષ્યમાં વાર્ષિક સાધારણ સભાની નોટીસ અને બેંકનો વાર્ષિક અહેવાલ પ્રિન્ટ કોપીની જગ્યાએ ઇલેક્ટ્રોનિક માધ્યમથી મોકલી શકે. જેથી વૃક્ષોનું જતન અને પર્યાવરણને સહાયરૂપ થઈ શકે.



## NOTICE

Notice is hereby given to all the members of bank that, 53<sup>rd</sup> Annual General Body Meeting of members of the Bank will be held on 16<sup>th</sup> June, 2023, Friday at 4.00 p.m at J. B Auditorium, Ahmedabad Management Association, Atira Campus, Dr. Vikram Sarabhai Marg, Ahmedabad - 380015 to transact the following business.

1. To read and approve the minutes of General Body Meeting held on 15.06.2022.
2. To consider and adopt the report of Board of Directors, Audited Balance Sheet, Profit and Loss Account, Statutory Auditors report of M/s Kantilal Patel & Co. as on 31.03.2023 and approve budget for the year 2023-24.
3. To re-appoint Statutory Auditor M/s Kantilal Patel & Co. to carry out Statutory Audit of the Bank for the year 2023-24, subject to approval from the Reserve Bank of India.
4. To approve appropriation of profit and declare dividend as recommended by the Board of Directors.
5. To ratify the recommendation of Board of Directors for write off and waiver in NPA accounts as per the powers given by General Body.
6. To take note of list of employees who are relatives of members (As per RBI Guidelines) of the Board or of the Chief Executive.
7. To grant leave of absence to the members of the bank who have not attended this 53<sup>rd</sup> Annual General Meeting.
8. Any other matter with the approval of Chairman.

By the order of Board of Directors



**Vinod G. Dadlani**  
General Manager & CEO

**Ahmedabad**

Date:25.05.2023

**Note:**

1. If the meeting is adjourned for want of quorum, it will be held on the same day, at the same place after Half an hour, which will be considered legal and business of the meeting will be conducted as per the agenda.
2. Please bring your membership card for attending the meeting. Only members will be permitted to attend the meeting.
3. Members desirous of obtaining additional information regarding Balance Sheet and Profit & Loss accounts are requested to send their written request to Bank, four working days in advance from the date of Annual General Body Meeting. Copies of Annual Report are available at banks branches as well as on Bank's website [www.kalupurbank.com](http://www.kalupurbank.com). Copy of the Annual Report shall also be sent via SMS link to all the shareholders who have registered their Mobile numbers.
4. Dividend for the year 2022-23 will be credited to the accounts of the members after approval by the Annual General Body Meeting from 22.06.2023 onward.
5. **As obtention of KYC related documents of members has been made compulsory by Reserve Bank of India, dividend will be paid only to those members who have furnished KYC related documents for their shareholding as well as details of their savings / current accounts.**
6. Members who have not done nomination are again requested to invariably make nominations.
7. As per Bank's Bye-laws, Members of bank are required to avail at least one service of our bank to continue to be eligible for membership. Members / member firms are therefore requested to open savings / current account and comply extant rules / bylaws pertaining to membership with our bank to facilitate payment of dividend.
8. "Kalupur Bank Scholarship Scheme" for meritorious children of members and "Member Benefit Scheme" for the benefit of dependents of deceased members is implemented by bank. Details are available on bank's website. Members are requested to avail benefit of these schemes.
9. **Members who have not registered their Email IDs and Mobile numbers with the bank are requested to register with the bank, as our bank desires to send notice of AGM and Annual Report electronically via SMS \ Email as done by other Banks / Companies instead of sending physical copy to each member to save trees and help us become environment friendly.**



## ચેરમેનશ્રીનું નિવેદન

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ અને બહેનો,

સૌને નમસ્કાર !

બેંકની ૫૩મી વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સર્વેનું સ્વાગત કરતાં હું આનંદની લાગણી અનુભવું છું. બેંકે તેની વિકાસ યાત્રાના ૫૩ વર્ષ પૂરાં કર્યા છે અને આગામી વર્ષમાં નવી ઉંચાઈઓ સર કરવા માટે બેંક આગળ વધશે એવી અપેક્ષા રાખું છું.

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

હું આપને જણાવું કે બેંકિંગ કાયદા ૧૯૪૯ માં થયેલ સંશોધનને આધારે આપણી બેંકના ત્રણ કર્મચારી ડિરેક્ટરો શ્રી અંબુભાઈ એમ. પટેલ, શ્રી બિપિનભાઈ આર. શાહ અને શ્રી હસમુખભાઈ જી. પટેલે બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સમાંથી રાજીનામું આપેલ છે. તેઓએ પોતાની અમૂલ્ય માનદ્વિનિષ્ઠા સેવાઓથી બેંકને ઉત્તરોત્તર નવા શિખરો સર કરવા માટે માર્ગદર્શન પુરું પાડેલ છે. બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અંતઃકરણ પૂર્વક તેમનો આભાર માને છે.

સને ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન આપણી બેંકની કુલ થાપણો રૂ.૧૦૧૭૫.૦૦ કરોડને આંબી ગયેલ છે અને બેંકના હિતધારકોના સહયોગથી રિઝર્વ બેંકની માર્ગદર્શિકા મુજબ આપણી બેંક Tier-4 બેંકમાં વર્ગીકૃત થયેલ છે.

મને જણાવતાં આનંદ થાય છે કે બેંકે રૂ.૩૦૦.૦૦ કરોડથી વધુનો કુલ નફો હાંસલ કરેલ છે અને આપણી બેંકનું નેટ એન.પી.એ. શૂન્ય ટકાએ જળવાય રહેલ છે. જ્યારે ગ્રોસ એન.પી.એ. ઘટીને માત્ર ૦.૭૩% રહ્યું છે.

બેંકના સભાસદો, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના નિષ્ઠાવાન સભ્યશ્રીઓ, બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના એક્સટર્નલ સભ્યશ્રીઓ, શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્યશ્રીઓ, શુભેચ્છકો, ગ્રાહકો અને કર્મચારીઓનું બેંકની પ્રગતિમાં અમૂલ્ય યોગદાન રહેલ છે તે બદલ હું સર્વેનો અંતઃકરણપૂર્વક આભાર માનું છું. બેંકે સને ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન

કરેલ કામગીરીનો તથા તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજની બેંકની આર્થિક પરિસ્થિતિનો અહેવાલ રજૂ કરતાં પહેલાં આપણા દેશની તથા બેંકિંગ ક્ષેત્રની આર્થિક પરિસ્થિતિનો ચિતાર તથા બેંકિંગ ક્ષેત્રે આવી રહેલા ફેરફારો અંગે મારા વિચાર ટૂંકમાં રજૂ કરીશ.

### દેશની આર્થિક પરિસ્થિતિ :

ભારતનું અર્થતંત્ર વિશ્વના વૃદ્ધિ પામતા અર્થતંત્રોમાંનું એક છે. વૈશ્વિક મંદિ હોવા છતાં ભારતીય અર્થતંત્ર વર્ષ દરમિયાન સુદૃઢ રહેલ છે.

દેશની નાણાંકીય નીતિ મુજબ વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩માં GDP નો વૃદ્ધિદર ૭% જેટલો અનુમાન કરવામાં આવેલ છે. જે વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ દરમિયાન ૬.૫૦% જેટલો રહેવાનું અનુમાન છે. ભારતનાં બેંકિંગ ક્ષેત્રનો ધિરાણનો વૃદ્ધિદર વધીને વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન ૧૫.૪૦% જેટલો રહેલ છે. જ્યારે વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ દરમિયાન કુગાવાનો દર ૫.૨૦% ની આસપાસ મધ્યમ સ્તરે રહેવાની અપેક્ષા છે. કંપનીઓની નફાકારકતામાં સારી વૃદ્ધિ અને સારા GST કલેક્શનને લઈને સરકારના ટેક્સ રેવન્યુમાં વધારો જોવા મળેલ છે.

### બેંકિંગ ક્ષેત્રની આર્થિક પરિસ્થિતિ :

વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ નાં યુનિયન બજેટમાં ભારતીય અર્થવ્યવસ્થાને વધુ મજબુત બનાવવાનું પ્રાધાન્ય આપેલ છે. ભારતના આઝાદીનાં ૭૫ વર્ષના (અમૃતકાલ) ઉપલક્ષ્યમાં વિશ્વ દ્વારા ભારતીય અર્થતંત્રને “ઝળકતા તારા” ની ઉપમાં આપેલ છે અને તેનો વૃદ્ધિદર ૭.૦૦% ની આસપાસ અંદાજીત કરેલ છે. જે અન્ય દેશની અર્થવ્યવસ્થામાં મોખરે રહેશે.

વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ અને ૨૦૨૨-૨૩નાં રિઝર્વ બેંકનાં દિશાસૂચક વિકાસનાં અહેવાલ મુજબ ભારતીય બેંકિંગ ક્ષેત્રે અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકોની કામગીરીમાં ગ્રોસ એન.પી.એ. માં ઘટાડો અને નફાકારકતામાં વૃદ્ધિ જોવા મળેલ છે.

### બેંકિંગ ક્ષેત્રે આવી રહેલ ફેરફાર :

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના ગવર્નરે તેઓના નિવેદનમાં જણાવેલ છે કે કેટલાક વિકસિત દેશોમાં બેંકિંગ ઉદ્યોગમાં મોટા પાયે ઉથલ-પાથલ જોવા મળી છે. એનાથી આપણાં દેશમાં કેટલીક અસરો થવાની સંભાવના છે. કૂગાવાને ધ્યાનમાં લઈ આર.બી.આઈ. દ્વારા નાણાંકીય નીતિને કડક બનાવવાનું નક્કી કરેલ છે. જો કે તેની ઝડપ ઓછી રાખી છે. ચોમાસુ માફકસરનું

રહેવાની શક્યતાઓ અને ફૂગાવામાં ઘટાડો થવાની શક્યતાનાં અનુમાને વ્યાજ દરમાં મોટા ફેરફારો થવાની શક્યતા નહીવત્ છે.

### **અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકિંગ ક્ષેત્રમાં ફેરફાર :**

વર્ષ દરમિયાન અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકિંગ ક્ષેત્રે કેટલાંક મહત્વનાં પગલાં લેવાયાં છે તેમજ સિસ્ટમ અને પ્રક્રિયામાં ફેરફાર આવ્યા છે જે અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકોની કામગીરીને મજબૂત બનાવવામાં ચોક્કસપણે ફાળો આપશે.

મુખ્ય ફેરફારો આ મુજબ છે.

#### **૧) નિયમનકારી માળખામાં સંશોધન અંતર્ગત :**

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા નવા નિયમનકારી માળખા અંતર્ગત અર્બન કો-ઓપ. બેંકોને તેમની થાપણોના આધારે ચાર વિભાગમાં વર્ગીકૃત કરવામાં આવેલ છે. જેનો હેતુ આવી બેંકો પરનાં નિયંત્રણોમાં ફેરફાર સૂચવી તેમની સદ્દરતાને મજબૂત કરવાનો છે.

#### **૨) અમ્બ્રેલા ઓર્ગનાઇઝેશનની રચના :**

ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા નેશનલ ફેડરેશન ઓફ અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંક અને ક્રેડિટ સોસાયટીઝ લીમીટેડ (NAFCUB) ને અર્બન કો-ઓપરેટીવ ક્ષેત્ર માટે અમ્બ્રેલા ઓર્ગનાઇઝેશન (UO) ની રચના કરવા માટે મંજૂરી આપવામાં આવેલ છે. અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંકો સ્પેસ્ટ્રિક રીતે તેના મૂડી ભંડોળમાં રોકાણ કરી શકશે.

#### **૩) ચીફ કમ્પ્લાયન્સ ઓફિસરની નિમણૂંક :**

આર.બી.આઇ. દ્વારા જે અર્બન કો-ઓપરેટીવ બેંક Tier-3 માં વર્ગીકૃત થતી હોય તેમણે ૧ લી ઓક્ટોબર ૨૦૨૩ અને જે બેંક Tier-4 માં વર્ગીકૃત થતી હોય તેમણે ૧ લી એપ્રિલ, ૨૦૨૩ થી ચીફ કમ્પ્લાયન્સ ઓફિસરની નિમણૂંક કરવાની રહેશે. આપણી બેંક Tier-4 માં વર્ગીકૃત હોવાથી બેંકે ૦૧-૦૪-૨૦૨૩નાં રોજ ચીફ કમ્પ્લાયન્સ ઓફિસરની નિમણૂંક કરેલ છે.

#### **૪) હાઉસિંગ લોન મર્યાદામાં વધારો :**

આર.બી.આઇ. દ્વારા વ્યક્તિગત હાઉસિંગ ધિરાણ મર્યાદામાં સુધારો કરવામાં આવેલ છે. Tier-1 વર્ગીકૃત બેંકની લીમીટ રૂ. ૩૦ લાખથી વધારીને રૂ. ૬૦ લાખ તેમજ Tier - ૨, ૩, ૪ વર્ગીકૃત બેંકની લીમીટ રૂ. ૭૦ લાખથી વધીને રૂ. ૧૪૦ લાખ કરવામાં આવેલ છે.

આ વર્ષે પણ આર.બી.આઇ. દ્વારા કડક નાણાંકીય નીતિ હોવા છતાં ભારતીય અર્થતંત્ર અને ખાસ કરીને બેંકિંગ ઉદ્યોગ ક્ષેત્રનું ભાવિ આશાસ્પદ છે. આપણી બેંકના બધાં જ કર્મચારીઓ બેંકના સર્વાંગી વિકાસ તથા ઉજ્જવળ ભવિષ્ય માટે સતત કાર્યશીલ રહેશે તેનો મને વિશ્વાસ છે.

આપ સર્વેએ છેલ્લાં ઘણાં વર્ષથી બેંકના વિકાસમાં ફાળો આપેલ છે એવી જ રીતે અમે આશા રાખીએ છીએ કે આપ સર્વેના સાથ-સહકારથી બેંક આવનારા વર્ષોમાં નવી સિદ્ધિઓ હાંસલ કરશે.

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

જય સહકાર, જય ભારત

*નવનીત સી. પટેલ*

નવનીતભાઈ સી. પટેલ  
ચેરમેન





## Chairman Statement

### Respected members,

I am delighted to welcome you to the 53<sup>rd</sup> Annual General Body Meeting of our bank. Our bank has embarked upon its 53 years of momentous journey and has marched towards scaling new milestones in the coming years.

During this journey of over five decades, our bank has made remarkable progress in all the spheres of banking activities and established itself as a respectable urban co-operative bank in India.

I am informing you that as per the amendment in the Banking Regulation Act, 1949, our three seasoned and respectable directors Shri Ambubhai M. Patel, Shri Bipinbhai R. Shah and Shri Hasmukhbhai G. Patel have resigned from the post of Directors. They have provided their honorary valuable expert guidance and directions to take the bank to new heights and for that Bank's Board of Directors express their gratitude towards them.

During the year 2022-23, our bank has achieved total deposits of Rs.10175 crore and has become Tier IV bank as per RBI guidelines with the support of all the stakeholders. I am pleased to inform you that our bank has achieved a record Gross Profit of above Rs. 300 Crore. Our bank has NIL NPA and Gross NPAs has reduced to 0.73%.

I am thankful to Shareholders, Members of Board of Directors, External Members of Board of Management, Branch Development Committee members, well-wishers, customers, staff members for their cooperation and

support extended in achieving good progress of the bank. Before presenting the report on the working of the bank during the year 2022-23 and report on financials of the Bank as on 31.03.2023, I would like to present my views on economic scenario of our country, banking industry and the changes which took place in the banking sector in our country.

### Domestic Economy Scenario:

India has emerged as the fastest growing major economy in the world. Despite global recession in the economy, Indian economy has remained resilient and stable.

As per latest Monetary Policy Statement, GDP growth is expected to be 7%. Real GDP growth for 2023-24 is projected at 6.50%. Credit growth was high at 15.40%. CPI inflation is projected to moderate to 5.20% for 2023-24. On fiscal front, tax revenue have been buoyant with improved corporate profitability and increased GST collection.

### Banking Scenario:

The main focus of the Union Budget for FY 2023-24 aims to **further strengthen India's economic status**. In the 75<sup>th</sup> Year of India's Independence, the World has recognized the Indian Economy as a 'Bright Star' with its Economic Growth estimated at 7 per cent, which is the highest among all major economies.

As per Reserve Bank of India's report on Trend and Progress of Banking in India the performance of the banking sector, including co-operative banks during the year 2021-22 and 2022-23, the financial performance of UCBs showed improvement, decline in GNPA ratio and improved profitability indicators.

## **Changes in Banking Sector:**

RBI Governor in his statement has mentioned that the global economy is witnessing banking sector turmoil in some advance economies. Bank failures and contagion risk have brought some financial stability issues in our country. Considering the pressure of inflation, RBI has tighten the monetary policy, although at a reduced pace. With normal monsoon projections and inflation expected to moderate, we expect an extended surge in rate hikes and supporting growth aspects by RBI.

## **Changes in Urban Co-Operative Banking Sector:**

During the year Urban Co Operative Banking Sector has witnessed some major developments and changes in the systems and procedures which are expected to contribute in strengthening the functioning of UCBs.

## **Gist of major changes / developments is as under:**

### **1 Revised Regulatory Framework:**

Categorization of the UCBs has been made into four categories based on size of deposits which may be used for differentiated regulatory prescriptions aimed at strengthening the financial soundness of the UCBs.

### **2 Formation of Umbrella Organization (UO) for the UCB Sector:**

Reserve Bank of India has accorded regulatory approval to National Federation of Urban Co-operative Banks and Credit Societies Ltd (NAFCUB) for formation of Umbrella Organization (UO) for the UCB Sector. It permits UCBs to subscribe to capital of the UO on voluntary basis.

### **3 Appointment of Chief Compliance Officer:**

RBI has framed guidelines for UCBs under Tier 3 and Tier 4 for appointment of Chief Compliance Officer (CCO) latest by October 1, 2023 and April 1, 2023 respectively. Since our bank falls under Tier 4, we have appointed Chief Compliance Officer (CCO) with effect from April 1, 2023.

### **4 Increase in Housing Loan Limits:**

RBI has revised the limit of Individual Housing Loan for UCBs from Rs. 30 Lakh to Rs. 60 Lakh for Tier 1 banks and Rs. 70 Lakh to Rs. 140 Lakh for Tier 2, 3 & 4 banks.

Our Bank has started taking necessary steps to adhere to the RBI directives / guidelines in course of time.

Although this year has also been affected due to the impact of monetary policy tightening by the RBI, the future of Indian economy and the banking industry in particular is promising. We expect all staff members to work hard and strengthen their knowledge and skills for bright future.

The way you all have contributed towards development of our bank for the last several years, in the same way, we request all of you to extend your support so that our bank can achieve new milestones in the coming years.

On behalf of the Board of Directors of the Bank and on my personal behalf, I would like to convey my Thanks to all of you.

Jay Sahakar, Jay Bharat.



**Navnitbhai C. Patel**  
Chairman



## બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સનો અહેવાલ :

### ૨૦૨૨-૨૦૨૩

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ અને બહેનો,

આપણી બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ, તા.૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ પૂરા થયેલા વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ના વાર્ષિક હિસાબો, સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર્સના ઓડિટ રિપોર્ટ તથા બેંકે વર્ષ દરમિયાન કરેલી પ્રગતિ અને કામગીરીનો ૫૩મો વાર્ષિક અહેવાલ આપ સમક્ષ રજૂ કરીને આપ સર્વેને બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આવકારતાં ખૂબ જ આનંદની લાગણી અનુભવે છે.

### વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન બેંકનો કુલ કારોબાર રૂ.૧૬૯૮૮.૩૦ કરોડ :

વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકે, થાપણ, ધિરાણ તેમજ નફાકારકતા ક્ષેત્રે સંતોષકારક કામગીરી કરી છે. બેંકનો કુલ કારોબાર વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ ના અંતે રૂ.૧૬૯૮૮.૩૦ કરોડે પહોંચ્યો છે.

બેંકની દર શાખાઓ પૈકી ૫૦ શાખાઓ વર્ષાંતે રૂ.૧૦૦/- કરોડના કારોબારને આંખી ગઈ છે. જે પૈકી ૩૬ શાખાઓએ રૂ.૨૦૦/- કરોડથી વધારે કારોબાર કર્યો છે. ૩૮ શાખાઓ એવી છે કે જેમની રૂ.૧૦૦/- કરોડથી વધુ રકમની થાપણો છે અને ૧૯ શાખાઓએ રૂ.૧૦૦/- કરોડથી વધુ રકમનું ધિરાણ કરેલ છે. આશ્રમ રોડ શાખા રૂ.૮૭૩.૩૩ કરોડની થાપણો સાથે પ્રથમ નંબરે છે. જ્યારે એસ.એમ.ઇ. એન્ડ મીડ કોર્પોરેટ શાખા રૂ.૧૪૧૩.૮૦ કરોડના ધિરાણ સાથે પ્રથમ નંબરે છે.

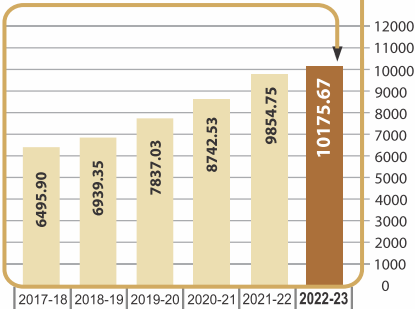
આ તમામ શાખાઓના અધિકારીઓ અને કર્મચારીઓને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અભિનંદન પાઠવે છે.

### બેંકના પ્રગતિસૂચક આંકડા :

માપદંડ	વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨	વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩	વધારો/ઘટાડો (%)
● શેર કેપિટલ	૧૦૫.૮૬	૧૦૦.૧૬	(-) ૫.૩૮%
● સભાસદ સંખ્યા	૬૪૯૧૦	૬૮૪૯૩	(+) ૫.૫૨%
● અનામત ભંડોળ	૧૭૧૬.૮૦	૧૯૨૮.૭૮	(+) ૧૨.૩૫%
● થાપણો	૮૮૫૪.૭૫	૧૦૧૭૫.૬૭	(+) ૩.૨૬%
● ધિરાણો	૬૧૦૭.૫૪	૬૮૧૨.૬૩	(+) ૧૧.૫૪%
● રોકાણો (ગર્વ.સિક્યુ.અને બેંક થાપણો સાથે)	૫૨૩૬.૮૨	૫૩૩૨.૮૬	(+) ૧.૮૩%
● વર્કીંગ કેપિટલ	૧૨૧૩૧.૫૫	૧૩૧૦૩.૩૩	(+) ૮.૦૧%
● ચોખ્ખો નફો	૧૬૭.૭૧	૧૮૬.૭૦	(+) ૧૧.૩૨%
● કુલ આવક	૮૫૧.૫૪	૯૩૯.૩૪	(+) ૧૦.૩૧%
● કુલ ખર્ચ	૫૮૨.૮૭	૬૩૯.૧૦	(+) ૯.૬૩%
● ક્રેડીટ/ડિપોઝીટ રેશિયો	૬૧.૮૮%	૬૬.૯૫%	(+) ૮.૦૨%
● સી.આર.એ.આર.	૧૮.૮૭%	૧૮.૮૫%	(-) ૦.૧૧%
● ગ્રોસ એન.પી.એ.	૬૭.૭૧(૧.૧૧%)	૪૯.૫૩(૦.૭૩%)	(-) ૨૬.૮૫%
● નેટ એન.પી.એ.	૦.૦૦%	૦.૦૦%	૦.૦૦%

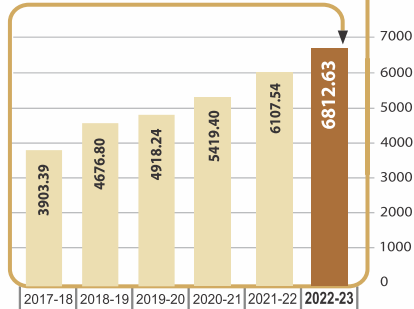
### DEPOSITS

(Rs. in Crore)



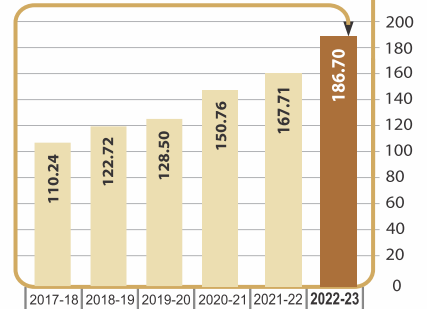
### ADVANCES

(Rs. in Crore)



### NET PROFIT

(Rs. in Crore)





## શેર કેપિટલ, કુલ ભંડોળ અને મૂડી પર્યાપ્તતા :

બેંકની રૂ.૧૨૫ કરોડની અધિકૃત શેર કેપિટલ સામે ભરપાઈ થયેલી શેર કેપિટલ વર્ષાંતે રૂ.૧૦૦.૧૬ કરોડ છે. જ્યારે સભાસદોની સંખ્યા ૬૪૯૧૦ થી વધીને તા.૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ ૬૮૪૯૩ થઈ છે.

બેંકનું અનામત ભંડોળ અગાઉના વર્ષ કરતાં ૧૦.૬૦% જેટલું વધીને રૂ.૧૯૨૮.૬૮ કરોડે પહોંચ્યું છે અને બેંકનો મૂડી પર્યાપ્તતા ગુણોત્તર (સી.આર.એ.આર) ૧૮.૮૫% થયો છે. આ ગુણોત્તર રિઝર્વ બેંક દ્વારા અપેક્ષિત ૧૨% ના ગુણોત્તરની સરખામણીએ ઘણો જ સંતોષજનક છે.

આમ, બેંકનું સમૃદ્ધ અનામત ભંડોળ તેમજ તંદુરસ્ત મૂડી પર્યાપ્તતા ગુણોત્તર, બેંકના કાર્યક્ષમ વહીવટની સાક્ષી પૂરે છે. બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અનામત ભંડોળના કાર્યક્ષમ ઉપયોગ વિષે સભાન છે.

## થાપણો : કુલ થાપણો વધીને રૂ.૧૦૧૭૫.૬૭ કરોડ

### ૩.૨૬% નો વધારો :

બેંકની થાપણોમાં થયેલ વધારો બેંકના પારદર્શક અને ન્યાયી વહીવટમાં થાપણદારોનો વિશ્વાસ અને તમામ વર્ગના લોકોને સંતોષવાની ક્ષમતા દર્શાવે છે. વર્ષાંતે આપણી બેંકની થાપણો, ગત વર્ષની સરખામણીએ ૩.૨૬% ના વધારા સાથે રૂ.૧૦૧૭૫.૬૭ કરોડે પહોંચી છે.

બેંકની CASA થાપણો, વર્ષાંતે રૂ.૩૯૩૭.૨૩ કરોડ છે; જે કુલ થાપણોના ૩૮.૬૯% જેટલી છે. આપ સૌ જાણો છો કે બેંકની નફાકારકતામાં વૃદ્ધિ CASA થાપણો પર જ આધારિત છે. એટલે આ થાપણો વધારવા બોર્ડ અને સ્ટાફ સતત પ્રયત્નશીલ છે.

વર્ષ-૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન, બેંકમાં ૩૨૯૭૭ નવાં બચત ખાતા અને ૩૯૩૫ નવા ચાલુ ખાતા ખોલવામાં આવ્યાં છે. બેંક દ્વારા, પ્રિમિયમ અને પ્રિવીલેજ તથા સ્પેશ્યલ પ્રકારનાં બચત/ચાલુ ખાતાઓમાં ગ્રાહકોને સેવાદરમાં વિશેષ ફાયદા આપવામાં આવે છે.

બેંક મોબાઇલ બેંકિંગ સેવા, ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ સેવા, ડેબિટ કાર્ડ, બિનનાણાંકીય મોબાઇલ એપ્લિકેશન, કેન્દ્ર સરકારની વિવિધ વીમા યોજનાઓ તેમજ અન્ય ટેકનોલોજી સપોર્ટેડ સેવાઓ આપે છે જેથી વધુને વધુ ગ્રાહકો બેંક સાથે જોડાઈ રહ્યા છે. બેંક શ્રેષ્ઠ સ્ટરની ગ્રાહક સેવાને ખૂબ જ પ્રાધાન્ય આપે છે. બેંકના તમામ સભાસદો અને શુભેચ્છકો બેંકના ગ્રાહક વર્ગમાં વધારો કરવા સહકાર આપે તેવી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વિનંતી કરે છે.

બેંકની રૂ. ૫.૦૦ લાખ સુધીની થાપણો ડિપોઝિટ ઇન્ચોરન્સ 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 રૂ.૬૮૧૨.૬૩ કરોડ - ૧૧.૫૪%નો વધારો :

વર્ષાંતે આપણી બેંકનું કુલ ધિરાણ, ગત વર્ષની સરખામણીએ ૧૧.૫૪% ના વધારા સાથે રૂ.૬૮૧૨.૬૩ કરોડે પહોંચ્યું છે. બેંકના એમ.એસ.એમ.ઇ. (MSME), માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ અને વીકર સેક્શન ધિરાણોમાં નોંધપાત્ર વૃદ્ધિ જોવા મળી છે. રિટેલ ધિરાણના કિસ્સામાં પણ શૈક્ષણિક લોન, હાઉસિંગ લોન, વાહન લોન અને પર્સનલ લોન વગેરેમાં નોંધપાત્ર વૃદ્ધિ જોવા મળેલ છે. રીઝર્વ બેંકના દિશા નિર્દેશો તથા લક્ષ્યાંકોને ધ્યાનમાં રાખીને એકંદરે બેંક પ્રાયોરીટી ધિરાણ પોર્ટફોલિયોના રૂ.૧.૦૦ કરોડ સુધીના ધિરાણ પર વધુ ધ્યાન કેન્દ્રિત કરી રહી છે.

બેંક દ્વારા થતા તમામ પ્રકારના ધિરાણોમાં ખૂબ જ સ્પર્ધાત્મક વ્યાજ દરો રાખવામાં આવ્યા છે જેનો લાભ ઘણા બધા ગ્રાહકોને મળે છે. આપણા દેશમાં MSME ક્ષેત્ર આર્થિક વિકાસમાં અને રોજગારી સર્જનમાં ઘણું જ યોગદાન આપે છે; અને બેંક આ ક્ષેત્રમાં ધિરાણ વધારવા પ્રયત્નશીલ છે. બેંક દ્વારા હાઉસિંગ ધિરાણ પણ ખૂબ જ સ્પર્ધાત્મક દરે અપાય છે. આ સિવાય તમામ પ્રકારનાં રિટેલ ધિરાણ પણ બેંકિંગ ઉદ્યોગક્ષેત્રે પ્રવર્તમાન વ્યાજદરોની તુલનામાં ખૂબ જ આકર્ષક વ્યાજ દરે અપાય છે.

તદ્વિપરાંત બેંકે ધિરાણ વધારવાના હેતુથી ૨૦૧૯-૨૦ ના સમયગાળા માટે “ગોલ્ડન જ્યુબિલી વેલકમ સ્કિમ” શરૂ કરેલ. તેને પ્રાયોરીટી સેક્ટર ધિરાણો વધારવાના ભાગરૂપે ચાલુ રાખવામાં આવી છે જે (MSME) ટેકઓવર સ્કીમ તરીકે ઓળખવામાં આવે છે.

વર્કિંગ કેપીટલ ટર્મ લોનના સ્વરૂપમાં પાત્રતા ધરાવતા ગ્રાહકો માટે ગેરંટેડ ઇમરજન્સી ક્રેડિટની નવી પ્રોડક્ટ શરૂ કરેલ છે. કોવિડ-૧૯ના કારણે પ્રભાવિત ઉદ્યોગકારોને રાહતરૂપે સદરહુ સ્કીમમાં રૂ.૧૩૦ કરોડનું ધિરાણ આપવામાં આવેલ છે. વધુમાં આપણી બેંકનું નામ “ક્રેડિટ ગેરંટી ફંડ ટ્રસ્ટ ફોર માઇક્રો એન્ડ સ્મોલ એન્ટરપ્રાઇઝીસ” (CGTMSE) સંસ્થા સાથે માન્ય ધિરાણ સંસ્થા તરીકે નોંધાયેલ છે, જે ધિરાણ રોજગારીની તકો પૂરી પાડે છે. આ યોજના અંતર્ગત બેંકે રૂ.૯૦ કરોડ સુધીનું ધિરાણ કરેલ છે.

આપણી બેંકના ધિરાણના વ્યાજદરો ખૂબ જ સ્પર્ધાત્મક હોય છે. જેનો લાભ ઘણાં બધા ગ્રાહકોને મળે છે. વધુમાં રેપોરેટમાં કરાયેલા ૨.૫૦% વધારાની સામે વ્યાજબી સ્પેડ અને માર્જીન રાખીને ધિરાણની વિવિધ કેટેગરીમાં વ્યાજ દરમાં માત્ર ૧.૪૦% સુધીનો વધારો કરેલ છે. છેલ્લા દસ વર્ષથી દાખલ કરાયેલી ક્રેડિટ રેટિંગ પ્રથા અંતર્ગત, ઉચ્ચ ક્રેડિટ રેટિંગ ધરાવતા ગ્રાહકોને વ્યાજદરમાં વિશેષ રાહત આપવામાં આવે છે. વધુમાં આપણી બેંક ગેરંટી, ગુજરાત ગવર્નમેન્ટના તમામ વિભાગો, બોર્ડ, કોર્પોરેશન તેમજ ઘણાં પબ્લીક સેક્ટર અન્ડર ટેકીંગ છેલ્લાં ઘણાં વર્ષોથી માન્ય રાખે છે.



બેંકનો ક્રેડિટ ડીપોઝીટ ગુણોત્તર ૬૬.૮૫% જેટલો થયો છે. આપણી બેંક ક્રેડિટ ડીપોઝીટ ગુણોત્તર વધારીને ૭૦% સુધી વધારવા સઘન પ્રયત્નો કરી રહી છે. જેમાં આપના સહકારની અપેક્ષા છે.

આમ બેંક દ્વારા ગુણવત્તાયુક્ત ધિરાણ વૃદ્ધિ માટે સઘન પ્રયાસો ચાલુ જ રહેશે. બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ આ કામગીરી કરતા સર્વે કર્મચારીઓને અભિનંદન પાઠવે છે.

### પ્રાયોરીટી સેક્ટરનું ધિરાણ :

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની સૂચના પ્રમાણે, સહકારી બેંકોએ તેમની એડજસ્ટેડ નેટ બેંક ક્રેડિટના ૬૦% જેટલું ધિરાણ પ્રાયોરીટી સેક્ટરમાં અને તે પૈકી ૧૧.૫૦% ધિરાણ નબળા વર્ગોને અને ૭.૫૦% ધિરાણ માધ્યકો એન્ટરપ્રાઇઝ ને વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ સુધીમાં કરવાનું હોય છે. આપણી બેંકનું પ્રાયોરીટી સેક્ટરનાં ધિરાણના પ્રમાણપત્રોના ખરીદ અને વેચાણને ધ્યાનમાં લીધા બાદના ચાર ત્રિમાસિક ગાળા દરમિયાન સરેરાશ પ્રાયોરીટી ક્ષેત્રનું ધિરાણ તા.૩૧.૦૩.૨૦૨૩ના રોજ ૮૩.૮૦% જેટલું છે. વર્ષાંતે ચાર ત્રિમાસિક ગાળા દરમિયાન સરેરાશ નબળા વર્ગોને થયેલું ધિરાણ ૧૨.૦૮% છે.

માધ્યકો એન્ટરપ્રાઇઝ ધિરાણ ૭.૫૦% ના લક્ષ્યાંક સામે ૧૬.૫૮% થયું છે. આમ બેંકે નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન પ્રાયોરીટી ક્ષેત્રના તમામ લક્ષ્યાંકો અને પેટા-લક્ષ્યાંકો હાંસલ કર્યા છે. નબળા વર્ગને ધિરાણ વધારવા માટે બેંક નિષ્ઠાવાન પ્રયાસો કરી રહી છે.

### MSME ક્ષેત્રનું ધિરાણ :

આપણા દેશમાં MSME ક્ષેત્રની રોજગારી વધારવાની ક્ષમતાને ધ્યાનમાં લઈ, આ ક્ષેત્રના વિકાસ માટે ધિરાણ વૃદ્ધિને સરકાર અને રિઝર્વ બેંક દ્વારા અગ્રિમતા આપવામાં આવે છે. આપણી બેંક પણ આ ક્ષેત્રમાં વધુને વધુ ધિરાણ થાય તે માટે શક્ય બધા જ પ્રયાસ કરે છે. આપણી ઘણી શાખાઓ ઔદ્યોગિક વિસ્તારોમાં આવેલી છે, જે MSME એકમોને ધિરાણ આપે છે. એમ.એસ.એમ.ઇ. ક્ષેત્રમાં ધિરાણને પ્રાધાન્ય આપવા માટે બેંકે કલ્ટર આધારિત યોજનાઓ બનાવેલ છે. જેમ કે એગ્રો આધારિત કલ્ટર, કોટન જીનીંગ કલ્ટર, ટેક્સટાઇલ કલ્ટર, પ્રિન્ટીંગ કલ્ટર વગેરે.

તા.૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ આ ક્ષેત્રોમાં બેંકનું કુલ ધિરાણ રૂ.૩૫૧૧.૧૮/- કરોડ સુધી પહોંચ્યું છે.

માધ્યકો, સ્મોલ અને મીડીયમ (MSMEs) સેગમેન્ટમાં અપાતા ઉચ્ચતમ અગ્રતાના ધોરણોને કારણે આ સેગમેન્ટની ઝડપી વૃદ્ધિ થાય તેવી સંભાવના છે.

વધુમાં બેંકના એન.આઇ.એમ., ક્રેડિટ ગુણોત્તર રેશીયોમાં વધારો કરવા, ઉચ્ચ ઉપજ ધરાવતી સીક્યુરીટીમાં રોકાણો વધારવા તેમજ પ્રાયોરીટી સેક્ટરમાં બીજી બેંકોએ આપેલા ધિરાણ

ખાતાઓને ટેક ઓવર કરવા બેંકે MSME ટેકઓવર સ્કીમ અમલમાં મૂકેલ છે.

આ ઉપરાંત બેંક હવે એક કરોડ કરતા ઓછી રકમની લોન પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરી રહી છે અને આ માટે વિવિધ નવી યોજનાઓ રજૂ કરીને તથા સંબંધિત ધારા ધોરણોમાં છૂટછાટ આપીને તેના કુલ ધિરાણના ઓછામાં ઓછા ૫૦% ધિરાણ રૂ. એક કરોડ કરતાં ઓછા આપી લોનનો લક્ષ્યાંક તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૪ સુધીમાં હાંસલ કરશે.

### શૈક્ષણિક હેતુસરનું ધિરાણ :

સમાજના મધ્યમ વર્ગના લોકોના સંતાનોને ઉચ્ચ શિક્ષણ માટે સહાયભૂત થવા આપણી બેંકે ઓછા વ્યાજ દરે, શૈક્ષણિક ધિરાણ આપવાનું શરૂ કર્યું હતું, જેનો લાભ ઘણા વિદ્યાર્થીઓએ લીધો હતો. વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ ના અંતે ૬૮૮ વિદ્યાર્થીઓને આશરે રૂ.૧૬૬.૦૮ કરોડનું ધિરાણ મંજૂર કરેલ છે. અત્યારે બેંક દ્વારા ઉચ્ચ અભ્યાસ માટેનું ધિરાણ ૮.૫૫% થી ૮.૧૫% સુધીના વ્યાજ દરે આપવામાં આવે છે.

