



ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ : પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગલોઝ, નાવંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨
www.bhagyodayabank.com • email : ho@bhagyodayabank.com

૫૪મો
વાર્ષિક અહેવાલ
૨૦૨૪-૨૦૨૫

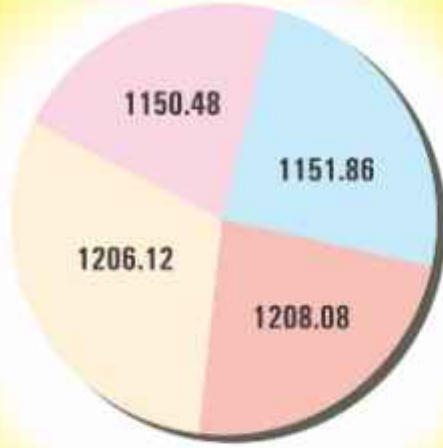
**BANK WITH CORE
BANKING SOLUTION...**





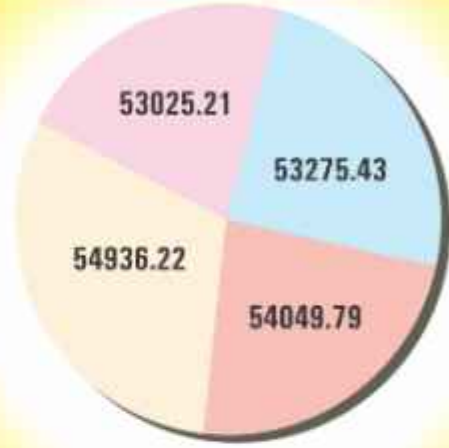
ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ : પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગ્લોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨



Share Capital (₹ in Lacs)

2021-22 2022-23 2023-24 2024-25



Working Capital (₹ in Lacs)

2021-22 2022-23 2023-24 2024-25



Deposits (₹ in Lacs)

2021-22 2022-23 2023-24 2024-25



Profit (₹ in Lacs)

2021-22 2022-23 2023-24 2024-25



Advances (₹ in Lacs)

2021-22 2022-23 2023-24 2024-25



GROSS N. P. A. (₹ in Lacs)

2021-22 2022-23 2023-24 2024-25



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ

શ્રીમતી જ્યોત્સનાબેન સુધીરભાઈ વાઘાણી	ચેરમેન
શ્રી નટવરલાલ રામદાસ પટેલ	મેનેજિંગ ડીરેક્ટર
શ્રી મનહરભાઈ એસ. જયસ્વાલ (એડવોકેટ)	ડીરેક્ટર
શ્રી સુરેશભાઈ અમૃતલાલ શાહ	ડીરેક્ટર
શ્રી કિર્તીકુમાર અમરતલાલ શાહ	ડીરેક્ટર
શ્રી દિનેશકુમાર ભીખાભાઈ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રી કૃપેનભાઈ રાકેશભાઈ પટેલ (સી.એ.)	ડીરેક્ટર
શ્રી ભાર્ગવભાઈ મનસુખભાઈ જોષી (એડવોકેટ)	ડીરેક્ટર
શ્રી નેમિષભાઈ રમણલાલ પરીખ	ડીરેક્ટર
શ્રી પંકજકુમાર કાંતિલાલ શાહ (સી.એ.)	ડીરેક્ટર
શ્રી નારણભાઈ હીરાલાલ મકવાણા	ડીરેક્ટર
ડૉ. ઈનાબેન મચુરભાઈ પટેલ	ડીરેક્ટર
શ્રી માલવભાઈ કે. મહેતા (સી.એ.)	પ્રોફેશનલ ડીરેક્ટર
શ્રી કેચુરભાઈ એસ. શાહ (સી.એ.)	પ્રોફેશનલ ડીરેક્ટર
શ્રી દિપક જે. શાહ	જનરલ મેનેજર

રજી. નં. સે. ૧૧૭૮૯, તા. ૨૯-૫-૧૯૭૨

ઓડિટ વર્ગ : 'અ'

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા લાઇસન્સ નં. યુબીડી/૭૭/૧૦૬૦/પી (૧૬-૧૨-૧૯૯૩)



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

દી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ (BOM)

- ☉ શ્રી કિર્તીકુમાર અમરતલાલ શાહ ચેરમેન
- ☉ શ્રી મનહરભાઈ એસ. જયસ્વાલ - એડવોકેટ સભ્ય
- ☉ શ્રી રમેશચંદ્ર કે. વ્યાસ સભ્ય
- ☉ શ્રી રાજીવભાઈ સી. પડીયા સભ્ય
- ☉ શ્રી સી.એ. - શૈલેષભાઈ પી. દલાલ સભ્ય

એક્ઝીક્યુટીવ્સ

- ☉ શ્રી દિપક જે. શાહ જનરલ મેનેજર
- ☉ શ્રી જય વી. પાઠક જનરલ મેનેજર
- ☉ શ્રી નિમેષ એમ. શાહ ડેપ્યુટી જનરલ મેનેજર
- ☉ શ્રી આનંદ એ. શાહ મેનેજર (IT)
- ☉ શ્રી મહેશ પી. પટેલ મેનેજર (કેડીટ)
- ☉ શ્રી નરેન્દ્ર કે. પટેલ આસી. મેનેજર

બેંકર્સ

- ☉ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા
- ☉ સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડીયા
- ☉ પંજાબ નેશનલ બેંક
- ☉ બેંક ઓફ બરોડા
- ☉ યુકો બેંક
- ☉ એચ. ડી. એફ. સી. બેંક લિ.
- ☉ આઈ.સી.આઈ.સી.આઈ. બેંક લિ.
- ☉ ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો.ઓ.બેંક લિ.
- ☉ ધી અમદાવાદ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો.ઓ.બેંક લિ.

લીગલ એડવાઈઝર

- ☉ શ્રી કમલેશભાઈ બી. પટેલ
- ☉ શ્રી ગોરાંગભાઈ કે. પટેલ
- ☉ શ્રી ચિરાગભાઈ એમ. પટેલ

ઓડીટર્સ

ગોવિંદ આર. પટેલ એન્ડ કું.
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ
અમદાવાદ
FRN No. : 114051W

બેંકની નાણાકીય પરિસ્થિતિ

(રકમ રૂલાખમાં)

અ. નં.	વિગત	વર્ષ			
		૨૦૨૧-૨૦૨૨	૨૦૨૨-૨૦૨૩	૨૦૨૩-૨૦૨૪	૨૦૨૪-૨૦૨૫
૧.	શેરમૂડી	૧૧૫૦.૪૮	૧૧૫૧.૮૬	૧૨૦૮.૦૮	૧૨૦૬.૧૨
૨.	રિઝર્વ તથા અન્ય ફંડ	૪૫૦૮.૪૩	૬૯૩૨.૪૭	૭૦૫૩.૭૭	૭૧૩૧.૭૧
૩.	ડિપોઝીટસ	૪૬૭૨૮.૫૩	૪૬૩૮૬.૫૬	૪૬૩૭૨.૫૭	૪૭૬૨૯.૮૩
૪.	ધિરાણ	૧૮૬૨૯.૦૦	૧૮૬૬૫.૩૭	૨૦૩૨૭.૯૫	૨૧૨૪૪.૨૫
૫.	કાર્યકારી ભંડોળ	૫૩૦૨૫.૨૧	૫૩૨૭૫.૪૩	૫૪૦૪૯.૭૯	૫૪૯૩૬.૨૨
૬.	નફો	૩૨૮.૬૫	૧૯૫.૫૫	૩૫૫.૧૦	૩૮૩.૯૦
૭.	ડીવીન્ડ	૧૦%	૧૦%	૧૦%	૧૨% સુચિત
૮.	ઓડીટ વર્ગ	'અ'	'અ'	'અ'	'અ'

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ના રોજનું ધિરાણ અસ્કયામતોનું વર્ગીકરણ

(રકમ રૂલાખમાં)

અ. નં.	અસ્કયામતનો વર્ગ	ખાતા સંખ્યા	રકમ	નિયમ મુજબ જરૂરી જોગવાઈ	બેંકે ખરેખર કરેલ જોગવાઈ
૧.	સ્ટાન્ડર્ડ એસેટસ	૧૯૩૪	૨૦૮૩૮.૮૯	૬૯.૫૯	
૨.	સબ-સ્ટાન્ડર્ડ એસેટસ	૧	૦.૫૫	૦.૦૫	
૩.	ડાઉટફુલ એસેટસ	૫૩	૩૯૧.૯૪	૧૭૦.૩૮	
૪.	લોસ એસેટસ	૨	૧૨.૮૭	૧૨.૮૭	
		૧૯૯૦	૨૧૨૪૪.૨૫	૨૫૨.૮૯	૨૫૨.૮૯
	બેંકે કરેલ વધારાની જોગવાઈ				૩૧૩.૮૮
	બેંકે કરેલ કુલ જોગવાઈ				૫૬૬.૭૭

ચાલુ વર્ષે પણ બેંકનું નેટ એન. પી.એ. '૦' % રહેવા પામેલ છે.