### નોન પરફોર્મીંગ એસેટ્સ (NPA) ગ્રોસ એન.પી.એ

૦.૭૩% નેટ એન.પી.એ. ૦.૦૦% :

આપણી બેંકનું ગ્રોસ NPA વર્ષ ૨૦૨૧-૨૦૨૨ના અંતે રૂ.૬૭.૭૧ કરોડ હતું તે ઘટીને વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ના અંતે રૂ.૪૮.૫૩ કરોડ થયેલ છે, ગ્રોસ NPA ૧.૧૧% થી ઘટીને ૦.૭૩% થયું છે. એનપીએની આ રકમમાં આપણી બેંકમાં મર્જ થયેલી બેંકોની NPAનો પણ સમાવેશ થાય છે. આપણી બેંક દ્વારા વર્ષ દરમિયાન રૂ.૩૪.૬૮ કરોડની NPA રીકવરી કરવામાં આવી છે.

બેંકના સ્ટાન્ડર્ડ ધિરાણ સામે રિઝર્વ બેંકના નિયમાનુસાર ધિરાણના પ્રકાર પ્રમાણે ૦.૨૫% થી લઈને ૧.૦૦% સુધીની જોગવાઈ કરવાની જરૂર છે, જેની સામે બેંક દ્વારા ૧.૨૫% મુજબ રૂ. ૮૭.૮૬ કરોડની જોગવાઈ કરવાની થાય છે અને એન.પી.એ. ધિરાણ સામે માત્ર રૂ. ૩૬.૦૮ કરોડની જોગવાઈની જરૂર છે. આમ કુલ રૂ. ૧૨૪.૦૪ કરોડની કુલ જોગવાઈની જરૂરિયાત સામે, બેંકે રૂ. ૩૨૩.૮૧ કરોડની જોગવાઈ કરેલ છે. જેથી પ્રોવિઝન કવરેજ રેશીયો ૩૧૫.૨૭% રહેલ છે. આથી બેંકનું નેટ એન.પી.એ. ઘણા વર્ષોની જેમ શૂન્ય ટકાએ જળવાઈ રહ્યું છે.

બેંકમાં એન.પી.એ. થયેલ ખાતાઓ પૈકીના કુલ ૧૮૦ ખાતાઓમાં, વર્ષ દરમિયાન વસૂલાતની સમગ્ર પ્રક્રિયા પૂરી કર્યા બાદ, મુદ્દલ, નહીં ઉધારેલ વ્યાજ, દંડનીય વ્યાજ તથા અન્ય ખર્ચાઓમાં રાહત આપી, આ તમામ ખાતાઓ માંડી વાળવાનું તથા તે પૈકી એક ખાતામાં ચાર્જ ઓફ કરવાનું બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે ઠરાવ્યું છે. આ ખાતાઓ પૈકી ૭૧ ખાતાઓમાં, માંડી વાળવાની રકમમાં રૂ.૭૦.૭૭ લાખની મુદ્દલ રકમનો પણ સમાવેશ થાય છે. બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સને મળેલી સત્તાની રૂએ, બોર્ડ આ નિર્ણય કર્યો છે, જેને બહાલી આપવા બોર્ડ આ સભાને વિનંતી કરે છે.

વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ દરમિયાન પણ આવાં એન.પી.એ. ખાતાઓને માંડવાળ કરવા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ ને સત્તા આપવા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ આ સભાને ભલામણ કરે છે જેને મંજૂરી આપવા વિનંતી છે.

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

બેંકમાં એન.પી.એ. થયેલા કેટલાક ખાતાઓમાં વસૂલાતની બિલકુલ શક્યતા ન લાગતાં, ભૂતકાળમાં દર વર્ષે થોડાક ખાતાં, વાર્ષિક સાધારણ સભાની મંજૂરીથી પ્રુડેન્સીયલી રાઇટ ઓફ કરવામાં આવતા હતાં. આ રીતે રાઇટ ઓફ કરેલા તમામ ખાતાઓને, સાધારણ સભાની મંજૂરી લઇને, વર્ષ ૨૦૧૩-૧૪ ના અંતે ખરેખર રાઇટ ઓફ કરી દેવામાં આવ્યાં હતા. પરંતુ આવા ખાતાઓમાં વસૂલાતની અગાઉની જેમ પ્રક્રિયા ચાલુ રાખવામાં આવી છે. જેને પરિણામે વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન રૂ. ૩૫૯.૪૪ લાખની વસૂલાત કરવામાં આવી છે. બેંકના રિકવરી વિભાગની આ કામગીરીને બોર્ડ ધન્યવાદ આપે છે.

## બેંકના ડિરેક્ટર્સને ધિરાણ :

આપણી બેંકમાં કોઇ પણ ડિરેક્ટર / CEO ને કે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા વ્યાખ્યાયિત તેમનાં સગાં સંબંધીને, તેમણે પોતે આપણી બેંકમાં મૂકેલ બાંધીમુદતની થાપણો પર અપાતા ધિરાણ સિવાય અન્ય કોઇ પણ પ્રકારનું ધિરાણ આપવામાં આવતું નથી અને તે રીતે બેંક દ્વારા રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના આદેશનું ચુસ્તપણે પાલન કરવામાં આવે છે.

## રોકાણો : રૂ. ૫૩૩૨.૮૬ કરોડ

વર્ષ ૨૦૨૧-૨૨ ના અંતે આપણી બેંકનાં કુલ રોકાણ રૂ. ૫૨૩૬.૯૨ કરોડ હતાં, જે વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ ના અંતે વધીને રૂ. ૫૩૩૨.૮૬ કરોડ થયાં છે. આ રોકાણોમાં SLR કેટેગરીનાં રૂ. ૨૭૭૬.૨૮ કરોડનાં, Non SLR કેટેગરીનાં રૂ. ૮૫૦.૪૧ કરોડનાં તથા અન્ય બેંકોમાં મૂકેલી રૂ. ૧૫૭૯.૧૭ કરોડની થાપણો છે સ્ટેન્ડીંગ ડિપોઝીટ ફ્રેસીલીટી (અગાઉ રિવર્સ રેપો લેન્ડિંગ) રૂ. ૨૭ કરોડ છે. TREPS અને અન્ય બેંકોમાં મૂકેલી થાપણો સામે ધિરાણ રૂ. ૩૮૩.૧૦ કરોડ છે. બેંકનું ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચુએશન રિઝર્વ (IFR) રૂ. ૧૧૯.૭૦ કરોડ છે; જે AFS અને HFT ના ૫.૦૪% છે. જે રોકાણો સામેના સંભવિત જોખમોનો સામનો કરવા પૂરતું છે. બેંકનું નોન પરફોર્મિંગ Non-SLR રોકાણ શૂન્ય છે.

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 ડિપોઝીટ પ્લેસમેન્ટમાં તમામ એક્સપોઝર મર્યાદાઓનું પાલન કરેલ છે. ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પોર્ટફોલિયોનાં આંકડા ફંડ હેન્ડલિંગમાં મેનેજમેન્ટની કાર્યક્ષમતા દર્શાવે છે.

## જોખમ પ્રબંધન :- (રીસ્ક મેનેજમેન્ટ)

વર્તમાન સમયમાં, બેંકિંગ કામકાજ પ્રણાલિકાઓમાં ખૂબ જ ઝડપથી પરિવર્તન થઇ રહ્યું છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા દ્વારા પણ બેંકોને તેમની રોજબરોજની કામગીરીમાં ઘણી જ સ્વાયત્તા આપવામાં આવી છે એટલે બેંકોમાં જોખમ પ્રબંધનની જરૂરિયાત વધી ગઇ છે. બેંકોને મુખ્યત્વે પરિચાલન જોખમ (ઓપરેશન રીસ્ક), ધિરાણનું જોખમ (ક્રેડિટ રીસ્ક) તેમજ બજારના જોખમ (માર્કેટ રીસ્ક)નો સામનો કરવો પડે છે. આ બધાં જ જોખમોનો સામનો કરવા આપણી બેંક દ્વારા તમામ જરૂરી વ્યવસ્થા કરવામાં આવી છે. બજારના જોખમનો અભ્યાસ કરી સમયસર નિર્ણય લેવા, ઇન્વેસ્ટમેન્ટ કમિટિ અને એસેટ લાયબિલીટી કમિટીની રચના કરવામાં આવેલ છે, જે સમયાંતરે મળી યોગ્ય નિર્ણયો લે છે. ધિરાણ અંગેના જોખમોને નિયંત્રિત કરવા ઓડિટ, ઇન્સ્પેક્શન, ધિરાણની મંજૂરી અંગે વિકેન્દ્રીત સત્તા, એક્સપોઝર સિલીંગનું નિર્ધારણ અને મોનિટરીંગ/ઇન્સ્પેક્શન, ક્રેડિટ રેટિંગ તથા વિવિધ સેક્ટરને મોનીટર કરવા માટે સેક્ટરલ લિમિટ જેવી વ્યવસ્થા અમલમાં છે. આપણી બેંક ફોરેન એક્સચેન્જનું કામકાજ કરવા એ.ડી. કેટેગરી-૧ પ્રકારનું લાયસન્સ ધરાવતી હોવાથી, કન્ટ્રી રિસ્કનો પણ સામનો કરવો પડે છે. આ અંગે બોર્ડે કન્ટ્રી રીસ્ક અને પ્રાઇમ / નોન પ્રાઇમ બેંક દીઠ એક્સપોઝર લીમીટ્સ નક્કી કરેલ છે. જેને સમયાંતરે રીવ્યુ કરવામાં આવે છે.

બેંકિંગ ક્ષેત્રે ટેકનોલોજી અને ડીજિટલ ચેનલોના વધતા જતા વપરાશને કારણે Cyber Frauds વધ્યા છે. આ સંદર્ભમાં આપણી બેંકે કેટલાક વહીવટી તથા કંટ્રોલ માટેના અને નિયંત્રણોને અમલમાં મૂકવા માટેના તથા સાયબર હુમલાથી બચવા માટેના તમામ પગલાં લેવાના ચાલુ કરી દીધાં છે. આ અંગે આપણી બેંક Email / SMS દ્વારા ગ્રાહકોને સતત માહિતી તથા માર્ગદર્શન પુરું પાડે છે. બેંક દરેક સભ્યને આ માર્ગદર્શન અનુરૂપ કાર્ય કરવાની વિનંતી કરે છે.

બેંકમાં લિક્વિડિટીનું જોખમ ઉભું ન થાય એ માટે એસેટ લાયબિલીટી કમિટિ સમયાંતરે મળે છે તથા રિઝર્વ બેંકને આ અંગેનાં પત્રકો સમયસર મોકલાય તેનું ધ્યાન રાખવામાં આવે છે. એસએલઆર/સીઆરઆરની જાળવણીમાં વિક્ષેપ ન પડે એની ચિવટ રાખવામાં આવે છે. બેંક દ્વારા એસએલઆર / સીઆરઆરની જાળવણીમાં ક્યારેય પણ ચૂક કરવામાં આવી નથી.

આમ રિસ્ક મેનેજમેન્ટના મહત્વને ધ્યાનમાં રાખીને આપણી બેંક ખૂબ જ સમજૂતીકર્મી પદ્ધતિઓ અને પ્રક્રિયાઓનું પાલન કરી રહી છે અને કાર્ય પ્રણાલીઓને સમયાંતરે મજબૂત પણ બનાવી રહી છે. RBI ની માર્ગદર્શિકા મુજબ બેંક દ્વારા રિસ્ક મેનેજમેન્ટ કમિટીની રચના કરવામાં આવેલ છે અને ચીફ રીસ્ક ઓફિસરની નિમણૂક કરેલ છે જે રીસ્ક મેનેજમેન્ટ કમિટીનું સંચાલન કરે છે અને બેંકની સમગ્ર રીસ્ક મેનેજમેન્ટ કાર્ય પ્રણાલીનું મૂલ્યાંકન કરે છે. તદ્દુપરાંત રીસ્ક મેનેજમેન્ટ કામગીરીને મજબૂત કરવા અને બેંકના રીસ્કનું સમયસર મૂલ્યાંકન કરવા માટે બેંકે રીસ્ક એપેટાઇટ નક્કી કરેલ છે. બેંક





દ્વારા શ્રી દિનેશભાઈ મિસ્ત્રી (પૂર્વ ચીફ રીસ્ક ઓફિસર યુનિયન બેંક ઓફ ઇન્ડિયા)ની વરિષ્ઠ સલાહકાર તરીકે નિમણૂક કરવામાં આવેલ છે.

ઓપરેશનલ રીસ્ક મેનેજમેન્ટને નિયંત્રિત કરવા માટે બેંક દ્વારા રચાયેલ ગ્રુપ ઓફ એક્ઝીક્યુટીવ કમિટી દ્વારા ઓપરેશનલ રીસ્કને લગતી પ્રક્રિયાઓ, પ્રણાલીઓ, નીતિઓ, પોલીસી વગેરે માટે યોગ્ય કાર્યવાહી કરે છે. તદ્દિપરાંત તે માટેનાં મૂળભૂત કારણો અને જોખમને ઘટાડવા માટે યોગ્ય પગલાં લેવામાં આવે છે.

આપણી બેંકને Care Rating સંસ્થા તરફથી A2+ રેટીંગ આ વર્ષે પણ આપવામાં આવેલ છે જે Financial Obligations ની સમયસર ચૂકવણી કરવા માટે Highest Degree of Safety સૂચવે છે.

### નફાની ફાળવણી અને ડિવિડન્ડ :

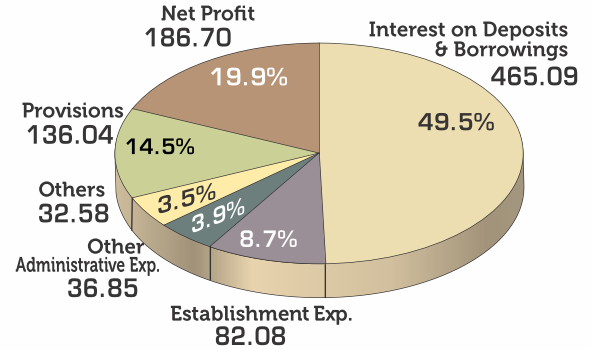
કુલ આવક	:	રૂ.૯૩૯.૩૪ કરોડ
ચોખ્ખો નફો	:	રૂ.૧૮૬.૭૦ કરોડ
ડિવિડન્ડ	:	૧૫% (સૂચિત)

બેંકનો ચોખ્ખો નફો તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૨ના રોજ રૂ.૧૬૭.૭૧ કરોડ હતો. જે તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૩ના રોજ વધીને રૂ. ૧૮૬.૭૦ કરોડ થયેલ છે. બેંકના કાર્યક્ષમ વહીવટને કારણે બેંકનો નફો ઉત્તરોત્તર વધી રહ્યો છે, જેનાથી બેંકનાં અનામત ભંડોળમાં વધારો થઈ રહ્યો છે અને એ રીતે બેંકની સધ્ધરતામાં પણ વધારો થઈ રહ્યો છે. બેંકના પેટાકાયદાઓની 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%)	૪૬,૬૭,૩૯,૮૬૮.૭૫
૨.	શિક્ષણ ફાળો	૧,૮૬,૬૯,૫૯૪.૭૫
૩.	અનફોરસીન લોસીસ ફંડ	૧૮,૬૬,૯૫,૯૪૭.૫૦
૪.	ડિવિડન્ડ (૧૫%)	૧૫,૦૦,૪૪,૧૯૬.૨૫
૫.	મકાન ફંડ	૩૭,૩૩,૯૧,૮૯૫.૦૦
૬.	ધર્માદા ફંડ	૧,૮૬,૬૯,૫૯૪.૭૫
૭.	ઇન્વેસ્ટમેન્ટ ફલક્ચુએશન ફંડ	૪૬,૬૭,૩૯,૮૬૮.૭૫
૮.	રિઝર્વ ફંડ	૧૮,૬૦,૦૮,૫૦૯.૨૪
	ચોખ્ખો નફો કુલ :	૧,૮૬,૬૯,૫૯,૪૭૪.૯૯

બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ માટે ૧૫% ડિવિડન્ડની ભલામણ કરી છે, જેને મંજૂરી આપવા આ સભાને વિનંતી છે.

### INCOME DISTRIBUTION



### લક્ષ્યાંકોની સમીક્ષા તથા વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ નું બજેટ (લક્ષ્યાંક) (રૂ. કરોડમાં)

અ.નં.	વિગત	વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ નું બજેટ(લક્ષ્યાંક)	વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ના લક્ષ્યાંક સામે સિધ્ધિ	વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪નું બજેટ(લક્ષ્યાંક)
૧.	શેર મૂડી	૧૦૬.૦૦	૧૦૦.૧૬	૧૦૦.૩૦
૨.	અનામત તથા અન્ય ભંડોળ	૧૮૬૦.૦૦	૧૯૨૮.૭૮	૨૧૦૦.૦૦
૩.	થાપણો	૧૦૪૦૦.૦૦	૧૦૧૭૫.૬૭	૧૧૨૦૦.૦૦
	- જેમાંથી ચાલુ / બચત ખાતાની થાપણો FFD સાથે	૩૯૫૦.૦૦	૩૯૩૭.૨૩	૪૫૩૯.૦૦
૪.	રોકાણો - અન્ય બેંકોમાં મૂકેલી થાપણો સહિત	૫૬૫૦.૦૦	૫૩૩૨.૮૬	૫૫૦૦.૦૦
૫.	ધિરાણ	૬૭૦૦.૦૦	૬૮૧૨.૬૩	૭૮૦૦.૦૦
૬.	કાર્યકારી મૂડી	૧૩૨૫૦.૦૦	૧૩૧૦૩.૩૩	૧૪૩૦૦.૦૦
૭.	કુલ આવક	૯૨૧.૦૦	૯૩૯.૩૪	૧૦૭૮.૦૦
૮.	કુલ ખર્ચ	૬૨૧.૦૦	૬૩૯.૧૦	૭૧૩.૦૦
૯.	કાર્યકારી નફો	૩૦૦.૦૦	૩૦૦.૨૪	૩૫૦.૦૦
૧૦.	ચોખ્ખો નફો	૧૮૦.૦૦	૧૮૬.૭૦	૨૧૫.૦૦
૧૧.	એન.પી.એ. રિઝર્વરી	૩૯.૪૫	૩૪.૬૯	૧૬.૦૦

## લક્ષ્યાંકોની સમીક્ષા તથા વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ 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 વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન બેંકે ધિરાણ, NPA અને પ્રોફિટનાં લક્ષ્યાંકો સારી રીતે સિદ્ધ કર્યા છે, જેનો યશ બેંકના સર્વે કર્મચારીઓ, બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યો, શાખા વિકાસ સમિતિઓના કાર્યક્ષમ સભ્યો અને ગ્રાહકો, શુભેચ્છકોને જાય છે.

વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ માટે નિર્ધારિત લક્ષ્યાંકોની સામે થયેલી કામગીરી તથા વર્ષ ૨૦૨૩-૨૪ ના બજેટની માહિતી સભાસદોની જાણ સારૂ રજૂ કરીએ છીએ જેને મંજૂર કરવા આ સભાને વિનંતી છે.

## બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ :

રિઝર્વ બેંકની 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 શ્રેણિકભાઈ શાહ (ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ), (૨) શ્રી આશીષભાઈ ગુરુ (એગ્રીકલ્ચર નિષ્ણાંત), (૩) શ્રી ગણપતભાઈ મિસ્ત્રી ( Ex.ડી.જી.એમ.-આર.બી.આઈ ), (૪) શ્રી શૈલેષભાઈ શાહ (ઇન્ડસ્ટ્રીયાલીસ્ટ). શ્રી મિનેશભાઈ જશભાઈ પટેલ બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના ચેરમેન તરીકે નિયુક્ત થયેલ છે. બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના સભ્યો દ્વારા નિષ્ણાંત સલાહ આપવામાં આવે છે. તે બદલ હું બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના સભ્યોનો આભાર વ્યક્ત કરું છું.

## 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 નબળી કે માંદી કો-ઓપરેટીવ બેંકોનું વિલીનીકરણ કરીને તેના સભાસદો અને ગ્રાહકોને રક્ષણ આપે છે. સને ૧૯૯૧ થી સને ૨૦૨૨-૨૦૨૩ સુધીમાં નવ કો-ઓપ. બેંકોનું આપણી બેંક સાથે વિલીનીકરણ થયેલ છે. બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ, સમાજ અને શેર હોલ્ડર્સ પ્રત્યેની જવાબદારી સમજીને, નિર્ણયોમાં પારદર્શિતા જાળવીને, તેમજ રિઝર્વ બેંક દ્વારા અપાયેલા સૂચનોનું શ્રેષ્ઠ રીતે પાલન કરે છે.

રિઝર્વ બેંકની 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 કમિટીની મીટિંગો પણ જરૂરિયાત પ્રમાણે મળે છે, અને બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સને માર્ગદર્શન પુરું પાડે છે. બેંકના બોર્ડમાં જરૂર જણાય ત્યારે નિષ્ણાંત આમંત્રિતોની સેવાનો લાભ નિયમાનુસાર લેવાય છે.

## B.R. Act. ની જોગવાઈઓ પ્રમાણે નિવૃત્ત તથા ડિરેક્ટર્સ તથા તેમની જગ્યાએ નિમાયેલા નવા ડિરેક્ટર્સની માહિતી.

બેંકિંગ કાયદા ૧૯૪૯ માં થયેલ સંશોધનને ધ્યાનમાં રાખી આપણી બેંકના ત્રણ સંનિષ્ઠ અને કર્મનિષ્ઠ ચૂંટાયેલ ડિરેક્ટર્સશ્રીઓએ તેમના હોદ્દા પરથી રાજીનામું આપેલ છે. જેઓના નામ નીચે મુજબ છે.

(૧) શ્રી અંબુભાઈ એમ. પટેલ

(૨) શ્રી બિપિનભાઈ આર. શાહ

(૩) શ્રી હસમુખભાઈ જી. પટેલ

ઉપરોક્ત ડિરેક્ટરોના રાજીનામાંના કારણે ખાલી પડેલ ત્રણ જગ્યા પૂરવા માટે બેંકના પેટા કાયદા નંબર ૩૪(ડી)(૩) દ્વારા મળેલ સત્તાની રૂઢિચઢાં નીચે દર્શાવેલ નવા ત્રણ ડિરેક્ટરોની નિમણૂંક કરવામાં આવેલ છે.

(૧) શ્રી ભવસાગરસિંહ બી. મુંજાલ - Chartered Accountant, FCS, M.Com., LL.B.

(૨) શ્રી કનુભાઈ જી. પટેલ - B.E. Mechanical

(૩) શ્રીમતી પૂર્વીબેન એ. પોખરીયાલ - Master's Degree in Law with specialization in Criminal Law and Doctoral Degree in the Constitutional Law.

તેઓની નિમણૂંક બેંકના ચાલુ બોર્ડ (વર્ષ ૨૦૨૦-૨૫)ની અવધિ સુધી અથવા તે પહેલાં પુનઃ રચના થાય ત્યાં સુધી રહેશે.

અમે આ સભાને તેની નોંધ લેવા વિનંતી કરીએ છીએ, તેમજ નિવૃત્ત થયેલ ડિરેક્ટરો દ્વારા તેમની અમૂલ્ય માનદ્ નિષ્ણાંત સેવાઓથી બેંકને ઉત્તરોત્તર નવા શિખરો સર કરવા માટે માર્ગદર્શન પુરું પાડેલ છે તે બદલ તેમનો આભાર વ્યક્ત કરીએ છીએ. સાથે સાથે નવા ડિરેક્ટરોનું સ્વાગત કરીએ છીએ.

## આંતરરાષ્ટ્રીય બેંકિંગ વિભાગ :

આપણી બેંક ઓથોરાઈઝ્ડ ડિલર કેટેગરી-૧ નું કાયમી લાયસન્સ ધરાવતી ગુજરાતની પ્રથમ સહકારી બેંક છે. બેંકે આંતરરાષ્ટ્રીય કારોબારમાં વર્ષ દરમિયાન રૂ.૧૪,૬૦૧.૬૨ કરોડનું ટર્ન ઓવર કર્યું છે. બેંક દ્વારા આંતરરાષ્ટ્રીય કારોબાર સંબંધી તમામ કામગીરી કરવામાં આવે છે. આપણી બેંક દ્વારા લેવાતા સેવાકીય ચાર્જિસ 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



ખાતાં ખોલવાની અને તેને લગતી વિવિધ સેવાઓ બેંકની દરેક શાખા પર ઉપલબ્ધ છે. વિદેશથી પૈસા મેળવવા અને મોકલવા માટેની સુવિધાઓ આંતરરાષ્ટ્રીય બેંકિંગ વિભાગ પૂરી પાડે છે.

આંતરરાષ્ટ્રીય બેંકિંગ વિભાગ દ્વારા એક્સપોર્ટ્સ અને ઇમ્પોર્ટ્સને લગતી બધી જ સેવાઓ આપવામાં આવે છે. એક્સપોર્ટ્સ માટે એક્સપોર્ટ પેકીંગ ક્રેડીટ, ફોરેન બીલ કલેક્શન, ફોરેન બીલ પરચેઝ / ડીસ્કાઉન્ટીંગ / નેગોશીએશન ઇત્યાદિ સેવાઓ ખૂબ જ આકર્ષક વ્યાજ દરે આપવામાં આવે છે.

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

### માર્કેટીંગ વિભાગની પ્રવૃત્તિઓ :

વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન બેંક દ્વારા ૧૬૯ હાઉસીંગ લોન ધિરાણકર્તાઓને પ્રધાનમંત્રી આવાસ યોજના હેઠળ રૂ.૩.૧૨ કરોડની સબસીડી આપવામાં આવી છે. માર્કેટીંગ વિભાગે વિવિધ સરકારી યોજનાઓ જેવી કે અટલ પેન્શન યોજના, પ્રધાનમંત્રી એમ્પ્લોઇમેન્ટ જનરેશન પ્રોગ્રામનો ગ્રાહકોને લાભ આપ્યો છે. બેંકના માર્કેટીંગ વિભાગ દ્વારા આ વર્ષથી એક કરોડ સુધીના ધિરાણ વધારવા બેંકના ચાલુ ખાતેદારો તથા નવા ગ્રાહકોને ડોર સ્ટેપ સર્વિસ આપી એકદમ સરળ અને ઝડપી ધિરાણ મંજૂર કરી તેની સાથે નવા ગ્રાહકોનો ડોર ટુ ડોર સંપર્ક કરી નવા બચત તથા ચાલુ ખાતા ખોલવામાં આવશે. બેંકના માર્કેટીંગ 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. તદ્દુપરાંત, બેંક ૧૯ નાની કો-ઓપ બેંકોને તેમજ સ્મોલ ફાયનાન્સ બેંકોને કેશ મેનેજમેન્ટની સુવિધા પૂરી પાડે છે.

### પેરા બેંકિંગ સેવાઓ :

બેંકિંગ ક્ષેત્રમાં વર્તમાન સમય તીવ્ર હરિફાઇનો છે, એટલે બેંકોએ નફાનું વ્યાજબી સ્તર જાળવી રાખવા, કોર બેંકિંગ પ્રવૃત્તિઓમાંથી

મળતી આવક ઉપરાંત અન્ય બેંકિંગ સેવાઓમાંથી પણ સારી એવી આવક મેળવવી ખૂબ જ જરૂરી છે. આ આવક એટલી હોવી જોઈએ કે તેમાંથી બેંકનો વહીવટી ખર્ચ નીકળે તેમ છતાં, આપણે ઘણી બધી સેવાઓ જેમ કે જનરલ ઇન્શ્યુરન્સ, ડિમેટ અને ASBA, સ્ટેમ્પ ફ્રેકીંગ તથા પાનકાર્ડ વગેરેમાંથી સારો એવો નફો મેળવી શકીએ છીએ. આવી કેટલીક સેવાઓનો આપ સર્વે લાભ લો એવી અમારી વિનંતી છે.

### ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ :

આપણી બેંક કોર્પોરેટ અને રીટેઇલ ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ સુવિધા વિના મૂલ્ય આપે છે. આપણી બેંકની ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ સુવિધા સીક્યુરિટી એનવાયરમેન્ટ અને આઇ.ટી સીક્યુરિટી ઓડિટ હેઠળ ઓબર્જર્વ કરવામાં આવે છે. ઇન્ટરનેટ બેંકિંગ દ્વારા ગ્રાહકો ઇન્ટરનલ / એક્સટરનલ ફંડ ટ્રાન્સફર, સ્ટેટમેન્ટ બ્યુ / પ્રીન્ટીંગ, સ્ટેટસ ઓફ ચેક, નવી ચેક બુક રીકવેસ્ટ, ફીક્સ ડિપોઝીટ ક્રિએશન, 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 ૯૭૨૮ કોર્પોરેટ ગ્રાહકો અને ૧૫૫૫૫ રીટેઇલ 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 ચાર્જિસ લેવામાં આવતા નથી; તેથી આ સેવાનો લાભ ગ્રાહકો વધુ લે એવી વિનંતી છે.

### મોબાઇલ બેંકિંગ :

IMPS અને UPI સહિતની મોબાઇલ બેંકિંગ એપ્લિકેશનનો ઉપયોગ કરીને ગ્રાહકો દ્વારા અભૂપૂર્વ પ્રતિસાદ મળ્યો છે. મોબાઇલ બેંકિંગ સેવામાં ગ્રાહકોનો વ્યાપ ૯૫૩૪૨ થી વધીને ૧૧૭૪૩૬ થયેલ છે. જ્યારે UPI સેવાનો ઉપયોગ ગ્રાહકો દ્વારા ૮૪૮૯૨ થી વધીને ૧૦૫૭૩૫ 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 એપ્લિકેશનની સુવિધા શરૂ કરવામાં આવેલ છે. જેના દ્વારા ગ્રાહકો પોતાના ખાતાનાં વ્યવહારો, મીની સ્ટેટમેન્ટ, ડિમેટની વિગતો, ઇન્ટેસ્ટ સર્ટીફિકેટ વિગેરે જોઈ શકે છે. બેંકના વધુને વધુ ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લે તેવી અમારી વિનંતી છે.

### અન્ય IT સેવાઓ :

આ ઉપરાંત બેંક દ્વારા અન્ય સેવાઓ જેવી કે ટોલફ્રી નંબર, ફ્રી ઇ-સ્ટેટમેન્ટ, એસ.એમ.એસ. એલર્ટ, ફ્રી ડિમેટ સ્ટેટમેન્ટ ઓન મોબાઇલ, એકાઉન્ટ બેલેન્સ જાણવા - મિસ્ટ કોલ સેવા, એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ, માર્કેટીંગ એકાઉન્ટ મીસ્ટ કોલ સર્વિસ, SMS દ્વારા ડેબિટ કાર્ડ Block Services આપવામાં આવે છે.

## ડેબિટ કાર્ડ :

આપણી બેંક બે પ્રકારના ડેબિટ કાર્ડ ઓફર કરે છે. કાલુપુર બેંક રૂપે કોન્ટેક્ટલેસ ક્લાસિક કાર્ડ અને કાલુપુર બેંક રૂપે કોન્ટેક્ટલેસ પ્લેટિનમ કાર્ડ આ બંને કાર્ડ ખૂબ જ નજીવી વાર્ષિક ફી પર ઉપલબ્ધ છે અને તેનો ઉપયોગ ફક્ત આપણી બેંકના એટીએમ પર જ નહિ પરંતુ ભારતભરના અન્ય બેંકોના એટીએમ પર પણ થઈ શકે છે. વધુમાં પ્લેટિનમ કાર્ડ હોલ્ડરને નેશનલ પેમેન્ટ કોર્પોરેશન ઓફ ઇન્ડિયા (NPCI) દ્વારા રૂ.૨,૦૦,૦૦૦/- સુધીનો પર્સનલ એક્સિડેન્ટ અને Permanent Disability માટેનો વીમો નિઃશુલ્ક ઉપલબ્ધ છે. ગ્રાહકો ઇ-કોમર્સ ટ્રાન્ઝેક્શન કરવા માટે કાલુપુર બેંક ડેબિટ કાર્ડનો ઉપયોગ કરી શકે છે અને સાથે સાથે રૂપે લોગો પ્રદર્શિત કરતા ભારતભરના વેપારી મથકો પર ખરીદીની સુવિધાનો આનંદ લઈ શકે છે. બંને કાર્ડનો ઉપયોગ અમારી બેંકના એટીએમ પર સંપૂર્ણ પણે નિઃશુલ્ક છે. ગ્રાહકોને તમામ ડિલિવરી ચેનલોમાં ડેબિટ કાર્ડનો મહત્તમ ઉપયોગ કરવા વિનંતી છે.

## એ.ટી.એમ. કેન્દ્રો :

આપણી બેંકનાં ૬૩ ATM કેન્દ્રો કાર્યરત છે જેમાં છ ઓફ સાઇટ ATM પણ છે. આપણાં એટીએમ ૨૪ કલાક સુરક્ષા ગાર્ડ તથા વાતાનુકુલિત, સાયરનની સુવિધાથી તેમજ સી.સી.ટી.વી. કેમેરાની સગવડથી તેમજ સારી ગુણવત્તાયુક્ત કરન્સી નોટોથી સુરક્ષિત છે. અન્ય બેંકના એ.ટી.એમ. કાર્ડ ધરાવતા ગ્રાહકો આપણી બેંકના એ.ટી.એમ.ની સારી સેવાને કારણે ઘણો લાભ લે છે. વધુમાં ૧૫ બેંકો સાથે ઇન્ટર ઓપરેશનલ કેશ ફેસિલીટી અન્વયે આપણી બેંકના ગ્રાહકો અન્ય બેંકના અને અન્ય બેંકોના ગ્રાહકો આપણી બેંકના કેશ ડિપોઝીટ મશીનમાં રોકડ જમા કરાવી શકે એવી સુવિધા ચાર શાખાઓમાં જેવી કે સોલા રોડ શાખા, ચોખા બજાર શાખા, પંચવટી શાખા અને નવા વાડજ શાખા અમદાવાદમાં છે. તદુપરાંત આવનારા સમયમાં વધુ બ્રાન્ચો ઉમેરાશે. Passbook Kiosk મશીનથી જાતે જ પાસબુક પ્રિન્ટ કરી શકે તેવી સુવિધા ૪૪ બ્રાન્ચમાં ઉપલબ્ધ છે. આપ સર્વે આ સુવિધાનો મહત્તમ લાભ લો તેવી વિનંતી છે.

## લોકર સેવા :

આધુનિક બેંકિંગ ઉદ્યોગમાં બેંકોની શાખાઓના અદ્યતન સુવિધા ધરાવતા મકાનો (પરિસર)માં લોકરનું વિશેષ મહત્વ છે. આપણી બેંકની ૫૧ શાખાઓમાં લોકરની સુવિધા ઉપલબ્ધ છે. બેંકના લોકર્સ હોલ વાતાનુકુલિત છે તથા તેમાં ડ્રેસિંગ રૂમની સુવિધા પણ પુરી પાડવામાં આવે છે. ગ્રાહકોની માંગણીને ધ્યાનમાં લઈ અમો વધુને વધુ સુવિધાયુક્ત લોકર્સની વ્યવસ્થા કરવા પ્રયત્નશીલ છીએ. આપણી બેંક દ્વારા લેવાતું લોકર ભાડુ ઘણું જ વ્યાજબી હોવાથી તેમજ બેંકના લોકર હોલ સુવિધાયુક્ત હોવાથી, વધુને વધુ ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લે છે.

## ડિમેટ / ASBA સેવા :

બેંકનો ડિમેટ વિભાગ ૧૯૯૯ થી કાર્યરત છે. બેંકની દૂર શાખાઓ દ્વારા ડિમેટ સેવા અપાય છે. બેંકની તમામ શાખાઓ ASBA સેવા આપે છે. વર્ષ દરમિયાન બેંકે ૨૪૮ IPO/FPO/Right Issues માં ૧,૮૩,૭૫૧ અરજીઓ સ્વીકારી હતી.

બેંક દ્વારા ગ્રાહકોની સુવિધા માટે ASBA દ્વારા IPO માં અરજી કરવા માટે બેંકની મોબાઇલ બેંકિંગ Application માં સુવિધા ઉભી કરવામાં આવી છે. વધુમાં આવી અરજીઓ UPIના માધ્યમથી સ્વીકારવાની સુવિધા પણ બેંકે ઉપલબ્ધ કરી છે જેનાથી ગ્રાહકો IPO ની અરજી તેમના સિન્ડીકેટ બ્રોકરને મોકલી શકે છે. ડિમેટ ખાતાનું બેલેન્સ જાણવા માટે બેંકે Missed Call ની ફેસિલીટી ઉપલબ્ધ કરાવેલ છે.

## પાનકાર્ડ :

બેંકની તમામ શાખાઓમાં ઇન્કમેટેક્સ પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર (PAN) મેળવવા અંગેની અરજીઓ સ્વીકારવામાં આવે છે. બેંકના સભાસદો અને ગ્રાહકોને આ સેવાનો લાભ લેવા વિનંતી છે.

## E-Tax સેવા :

આપણી બેંકના ખાતેદારો, વિવિધ સરકારી વેરાઓ સરળતાથી ભરી શકે એ માટે આપણી બેંક અન્ય બેંકોના સહયોગથી નિઃશુલ્ક સુવિધા પૂરી પાડે છે. આ સેવા દ્વારા ઇન્કમેટેક્સ, ટી.ડી.એસ. GST, ESIC, EPFO, મિલકતોનાં વેચાણ પર ટી.ડી.એસ. જેવા વેરાઓ ભરવાની સગવડ છે. મોટી સંખ્યામાં બેંકના ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લે છે.

## સ્ટેમ્પ ફેકિંગ સેવા :

બેંકની ૫૨ શાખાઓ દ્વારા સ્ટેમ્પ ફેકિંગ સેવા સંતોષકારક રીતે આપવામાં આવે છે. બેંકની શાખાઓ દ્વારા નાની રકમથી માંડી મોટી રકમ સુધીના તમામ સ્ટેમ્પનું ફેકિંગ કરી આપવામાં આવે છે. દરેક શાખા દ્વારા ડાયરેક્ટ સેલીંગ એજન્ટ (ડી.એસ.એ.) દ્વારા પણ સ્ટેમ્પ ફેકિંગની સુવિધા પુરી પાડવામાં આવે છે. વધુમાં બેંકની આશ્રમ રોડ શાખામાં ઇ સ્ટેમ્પિંગની સેવા ઉપલબ્ધ છે, અને તા.૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ બેંકે એપોઇન્ટ કરેલા ૩૬૧ ડી.એસ.એ. એજન્ટ શાખાઓમાં કાર્યરત છે.

## Whatsapp Banking :

બેલેન્સ જાણકારી, મિની સ્ટેટમેન્ટ, ડીમેટ ઇન્કવાયરી તેમજ અન્ય સેવાઓ જેવી કે Positive Pay, ડિપોઝીટ અને ધિરાણ પરના વ્યાજદારો જાણવા માટે બેંક દ્વારા આ વર્ષે Whatsapp Banking ની સુવિધા પૂરી પાડવામાં આવી છે. તદુપરાંત KYC ડોક્યુમેન્ટ ઘટે રહીને ગ્રાહક Update કરી શકાય તેવી વ્યવસ્થા પણ ઉભી કરવામાં આવી છે. મોટી સંખ્યામાં બેંકના ગ્રાહકો આ સેવાનો લાભ લે તેવી વિનંતી છે.





## સામાજીક ઉત્તરદાયિત્વ :

બેંકિંગ પ્રવૃત્તિની સાથે, સમાજ પ્રત્યેની જવાબદારીના ભાગરૂપે બેંક દ્વારા અનેકવિધ પ્રવૃત્તિઓ કરવામાં આવે છે, જેમાં રક્તદાન પ્રવૃત્તિ, હેલ્થ ચેક અપ કેમ્પ/સામાજીક/આર્થિક/શૈક્ષણિક/આરોગ્ય ક્ષેત્રે કામ કરતી સંસ્થાઓને દાન, તેજસ્વી વિદ્યાર્થીઓને પુરસ્કાર, દિવંગત સભાસદોના આશ્રિતોને સહાય, જેવી વિવિધ પ્રવૃત્તિઓનો સમાવેશ થાય છે. બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યો આવી પ્રવૃત્તિઓ કરવા પ્રોત્સાહન આપે છે.

## JOY OF GIVING WEEK ની ઉજવણી :

બેંકના કર્મચારીઓ દ્વારા Joy of Giving Week ની ઉજવણી તા.૦૨-૧૦-૨૦૨૨ થી તા.૮-૧૦-૨૦૨૨ દરમિયાન કરવામાં આવેલ હતી. આ સપ્તાહની ઉજવણીના ભાગરૂપે કર્મચારી મિત્રો દ્વારા સમાજ ઉપયોગી કાર્યોમાં ફાળો આપેલ હતો, જેમ કે વૃદ્ધાશ્રમોમાં અન્ન તેમજ ભોજન, અનાથ આશ્રમમાં બાળકોને સ્ટેશનરી તેમજ રમકડાંઓ જરૂરિયાતમંદ લોકોને કપડાંઓ પૂરા પાડ્યા હતા.

તદુપરાંત, બેંકની સ્થાપનાના ૫૩ માં વર્ષની ઉજવણીના ભાગરૂપે બેંકના તમામ કર્મચારીમિત્રો તેમજ મેનેજમેન્ટના સહયોગ દ્વારા ડોનેશન આપી દિવ્યાંગ મહિલાઓને સ્વર્નિભર કરવાના આશયથી ૧૦૬ સિલાઈ મશીનોનું વિતરણ વસ્ત્રાપુર અંધજન મંડળ ખાતે કરવામાં આવેલ.

## રક્તદાન પ્રવૃત્તિ :

બેંકની આ સેવાકીય પ્રવૃત્તિઓમાં શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્યશ્રીઓ, બેંકના અધિકારીશ્રી ચંદ્રવદન શુક્લ અને શાખા મેનેજર્સ તથા સ્ટાફ ખૂબ જ પ્રશંસનીય કામગીરી કરે છે. બેંકની ૬૧ શાખાઓએ ખૂબ જ પ્રશંસનીય કામગીરી કરી હતી. બેંકમાં આ પ્રવૃત્તિને ગતિશીલ રાખવા રક્તદાન કેમ્પો યોજવામાં આવે છે જેમાં કર્મચારીઓ તથા ગ્રાહકો ઉમળકાભેર સહયોગ આપે છે. બેંકે વર્ષ દરમિયાન રક્તદાનની ૮૫ શિબિર યોજી, ૫૧૭૭ યુનિટ રક્ત એકત્રીત કર્યું હતું. અમે કર્મચારીઓ, ગ્રાહકોએ આપેલ રક્તદાન માટે આભાર માનીએ છીએ.

## બેંક દ્વારા સરકારની વીમા યોજનાઓનું અમલીકરણ :

બેંકે આઈઆરડીએ પાસેથી જનરલ ઇન્સ્યોરન્સ માટે કોમ્પોઝીટ કોર્પોરેટ એજન્ટ તરીકે મંજૂરી મેળવેલ છે અને તે અંતર્ગત બેંકે લગભગ ૭૩૨૩ પોલીસી કેનવાસ કરી છે.

જાહેર જનતાના લાભાર્થે ભારત સરકાર દ્વારા જાહેર કરાયેલી પ્રધાનમંત્રી સુરક્ષા વીમા યોજનામાં (PMSBY) તથા પ્રધાનમંત્રી જીવન જયોતિ વીમા યોજનામાં (PMJJBY) આપણી બેંકે

સંતોષકારક કાર્ય કર્યું છે. PMSBY માં તથા PMJJBY માં આપણી બેંકે ૩૨૨૪૦ ગ્રાહકોને આવરી લીધા છે. આ બંને યોજનાઓ નીચે કુલ ૨૦ દાવાઓ થયા છે જેની પતાવટ કરી દેવામાં આવી છે.

## અટલ પેન્શન યોજના :

વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકે ભારત સરકારશ્રીની આ યોજના અમલમાં મૂકી છે. આ યોજનાનો અત્યાર સુધી બેંકના ૪૧૭ ગ્રાહકોએ લાભ લીધો છે. બેંકના સભાસદો અને ગ્રાહકોને આ યોજનાનો લાભ લેવા વિનંતી છે.

## બેંક દ્વારા ગ્રાહકોને વીમાનો લાભ :

આપણી બેંક દ્વારા, બચતખાતુ તથા વ્યક્તિગત ચાલુ ખાતુ ધરાવતા ગ્રાહકોને અમૂક શરતોને આધિન પર્સનલ એક્સીડેન્ટ વીમાનો લાભ આપવામાં આવે છે. વર્ષ દરમિયાન આ યોજના હેઠળ ૪,૧૩,૩૮૯ ગ્રાહકોને આવરી લેવામાં આવ્યા હતા. બધા જ દાવાઓના કલેમ કરી દેવામાં આવ્યા છે અને લાભાર્થીઓને રકમ ચૂકવી દેવામાં આવી છે.

## વિશ્વ મહિલાદિનની ઉજવણી :

સમાજમાં મહિલાઓને વિશિષ્ટ સ્થાન અને સન્માન પ્રાપ્ત થાય તે વિચારધારાને ધ્યાનમાં રાખી, છેલ્લા ૯ વર્ષથી, બેંક દ્વારા વિશ્વ મહિલા દિનની ગૌરવભેર ઉજવણી કરવામાં આવે છે. આ વર્ષે પણ બેંક વિશ્વ મહિલા દિનની ઉજવણી જે.બી. ઓડિટોરીયમ હોલ, અમદાવાદ મેનેજમેન્ટ એસોસીએશન, પાંજરાપોળ, અમદાવાદ ખાતે કરેલ હતી. બેંક દ્વારા દર વર્ષે જુદા-જુદા ક્ષેત્રની નિષ્ણાંત મહિલાઓને બોલાવવામાં આવે છે, જે મહિલા ગ્રાહકોને પ્રોત્સાહન આપે છે.

આ કાર્યક્રમમાં બેંકે બે પ્રખ્યાત મહિલા વક્તાઓને આમંત્રિત કર્યા હતા. શ્રીમતી મીનાબેન કવિયા (President - COWE Gujarat Chapter) એ વિશાળ સંખ્યામાં ઉપસ્થિત રહેલ મહિલાઓને “સ્ત્રી અને નાણાંકીય સ્વતંત્રતા” તેમજ “ચેતના ફાઉન્ડેશન”ના સ્થાપક શ્રીમતી ઇન્દુબેન કપૂર એ “Bank on Yourself” અંગે માહિતી આપી હતી.

તદુપરાંત બેંકના કેટલાંક મહિલા કર્મચારી મિત્રો દ્વારા મહિલાઓમાં બચત કરવાની આદત કેળવાય તેમજ નાણાંકીય રોકાણો વિશે પર્યાપ્ત જાણકારી કેળવાય જેથી કરીને કોઈ પણ તબક્કે આવતી નાણાંકીય સમસ્યાઓને સચોટપૂર્વક સામનો કરી શકાય તેની જાગૃતતા બે ટૂંકા નાટક દ્વારા રજૂ કરવામાં આવેલ.

આ સમગ્ર કાર્યક્રમનું આયોજન આસી. જનરલ મેનેજર શ્રીમતી મૌલીબેન બોડીવાલા તેમજ મહિલા કર્મચારીઓ દ્વારા કરવામાં આવ્યું હતું. ૪૫૦ થી વધુ મહિલા સભાસદો, ખાતેદારો, શુભેચ્છકોએ બહોળી સંખ્યામાં હાજર રહી કાર્યક્રમને સફળતા અપાવી હતી.



## ડોનેશન :

રિઝર્વ બેંકની સૂચના અનુસાર, બેંક દર વર્ષે ચોખ્ખા નફાના ૧% જેટલી રકમ તથા સેન્ટ્રલ/સ્ટેટ ગવર્નમેન્ટ દ્વારા માન્ય નેશનલ ફંડ તથા અન્ય ફંડમાં બેંકના ચોખ્ખા નફાના ૨% ની મર્યાદામાં દાન કરી શકે છે. તદ્અનુસાર બેંકે વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન રૂ. ૧,૫૬,૮૦,૦૦૦/- નું 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 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 ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન, બેંકે કુલ ૪૬૦ વિદ્યાર્થીઓને રૂ.૨૧.૫૮/- લાખની શિષ્યવૃત્તિ આપી છે. આ યોજનાને વધુ ઉપયોગી બનાવવા બોર્ડ સભાસદોના સુચનોને આવકારે 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.૩૧-૩-૨૦૨૫ સુધી લંબાવી છે અને તા.૧-૪-૨૦૨૦ થી સહાયની રકમમાં ૫૦% નો વધારો કરીને હાલના રૂ.૧૦,૦૦૦/- થી વધારીને રૂ.૧૫,૦૦૦/- કરેલ છે. આ યોજના અંતર્ગત, વર્ષ ૨૦૨૨-૨૩ દરમિયાન દિવંગત થયેલા ૪૬૩ સભાસદોના પરિવારજનોને, આ યોજના હેઠળ બેંકે વર્ષ દરમિયાન રૂ.૬૫,૮૦,૦૦૦/- ની સહાય ચૂકવી છે.

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

## શાખા વિકાસ સમિતિઓની કામગીરી :

બેંકની ગ્રાહક સેવામાં ઉત્તરોત્તર સુધારો થાય તે માટે તથા બેંકને સમાજના પ્રતિષ્ઠિત મહાનુભાવોના અનુભવ અને સંબંધોનો લાભ મળે તેવા આશયથી, બેંકે શાખા વિકાસ સમિતિઓની રચના કરી છે જે મોટાભાગની શાખાઓમાં કાર્યરત છે.

આ સમિતિઓની મિટીંગો જે તે બ્રાન્ચમાં લગભગ દોઢથી બે મહિને યોજાય છે. જેમાં બેંકના અનુભવી અધિકારીઓ હાજરી આપે છે. મિટીંગમાં સભ્યો તરફથી મળતાં સૂચનો પર આવશ્યક કામગીરી કરવામાં આવે છે.

સમિતિની મિટીંગોમાં મળતાં સૂચનોથી, બેંકના કામમાં ગતિશીલતા આવે છે. સમિતિના સભ્યોની, એન.પી.એ. થયેલા ખાતાઓમાં વસૂલાતમાં પણ ક્યારેક મદદ લેવાય છે. બેંક દ્વારા શાખામાં બ્લડ ડોનેશન કેમ્પ તેમજ ગ્રાહકનો વ્યાપ વધારવા કસ્ટમર મીટિંગ આયોજન કરવામાં આવે છે. આ કાર્યક્રમોમાં પણ શાખા વિકાસ સમિતિઓના કાર્યક્રમ સભ્યો સક્રિય હાજરી આપી પ્રોત્સાહિત કરે છે.

બેંકનું બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ આ સર્વે સભ્યોનો તેમની માનદ્ સેવા બદલ ખૂબ ખૂબ આભાર માને છે અને વધુ સક્રિય ફાળો આપવા વિનંતી કરે છે.

## બેંકને મળેલા એવોર્ડ્સ :

વર્ષ દરમિયાન બેંકને નીચે પ્રમાણે એવોર્ડ મળેલ છે.

(૧) ઇન્ડિયન બેંકિંગ એસોસિએશન દ્વારા બેસ્ટ IT રીસ્ક મેનેજમેન્ટ એવોર્ડ.

(૨) FCBA દ્વારા બેસ્ટ ઓડિટ ઇનીસિએટીવ એવોર્ડ.

## માનવ સંસાધન વિકાસ અને કૌશલ્યવર્ધન :

આપણી બેંકનું મેનેજમેન્ટ, બેંકનું માનવ સંસાધન બેંકની પ્રગતિમાં મહત્વનું યોગદાન આપે છે એવું સ્વીકારે છે. આથી કર્મચારીઓના ઉત્સાહને જાળવી રાખવા તેમને સંતોષકારક વેતન ઉપરાંત અન્ય સગવડો, ઉત્પાદકતા સાથે સંકળાયેલ પ્રમોશન અને કાર્યક્ષમતા સાથે સંકળાયેલ પ્રોત્સાહન રકમ, એવોર્ડ્સ, પ્રમાણપત્રો વગેરે આપે છે.

બેંક તેના સ્ટાફની પ્રતિભાને નિખારવા તથા વધુ મજબુત કરવા તરફ વધારે ધ્યાન કેન્દ્રિત કરી રહી છે. અને સાથે સાથે તેમના કૌશલ્યને વધારવા માટે આંતરિક તથા બાહ્ય નિપુણ સંસ્થાઓ જેવી કે CAB, NIBM, IIBF, FEDAI, IDRBટ દ્વારા સ્ટાફ ટ્રેનીંગ પર ભાર મૂકી રહી છે. જેમકે કેડિટ, ફોરેક્સ, આઈ.ટી., કેડિટ મોનીટરીંગ, લીગલ ડોક્યુમેન્ટેશન, KYC-AML ઓડિટ, રિસ્ક મેનેજમેન્ટ વગેરે.

બેંક દ્વારા JAIIB / CAIIB પરીક્ષા માટે નિ:શુલ્ક વર્ગો ચલાવવામાં આવે છે જેનો લાભ આપણી બેંકના કર્મચારીઓ ઉપરાંત અન્ય બેંકોના ઘણાં કર્મચારીઓ લે છે. તાજેતરમાં બેંક દ્વારા બીજી બેંકના કર્મચારીઓને વિવિધ બેંકિંગ વિષય પર જ્ઞાન મળે તે હેતુસર ટ્રેનીંગ અને ડેવલપમેન્ટ પ્રોગ્રામની શરૂઆત કરવામાં આવેલ છે. આ કામકાજ માટે બેંકની સ્વસ્તિક ચાર રસ્તા શાખાના મકાનમાં જરૂરી સુવિધા ઉભી કરવામાં આવેલ છે. વર્ષ દરમિયાન આપણી બેંકના ૪૫ કર્મચારીઓએ JAIIB, ૨૧ કર્મચારીઓએ CAIIB, ૨૮ કર્મચારીઓએ AML-KYC બેંકિંગ પરીક્ષાઓ પાસ કરી છે. આમ કર્મચારીઓ તેમની કારકિર્દી અને જીવનમાં સારી પ્રગતિ કરી રહ્યા છે. કૌશલ્યવર્ધક સ્ટાફ વધુ સારી ગ્રાહક સેવા આપી શકશે.



બેંકના કર્મચારીઓની લેખન ક્ષમતાને પ્રોત્સાહિત કરવા બેંક ઇન હાઉસ જર્નલ “કર્મણ્ય” પ્રકાશિત કરે છે. આ જર્નલ પ્રેરણાદાયી લેખોને કારણે લોકપ્રિય બન્યું છે. બેંકના પુસ્તકાલયમાં વિવિધ વિષયોનાં પુસ્તકો, સામાયિકો વગેરે વસાવવામાં આવે છે. બેંકના ભૂતપૂર્વ કર્મચારીઓ સાથેનો સંબંધ જીવંત રહે તે માટે બેંક નાના મોટા કાર્યક્રમોમાં તેમને આમંત્રિત કરે છે. તદુપરાંત બેંક દ્વારા દિવાળી, મહિલા દિવસ, નવરાત્રી જેવાં તહેવારોની ઉજવણી કરવામાં આવે છે. તેમજ સર્જનાત્મક સ્પર્ધાઓનું જેવી કે રંગોળી, આર્ટ અને ફાફ્ટ અને રમત-ગમત વગેરેનું આયોજન કરવામાં આવે છે, જેમાં કર્મચારીઓ ખૂબ ઉત્સાહથી ભાગ લે છે અને સારો એવો પ્રતિસાદ મળે છે.

### શ્રદ્ધાંજલિ

#### સ્વ. શ્રી રામુભાઈ જીવણભાઈ પટેલ

શ્રી રામુભાઈ પટેલ બાવળા શાખામાં શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્ય તરીકે ઘણાં વર્ષોથી સેવા આપતા હતા. શાખાના વિકાસમાં તેમનું અમૂલ્ય યોગદાન રહ્યું હતું. તેમના દુઃખદ અવસાનથી બેંકે શુભચિંતક ગુમાવ્યા છે.

#### સ્વ. શ્રી ગૌતમભાઈ શાંતીલાલ શાહ

આશ્રમરોડ શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્ય શ્રી ગૌતમભાઈ શાહનું અવસાન થતાં બેંકે શુભચિંતક અને હિતેચ્છુ ગુમાવ્યા છે. સ્વ. શ્રી ગૌતમભાઈ બેંકની સાથે ઘણાં વર્ષોથી જોડાયેલા હતા. શાખા વિકાસ સમિતિની મીટીંગમાં તેઓ તેમના અનુભવોનો લાભ આપતા હતા. કાલુપુર શાખા અને આશ્રમરોડ શાખાના વિકાસમાં તેમનો અમૂલ્ય ફાળો રહ્યો હતો.

#### સ્વ. શ્રી બટુકભાઈ રાણાભાઈ સયાણી

શ્રી બટુકભાઈ સયાણી બેંકની બાપુનગર શાખામાં, શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્ય તરીકે ઘણાં વર્ષોથી સેવા આપતા હતા. તેમના જ્ઞાન અને અનુભવોનો લાભ શાખાને આપતા હતા. તેમના અવસાનથી બેંકે તેના શુભચિંતક અને હિતેચ્છુ ગુમાવ્યા છે.

#### સ્વ. શ્રી નરેન્દ્રભાઈ નરસિંહલાલ શાહ

આનંદનગર શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્યશ્રી નરેન્દ્રભાઈ શાહનું અવસાન થતાં બેંકે તેના શુભચિંતક અને હિતેચ્છુ ગુમાવ્યા છે. સ્વ. શ્રી નરેન્દ્રભાઈ બેંક સાથે છેલ્લા ઘણા વર્ષોથી જોડાયેલા હતા. શાખાના વિકાસમાં તેમનો અમૂલ્ય ફાળો હતો.

#### સ્વ. શ્રી વલ્લભભાઈ એસ. હુમર

ટેક્ષટાઇલ માર્કેટ શાખા (સુરત)ના શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્યશ્રી વલ્લભભાઈ હુમરનું અવસાન થતાં બેંકે તેના શુભચિંતક અને હિતેચ્છુ ગુમાવ્યા છે.

સ્વ. શ્રી વલ્લભભાઈ બેંક સાથે ટેક્ષટાઇલ માર્કેટ શાખાની શરૂઆતના વર્ષોથી સંકળાયેલા હતા. શાખાના વિકાસમાં તેમનો અમૂલ્ય ફાળો હતો.

ઉપરોક્ત સભ્યોના વ્યાપક જ્ઞાન અને બહોળા અનુભવોનો શાખા વિકાસ સમિતિની મીટીંગોમાં લાભ મળતો હતો. તેઓના અવસાનથી બેંકે શુભચિંતક અને હિતેચ્છુ ગુમાવ્યા છે.

તદુપરાંત બેંકના કર્મચારી સ્વ. શ્રી ચંદ્રેશભાઈ જી. પટેલ કે જેઓ આશ્રમરોડ શાખા કાર્યરત હતા તેમના અવસાનથી બેંકને એક સારા કર્મચારીની ખોટ પડી છે.

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

આ ઉપરાંત વર્ષ દરમિયાન અવસાન પામેલા બેંકના સભાસદોને પરમેશ્વર શાશ્વત શાંતિ અર્પે તેવી પ્રાર્થના કરીએ છીએ.

### આભાર દર્શન :

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

બેંકના સંચાલનમાં સહાયભૂત થનાર રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના ઉચ્ચ અધિકારીઓનો બેંક હૃદયપૂર્વક આભાર માને છે. તેમજ શ્રી વિજયકુમાર (IAS) એડીશનલ સેક્રેટરી, સેન્ટ્રલ રજીસ્ટ્રાર, નવી દિલ્લી તેમજ શ્રી ધર્મેન્દ્રભાઈ શાહ (IAS), સ્ટેટ રજીસ્ટ્રાર, ગવર્નમેન્ટ ઓફ ગુજરાત, તદુપરાંત ગુજરાત અર્બન કો.ઓપ. બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના ચેરમેન શ્રી જ્યોતિન્દ્ર મહેતા, ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓપ. બેંક તથા અમદાવાદ ડિસ્ટ્રીક્ટ કો-ઓપ. બેંક લિ. ના ચેરમેન શ્રી અજયભાઈ પટેલનો, તેમણે આપેલા સહકાર બદલ બોર્ડ આભાર માને છે.

આપણી બેંકના રોજબરોજના કામમાં મદદ કરતી સંસ્થાઓ જેવી કે SEBI, NSDL તથા અન્ય બેંકો જેવી કે બેંક ઓફ બરોડા, ફેડરલ બેંક, યશ બેંક, પંજાબ નેશનલ બેંક, યુકો બેંક, કેનેરા બેંક, એક્સીસ બેંક, પંજાબ એન્ડ સિંધ બેંક, સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, HDFC બેંક, ICICI બેંક, યુનિયન બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, સેન્ટ્રલ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, SIDBI, ECGC, FEDAI, CCIL, NPCI, IBA પ્રાઇમરી ડિલર જેવા કે PNB Giltts Pvt. Ltd., SBI DFHI Ltd. ICICI સીક્યુરીટીઝ પ્રાઇમરી ડીલર લીમીટેડ વગેરે તથા વિદેશી બેંકો જેવી કે HABIB AMERICAN BANK; USA અને COMMERZ BANK AG GERMANY વગેરેના અધિકારીઓનો આ પ્રસંગે બોર્ડ આભાર માને છે.

બેંકના સર્વે ઓડિટર્સ, સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર્સ, લીગલ એડવાઈઝર્સ, વેલ્યુઅર્સ, એડવોકેટ્સ સર્વેનો આ પ્રસંગે આભાર માનીએ છીએ. ખાસ કરીને બેંકના લિગલ એડવાઈઝરશ્રી અજીતસિંહ જાડેજા, શ્રી જતીનભાઈ શેઠ, શ્રી ભરતભાઈ જાની, શ્રી દિપકભાઈ ચલીયાવાલા તથા શ્રી ઇન્દ્રવદન પટેલ એન્ડ એસોસીએટ્સનો વર્ષ દરમિયાન તેમણે આપેલ સહકાર બદલ બોર્ડ આભાર માને છે.

બેંકના પ્રોફેશનલ અને પારદર્શક સંચાલન તથા વિકાસમાં સતત સાથ આપનાર બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સર્વે સભ્યશ્રીઓનો અમે અંતઃકરણપૂર્વક આભાર માનીએ છીએ. બેંકની કામગીરીમાં હંમેશા સહાયરૂપ થતાં વાઈસ ચેરમેનશ્રી મિનેશભાઈ પટેલ, પ્રોફેશનલ ડિરેક્ટર શ્રી પી.એફ.ભર્યાનો ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ ડિરેક્ટર શ્રી કૌશિકભાઈ પટેલનો અમો ભ્રષ્ટ સ્વીકાર કરીએ છીએ. શ્રી મિનેશભાઈ જે. પટેલ - ક્રેડિટ એપ્રેઇઝલ, ક્રેડિટ મોનીટરીંગ, રિસ્ક વરી અને માનવ સંશાધન વિકાસ અંગે કામગીરીમાં અમૂલ્ય યોગદાન આપી રહ્યા છે. શ્રી ભર્યા સાહેબ - ક્રેડિટ એપ્રેઇઝલ, રિસ્ક મેનેજમેન્ટ, ઓવરસ્યુ મેનેજમેન્ટ અને જનરલ ગર્વનન્સની કામગીરીમાં એમનું યોગદાન મહત્વપૂર્ણ રહ્યું છે. શ્રી કૌશિકભાઈ પટેલ - માનવસંશાધન, ઓડિટ કમિટી, જેવી મહત્વની કામગીરીમાં પૂરો સહયોગ આપી રહ્યા છે. બેંકના ઓડિટ/ઈન્સપેક્શન ના કામકાજમાં અમૂલ્ય યોગદાન આપવા બદલ, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ અને બેંકના ડિરેક્ટરશ્રી ભવસાગરસિંહ મુંબાલ તથા બેંકના ઈન્ફરમેશન ટેકનોલોજી તેમજ Cyber Security સંબંધી કામકાજમાં અમૂલ્ય સલાહ આપવા બદલ ડિરેક્ટર શ્રી નિપમભાઈ શાહ, ડિરેક્ટર શ્રી કિરીટભાઈ પટેલ શ્રીમતી ડૉ. પૂર્વીબેન પોખરિયાલ તથા IT એડવાઈઝર સભ્ય શ્રી રાહિલ પટેલની સેવાઓની બોર્ડ સાભાર નોંધ લે છે.

બેંકની પ્રીમાઈસીસ & ઈક્વીપમેન્ટ કમિટિના સભ્ય તરીકે સેવાઓ આપતા ડિરેક્ટરશ્રી અંબરભાઈ પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી કનુભાઈ પટેલ તથા ડિરેક્ટર ડૉ. શ્રી દિનેશભાઈ અમીનની સેવાઓની બોર્ડ સાભાર નોંધ લે છે. તદ્દુપરાંત બેંકના હંમેશાં હિતચિંતક, પૂર્વ સાંસદશ્રી સુરેન્દ્રભાઈ પટેલ અને વર્ષ દરમિયાન આપેલ સલાહ સૂચનો બદલ બોર્ડ એમનો સાદર આભાર માને છે. બેંકના કામકાજમાં અમૂલ્ય સલાહ સૂચન આપવા બદલ તથા માઈક્રો ફાઇનાન્સ ક્ષેત્રે સેવાઓ આપતા ડિરેક્ટર શ્રીમતી મિતલબેન પટેલ, શ્રી શૈલેષભાઈ સોનારા બેંકના વિકાસ માટે સલાહ સૂચનો આપવા બદલ ડિરેક્ટર શ્રીમતી માધવીબેન પટેલની સેવાઓની બોર્ડ સાભાર નોંધ લે છે. શાખા વિકાસ સમિતિઓનાં સર્વે સભ્યશ્રીઓએ આપેલ સેવાઓની બેંકનું બોર્ડ સરાહના કરે છે. બેંકના બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના એક્સટર્નલ સભ્ય તેમજ ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ શ્રી શ્રેણિકભાઈ શાહ, શ્રી આશિષભાઈ ગુરુ, શ્રી ગણપતભાઈ મિસ્ત્રી તેમજ શ્રી શૈલેષભાઈ શાહે વર્ષ દરમિયાન

આપેલ નિષ્ઠાંત સલાહ માટે તેઓનો બોર્ડ આભાર વ્યક્ત કરે છે.

શ્રી સુરેશભાઈ એન. પટેલ, જેઓ આંદ્ર બેંકના એમ.ડી. અને સી.ઈ.ઓ. હતા અને ભારત સરકારમાં ચીફ વિજીલન્સ અધિકારી હતા, તેઓ આપણી બેંકમાં વરિષ્ઠ સલાહકાર તરીકે સેવા આપી રહ્યા છે. બેંક તેમની અમૂલ્ય સેવાઓ માટે આભાર વ્યક્ત કરે છે.

બેંકના જનરલ મેનેજર અને સી.ઈ.ઓ. શ્રી વિનોદભાઈ જી. દાદલાણી, DGM શ્રી ચેતનભાઈ એ. પટેલ, વરિષ્ઠ અધિકારીઓ સહિત તમામ અધિકારીગણ, શાખા મેનેજરો તથા સર્વે કર્મચારીગણે નિષ્ઠા અને વફાદારીપૂર્વક કરેલી કામગીરીની કદરૂપૂર્વક નોંધ લઈ સર્વેને ધન્યવાદ આપીએ છીએ.

બેંકમાંથી સેવા નિવૃત્તિ લીધા પછી બેંકમાં માનદ્સેવા આપતા શ્રી મહેન્દ્રભાઈ પટેલ, શ્રી મહેશચંદ્ર એસ. વ્યાસ અને શ્રી હિંમતભાઈ શાહની સેવાની અમે કદર કરીએ છીએ.

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

અમે પરિણામલક્ષી બેંકિંગ 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

**આનો ભદ્રા: કૃતવો યન્તુ વિશ્વત:**

અમને સર્વે દિશાઓથી શુભ વિચારો પ્રાપ્ત થાઓ !!

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વતી,

*નવનીત સી. પટેલ.*

**નવનીતભાઈ સી. પટેલ**  
ચેરમેન



## Board of Directors' Report

ॐ सर्वे भवन्तु सुखिनः सर्वे सन्तु निरामयाः ।  
सर्वे भद्राणि पश्यन्तु मा कश्चिद्दुःखभाग्भवेत् ॥

Om Sarve Bhavantu Sukhinah  
Sarve Santu Niraamayaah |  
Sarve Bhadraanni Pashyantu  
Maa Kashcid-Duhkha-Bhaag-Bhavet ||

*May all be happy; May all be free from infirmities;  
May all see good; May none partake suffering.*

We the Board of Directors of The Kalupur Commercial Co-Operative Bank wishes healthy and happy life to all and every living creature on the earth.

### Dear shareholder Brothers and Sisters,

We, the Board of Directors, have great pleasure in presenting 53<sup>rd</sup> Annual Report on the business and operations of the bank along with Annual Accounts, the Statutory Auditors' Report and details of activities done by our bank for the year 2022-23.

### Bank's performance during the year 2022-23 Total Business Rs. 16988.30 crore

During the year, the performance of our bank in the area of deposit, advances and profitability was satisfactory. Bank's total business has reached to Rs. 16988.30 crore at the end of the year 2022-23.

Out of 62 branches, 50 branches have crossed business mix of Rs. 100 crore, of which 36 branches have crossed business mix of Rs. 200 crore. 38 branches have deposits above Rs. 100 crore and 19 branches have advances above Rs. 100 crore.

Ashram Road branch, Ahmedabad with deposits of Rs. 873.33 crore and SME & Mid Corporate branch, Ahmedabad with advances of Rs. 1413.80 crore ranks first. Board of Directors conveys appreciation to Branch Managers and all staff members of these branches.

### KEY FINANCIAL INDICATORS OF THE BANK

(Rs. in crore)

ITEM	2021-22	2022-23	% CHANGE
• Share Capital	105.86	<b>100.16</b>	(-) 5.38 %
• Membership	64910	<b>68493</b>	(+) 5.52 %
• Reserves	1716.80	<b>1928.78</b>	(+) 12.35%
• Deposits	9854.75	<b>10175.67</b>	(+) 3.26 %
• Advances	6107.54	<b>6812.63</b>	(+) 11.54 %
• Total Business Mix	15962.29	<b>16988.30</b>	(+) 6.43 %
Investments including Govt. Securities and Bank deposits	5236.92	<b>5332.86</b>	(+) 1.83 %
• Working Capital	12131.55	<b>13103.33</b>	(+) 8.01%
• Net profit	167.71	<b>186.70</b>	(+) 11.32%
• Gross income	851.54	<b>939.34</b>	(+) 10.31%
• Gross Expenses	582.97	<b>639.10</b>	(+) 9.63%
• Credit / deposit ratio	61.98%	<b>66.95%</b>	(+) 8.02%
• CRAR	18.87%	<b>18.85%</b>	(-) 0.11%
• Gross NPA	67.71(1.11%)	<b>49.53 (0.73%)</b>	(-) 26.85%
• Net NPA	0.00%	<b>0.00%</b>	0.00%



## **SHARE CAPITAL, RESERVES AND CAPITAL ADEQUACY RATIO**

Bank's authorized share capital is Rs. 125 crore. As against this, bank's paid up share capital is Rs. 100.16 crore at the end of the year 2022-23 while Bank's membership has gone up from 64910 to 68493 as on 31.03.2023.

Bank's Reserves which are an indicator of financial strength of the bank, have reached to Rs. 1928.68 crore registering a growth of 10.60%. The CRAR of the bank stood at 18.85%. This can be considered quite satisfactory compared to 12% benchmark prescribed by RBI.

Thus, continuous increase in Networth, increase in bank's Reserves and healthy CRAR are indicators of sound and Professional Management & Governance of our bank. Bank's Board of Director is conscious about diligent use of bank's reserves.

## **GROWTH IN DEPOSITS**

Increase in Bank's Deposits shows trust of the Depositors in Bank's true and fair management and ability to cater all class of people. At the end of the year, bank's deposits have reached to Rs.10175.67 crore with growth of 3.26% inspite of the fact that our Bank did not offer higher interest to bulk depositors.

CASA deposits of the bank stood at Rs. 3937.23 crore, forming 38.69 % of total deposits. As you know profitability of the bank also depends upon CASA deposits hence entire Board and staff members put in continuous efforts for increasing CASA deposits.

During the year 2022-23, 32977 new savings accounts and 3935 new current accounts have been opened. Bank extends several benefits to Premium / Privilege / Special Category Savings / Current account holders in service charges.

Bank extends various services like Mobile Banking, Internet Banking, Debit Cards, Non-Financial App, WhatsApp Banking, and other technology supported services due to which customer base of the bank has increased. Bank gives immense importance to excellent customer service. Board of Directors requests members and well-wishers to extend their full support for increasing Deposits and customer base.

Our bank deposits up to Rs. 5.00 lacs are covered under Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC) and bank regularly pays premium on them.

## **TOTAL ADVANCES**

At the end of the year, bank's advances have reached Rs. 6812.63 crore with a growth of 11.54% as compared to last year figure of total advances. There has been considerable growth in bank's loans and advances to MSME and Weaker section as well as Micro enterprise. In case of Retail advances also there has been considerable growth in Education Loans, Home Loans & Personal Loans. Bank extends Housing finance at a very attractive rate of interest. Apart from that, bank also offers various retail products at very attractive interest rates. Overall Bank is focusing more on growth of core advances business with ticket size upto Rs. 1.00 Crore keeping in view special directives and targets for Urban Co-operative Banks prescribed by Reserve Bank of India.

The MSME sector in our country plays vital role in economic development and employment generation and our bank is also making sincere efforts to increase finance to this sector. With a view to increasing advances, bank had launched "Golden Jubilee Welcome Scheme" in the year 2019-20 which has been continued to augment new priority sector advances, Renamed as MSME takeover Scheme.

A new loan product has been launched for extending Guaranteed Emergency Credit Line in the form of Working Capital Term Loan to eligible borrower. In which our Bank has extended financial assistance of around Rs. 130.00 Crores and provided a feeling of ease from financial crunches on account of COVID 19 Pandemic. Our Bank has been registered as a Member Lending Institution by the Credit Guarantee Fund Trust for Micro & Small Enterprises (CGTMSE) for extending financial assistance. Such advances provide employment opportunities. Our bank has extended financial assistance of around Rs.90.00 crores in this segment.

Interest rates on advances of our Bank are quite competitive; the benefit of which is availed by large number of customers. As against increase in Repo Rate by 2.50%, bank has increased rates in various categories, by maximum upto 1.40%, considering reasonable interest spread & margin. The borrowers having better credit rating are given competi-





tive interest rate under Credit Rating scheme introduced since last more than 10 years. Bank Guarantees issued by our bank are accepted by various Gujarat Government departments, Boards, Corporations, Public Sector Undertakings etc.

Credit deposit ratio of the bank for the current year is 66.95%. We have been endeavouring to increase Credit Deposit Ratio to above 70% and seek your support.

Bank makes continuous efforts to maintain quality and health of advances portfolio so as to avoid the accounts turning into NPA category as far as possible. The Board of Directors congratulates all those who are involved in this work.

#### **PRIORITY SECTOR ADVANCES:**

As per RBI guidelines, UCBs have to extend 60% advances of their Adjusted Net Bank Credit to Priority Sector and 11.50% advances to Weaker section and 7.50% advances to Micro Enterprise. At the year-end on 31.03.2023, the final average priority sector advances stood at 83.90% after giving effect of Priority Sector Lending Certificates purchased and sold. The weaker section advances stood at 12.08%.

The Micro Enterprise advances stood at 16.59% against the target of 7.50%. Likewise, bank has achieved all the Priority sector targets and sub-targets during the FY 2022-23.

#### **FINANCE TO MSME SECTOR:**

MSME sector plays important role in employment generation. Hence, Government as well as Reserve Bank of India focus more on increasing such advances to this sector. Accordingly, our bank is also making sincere efforts to increase finance to this sector. Several branches are located in the industrial areas for extending finance to MSME units. Bank has been focusing cluster-based sectors viz. Agro based cluster, Cotton Ginning cluster, Textile cluster, Printing cluster. Bank will continue to work hard to increase the exposure to MSME Units, to build healthy credit portfolio. Bank's finance to MSME has reached Rs. 3511.19 crore as on 31.03.2023.

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) are likely to grow faster in view of high priority being accorded to this segment. Further, to improve NIM, CD Ratio and to deploy sizeable funds in high yield advances, the Bank has introduced MSME (Golden

Jubilee) Welcome Scheme, for Takeover of Priority Sector Advance accounts from Other Banks / FIs wherever possible.

Moreover, the Bank is now focusing on Advance accounts with ticket size of less than Rs. 1.00 Crore, by introducing various new schemes and also by relaxing various other Credit related norms, to achieve ceiling, at least 50% of its aggregate loans and advances comprising loans upto Rs. 100 Lakhs by 31.03.2024 as prescribed by RBI.

#### **FINANCE FOR HIGHER EDUCATION:**

Our bank provides Education loans at very competitive interest rates, benefit of which is availed by many students. During the year 2022-23, bank has sanctioned Education Loans to 688 students aggregating Rs.166.08 Crore. At present, bank gives education loan for higher study in India and abroad at attractive interest rates ranging from 8.55% to 9.15% which is perhaps lowest in the banking industry.

#### **NON-PERFORMING ASSETS (NPAs)**

**GROSS NPAs – 0.73 %**

**NET NPAS – 0.00%**

Gross NPAs of our Bank have remained Rs. 49.53 crores at the end of the financial year 2022-23 which was Rs. 67.71 crore in previous year i.e. reduced from 1.11 % to 0.73 % of total advances. It also includes NPAs of several erstwhile merged banks with our bank. Bank has recovered Rs. 34.69 crore during the financial year from NPA accounts.

As per RBI guidelines for Standard Assets, bank is required to make a provision of 0.25% to 1.00% based on category of Advances against which bank has made higher provision at the rate of 1.25% i.e. Rs.87.96 crores, and for NPA Accounts against provision requirement of Rs. 36.08 crores aggregating to Rs. 124.04 crores. However, since our bank has already made total provision of Rs.323.91 crores, resulting Provision coverage ratio of 315.27%. Therefore there is no need for additional provision. Net NPAs of our bank have remained at zero percent as in the past several years.