ધી ભાગ્યોદય કો. ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ :

પહેલો માળ, ૧, સુપરહીપ બંગ્લોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨

www.bhagyodayabank.com, email : ho@bhagyodayabank.com

નોટીસ

આથી બેંકના સર્વે સભાસદો ને જાણ કરવામાં આવે છે કે આપણી બેંકની ૫૪મી વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૦૯-૦૬-૨૦૨૫ને સોમવાર ના રોજ સાંજના ૬-૩૦ કલાકે જે.બી. ઓડીટોરીયમ હોલ, અમદાવાદ મેનેજમેન્ટ એસોસીએશન, અટીરા કેમ્પસ, પાંજરાપોળ, આંબાવાડી, અમદાવાદ-૧૫. ખાતે નીચે જણાવેલ કામગીરી માટે મળશે. તો સર્વે સભાસદોને સમયસર પધારવા વિનંતી છે.

કાર્યસૂચિ

- તા. ૨૨-૦૬-૨૦૨૪ ને શનિવાર ના રોજ મળેલ વાર્ષિક સાધારણ સભાની કાર્યવાહી વાંચનમાં લઈ બહાલી આપવા બાબત.
- બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી રજુ થયેલ ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ સુધીનો (વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫) કામકાજનો અહેવાલ, બેંકનું સરવૈયું તથા નફા-તોટાનો હિસાબ મંજૂર રાખી ઓડિટર્સ રીપોર્ટની નોંધ લેવી તેમજ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી ભલામણ થયેલ નફાની કાળવણી જાહેર કરવી.
- પેટાનિયમ સુધારા બાબત.
- પ્રમુખશ્રીની મંજૂરીથી જે કોઈ વધારાના કામ રજુ થાય તે ઉપર વિચારણા કરી મંજૂર રાખવા બાબત.

તા. ૨૮-૦૪-૨૦૨૫
સ્થળ : અમદાવાદ

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના આદેશથી
દિપક જે. શાહ
જનરલ મેનેજર

નોંધ

- કોરમના અભાવે જો સભા મુલતવી રહેશે તો અડધા કલાક બાદ તે જ દિવસે અને તે જ સ્થળે સભાની કાર્યવાહી હાથ ધરવામાં આવશે. જેમાં કોરમની જરૂરીયાત રહેશે નહીં.
- જે કોઈ સભાસદને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ના વર્ષના વાર્ષિક અહેવાલની જરૂર હોય તેઓને બેંકની રજી. અને એડમી. ઓફીસે રૂબરૂ લેખિત માંગણી કરેથી મોકલી આપવાની વ્યવસ્થા કરવામાં આવશે.
- સભાસદના બાળકોને દર વર્ષની જેમ આ વર્ષે પણ ઈનામ-વિતરણ તથા શિષ્યવૃત્તિ યોજના બેંકના નીતિ નિયમો અનુસાર આપવામાં આવશે. જે અંગે બેંકની નજીકની શાખાનો સંપર્ક કરવાનો રહેશે.

સભાસદો / ખાતેદારો જોગ...

- રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા બેંકના દરેક સભાસદ / ખાતેદાર તેમજ લોકર ધારણ કરનારે બેંકમાં પોતાની ઓળખ (Know Your Customer) નાં દસ્તાવેજો આપવા જરૂરી છે. જેઓએ હજુ સુધી આવા દસ્તાવેજો આપેલ ના હોય તેઓએ તાત્કાલિક પોતાની શાખામાં / હેડ ઓફિસમાં આવા દસ્તાવેજો આપવા વિનંતી. જે ખાતાઓમાં આવા દસ્તાવેજો મળેલ નથી તેવા ખાતાઓ બેંક દ્વારા સ્થગિત કરવામાં આવેલ છે.
- આપણી બેંક HDFC બેંક દ્વારા E-Payment તેમજ RTGS/NEFT ની સેવા આપે છે.
- બેંકની તમામ શાખાઓ કોર બેન્કીંગની સુવિધા (CBS) સાથે કાર્યરત છે. આપ આપના ખાતાનાં વ્યવહારો કોઈપણ શાખામાંથી કરી શકો છો (ડિપોઝીટ/લોકર્સ સિવાય)
- બેંક દ્વારા SMS Alert સેવા શરૂ કરવામાં આવેલ છે. તેમજ મોબાઈલ એપ્લિકેશન દ્વારા ઇન્સ્ટન્ટ (IMPS/RTGS/NEFT) તેમજ ઈન્ટરનેટ બેંકીંગ દ્વારા ત્રાહક પોતાના ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ (View/Download) કરી શકે તે પ્રકારની સેવા શરૂ કરવામાં આવેલ છે. હાલમાં બેંક ખાતેદારોને E-mail થી સ્ટેટમેન્ટ મળી શકે તેવી સુવિધા પૂરી પાડે છે. જે સભાસદો / ખાતેદારોને SMS Alert તેમજ E-mail થી સ્ટેટમેન્ટ મેળવવા હોય તેવા ખાતેદારોએ સંબંધિત શાખાનો સંપર્ક કરવા વિનંતી.
- આપણી બેંક દ્વારા RuPay Debit Card ની સેવા સેવિંગ્સ/કરંટ ખાતેદારોને પૂરી પાડવામાં આવે છે. જે ખાતેદારોને RuPay Debit Card ની સેવા મેળવવી હોય તેઓએ જે શાખામાં તેઓનું ખાતું કાર્યરત હોય તે શાખાનો સંપર્ક કરવાનો રહેશે.
- જે ત્રાહક/સભાસદોએ હજુ સુધી નોમિનીની નિમણૂક કરેલ ન હોય તેઓએ તેમના નોમિનીની નિમણૂક કરાવી લેવા વિનંતી છે.
- લોકર્સ ધારક ત્રાહકોએ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના માર્ગદર્શન હેઠળ આપેલ નવા લોકર્સ નો કરાર કરાવી લેવા વિનંતી છે. જે ખાતેદારના RBI ની ગાઈડલાઈન્સ મુજબ નવા લોકર્સ એક્ટીવેટ કરવાના બાકી હોય તેઓના ખાતા સ્થગિત કરવામાં આવ્યા છે અને તે ખાતા નવા એક્ટીવેટ કર્યા બાદ ઓપરેટ કરવા દેવામાં આવશે.
- આપણી બેંક દ્વારા તાજેતરમાં Whatsapp બેંકીંગ સેવા ચાલુ કરેલ છે.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫નો વાર્ષિક અહેવાલ

માનનીય સભાસદ ભાઈઓ/બહેનો,

આપ સૌના સાથ અને સહકારથી બેંકે તા.૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજ હિસાબી વર્ષ પુરું કરી ૫૪માં વર્ષમાં મંગલ-પ્રવેશ કરેલ છે. આપ સૌ સમક્ષ ઈન્કમેટેક્સ એક્ટની કલમ ૧૪૫(૨) ની જોગવાઈ અનુસારના વર્ષ ૨૦૨૪ - ૨૦૨૫ ના હિસાબો, નફાની પરિસ્થિતિ તેમજ ઓડિટ થયેલ હિસાબો, કામકાજનો અહેવાલ અને જરૂરી માહિતી તેમજ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સૂચના મુજબ આવક માન્યતા, અસ્ક્યામતોનું વર્ગીકરણ અને અસ્ક્યામતોની જોગવાઈના ધોરણો ધ્યાનમાં લઈ તૈયાર કરેલ નફા-નુકશાનના હિસાબો આપ સૌ સમક્ષ રજૂ કરતાં તેમજ બેંકની વાર્ષિક સાધારણ સભામાં આપ સૌને આવકારતાં અત્યંત આનંદ અનુભવું છું.