From the total 190 NPA accounts (an amount of Rs. 70.77 Lakh has been granted as relief in outstanding principal amount in 71 Accounts), Our Board

has approved written off or waiver in these Non Performing Assets Accounts after granting relief in principal / uncharged interest, penal interest, and other expenses and to charge off in one account on merits. The Board has taken these decisions of write off / charge off / waiver in terms of the authority given to it by the General Body. The Board requests this House to ratify the action of the Board. Board also requests this house to give permission to the Board to write off / charge off / consider waiver etc. in non-performing accounts during the Financial Year 2023-24 on merits, wherever such situations arise.

### RECOVERIES IN WRITTEN OFF ACCOUNTS

Our bank pursued a policy of prudential write-off / charge off certain NPA accounts, in which chances of any recovery are very rare. In the year 2013-14 bank has actual written-off some accounts with the permission of the General Body and thereafter other accounts were also prudential written-off / charge off as per norms. However, the efforts of recovery in such accounts were continued by bank. We have to add that during the year 2022-23, our bank has recovered Rs. 359.44 lakhs from such written off / charged off accounts. The Board of Directors congratulates all those who have achieved their recovery figures.

### FINANCE TO DIRECTORS OF OUR BANK

Our bank strictly complies the Directives of Reserve Bank of India regarding loans and advances to Directors / CEO and their relatives, and firms / concerns in which they are interested.

### INVESTMENTS – RS 5332.86 CRORE

Our Bank's total investments were to the tune of Rs.5236.92 Crore at the end of the year 2021-22, which increased to Rs. 5332.86. Crore at the end of the year 2022-23. The investments under SLR category were Rs. 2776.28 crore, Non-SLR category of Rs. 950.41 crore, deposits with other banks of Rs. 1579.17 crore and Standing Deposit Facility (which was earlier Reverse Repo) of Rs. 27 crore. The total borrowing in TREPS and other bank FDOD segment is Rs. 393.10 crore. Further, Investment Fluctuation Reserve of the bank stood at Rs. 119.70 crore which is 5.04% of the AFS & HFT portfolio. Bank is taking adequate care to ensure that the investments of the bank are safe and secured. Bank's Non-perform-

ing NON-SLR investment is NIL. Bank has adhered to all the exposure limits in NON-SLR and Inter-bank placement of deposits as per the RBI guidelines. The figures of Investment Portfolio shows efficiency and proficiency of management in handling funds.

### RISK MANAGEMENT

The banking systems and procedures, technological changes and market risks have undergone sea change in the present time. As a result, Risk Management has gained immense importance. Banks have to manage mainly Operational Risk, Credit Risk and Market Risk. Our bank has put in place adequate practices and procedures to manage these risks. Bank has formed Investment Committee and also Assets Liability Management Committee to study market risk, which meets periodically and takes appropriate decisions.

The credit risk is mitigated by regular audit, inspection, decentralization of powers to sanction advances, fixation of exposure ceilings, monitoring, inspection, credit rating, setting up and monitoring of sectoral caps etc.

Bank ensures risk-based supervision of branches. Bank's Audit Committee also focuses on these areas. Being an Authorized Dealer in Forex, having AD category 1 license, our bank has to face country risk also. Our bank has prescribed Bank-wise & Country-wise exposure ceilings and they are reviewed from time to time.

With the increase in the technology adoption and use of digital channels by banks and its customers for various banking operations, there is significant increase in cyber frauds. Bank has implemented physical, administrative and technical controls for information and cyber security to safeguard customer's sensitive information and to protect our bank from such cyber-attacks. Bank has been issuing various advisories through Email / SMS / on its website to increase cyber security awareness for customers / staff on regular basis. All members are requested to go through the advisories and act accordingly.

For managing liquidity risk, ALCO meets at regular interval to assess ALM Risks and ensures that statutory returns are submitted timely. Bank takes care to ensure maintenance of SLR / CLR at prescribed rate. There is no default in maintenance of SLR / CLR ratios.



As per RBI guidelines, bank has constituted Risk Management Committee and appointed Chief Risk Officer who is conducting Risk Management Committee and oversee the risk management functions of the bank at periodical interval. Further, to strengthen the risk management functions and to evaluate overall risk faced by the bank in line with Risk Appetite of the bank, our bank has appointed Shri Dinesh Mistry (Ex. Chief Risk Officer, Union Bank of India) as Senior Advisor to the Bank.

For Operational Risk Management, specially risks related to the processes, policies, system and procedures, un-intentional mistakes, incidents etc. Group of Executives identifies the Gap and root cause analysis and suitable actions are taken to reduced risks involved.

External Rating of the Bank: Our bank has been awarded A2+ Rating by CARE – Credit Rating Agency. It indicates the highest degree of safety of our bank for timely payment of financial Obligation.

#### APPROPRIATION OF PROFIT AND DIVIDEND

**Total Income : Rs 939.34 crore**

**Net Profit : Rs 186.70 crore**

**Dividend : 15 % (proposed)**

We are pleased to inform you that bank's Net Profit has increased to Rs. 186.70 crore as on 31.03.2023 as compared to last year's Net Profit of Rs. 167.71 crore. Due to efficient administration, Net profit of the bank is steadily increasing, which ultimately results into increase in reserves as well. As per provisions of bank's Bye-laws and RBI guidelines, Board recommends appropriation of profits as below and requests this house to approve the same.

Sr No	Particular	Amount (Rs.)
1	Reserve fund (25%)	46,67,39,868.75
2	Education fund	1,86,69,594.75
3	Unforeseen losses fund	18,66,95,947.50
4	Dividend (15%)	15,00,44,196.25
5	Building fund	37,33,91,895.00
6	Charity fund	1,86,69,594.75
7	Investment fluctuation fund	46,67,39,868.75
8	Reserve fund	18,60,08,509.24
<b>Total Net Profit</b>		<b>1,86,69,59,474.99</b>

Board recommends to this house to approve 15% dividend for the year 2022-23.

#### ANALYSIS OF TARGETS AND BUDGET FOR THE YEAR 2023-24 (Rs. In Crore)

Sr No	Particulars	2022-23 (Target)	2022-23 (Actual Achievement)	2023-24 (Target)
1	Share Capital	106.00	100.16	100.30
2	Reserves and surplus	1860.00	1928.78	2100.00
3	Deposits	10400.00	10175.67	11200.00
	Of which CASA deposits with FFD	3950.00	3937.23	4539.00
4	Investment including deposits with banks	5650.00	5332.86	5500.00
5	Advances	6700.00	6812.63	7800.00
6	Working capital	13250.00	13103.33	14300.00
7	Gross income	921.00	939.34	1078.00
8	Gross expenses	621.00	639.10	713.00
9	Operating profit	300.00	300.24	350.00
10	Net profit	180.00	186.70	215.00
11	NPA recovery	39.45	34.69	16.00

## ASSESSMENT OF TARGETS AND BUDGET FOR THE YEAR 2023-24.

Bank reviews achievement against the targets given to all Branches for the year and gives targets for the current Accounting year in the beginning of every year. The targets are given after considering the views of the concerned staff. As this process is carried out in the beginning of the year, the staff gets sufficient time for planning. The branches doing admirable work in achieving the targets are complimented. During the year 2022-23 our bank has done satisfactory work in achieving various targets. Its credit goes to all Staff members, Board of Directors, Branch Development committee members, customers and well-wishers.

Budget for the year 2023-24 is presented to this house with a request to approve the same.

## BOARD OF MANAGEMENT:

In compliance with the RBI guidelines bank has constituted Board of Management. It comprises Eight members of which four members are from Board of Directors and four external members are expert in varied field whose names are as under:

Shri Shrenikbhai A. Shah CA, Shri Ashishbhai S. Guru (Expert in Agriculture), Shri Ganapatbhai P. Mistri (Ex. DGM-RBI) and Shri Shaileshbhai J Shah (Industrialist). Shri Mineshbhai J. Patel has been appointed as Chairman of the Board of Management. Members of Board of Management are providing valuable expert advice to the bank. We are thankful to the members of BoM.

## CORPORATE GOVERNANCE-CUM-CO-OPERATIVE GOVERNANCE

Right from inception, our bank follows basic principles of co-operative values. Our bank lays importance to corporate governance in its administration, but at the same time, follows co-operative principles. Following this policy, our bank has merged nine small weak / sick co-operative banks in order to protect their depositors. Bank's Board of Directors takes decisions keeping in mind bank's responsibility towards both society and its shareholders, following RBI guidelines in letter and spirit with complete transparency.

As per RBI guidelines, two Professional Directors

are co-opted by the Board and they provide their valuable services to the bank. Bank's Board meets regularly in which majority of Directors remain present. The committees are formed for extending support to the Board meets regularly and take decisions that are helpful to the Board. Board invites invitees as per rules and gets benefit of their services as and when required. Board of Management is providing expert advice to Board on various matters.

## INFORMATION ON RETIRING DIRECTORS IN TERMS OF BANKING REGULATION ACT, 1949 AND APPOINTMENT OF NEW DIRECTORS IN THEIR PLACES.

During the year, in terms of the amendment in the Banking Regulation Act, 1949, our three legend and respectable elected directors as mentioned under have tendered their resignation from the post of Directors

Shri Ambubhai M. Patel,

Shri Bipinbhai R. Shah and

Shri Hasmukhbhai G. Patel

To fill up the casual vacancies arises due to the resignation of the above named three elected Directors, as per the provision of Bye Laws No. 34 (d) (iii), the casual vacancies has been filled up by nominating the following three Directors:

- (1) Shri Bhawsagarsingh Bhupendrasingh Munjal, Chartered Accountant, FCS, M.Com, L.L.B.
- (2) Shri Kanubhai Gopaldas Patel- B.E. Mechanical
- (3) Prof. (Dr.) Smt. Purviben Anantanand Pokhariyal- Master's degree in Law with specialization in Criminal Law and Doctoral degree in Constitutional Law.

Their appointment as a director, shall co-terminus with present terms of the Board ( 2020-25) or date of reconstitution of the Board whichever is earlier.

We request the House to take note of the same and express our thanks to the retiring directors for their honorary expert and valuable guidance which have taken the bank to the new heights and simultaneously welcome the new Directors on the Board.

## INTERNATIONAL BUSINESS DIVISION

Our bank is the first Urban Co-operative bank which holds permanent AD category I license in Gujarat.





Bank has done Foreign Exchange Turnover of Rs. 14601.62 crore during the year. Our bank offers several forex related services at highly competitive rates. Our bank is dealing in foreign currencies like USD, GBP, Euro, Canadian dollar and Japanese Yen, etc. The facilities of opening NRE and NRO accounts and its related services are available with all our branches. The facilities of Foreign Inward / Outward Remittances are provided by our International Business Division.

Bank provides all services related to Import and Export. In case of Exports, Bank provides various facilities like Export Packing Credit, Foreign bills collection, foreign bills purchase/ discounting/ negotiation etc. at very competitive rates.

In case of imports, bank provides various facilities like opening Foreign Letter of Credit (FLC), Buyers credit/ Suppliers credit, Foreign Bank Guarantees, Forward Contract, etc. The Department uses Reuters/Tickers/CCIL services and Dealing Room is available at Ahmedabad. Bank provides international payment facility by direct SWIFT system. Our bank's name is included in International Bank Directory. We urge all Businessmen and Industrialists engaged in international business to take maximum benefit of our foreign exchange services.

#### **ACTIVITIES OF MARKETING DEPARTMENT**

During the year, under Pradhan Mantri Awas Yojna subsidy claims of Rs. 3.12 Crore were received in 169 accounts. Marketing department also made efforts for implementing various Government schemes like Atal Pension Yojana, Pradhan Mantri Employment General programme etc.

With a view to canvass advances accounts upto Rs. One crore, the Marketing Department is providing door step services to its existing and new customers for speedy sanction of loans and also canvassing new Savings and Current accounts.

#### **CURRENCY CHEST:**

Our bank obtained permission from RBI for opening currency chest during the year 2017. Bank's currency chest is actively functioning and it gives facility to our Branches and banks for cash management. Apart from this, bank also provides cash management facility to 19 cooperative banks and small finance banks.

#### **PARA BANKING SERVICES:**

Banking industry is facing fierce competition in the present time. So, it is very necessary for banks to keep customers happy through para banking services also in addition to core banking activities examples are General Insurance, Demat & ASBA, Stamp Franking, PAN Card etc. We request all of you to avail benefit of such services.

#### **INTERNET BANKING**

Our bank provides Internet Banking Facility to Corporate customers as well as Retail customers without any charge. Bank provides internet banking services under secured environment and is subject to IT security audit. Through internet banking, customers can avail internal/ external fund transfer, view/ print statements, know status of cheque, send request for new cheque book, Create Fixed deposit, pay bills, etc., services from their Laptop/ Desktop or Mobile devices.

We expect maximum customers to avail this facility. At the end of this year, 9728 Corporate customers and 15555 Retail customers have availed this facility. With a view to increasing use of internet banking, bank has waived charges for NEFT/ RTGS transactions when done through Internet Banking channel. Therefore, customers are advised to take maximum benefit of these services.

#### **MOBILE BANKING**

We got overwhelming response from our customers using our Mobile banking application including IMPS and UPI. Bank has increased customer base for the existing mobile banking and IMPS facility from 95342 to 117436 customers and UPI facility from 84892 to 105735 customers. We have also observed high volume of transactions in Mobile banking than any other delivery channels. We advise customers to take maximum benefit of this facility. Bank has also introduced Non-Financial App where in customers can see their balance, inquire about transactions, view demat details, mini statement, interest certificate etc.

#### **OTHER IT SERVICES:**

Bank also provides other services such as Toll Free Number, Free E-Statement, SMS Alerts, Free Demat



Statement on Mobile, Missed call services for knowing account balance, Account Statement, Marketing Account Missed Call Services, Block Debits card via SMS etc.

### **DEBIT CARD**

Kalupur Bank offers two types of Debit cards - Kalupur Bank RuPay Contactless Classic card and Kalupur Bank RuPay Contactless Platinum card. Both these cards are available at a very nominal annual fee and can be used not only at our Bank ATMs but also at other Bank ATMs across India. Further, NPCI provides free personal accident and Permanent Disability insurance cover of Rs. 2,00,000 to Platinum Card Holders. Customers can use Kalupur Bank Debit cards to make e-Commerce transactions as well as enjoy convenience of shopping at Merchant establishments across India displaying the RuPay logo. Usages of both the cards are completely free at our Bank's ATMs. Customers are requested to make maximum use of Debit cards across all delivery channels.

### **ATM CENTRES**

Our Bank has total 63 ATMs, which include six off-site ATMs. Our ATMs extend 24 x 7 hour service with facility of Air conditioners and are secured by security guards, siren and CCTV surveillance and having good sorted currency notes. Other Bank's ATM cardholders can take maximum benefit of services of our ATMs. In addition to this, with 15 banks (having Inter operative Cash Deposit facility), our Bank's customers can deposit cash in other Banks and other Bank's customer can deposit cash in our Bank through Cash Recycler/BNA Machines - this facility is currently available at four branches i.e. Sola Road Branch, Chokhabazar Branch, Panchvati Branch and New Vadaj Branch, Ahmedabad with more to be added in the future. Our Bank's customer can directly make entry through Passbook Kiosk Machine in 44 Branches. We request everyone to take maximum benefit of these facilities.

### **LOCKER SERVICE**

Modern banking requires safe deposit locker facility through well-furnished premises.

Our bank extends locker service at 51 branches. Bank makes earnest efforts to provide more and

more lockers. Since the locker rent charged by our bank is reasonably low with well-furnished locker halls and Air conditioned with dressing table facility, more and more customers are taking benefit of locker services.

### **DEMAT SERVICE/ASBA SERVICE**

Bank's Demat department is functioning since 1999. 62 Branches provide Demat facilities. All the branches of our bank extend ASBA service to customers. During the year, our bank has accepted 183751 applications under ASBA facility for 248 IPO/FPO/Right issues. Bank has started facility of IPO application through Mobile application and also providing UPI services to submit IPO applications to syndicate brokers. Bank also provides Missed Call facility for Demat account balance.

### **PAN CARD SERVICE**

All the branches of our bank receive applications for issue of Income Tax Permanent Account Number. We request to take benefit of this facility also.

### **E-TAX SERVICE**

Our bank extends e-tax service free of charge for payment of various taxes by our customers, in collaboration with other Banks. Under this service, customers can make payment of various taxes like income tax, TDS, GST, custom duty, ESIC, EPFO, TDS on sale of assets etc. Large numbers of customers are availing benefit of this facility.

### **STAMP FRANKING SERVICE**

52 Branches of our Bank extend stamp franking service to member of public. Branches provide franking facility for any amount. Additionally, our Ashram Road Branch has facility of E-Stamping. E-Stamping facility is being rolled out in another cluster of 18 Branches which will cater all branches e-stamping requirement. Bank has also appointed DSAs for providing franking facility and as on 31.03.2023 there are 361 DSAs for providing franking services across the branches.

### **WHATSAPP BANKING:**

During the year, bank has commenced WhatsApp



Banking facility for knowing account balance, mini statement, positive pay, rate of interest on deposits and advances, Submission of 15 G/H form etc. Also facility of updating of KYC documents at home has been offered. Customers are advised to take benefit of the services.

### **CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY**

As a part of Corporate Social Responsibility, our bank undertakes several activities for the benefit of society, which include, blood donation, donations to organizations engaged in Social/ Educational/ Medical activities, prizes / scholarships to meritorious students, assistance to the kin of deceased members, celebration of various days etc.

The members of Board of Directors support such activities.

### **CELEBRATION OF " JOY OF GIVING WEEK"**

The Kalupur Commercial Co-Operative Bank Ltd is always known for its employee's perseverance and hard work and transparency in their work, best customer service, etc. Bank always participate and support social activities as a part of Corporate Social Responsibility.

Bank had celebrated "Joy of Giving Week" from 02/10/2022 to 08/10/2022. In this week, our staff members from various branches and Head Office have contributed to the benefit of the society such as providing food and grains to old age homes, Providing Books, stationery and toys to students at orphan age homes, providing cloths to needy people, etc.

Moreover, On occasion of bank's 53rd Foundation Day, to support and encourage physically disabled women, bank and its staff members have donated 106 sewing machines to women at Andhajan Mandal, Vastrapur, Ahmedabad.

### **BLOOD DONATION**

Members of branch development committees, all the branch managers and coordinating Officer Shri Chandravadan Shukla are giving remarkable contribution in this social activity. As a part of bank's commitment to social responsibilities, during the year, 61 branches have satisfactorily arranged blood

donation camps. The staff members and customers give their immense contribution in this activity. During the year, 85 such camps were arranged and 5177 units of blood were collected. We are thankful to all staff members and customers / members of public for donating blood.

### **IMPLEMENTATION OF INSURANCE SCHEMES OF GOVERNMENT OF INDIA**

Bank has secured Composite Corporate Agent approval from IRDA and has since been doing General Insurance business for the last few years. Under General insurance, bank has canvassed about 7323 policies.

Our bank has done remarkable work in implementation of insurance schemes of Central Government viz Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojna (PMSBY) and Pradhan Mantri Jivan Jyoti Bima Yojna (PMJJBY), launched by the Prime Minister. We are happy to state that about 32,240 customers have been covered under PMSBY and PMJJBY schemes. Unfortunately, 20 death claims took place under these schemes and all the claims have been settled during the year.

### **ATAL PENSION SCHEME**

Under initiatives of the Government of India, our bank has implemented this scheme and till now, bank has covered 417 customers under the said scheme. All the members and Customers are advised to take maximum benefit of this scheme.

### **INSURANCE BENEFIT TO OUR CUSTOMERS**

Our bank has launched personal accident insurance scheme for the benefit of savings and individual current account holders of our bank, subject to certain conditions. During the year, under the said scheme, total 4,13,389 customers have been covered. All the claims received were settled.

### **CELEBRATION OF INTERNATIONAL WOMEN'S DAY**

The Kalupur Commercial Cooperative Bank Ltd has been celebrating International Women's day for the last nine years, with the objective of empowering the women potentials and providing them suitable

platform so as to find a respectable and special place in the society.

During current year also, On 6<sup>th</sup> March 2023, the bank had Celebrated the International Women's Day in a big way by arranging a talk by two Prominent Women speakers. Smt Meenaben Kaviya - President- COWE - Gujarat Chapter deliberated on "Women and Financial Freedom". Another speaker Ms. Induben Kapoor, Founder of CHETANA FOUNDATION, spoke on "Bank on Yourself". The women customers, shareholders and well-wishers numbering about 450 were present on this occasion, arranged at JB Auditorium hall, Ahmedabad Management Association, Vastrapur Ahmedabad.

More so, the lady officers of the bank, had played two short dramas aimed at building awareness amongst ladies so as to inculcate habit of savings and secondly to have adequate knowledge about the Financial Investments made by their husband in banks, insurance companies, Mutual funds etc. so as to manage any exigencies that may crop up at any stage.

Ms. Mauliben Bodiwala, Assistant General Manager (HR) of the Bank coordinated the entire function, along with key lady staff of the bank. More than 450 women members, customers and well-wishers remained presence and made the function successful.

### **DONATION:**

As per RBI guidelines, donation of the bank is to be restricted to a ceiling of 1% of published net profits of the bank. Such normal donations, together with those that may be made to National Funds and other funds recognized by Central Govt. / State Govt. during the year should not exceed 2% of published profits of the bank for previous year.

Accordingly, our bank has given various donations totalling Rs. 1,56,80,000 /- during the year 2022-23 to various organizations working in the area of Medical/Health and Social services. All the donations made are as per RBI guidelines.

### **KALUPUR BANK SCHOLARSHIP SCHEME**

Our bank has introduced a scheme of giving scholarship to meritorious students of shareholder members and staff members of our bank since many years. Under this scheme, students securing good marks in SSC, HSC, Graduation, and Post-graduation etc. are awarded scholarship. Under the scheme, during the year 2022-23, 460 students were given scholarship of Rs. 21.58 lacs. Board invites various suggestions from members to make this scheme more beneficial.

### **MEMBERS' WELFARE SCHEME**

As a part of social responsibility, bank has introduced a Members' Welfare Scheme since 1997 with a noble cause of helping family members of deceased members. Bank has extended the scheme for a further period of five years i.e. valid up to 31.03.2025 and w.e.f. 01.04.2020 the amount payable to the Successor / Nominee of the deceased Share Member under the scheme has been increased by 50% i.e. from existing Rs.10,000/- to Rs. 15,000/-.

During the year, Bank had paid Rs. 65,90,000/- to family members of 463 deceased members.

The members of Board pray God for eternal peace to the souls of the deceased members.

### **BRANCH DEVELOPMENT COMMITTEES**

Bank has formed Branch Development Committees for most of the branches of our bank, comprising of prominent personalities of society, to avail the benefit of their experience and contacts for improving customer service of our bank. The meetings of such committees are held once in One and Half / Two months in which bank's experienced officers remain present. Bank takes necessary action for implementing suggestions given by the members. The implementation of suggestions brings im-



provement in customer service, professionalism and momentum in bank's working. The committee members at times help recovery of NPAs and give market intelligence report. Bank organizes customer meets and blood donation camps at branches to increase customer base. During such customer meets, Branch development committee members take active part and provide encouragement to staff. Board respects the honorary services of the active committee members and requests them to continue to extend their contribution in development of the bank.

### **AWARDS**

During the year, bank has received following awards:

1. Best IT Risk Management Award by Indian Banks Association.
2. Best Audit Initiatives by FCBA.

### **HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT – SKILLS AND KNOWLEDGE DEVELOPMENT**

Bank believes in "Hire character. Train skill".

Our bank's management considers human resources as an integral part of development of bank. So, to keep the staff motivated, bank gives them satisfactory remuneration and other facilities, productivity linked incentive, promotions, awards, appreciation certificates etc.

Bank is highly focused on strengthening the existing talent pool of staff. With the same focus, for skill enhancement, bank imparts various internal and external trainings from Banking institutes like CAB, NIBM, IIBF, FEDAI, IDRBT covering employees of all departments and branches on important areas like Credit, Forex, IT, Credit Monitoring, Legal Documentation, KYC-AML, Audit, Risk Management etc.

Bank has been conducting coaching classes for JAIIB

/ CAIIB examination and we have started Training and Development program on various banking topics for the benefit of employees of several other banks also and for that purpose necessary infrastructure facilities has been made at our Swastik Cross Road Branch, Ahmedabad. During the year, 45 employees of our bank cleared JAIIB, 21 employees cleared CAIIB and 29 employees cleared AML- KYC certificates. Thus, our employees are making good strides in their career and life. We always believe that the qualified staffs give better customer service.

Bank also publishes in house journal named 'Karmanya' to encourage the writing skills of staff. This journal has become popular because of inspirational and motivational articles. Library of the bank is enriched with good number of books, magazines, etc. Bank invites retired employees in various functions and maintains relationship with them. Moreover, bank celebrates festivals like Diwali, Women's day, Navratri by organizing creative competitions like Rangoli, Art & Craft, Sports etc. For employees to create fun at work and response from employees was overwhelming.

### **OBITUARY:**

#### **Shri Ramubhai Jivanbhai Patel**

Shri Ramubhai Patel was associated with our Bavla branch as Branch Development Committee member since long. His contribution in the branch development was valuable. Due to his death bank has lost a well-wisher.

#### **Shri Gautambhai Shantilal Shah**

Due to the death Branch Development Committee member of Ashram Road branch Shri Gautambhai Shantilal Shah, bank has lost a well-wisher. He was associated with our bank for many years and providing his valuable inputs in committee meeting. Bank appreciates his valuable contribution in the development of Kalupur and Ashram Road Branch.



### **Shri Batukbhai Ranabhai Sayani**

Shri Batukbhai Ranabhai Sayani was associated with our Bapunagar branch as Branch Development Committee member for many years and provided the benefit of his knowledge and experience to the branch. Due to his death bank has lost a supporter and well-wisher.

### **Shri Narendrabhai Narsinhlal Shah**

Shri Narendrabhai Narsinhlal Shah was associated with our Anandnagar branch as Branch Development Committee member for many years and provided valuable contribution in the development of the branch. Due to his death bank has lost a supporter and well-wisher.

### **Shri Vallabhbhai S. Thumar**

Due to the death Branch Development Committee member of Textile Market Branch (Surat) Shri Vallabhbhai S. Thumar, bank has lost a well-wisher and supporter. He was attached with the Textile Market Branch (Surat) since its inception. His contribution in the branch development was invaluable. Branch development committee was always benefitted with his vast knowledge and experience. Due to his death bank has lost a supporter and well-wisher.

Moreover, our staff member **Shri Chandresh G. Patel** working in Ashram Road Branch passed away. Bank has lost a good employee.

Above committee members had provided valuable guidance, sharing extensive banking experience and support for development of our branches with which they were attached and due to their death, Bank has lost an active supporters and well-wishers. Bank also pays homage to the departed souls of members.

Board of Director's give respectful homage to the departed soul taking note of the valuable services rendered by them.

### **ACKNOWLEDGEMENT**

We place on record our sincere thanks and gratitude to all the members, customers and well-wishers for the confidence reposed in us.

We would like to place on record our deep sense of appreciation for the dedicated and committed services rendered by all the staff members for the overall growth, development and good performance of the Bank.

We place on record our sincere thanks and gratitude to authorities of Reserve Bank of India who have extended support and guidance during the year and further Shri Vijay Kumar, Additional Secretary, Central Registrar, New Delhi, Shri Dharmendra Shah (IAS), Registrar of Co-operation, Gujarat State, Shri Jyotindrabhai Mehta, Chairman, Gujarat Urban Co-op Bank's Federation, Shri Ajaybhai Patel, Chairman of Ahmedabad District Co-op Bank Ltd and Gujarat State Co-op Bank Ltd for the co-operation extended to us.

We place on record our sincere thanks and gratitude to officials of all the organizations / banks etc. such as SEBI, NSDL, various banks like Bank of Baroda, Federal Bank, YES Bank, Punjab National bank, UCO Bank, Canara Bank, Axis Bank, Punjab and Singh Bank, State Bank of India, HDFC Bank, ICICI Bank, Union Bank of India, Central Bank Of India, SIDBI, ECGC, FEDAI, CCIL, NPCI, IBA, Primary Dealers like PNB Gilts Ltd., SBI DFHI Ltd., ICICI Securities Primary Dealers Ltd., etc. and Foreign Banks like HABIB American Bank, USA and Commerz Bank AG, Germany, who lend precious help to our bank in day to day work.

We convey our sincere thanks to all the Auditors, Statutory Auditors, Legal Advisors, Valuers, and Advocates on the panels of the bank. We also convey our special thanks to legal advisor of our bank Shri Ajitsingh Jadeja, Shri Indravan R. Patel & Associates, Shri Jatinbhai Sheth, Shri Bharatbhai Jani, Shri Deepakbhai Chaliawala for their co-operation during the year.





We place on record our sincere thanks to all the members of Board of Directors for their continued support during the year for professional and transparent management of our bank. Our particular thanks to Respected Director Shri Mineshbhai J. Patel-Vice Chairman, Shri Percy F. Bharucha - Professional Director and Chartered Accountant Shri Kaushikbhai N Patel -Director. Shri Mineshbhai Patel has provided valuable contribution in the area of Credit appraisal, Credit Monitoring, Recovery and Human Resource Development. Shri Percy F. Bharucha contribution in the area of credit appraisal, Risk Management, overdue Management and General Governance was remarkable. Shri Kaushikbhai Patel's contribution in Human Resource, Audit Committee was appreciable. We sincerely thank CA Shri Bhawsagarsingh B. Munjal, for his guidance in Bank's Audit and Director Shri Nipambhai Shah, Shri Kiritbhai Patel, Director Smt. Dr. Purviben A. Pokhariyal and Shri Rahilbhai Patel-IT Advisor for providing their guidance in I.T and Cyber Security related work.

The Board places on record special thanks to Bank's Premises and Equipment Committee member Director Shri Ambarbhai Patel, Shri Kanubhai Patel and Dr. Shri Dineshbhai Amin. Board also places on record particular thanks to our well-wisher and ex-MP Shri Surendrabhai M. Patel for his guidance. Board also places on record sincere thanks to Director Smt. Mittalben Patel and Shri Shaileshbhai Sonara who is serving to Micro Finance field and Smt. Madhviben Patel for her valuable contribution in development of the Bank. Board also thanks all the members of Branch Development Committees for their valued services.

We are very much thankful to Board of Management Members Shri Shrenikbhai Shah (CA), Shri Ganpatbhai Mistri, Shri Ashishbhai Guru and Shri Shaileshbhai Shah for providing expert advice.

Shri Sureshbhai N. Patel, - Ex Managing Director and CEO of Andhra Bank who was also Chief Vigilance Commissioner of India is providing services as Senior Advisor to the Bank. Bank is thankful for his valuable guidance.

We are very much thankful to General Manager & CEO Shri Vinodbhai G. Dadlani, Deputy General Manager - Shri Chetanbhai A. Patel, all Senior Executives, Officers, Branch Managers and staff of the bank in acknowledgement of their sincere and dedicated services.

We appreciate the honorary service provided by Shri Mahendrabhai R. Patel, Shri Maheshchandra Vyas and Shri Himmatbhai Shah after retirement from the bank.

We also express our thanks to print and electronic media for their co-operation from time to time.

We are working with a pledge "Progressive and Customer Centric Approach for Result Oriented Banking". We earnestly desire to make rapid progress by making our services more and more efficient and customer friendly. We solicit your co-operation in our task ahead.

Thank you all, once again.

|| AA NO BHADRA: KRATAVO YANTU VISHWAT: ||

Let noble thoughts come to us from all directions.

On behalf of Board of Directors

**Navnitbhai C. Patel**  
Chairman

## **Independent Statutory Auditors' Report for the Year Ended 31<sup>st</sup> March 2023**

(As required under Section 31 of Banking Regulation Act, 1949 as applicable to Co-operative Societies and section 73(4) of Multi State Co-operative Societies Act, 2002 and Rule 27 of The Multi State Co-operative Societies Rules)

To,  
The Members,  
The Kalupur Commercial Co-Op Bank Ltd.,  
Ahmedabad

### **Report on Financial Statements:**

We have audited the accompanying Financial Statements of **The Kalupur Commercial Co-Op Bank Limited**, ("The Bank") Ahmedabad which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2023, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement for the year ended on March 31, 2023 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Multi State Co-operative Societies Act, 2002 and the rules made thereunder and the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI), National Bank for Agricultural and Rural Development (as applicable) and the Central Registrar of Co-operative Societies, in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2023 and true & fair balance of profit and the Cash Flows for the financial year ended on that date.

### **Basis of Opinion**

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Banking Regulations Act, 1949 and the rules made thereunder and under the provisions of the Multi State Co-operative Societies Act, 2002 and the rules made thereunder and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### **Information Other than the 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 Report of Board of Directors including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Board of Directors Report be made available to us after the date of 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 and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the course of our 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 a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and the members in the Annual General Meeting.

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

The Bank's Board of Directors is responsible for 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 ICAI, provisions of Banking Regulation Act, 1949 and the rules made thereunder, provisions of Multi State Co-operative Societies Act, 2002 and the rules made thereunder and circulars and guidelines issued by RBI from time to time and the accounting standards issued by ICAI. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

The Board of Directors are also responsible for overseeing Bank's Financial Reporting progress.

### **Auditors' Responsibility:**

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 Standards on Auditing 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 Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that

is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

35 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 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 required by Section 73(4) of the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, we report that:

1. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
2. In our opinion, proper books of account as required by the Multi-State Co-operative Societies Act, Rule 27 of the Multi State Co-Operative Societies Rules 2002 and Bye Laws of the Bank have been kept by the Bank, so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches and offices of the Bank and all the branches have been visited by us.
3. To the best of our knowledge and belief and according to the information and explanations given to us, there is no material impropriety and irregularities in the expenditure or in the realization of monies due to the Bank.





4. To the best of our information and explanations given to us, the transactions of the Bank, which have come to our notice have been within the power of the Bank and are generally in compliance with RBI guidelines, as applicable to Multi-State Co-Operative Banks.
5. 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 maintained by the Bank.
6. The reports on the accounts of the branches audited by us have been properly dealt with by us in preparing this Report.
7. 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.
8. Certain items of income / expenditure have been accounted for on cash basis as stated in Significant Accounting Policies which is not in accordance with Accounting Standard (AS -9) on "Revenue Recognition" issued by The Institute of Chartered Accountants of India. It is not possible to ascertain their financial impact on the profit of the bank.

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

- 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, 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 and National Bank for Agriculture and Rural Development.
- c. Money belonging to the Bank which appears to be bad or doubtful of recovery as on March 31, 2023 was Rs 41.37 Crores (Rs 41.37 crores in respect of Advances classified as NPA classified as Doubtful and Loss Assets as per prudential norms issued by RBI for which adequate provision has been made as per extant RBI guidelines.
- 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 or National Bank for Agriculture and Rural Development.
- f. The Central Registrar of Co-operative Societies in this regard has not specified any matters to the bank.