કુલ આવક, કુલ ખર્ચ તથા ચોખ્ખો નફો અને ફાળવણી

(રકમ રૂ)

કુલ આવક	:	રૂ	૪૨,૭૭,૮૩,૬૧૬.૦૦
બાદ : કુલ ખર્ચ	:	રૂ	૩૭,૧૩,૯૩,૩૭૦.૦૦
ગ્રોસ નફો (કરવેરા પહેલા)	:	રૂ	૫,૬૩,૯૦,૨૪૬.૦૦
બાદ : ઈન્કમેટેક્સ	:	રૂ	૧,૮૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ચોખ્ખો નફો	:	રૂ	૩,૮૩,૯૦,૨૪૬.૦૦

નફાની ફાળવણી

(રકમ રૂ)

રીઝર્વ ફંડ	:	રૂ	૯૬,૦૦,૦૦૦.૦૦
ડિવીડન્ડ - ૧૨% (સૂચિત)	:	રૂ	૧,૩૯,૯૦,૩૪૮.૦૦
શિક્ષણ ફાળો	:	રૂ	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
બેડ એન્ડ ડાઉટફૂલ ફંડ	:	રૂ	૫૭,૫૮,૦૦૦.૦૦
બીલ્ડીંગ ફંડ	:	રૂ	૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફલ્કચ્યુએશન ફંડ	:	રૂ	૩૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
સાયબર સીક્યોરીટી ફંડ	:	રૂ	૩,૪૧,૮૮૮.૦૦
ચોખ્ખો નફો	:	રૂ	૩,૮૩,૯૦,૨૪૬.૦૦

આમ, ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે બેંકના પેટા નિયમ ૪૭(બ) અનુસાર નફાની ફાળવણી કરેલ છે અને સભાસદોને શેરમૂડી ઉપર ૧૨.૦૦% ડિવીડન્ડ આપવા ભલામણ કરેલ છે. જેને આપ સૌ સ્વીકારી મંજૂર રાખશો તેવી આશા રાખું છું.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

દી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ :

આપણી બેંકની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ અંગેનું જરૂરી અવલોકન કરતાં જણાય છે કે બેંકની શેરમૂડી, રિઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડ સાથે મળીને નેટવર્થ રૂ. ૪૫.૩૪ કરોડ થવા પામેલ છે. જ્યારે બેંકની ચોખ્ખા નફાની રકમમાં ગત વર્ષના ચોખ્ખા નફાની રકમ કરતાં રૂ. ૨૯ લાખનો વધારો થયેલ છે તેમજ બેંકનું કુલ કાર્યકારી ભંડોળ રૂ. ૫૪૯.૩૬ કરોડ થવા પામેલ છે.

ઘાપણો અને ધિરાણ :

ગત વર્ષની આખરે બેંકની કુલ ઘાપણો રૂ. ૪૬૩.૭૩ કરોડની સામે ચાલુ વર્ષે બેંકની કુલ ઘાપણો રૂ. ૪૭૬.૩૦ કરોડ રહેવા પામેલ છે. ગત વર્ષની આખરે બેંકનું કુલ ધિરાણ રૂ. ૨૦૩.૨૮ કરોડની સામે ચાલુ વર્ષે બેંકનું કુલ ધિરાણ રૂ. ૨૧૨.૪૪ કરોડ થવા પામેલ છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના નિયમો અનુસાર મૂડી પ્રયત્નિતા (CRAR) જે લઘુત્તમ જરૂરિયાત ૧૨.૦૦% ની સામે ૨૭.૭૯% રહેવા પામેલ છે. જે ઘાપણદારો તથા ખાતેદારોની બેંક પ્રત્યેની વિશ્વસનીયતા દર્શાવે છે.

વસુલાતની કાર્યવાહી તથા નેટ એન. પી. એ. :

બેંક દ્વારા સતત કેડીટ સુધરવીઝન તથા મોનીટરીંગ રાખવાને કારણે તેમજ ચાલુ વર્ષે બેંકે રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સૂચના અનુસાર લોન તેમજ ધિરાણ ખાતેદારો માટે કેડીટ રેટીંગ પ્રથા તેમજ રીસ્ક મેનેજમેન્ટની પદ્ધતિ દાખલ કરેલ હોવાથી બેંકની એસેટ્સ ક્વોલીટીમાં નોંધપાત્ર સુધારો જોવા મળેલ છે. વર્ષ ૨૦૨૪-૨૫ દરમ્યાન બેંકના કુલ ધિરાણ રૂ. ૨૧૨.૪૪ કરોડની સામે કુલ ૯૮.૦૭% ની વસુલાત આવતા માત્ર ૧.૯૩% જેટલી મુદતવીતી બાકી રકમ રહેવા પામેલ છે.

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની વખતોવખતની સૂચના, ધિરાણ અરજીઓની યોગ્ય ચકાસણી તેમજ પુરતી જમીનગીરીઓ લઈને આપવામાં આવેલ ધિરાણને કારણે બેંકમાં નવા એન. પી. એ. થતાં ખાતાની સંખ્યા નહીંવત રહેવા પામેલ છે. જેના કારણે વર્ષ આખરે બેંકના કુલ ધિરાણ રૂ. ૨૧૨.૪૪ કરોડની સામે ૪.૦૫ કરોડ NPA રહેવા પામેલ છે. જે કુલ ધિરાણના ૧.૯૧% ગ્રોસ એન. પી. એ. તથા નેટ એન. પી. એ. “0%” રહેવા પામેલ છે. બેંકે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા પ્રસ્થાપિત કરેલ ધોરણો અનુસાર આવકની માન્યતા તેમજ ધિરાણ અસ્કયામતોનું જરૂરી વર્ગીકરણ કરેલ છે. આ અંગેનું પરિશિષ્ટ આપના અભ્યાસર્થે રજૂ કરેલ છે. બેંકે પ્રાયોરીટી સેક્ટર ધિરાણનો લક્ષ્યાંક સિધ્ધ કરેલ હોવા છતાં આ સેક્ટર હેઠળ વધુને વધુ ધિરાણ કરવાના પ્રયત્નો હાથ ધરેલ છે.

મુદતવીતી ખાતાઓમાં બેંકનું ધિરાણ વસુલ કરવા માટે બેંકે બાકી કરજદારો તથા જમીનો વિરૂધ્ધ યોગ્ય કાયદેસરની કાર્યવાહી કરેલ છે. જેને પરિણામે બેંકની વસુલાતમાં તેમજ નવા કરેલ ધિરાણોમાં વધુ ચોક્કસાઈને કારણે બેંકનું નેટ એન. પી. એ. “0%” રહેવા પામેલ છે.

બેંકીંગ કામગીરી :

બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન CTS-2010 ક્લીયરિંગ દ્વારા ૨૪૧૯૨૦ ચેકો દ્વારા રૂ. ૧૫૦૨.૭૪ કરોડના ક્લીયરિંગના ચેકોનો નિકાલ કરેલ છે. જ્યારે ગ્રાહકોને વ્યાજબી કમિશનના દરે રૂ. ૩.૦૭ કરોડના ૧૪૧ ડ્રાફ્ટ્સ ઈસ્યુ કરી આપેલ છે. વધુમાં, બેંકે ઈલેક્ટ્રોનિક ક્લીયરિંગ સીસ્ટમ દ્વારા ખાતેદારોના ખાતામાં ૫૩૪૩૪ ચેકો (ECS) દ્વારા રૂ. ૬૧.૬૭ કરોડ જમા/ઉધાર કરેલ છે. બેંકે ચાલુ વર્ષ દરમ્યાન R.T.G.S. તથા N.E.F.T ફેસીલીટી હેઠળ ૧૯૮૦૯૮ વ્યવહારો દ્વારા રૂ. ૩૪૦૨.૫૦ કરોડ જમા/ઉધાર કરેલ છે. તેમજ ભારત સરકારના ઈન્કમેટેક્ વિભાગ દ્વારા ચાલુ કરવામાં આવેલ E-Payment ફેસીલીટી હેઠળ ૧૬૨ વ્યવહારો દ્વારા રૂ. ૧.૧૦ કરોડનું કામકાજ કરેલ છે. ચાલુ વર્ષે બેંકે Rupay Debit Card દ્વારા ૧૫૧૬૬ વ્યવહારો દ્વારા રૂ. ૬.૮૨ કરોડ, વ્યાપારી પ્રતિષ્ઠાનો (POS) દ્વારા ૮૦૨૪ વ્યવહારો દ્વારા રૂ. ૨.૦૩ કરોડ, IMPS- મોબાઈલ બેંકીંગ થકી જમા/ઉધાર ૧૨૦૪૮૨ વ્યવહારો દ્વારા રૂ. ૩૧૮.૦૨ કરોડ ના વ્યવહારો નું કામકાજ કરેલ છે. બેંકની પ્રેમચંદનગર શાખા દ્વારા ગ્રાહકો તેમજ જાહેર જનતાને રૂ. ૨૨ કરોડ ના કુલ ૮૨૧૫ નોન જુડીશીયલ સ્ટેમ્પ ફેન્ડિંગની સવલત પૂરી પાડેલ છે. વધુમાં, UPI થકી જમા/ઉધાર ૬૬૭૮૨૨ વ્યવહારો દ્વારા રૂ. ૧૪૨.૭૨ કરોડનું કામકાજ કરેલ છે.

કોર બેંકીંગ સોલ્યુશન તથા ડીજીટલ સેવાઓ બાબત :

બેંકના ગ્રાહકોને ઝડપી તેમજ વધુ સારી સવલત મળી રહે તે હેતુથી બેંકે ‘કોર બેંકીંગ સોલ્યુશન’ નું અમલીકરણ કરેલ છે. જેથી ગ્રાહકોને તા. ૦૧/૦૪/૨૦૧૨ ના રોજથી “એની વ્હેર-એની ઘાંચ બેંકીંગ”, તેમજ એસએમએસ એલર્ટ જેવી સવલતો પૂરી પાડવામાં આવે છે. વધુમાં, બેંકનું પોતાનું Data Centre પ્રેમચંદનગર શાખાના મકાનમાં હાલમાં કાર્યરત છે. બેંકે ડિઝિટલ રીકવરી/બીઝનેશ કન્ટીન્યુઈટી પ્લાન અન્વયે ઓરેકલ ક્લાઉડ ઉપર કાર્યરત છે. હાલમાં આપણી બેંક દ્વારા SMS Alert સેવા, મોબાઈલ એપ્લિકેશન દ્વારા ફંડ ટ્રાન્સફર (RTGS/NEFT/IMPS), ઈન્ટરનેટ બેંકીંગ (View/Download), Rupay Debit Card તેમજ UPI અંગેની સેવાઓ કાર્યરત કરેલ છે. વધુમાં, બેંકે તાજેતરમાં વોટસઅપ બેંકીંગની સુવિધા પણ ચાલુ કરેલ છે. જેનો ખાતેદારો લાભ લઈ રહેલ છે.

બેંકીંગ તાલીમ :

બેંકીંગ વ્યવસાયમાં બેંકના ખાતેદારો સાથેના સંબંધો તેમજ બેંકીંગ આંતર-વ્યવહારોના વિશ્લેષણ માટે તાલીમ એ ખૂબ જ મહત્વની બાબત છે. બેંકના તમામ ડિરેક્ટર્સ તથા તાલીમ પામેલ કર્મચારીઓ બેંકીંગ કામગીરીથી જાણકાર થાય તે હેતુથી વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ દરમ્યાન બેંકે ડિરેક્ટર્સ, મેનેજર્સ, ઓફીસર અને ક્લર્ક ક્લાસના કર્મચારીઓને કો. ઓ. સેક્ટરની તાલીમ આપતી સંસ્થાઓમાં, રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, પુના ટ્રેઈનિંગ કોલેજમાં તેમજ બેંકમાં ઈન-હાઉસ, ટ્રેઈનિંગ પ્રોગ્રામમાં કર્મચારીઓને ત્રિમાસિક ધોરણે ટ્રેઈનિંગ આપવાનું આયોજન કરેલ.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

કમિટીની કાર્યવાહી :

બેંકના વિરાણના તેમજ અન્ય કામકાજ અંગે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તથા અન્ય કમિટીઓની કુલ ૧૬૩ મીટીંગો સમયાંતરે મળેલ છે. અને જરૂરી કામકાજ અંગેના નિર્ણયો લઈને યોગ્ય કાર્યવાહી કરવામાં આવેલ છે. મીટીંગની વિગત નીચે દર્શાવેલ છે :

વિગત	મીટીંગ સંખ્યા	વિગત	મીટીંગ સંખ્યા	વિગત	મીટીંગ સંખ્યા
બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ	૧૫	આલ્કો કમિટી	૪	સભાસદ બેનીફીટ કમિટી	૧
બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ	૧૨	ઓડીટ કમિટી	૪	ખર્ચ કમિટી	૪
સભાસદ કમિટી	૪૦	આઈ.ટી.સીક્યોરીટી સ્ટીયરીંગ કમિટી	૪	ડિરેક્ટર્સ કમિટી	૭
સ્મોલ લોન્સ કમિટી	૨૯	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ કમિટી	૩૩	સેટલમેન્ટ કમિટી	૨
રીકવરી કમિટી	૪	વેલ્યુએશન કમિટી	૪		

શૈક્ષણિક ક્ષેત્રે પ્રદાન :

બેંકે નક્કી કરેલ નીતિ-નિયમો અનુસાર સભાસદના બાળકો કે જેઓએ પો. ૧૦, પો. ૧૨, ગ્રેજ્યુએટ્સ તેમજ ઉચ્ચ શિક્ષણ મેળવેલ હોય અને ઉચ્ચ ટકાવારી મેળવીને ઉત્તીર્ણ થયેલ હોય તેવા બાળકોને ઈનામ તથા શિષ્યવૃત્તિ પેટે ૩૬,૦૦૦/- ચૂકવવામાં આવેલ છે.

સામાજિક ક્ષેત્રે પ્રદાન :

ચાલુ વર્ષે બેંકે સંજીવની ટ્રસ્ટ, અમદાવાદને ૨૫,૦૦૦/- સહયોગ કુષ્ઠયજ્ઞ ટ્રસ્ટ, હિંમતનગરને ૫૦,૦૦૦/- સંજીવની હેલ્થ એન્ડ રીલીફ કમિટી, અમદાવાદને ૫૦,૦૦૦/- શ્રી પ્રજ્ઞાચક્ષુ મહિલા સેવાકુંજ, સુરેન્દ્રનગરને ૨૫,૦૦૦/- અંધજન મંડળ, અમદાવાદને ૫૦,૦૦૦/- જીવદયા ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટ, અમદાવાદને ૨૫,૦૦૦/- તથા ભારત વિકાસ પરિષદ, અમદાવાદને ૨૫,૦૦૦/- તથા હેલ્થ એન્ડ કેરકાઉન્ડેશન, અમદાવાદને ૫૦,૦૦૦/- દાન કરેલ છે. આમ ચાલુ વર્ષે બેંકે કુલ ૨,૭૫,૦૦૦/- નું દાન કરેલ છે.

સભાસદ હિત :

બેંકે ચાલુ વર્ષે દરમ્યાન જે સભાસદોનું અવસાન થયેલ હોય તેવા ૧૭ સભાસદો ને ૭,૫૦૦/- લેખે કુલ ૧,૨૭,૫૦૦/- તેઓના વારસદારોને ચૂકવેલ છે.

ઓડિટ - ઈન્સ્પેક્શન :

છેલ્લા ૫૩ વર્ષની જેમ ચાલુ વર્ષે બેંકે ઓડિટ વર્ગ 'અ' પ્રાપ્ત કરેલ છે. રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના આદેશ અનુસાર બેંકે ઓડિટ તથા રીકવરી કમિટીની રચના કરેલ છે. તેમજ વખતોવખત મીટીંગ બોલાવી જરૂરી કાર્યવાહી હાથ ધરવામાં આવેલ છે.

ચાલુ વર્ષે દરમ્યાન બેંકનું ઓડિટ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા નિયુક્ત કરવામાં આવેલ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરશ્રીએ કરેલ છે. જેઓએ બેંકને ઓડિટ વર્ગ 'અ' આપેલ છે. તેમજ ચાલુ વર્ષે બેંકે કોન્કરન્ટ ઓડિટ પણ કરાવેલ છે.

વધુમાં, બેંકે પોતાની તમામ શાખાઓનું સમયાંતરે સ્વતંત્ર રીતે બેંકીંગ કાર્યવાહીનું ઈન્સ્પેક્શન પણ હાથ ધરેલ છે અને ઈન્સ્પેક્શનનાં ઓડિટ દુરસ્તી રીપોર્ટ ઓડિટ કમિટિમાં રજૂ કરવામાં આવેલ છે તેમજ બેંકે IT/IS તથા VAPT ઓડિટ અંગેની કાર્યવાહીની પણ પૂર્તતા કરેલ છે.

આભાર દર્શન :

ચાલુ વર્ષે બેંકના કામકાજને ધ્યાનમાં લેતાં તેમજ બ્રાહ્મકોને આપવામાં આવતી સેવાઓ માટે બેંકે સવિશેષ ધ્યાન આપેલ છે. બેંકના ધાપણદારો, સભાસદો અને શુભેચ્છકોએ બેંક પ્રત્યે દાખવેલ વિશ્વાસ બદલ હું સૌ પ્રથમ તેઓનો હાર્દિક આભાર માનું છું.

મેનેજીંગ ડિરેક્ટર શ્રી નટવરલાલ રામદાસ પટેલ તથા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તથા બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટના સભ્યોએ બેંકની કાર્યવાહીમાં અંગત રસ લઈ વહીવટી સરળતા અંગે જે માર્ગદર્શન તથા સલાહ-સુચન આપેલ છે તે બદલ તેઓનો પણ હું ખૂબ જ આભાર માનું છું.