Date: May 12, 2023  
Place: Ahmedabad

For KANTILAL PATEL & CO.,  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
Firm Reg. No.: 104744W

Jinal A Patel  
Membership No.: 153599  
Partner  
UDIN: 23153599BGVAYF2484

## BALANCE SHEET

### તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના

(Amount in ₹)

CAPITAL AND LIABILITIES ભંડોળ તથા દેવું		Sch.	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
1	<b>Capital</b> શેર ભંડોળ	1	1,00,15,63,075	1,05,85,78,275
2	<b>Reserve Fund And Other Reserves</b> અનામત ભંડોળ અને અન્ય ભંડોળ	2	19,28,78,34,177	17,16,80,06,660
3	<b>Principal / Subsidiary / State Partnership Fund Account</b> મુખ્ય / ગૌણ / રાજ્ય ભાગીદારી નીધી	3	-	-
4	<b>Deposits And Other Accounts</b> થાપણો અને અન્ય ખાતાઓ	4	1,01,75,66,89,933	98,54,74,85,888
5	<b>Borrowings - કરજ</b>	5	3,93,80,48,443	-
6	<b>Bills For Collection Being Bills Receivable (As Per Contra)</b> બીલ્સ ફોર કલેક્શન (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		9,39,41,37,038	10,51,51,42,876
7	<b>Branch Adjustments - શાખાઓ ખાતે (એડજસ્ટમેન્ટ)</b>		-	-
8	<b>Overdue Interest Reserves</b> On Non-Performing Advances (as Per Contra) - મુદત બહારના વ્યાજ માટે અનામત (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		89,25,79,393	85,50,54,050
9	<b>Interest Payable - ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ</b>		6,00,66,326	4,74,67,233
10	<b>Other Liabilities - અન્ય જવાબદારીઓ</b>	6	2,91,49,99,601	2,64,31,53,410
11	<b>Profit And Loss - નફા-નુકશાન ખાતુ</b>	7	1,86,69,59,475	1,67,71,47,434
12	<b>Deferred Tax Liabilities - ડિફર્ડ ટેક્સ જવાબદારીઓ</b>		20,71,69,688	17,36,92,173
<b>TOTAL</b>			<b>1,41,32,00,47,149</b>	<b>1,32,68,57,27,999</b>
<b>Contingent Liabilities : - આકસ્મિક જવાબદારીઓ</b>				
(A) Outstanding liabilities for guarantees issued - આપેલી ગેરંટીઓ સામે			6,20,75,75,763	5,41,32,49,849
(B) Others in respect of letters of credit opened on behalf of Constituents - કન્ટ્રીબ્યુઅન્ટ વતી ખોલવામાં આવેલ લેટર ઓફ ક્રેડિટના સંદર્ભમાં			79,65,91,639	1,32,13,69,946
(C) Depositors Education & Awareness Fund - ડિપોઝીટર્સના એજ્યુકેશન અને અવેરનેસ ફંડ			15,68,76,576	14,33,57,717
(D) Securities Deliverable Under RBI Reverse Repo - આરબીઆઇ રીવર્સ રેપોમાં સીક્યુરીટીઝ ડીલીવરેબલ્સ			10,27,35,416	2,42,33,20,000
(E) Forward Contracts (Forex) - ફોર્વર્ડ કોન્ટ્રાક્ટ (ફોરેક્સ)			33,20,01,66,043	58,38,85,72,000

#### Significant Accounting Policies & Notes on Accounts Schedule - I

**Vinod G. Dadlani**  
General Manager & CEO

**Navnitbhai Chimanlal Patel**  
Chairman

Subject to our report of even date  
**For KANTILAL PATEL & CO.,**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
Firm Reg. No.: 104744W

**Jinal A Patel**  
Membership No.: 153599  
Partner  
UDIN: 23153599BGVAYF2484

Date : May 12, 2023  
Place : Ahmedabad



## AS AT 31-03-2023

### રોજનું સરવૈયું

(Amount in ₹)

PROPERTY AND ASSETS - મિલકત તથા લેણાં		Sch.	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
1	Cash - રોકડ	8	4,78,06,77,259	4,49,72,01,079
2	Balance With Other Banks - અન્ય બેંકોમાં સિલક	9	15,86,94,16,347	13,98,09,08,809
3	Money At Call And Short Notice કોલ અને ટુંકી મુદતની નોટીસની થાપણો		-	-
4	Investments - રોકાણો	10	37,26,68,98,731	35,35,25,73,639
5	RBI Reverse Repo Account-LAF - આરબીઆઇ / રીવર્સ રેપો એકાઉન્ટ-એલએએફ	11	27,00,00,000	3,31,00,00,000
6	Investment Out Of The Principal / Subsidiary State Partnership Fund - મુખ્ય/ગૌણ ભાગીદારી નીધીનું રોકાણ	12	-	-
7	Advances - ધિરાણો	13	68,12,63,05,941	61,07,54,09,200
8	Interest Receivable - મળવાપાત્ર વ્યાજ Overdue Interest on NPA (As per Contra) એનપીએ પરના મુદત બહારના વ્યાજ On Other Assets (Interest Receivable) - બીજા એસેટ્સ પર (મળવાપાત્ર વ્યાજ)		86,11,41,807 1,53,49,71,129	81,75,15,431 1,23,01,77,314
9	Bills Receivable Being Bills For Collection (as per Contra) બીલ્સ રીસીવેબલ ખાતે (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		9,39,41,37,038	10,51,51,42,876
10	Branch Adjustments - શાખાઓ ખાતે (એડજસ્ટમેન્ટ)		-	-
11	Other Assets - અન્ય અસ્કયામતો	14	2,39,52,36,897	1,07,10,65,219
12	Property, Plant & Equipment મિલકત, યંત્ર અને સંશાધનો	15	82,12,62,000	83,57,34,432
13	Deferred Tax Assets - ડિફર્ડ ટેક્સ એસેટ્સ		-	-
14	Non-banking Assets Acquired In Satisfaction Of Claims દાવાઓના સંતોષમાં હસ્તગત કરેલ નોન બેંકીંગ અસ્કયામતો		-	-
TOTAL			1,41,32,00,47,149	1,32,68,57,27,999

3C

#### Mineshbhai Jashbhai Patel

Vice Chairman

Shri Percy Faramroj Bharucha  
Shri Dr. Dineshbhai Manibhai Amin  
Shri Kaushikbhai Nandubhai Patel (CA)  
Shri Ambarbhai Jayantilal Patel  
Shri Kiritbhai Rambhai Patel  
Shri Nipambhai Rameshchandra Shah (CA)

#### Directors

Shri Shaileshbhai Valjibhai Sonara  
Smt. Madhviben Tusharbhai Patel  
Smt. Mittalben Babulal Patel  
Shri Kanubhai Gopal Das Patel  
Shri Bhawsagarsingh Bhupendrasingh Munjal (CA)  
Smt. Dr. Purviben Anantanand Pokhariyal

## PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR

### તા. ૩૧-૩-૨૦૨૩ના રોજ પુરા થતા

(Amount in ₹)

EXPENDITURE - ખર્ચ	2022-23	2021-22
<b>1 Interest on Deposits, Borrowing etc.</b> થાપણો અને કરજ ઉપર વ્યાજ	4,65,09,14,911	4,34,27,07,585
<b>2 Salaries and Allowances and Prov. fund</b> પગાર, ભથ્થા અને પ્રો. ફંડ	82,07,95,991	75,09,75,779
<b>3 Directors and Local Committee Members' fees and allowances</b> ડિરેક્ટર્સ અને સ્થાનિક કમીટીના સભ્યોની ફી તથા ભથ્થા	-	-
<b>4 Rent, Taxes, Insurance, Lighting etc.</b> ભાડુ, કરવેરા, વીમો, વિજળી વિગેરે.	18,75,93,546	17,13,20,010
<b>5 Law charges</b> - લીગલ ખર્ચા	14,55,692	16,42,870
<b>6 Postage, Telegrams and Telephone Charges</b> - તાર, ટપાલ અને ટેલિફોન ચાર્જીસ	3,11,44,248	3,70,53,701
<b>7 Auditor's fees</b> - ઓડિટ ફી	69,42,750	80,87,576
<b>8 Depreciation on and repairs to property</b> ધસારો અને મિલકત મરામત	10,96,27,825	11,47,87,570
<b>9 Stationery, Printing and Advertisement etc.</b> સ્ટેશનરી, છાપકામ, જાહેરખબર વિગેરે.	2,36,21,630	1,85,23,148
<b>10 Bad Debt Written Off</b> - બેડ ડેબ્ટ રીટર્ન ઓફ	81,09,993	31,32,707
<b>11 Other Expenditure</b> - અન્ય ખર્ચ	32,57,73,067	28,14,69,338
<b>12 Loss on Sale of Assets</b> અસ્કયામતોના વેચાણથી થયેલ નુકશાન	-	-
<b>13 Provisions &amp; Contingencies:</b> - જોગવાઈઓ તથા આકસ્મિક ખર્ચા Provision For Standard Assets Reserve સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ રીઝર્વ માટેની જોગવાઈ General Provision - જનરલ પ્રોવિઝન Provision For Special Reserve સ્પેશ્યલ રીઝર્વ માટે જોગવાઈ Provision For Bad Debts Reserve u/s 36(1) (vii) of I.T. Act, 1961 પ્રોવિઝન ફોર બેડ ડેબ્ટ ડાઉટફુલ ડેબ્ટ u/s 36(1) (vii) ઓફ આઈ.ટી.એક્ટ-૧૯૬૧	22,50,00,000 - 9,75,00,000 30,34,82,734	6,00,00,000 4,00,00,000 8,12,00,000 26,87,68,137
<b>14 Income Tax Expenses :</b> ઇન્કમેટેક્સ ખર્ચા Current Tax - વર્તમાન વેરો Deferred Tax Liability - ડિફર્ડ ટેક્સ જવાબદારીઓ	70,10,00,000 3,34,77,515	63,00,00,000 2,84,82,984
<b>15 Exceptional Items</b> - અપવાદરૂપ બાબતો	-	-
<b>16 Net Profit After Tax and Exceptional Items</b> - વેરા અને અપવાદરૂપ બાબતો બાદનો ચોખ્ખો નફો	1,86,69,59,475	1,67,71,47,434
<b>TOTAL</b>	<b>9,39,33,99,377</b>	<b>8,51,52,98,839</b>

#### Significant Accounting Policies & Notes on Accounts Schedule - I

**Vinod G. Dadlani**  
General Manager & CEO

**Navnitbhai Chimanlal Patel**  
Chairman

Subject to our report of even date  
**For KANTILAL PATEL & CO.,**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
Firm Reg. No.: 104744W

**Jinal A Patel**  
Membership No.: 153599  
Partner  
UDIN: 23153599BGVAYF2484

Date : May 12, 2023  
Place : Ahmedabad





## THE YEAR ENDED 31-03-2023

### વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

(Amount in ₹)

INCOME - આવક	2022-23	2021-22
<b>1 Interest and Discount - વ્યાજ અને વટાવ</b>		
<b>Interest from Advances - ધિરાણો સામે મળેલ વ્યાજ</b>	5,23,84,82,226	4,58,20,16,793
<b>Interest from Investments - રોકાણો સામે મળેલ વ્યાજ</b>	3,36,14,11,855	2,96,72,95,108
<b>2 Commission, Exchange and Brokerage</b>	17,37,10,259	17,44,76,704
કમીશન, વટાવ અને દલાલી		
<b>3 Subsidies and Donations - સબસીડી અને ડોનેશન</b>	-	-
<b>4 Income from Non banking Assets and profit from sale of or dealing with such assets</b>	-	-
નોન બેંકીંગ અસ્કયામતોના વેચાણ અગર હેરફેરથી થયેલ આવક		
<b>5 Other Receipts - અન્ય આવક</b>		
<b>Profit from Sale of Assets (Net of Loss)</b>	67,88,534	5,72,629
અસ્કયામતોના વેચાણથી થયેલ નફો		
<b>Prudential W/o Recovery</b>	3,59,44,084	61,31,403
પ્રુડન્શીયલ રાઇટ ઓફ રીકવરી		
<b>BDDR u/s 36(i)(viiia) written back</b>	81,09,993	31,32,707
બેડ એન્ડ ડાઉન્ટકુલ ડેબ્ટ u/s 36(i)(viiia) રિટર્ન બેક		
<b>Other Receipts - બીજી આવકો</b>	56,89,52,426	78,16,73,495
<b>TOTAL</b>	<b>9,39,33,99,377</b>	<b>8,51,52,98,839</b>

**Mineshbhai Jashbhai Patel**

Vice Chairman

Shri Percy Faramroj Bharucha  
Shri Dr. Dineshbhai Manibhai Amin  
Shri Kaushikbhai Nandubhai Patel (CA)  
Shri Ambarbhai Jayantilal Patel  
Shri Kiritbhai Rambhai Patel  
Shri Nipambhai Rameshchandra Shah (CA)

**Directors**

Shri Shaileshbhai Valjibhai Sonara  
Smt. Madhviben Tusharbhai Patel  
Smt. Mittalben Babulal Patel  
Shri Kanubhai Gopaldas Patel  
Shri Bhawsagarsingh Bhupendrasingh Munjal (CA)  
Smt. Dr. Purviben Anantanand Pokhariyal

### Schedule - 1 : Capital – શેર ભંડોળ

Particular	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
<b>Authorised Share Capital</b> - અધિકૃત શેર ભંડોળ 5,00,00,000 Shares of Rs.25 /- each	1,25,00,00,000	1,25,00,00,000
<b>Subscribed &amp; Paid up Capital</b> - બહાર પાડેલું અને ભરાયેલ શેર ભંડોળ CY: 40,062,523 PY: 42,343,131 fully paid up shares of Rs. 25/- each	1,00,15,63,075	1,05,85,78,275
<b>Amount Called up</b> - વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ CY: 40,062,523 PY: 42,343,131 fully paid up shares of Rs. 25/- each	-	-
<b>TOTAL:-</b>	1,00,15,63,075	1,05,85,78,275
<b>Subscribed &amp; Paid up Capital Held by</b> - બહાર પાડેલું શેર ભંડોળ		
• <b>Individuals &amp; Others</b> - વ્યક્તિઓ અને અન્ય	1,00,15,63,075	1,05,85,78,275
• <b>Co-operative Institutions</b> - સહકારી સંસ્થાઓ	-	-
• <b>State Government</b> - રાજ્ય સરકારશ્રીએ ધારણ કરેલ શેર ભંડોળ	-	-

### Schedule - 2 : Reserve & Surplus – અનામત ભંડોળ અને અન્ય ભંડોળ

Particular	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
• Statutory Reserve Fund - અનામત ભંડોળ	7,56,27,35,236	6,99,98,37,321
• Building Fund - મકાન ફંડ	1,93,11,45,744	1,59,57,16,258
• Dividend Equalisation Fund - ડિવિડન્ડ ઇક્વલાઇઝેશન ફંડ	4,77,48,658	4,77,48,658
• Bad & Doubtful Debts Reserve - શકમંદ લેણા ફંડ	96,89,42,398	96,89,42,398
• Investment Fluctuation Fund - રોકાણ વધઘટ અનામત	1,44,70,07,674	1,02,77,20,815
• Co-operation Propaganda Fund - સહકાર પ્રચાર ફંડ	7,14,77,936	7,14,77,936
• Charity Fund - ધર્માદા ફંડ	6,82,26,875	5,03,63,927
• Spl.Building Fund - સ્પે. બિલ્ડીંગ ફંડ	29,60,25,000	29,60,25,000
• General Welfare Fund - સામાન્ય વેલફેર ફંડ	4,16,19,996	4,16,19,996
• Jubilee Fund - જ્યુબીલી ફંડ	6,26,74,598	6,26,74,598
• Member/Customer/Incentive Fund -સભાસદ ગ્રાહક પ્રોત્સાહન ફંડ	11,75,36,790	11,75,36,790
• Development Fund - ડેવલપમેન્ટ ફંડ	8,93,26,908	8,93,26,908
• Contingency Fund - કન્ટિજન્સી ફંડ	1,08,05,06,196	1,08,05,06,196
• Capital Reserve - કેપીટલ રિઝર્વ	28,43,95,829	28,56,33,004
• Contingency Provision Aga.Std.Asst. -સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સનું પ્રોવિઝન	88,06,68,800	65,56,68,800
• Special Contingency Fund - સ્પે. કન્ટિજન્સી ફંડ	32,98,30,996	32,98,30,996
• Unforeseen Losses Reserve - અનફોરસીન લોસ રીઝર્વ	1,21,85,68,560	1,05,08,53,816
• Provision For Other Assets - અન્ય અસ્કયામતોનું પ્રોવિઝન	5,88,50,710	5,88,50,710
• Special Reserve - સ્પેશ્યલ રિઝર્વ	63,34,33,000	53,59,33,000
• Staff Welfare Fund - સ્ટાફ વેલફેર ફંડ	1,76,09,288	1,76,09,288
• Bad & Doubtful Debts Prov.u/s36(1)(viiia) -પ્રોવિઝન ફોર બેડ એન્ડ ડાઉટફુલ ડેબ્ટ u/s 36 (1) (viiia)	1,38,95,02,985	1,09,41,30,245
• General Provision - જનરલ પ્રોવિઝન	69,00,00,000	69,00,00,000
<b>TOTAL:-</b>	<b>19,28,78,34,177</b>	<b>17,16,80,06,660</b>



**Schedule - 3 : Principal / Subsidiary / State Partnership Fund Account**  
- મુખ્ય/ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી નીધી

Particular	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
<b>For Share Capital of</b>		
(A) Central Co-operative Banks - સેન્ટ્રલ કો. ઓ. બેંક	-	-
(B) Primary Agricultural Credit Societies - પ્રાથમિક ખેતી વિષયક સહકારી શરાફી મંડળીઓ	-	-
(C) Other Societies - અન્ય મંડળીઓના શેરોમાં	-	-
<b>TOTAL:-</b>		

**Schedule - 4 : Deposits and Other Accounts (In India)**  
- થાપણો અને અન્ય ખાતાઓ

Particulars	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
<b>(A) Fixed Deposits - બાંધી મુદતની થાપણો</b>		
(a) Individuals - વ્યક્તિઓ	70,77,59,44,138	66,38,12,71,367
(b) Central Co-Op Bank - મધ્યસ્થ સહકારી સંસ્થાઓ	-	-
(c) Other Societies - અન્ય મંડળીઓ સંસ્થાઓ	78,14,29,110	1,50,68,80,220
<b>Sub Total : (A)</b>	<b>71,55,73,73,248</b>	<b>67,88,81,51,587</b>
<b>(B) Saving Bank Deposits - બચત બેંક થાપણો</b>		
(a) Individuals - વ્યક્તિઓ	22,77,65,05,192	23,39,65,11,798
(b) Central Co-Op Bank - મધ્યસ્થ સહકારી સંસ્થાઓ	-	-
(c) Other Societies - અન્ય મંડળીઓ સંસ્થાઓ	-	-
<b>Sub Total : (B)</b>	<b>22,77,65,05,192</b>	<b>23,39,65,11,798</b>
<b>(C) Current Deposits - ચાલુ થાપણો</b>		
(a) Individual - વ્યક્તિઓ	7,19,28,63,243	6,81,73,73,447
(b) Central Co-Op Bank - મધ્યસ્થ સહકારી સંસ્થાઓ	-	-
(c) Other Societies - અન્ય મંડળીઓ સંસ્થાઓ	3,15,18,360	23,93,15,640
<b>Sub Total : (C)</b>	<b>7,22,43,81,603</b>	<b>7,05,66,89,087</b>
<b>(D) Recurring Deposits - રીકરીંગ થાપણો</b>	<b>19,83,31,848</b>	<b>20,60,57,150</b>
<b>(E) Other Deposits - અન્ય થાપણો</b>	<b>98,042</b>	<b>76,266</b>
<b>TOTAL (A+B+C+D+E):-</b>	<b>1,01,75,66,89,933</b>	<b>98,54,74,85,888</b>

### Schedule - 5 : Borrowings – કરજ

Particulars	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2023	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2022
<b>( A ) From Reserve Bank of India, Guj. State Co-op. Bank, Ahmedabad Dist. Co-op.Bank</b> - રીઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા રાજ્ય સહકારી બેંક , મધ્યસ્થ સહકારી બેંક	-	-
( I ) Short Term Loans, Cash Credit and Overdrafts,CBLO which is secured against Government securities - ટૂંકી મુદતની લોન , કેશક્રેડિટ અને ઓવરડ્રાફ્ટ સીબીએલઓ જે ગવર્મેન્ટ સિક્યુરીટીઝના તારણ સામે	-	-
a) Govt. and other approved securities - સરકારી અને બીજી અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓ	-	-
b) Other tangible securities - ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ	-	-
( II ) Medium Term Loans Of which secured against - મધ્યમ મુદતની લોન જે પેકી નીચે મુજબના તારણ સામે	-	-
a) Government and other approved securities - સરકારી અને બીજી અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓ	-	-
( III ) Long Term Loans Of which secured against - લાંબી મુદતની લોન જે પેકી નીચેના તારણ સામે	-	-
a) Government and other approved securities - સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓમાં	-	-
b) Other tangible securities - બીજી ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ	-	-
<b>( B ) From the State Bank of India</b>	-	-
( I ) Short Term loans, Cash Credit and Overdrafts of which secured against - ટૂંકી મુદતની લોન , કેશક્રેડિટ , ઓવરડ્રાફ્ટ જે પેકી નીચેના તારણ સામે	-	-
a) Government and other approved securities - સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓમાં	-	-
b) Other tangible securities - અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ	-	-
( II ) Medium Term Loans Of which secured against - મધ્યમ મુદતની લોન જે પેકી નીચેના તારણ સામે	-	-
a) Government and other approved securities	-	-





- સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓમાં		
b) Other tangible securities		
- અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ		
( III ) Long Term Loans	-	-
Of which secured against		
- લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી નીચેના તારણ સામે		
a) Government and other approved securities		
- સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓમાં		
b) Other tangible securities		
- અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ		
<b>( C ) From the State Government - રાજ્ય સરકાર પાસેથી</b>	-	-
( I ) Short Term Loans Cash Credit and Overdrafts	-	-
of which secured against		
- ટુંકી મુદતની લોન, કેશક્રેડિટ, ઓવરડ્રાફ્ટ		
જે પૈકી નીચેના તારણ સામે		
a) Government and other approved securities		
- સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓમાં		
b) Other tangible securities		
- અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ		
( II ) Medium Term Loans	-	-
Of which secured against		
- મધ્યમ મુદતની લોન જે પૈકી નીચેના તારણ સામે		
a) Government and other approved securities		
- સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓમાં		
b) Other tangible securities		
- અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ		
( III ) Long Term Loans	-	-
Of which secured against		
- લાંબી મુદતની લોન જે પૈકી નીચેના તારણ સામે		
a) Government and other approved securities		
- સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓમાં		
b) Other tangible securities		
- અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ		
<b>( D ) Loans from other sources - અન્ય સાધનોથી લીધેલ લોન</b>	-	-
(Sources and securities to be specified)		
સાધન અને જામીનગીરી બતાવવી		
- CBLO TREPS Borrowing	2,01,88,59,666	-
- Overdraft against Bank Deposits	1,91,91,88,777	-
<b>TOTAL:-</b>	<b>3,93,80,48,443</b>	<b>-</b>

### Schedule - 6 : Other Liabilities & Provisions - અન્ય જવાબદારીઓ

Particular	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2023	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2022
• Bills Payable - બીલ્સ પેએબલ	19,79,65,630	18,73,72,263
• Demand Draft Payable & Banker Cheque - ડિમાન્ડ ડ્રાફ્ટ પેએબલ એન્ડ બેન્કર ચેક	25,06,25,044	65,55,64,409
• Education Fund - શિક્ષણ ફાળો	10,74,90,938	9,68,14,497
• Unpaid Dividend - ડિવિડન્ડ આપવાનું બાકી	83,32,242	1,63,65,408
• Other Sundry Liabilities - અન્ય પરચુરણ જવાબદારીઓ	74,91,68,689	78,66,19,775
• Provision For Income Tax - ઇન્કમેટેક્સ પ્રોવિઝન	1,33,10,00,000	63,00,00,000
• Investment Depreciation Reserve - રોકાણોના ઘસારા અનામત	27,04,17,058	27,04,17,058
<b>TOTAL:-</b>	<b>2,91,49,99,601</b>	<b>2,64,31,53,410</b>

### Schedule - 7: Profit and Loss - નફા-નુકશાન

Particular	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2023	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2022
<b>Profit as per last Balance Sheet (A)</b>	1,67,71,47,434	1,50,75,94,511
• ગયા વર્ષના સરવેચા મુજબ નફો		
• Statutory Reserve - અનામત ભંડોળ	55,67,72,459	70,62,59,953
• Education Fund - શિક્ષણ ફાળો	1,67,71,474	1,50,75,945
• Unforeseen Losses - અનફોરસીન લોસ	16,77,14,743	15,07,59,451
• Dividend - ડિવિડન્ડ	14,76,29,464	14,04,28,370
• Building Fund - બિલ્ડિંગ ફંડ	33,54,29,486	30,15,18,902
• Charity Donation Fund - ધર્માદા ફંડ	3,35,42,949	3,01,51,890
• Investment Fluctuation Fund - રોકાણ વધઘટ અનામત	41,92,86,859	16,34,00,000
<b>(B)</b>	1,67,71,47,434	1,50,75,94,511
<b>Sub Total (A-B)</b>	-	-
<b>Add: Profit for the year as per Profit &amp; Loss Account</b> ચાલુ વર્ષના નફા - નુકશાનના હિસાબ મુજબ નફો	1,86,69,59,475	1,67,71,47,434
<b>TOTAL:</b>	<b>1,86,69,59,475</b>	<b>1,67,71,47,434</b>



### Schedule - 8 : Cash - રોકડ

Particular	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2023	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2022
i) Cash on Hand - હાથ ઉપર રોકડ	24,02,46,339	20,39,05,534
<b>Current Deposit</b> - ચાલુ થાપણો		
• i) Balances with Reserve Bank of India રિઝર્વ બેંકમાં સિલક	4,53,95,82,376	4,25,92,78,251
• ii) Balances with State Bank of India & its Subsidiaries સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયામાં અને સબસીડરીસમાં બેલેન્સ	3,62,047	3,94,034
• iii) Balance with SCB & DCCB SCB અને DCCB સાથે સિલક	86,497	64,733
• iv) Balance with Other Co.op. Bank અન્ય કો.ઓપ. બેંકમાં સિલક	-	3,08,827
<b>Fixed Deposit</b> - બાંધી મુદતની થાપણો		
• Fixed Deposits with State Bank of India & its Subsidiaries બાંધી મુદતની થાપણો સ્ટેટ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા અને સબસીડરીસમાં	-	28,49,700
• Fixed Deposits with SCB & CCB of the District બાંધી મુદતની થાપણો SCB અને DCCB સાથે	4,00,000	3,04,00,000
<b>TOTAL:-</b>	<b>4,78,06,77,259</b>	<b>4,49,72,01,079</b>

### Schedule - 9 : Balance with Other Banks અન્ય બેંકોમાં સિલક

Particular	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2023	(Amount in ₹ ) As at March 31, 2022
• Current Deposits with Private & Nationalized Banks ખાનગી તથા રાષ્ટ્રીયકૃત બેંકો સાથે ચાલુ ખાતા	3,31,13,380	17,93,92,833
• Fixed Deposits with Private & Nationalized Banks ખાનગી તથા રાષ્ટ્રીયકૃત બેંકો સાથે બાંધી મુદતની થાપણો	15,79,13,45,677	13,67,33,52,741
• Balance With Foreign Banks વિદેશી બેંકો સાથે સિલક	4,49,57,290	12,81,63,235
<b>TOTAL:</b>	<b>15,86,94,16,347</b>	<b>13,98,09,08,809</b>
<b>Money at Call &amp; Short Notice</b> કોલ અને ટૂંકી મુદતની નોટીસની થાપણો	-	-
<b>TOTAL :</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Schedule - 10 : Investments – રોકાણો

Particular	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
<ul style="list-style-type: none"> <li>Central &amp; State Government Securities મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારી જામીનગીરીઓમાં Face Value: ₹ 27,75,20,50,000 [ P.Y. ₹ 2652.51 Crores ] અસલ કિંમત Market value: ₹ 27,43,730,08,072 [ P.Y. ₹ 2697.02 Crores ] બજાર કિંમત</li> </ul>	27,76,28,05,431	26,68,50,60,250
<ul style="list-style-type: none"> <li>Shares in Co-operative institutions - સહકારી સંસ્થાઓમાં શેરોમાં</li> </ul>	27,57,300	27,57,300
<ul style="list-style-type: none"> <li>PSU Bonds - પી.એસ.યુ. બોન્ડ્સ</li> </ul>	6,88,38,36,800	5,52,70,25,100
<ul style="list-style-type: none"> <li>Other Bonds - અન્ય બોન્ડ્સ</li> </ul>	-	-
<ul style="list-style-type: none"> <li>Debt /Money Market Liquid Fund Investment ડેબ્ટ / મની માર્કેટ લીક્વિડ ફંડના રોકાણો</li> </ul>	2,54,50,00,000	2,99,52,31,789
<ul style="list-style-type: none"> <li>NPCI Equity Shares એન.પી.સી.આઇ. ઇક્વિટી શેર</li> </ul>	24,99,200	24,99,200
<ul style="list-style-type: none"> <li>Clearing Corp. Of India Shares ક્લીયરિંગ કોર્પોરેશન ઓફ ઇન્ડિયાના શેર</li> </ul>	7,00,00,000	14,00,00,000
<b>TOTAL:-</b>	<b>37,26,68,98,731</b>	<b>35,35,25,73,639</b>

### Schedule - 11 : RBI Reverse Repo Account - LAF - આર.બી.આઇ. રીવર્સ રેપો એકાઉન્ટ - LAF

Particular	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
RBI Reverse Repo Account-LAF	27,00,00,000	3,31,00,00,000
<b>TOTAL:-</b>	<b>27,00,00,000</b>	<b>3,31,00,00,000</b>

### Schedule - 12 : Investments out of the Principal / Subsidiary / State Partnership Fund મુખ્ય /ગૌણ ભાગીદારી નીધીનું રોકાણ

Particular	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
<b>In Shares of</b>		
(i) Central Co-operative Banks - સેન્ટ્રલ કો.ઓપરેટીવ બેંકમાં	-	-
(ii) Primary Agricultural Credit Societies - પ્રાથમિક સહકારી મંડળીઓમાં	-	-
(iii) Other Societies અન્ય મંડળીઓમાં	-	-
<b>TOTAL:-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>





### Schedule - 13 : Advances – ધિરાણો

Particular	(Amount in ₹) As at March 31, 2023	(Amount in ₹) As at March 31, 2022
<b>( a ) Short Term Loans, CC, OD &amp; Bills Discounted of which secured against,</b> ટુંકી મુદતની લોન, કેશક્રેડિટ, ઓવરડ્રાફ્ટ અને વટાવાયેલા બીલો જે પૈકી નીચે મુજબના તારણ સામે		
( I ) Government and other approved securities સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓમાં	68,39,87,208	44,27,77,987
( II ) Other tangible Securities - અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ	28,56,87,05,541	27,57,76,39,773
( III ) Unsecured Advances - અસુરક્ષિત ધિરાણો	46,28,770	40,09,992
<b>Of the advances above - ઉપરના નિર્દિષ્ટ ધિરાણ પૈકી</b>		
• Amount Due from individuals - વ્યક્તિઓ પાસેથી બાકી	2,36,70,80,289	1,89,30,97,750
• Total Amount Overdue - કુલ મુદતવીતી રકમ	39,57,16,644	33,79,63,901
• Considered Bad and Doubtful of recovery (Fully Provided for) અંદાજીત ખરાબ અને શકમંદ (પૂર્ણ જોગવાઈ)	7,71,68,231	11,00,92,184
<b>Sub Total (A) :-</b>	<b>29,25,73,21,519</b>	<b>28,02,44,27,751</b>
<b>( b ) Medium Term Loans of which secured against,</b> મધ્યમ મુદતની લોન, કેશક્રેડિટ, ઓવરડ્રાફ્ટ અને વટાવાયેલા બીલો જે પૈકી નીચે મુજબના તારણ સામે		
( I ) Government and other approved securities સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓમાં	1,46,73,267	1,07,34,961
( II ) Other tangible Securities - અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ	5,62,56,90,524	6,58,45,23,036
( III ) Unsecured Advances - અસુરક્ષિત ધિરાણો	1,30,79,11,900	1,11,22,44,926
<b>Of the advances above - ઉપરના નિર્દિષ્ટ ધિરાણ પૈકી</b>		
• Amount Due from individuals - વ્યક્તિઓ પાસેથી બાકી	2,50,16,45,248	2,98,23,24,227
• Total Amount Overdue - કુલ મુદતવીતી રકમ	7,69,03,295	10,01,76,092
• Considered Bad and Doubtful of recovery (Fully Provided for) અંદાજીત ખરાબ અને શકમંદ (પૂર્ણ જોગવાઈ)	28,59,639	17,68,574
<b>Sub Total (B) :-</b>	<b>6,94,82,75,691</b>	<b>7,70,75,02,923</b>
<b>( c ) Long Term Loans of which secured against,</b> લાંબી મુદતની લોન, કેશક્રેડિટ, ઓવરડ્રાફ્ટ અને વટાવાયેલા બીલો જે પૈકી નીચે મુજબના તારણ સામે		
( I ) Government and other approved securities સરકારી અને અન્ય જામીનગીરીઓમાં	3,99,868	22,11,072
( II ) Other tangible Securities - અન્ય ટેન્જીબલ સિક્યુરીટીઝ	31,91,51,02,673	25,33,51,50,093
( III ) Unsecured Advances - અસુરક્ષિત ધિરાણો	52,06,190	61,17,361
<b>Of the advances above - ઉપરના નિર્દિષ્ટ ધિરાણ પૈકી</b>		
• Amount Due from individuals- વ્યક્તિઓ પાસેથી બાકી	17,21,36,61,515	14,35,29,87,417
• Total Amount Overdue - કુલ મુદતવીતી રકમ	18,19,41,519	13,73,45,168
• Considered Bad and Doubtful of recovery (Fully Provided for) અંદાજીત ખરાબ અને શકમંદ (પૂર્ણ જોગવાઈ)	21,61,272	18,69,410
<b>Sub Total (C) :-</b>	<b>31,92,07,08,731</b>	<b>25,34,34,78,526</b>
<b>Total (A+B+C)</b>	<b>68,12,63,05,941</b>	<b>61,07,54,09,200</b>

### Schedule - 14 : Other Assets – અન્ય અસ્કયામતો

Particular	(Amount in ₹ )	(Amount in ₹ )
	As at March 31, 2023	As at March 31, 2022
• Deposits for Services - સેવાકીય થાપણો	10,71,24,447	10,38,12,155
• Stock in hand - હાથ પર સ્ટોક	44,38,17,272	5,07,78,220
• Prepaid Expenses - અગાઉથી ચૂકવેલા ખર્ચ	1,55,08,765	1,14,83,874
• Advance Income Tax and TDS Paid - એડવાન્સ ઇન્કમેટેક્સ તથા ટી.ડી.એસ	1,43,48,78,499	72,31,04,346
• Other Sundry Assets - અન્ય પરચૂરણ અસ્કયામતો	39,39,07,914	18,18,86,624
<b>TOTAL:-</b>	<b>2,39,52,36,897</b>	<b>1,07,10,65,219</b>

### Schedule - 15 : Property, Plant and Equipments (Net of Depreciation) મિલ્કતો, યંત્રો તથા સંસાધનો (ઘસારા બાદ)

Particular	(Amount in ₹ )	(Amount in ₹ )
	As at March 31, 2023	As at March 31, 2022
• Land - જમીન	8,39,83,094	8,39,83,095
• Premises & Building - સ્થાવર મિલ્કત	53,43,04,128	54,15,75,706
• Vehicles - વાહનો	65,51,984	66,48,557
• Safe Deposit Vault - લોકર	4,84,34,045	5,00,26,717
• I T Equipment - આઈ.ટી. સાધનો	2,84,75,845	3,45,91,546
• Solar Power Plant - સોલર પાવર પ્લાન્ટ	27,08,572	11,58,356
• Furniture & Fixtures General - રાચરચીલુ તથા જડતર	7,80,72,882	7,62,58,935
• Furniture & Fixtures Electric Item - રાચરચીલ તથા વિદ્યુત ઉપકરણો	2,67,92,905	2,70,37,995
• Electric Fittings - વીજ જોડાણો	1,02,05,499	1,21,42,795
• Lift - લીફ્ટ	17,33,046	23,10,729
<b>Total</b>	<b>82,12,62,000</b>	<b>83,57,34,432</b>



## SCHEDULE - I

### NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2023 & PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON MARCH 31, 2023

#### A. OVERVIEW

##### 1. BACK GROUND

The Bank continues to be registered under Multi-State Co-operative Societies Act 1984 (as amended from time to time) since September 08, 1995 on obtaining such registration. The bank has thereafter preferred to cancel the registration under Gujarat State Co-operative Societies Act, 1961 effectively from July 02, 1996. The Bank is licenced by Reserve Bank of India (RBI) for foreign exchange transactions as Authorised Dealer under category-I (AD-I). The Bank is having 68493 shareholders as on March 31, 2023. No shareholder is holding more than 2.5% of the total shareholding of the bank.

##### 2. BASIS OF PREPARATION

The financial statements are prepared by following the going concern concept on historical cost basis unless otherwise stated and conform to statutory provisions and practices prevailing in India. These Statements conform with the applicable Statutory Provisions, Accounting Standards (AS) issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and generally accepted accounting principles prevalent in the Banking industry in India and regulatory norms/guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Banking Regulation Act, 1949 and Multi-State Co-operative Societies Act, 2002. As amended from time to time.

##### 3. USE OF ESTIMATES

The preparation of 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 and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements and the results of operations during the reporting period end. Although these estimates are based upon management's best knowledge of current events and actions, actual results could differ from these estimates.

#### B. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

##### 1. ACCOUNTING CONVENTION

The financial statements are drawn up in accordance with the historical cost convention and on "Going Concern" basis.

##### 2. ADVANCES

- 2.1 In terms of guidelines issued by the RBI, advances to borrowers are classified into "Performing" or "Non-Performing" assets based on recovery of principal / interest. Non-Performing Assets (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets.
- 2.2 Provision for Standard Assets is made at the flat rate of 1.25%. (P.Y. 1%)

### 2.3 N.P.A. Provision:

Provisions for losses made on non performing advances are on the basis of assets classification and provisioning requirement as per the prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India and revised from time to time as under:

- (I) Substandard : 10%
- (II) Doubtful : 100% on unsecured portion  
20%/30%/100% of the secured portion depending on  
the period for which advance has remained doubtful.
- (III) Loss Assets : 100%

### 2.4 Additional Provisions carried in accounts over and above requirements under the prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India, which can be considered as earmarked reserves are as follows.

- (I) Bad & Doubtful Debts Provision u/s 36(1)(viia)
- (II) Bad & Doubtful Debt Reserve

### 2.5 The overdue interest in respect of advances is provided separately under Overdue Interest Reserve as per the directive issued by the Reserve Bank of India.

42

## 3. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

### 3.1 Property, Plant and Equipment (PPE) are stated at their historical cost less accumulated depreciation. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.

### 3.2 PPE (including land wherever the cost of land is not segregated) are depreciated on written down value method at the following rates.

Sr. No.	Particulars	Rate of Depreciation
1.	Building	5 %
2.	Furniture Fixtures	
	A. General	15 %
	B. Electric Items	25 %
3.	Electric Fittings	20 %
4.	Motor Vehicles	20 %
5.	Lifts	25 %
6.	A.C. Plant and Solar Plant	25 %
7.	Safe deposit vault	15 %

### 3.3 Depreciation on I.T. equipment & Software is provided @ 33.33% on straight-line method as per RBI guidelines.



- 3.4** Depreciation on Property, Plant and Equipment purchased during the year is charged for the entire year if the assets are purchased and retained for 180 days or more. Otherwise It is charged at 50% of the normal rate. Depreciation is charged at half rate on Property, Plant & Equipment sold during the second half of the year and no depreciation on the Property, Plant & Equipment sold during first half of the year.

## 4. INVESTMENTS

### 4.1 Classification

- 4.1.1** The entire Investment portfolio of the bank is classified, in accordance with the Reserve Bank of India guidelines, into three categories:

- I. Held to Maturity (HTM): Investments acquired by the Bank with intention to hold them till maturity.
- II. Held for Trading (HFT): Investments acquired by the Bank with intention to trade.
- III. Available for Sale (AFS): Investments, which are not classified in above two categories.

- 4.1.2** Investments are further categorised as:

- I. Central & State Government Securities
- II. Approved Trustee Securities
- III. Share of Co-operative Banks
- IV. Shares
- V. PSU Bonds
- VI. Other Bonds
- VII. Debt/Money Market Liquid Fund Investments.

### 4.2 Valuations

- 4.2.1** Held to Maturity:

Investments classified as Held to Maturity are carried at acquisition cost unless it is more than face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity.

- 4.2.2** Held for Trading:

Investments classified as Held for Trading are marked to market script wise and the resultant depreciation in each classification is recognized in profit & loss account. Net appreciation is ignored.

- 4.2.3** Available for Sale:

Investments classified as Available for Sale are marked to market script wise and the resultant depreciation in each classification is recognized in profit & loss account. Net appreciation is ignored.

- 4.2.4** Treasury Bills under all the classifications are shown at carrying cost.

- 4.2.5** Valuation of Central and State government securities, PSU bonds/Other bonds are done as per RBI guidelines at timely interval. Shares of co-operative Banks and other shares of companies are stated at cost. Mutual Funds are valued at cost or Net asset value whichever is less.



- 4.2.6** Market value in the case of Central and State Government securities, PSU bonds is determined as per RBI guidelines on the basis of the "Yield to Maturity" indicated by Financial Benchmark India Pvt. Ltd. (FBIL).
- 4.3** Profit or loss on sale of investments held for trading and available for sale is taken to the profit and loss account.
- 4.4** Broken Period Interest on debt instrument is treated as a Revenue Item. Brokerage, Commission etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.
- 4.5** Shifting from Held for Trading (HFT) category to Available for Sale (AFS) category is done at the Acquisition Cost or Book Value or Market Value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer is provided.
- 4.6** The securities sold and purchased under the REPO/ Reverse Repo are accounted for as a collateralised borrowing/ Lending transactions and are accounted for as per RBI circular in this regard.

## **5. EMPLOYEE BENEFITS**

### **5.1 Short Term Employment Benefits**

The undiscounted amount of short-term employee benefits expected to be paid in exchange for services rendered by employees is recognized during the period when the employee renders the services.

### **5.2 Post-Employment Benefit Plans**

#### **5.2.1 Defined Contribution Plans:**

- The Bank has Defined Contribution Plans for post-employment benefits, charged to Profit & Loss Account, in form of:
  - "Provident Fund / Employee's Pension Fund" administered by the Regional Provident Fund Commissioner.

#### **5.2.2 Defined Benefit Plans:**

- **Funded Plan:** The Bank has Defined Benefit Plan for post-employment benefit in the form of Gratuity for all employees administered through Trust, funded with Life Insurance Corporation of India.
- Liability for the above is provided based on Actuarial valuation, as at the Balance Sheet date. The Actuarial method used for measuring the liability is the "Projected Unit Credit Method."



### 5.3 Long Term Employment Benefits

The liability in respect of Compensated Absences which are expected to be availed or encashed beyond 12 months from the end of the year is treated as long term employment benefits. The Bank's liability is actuarially determined using the Projected Unit Credit Method at balance sheet date & funded with Life Insurance Corporation of India.

### 5.4 The Actuarial gains and losses arising during the year are recognized in the Profit & Loss account for the year.

## 6. REVENUE RECOGNISITON

Income/Expenditure are accounted on accrual basis except the following, which are accounted for on cash basis.

Income:

- Interest and other income on Non-Performing Assets are recognized as per RBI guidelines.
- PMJBY commission is recognized on receipt basis.
- Income from Mutual Fund is recognised on receipt basis.
- Dividend Income
- Redemption of Bonds
- Locker rent on cash basis and liability is created for locker rent received in advance.