વિશેષમાં, ચાલુ વર્ષે દરમ્યાન રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, ગુજરાત સ્ટેટ કો. ઓ. બેંક લિ., ધી અમદાવાદ ડીસ્ટ્રીક્ટ કો. ઓ. બેંક લિ. તથા તમામ ઓડિટરશ્રી તરફથી અવારનવાર મળેલ ઉપયોગી માર્ગદર્શન માટે તેઓ પ્રત્યે હું આભારની લાગણી વ્યક્ત કરું છું.

આ ઉપરાંત બેંકના જનરલ મેનેજરશ્રી, મેનેજર્સ, ઓફિસર ભાઈઓ તથા નાના-મોટા, તમામ કર્મચારીઓએ ખંત અને વફાદારીપૂર્વક જે સેવાઓ બજાવી છે તે બદલ તેઓને હું ધન્યવાદ આપું છું.

અંતમાં આપ સૌ સભાસદો તરફથી બેંકના ભાવિ વિકાસના કાર્યમાં સહકાર મળશે તેવી આશા સાથે વિરમું છું.

તા. ૨૮/૦૪/૨૦૨૫
અમદાવાદ

જયોત્સનાબેન એસ. વાછાણી
ચેરમેન



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
The Bhagyodaya Co-Operative Bank Ltd.
Ahmedabad.

Report on the Audit of the Financial Statement

We have audited the Financial Statement of The Bhagyodaya Co Op Bank Ltd., Ahmedabad at 31st March 2025, Which comprises of Balance Sheet at 31st March, 2025, Profit & Loss Account, Cash Flow Statement and Accounting Policies and their explanatory information.

The financial statement audited by us incorporate the branch returns of 11 branches and head office. The returns received from the respective branches have been verified from the records and ledgers maintain there at. These returns have been given effects in consolidation while finalizing the accounts of the Bank at the year end.

Basis of Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements 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.

Management's Responsibilities for the Financial Statement

The Bank's management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of 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 statement, 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 Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd. ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statement

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

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

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

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

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



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Opinion

In our opinion and according to information and explanation given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the banking Regulations Act, 1949 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India:

- i. The balance Sheet, read with the notes thereon is full and fair balance sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit true and fair view of state of affairs of the bank as at 31st March, 2025 in conformity with accounting principles generally accepted in India.
- ii. The profit & Loss account, read with the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account and.
- iii. The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit & Loss account have been drawn up in as near as to the prescribed form 'A' and 'B' respectively to the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and they give the information as required to be given under the law and conformity with it.

The accounting policies followed by the bank and disclosures in respect of following items are not in conformity with the accounting standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India. It is not possible to ascertain their financial impact in the profit of the Bank.

- a) Certain items of income and expenditure are recognized on cash basis as stated in the Significant Accounting Policy Para (5) as against Accounting Standard – 9
- b) Bank is not following accounting for gratuity and leave encashment as per accounting standard-15. Bank is recording only the payment made during the year as expenses.

RBI guidelines have been followed by Bank for matters such as income recognition, asset classification and provisioning, Advance to propriety sector and weaker section were 66.45% and 4.87% respectively as against requirement of 60% and 11.50% of adjusted net bank credit as per RBI Circular.

Subject to the above remarks and our observation on the audit memo and General remarks forming part thereof read with Significant Accounting Policies and Notes and Accounts as mentioned in the Annexure – I, we report that :

- a) We have obtained all the information and explanation which, to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit and have found to be satisfactory.
- b) In our opinion proper books of accounts as required by law have been kept by Bank so far as it appears from the examination of those books.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd. ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

- c) The returns received from the branches of the Bank have generally been found adequate for the purpose of audit.
- d) The board of directors has, conducted the working of the Bank as per byelaws and also provisions of co-operative law/rules and the Board of Directors has followed the rules and regulations.
- e) As per information and explanation given to us the Board of Directors has carried out the instruction of Reserve Bank of India, given from time to time.
- f) The books of accounts and accounting systems are maintained as required under provisions of co-operative law and also the instruction of RBI.
- g) The transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
- h) The Balance sheet and Profit & Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts and return.
- i) Bank has properly maintained SLR and CRR standards.
- j) Bank has made proper classification of NPAs and provisions for the same as per RBI guidelines.
- k) No Advances has been given to members of Board of Directors or their relatives during this year except against their own fixed Deposits and loans to relative staff as per notes on accounts no 14(h).
- l) The Directors or other office bearers are not disqualified for their position.
- m) The discrepancies/procedural lapses observed during audit have been given in Audit memo and in Quarterly Reports.
- n) During the year bank has not written off any amount.

In our opinion, the Balance Sheet and Profit & Loss Account comply with the applicable accounting standards except stated otherwise.

Place : Ahmedabad
Date : 28th April, 2025

For, Govind R Patel & Co.
Chartered Accountants
FRN: 114051W

(CA G R Patel)
Partner
M.No.044989
UDIN: 25044989BMGZAH2824



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Cash Flow Statement for the Year ended 31st March, 2025

PARTICULAR	AMOUNT FOR 2024-2025	AMOUNT FOR 2023-2024
A. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
Net Profit	38,390,247	35,510,160
Adjustment For :		
Deferred Tax	141,410	232,111
Depreciation	5,080,595	4,932,787
Dividend Received	(438,750)	(438,750)
Profit/Loss on sale of fixed asset	(395,083)	(135,987)
Profit/Loss on sale of fixed investments	(4,821,582)	(50,000)
Investment Premium Amortization	3,378,562	3,378,562
Investment Depreciation Provision	(34,101,000)	(21,360,250)
Contingency Provision	-	35,000,000
Provision for Standard Assets	1,500,000	-
NPA Provision	18,249,864	-
Provision FOR BDDR (Income Tax)	7,060,000	-
Income tax Paid/(Refund)	18,852,600	22,158,887
	52,896,862	79,227,520
Changes in Working Capital		
Net Increase/Decrease in Assets		
Increase/Decrease in Advances	(91,630,318)	(166,257,829)
Increase/Decrease in Investments	54,189,475	(18,753,450)
Increase/Decrease in Other Assets	6,201,283	(13,016,726)
Increase/Decrease in Interest Receivables	22,660,462	(23,166,840)
	(8,579,098)	(221,194,845)
Net Increase/Decrease in Liabilities		
Increase/Decrease in Deposit	125,726,635	(1,399,017)
Increase/Decrease in Short Term Borrowings	(39,942,926)	23,400,496
Increase/Decrease in Reserves	(3,361,298)	(42,424,702)
Increase/Decrease in Interest Payables	(591,020)	37,861,413
Increase/Decrease in Other Current Liabilities	(16,028,557)	22,659,829
	65,802,835	40,098,019
Cash Flow Generated From Operations		
Income Taxes (Paid)/Refund	(18,852,600)	(22,158,887)
	91,268,000	(124,028,193)
Net Cash Flow From Operating Activities (A)		
B. CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
Increase/Decrease in Fixed Assets	(1,924,422)	6,034,305
Profit on Sale Of Investments	4,821,582	50,000
Profit on sale of assets	395,083	135,987
Dividend Income	438,750	438,750
	3,730,993	6,659,042
Net Cash Flow From Investing Activities (B)		
B. CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
Issue/Redemption of share capital	(195,600)	5,622,000
Dividend Paid	(11,583,728)	(10,549,793)
	(11,779,328)	(4,927,793)
Net Cash Flow From Financing Activities (C)		
Total Cash Flow (A+B+C)	83,219,665	(122,296,944)
Cash & Bank - Opening	1,055,562,528	1,177,859,472
Cash & Bank - Closing	1,138,782,193	1,055,562,528