## 7. ACCOUNTING FOR AMALGAMATION

Accounting for Amalgamation in case of amalgamated Banks with the Bank is carried out as per the guidelines issued by the RBI, from time to time in consonance with AS 14 "Accounting of amalgamation" issued by ICAI.

## 8. ACCOUNTING FOR TAXES ON INCOME

Current year tax is determined as the amount of tax payable in respect of taxable income for the year.

Deferred tax is recognized on timing difference between the accounting income and tax income that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Break up of Deferred Tax Asset/(Liability) (Net) as on March 31, 2023 is as under.

Amount ₹ in lakh			
Particulars	Deferred tax (Liability) / Assets as on March 31, 2022.	Current year (Charge)/ Credit to profit and loss account	Deferred tax (Liability) / Assets as on March 31, 2023.
Difference between book depreciation and depreciation as per income tax (Including Goodwill)	(365.40)	(26.42)	(391.82)
Special Reserve u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act, 1961	(1348.84)	(245.38)	(1594.22)
Gratuity	(67.25)	(9.81)	(77.06)
Leave Encashment	44.57	(53.17)	(8.60)
<b>Deferred Tax Assets/(Liability) (Net)</b>	<b>(1736.92)</b>	<b>(334.78)</b>	<b>(2071.70)</b>

## 9. FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS

- 9.1 Foreign currency transactions are recorded on initial recognition in the reporting currency by applying to the foreign currency amount of the exchange rate between the reporting currency and the foreign currency on the date of the transaction.
- 9.2 Foreign currency monetary items are reported using the Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) closing spot rates and exchange difference arising on the same is recognized in profit and loss account.
- 9.3 Contingent liabilities denominated in foreign currency are reported using the FEDAI closing spot rates.
- 9.4 Outstanding foreign exchange spot and forward contracts held for trading are revalued at year end exchange rates notified by FEDAI for specified maturities and the resulting profit or loss is included in the profit and loss account.
- 9.5 Exchange difference arising on the settlement of monetary items at rates different from those at which they were initially recorded are recognized as income or expense in the period in which they arise.
- 9.6 The Bank does not have any branch in Foreign country.

## 10. EVENTS OCCURING AFTER BALANCE SHEET DATE

Material adjusting events (that provides evidence of condition that existed at the balance sheet date) occurring after the balance sheet date are recognized in the financial statements. Non adjusting events (that are indicative of conditions that arose subsequent to the balance sheet date) occurring after the balance sheet date that represents material change and commitment affecting the financial position are disclosed in the reports of the Board of Directors.

## 11. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

Provisions involving substantial degree of estimation in measurement are recognized when there is a present obligation as a result of past events and it is probable that there will be an outflow of resources even though the amount cannot be determined with certainty and represents only a best estimate in the light of available information. Contingent liabilities are not recognized but are disclosed in the notes. Contingent assets are neither recognized nor disclosed in the financial statements.

## 12. IMPAIRMENTS OF ASSET

A substantial portion of the bank's assets comprise of `financial assets` to which Accounting standard 28 "Impairment of assets" is not applicable. In respect of assets to which Standard applies, in the opinion of the management, there are no indications, internal or external, which could have the effect of impairing the value of the assets to any material extent as at March 31, 2023 requiring recognition in terms of the said standard.



### 13. CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents include Cash on Hand and in ATM, balances with Reserve Bank of India, State Co. Op. Bank, District Co. Op. Bank & Balances with other banks in Current Account.

### C. NOTES ON ACCOUNTS

#### 1. PROVISION FOR NON PERFORMING ASSETS

Amount ₹ in Crore

Particulars	Bad & Doubtful Debts Reserves & Bad & Doubtful Debts Provision u/s 36 (1) (viia)
Balance as on March 31, 2023	235.84
Less: Provision required	36.08
Excess Provision held	199.76

#### 2. CONTINGENT LIABILITIES

Amount ₹ in Crore

Sr No	Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
<b>A</b>	<b>Contingent liabilities in respect of Bank guarantees, Letters of credit, Forward contracts etc.</b>		
1	Bank Guarantee		
	- Inland	617.68	535.58
	- Foreign	3.07	5.75
2	Letter of Credit (including Buyers' Credit)		
	- Inland	3.30	22.96
	- Foreign	76.36	109.17
3	Forward Contract (Forex)	3320.02	5838.86
4	Securities deliverable under RBI Reverse Repo	10.27	242.33
<b>B</b>	<b>Claims not acknowledge as Debt</b>		
1	Income Tax Assessment order contested	61.92	1.67

Above Income Tax demand comprises of disputed cases where Bank has filed appeals against the demand and is confident to get favourable judgment.

#### 3. EMPLOYEES' BENEFITS

In accordance with Accounting Standard (AS-15) "Employees Benefits" (Revised 2005), issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), the obligation of the bank, on account of employee benefit, based on independent actuarial valuation is accounted for in the books of account.

The Bank has classified the various benefits provided to employees as follows:

##### I. Defined Contribution Plan

Provident Fund / Employees' Pension Fund

During the year, the bank has recognized the following amounts in the Profit & Loss Account

Amount ₹ in lakh

Particular	March 31, 2023	March 31, 2022
Employer's Contribution to Provident Fund	308.98	297.03
Employers' Contribution to Pension fund	136.66	141.79

The above amounts are included in salaries allowances & Provident Funds in the Profit & Loss Accounts.

## II. Defined Benefits Plan

1. Contribution to Gratuity Fund
2. Contribution to Leave Encashment Liability

In accordance with Accounting Standard 15, relevant disclosures are as under.

### 3.1 Changes in Defined Benefit Obligation

#### 3.1.1 Gratuity

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Defined Benefit Obligation as at the beginning of the year	3125.71	2772.81
Current Service Cost	274.04	262.10
Interest Cost	214.02	172.95
Benefit Paid	(207.29)	(141.93)
Plan Amendment	-	-
Past service Cost	-	-
Actuarial (gain) / loss on Obligations	(208.91)	59.78
<b>Defined Benefit Obligation as at the end of the year</b>	<b>3197.57</b>	<b>3125.71</b>

#### 3.1.2 Leave Encashment

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Defined Benefit Obligation as at the beginning of the year	3420.61	2945.97
Current Service Cost	196.47	175.56
Interest Cost	237.69	185.45
Benefit Paid	(167.23)	(137.02)
Actuarial (gain) / loss on Obligations	(77.71)	250.65
<b>Defined Benefit Obligation as at the end of the year</b>	<b>3609.83</b>	<b>3420.61</b>

### 3.2 Changes in the Fair Value of Plan Assets (Funded Scheme)

#### 3.2.1 Gratuity

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Fair Value of Plan as at the beginning of the year	3392.93	3149.77
Transfer In / (out) plan assets	-	128.67





Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Expected Actual Return on plan Assets	243.68	209.87
actuarial Gains/(Losses)	(7.80)	13.99
Contributions	82.21	32.56
Benefit Paid	(207.29)	(141.93)
<b>Fair Value of Plan Assets as at the end of the year</b>	<b>3503.73</b>	<b>3392.93</b>

### 3.2.2 Leave Encashment

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Fair Value of Plan as at the beginning of the year	3251.82	3099.11
Transfer In / (out) plan assets	-	52.76
Expected Actual Return on plan Assets	248.09	235.72
Actuarial Gains/(Losses)	(17.76)	(16.85)
Contributions	351.55	18.10
Benefit Paid	(167.23)	(137.02)
<b>Fair Value of Plan Assets as at the end of the year</b>	<b>3666.47</b>	<b>3251.82</b>

### 3.3 Amount recognized in the Balance Sheet:

#### 3.3.1 Gratuity

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Defined Benefit Obligation as at the end of the year	3197.57	3125.71
Fair Value of Plan Assets as at the end of the year	(3503.73)	(3392.93)
<b>Liability / (Asset) recognized in the Balance Sheet included in other liabilities and other assets respectively.</b>	<b>(306.16)</b>	<b>(267.22)</b>

#### 3.3.2 Leave Encashment

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Defined Benefit Obligation as at the end of the year	3609.83	3420.61
Fair Value of Plan Assets as at the end of the year	(3666.47)	(3251.82)
<b>Liability / (Asset) recognized in the Balance Sheet included in other liabilities and other assets respectively.</b>	<b>(56.64)</b>	<b>168.79</b>

### 3.4 Expenses recognized in the Profit & Loss Account:

#### 3.4.1 Gratuity

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Current Service Cost	274.04	262.10
Interest Cost	214.02	172.95
Plan Amendment	-	-
Past Service Cost	-	-
Expected Return on Plan Assets	(243.68)	(209.87)
Net actuarial (gain)/ Loss recognized in the period	(201.11)	45.79
<b>Total Expenses recognized in the P&amp;L Account.</b>	<b>43.27</b>	<b>270.97</b>

### 3.4.2 Leave Encashment

Amount ₹ in lakh

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Current Service Cost	196.48	175.56
Interest Cost	237.69	185.46
Expected Return on Plan Assets	(248.09)	(235.72)
Net actuarial (gain)/ Loss recognized in the period	(59.96)	267.50
Total Expenses recognized in the P&L Account.	126.12	392.80

### 3.5 Category of Plan Assets:

The Bank's plan Assets in respect of Gratuity & Leave Encashment are funded through the Scheme of the Life Insurance Corporation of India.

### 3.6 Actuarial Assumptions

In accordance with Accounting Standard – 15, actuarial valuation as at year end of the year was performed in respect of the aforesaid Defined Benefit Plans based on the following assumptions.

Particulars	2022-2023		2021-2022	
	Gratuity [Funded Scheme]	Leave Encashment [Funded Scheme]	Gratuity [Funded Scheme]	Leave Encashment [Funded Scheme]
a) Discount rate (per annum)	7.45%	7.45%	7.10%	7.10%
b) Rate of Return on Plan Assets	7.45%	7.45%	7.10%	7.10%
c) Expected Retirement age of employees	58 years	58 Years	58 years	58 Years
d) Annual increase in Salary Cost	11%	11%	11%	11%

Mortality rates considered are as per the published rates in the Indian Assured Lives Mortality (2012-14) table.

The estimates of future salary increases are considered in the actuarial valuation, taken on account of inflation, security, promotion and other relevant factors such as supply and demand in the employment market.

## 4. KEY PERSONAL DISCLOSURE

The Bank is a Co-operative society under the Multi State Co-operative Society Act, 2002 and there are no related party requiring disclosure under the AS-18 issued by the ICAI, other than one Key Management Personnel, viz. Mr. Vinod G. Dadlani, General Manager & CEO of the Bank. However, having regard to the RBI circular DOR.ACC.REC. No.45/21.04.018/2021-22 dated August 30, 2021 as amended from time to time, he being single party coming under the category and no disclosure is required to be given as per the extant circular.



## 5. SEGMENT REPORTING

### 5.1 Primary Segments Information

#### 5.1.1 Treasury: Dealing operations in money market Instruments

It includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments, equities and money market operations. The expenses of this segment comprise of interest expenses on funds borrowed from external sources as well as internal sources and depreciation/amortization of premium on 'Held to Maturity' category investments.

#### 5.1.2 Retail Banking

The Retail Banking Segment comprises of borrowers having exposure of less than ₹ 7.50 Crores.

#### 5.1.3 Corporate/Wholesale Banking

The Corporate / Wholesale Banking segment comprises of the lending activities to borrowers having exposure of ₹ 7.5 Crores and above.

#### 5.1.4 Other Banking Operations

Segments not classified under 5.1.1 to 5.1.3 above are classified under this primary segment.

### 5.2 Secondary Segment Information: Bank Caters mainly to the needs of Indian Customers; hence separate information regarding secondary segment i.e. Geographical Segment is not applicable.

### 5.3 Allocation of common cost: To the extent the cost can be directly identified they are allocated to related segment, other common cost is allocated on reasonable basis.

### 5.4 Unallocated Items: Unallocated items include general banking items which are not allocated to any business segment.

Amount ₹ in Crore

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Operations		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	343.54	307.96	188.42	194.92	374.64	303.38	32.74	45.28	939.34	851.54
Result	63.02	44.64	72.26	73.07	146.31	118.13	27.25	42.51	308.84	278.35
Unallocated expenses									48.69	44.79
Operating profit									260.15	233.56
Income taxes									73.45	65.85

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Operations		Total	
Extraordinary profit / loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net profit									186.70	167.71
Other information:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Segment assets	5957.54	5354.87	2335.90	2420.89	4591.44	3693.24	48.51	10.24	12933.39	11479.24
Unallocated assets									259.20	652.31
Total assets									13192.59	12131.55
Segment liabilities	5138.39	4693.20	1896.67	2121.76	3728.09	3236.88	48.33	8.97	10811.48	10060.81
Unallocated liabilities									2381.11	2070.74
Total liabilities									13192.59	12131.55

Current Year = March 31, 2023

Previous Year = March 31, 2022

#### 6. DETAILS OF COMPUTER SOFTWARE – OTHER THAN INTERNALLY GENERATED (AS-26)

Amount ₹ in lakh

Particular	March 31, 2023	March 31, 2022
Opening Balance (at cost) as on 1st April	1233.55	1173.32
Add: Addition during the year	21.30	60.23
Less: Deduction during the year	-	-
<b>Sub-Total (A)</b>	<b>1254.85</b>	<b>1233.55</b>
Less: Amortisation made:		
Opening Balance	1108.86	1042.94
Add: Amortisation during the year	54.19	65.92
Less: Deduction during the year	-	-
<b>Sub-Total (B)</b>	<b>1163.05</b>	<b>1108.86</b>
<b>Net carrying amount as on Mach 31</b>	<b>91.80</b>	<b>124.69</b>



7. DISCLOSURES OF VARIOUS INFORMATION AS REQUIRED BY RBI CIRCULAR NO: DOR.ACC.REC. NO.45/21.04.018/2021-22 DATED AUGUST 30, 2021 AS AMENDED FROM TIME TO TIME ARE AS UNDER:

7.1 Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

Amount ₹ in crore

Sr No	Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
i)	Paid Up Share Capital and Reserve	1212.50	1134.83
ii)	Other Tier 1 Capital	0.00	0.00
ii)	Tier 1 Capital (i+ii)	1212.50	1134.83
iv)	Tier 2 capital	264.29	208.71
v)	Total Capital (Tier 1+Tier 2)	1476.79	1343.54
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	7833.27	7121.14
vii)	Paid Up Share Capital and reserve as percentage of RWAs	15.48%	15.94%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as percentage of RWAs)	15.48%	15.94%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as percentage of RWAs)	3.37%	2.93%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	18.85%	18.87%
xi)	Leverage Ratio	Not Applicable	Not Applicable
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	Nil	Nil
	b) State Government of India	Not Applicable	Not Applicable
	c) Sponsor Bank	Not Applicable	Not Applicable
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	-5.70	5.70
xiv)	Amount of Non-equity Tier 1 capital raised during the year	Nil	Nil
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	Nil	Nil

b) Draw Down from Reserve

Amount ₹ in crores

Sr No	Particulars	Amount	Remarks
1	Charity Fund	1.57	Payment towards charity as per Board Approval.
2	Bad & Doubtful Provision Under IT Act	0.81	Write off advances through BDDR under IT Act.
3	Investment Fluctuation Reserve	0.75	Amount transferred from IFR During the year written back during the year.



## 7.2 Assets Liability Management

### Maturity pattern of certain items of Assets and Liabilities at March 31, 2023

Amount ₹ in crore

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
<b>Deposits</b>	41.96	287.23	264.93	236.06	480.81	564.42	1482.89	1867.53	4783.36	159.32	7.16	10175.67
<b>Advances</b>	27.9	48.97	62.61	127.48	470.94	341.02	1192.75	1135.28	1920.69	872.89	612.1	6812.63
<b>Investment</b>	1.99	330.79	63.38	143.20	373.74	294.80	345.04	745.23	1003.87	1025.70	1005.12	5332.86
<b>Borrowings</b>	1.50	301.67	26.59	39.65	24.39	-	-	-	-	-	-	393.80
<b>Foreign Currency assets</b>	4.50	-	-	-	-	-	-	-	7.05	-	-	11.55
<b>Foreign Currency Liabilities</b>	-	-	-	20.29	-	-	-	-	-	-	-	20.29

### Maturity pattern of certain items of Assets and Liabilities at March 31, 2022

Amount ₹ in crore

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
<b>Deposits</b>	39.83	344.70	358.34	249.56	445.99	515.18	1440.22	1958.54	4292.42	205.41	4.56	9854.75
<b>Advances</b>	132.46	7.59	11.48	172.90	235.72	169.54	570.03	1339.99	436.74	630.74	2400.35	6107.54
<b>Investment</b>	1.99	617.45	91.79	121.96	195.41	182.65	455.00	581.51	736.40	970.58	1282.16	5236.90
<b>Borrowings</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Foreign Currency assets</b>	12.82	-	-	-	-	-	-	-	6.74	-	-	19.56
<b>Foreign Currency Liabilities</b>	-	-	-	6.40	-	-	-	-	-	-	-	6.40



### 7.3 Investment

#### a) Composition of Investments Portfolio as at March 31, 2023

Amount in ₹ Crore

	Investment in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint Ventures	Others	Total investments in India
<b>Held to Maturity</b>							
Gross	1354.86	-	-	-	-	-	1354.86
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	1354.86	-	-	-	-	-	1354.86
<b>Available for Sale</b>							
Gross	1421.42	-	7.53	688.38	-	254.50	2371.83
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	1421.42	-	7.53	688.38	-	254.50	2371.83
<b>Held for Trading</b>							
Gross	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investments</b>	<b>2776.28</b>	<b>-</b>	<b>7.53</b>	<b>688.38</b>	<b>-</b>	<b>254.50</b>	<b>3726.69</b>
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for Depreciation and NPI (*)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>2776.28</b>	<b>-</b>	<b>7.53</b>	<b>688.38</b>	<b>-</b>	<b>254.50</b>	<b>3726.69</b>

९५

The Bank do not have any investment outside India, therefore Bank has not given separate information here.

#### Composition of Investments Portfolio as at March 31, 2022

Amount in ₹ Crore

	Investment In India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint Ventures	Others	Total investments in India
<b>Held to Maturity</b>							
Gross	1470.34	-	-	-	-	-	1470.34
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	1470.34	-	-	-	-	-	1470.34
<b>Available for Sale</b>							
Gross	1198.17	-	14.53	552.70	-	299.52	2064.92
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	1198.17	-	14.53	552.70	-	299.52	2064.92

	Investment In India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint Ventures	Others	Total investments in India
<b>Held for Trading</b>							
Gross	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net							
<b>Total Investments</b>	<b>2668.51</b>	<b>-</b>	<b>14.53</b>	<b>552.70</b>	<b>-</b>	<b>299.52</b>	<b>3535.26</b>
Less: Provision for Non-Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for Depreciation and NPI (*)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>2668.51</b>	<b>-</b>	<b>14.53</b>	<b>552.70</b>	<b>-</b>	<b>299.52</b>	<b>3535.26</b>

The Bank do not have any investment outside India, therefore Bank has not given separate information here.

(\*) Investment Depreciation Reserve as on March 31, 2022 was ₹ 27.04 crores.

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

Amount ₹ in crore

Sr No	Particular	March 31, 2023	March 31, 2022
i)	Movement of provisions held towards depreciation on Investments		
a)	Opening Balance	27.04	27.00
b)	Add: Provisions made during the year	0.75	(*) 0.04
c)	Less: Write off/Write Back of excess provisions during the year	0.75	0.00
d)	Closing Balance	27.04	27.04
ii)	Movement of Investments Fluctuation Reserve		
a)	Opening Balance	102.77	85.31
b)	Add: Provisions made during the year (Appropriation)	42.68	(#) 17.46
c)	Less: Write off/Write Back of excess provisions during the year	0.75	0.00
d)	Closing Balance	144.70	102.77
iii)	Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investment in AFS and HFT/Current category.	5.04%	4.98%

(\*) Amount transferred from The Texco Co-operative Bank on account of merger with our Bank in September 2021.

(#) Amount of appropriation and amount transferred from The Texco Co Operative Bank Ltd on account of merger in September 2021.



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

There was no other transaction of sale and transfers to/from HTM category other than one-time transfer of securities to/from HTM category with approval of Board of Directors undertaken by banks at the beginning of the accounting year.

**d) Non-SLR Investments portfolio**

**i) Non-performing non – SLR Investments**

Amount ₹ in crore

Sr No	Particular	March 31, 2023	March 31, 2022
a)	Opening Balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reduction during the above period	0.00	0.00
d)	Closing Balance	0.00	0.00
e)	Total Provisions held	0.00	0.00

**ii) Issuer composition of Non-SLR Investments**

Amount ₹ in crore

Sr No	Issuer	Amount		Extent of Private Placements		Extent of "Below Investment Grade" Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	428.90	329.60	-	-	20.12	20.12	-	-	-	-
b)	FIs	259.48	223.10	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	262.03	314.05	-	-	-	-	-	-	7.53	14.53
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>950.41</b>	<b>866.75</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.12</b>	<b>20.12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.53</b>	<b>14.53</b>

Current Year = March 31, 2023

Previous Year = March 31, 2022

**e) Repo Transactions (in Face value terms)**

Amount ₹ in crore

		Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31, 2023	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
i)	Securities sold under repo	-	-	-	-	-	-	-	-
a)	Government Securities	-	10.00	-	10.00	-	0.03	-	0.00
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	-	-	-	-	-	-	-	-

**Current Year = March 31, 2023**
**Previous Year = March 31, 2022**





## 7.4 Asset Quality

### a) Classification of advances and provision held as on March 31, 2023

Amount ₹ in crore

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub- Standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	6039.83	9.67	46.67	11.37	67.71	6107.54
Add: Additions during the year					14.39	
Less: Reduction during the year					32.57	
Closing Balance	6763.10	8.15	33.16	8.22	49.53	6812.63
* Reduction in Gross NPAs due to						
i) Upgradation					7.58	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					24.08	
iii) Technical/Prudential Write-offs					0.54	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.37	
Provisions (excluding floating provisions)						
Opening balance of provisions held	65.57	138.18	41.76	26.36	206.30	271.87
Add: Fresh, provisions made during the year					40.35	53.85
Less: Excess provision reversed/write off loans					10.81	10.81
Closing balance of provisions held	88.07	170.50	42.13	23.22	235.84	323.91
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reduction during the year					0.00	
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Floating Provisions</b>						<b>0.00</b>
Opening Balance						0.00
Add: Additional provisions made during the year						0.00
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing Balance of floating provisions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Opening balance of Technical/Prudential written off accounts						0.00
Add: Technical/Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0.00
<b>Closing balance</b>						<b>0.00</b>

Ratio	2022-2023	2021-2022
Gross NPA to Gross Advances	0.73%	1.11%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision coverage ratio	315.27%	304.70%

**Classification of advances and provisions held as on March 31, 2022**

Amount ₹ in crore

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub- Standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	5341.46	22.08	46.46	9.40	77.94	5419.40
Add: Additions during the year					49.38	
Less: Reduction during the year					59.60	
Closing Balance	6039.83	9.67	46.67	11.37	67.71	6107.54
* Reduction in Gross NPAs due to						
i) Upgradation					30.00	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					29.29	
iii) Technical/Prudential Write-offs					0.31	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	
<b>Provisions (excluding floating provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	59.46	105.96	43.51	24.34	173.81	233.27
Add: Fresh, provisions made during the year					38.81	44.92
Less: Excess provision reversed/write off loans					6.32	6.32
Closing balance of provisions held	65.57	138.18	41.76	26.36	206.30	271.87
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reduction during the year					0.00	
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>Floating Provisions</b>						0.00
Opening Balance						0.00
Add: Additional provisions made during the year						0.00



	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub- Standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing Balance of floating provisions						0.00
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Opening balance of Technical/Prudential written off accounts						0.00
Add: Technical/Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0.00
Closing balance						0.00

Ratio	2021-2022	2020-2021
Gross NPA to Gross Advances	1.11%	1.44%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision coverage ratio	304.70%	223.00%

#### b) Sector Wise Advances and Gross NPAs

Amount ₹ in crore

Sr no	Sector	March 31, 2023			March 31, 2022		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector
<b>i)</b>	<b>Priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	513.78	0.00	0.00%	552.33	2.91	0.53%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	2956.11	20.17	0.68%	2566.58	28.55	1.11%
c)	Services	636.88	3.34	0.52%	482.56	3.65	0.76%
d)	Personal Loans	722.03	3.30	0.46%	632.22	5.16	0.82%
	<b>Subtotal (i)</b>	<b>4828.80</b>	<b>26.81</b>	<b>0.56%</b>	<b>4233.69</b>	<b>40.27</b>	<b>0.95%</b>
<b>ii)</b>	<b>Non-Priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
b)	Industry	396.93	9.71	2.45%	390.80	11.11	2.84%
c)	Services	285.77	9.47	3.31%	338.40	10.27	3.03%
d)	Personal Loans	1301.13	3.54	0.27%	1144.65	6.06	0.53%
	<b>Subtotal (ii)</b>	<b>1983.83</b>	<b>22.72</b>	<b>1.15%</b>	<b>1873.85</b>	<b>27.44</b>	<b>1.46%</b>
	<b>Total (i+ii)</b>	<b>6812.63</b>	<b>49.53</b>	<b>0.73%</b>	<b>6107.54</b>	<b>67.71</b>	<b>1.11%</b>

**c) Particulars of Resolution plan and restructuring**

Details of accounts subjected to restructuring.

Amount ₹ in crore

Sr No	Issuer	Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprise (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
<b>Standard</b>	Number of Borrowers	-	-	-	-	7	3	-	1	7	4
	Gross Amount	-	-	-	-	40.62	10.67	-	0.04	40.62	10.71
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sub-Standard</b>	Number of Borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Doubtful</b>	Number of Borrowers	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	0.03	-	0.03	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	Number of Borrowers	-	-	-	-	7	3	1	1	8	4
	Gross Amount	-	-	-	-	40.62	10.67	0.03	0.04	40.65	10.71
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Current Year = March 31, 2023**
**Previous Year= March 31, 2022**
**d) Disclosure of transfer of loan exposures.**

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


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

Amount ₹ in crore

Sr No	Particular	Amount
1	Gross NPA as on March 31, 2022 as reported by the Bank	67.71
2	Gross NPA as on March 31, 2022 as assessed by Reserve Bank of India	93.55
3	Divergence in Gross NPAs (2-1)	25.84
4	Net NPAs as on March 31, 2022 as reported by the Bank	-
5	Net NPAs as on March 31, 2022 as assessed by Reserve Bank of India	-
6	Divergence in Net NPAs (5-4)	-
7	Provisions for NPAs as on March 31, 2022 as reported by the Bank	206.30
8	Provision of NPAs as on March 31, 2022 as assessed by Reserve Bank of India	206.30
9	Divergence in provisioning (8-7)	-
10	Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended on March 31, 2022	278.56
11	Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended on March 31, 2022	167.71
12	Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2022 after considering the divergence in provisioning.	167.71

Account identified as NPA during the course of RBI inspection were standard assets as per norm of RBI as on date of inspection

**f) Fraud accounts**

Amount ₹ in crore

Particular	March 31, 2023	March 31, 2022
Number of frauds reported	6	-
Amount involved in fraud	5.24	-
Amount of provision made for such frauds	-	-
Amount of unamortized provision debited from other reserves as at the end of the year	-	-

**g) Disclosure under resolution framework for Covid – 19 related stress**

Amount ₹ in crore

	Exposure to accounts classified as Standard consequent to Implementation of resolution plan position as at the end of the previous year	Of (A) aggregate debt that slipped into NPA during the year	Of (A) amount written off during the year	Of (A) amount paid by the borrowers during the year	Exposure to accounts classified as standard consequent to implementation of resolution plan position as at the end of this year
Personal Loans	2.23	0.12	-	0.68	1.54
Corporate persons (*)	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	42.77	0.65	-	21.98	42.90
Others	23.13	-	-	0.23	0.80
<b>Total</b>	<b>68.13</b>	<b>0.77</b>	<b>-</b>	<b>22.89</b>	<b>45.24</b>

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

## 7.5 Exposures

### a) Exposure to Real Estate Sector

Amount ₹ in crore

Sr No	Category	March 31, 2023	March 31, 2022
I	<b>Direct Exposure</b>		
a)	Residential Mortgages	1101.48	1034.29
	- Priority	590.54	551.94
	- Non-Priority	510.91	482.35
b)	Commercial Real Estate	310.28	223.08
c)	Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	-	-
	I) Residential	-	-
	II) Commercial Real Estate	-	-
II	<b>Indirect Exposure</b>		
	Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies	-	-
	<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>1411.76</b>	<b>1257.37</b>

### b) Exposure to Capital Market

Amount ₹ in crore

Sr No	Category	March 31, 2023	March 31, 2022
1	Advances for any other purpose where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security.	0.46	0.67
2	Advances for any other purpose to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds. i.e. where the primary security other than shares/convertible bonds/ convertible debentures/ units of equity oriented mutual fund does not fully cover the advances.	3.77	31.60
	<b>Total Exposure to Capital Market</b>	<b>4.23</b>	<b>32.27</b>

### c) Risk Category-wise Country Exposure

Amount ₹ in crore

Risk Category	Exposure (Net) as at March 31, 2023	Provision held as at March 31, 2023	Exposure (Net) as at March 31, 2022	Provision held as at March 31, 2022
Insignificant	8.62	-	6.68	-
Low	135.96	-	274.47	-
Moderately Low	0.80	-	0.78	-
Moderate	2.24	-	13.46	-
Moderately High	-	-	-	-
High	-	-	-	-
Very High	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>147.62</b>	<b>-</b>	<b>295.39</b>	<b>-</b>





**d) Unsecured Advances**

Amount ₹ in crore

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Total Unsecured advances of the Bank	131.77	112.24
Out of above amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights. Licenses authority etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities.	-	-

**e) Factoring Exposures**

The Bank had not undertaken any factoring business during the year.

**f) Unhedged Foreign Currency Exposure**

There is no unhedged foreign currency exposure to report under this disclosure.

**7.6 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs**

**a) Concentration of deposits**

Amount ₹ in crore

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Total Deposits of the twenty largest depositors	780.80	954.01
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	7.67%	9.68%

**b) Concentration of Advances**

Amount ₹ in crore

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Total advances of the twenty largest borrowers	1363.31	1281.98
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	14.84%	15.25%

**c) Concentration of Exposures**

Amount ₹ in crore

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Total exposures to the twenty largest borrowers/customers	1520.64	1370.15
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposures of the Bank on borrowers/customers.	15.01%	14.79%

#### d) Concentration of NPAs

Amount ₹ in crore

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Total Exposures to the top Twenty NPA Accounts	37.22	48.98
Percentage of exposure to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs of.	75.15%	72.33%

#### 7.7 Derivatives

The bank is not dealing in derivatives; therefore, the Bank has not given information as per the given format of the extant circular.

#### 7.8 Transfers to Depositors Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Amount ₹ in crore

Sr No	Particulars	2022-2023	2021-2022
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	14.34	12.17
ii)	Add: Amounts transferred to DEAR fund during the year	1.70	2.23
iii)	Less: Amounts reimbursement by DEA Fund towards claims	0.35	0.06
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	15.69	14.34

#### 7.9 Disclosure of Complaints

##### a) Summery information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

Sr No		2022-2023	2021-2022
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	1	-
2	Number of complaints received during the year	62	62
3	Number of complaints disposed during the year	63	61
3.1	Of which, number of complaints rejected by the Bank	-	-
4	Number of complaints pending at the end of the year	-	1
	Maintainable complaints received by the bank from office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank by office of ombudsman	42	36
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by office of ombudsman	42	36
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by office of ombudsman	-	-
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by office of Ombudsman against the bank	-	-
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (Other than those appealed)	-	-



**e) Top five grounds of complaints received by the bank from customers**

Grounds of complaints (i.e complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5 number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>2022-2023</b>					
ATM service Related	-	4	0.00%	-	-
Sharing of Confidential Data	-	3	(75.00%)	-	-
Service related	-	27	28.57%	-	-
CIBIL related	-	4	0.00%	-	-
IMPS/UPI services related	-	4	0.00%	-	-
Others	-	20	17.65%	-	-
<b>Total</b>	-	<b>62</b>	<b>0.00%</b>	-	-
<b>2021-2022</b>					
ATM service Related	-	4	0.00%	-	-
Sharing of Confidential Data	-	12	100%	-	-
Service related	-	21	16.66%	-	-
CIBIL related	-	4	(20.00%)	-	-
IMPS/UPI services related	-	4	33.33%	-	-
Others	-	17	6.25%	-	-
<b>Total</b>	-	<b>62</b>	<b>0.00%</b>	-	-

**7.10 Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India.**

Penalty imposed by the Reserve Bank of India under the provisions of the Section 35, 35-A, 46, and 47-A read with section 56 of the Banking Regulation Act, 1949 for violation of RBI directions amounting to ₹ 44.00 lakh wide letter no. CO.ENFD.DEACB.No.S110/02-06-002/2022-23 Dated May 17, 2022 in respect to Inspection Carried out for the year ended on March 31, 2019 and March 31, 2020. The nature of which was (i) Non- payment of Interest in current accounts of deceased individuals' depositors and sole proprietorship concern in 27 accounts. (ii) Non-Payment of Interest at the rate applicable to savings deposits on 1653 and 1324 term deposits, for the period they remained unclaimed after maturity, while making repayment of those deposits during the financial year 2018-2019 and 2019-20 respectively and (ii) Late Reporting of Fraud in case of 2 Accounts. The penalty was paid on May 24, 2022.

**7.11 Other Disclosure**

**a) Business Ratios**

Sr No	Particular	2022-2023	2021-2022
i	Interest Income as a percentage of Working Fund	6.56%	6.22%
ii	Non-interest income as a percentage of Working Fund	0.61%	0.80%
iii	Cost of Deposits	4.67%	4.80%
iv	Net Interest Margin	3.39%	3.06%
v	Operating Profit as percentage of Working Fund	2.29%	2.21%
vi	Return on Assets	1.51%	1.46%

Sr No	Particular	2022-2023	2021-2022
vii	Business (deposits plus advances) per employees (In ₹ in crore)	17.51	16.89
viii	Profit per Employee (in ₹ crore)	0.19	0.18

**Bancassurance Business**

Amount ₹ in crore

Particular	2022-2023	2021-2022
From Life Insurance	0.10	0.23
From General Insurance	0.41	0.41

**f) Marketing and Distribution**

No activity of marketing and distribution was undertaken by the bank other than Bancassurance Business.

**g) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificate (PSLCs)**

Amount ₹ in crore

Category	PSLC purchased during the year 2022-2023	PSLC sold during the year 2022-2023
Agriculture	-	217.00
Priority Sector	-	-
Weaker Sector	182.50	40.00
Micro Enterprise	-	925.00

**h) Provision and Contingencies**

Amount ₹ in crore

Sr No	Provision debited to Profit and Loss Account	2022-2023	2021-2022
i.	Provision for NPI	-	-
ii.	Provision towards NPA	-	-
iii.	Provision made towards Income Tax	70.10	63.00
iv.	Other Provisions and contingencies (with details)		
a	Provision for Standard Assets	22.50	6.00
b	General Provision	-	4.00
c	Provision for Bad Debts Reserve u/s 36(1)(vii) of I.T. Act, 1961	30.35	26.88
d	Deferred Tax Provision	3.35	2.85
e	Special Reserve u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act 1961	9.75	8.12

**i) Payment of DICGC Insurance Premium**

Amount ₹ in crore

Sr No	Particular	2022-2023	2021-2022
i.	Payment of DICGC Insurance Premium	11.77	10.65
ii.	Arrears of payment of DICGC Premium	-	-

**j) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives.**

Amount ₹ in crore

Sr No	Particular	2022-2023		2021-2022	
		Sanction	Outstanding	Sanction	Outstanding
i.	Fund Based	6.25	1.10	6.05	1.45
ii.	Non-Fund Based	-	-	-	-



8. There were no repo/reverse repo transactions during the year, other than laf based reverse repo transaction and borrowed fund from RBI under LTRO
9. Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account & not provided for (net of advance): cy ₹ 22.39 lakhs (py ₹ 166.66 lakhs)
10. 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 and small enterprise or of interest payments due to delays in such payments could not be given.
11. The code on social security, 2020 ('code') has been notified in the official gazette of india on September 29, 2020, which could impact the contributions of the bank towards certain employment benefits. The effective date from which changes are applicable is yet to be notified and the rules are yet to be framed. Impact, if any, of the change will be assessed and accounted in the period of notification of the relevant provisions.

## 12. DISCLOSURE REGARDING MARKET RISK IN TRADING BOOK

### 12.1 Qualitative disclosures

In Trading book, the Bank holds "Held for Trading "(HFT) and "Available for Sale "(AFS) portfolios of investments. The rest of the assets – i.e. Investments under Held to Maturity portfolio and advances - are treated as Banking Book. Given below is brief description of the Market Risk Management objectives and policies.

#### 12.1.1 Strategies and Processes:

Under Market Risk Management, Liquidity Risk, Interest Rate Risk and Foreign Exchange Risk, are monitored. Bank is currently not trading in commodities and Equities. Liquidity Risk ALM statement is scrutinized for monitoring Liquidity risk on a monthly basis. Prudential limit – for percentage of cumulative mismatch to cumulative outflow - based on Reserve Bank of India guidelines for the short-term buckets up to 28 days is monitored. Besides, prudential limits are in place for market borrowing – Daily and average call borrowing – Inter Bank Liabilities, Purchased funds etc.

#### Interest Rate Risk

Bank is analysing Interest Rate sensitivity statement to assess the impact on Net interest income on monthly basis. The Bank also uses duration gap analysis. Prudential limits have been fixed for duration of liabilities. Bank's investments portfolio is monitored on the basis of duration analysis.

#### Foreign Exchange Risk

The Bank has fixed maximum daylight and overnight exposure for foreign exchange exposure in various currencies as per RBI guidelines. Bank is undertaking mostly merchant transactions & covering the same in the market. Also, bank has fixed stop loss limits for monitoring the forex operations of the dealers.

### 12.1.2 Scope and nature of risk reporting and / or measurement systems:

In respect of domestic business, the guidelines stipulated by RBI for managing Market Risk is followed such as – Preparation of Interest Rate Sensitivity statement on a monthly basis – Duration analysis of investments in the Trading book on a daily basis.

Various prudential measures have been put in respect of market borrowing and lending in conformity with RBI guidelines for monitoring liquidity risk. Structural Liquidity statement is prepared on monthly basis and Short-Term Dynamic Liquidity statement on a fortnightly basis is generated and Dynamic liquidity is monitored.

### 12.2 Quantitative Disclosures

Amount ₹ in lakh

Sr No	Particular	Capital Charge
1	Interest Rate Risk	9333.23
2	Equity Position Risk	-
3	Foreign Exchange Risk	135.00

### 13. COVID 19 RELATED DISCLOSURE

The Covid-19 pandemic continued to spread across the globe thus impacting India. This had resulted in an adverse impact and volatility in global and Indian markets and disruption in economic activity. The extent of impact on account of the pandemic, including the second wave witnessed in the country, on the Bank's operations and asset quality depends on future developments, which are uncertain.

The Bank has assessed the potential impact of COVID-19 on the carrying value of its assets based on relevant internal and external factors/information available, up to the date of approval of these annual financial results. In order to cover the impact of COVID-19 on the future credit losses, the Bank is carrying sufficient provision as on March 31, 2023.

14. Previous year figures have been regrouped / rearranged to the extent necessary / practicable to make them comparable with those of current year.