૨૦૨૪-૨૦૨૫

2024-2025

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા હેતુ	As at 31-03-2025 Rs. Rs.	
15,00,00,000	1 CAPITAL ભંડોળ		
	A Authorised Share Capital	-	15,00,00,000
	અધિકૃત શેર ભંડોળ		
	1 15,00,000 Shares of Rs. 100 Each 15,00,000 શેર દરેક રૂા. 100 નો (Previous Year 15,00,000 Shares of Rs. 100) (અઈસાલ 15,00,000 શેર દરેક રૂા.100નો)		
	B Issued, Subscribed & Paid Up		
	ભરપાઈ થયેલ અને વસુલ આવેલ શેર ભંડોળ		
	1 12,06,124 Shares of Rs. 100 12,06,124 શેર દરેક રૂા. 100 નો (Previous Year 12,08,080 Shares of Rs. 100) (અઈસાલ 12,08,080 શેર દરેક રૂા.100નો)		
	12,08,08,000 (A) Individuals વ્યક્તિઓ	12,06,12,400	
	---- (B) Co-op. Inst. સહકારી સંસ્થાઓ	----	
	---- (C) State Govt. રાજ્ય સરકાર	----	
12,08,08,000			12,06,12,400
	2 RESERVE FUND & OTHER RESERVES		
	રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય રીઝર્વ		
19,41,48,713	1 Statutory Reserve Fund કાયદા અનુસારનું રીઝર્વ ફંડ	28,40,43,280	
2,90,60,532	2 Building Fund બિલ્ડિંગ ફંડ	3,65,60,532	
10,24,21,568	3 Bad & Doubtful Debt Reserve (2024) કુબલ અને શકમંદ લેણાં સામે રીઝર્વ	53,30,000	
85,00,000	4 Standard Assets Provision સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ પ્રોવિઝન	1,00,00,000	
19,37,290	5 Dividend Equalisation Fund ડિવિડન્ડ ઇકનીલાઈઝેશન ફંડ	-	
43,14,707	6 Special Bad Debt Reserves સ્પે. બેડ ડેબ્ટ રીઝર્વ	-	
5,32,11,000	7 Investment Depreciation Reserves ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રીસીયેશન રીઝર્વ	1,91,10,000	
5,74,00,000	8 Investment Fluctuation Fund ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચુએશન ફંડ	5,94,00,000	
45,09,93,810	9 Other Funds અન્ય ફંડ	41,44,43,812	
7,46,163	A Donation Fund (ધર્મદા ફંડ)	7,46,163	
5,41,365	B Co-Op Propaganda (સહકાર પ્રચાર ફંડ)	5,41,365	
55,335	C Nominal Membership Fee (નોમીનલ મેમ્બરશીપ ફી)	54,415	
36,51,128	D Members Benefit Fund (સભાસદ બેનીફીટ ફંડ)	36,51,128	
23,08,950	E Staff Benefit Fund (કર્મચારી બેનીફીટ ફંડ)	23,08,950	
—	F B.D.D.P. (NPA) Provision (બી.ડી.ડી.પી. (એન.પી.એ.) પ્રોવિઝન)	4,66,36,196	
5,96,79,007	G Contingency Fund (કન્ટીન્જન્સી ફંડ)	5,96,79,007	
40,00,000	H Cyber Security Fund (સાયબર સીક્યુરીટી ફંડ)	43,01,521	
1,83,401,131	I Revaluation Reserve Building (રીવેલ્યુએશન રીઝર્વ બિલ્ડિંગ)	17,37,48,440	
—	J Special B.D.D.R. (Income Tax)	70,60,000	
70,53,76,889		29,87,27,185	71,31,70,997
82,61,84,889	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા	83,37,83,397



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

દી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલ્કત તથા લેણું		As at 31-03-2025 Rs. Rs.	
	19,41,43,065	1	CASH રોકડ In Hand and with Reserve Bank, State Bank of India, હાથ ઉપર તથા રીઝર્વ બેંક, સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, State Co-Operative Bank and Central Co-Operative Bank રાજ્ય સહકારી બેંક, મધ્યસ્થ સહકારી બેંક	
	2	BALANCES WITH OTHER BANKS અન્ય બેંકોમાં સિલક		
5,82,59,931	(i)	Current Deposits ચાલુ ઘાપણ ખાતે	8,85,96,734	
---	(ii)	Savings Bank Deposits બચત ઘાપણો ખાતે	---	
80,31,59,532	(iii)	Fixed Deposits બાંધી મુદતની ઘાપણો ખાતે	80,41,83,140	
86,14,19,463	3	MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE ટુંકી મુદત અને કોલ ખાતે		89,27,79,874
---	4	INVESTMENTS (At Book Value) રોકાણો (ખરીદ કિંમતે)		---
	(i)	In Central and State Government Securities મધ્યસ્થ અને રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓ At Book Value Rs. 211,76,65,526 At Face Value Rs. 212,00,00,000 ખરીદ કિંમત રૂ. 211,76,65,526 દાર્શનિક કિંમત રૂ. 212,00,00,000 At Market Value Rs. 201,33,87,720 બજાર કિંમત રૂ. 201,33,87,720	211,76,65,526	
217,18,55,001	(ii)	Other Trustee Securities / Bonds અન્ય ટ્રસ્ટી જામીનગીરીઓ/બોન્ડ્સ	---	
---	(iii)	Shares in Co-Operative Institutions સહકારી સંસ્થામાં શેરો (NUCFDC સહીત)	30,25,000	
30,25,000	(iv)	Other Investments (Liquid Fund) અન્ય રોકાણો (લીક્વિડ ફંડ) Out of Total Security Rs. 211,76,65,526 કુલ સીક્યોરીટી રૂ. 211,76,65,526 પૈકી Held to Maturity Rs. 107,37,96,076 કાયમી સીક્યોરીટી રૂ. 107,37,96,076 Available for Sale Rs. 104,38,69,450 વેચાણપાત્ર સીક્યોરીટી રૂ. 104,38,69,450 Held for Trading Rs. --- વેચાણ માટે સીક્યોરીટી રૂ. ---	---	
217,48,80,001	5	INVESTMENT OUT OF THE PRINCIPAL/SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND મુખ્ય ગોણ રાજ્ય ભાગીદારી કંડનું રોકાણ		212,06,90,826
---	(i)	In Shares of Central Co-Operative Banks મધ્યસ્થ સહકારી બેંકના શેરોમાં	---	
---	(ii)	Primary Agricultural Credit Societies પ્રાથમિક વિધાયક સરકારી મંડળીઓનાં શેરોમાં	---	
---	(iii)	Other Societies અન્ય મંડળીઓનાં શેરોમાં	---	
323,04,42,529	Total Rs. Carried Forward		સરવાળો આગળ લઈ ગયા	325,94,72,718



2024-2025

2024-2025

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES બંડોળ તથા હેતું		As at 31-03-2025 Rs. Rs.	
	82,61,84,889	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો પાછળથી આવ્યા	
	3 PRINCIPAL SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND મુખ્ય ગ્રીક્ષ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ			
---	(A) Central Co. Op. Bank Shares મધ્યસ્થ સહકારી બેંકના શેર		---	
---	(B) Primary Agri. Co.-Op. Cre. Soc. Shares પ્રાથમિક ખેતીવિપયક સહકારી મંડળીયાં શેર		---	
---	(C) Other Co.-Op. Soc. Shares અન્ય સહકારી મંડળીઓનાં શેર		---	
----	4 DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS ડિપોઝીટો અને બીજા ખાતા			----
	1 Fixed Deposits બંધી મુદતની ધાપણો			
272,29,14,541	(A) Individual's વ્યક્તિઓની		291,47,34,888	
----	(B) Cent. Co-Op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની		----	
----	(C) Other Societies અન્ય મંડળીઓની		----	
	2 Savings Deposits અચત ધાપણો			
129,13,29,868	(A) Individual's વ્યક્તિઓની		127,82,87,627	
----	(B) Cent. Co-Op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની		----	
----	(C) Other Societies અન્ય મંડળીઓની		----	
	3 Current Deposits આવુ ધાપણો			
62,30,12,150	(A) Individual's વ્યક્તિઓની		56,99,60,679	
----	(B) Cent. Co-Op. Bank's મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની		----	
----	(C) Urban Bank Accounts અન્ય સહકારી બેંકોના ખાતા		----	
----	4 Money at Call & Short Notice કોલ અને ટૂંકી નોટીસની મુદતની ધાપણો		----	
463,72,56,559				476,29,83,194
546,34,41,448	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		559,67,66,591



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ઘી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	PROPERTY & ASSETS <i>મિલકત તથા લેણું</i>	As at 31-03-2025 Rs. Rs.	
323,04,42,529	Total Rs. Brought Forward <i>સરવાળો પાછળથી લાવ્યા</i>		325,94,72,718
76,08,00,197	6 ADVANCES વિરાણો (1) Of which Short-Term Loans, Cash Credits, Over Drafts ટૂંકી મુદતની લોન, ચેકડ શાખ, ઓવર ડ્રાફ્ટ And Bills Discounted અને વટાવેલ બીલો પેકી (A) Against Government and other approved Securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 47,94,674 70,65,905 </div> (B) Against other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 74,74,27,078 71,16,61,044 </div> Of which above advances ઉપરના વિરાણો પેકી (A) Individuals <i>વ્યક્તિઓ પાસે</i> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 76,08,00,197 72,54,65,791 </div> (B) Overdue amount <i>મુદતવીતી રકમ</i> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 4,09,73,924 3,47,96,252 </div> (C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પેકી અંદાજેલું ડુબતું શકમંદ લેણું <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 4,64,114 4,64,114 </div>	72,54,65,791	
34,06,49,056	(2) Of which Medium Term Loan મધ્યમ મુદતની લોન પેકી (A) Against Government and other approved Securities સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> - - </div> (B) Against other Tangible Securities અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 32,73,99,832 32,49,61,794 </div> Of which above advances ઉપરના વિરાણો પેકી (A) Individuals <i>વ્યક્તિઓ પાસે</i> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 34,06,49,056 33,96,57,102 </div> (B) Overdue amount <i>મુદતવીતી રકમ</i> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 56,76,846 58,74,155 </div> (C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery મુદતવીતી બાકી પેકી અંદાજેલું ડુબતું શકમંદ લેણું <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 8,23,334 8,23,284 </div>	33,96,57,102	
110,14,49,253		106,51,22,893	
323,04,42,529	Total Rs. Carried Forward <i>સરવાળો આગળ લઈ ગયા</i>		325,94,72,718



2024-2025

2024-2025

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES અંગણ તથા હેતુ	As at 31-03-2025 Rs.	As at 31-03-2025 Rs.
546,34,41,448	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાગ્યા		559,67,66,591
	5 BORROWINGS કરજ		
	(1) From Reserve Bank of India / State / Central Co.Op. Bank રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા/રાજ્ય/મધ્યસ્થ સહકારી બેંકમાંથી		
	A. Short term loans, Cash-credit & Overdrafts of which secured against ટુંકી મુદતની લોન, રોકડ શબ્દ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
399,42,926	FDOD from GSC Bank Ltd. જી. એસ. સી. બેંક લિ. (એફ. ડી. એ. ડી.)	---	
	FDOD from HDFC Bank Ltd. એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લિ. (એફ. ડી. એ. ડી.)	---	
	B. Medium Term Loan of which secured against મધ્યમ મુદતની લોન જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
	C. Long Term Loan of which secured against લાંબી મુદતની લોન જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
	(2) From State Bank of India સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયામાંથી		
	A. Short term loans, Cash-credit & Overdrafts of which secured against ટુંકી મુદતની લોન, રોકડ શબ્દ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
	B. Medium Term Loan of which secured against મધ્યમ મુદતની લોન જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
	C. Long Term Loan of which secured against લાંબી મુદતની લોન જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
550,33,84,374	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		559,67,66,591



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ઘી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	PROPERTY & ASSETS <i>મિલકત તથા લેણું</i>	As at 31-03-2025 Rs.	As at 31-03-2025 Rs.
323,04,42,529	Total Rs. Brought Forward <i>સરવાળો પાછળથી લાગ્યા</i>		325,94,72,718
110,14,49,253		106,51,22,893	
93,13,45,715	(3) Of which Long Term Loan <i>લાંબી મુદતની લોન પૈકી</i>	105,93,02,392	
	(A) Against Government and other approved securities <i>સરકારી અને અન્ય માન્ય જામીનગીરીઓના તારણ સામે</i>		

	(B) Against other Tangible Securities <i>અન્ય વાસ્તવિક જામીનગીરીઓના તારણ સામે</i>		
	93,13,45,715	105,93,02,392	
	Of which above advances <i>ઉપરના પિરાણ પૈકી</i>		
	(A) Individuals <i>વ્યક્તિઓ પાસે</i>		
	93,13,45,715	105,93,02,392	
	(B) Overdue amount <i>મુદતવીતી રકમ</i>		
	1,59,542	4,21,112	
	(C) Of the advances amount overdue considered bad and doubtful of recovery <i>મુદતવીતી આકી પૈકી અંદાજેલું ડુબતું શક્યમંદ લેણું</i>		

203,27,94,968	7 INTEREST RECEIVABLE <i>મળવાપાન વ્યાજ</i>		212,44,25,285
7,94,82,650	On Investment <i>રોકાણો ઉપર</i>	5,68,22,188	
35,60,10,308	On NPA Accounts <i>એન. પી. એ. ખાતા</i>	37,98,08,373	
43,54,92,958	8 BILLS RECEIVABLE BEING BILLS FOR COLLECTION <i>બિલ્સ રીસીવેબલ (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)</i>		43,66,30,561
----	9 BRANCH ADJUSTMENTS <i>શાખાના હવાલા</i>		----
----	10 PREMISES <i>ઈમારત</i>		----
	4,14,91,087 Total Cost <i>કુલ ખડતર</i>	4,14,91,087	
	19,30,53,822 Add : Building Revaluation <i>ઉમેરો : બીલ્ડીંગ રીવેલ્યુએશન</i>	19,30,53,822	
20,41,59,026	3,03,85,883 Less : Depreciation <i>ખાટ : યસારો</i>	4,13,72,757	19,31,72,152
	11 FURNITURE AND FIXTURES <i>સવ રચીલું અને જડતર</i>		
	Pre. Year <i>અથા વર્ષે</i> Particulars <i>વિગત</i> Current Year <i>ચાલુ વર્ષે</i>		
	13,90,811	Vehicles <i>વાહનો</i>	14,47,834
	1,86,41,329	Computer <i>કોમ્પ્યુટર</i>	1,87,22,603
	93,79,950	Lockers <i>લોકર્સ</i>	93,79,950
	1,97,59,445	Furniture <i>ફર્નીચર</i>	1,98,45,087
	4,91,71,535	Total Cost <i>કુલ ખડતર</i>	4,93,95,474
	3,70,24,671	Less : Depre. <i>ખાટ : યસારો</i>	3,90,70,599
1,21,46,864			1,03,24,875
591,50,36,345	Total Rs. Carried Forward <i>સરવાળો આગળ લઈ ગયા</i>		602,40,25,591



2024-2025

2024-2025

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા હેતુ	As at 31-03-2025 Rs.	As at 31-03-2025 Rs.
550,33,84,374	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		559,67,66,591
	(3) From State Govt. રાજ્ય સરકાર પાસેથી		
	A. Short term loans, Cash-credit & Overdrafts of which secured against ટુંકી મુદતની લોન, ચેકડ શાખ અને ઓવરડ્રાફ્ટ જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જમીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જમીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
	B. Medium Term Loan of which secured against મધ્યમ મુદતની લોન જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જમીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જમીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
	C. Long Term Loan of which secured against લાંબી મુદતની લોન જે પેકી તારણવાળું		
---	1. Govt. & Other Approved Sec. સરકારી અને અન્ય માન્ય જમીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	2. Other Tangible Sec., અન્ય વાસ્તવિક જમીનગીરીઓના તારણ સામે	---	
---	(4) Loans from other sources અન્ય પાસેથી લોન	---	
---	6 BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE (As per Contra) બિલ્સ ફોર કલેક્શન (સામે દર્શાવ્યા મુજબ)		---
---	7 BRANCH ADJUSTMENT (શાખાના હવાલા)		---
---	8 OVERDUE INTEREST RESERVES મુદત વીતેલ વ્યાજ અનામત		
35,60,10,308	Overdue Int. Reserve (NPA) ઓવરડ્યુ ઈન્ટ. રીઝર્વ (એન.પી. એ. ખાતા)	37,98,08,373	
6,05,641	DBNR OIR A/C ઉધારેલ પરંતુ વસુલ નહીં આવેલ વ્યાજ	41,005	
35,66,15,949			37,98,49,378
24,04,732	9 INTEREST PAYABLE ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ		21,30,609
	10 OTHER LIABILITIES અન્ય જવાબદારીઓ		
16,53,972	1 Unclaimed Dividend (ઉપાડ ન થયેલ ડિવિડન્ડ)	12,48,883	
1,33,49,839	2 Unclaimed Payslip (ઉપાડ ન થયેલ પે-સ્લીપ)	12,73,985	
3,500	3 Sundries (પરચુસ્ત)	3,500	
2,21,55,607	4 Provision for Income Tax (ઈન્કમટેક્સ પ્રોવિઝન)	1,80,00,000	
28,63,253	5 TDS Payable (ટીડીએસ પેએબલ)	31,92,724	
9,765	6 Debit Card DMS Payable (ડિબિટ કાર્ડ ડીએમએસ પેએબલ)	9,765	
400,35,936		2,37,28,857	
586,24,05,055	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		597,87,46,578