15. Figures are given in "amount in INR "except otherwise stated.

**For, Kantilal Patel & Co**  
Chartered Accountants  
FRN: 104744W

**Navnitbhai C. Patel**  
Chairman

**Mineshbhai J. Patel**  
Vice Chairman

**Jinal A. Patel**  
Partner  
Membership No. 153599  
UDIN: 23153599BGVAYF2484

**Vinod G. Dadlani**  
General Manager & CEO

**Directors.**

Place: Ahmedabad  
Date: May 12, 2023

Place Ahmedabad  
Date: May 12, 2023





## SCHEDULE -II

### CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED ON 31-MAR-2023

Amount in Thousand

	31-03-2023		31-03-2022	
<b>(A) Cash Flow From Operating Activities</b>				
<b>Net Profit before Taxation and Extraordinary items:</b>		3002420		2685599
Adjustments for:				
(i) Depreciation on Fixed Assets	88066		104317	
(ii) Profit and Loss on Sale of Assets	(6789)		(573)	
(iii) Amortization of premium HTM	27040		40116	
(iv) Provision for Bad & Doubtful Debt u/s 36(1) (vii) of I.T. Act written back	(8110)		(3132)	
(v) IT/Cyber Security Upgradation Provision	-		40000	
(viii) Provision for Standard Assets	225000		60000	
(ix) Short excess Tax	-		14148	
		325207		254876
<b>Operating Profit before Working Capital Changes</b>		3327627		2940475
Adjustments for Increase/(Decrease) in:				
(i) Advances	(7050897)		(6881413)	
(ii) Other Assets	(917192)		(86465)	
(iii) Investments	(1941365)		(5870211)	
(iv) Deposits & Other Liabilities	6721951		11664941	
(v) Fixed Deposits	(2085144)		230492	
(vi) Money at Call	3040000		(600000)	
		(2232647)		(1542656)
<b>Cash Generated from Operations</b>		<b>1094980</b>		<b>1397819</b>
Direct Taxes Paid including TDS	(711775)		(645532)	
Add: Refund	-		-	
Direct Tax after net of Refund		(711775)		(645532)
Cash Flow before extraordinary item		383205		752287
Extra Ordinary Items		-		-
<b>Net Cash Flow from Operating Activities</b>		<b>383205</b>		<b>752287</b>
<b>(B) Cash Flow from Investing Activities</b>				
Purchase of Fixed Assets (net of sales)	(66804)		(48625)	
Capital Reserve on Merger	-		137270	
<b>Net cash from investing Activities</b>		<b>(66804)</b>		<b>88645</b>
<b>(C) Cash Flow from Financing Activities</b>				
Change in Share Capital	(57015)		56987	
Dividend	(150502)		(128587)	
Payment for Charities/Donations	(15680)		(9220)	
Transfer of Reserve on Merger	-		89104	
Entrance Fees and Nominal Fees	965		623	
Change in Capital Reserve	(1237)		25766	
Payment of Education Fund	(6094)		-	
<b>Net Cash From Financing Activities</b>		<b>(229563)</b>		<b>34673</b>
<b>Net Increase in Cash and Cash Equivalents</b>		<b>86838</b>		<b>875605</b>
Cash & Cash equivalents as at (Opening)		4771508		3897339
<b>Cash &amp; Cash Equivalents as at (Closing)</b>		<b>4858346</b>		<b>4772944</b>

We have examined the above cash flow statement of the Kalapur Commercial Co Op Bank Ltd for the year ended 31st March 2023, The statement has been prepared by the Bank in accordance with indirect method prescribed in Accounting Standard - 3 issued by ICAI.

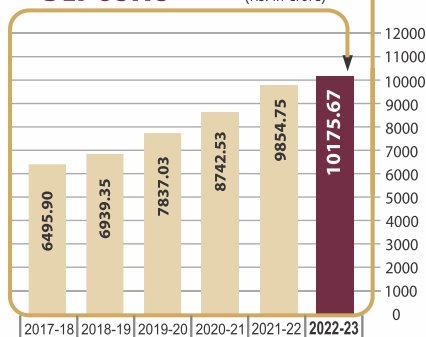
**For Kantilal Patel & Co.**  
**Chartered Accountants**  
FRN: 104744W  
**Jinal A Patel**  
Partner  
Membership No: 153599

Date: May 12, 2023  
Place: Ahmedabad

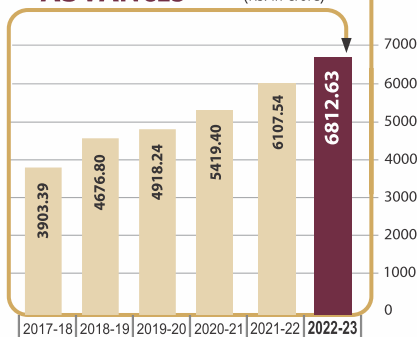
## FINANCIAL HIGHLIGHTS... At a Glance

### 2022-23

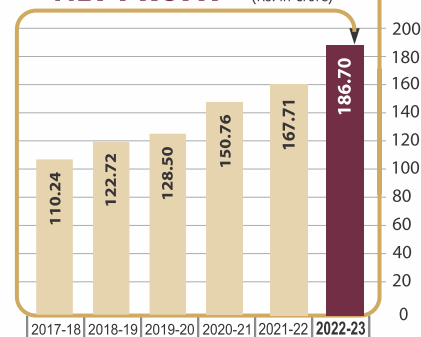
#### DEPOSITS



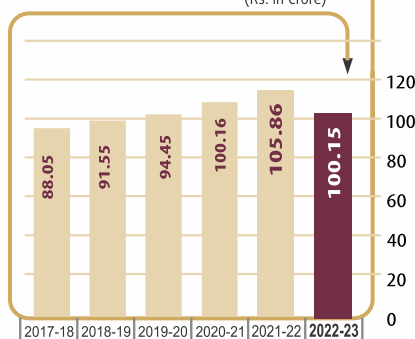
#### ADVANCES



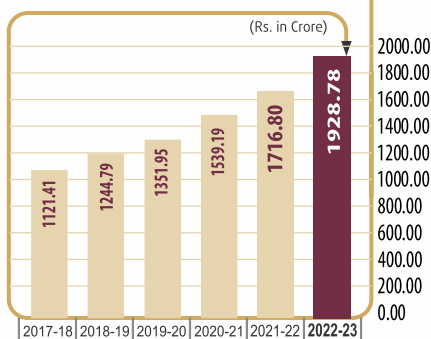
#### NET PROFIT



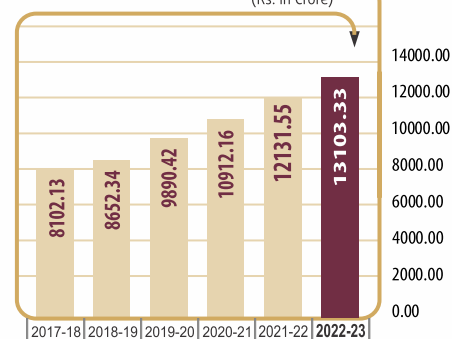
#### SHARE CAPITAL



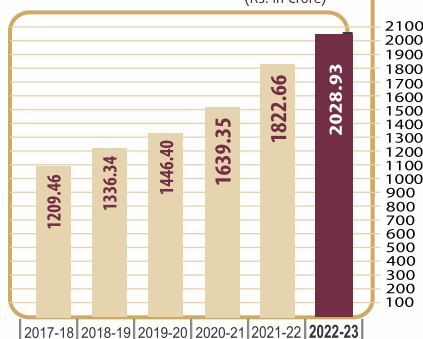
#### RESERVE & PROVISIONS



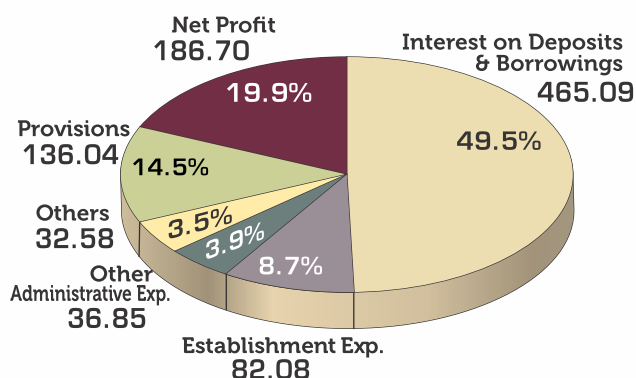
#### WORKING CAPITAL



#### OWNED FUNDS



#### INCOME DISTRIBUTION





**શાખા વિકાસ સમિતિઓ**  
Branch Development Committee

શાખા વિસ્તારના સામાજિક અગ્રગણ્ય ગ્રાહકોમાંથી ભેંકે શાખા વિકાસ સમિતિઓની રચના કરી છે.

આ સમિતિઓ શાખાના ગ્રાહકોના પ્રશ્નો - સૂચનોને દર બે માસે મળતી તેમની મિટીંગમાં વાચા આપે છે અને ભેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સને પહોંચાડે છે અને નિરાકરણ શોધવામાં સહાયરૂપ બને છે, આવી સમિતિઓની રચનાથી સ્થાનિક સહકારી નેતૃત્વ ઉભું થાય છે.

ભેંકિંગ સેવાઓના ખ્યાલ આમ જનતા સુધી પહોંચાડવામાં સહાયરૂપ બને છે. ભેંકને આવી અગ્રગણ્ય વ્યક્તિઓનું પીઠબળ મળે છે અને ભેંકની શાખા વધારવામાં નક્કર ભૂમિકા ભજવે છે.

**કાલુપુર શાખા :**  
સ્થાપના : ૦૫-૧૨-૧૯૭૦

- શ્રી કમલેશભાઈ પ્રાણલાલ શાહ
- શ્રી રમેશકુમાર રામકીશનદાસ જાજુ
- શ્રી પ્રણવભાઈ ફિરીટભાઈ સંઘવી
- શ્રી નિરવભાઈ મયુરભાઈ શાહ
- શ્રી રાહુલભાઈ કે. જાની - શાખા મેનેજર

૪૧૫, ચોખા બજાર, કાલુપુર,  
અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૨.

ફોન નં. : ૨૨૧૩૮૪૨૨, ૨૨૧૨૩૩૩૭  
E-mail : kalupur@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126002  
IFSC CODE : KCCB0KLP001

**ખોખરા મહેમદાવાદ શાખા :**  
સ્થાપના : ૨૬-૦૫-૧૯૭૬

- શ્રી હેમંતભાઈ જશવંતલાલ પરીખ
- શ્રી રાજીવભાઈ સુભાષભાઈ ઠાકોર
- શ્રી કમલેશભાઈ નંદલાલભાઈ શેઠ
- શ્રી બીરેનભાઈ ચીનુભાઈ શાહ
- શ્રી મનોજભાઈ એમ. વર્મા - શાખા મેનેજર

૧, વ્યુ ગ્રેડન માર્કેટ, ગાયત્રી ડેરી પાસે,  
ખોખરા મહેમદાવાદ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૮.

ફોન નં. : ૨૨૬૩૪૦૭૮, ૨૨૬૩૦૦૬૫  
E-mail : khokhra@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126003  
IFSC CODE : KCCB0KMD002

**બાવળા શાખા :**  
સ્થાપના : ૨૨-૦૮-૧૯૭૭

- શ્રી રોહિતભાઈ ભોગીલાલ પટેલ
- શ્રી સમીરભાઈ હસમુખભાઈ પટેલ
- શ્રી હર્ષદભાઈ જયંતિલાલ પટેલ
- શ્રી મહેન્દ્રભાઈ ચંદુલાલ પટેલ
- શ્રી કિર્તનભાઈ જે. પરીખ - શાખા મેનેજર

આર. એ. પટેલ કોમ્પ્લેક્સ, (મુખીનું જીન)  
સ્ટેશન રોડ. બાવળા-૩૮૨૨૨૦. જી. અમદાવાદ

ફોન નં. : (૦૨૭૧૪) ૨૩૨૮૭૮, ૨૩૨૭૮૨  
E-mail : bavla@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126023  
IFSC CODE : KCCB0BVL003

**બારેજા શાખા :**  
સ્થાપના : ૧૪-૧૨-૧૯૭૮

- શ્રી મહેન્દ્રભાઈ નટવરલાલ પટેલ
- શ્રી રમણભાઈ અંબાલાલ પટેલ
- શ્રી હરિકિષ્ણભાઈ ભગવાનદાસ પટેલ
- શ્રી પ્રજ્ઞેશભાઈ ગોરધનભાઈ પટેલ
- શ્રી સંજયભાઈ પરસોત્તમદાસ પટેલ
- શ્રી પરેશભાઈ વિનોદભાઈ ગજજર
- શ્રી ભરતભાઈ રણછોડભાઈ પટેલ
- શ્રી યોગેશભાઈ ભલાભાઈ પટેલ
- શ્રી અશ્વિનભાઈ કાંતિભાઈ પટેલ
- શ્રી નિર્મલજીભાઈ એ. ઠક્કર - શાખા મેનેજર

પંચ ભાગ પાસે, તીનબત્તી,  
બારેજા - ૩૮૨૪૨૫, જી. અમદાવાદ.

ફોન : (૦૨૭૧૮) ૨૩૩૮૧૭, ૨૮૨૨૨૯  
E-mail : bareja@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126024  
IFSC CODE : KCCB0BRJ004

**સાણંદ શાખા :**  
સ્થાપના : ૨૪-૧૦-૧૯૮૦

- શ્રી રોહિતભાઈ ભોગીલાલ પટેલ
- શ્રી હિંમતલાલ છોટાલાલ પટેલ
- શ્રી શામજીભાઈ રામજીભાઈ પટેલ
- શ્રી દિનેશભાઈ ચંદુલાલ પટેલ
- શ્રી નિરલભાઈ બી. પટેલ - શાખા મેનેજર

ખરીદ વેચાણ સંઘ પાસે, નળસરોવાર ગ્રામ સ્ટેટા,  
સાણંદ - ૩૮૨૧૧૦. જી. અમદાવાદ.

ફોન નં.: (૦૨૭૧૭) ૨૨૪૩૫૧, ૨૨૨૨૪૭  
E-mail : sanand@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126025  
IFSC CODE : KCCB0SNN005

**ઉસ્માનપુરા શાખા :**  
સ્થાપના : ૧૨-૧૧-૧૯૮૦

- શ્રી ઉપેન્દ્રભાઈ ગણપતભાઈ પટેલ
- શ્રી અમૃતલાલ માધવલાલ પટેલ
- શ્રી વસંતભાઈ શીવલાલ શાહ
- શ્રી મહેશચંદ્ર એસ. વ્યાસ
- શ્રી સૌનકભાઈ એ. ઠાકર - શાખા મેનેજર

કિર્તી સાગર કોમ્પ્લેક્સ, રણછોડજી મંદિર પાસે,  
ઉસ્માનપુરા, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૩.

ફોન નં.: ૨૭૫૬૧૧૪૦, ૨૭૫૫૨૮૪૨  
E-mail : usmanpura@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126004  
IFSC CODE : KCCB0USM006

**એસ. એમ. રોડ શાખા :**  
સ્થાપના : ૦૮-૧૧-૧૯૮૧

- શ્રી વિવેકભાઈ પ્રહલાદભાઈ પટેલ
- શ્રી પ્રહલાદભાઈ અંબાલાલ પટેલ
- શ્રી કરુણભાઈ કચરાભાઈ પટેલ
- શ્રી કનુભાઈ કાળીદાસ પટેલ
- શ્રી સુરેન્દ્રભાઈ સી. પટેલ
- શ્રી જૈમિનભાઈ જગદીશભાઈ શાહ
- શ્રી નરેશભાઈ એન. પટેલ
- શ્રી કેદુલભાઈ વી. પટેલ - શાખા મેનેજર

૧, વસંત રજબ સોસાયટી, પી એન્ડ ટી. કોલોની પાસે,  
સેટેલાઈટ રોડ, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫.

ફોન નં.: ૨૬૭૩૧૧૮૨, ૨૬૭૬૪૪૫૦  
E-mail : smroad@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126005  
IFSC CODE : KCCB0SMR007

**સેંટ ઝેવિયર્સ સ્કુલ રોડ શાખા :**  
સ્થાપના : ૧૫-૦૫-૧૯૮૩

- શ્રી ભગવતપ્રસાદ મણીલાલ પટેલ
- શ્રી ભરતરાજ હિંમતભાઈ શાહ
- શ્રી જયેશભાઈ એસ. પ્રજાપતિ - શાખા મેનેજર

અક્ષર આર્ટ્સ, મેમનગર ફાયર સ્ટેશન સામે,  
નવરંગપુરા, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૮.

ફોન નં.: ૨૬૪૬૨૨૪૧, ૨૬૪૬૨૨૪૨  
E-mail : xaviers@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126006  
IFSC CODE : KCCB0SXS008

**વટવા શાખા :**

સ્થાપના : ૨૯-૦૮-૧૯૮૩

- શ્રી ભૂપેન્દ્રભાઈ સી. પટેલ
- શ્રી જિપિનભાઈ રૂઘનાથભાઈ પટેલ
- શ્રી અનંગભાઈ કુંજવિહારી શાહ
- શ્રી પ્રફુલભાઈ મોતીલાલ વેલાણી
- શ્રી રાકેશભાઈ કાંતિભાઈ પટેલ
- શ્રી હિતેષભાઈ વિઠ્ઠલભાઈ પટેલ
- શ્રી કૃણાલભાઈ મિનેશભાઈ પટેલ
- કુ.પાર્શ્વભેન બી. પટેલ - શાખા મેનેજર

પ્લોટ નં. ૧૧૧૦, જી.આઈ.ડી.સી. ફેઝ-૩, એફ-રોડ, આબાદ બેઝી પાસે, વટવા, અમદાવાદ - ૩૮૨૪૪૫.

ફોન નં.: ૨૫૮૩૧૦૬૭, ૨૫૮૬૦૬૯૧  
 E-mail: vatva@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126007  
 IFSC CODE: KCCB0VTV009

**આશ્રમ રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૦૧-૦૭-૧૯૮૬

- શ્રી ધિરેશભાઈ તલકચંદ શાહ
- શ્રી કમલેશકુમાર કૃષ્ણચંદ્ર જૈન
- શ્રી અર્પૂભાઈ એન. ઠાકરશી
- શ્રી દક્ષેશભાઈ બી. શાહ
- શ્રી ગોપાલભાઈ બી. પટેલ - શાખા મેનેજર

‘કાલુપુર બેંક ભવન’, આશ્રમ રોડ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૪.

ફોન નં.: ૨૭૫૮૨૦૨૦-૨૬, ૨૭૫૮૨૦૩૦  
 E-mail: ashramroad@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126008  
 IFSC CODE: KCCB0ASR010

**પત્રકાર કોલોની શાખા :**

સ્થાપના : ૧૨-૦૮-૧૯૮૬

- શ્રી ધિરેશભાઈ તલકચંદ શાહ
- શ્રી પિયુષભાઈ ગોવિંદભાઈ પટેલ
- શ્રી કેતનભાઈ ગોવિંદલાલ પટેલ
- શ્રી મધુકરભાઈ ચીમનલાલ શાહ
- શ્રી દિપકભાઈ સી. મહેતા
- શ્રી વિજયભાઈ પી. પટેલ
- શ્રી દર્શિનભાઈ પી. વ્યાસ - શાખા મેનેજર

અંકુર કોમર્શિયલ કોમ્પ્લેક્સ, અંકુર બસ સ્ટેન્ડ પાસે, નારણપુરા, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૩.

ફોન નં.: ૨૭૪૩૩૦૨૮, ૨૭૪૫૨૩૫૦  
 E-mail: patrakar@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126009  
 IFSC CODE: KCCB0PCR011

**સોલા રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૭-૦૭-૧૯૮૭

- શ્રી ખોડાભાઈ કાલિદાસ પટેલ
- શ્રી હસમુખભાઈ નટવરલાલ પટેલ
- શ્રી દિનેશભાઈ ચંદુલાલ પટેલ
- શ્રી સત્યેનભાઈ એચ. શાહ
- શ્રી જુગારભાઈ બી. શાહ - શાખા મેનેજર

૧, તીર્થનગર સોસાયટી, વિ.-૩, સર્વોદય સોસાયટી વિ-૧ સામે, ભૂચંગદેવ ચાર રસ્તા, સત્તાધાર રોડ, સોલા રોડ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૬૧.

ફોન નં.: ૨૭૪૩૩૫૨૯, ૨૭૪૫૨૪૭૧  
 E-mail: sola@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126010  
 IFSC CODE: KCCB0SLR012

**પંચવટી શાખા :**

સ્થાપના : ૦૪-૦૪-૧૯૮૯

- શ્રી અજીતભાઈ રમણલાલ શાહ
- શ્રી પરેશભાઈ નટવરલાલ તલાટી
- શ્રી પ્રવિણભાઈ ભોગીલાલ શાહ
- શ્રી રોનકભાઈ એ. મોદી
- શ્રી રાજેશભાઈ એચ. શાહ
- શ્રી સત્યેનભાઈ એચ. શાહ
- શ્રી હેમંતભાઈ આર. પટેલ - શાખા મેનેજર

સન પોઇન્ટ, શાંતી સદન સોસાયટી, પરીમલ ગાર્ડન પાસે, એલીસપ્રીજ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૬.

ફોન નં.: ૨૬૪૪૪૯૫૨, ૨૬૪૬૬૯૩૦  
 E-mail: panchvati@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126011  
 IFSC CODE: KCCB0PCV013

**વસ્ત્રાપુર શાખા :**

સ્થાપના : ૧૦-૦૬-૧૯૮૪

- શ્રી બંસીભાઈ મહાસુખભાઈ પટેલ
- શ્રી સુરેન્દ્રભાઈ એમ. સોની
- શ્રી અનંતભાઈ ડી. પટેલ
- શ્રી કેતનભાઈ એમ. પટેલ
- શ્રી જયદિપભાઈ એચ. શાહ - શાખા મેનેજર

હિમાલય આર્ટ્સ, વસ્ત્રાપુર લેક સામે, વસ્ત્રાપુર, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૫.

ફોન નં.: ૨૬૭૫૦૬૭૩, ૨૬૭૫૨૦૪૯  
 E-mail: vastrapur@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126013  
 IFSC CODE: KCCB0VSR015

**નવા વાડજ શાખા :**

સ્થાપના : ૦૫-૦૭-૧૯૮૪

- શ્રી કેતનભાઈ જીતેન્દ્રભાઈ પટેલ
- શ્રી જયકૃષ્ણભાઈ છબીલદાસ પટેલ
- શ્રી ભોળાભાઈ રેવનદાસ પટેલ
- શ્રી કંચનભાઈ ફોગટલાલ પંચાલ
- શ્રી મહેશચંદ્ર એસ. વ્યાસ
- શ્રી કુશભાઈ એસ. શાહ - શાખા મેનેજર

નિલ કોમ્પ્લેક્સ, વ્યાસવાડી સામે, નવા વાડજ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૩.

ફોન નં.: ૨૭૬૪૬૯૭૬, ૨૭૬૪૫૩૫૨  
 E-mail: vadaj@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126015  
 IFSC CODE: KCCB0NVW016

**ડ્રાઇવ-ઇન રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૧-૦૭-૧૯૮૪

- શ્રી દેવેન્દ્રભાઈ પોપટલાલ પટેલ
- શ્રી સંજયભાઈ ચીનુભાઈ ઝવેરી
- શ્રી પોપટલાલ ગીરધરલાલ પટેલ
- શ્રી વાડીભાઈ બી. પટેલ
- કુ.નિધીબેન કે. કલ્યાણી - શાખા મેનેજર

‘કામધેનુ ભવન’, ટી.વી. ટાવર સામે, ડ્રાઇવ-ઇન-રોડ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૫૪.

ફોન નં.: ૨૬૮૫૯૪૮૬, ૨૬૮૫૪૪૭૫  
 E-mail: drivein@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126014  
 IFSC CODE: KCCB0DRV017

**બોપલ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૦-૦૬-૧૯૮૫

- શ્રી પ્રકાશભાઈ જયંતીલાલ પટેલ
- શ્રી યોગેશભાઈ ડાહ્યાભાઈ શ્રીધર
- શ્રી હસમુખભાઈ શંભુભાઈ પટેલ
- શ્રી દ્વિજેન્દ્રભાઈ જી. ત્રિવેદી - શાખા મેનેજર

૭૯, શીવઆશીષ સોસાયટી, ઇન્ડસ્ટ્રીયલ વિ. પાસે, બોપલ રોડ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૫૮.

ફોન નં.: (૦૨૭૧૭) ૨૩૪૫૯૦, ૨૩૧૫૩૭  
 E-mail: bopal@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126018  
 IFSC CODE: KCCB0BPL018



**ધસનપુર શાખા :**

સ્થાપના : ૧૫-૦૬-૧૯૯૫

- શ્રી દિલીપભાઈ ઓ. શાહ
- શ્રી રમેશભાઈ કાનજીભાઈ લાખાણી
- શ્રી સુહાસભાઈ અરવિંદભાઈ સાહેબા
- શ્રી વિજયભાઈ સી. ખત્રી - શાખા મેનેજર

૨, આસોપાલવનગર સોસાયટી,  
રામવાડી બસ સ્ટેન્ડ પાસે,  
ધસનપુર, અમદાવાદ - ૩૮૨૪૪૩.

ફોન નં. : ૨૫૩૩૦૫૪૦, ૨૫૩૯૭૫૦૦  
E-mail : isanpur@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126016  
IFSC CODE : KCCB0ISP019

**વાસણા શાખા :**

સ્થાપના : ૦૪-૧૦-૧૯૯૫

- શ્રી નરેશભાઈ એન. પટેલ
- શ્રી ગીરીશભાઈ વાડીલાલ શાહ
- શ્રી જતીનભાઈ ગુણવંતભાઈ પટેલ
- શ્રી પલકભાઈ સી. શાહ - શાખા મેનેજર

રત્નસાગર ફ્લેટ પાસે, કેસરીયાજી ચાર રસ્તા,  
જીવરાજ મહેતા હોસ્પિટલ રોડ,  
વાસણા, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૭.

ફોન નં. : ૨૬૬૧૧૨૭૯, ૨૬૬૩૨૮૯૪  
E-mail : vasna@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126019  
IFSC CODE : KCCB0VSN020

**બોડકદેવ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૩-૦૨-૧૯૯૬

- શ્રીમતી શ્રેયાબેન નિર્મલભાઈ પરીખ
- શ્રી દિપકભાઈ ગોવિંદલાલ શાહ
- શ્રી હર્ષદભાઈ અરવિંદભાઈ શાહ
- શ્રી નજીભાઈ પી. પડસાળા
- શ્રી રમણભાઈ આર. પટેલ
- શ્રી દશરથભાઈ કાલીદાસ પટેલ
- શ્રી ધ્રુવભાઈ જી. શાહ - શાખા મેનેજર

ગોચલ ટેરેસ, જજીસ બંગલો પાસે,  
બોડકદેવ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૫૪.

ફોન નં. : ૨૬૮૫૯૫૫૧, ૨૬૮૫૬૧૧૯  
E-mail : bodakdev@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126017  
IFSC CODE : KCCB0BDK021

**આણંદ શાખા :**

સ્થાપના : ૨૬-૦૩-૧૯૯૬

- શ્રી કિરણભાઈ ઇન્દુભાઈ પટેલ
- શ્રી નવનીતભાઈ મણીભાઈ પટેલ
- શ્રી મીતેશભાઈ રમેશભાઈ પટેલ
- શ્રી કનુભાઈ ચંદુભાઈ પટેલ
- શ્રી નીરવભાઈ બી. શાહ - શાખા મેનેજર

જય ટાવર, અમુલ ડેરી રોડ,  
આણંદ - ૩૮૮૦૦૧, જી. આણંદ.

ફોન નં. : (૦૨૬૯૨) ૨૪૦૩૦૩, ૨૪૨૩૦૩  
E-mail : anand@kalupurbank.com  
MICR CODE : 388126001  
IFSC CODE : KCCB0ANN022

**સ્વસ્તિક ચાર રસ્તા શાખા :**

સ્થાપના : ૨૪-૦૭-૧૯૯૬

- શ્રી ત્રિલોકચંદ એસ. અગ્રવાલ
- શ્રી ગૌતમકુમાર જયંતિલાલ પટેલ
- શ્રી શૈલેષભાઈ ચીમનલાલ દેસાઈ
- શ્રી દેવાંગભાઈ ગૌતમભાઈ શાહ
- શ્રી ચંદનસિંહ જે. રાહડો - શાખા મેનેજર

સુશીલાબેન રતીલાલ હોલ પાસે,  
સી. જી. રોડ, નવરંગપુરા, અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૯.

ફોન નં. : ૨૬૪૦૬૯૪૫, ૨૬૪૦૬૯૫૩  
E-mail : swastik@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126020  
IFSC CODE : KCCB0SCR023

**બુના પાદરા રોડ શાખા - વડોદરા :**

સ્થાપના : ૨૭-૧૧-૧૯૯૬

- શ્રી મુકેશભાઈ ડાહ્યાભાઈ પટેલ
- શ્રી ચંદ્રકાંતભાઈ ઉમેદભાઈ પટેલ
- શ્રી ગૌતમભાઈ જીતુભાઈ કોઠારી
- શ્રી વિનોદભાઈ ડાહ્યાભાઈ પટેલ
- શ્રી સંદીપભાઈ રમેશભાઈ શાહ
- શ્રી તેજસભાઈ એચ. શાહ - શાખા મેનેજર

૫૪, પુનીતનગર સોસાયટી, વેક્સીન ઇન્સ્ટીટ્યુટ સામે,  
બુના પાદરા રોડ, વડોદરા - ૩૮૦૦૧૫.

ફોન નં. : (૦૨૬૫) ૨૩૫૪૩૬૭, ૨૩૩૨૮૯૪  
E-mail : baroda@kalupurbank.com  
MICR CODE : 390126002  
IFSC CODE : KCCB0VDD024

**મણીનગર શાખા :**

સ્થાપના : ૦૫-૧૨-૧૯૯૬

- શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ મોહનલાલ શાહ
- શ્રી ઉમેશચંદ્ર પ્રફુલભાઈ મહેતા
- શ્રી અજયભાઈ રમણીકલાલ ગાંધી
- શ્રી જયશીલભાઈ ગીતેશકુમાર શેઠ
- શ્રી ડૉ. જગદીશભાઈ આર. રાણા
- શ્રી શિત્રાંગભાઈ વી. પટેલ - શાખા મેનેજર

૩૯, રાધાવલ્લભ કોલોની,  
જવાહર ચોક ચાર રસ્તા, મણીનગર,  
અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૮.

ફોન નં. : ૨૫૪૭૦૨૬૧, ૨૫૪૬૨૧૮૮  
E-mail : maninagar@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126021  
IFSC CODE : KCCB0MNN025

**ખંભાત શાખા :**

સ્થાપના : ૩૧-૦૫-૧૯૯૭

- શ્રી રમેશભાઈ હરમાનભાઈ પટેલ
- શ્રી જીતુભાઈ હરગોવિંદદાસ શાહ
- શ્રી ઘનશ્યામસિંહ એમ. ચાવડા
- શ્રી ભાઈલાલભાઈ મગનભાઈ પટેલ
- શ્રી વ્યોમેશભાઈ એ. સોલંકી - શાખા મેનેજર

નીખાનંદ, ડૉ. કેમ્પસ પાસે,  
ખંભાત - ૩૮૮૬૨૦, જી. આણંદ.

ફોન નં. : (૦૨૬૯૮) ૨૨૩૬૪૪, ૨૨૩૦૧૦  
E-mail : khambhat@kalupurbank.com  
MICR CODE : 388126091  
IFSC CODE : KCCB0KMB027

**બાપુનગર શાખા :**

સ્થાપના : ૧૬-૦૭-૨૦૦૧

- શ્રી વલ્લભભાઈ ગોખરભાઈ કાકડીયા
- શ્રી વિનુભાઈ કરમશીભાઈ જોગાણી
- શ્રી પુરુષોત્તમભાઈ બી. પટેલ
- શ્રી પરષોત્તમભાઈ એન. ગોવરીયા
- શ્રી વલ્લભભાઈ મોહનભાઈ રામાણી
- શ્રી મિલનભાઈ એમ. પટેલ - શાખા મેનેજર

શ્યામ શિખર કોમ્પ્લેક્સ, દિનેશ ચેમ્બર સામે,  
ઇન્ડિયા કોલોની ચાર રસ્તા, બાપુનગર,  
અમદાવાદ - ૩૮૦૦૨૪.

ફોન નં. : ૨૨૨૦૪૭૮૦, ૨૨૨૦૪૭૮૦  
E-mail : bapunagar@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126022  
IFSC CODE : KCCB0BPN028

**માધુપુરા શાખા :**

સ્થાપના : ૦૪-૧૦-૨૦૦૫

- શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ બાબુલાલ મોદી
- શ્રી જનીશભાઈ જગદીશચંદ્ર પટેલ
- શ્રી વિનિતભાઈ દયાળજીભાઈ પટેલ
- શ્રી મંજયભાઈ એમ. ગાંધી
- શ્રી દિનેશભાઈ બી. પટેલ
- શ્રી ગોપાલભાઈ એલ. રાઠી
- શ્રીમતી સુષ્માબેન એસ. શાહ
- શ્રી સુનીલભાઈ ઓ. રાજપૂત - શાખા મેનેજર

 નિલગાન પ્લાઝા, પોલીસ કમિશનર ઓફિસ સામે,  
 શાહીબાગ રોડ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૪.

 ફોન નં.: ૨૫૬૩૦૪૬૪, ૨૫૬૨૬૬૯૯  
 E-mail: madhupura@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126027  
 IFSC CODE: KCCB0MDR030

**સ્ટેડીયમ રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૦૩-૦૩-૨૦૦૬

- શ્રી રમેશભાઈ રમેશચંદ્ર પરીખ
- શ્રી કેતનભાઈ રસીકભાઈ શાહ
- શ્રી હિંમતભાઈ કે. શાહ
- શ્રી દિપકભાઈ સી. મહેતા
- શ્રી અલ્પેશભાઈ પી. પટેલ - શાખા મેનેજર

 રૉયલ હાઉસ, ૧૬-બી, મહાદેવ નગર સોસાયટી,  
 સ્ટેડીયમ રોડ, નવરંગપુરા, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૪.

 ફોન નં.: ૨૬૪૬૩૧૯૮, ૨૬૪૩૦૭૪૧  
 E-mail: stadium@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126028  
 IFSC CODE: KCCB0SDR031

**ટેક્સટાઇલ માર્કેટ શાખા - સુરત :**

સ્થાપના : ૧૧-૦૫-૨૦૦૭

- શ્રી મનુભાઈ હરદાસભાઈ હુમ્મર
- શ્રી જયંતીભાઈ લાખાણી
- શ્રી પ્રકાશભાઈ જમીયતરામ જરીવાલા
- શ્રી બ્રિજેશભાઈ પ્રભુદાસ ગોંડલીયા
- શ્રી કાનજીભાઈ આર. ભલાલા
- શ્રીમતી અમીષાબેન એમ. જરીવાલા - શાખા મેનેજર

 ૩૮/૩૯, અજંતા શોપીંગ સેન્ટર,  
 કિન્નરી સિનેમા પાસે, રીંગ રોડ, સુરત - ૩૯૫૦૦૨.

 ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૩૪૩૪૪૨, ૨૩૬૯૨૭૧  
 E-mail: surat@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 395126002  
 IFSC CODE: KCCB0TXM032

**નિરમા યુનિવર્સિટી શાખા :**

સ્થાપના : ૦૨-૧૨-૧૯૯૬

- શ્રી ખોડાભાઈ કાલિદાસ પટેલ
- શ્રી બાબુભાઈ જે. પટેલ
- શ્રી જી. રામચંદ્રન નાયર
- શ્રી આશીષભાઈ કે. દેસાઈ
- શ્રી રાજેશભાઈ નારણભાઈ પટેલ
- શ્રી આનંદભાઈ સોમાભાઈ પટેલ
- શ્રીમતી પલકબેન અશોકભાઈ શાહ
- શ્રી આશુતોષભાઈ કે. પટેલ - શાખા મેનેજર

 નિરમા યુનિવર્સિટી કેમ્પસ  
 એસ.જી. હાઇવે, અમદાવાદ - ૩૮૨૪૮૧.

 ફોન નં.: (૦૨૭૧૭) ૨૪૧૯૧૧-૧૨-૧૩, ૩૦૬૪૨૧૫૨  
 E-mail: nirmauni@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126029  
 IFSC CODE: KCCB0NRM097

**આનંદનગર શાખા :**

સ્થાપના : ૨૬-૦૯-૨૦૦૭

- શ્રી ભરતભાઈ આર. મોદી
- શ્રી ભૂપેન્દ્રભાઈ સી. મોહોરોવાલા
- શ્રી પ્રહલાદભાઈ શીવરામભાઈ પટેલ
- શ્રી પથિકભાઈ જીતેન્દ્રભાઈ પટેલ
- શ્રીમતી રાધિકાબેન જયેન્દ્રભાઈ પંડિત
- શ્રી ધ્રુવભાઈ પી. છાયા
- શ્રી જયમીનભાઈ એન. પટેલ - શાખા મેનેજર

 ૧૦૬, શિવાલીક આર્કેડ, પ્રહલાદનગર  
 ગાર્ડન સામે, આનંદનગર રોડ,  
 અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૫.

 ફોન નં.: ૨૬૬૩૧૧૭૨, ૨૬૬૩૧૧૭૬  
 E-mail: anandnagar@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126026  
 IFSC CODE: KCCB0AND033

**સાયન્સ સીટી રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૦-૦૩-૨૦૦૮

- શ્રી ડૉ. પ્રભુદાસ ઇશ્વરદાસ પટેલ
- શ્રી જયંતીલાલ કેશવલાલ પટેલ
- શ્રી બાબુભાઈ નાથાભાઈ પટેલ
- શ્રી દશરથભાઈ આશાભાઈ પટેલ
- શ્રી બીપીનભાઈ પુરુષોત્તમદાસ પટેલ
- શ્રી કરશનભાઈ કચરાભાઈ પટેલ
- શ્રી હિતેન્દ્રસિંહ જે. રાઠોડ - શાખા મેનેજર

 ૯, મોર્ચ ટાઇમ્સ સ્કવેર,  
 આર. કે. રોયલ હોલ સામે,  
 સાયન્સ સીટી રોડ, સોલા, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૬૦.

 ફોન નં.: ૨૯૨૯૯૯૪૦, ૨૯૨૯૯૯૪૧  
 E-mail: sciencecity@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126030  
 IFSC CODE: KCCB0SCT034

**માંજલપુર શાખા -વડોદરા :**

સ્થાપના : ૧૪-૦૩-૨૦૦૯

- શ્રી ગૌતમભાઈ જીવુભાઈ કોઠારી
- શ્રી ઠાકોરભાઈ હરિભાઈ પટેલ
- શ્રી હેમંતભાઈ વી. જોષી
- શ્રી જયમનભાઈ આર. ભટ્ટ - શાખા મેનેજર

 વિનાયક કોમ્પ્લેક્સ, સરસ્વતી ચાર રસ્તા પાસે,  
 માંજલપુર રોડ, વડોદરા - ૩૯૦૦૧૧.

 ફોન નં. (૦૨૬૫) ૨૬૬૧૭૫૧  
 E-mail: manjalpur@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 390126003  
 IFSC CODE: KCCB0MJL036

**ઉદ્ધના-મગદલા રોડ શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૧૧-૦૭-૨૦૦૯

- શ્રી આશીષભાઈ પી. ધીવાલા - શાખા મેનેજર

 ૧૪-૧૮, સુર્યા પ્લાઝા, ભટાર ચાર રસ્તા પાસે,  
 ઉદ્ધના-મગદલા રોડ, સુરત - ૩૯૫૦૦૭.

 ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૨૩૪૧૧૧  
 E-mail: udhna-mugdalla@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 395126003  
 IFSC CODE: KCCB0UDN037

**ગાંધીનગર શાખા :**

સ્થાપના : ૧૭-૦૮-૨૦૦૯

- શ્રી વલ્લભભાઈ એમ. પટેલ
- શ્રી ડૉ. કનુભાઈ ડી. પટેલ
- શ્રી રાહુલભાઈ મનુભાઈ મહેતા
- શ્રી બીપીનચંદ્ર કે. પટેલ
- સુશ્રી માયાબેન એન. ભોજક
- શ્રી જીગરભાઈ ડી. પટેલ - શાખા મેનેજર

 ફાર્મસી કોલેજ કેમ્પસ, કડી સર્વ વિદ્યાલય કેમ્પસ,  
 ગેટ નં. ૧, ઘ-૬, સર્કલ પાસે, સેક્ટર - ૨૩,  
 ગાંધીનગર - ૩૮૨૦૨૩.

 ફોન નં.: ૨૩૨૪૧૯૬૨  
 E-mail: gandhinagar@kalupurbank.com  
 MICR CODE: 380126032  
 IFSC CODE: KCCB0GNR038





**કઠવાડા શાખા :**

સ્થાપના : ૧૪-૧૨-૨૦૦૯

- શ્રી પુરુષોત્તમભાઈ ભીખાભાઈ પટેલ
- શ્રી બાબુભાઈ એ. વોરા
- શ્રી વિષ્ણુભાઈ નારણભાઈ પટેલ
- શ્રી અરૂણભાઈ કરસનદાસ પટેલ
- ડૉ. શ્રી અરવિંદકુમાર બી. પટેલ
- શ્રી અંકિતભાઈ એચ. પટેલ - શાખા મેનેજર

ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, દિવ્ય મંગલ આર્કેડ,  
કઠવાડા જી.આઇ.ડી.સી. પ્લોટ નં. ૫૪૫,  
કઠવાડા, અમદાવાદ - ૩૮૨૪૩૦.

ફોન નં.: ૨૨૯૦૧૨૫૫  
E-mail : kathwadabank@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126033  
IFSC CODE : KCCB0KTW039

**ઉદ્યોગ ઉદ્યોગનગર શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૧૫-૧૨-૨૦૧૩

- શ્રી રૂલભાઈ પી. શાહ - શાખા મેનેજર

ઉદ્યોગ એકેડેમી સ્કુલ સામે, સેન્ટ્રલ રોડ નં.૧૪,  
ઉદ્યોગ ઉદ્યોગનગર, સુરત - ૩૮૪૨૧૦.

ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૭૫૮૪૬૨, ૨૭૫૮૪૬૪, ૨૭૫૮૪૬૮  
E-mail : udyognagar@kalupurbank.com  
MICR CODE : 395126004  
IFSC CODE : KCCB0UDN040

**પાંડેસરા શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૧૫-૧૨-૨૦૧૩

- શ્રી દેવેન્દ્રભાઈ પી. પટેલ - શાખા મેનેજર

૧૨૪/૧૨૫, કર્મચોગી સોસાયટી વિભાગ-૧,  
પીયુષ પોઇન્ટ પાસે, ૧૨૦ ફુટ બમરોલી રોડ,  
પાંડેસરા, સુરત - ૩૮૪૨૧૦

ફોન નં. : (૦૨૬૧) ૨૮૬૩૨૪૫  
E-mail : pandesara@kalupurbank.com  
MICR CODE : 395126005  
IFSC CODE : KCCB0PSR041

**વરાછા રોડ શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૨૩-૧૦-૨૦૧૫

- શ્રી તેજસભાઈ આર. શાહ - શાખા મેનેજર

ગૌતમ આર્કેડ, ૧, શંકરનગર સોસાયટી,  
કપોદરા બ્રીજ પાસે, વરાછા રોડ, સુરત - ૩૮૫૦૦૬.

ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૫૪૧૯૭૦  
E-mail : varachha@kalupurbank.com  
MICR CODE : 395126007  
IFSC CODE : KCCB0BGL043

**આનંદ મહલ રોડ શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૧૮-૦૩-૨૦૧૫

- શ્રીમતી ચિત્રાબેન ડી. ચાંપાનેરીયા - શાખા મેનેજર

માધવ કોમ્પ્લેક્સ, ન્યુ રાણોડનગર,  
પ્રાથમ આર્કેડની સામે, આનંદ મહલ રોડ,  
અડાજણ, સુરત - ૩૮૫૦૦૯.

ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૭૯૦૬૦૦  
E-mail : anandmahal@kalupurbank.com  
MICR CODE : 395126008  
IFSC CODE : KCCB0NPR044

**નવા નિકોલ રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૮-૦૬-૨૦૧૪

- શ્રી પુરુષોત્તમભાઈ બી. પટેલ
- શ્રી ભીખાભાઈ ડી. બોધાણી
- શ્રીમતી અલકાબેન પી. શિરોયા
- શ્રી હિતેશભાઈ આર. પટેલ
- શ્રીમતી મંજુલાબેન જી. બોરડ - શાખા મેનેજર

૧, શાંતિનિકેતન બિઝનેસ સેન્ટર,  
ગંગોત્રી બંગ્લોડની સામે, વૃંદાવન પાર્ટી પ્લોટ રોડ,  
નિકોલ, અમદાવાદ - ૩૮૨૩૫૦.

ફોન નં.: ૮૨૩૮૦૮૭૫૦૦, ૯૯૨૫૨૨૮૬૩૨  
E-mail : nikol@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126031  
IFSC CODE : KCCB0JBR035

**અંકલેશ્વર શાખા :**

સ્થાપના : ૦૪-૧૦-૨૦૧૪

- શ્રી હેમંતભાઈ ચંપકલાલ શાહ
- શ્રી રમેશકુમાર ભગવાનદાસ પટેલ
- શ્રી નવીનભાઈ ભાઈલાલભાઈ પટેલ
- શ્રી દશરથભાઈ વી. પટેલ - શાખા મેનેજર

રવિ કોમ્પ્લેક્સ, વાલિયા ચાર રસ્તા,  
જી.આઇ.ડી.સી., અંકલેશ્વર - ૩૮૩૦૦૨.

ફોન નં.: (૦૨૬૪૬) ૨૫૧૭૬૦, ૨૨૪૦૩૨  
E-mail : ankleshwar@kalupurbank.com  
MICR CODE : 393126051  
IFSC CODE : KCCB0AKL045

**ઘાટલોડીયા શાખા :**

સ્થાપના : ૨૮-૬-૨૦૧૫

- શ્રીમતી કિન્નાબેન આર. ગોસ્વામી - શાખા મેનેજર

શ્રીકુંજ શોપીંગ સેન્ટર, વીરકેરી પાસે,  
પ્રભાતચોક, અમદાવાદ-૩૮૦૦૬૧.

ફોન નં.: ૨૭૪૮૧૫૪૭, ૨૭૪૭૨૭૫૩  
E-mail : ghatlodiya@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126034  
IFSC CODE : KCCB0GHA046

**મેમ્કો કોસ રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૪-૯-૨૦૧૫

- શ્રી પુરુષોત્તમભાઈ બી. પટેલ
- શ્રી દિનકરભાઈ વી. પટેલ
- શ્રી ડાહ્યાભાઈ એમ. પટેલ
- શ્રી બાબુભાઈ આર. વસીતા - શાખા મેનેજર

૨૯, ૩૦, શાયોના સેન્ટર બ્લોક - એ,  
મેમ્કો કોસ રોડ, નરોડા રોડ,  
અમદાવાદ - ૩૮૦૦૨૫.

ફોન નં.: ૨૨૨૦૩૫૧૧  
E-mail : memco@kalupurbank.com  
MICR CODE : 380126036  
IFSC CODE : KCCB0CGR048

**SME & MID CORPORATE BRANCH :**

સ્થાપના : ૧૭-૮-૨૦૧૫

- શ્રી ભૂપેન્દ્રભાઈ સી. પટેલ
- શ્રી કૃણાલભાઈ એમ. પટેલ
- શ્રી અર્પુભાઈ એન. ઠાકરશી
- શ્રી શૈલેષભાઈ આર. પટેલ
- શ્રી અંકિતભાઈ એસ. પટેલ
- શ્રી ઉર્મિલભાઈ એન. શાહ - શાખા મેનેજર

એનેક્સી બિલ્ડીંગ, કાલુપુર બેંક ભવન,  
 ઇન્ડસ્ટ્રીયલ સર્કલ પાસે, આશ્રમરોડ,  
 અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૪.

ફોન નં.: ૨૭૫૮૨૦૨૦ થી ૨૭૫૮૨૦૨૬  
 E-mail : midcorp@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 380126037  
 IFSC CODE : KCCB0SME049

**નરોડા શાખા :**

સ્થાપના : ૦૬-૧૧-૨૦૧૫

- શ્રી ઉદયકુમાર છબીલદાસ પટેલ
- શ્રી પ્રશાંતભાઈ ત્રિલોકભાઈ અગ્રવાલ
- શ્રી વત્સલભાઈ આર. શાહ - શાખા મેનેજર

૭-૮-૮, આસ્થા એવન્યુ,  
 બીએસએનએલ ટેલીફોન એક્સચેન્જ પાસે,  
 જી.આઇ.ડી.સી., નરોડા, અમદાવાદ - ૩૮૨૩૩૦.

ફોન નં.: ૨૨૮૧૨૧૨૦  
 E-mail : naroda@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 380126038  
 IFSC CODE : KCCB0NAR050

**જોધપુર શાખા :**

સ્થાપના : ૬-૨-૨૦૧૬

- શ્રી અસિતભાઈ ઠાકોરભાઈ પટેલ
- શ્રી પરાશરભાઈ નવનીતભાઈ પટેલ
- શ્રી પ્રણવભાઈ સુરેન્દ્રભાઈ પટેલ
- શ્રી પરેશભાઈ એન. વસાણી
- શ્રી જૈમિનભાઈ જે. શાહ
- શ્રીમતી પંક્તિબેન જે. શાહ - શાખા મેનેજર

૧, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, સચેત - ૪ બિલ્ડીંગ,  
 પ્રેરણાતીર્થ દેરાસર રોડ, જોધપુર,  
 સેટેલાઈટ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૫.

ફોન નં.: ૨૬૬૨૨૯૧  
 E-mail : jodhpur@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 380126039  
 IFSC CODE : KCCB0JOD051

**અંધેરી (ઈસ્ટ) શાખા - મુંબઈ :**

સ્થાપના : ૯-૨-૨૦૧૬

- શ્રી અજયભાઈ એસ. સવાઈ
- શ્રી અશોકભાઈ આર. ઘીયા
- શ્રી સુરેન્દ્રભાઈ એમ. મરડીયા
- શ્રી આશીષભાઈ ચંદ્રકાંતભાઈ મહેતા
- શ્રી રાજેન્દ્રભાઈ બાબુલાલ મોદી
- શ્રી ઉમેશભાઈ રમણલાલ શાહ
- શ્રી જયકૃષ્ણભાઈ ડી. પાઠક
- શ્રી ભિરેનભાઈ કે. ધારીયા
- શ્રી ઉમેશભાઈ જે. પાટીલ - શાખા મેનેજર

૪, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, ટાઇમ્સ સ્કવેર બિલ્ડીંગ - એ વિંગ  
 મિતલ ઇન્ડસ્ટ્રીયલ એસ્ટેટની સામે, અંધેરી કુર્લા રોડ,  
 મરોલ, અંધેરી (ઈસ્ટ), મુંબઈ - ૪૦૦૦૫૮.

ફોન : (૦૨૨) ૨૮૫૧૦૦૧૫, ૨૮૫૧૦૦૧૬  
 E-mail : andheri@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 400126003  
 IFSC CODE : KCCB0AND052

**પોર શાખા -વડોદરા :**

સ્થાપના : ૧૪-૩-૨૦૧૬

- શ્રી અંકિતભાઈ સી. પટેલ - શાખા મેનેજર

સ્વામીનારાયણ કોમ્પ્લેક્સ,  
 ૮૩, અંબિકાનગર સોસાયટી,  
 પોર - કાયાવરોહણ રોડ,  
 પોર - ૩૮૧૨૪૩, જી. વડોદરા.

ફોન : (૦૨૬૫) ૨૮૩૦૩૨૧  
 E-mail : por@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 390126004  
 IFSC CODE : KCCB0POR53

**વાઘોડીયા રોડ શાખા -વડોદરા :**

સ્થાપના : ૨૦-૦૬-૨૦૧૬

- શ્રી વિપુલભાઈ સી. પટેલ - શાખા મેનેજર

૧/૨, ગીરીરાજ બાગ સોસાયટી,  
 પ્રભાત બસ સ્ટેન્ડ સામે, વાઘોડીયા રોડ,  
 વડોદરા - ૩૮૦૦૧૮.

ફોન નં.: (૦૨૬૫) ૨૫૨૨૮૦૦  
 E-mail : waghodiya@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 390126005  
 IFSC CODE : KCCB0WRB054

**સાઉથ બોપલ શાખા :**

સ્થાપના : ૦૫-૧૨-૨૦૧૬

- શ્રી પ્રકાશભાઈ જયંતીલાલ પટેલ
- શ્રી યોગેશભાઈ ડાહ્યાભાઈ શ્રીધર
- શ્રી હસમુખભાઈ શંભુભાઈ પટેલ
- શ્રી ચિરાગભાઈ ડી. પટેલ - શાખા મેનેજર

૨૦/૨૧, ઓર્ચિડ સેન્ટર, સફલ પરીસર-૧ની સામે,  
 સોબો સેન્ટર પાસે, સાઉથ બોપલ,  
 અમદાવાદ-૩૮૦૦૫૮.

ફોન નં.: (૦૭૯) ૨૯૭૯૫૧૯૯  
 E-mail : southbopal@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 380126040  
 IFSC CODE : KCCB0SBP055

**છત્રાલ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૦-૦૨-૨૦૧૭

- શ્રી સુરેશભાઈ નાથાલાલ પટેલ
- શ્રી દેવેન્દ્રભાઈ પોપટલાલ પટેલ
- શ્રી સૌરીનભાઈ જગદીશભાઈ પરીખ
- શ્રી પ્રફુલભાઈ રસીકલાલ તલસાણીયા
- શ્રી નીતીનભાઈ એન. ગુપ્તા - શાખા મેનેજર

પ્લોટ નં. ૫/એચ/૪૧૬, છત્રાલ ઇન્ડસ્ટ્રીયલ એસ્ટેટ,  
 એચ.ડી.એફ.સી. બેંકની સામે, છત્રાલ-૩૮૨૭૨૮,  
 તા. કલોલ, જી. ગાંધીનગર.

ફોન નં.: (૦૨૭૬૪) ૨૩૩૬૦૦  
 E-mail : chhatral@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 380126041  
 IFSC CODE : KCCB0CHH056

**રાજકોટ શાખા :**

સ્થાપના : ૦૧-૦૩-૨૦૧૭

- શ્રી ધ્રુવભાઈ એચ. મહેતા - શાખા મેનેજર

૪-૫-૬, ગણેશ ટ્રેડ સેન્ટર, પ્લોટ નં. ૧૦૫,  
 કેકેવી હોલ અને ઇન્ટીરા સર્કલ વચ્ચે, ૧૫૦  
 ફીટ રીંગ રોડ, રાજકોટ - ૩૬૦૦૦૫.

ફોન નં.: (૦૨૮૧) ૨૫૭૮૦૦૩  
 E-mail : rajkot@kalupurbank.com  
 MICR CODE : 360126002  
 IFSC CODE : KCCB0RJT057



**ન્યુ એસ. જી. રોડ શાખા :**

સ્થાપના : ૨૯-૦૮-૨૦૧૭

- શ્રી બાબુભાઈ રમણભાઈ પટેલ
- શ્રી પ્રહલાદભાઈ કાશીરામ ઓઝા
- શ્રી બીપીનભાઈ પી. પટેલ
- શ્રી મલ્હારભાઈ યુ. દવે - શાખા મેનેજર

૧-૨-૩, વંદે માતરમ કોસ વિન્ડ,  
વંદે માતરમ સર્કલ પાસે, ન્યુ. એસ.જી.રોડ,  
ગોતા, અમદાવાદ - ૩૮૨૪૮૧.

ફોન નં.: ૯૭૧૨૯૫૬૨૮૦

E-mail : newsgroad@kalupurbank.com

MICR CODE : 380126042

IFSC CODE : KCCB05GR058

**સાબરમતી શાખા :**

સ્થાપના : ૧૦-૦૪-૨૦૧૯

- શ્રી દર્શનભાઈ પી. શાહ - શાખા મેનેજર

કોઠારી ટાવર, રામનગર, સાબરમતી,  
અમદાવાદ - ૩૮૦ ૦૦૫.

ફોન : (૦૭૯) ૨૭૫૦૦૭૮૪

E-mail : sabarmati@kalupurbank.com

MICR CODE : 380126044

IFSC CODE : KCCB05BM060

**ન્યુ રાણીપ શાખા :**

સ્થાપના : ૧૨-૦૮-૨૦૧૯

- શ્રી રાજુભાઈ મફતલાલ પટેલ
- શ્રી સમીરભાઈ ભીખુભાઈ પટેલ
- શ્રી દિપકભાઈ સી. મહેતા
- કુ. નિરાલીબેન જે. દેસાઈ - શાખા મેનેજર

નિશાન પ્રાઇડ, ખોડિયાર માતાના મંદિર પાસે,  
ન્યુ રાણીપ, અમદાવાદ - ૩૮૨૪૮૦.

ફોન : ૯૯૨૫૨૨૮૬૭૧

E-mail : newranip@kalupurbank.com

MICR CODE : 380126043

IFSC CODE : KCCB0NRP062

**ન્યુ વાસના શાખા :**

સ્થાપના : ૧૪-૧૦-૨૦૧૯

- શ્રી જતીનભાઈ જી. પટેલ
- શ્રી ગંડીભાઈ મહારાજભાઈ પટેલ
- શ્રી આશીષભાઈ જશુભાઈ પટેલ
- શ્રી મેહુલભાઈ એચ. શાહ - શાખા મેનેજર

ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, તુલસી પાર્ક, વ્યુ પોપ્યુલર માર્ગ  
વર્કશોપની સામે, જી.બી. શાહ કોલેજની પાછળ,  
અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૭.

ફોન : (૦૭૯) ૨૬૬૦૬૦૪૦

E-mail : newvasna@kalupurbank.com

MICR CODE : 380126045

IFSC CODE : KCCB0NV063

**સચીન જી.આઇ.ડી.સી. શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૨૫-૦૧-૨૦૨૧

- શ્રી યશભાઈ ટી. શાહ - શાખા મેનેજર

ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, પ્લોટ નં. ૪૨૦૧/૨,  
રોડ નં. ૪, સચીન, જી.આઇ.ડી.સી.  
સુરત-૩૯૪૨૩૦.

ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૩૯૯૫૪૬, ૯૭૧૨૯૬૦૭૨૨

E-mail : sachindig@kalupurbank.com

MICR CODE : 395126006

IFSC CODE : KCCB0SGC064

**રીંગ રોડ શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૧૩-૦૮-૨૦૨૧

- શ્રી ભાવેશભાઈ બી. દવે - શાખા મેનેજર

બેંગ્લો, ટેક્ષટાઇલ ટાવર માર્કેટ,  
રીંગ રોડ, સુરત - ૩૯૫૦૦૨.

ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૩૪૩૪૭૫, ૨૩૧૩૯૭૫

E-mail : ringroad@kalupurbank.com

MICR CODE : 395126009

IFSC CODE : KCCB0RRB065

**સીટી લાઇટ શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૧૩-૦૮-૨૦૨૧

- શ્રી મુનીરભાઈ ડી. લહેરીશેઠ - શાખા મેનેજર

બીજો માળ, અગ્રેસન પોઇન્ટ,  
સીટી લાઇટ, સુરત - ૩૯૫૦૦૭.

ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૨૫૬૪૫૦, ૪૦૩૯૦૭૭

E-mail : citylight@kalupurbank.com

MICR CODE : 395126010

IFSC CODE : KCCB0CLB066

**સલાબતપુરા શાખા -સુરત :**

સ્થાપના : ૧૩-૦૮-૨૦૨૧

- શ્રી પ્રિન્તેશભાઈ એચ. સુખડીયા - શાખા મેનેજર

૫૩૬-૫૩૭, વર્ધમાન માર્કેટ,  
સલાબતપુરા, સુરત - ૩૯૫૦૦૩.

ફોન નં.: (૦૨૬૧) ૨૩૫૨૭૩૬, ૨૩૫૨૭૩૭

E-mail : salabatpura@kalupurbank.com

MICR CODE : 395126011

IFSC CODE : KCCB0SPB067

**કડી શાખા :**

સ્થાપના : ૧૩-૦૬-૨૦૨૨

- શ્રી ધીમંત ટી. રાવલ - શાખા મેનેજર

ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, રાધા સ્વામી કોમ્પ્લેક્સ, એન.સી.દેસાઈ  
પેટ્રોલપંપ પાસે, કડી-છત્રાલ હાઇવે, કડી-૩૮૨૭૧૫.

ફોન નં.: (૦૨૭૬૪) ૨૯૯૩૬૯

E-mail : kadi@kalupurbank.com

MICR CODE : 380126046

IFSC CODE : KCCB0KAD068

## ANALYSIS OF BRANCHES

Amount ₹ in Lakhs

BRANCHES	EST. YEAR	DEPOSITS		TOTAL ADVANCES		GROSS PROFIT	
		31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023
• Kalupur	1970	22,678.56	23,250.04	9,631.00	9,544.15	418.04	474.18
• Khokhra	1976	12,489.70	13,321.73	5,744.20	7,398.70	263.76	313.14
• Bavla	1977	18,077.46	20,942.65	9,471.51	9,833.66	383.06	443.33
• Bareja	1978	15,484.51	17,071.90	12,803.13	12,860.27	458.23	506.87
• Sanand	1980	22,561.19	28,218.53	14,434.01	12,954.48	696.82	865.62
• Usmanpura	1980	19,252.85	19,891.68	5,032.15	5,933.61	281.93	334.96
• S.M.Road	1981	67,737.29	67,118.94	10,419.42	11,044.99	1,073.63	1,173.11
• St. Xavier's	1983	27,885.74	26,676.20	5,049.44	5,914.70	438.37	473.60
• Vatva	1983	25,694.46	22,058.19	10,420.68	14,070.20	677.31	666.72
• Ashram Road	1986	1,09,109.03	87,332.96	14,021.66	14,795.45	1,444.98	1,496.92
• Patrakar	1986	27,343.95	28,042.10	5,507.09	6,181.60	399.85	461.84
• Sola Road	1987	47,306.12	49,986.88	5,997.23	7,195.77	691.59	731.22
• Panchvati	1989	31,881.37	33,789.75	10,083.94	10,789.95	553.27	586.09
• Vastrapur	1994	19,999.21	21,276.20	6,171.07	6,834.61	365.71	471.66
• Nava Vadaj	1994	28,292.29	29,829.01	5,353.45	6,024.96	465.45	513.83
• Drive-in Road	1994	22,826.60	22,987.65	8,475.26	8,847.20	395.04	463.13
• Bopal	1995	19,217.76	22,722.30	5,163.18	6,106.45	428.20	524.95
• Isanpur	1995	19,342.17	20,671.18	5,573.78	5,530.82	297.86	329.31
• Vasna	1995	27,039.69	28,582.86	6,506.10	7,939.42	390.41	477.11
• Bodakdev	1996	16,911.15	19,950.23	7,309.36	8,199.93	535.41	503.08
• Anand	1996	16,238.87	16,090.34	7,113.51	8,214.19	245.17	254.26
• Swastik	1996	13,273.83	13,105.13	4,341.16	6,348.77	244.95	379.95
• O P Road (Vadodara)	1996	18,739.18	17,591.48	15,158.65	13,329.96	499.07	477.41
• Maninagar	1996	25,656.91	26,235.27	5,872.75	6,521.73	439.06	415.22
• Khambhat	1997	11,778.48	11,672.94	8,592.04	10,600.56	262.61	316.90
• Bapunagar	2001	14,954.14	16,425.75	8,714.40	10,982.19	434.85	568.43
• Madhavpura	2005	12,703.06	12,755.50	8,702.84	8,472.51	319.27	346.86
• Stadium Road	2006	10,278.07	10,915.30	3,757.86	4,292.78	128.21	180.81
• Textile Market (Surat)	2007	5,935.03	6,498.11	21,343.59	26,624.71	564.65	618.07
• Nirma University	2007	19,006.39	19,696.34	1,057.22	1,156.73	279.25	302.31
• Anandnagar	2007	36,740.25	36,437.34	6,588.59	11,192.69	543.76	570.62
• Science City	2008	26,769.64	27,040.20	6,780.06	6,055.26	492.29	604.35
• Manjalpur (Vadodara)	2009	7,215.97	7,579.35	4,145.08	5,286.78	147.30	147.53



Amount ₹ in Lakhs

BRANCHES	EST. YEAR	DEPOSITS		TOTAL ADVANCES		GROSS PROFIT	
		31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023
• Udhna-Magdalla (Surat)	2009	3,600.61	4,289.19	9,789.69	12,939.86	242.79	324.53
• Gandhinagar	2009	20,926.57	21,380.26	6,966.66	7,372.24	464.70	525.72
• Kathwada	2009	9,450.31	9,892.43	12,350.25	12,852.45	388.13	444.18
• Udhna-Udhyognagar (Surat)	2013	6,412.63	7,789.91	18,247.45	24,230.68	399.82	443.90
• Pandesara (Surat)	2013	5,600.33	7,269.32	9,566.70	11,979.68	301.79	349.54
• Varachha (Surat)	2013	4,475.24	5,457.23	10,434.38	12,994.47	271.84	356.92
• Anand Mahal (Surat)	2013	3,404.81	3,606.38	5,450.60	5,567.94	77.24	111.87
• Nava Nikol	2014	13,283.58	14,451.66	7,802.09	9,186.38	558.90	608.33
• Ankleshwar	2014	11,318.53	13,579.63	12,763.81	11,960.67	526.99	558.24
• Ghatlodiya	2015	9,711.54	11,910.11	2,809.62	3,450.46	123.06	178.38
• Memco	2015	3,297.33	3,762.13	4,031.29	5,620.48	102.80	147.95
• SME and MID CORP	2015	1,627.34	2,103.55	1,26,911.62	1,41,380.20	3,454.49	4,315.20
• Naroda	2015	9,356.76	11,020.79	5,430.58	6,432.37	201.03	277.13
• Jodhpur	2016	10,476.48	11,872.88	3,409.06	3,491.47	175.01	232.87
• Andheri (East) (Mumbai)	2016	2,722.51	2,815.04	7,582.26	9,578.43	37.52	97.62
• Por (Vadodara)	2016	1,128.68	1,335.00	2,899.76	3,706.80	60.21	62.98
• Wagodia Road (Vadodara)	2016	4,072.14	4,406.13	3,271.21	3,916.91	65.20	99.39
• South Bopal	2016	7,304.26	9,377.42	3,631.75	4,751.04	154.34	242.41
• Chhatral	2017	4,181.34	2,644.78	7,480.85	7,470.92	171.02	235.04
• Rajkot	2017	7,325.29	7,478.52	7,637.97	10,790.84	339.10	482.47
• New S G Road	2017	7,361.46	10,318.10	2,835.14	3,156.71	163.85	227.96
• Sabarmati	2019	2,486.07	2,845.79	1,746.99	1,902.13	22.15	58.79
• New Ranip	2019	3,586.40	5,514.80	1,494.08	2,505.32	11.80	56.35
• New Vasna	2019	2,371.81	3,429.94	2,004.29	3,146.50	9.50	46.96
• Sachin GIDC (Surat)	2021	447.49	1,131.53	2,706.85	6,594.61	(22.68)	70.56
• Ring Road (Surat)	2022	3,648.56	4,484.71	1,851.15	2,294.60	14.52	65.73
• City Light (Surat)	2022	2,480.05	3,314.64	1,054.45	2,651.98	(38.11)	10.92
• Salabatpura (Surat)	2022	1,200.65	1,220.49	354.38	1,936.83	(7.63)	16.53
• Kamela Darwaja (Surat)	2022	1,154.67	-	548.06	-	(1.69)	-
• Kadi	2022	-	1,069.86	-	2,019.50	-	(61.36)
• Head Office	1986	640.48	2,030.63	62,355.73	48,300.82	3,328.93	2,443.68
		9,85,474.86	10,17,566.90	6,10,754.09	6,81,263.06	26,855.99	30,024.20



# PROGRESS... At a Glance

Amount ₹ in Lakhs

YEAR	BRANCHES	MEMBERS	SHARE CAPITAL	RESERVES & PROVISIONS	DEPOSITS	ADVANCES	WORKING CAPITAL	PROFIT	DIVIDEND
<b>(30 JUNE)</b>									
1970-71	-	280	3.63	0.01	27.66	13.93	31.72	0.09	4%
1971-72	-	319	5.82	0.04	59.03	37.32	66.62	1.08	6%
1972-73	-	371	7.97	0.88	89.63	83.98	114.38	1.80	9%
1973-74	-	581	12.24	2.70	160.32	109.75	185.36	3.16	9%
1974-75	-	891	20.26	7.13	191.42	176.28	248.09	7.40	9%
1975-76	1	1225	24.31	14.44	269.66	203.78	324.72	10.10	9%
1976-77	2	2120	29.06	24.39	323.29	286.92	412.33	13.14	9%
1977-78	3	3016	39.73	40.88	425.29	398.49	558.36	15.07	12%
1978-79	3	3702	49.73	59.57	542.50	566.85	798.66	19.21	12%
1979-80	5	4493	62.34	73.30	807.09	830.99	1255.14	24.11	12%
1980-81	5	4943	70.50	107.06	1103.88	1016.13	1697.60	43.49	12%
1981-82	6	5520	96.45	153.98	1454.60	1607.96	2402.06	63.72	12%
1982-83	7	6280	109.33	220.53	2115.63	1931.36	3022.40	76.75	12%
1983-84	8	7413	136.54	287.66	2936.16	3062.67	4300.56	86.26	12%
1984-85	8	8279	158.76	403.50	3798.73	4106.98	5671.24	94.53	12%
1985-86	8	8662	176.19	514.92	4426.50	3671.99	6193.37	99.64	12%
1986-87	12	9006	204.76	654.95	5266.04	5000.81	7468.31	117.40	12%
1987-88	12	9374	231.64	860.91	6115.03	6095.87	9161.50	127.40	12%
1988-89	13	9880	261.22	1182.17	7333.30	7073.71	10403.31	140.44	12%
1989-90	13	10950	281.98	1588.92	10145.83	8089.13	13618.40	145.28	12%
1990-91	13	11909	299.13	2274.80	11065.59	8113.21	15815.23	153.08	12%
<b>(31<sup>ST</sup> MARCH)</b>									
1991-92	14	13276	315.35	3132.30	11703.85	10016.60	17281.93	148.27	12%
1992-93	14	16110	341.47	3994.57	14509.07	10992.14	20798.64	159.83	12%
1993-94	14	19540	431.68	5304.04	30318.54	17112.49	38478.83	360.41	12%
1994-95	17	20931	572.48	7221.34	33184.86	23751.87	44366.78	650.92	15%
1995-96	22	21214	731.13	9507.15	36905.84	34832.18	52601.55	918.51	15%
1996-97	25	21377	880.57	12018.27	41897.92	30262.70	58840.32	1119.16	15%
1997-98	27	21533	874.07	14846.81	63020.58	37049.46	87109.56	1565.95	18%
1998-99	27	22827	891.01	17233.23	106049.34	61604.91	142774.14	1649.78	19%
1999-00	27	23900	913.61	23598.64	129820.45	64193.24	176401.26	2042.48	20%
2000-01	27	24647	901.40	27684.63	113731.50	82064.92	176845.54	2259.86	15%
2001-02	28	24666	983.29	34818.06	76327.33	52744.45	126885.30	2309.31	15%
2002-03	28	25668	1141.47	41655.23	73119.69	45765.05	125457.22	2369.00	12%
2003-04	28	27023	1240.87	48028.24	87039.56	47922.16	144500.67	1801.90	12%
2004-05	28	27848	1385.99	49832.61	93842.99	56660.84	151525.18	1827.26	12%
2005-06	31	28388	1526.82	53336.17	108344.66	57975.71	170242.07	1857.33	12%
2006-07	33	31202	1994.12	51851.06	105369.08	60490.69	177369.51	2228.75	12%
2007-08	33	36565	2585.10	53298.32	135242.11	73565.29	199382.56	2550.10	12%
2008-09	35	37554	3011.60	56378.87	161109.68	90448.34	229240.48	2717.46	12%
2009-10	38	38392	3750.60	59096.65	199208.68	114657.75	272114.11	2810.33	12%
2010-11	38	40161	4862.75	61718.36	223729.11	135691.10	307940.73	3450.29	12%
2011-12	38	42862	6025.31	66296.37	269699.32	188420.93	359384.36	4059.27	15%
2012-13	38	43686	6667.24	70594.18	327495.02	227075.92	421465.39	4884.54	15%
2013-14	43	44314	7362.05	78715.70	413393.93	271300.96	524290.16	6633.14	15%
2014-15	44	46665	8518.14	85661.20	475571.16	272874.89	599131.78	7535.07	12%
2015-16	52	50986	8625.19	93087.13	519686.39	333446.95	649051.99	8411.32	12%
2016-17	55	53817	8735.10	101734.45	624981.65	422118.68	770566.02	8582.45	12%
2017-18	56	51172	8805.36	112141.41	649590.24	390339.42	810213.25	11024.27	15%
2018-19	56	53709	9154.67	124479.49	693934.76	467680.29	865233.67	12272.17	15%
2019-20	59	56657	9444.50	135195.12	783702.81	491823.77	989042.18	12850.29	-
2020-21	59	63369	10015.91	153918.72	874252.52	541939.96	1091215.76	15075.95	15%
2021-22	62	64910	10585.78	171680.07	985474.86	610754.09	1213155.31	16771.47	15%
2022-23	62	68493	10015.63	192878.34	1017566.90	681263.06	1310333.31	18669.59	15%*

\* Proposed



દેશના અગ્રણી ઉદ્યોગપતિ અને  
ઝાયડસ ઔદ્યોગિક ગ્રુપના ચેરમેન  
આદરણીય શ્રી પંકજભાઈ પટેલની  
રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના બોર્ડમાં  
નોમીની ડાયરેક્ટર તરીકે નિમણૂક  
થતા તેઓશ્રીને અભિનંદન અને  
શુભેચ્છા પાઠવતાં બેંકના ચેરમેન શ્રી  
નવનીતભાઈ સી. પટેલ  
(તા.૨૦-૬-૨૦૨૨)



## Exporters Importers Meet



ફોરેક્સ ‘કસ્ટમર મીટ’ ડાયસ પર બિરાજમાન ડાબેથી ચીફ મેનેજર શ્રી જીગ્નેશભાઈ મહેતા. જનરલ મેનેજર અને સીઈઓ શ્રી વિનોદભાઈ જી. દાદલાણી, પ્રોફેશનલ ડિરેક્ટર શ્રી પરસી એફ. ભટ્ટા, ચેરમેન શ્રી નવનીતભાઈ સી. પટેલ, વાઇસ ચેરમેન શ્રી મીનેશભાઈ જે. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી કિરીટભાઈ આર. પટેલ, ડિરેક્ટર શ્રી અંબરભાઈ જે. પટેલ. આ પ્રસંગે પ્રાસંગિક પ્રવચન કરતા શ્રી અંબાલાલભાઈ પટેલ



### ગ્લોબલ પાર્ટીદાર બિઝનેસ સમિટ-૨૦૨૨

કાલુપુર બેંકે સુરત ખાતે યોજાયેલ ગ્લોબલ પાર્ટીદાર બિઝનેસ સમિટ-૨૦૨૨ ના “સીલ્વર સ્પોન્સર” તરીકે સહયોગ આપતા, સમિટના ઉદ્ઘાટન સમારોહમાં બેંક વતી ઉપસ્થિત રહેલાં ચીફ લાયોગન ઓફિસર શ્રી ધીમંતરોય તુરખીયા, સાથે ગુજરાત રિજયોન ફેસીલીટર શ્રી પ્રિયેનભાઈ શાહ હાજર રહ્યા. ઉદ્ઘાટન પ્રસંગમાં બાણીતા ઉદ્યોગપતિ અને બેંકની આનંદનગર શાખા વિકાસ સમિતિના સભ્ય અને બેંકના માનવંતા પાર્ટીદાર પી.એસ.પી. પ્રોજેક્ટ્સ લિ. ના ચેરમેન અને મેનેજીંગ ડિરેક્ટર માનનીય શ્રી પ્રહલાદભાઈ શીવલાલ પટેલની પણ પ્રેરક ઉપસ્થિતિ જોવા મળી.  
(૨૯ એપ્રિલ, ૨૦૨૨)



# Joy of Giving Week તા.૦૨ ઓક્ટોબર, ૨૦૨૨ થી તા.૦૮ ઓક્ટોબર, ૨૦૨૨





બેંક કર્મચારી મિત્રો દ્વારા તા. ૦૨ ઓક્ટોબર, ૨૦૨૨ થી તા. ૦૮ ઓક્ટોબર, ૨૦૨૨ દરમિયાન સમાજના જરૂરિયાતમંદ વ્યક્તિઓને સહાય કરવા **“Joy of Giving Week”** ની ઉજવણી કરી.





## કાલુપુર બેંકના ૫૩મા સ્થાપના દિનની ઉજવણી

‘આત્મનિર્ભર સમાજના ઉમદા હેતુને પરિપૂર્ણ કરવા  
૧૦૬ દિવ્યાંગ બહેનોને સિલાઈ મશીનોનું વિતરણ’

બેંકે ૫ ડિસેમ્બર ૨૦૨૨ - ૫૩ મા સ્થાપના દિનની ઉજવણીના ભાગરૂપે બેંકના તમામ કર્મચારી મિત્રોએ આપેલ આર્થિક સહયોગ અને મેનેજમેન્ટે આપેલ ડોનેશનથી ૧૦૬ દિવ્યાંગ મહિલાઓને સ્વનિર્ભર બનાવવાના ઉમદા હેતુથી ૧૦૬ સિલાઈ મશીનોનું વિતરણ અંધજન મંડળ, વસત્રાપુરના સહકારથી આ સંસ્થાના કેમ્પસ ખાતે યોજાયેલ કાર્યક્રમમાં કર્યું.



## બેંકના ૫૩મા સ્થાપના દિનની ઉજવણી પ્રસંગે યોજેલ વિવિધ શાખાઓમાં રક્તદાન શીબીર

૯૬





બેંકના ૫૩મા સ્થાપના દિનની ઉજવણી અંતર્ગત ઉમદા માનવધર્મના ભાગરૂપે બેંકની દર શાખાઓ દ્વારા ૮૫ રક્તદાન કેમ્પનું આયોજન કરવામાં આવ્યું હતું, જેમાં કુલ ૬૨૮૪ લોકોએ ભાગ લીધો હતો. જેમાં ૫૧૭૭ યુનીટ રક્ત એકત્રિત થયું હતું.





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

**Head Office :**

**www.kalupurbank.com** | 'Kalupur Bank Bhavan', Ashram Road, Ahmedabad - 380014  
**1800 233 99999 (TOLL FREE)** | ☎ 079 27582020 to 26 ✉ info@kalupurbank.com