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	PROPERTY & ASSETS <i>મિલકત તથા લેણું</i>		As at 31-03-2025 Rs.
591,50,36,345	Total Rs. Brought Forward	<i>સરવાળો પાછળથી લાગ્યા</i>	602,40,25,591
	12 OTHER ASSETS <i>અન્ય અસ્કયામતો</i>		
4,05,609	Stationery	<i>સ્ટેશનરી</i>	2,76,904
27,000	Building Rent Depo.	<i>બિલ્ડીંગ ભાડા ડીપોઝીટ</i>	27,000
16,33,465	Stamp Franking	<i>સ્ટેમ્પ ફ્રેકીંગ</i>	-
----	HO & Prem. Br. Build Under Construction	<i>એચ. એં. તથા પ્રેમિસ/બંધનગર બાંધ બીલ્ડીંગ અન્ડર કન્સ્ટ્રક્શન</i>	----
-	Prepaid Exp.	<i>પ્રી પેઈડ એક્ષ</i>	-
6,55,607	TDS Receivable	<i>ટી.ડી.એસ રીસીવેબલ</i>	-
2,15,00,000	Advance Income Tax	<i>એડવાન્સ ઇન્કમટેક્સ</i>	1,80,00,000
5,25,243	Deferred Tax	<i>ડિફરર્ડ ટેક્સ</i>	3,83,833
3,14,890	Insurance Premium Advance	<i>ઈન્સ્યુરન્સ પ્રીમીયમ એડવાન્સ</i>	2,26,824
42,722	AMC Charges Advance	<i>એ. એમ. સી. ચાર્જસ એડવાન્સ</i>	-
5,467	TDS Receivable FD	<i>ટી. ડી. એસ. રીસીવેબલ એકડી</i>	-
-	NPCI TDS	<i>એન.પી.સી.એચી. ટી.ડી.એસ</i>	-
1,51,000	Torrent Power Security Deposit	<i>ટોરેન્ટ પાવર સીક્યુરીટી ડીપોઝીટ</i>	1,58,980
14,31,368	SGST Charges Receivable	<i>એસ. ડી. એસ. ટી. ચાર્જસ રીસીવેબલ</i>	13,73,384
17,67,841	CGST Receivable	<i>સી. ડી. એસ. ટી. રીસીવેબલ</i>	18,21,437
3,507	IGST Receivable	<i>આઈ. ડી. એસ. ટી. રીસીવેબલ</i>	5,122
23,566	RCM CGST Receivable	<i>આર.સી.એમ.સી. ડી. એસ. ટી. રીસીવેબલ</i>	14,478
23,566	RCM SGST Receivable	<i>આર.સી.એમ.એસ. ડી. એસ. ટી. રીસીવેબલ</i>	14,478
5,100	Locker's Stamp	<i>લોકર્સ સ્ટેમ્પ</i>	7,500
8,36,757	Income Tax Receivable	<i>ઈન્કમટેક્સ રીસીવેબલ</i>	8,36,757
1,536	Advance Depoist CERSAI	<i>એડવાન્સ ડીપોઝીટ સરસાઈ</i>	6,264
2,93,54,244			2,31,52,961
----	13 Non-Banking Assets <i>બિન-બેંકીંગ અસ્કયામતો</i>		----
----	14 Profit & Loss <i>તકો અને નુકસાન</i>		----
594,43,90,589	Total Rs. Carried Forward	<i>સરવાળો આગળ લઈ ગયા</i>	604,71,78,552



२०२४-२०२५

2024-2025

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES ભંડોળ તથા હેતુ	As at 31-03-2025 Rs.	As at 31-03-2025 Rs.
586,24,05,055	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાગ્યા		597,87,46,578
400,35,936		2,37,28,857	
20,27,309	7. Advance Locker Rent (અડવાન્સ લોકર રેન્ટ)	20,21,402	
23,000	8. Advance Stamp Franking Commission (અડવાન્સ સ્ટેમ્પ ફ્રેન્કિંગ કમિશન)	-	
3,10,500	9. Audit Fee Payable (ઓડીટ ફી પેએબલ)	3,60,000	
36,74,170	10. Staff Bonus (સ્ટાફ બોનસ)	35,94,121	
-	11. LTC Payable (અલ્ટીમી પેએબલ)	-	
83,928	12. Elec. Payable (ઈલેક્ટ્રી. પેએબલ)	88,631	
6,936	13. Telephone Chrg. Payable (ટેલીફોન ચાર્જ પેએબલ)	6,243	
217	14. RTGS Payable (આરટીજીએસ પેએબલ)	217	
1,79,494	15. GST Payable (જી. એસ. ટી. પેએબલ)	1,46,725	
47,132	16. RCM CGST Payable (આર.સી.એમ. સી. જી. એસ. ટી. પેએબલ)	28,956	
47,132	17. RCM SGST Payable (આર.સી.એમ. એસ. જી. એસ. ટી. પેએબલ)	28,956	
21,620	18. Cash Suspense (કેશ સસ્પેન્સ)	21,620	
18,000	19. Cheque Proces. Charges Payable (ચેક પ્રોસેસીંગ ચાર્જ પેએબલ)	16,000	
----	20. Rent Payable (રિન્ટ પેએબલ)	---	
4,64,75,374	II PROFIT & LOSS ACCOUNT નફા-નુકસાન ખાતું		300,41,728
1,95,54,987	Profit as per Last Balance Sheet પાછલા વર્ષના સરવૈયા મુજબનો નફો	3,55,10,160	
	Less : Appropriation બાદ : વહેંચણી		
49,00,000	Reserve Fund રીઝર્વ ફંડ	90,00,000	
1,09,57,174	Dividend ડિવિડન્ડ	1,11,78,639	
2,00,000	Education Fund શિક્ષણ ફંડ	2,00,000	
-	Contingency Fund કન્ટિજન્સી ફંડ	---	
-	Investment Fluctuation Fund ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લક્ચ્યુએશન ફંડ	20,00,000	
29,35,000	Bad Debt Reserve બેડ ડેબ્ટ રીઝર્વ	53,30,000	
5,00,000	Cyber Security Fund સાયબર સીક્યોરીટી ફંડ	3,01,521	
-	Building Fund બીલ્ડીંગ ફંડ	75,00,000	
-	Donation Fund ડોનેશન ફંડ	---	
62,813	Member Benefit Fund મેમ્બર બેનીફીટ ફંડ	---	
1,95,54,987		3,55,10,160	
----		----	
3,55,10,160	Add : Profit for the year ઉમેરો: આગુ સાવનો નફો	3,86,90,246	
3,55,10,160			3,83,90,246
594,43,90,589	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		604,71,78,552



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.
ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	PROPERTY & ASSETS મિલકત તથા લેણું		As at 31-03-2025 Rs. Rs.	
594,43,90,589	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાગ્યા		604,71,78,552
594,43,90,589	Total Rs. Carried Forward	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		604,71,78,552



૨૦૨૪-૨૦૨૫

2024-2025

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	CAPITAL & LIABILITIES બંડોળ તથા હેતું		As at 31-03-2025 Rs. Rs.	
594,43,90,589	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		604,71,78,552
	12 CONTINGENT LIABILITIES આકસ્મિક જવાબદારીઓ			
	1 Out standing Liabilites for Guarantee Issued આપેલ ગેરંટીઓ સામે બાકી રહેલ જવાબદારીઓ			
	Previous Year પર્વ સાલ	Current Year ચાલુ સાલ		
	2 DEAF SCHEME - 2014 ડીઈએએફ સ્કીમ - ૨૦૧૪			
	Previous Year પર્વ સાલ	Current Year ચાલુ સાલ		
	2,37,83,365	2,41,95,176		
594,43,90,589	Total Rupees	કુલ રકમ		604,71,78,552

AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED
અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન

DATE : 28-04-2025
AHMEDABAD

For, Govind R Patel & Co.
Chartered Accountants
FRN: 114051W

(CA Govind R. Patel)
Partner
Membership No. : 044989



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.
ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

As at 31-03-2024 Rs.	PROPERTY & ASSETS <i>મિલકત તથા લેણું</i>		As at 31-03-2025	
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
594,43,90,589	Total Rs. Brought Forward	<i>સરવાળો પાઠાણથી લાગ્યા</i>		604,71,78,552
594,43,90,589	Total Rupees	<i>કુલ રૂપિયા</i>		604,71,78,552

DATE : 28-4-2025
AHMEDABAD

DIPAK J. SHAH
GENERAL MANAGER

SMT. JYOTSNABEN S. VACHHANI
CHAIRMAN

NATVARLAL R. PATEL
MANAGING DIRECTOR

KIRTIBHAI A. SHAH
DIRECTOR

MALAVBHAI K. MEHTA
PROF. DIRECTOR



2024-2025

2024-2025

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

31-03-2024 Rs.	EXPENDITURE ખર્ચ		31-03-2025 Rs.	
22,70,40,268	1	INTEREST ON DEPOSITS BORROWINGS ETC. ઘાપણો, કરજો વિગેરે ઉપરનું વ્યાજ		25,34,75,737
6,09,24,512	2	SALARIES AND ALLOWANCES AND PROVIDENT FUND પગાર, ભથ્થાં અને પ્રો. ફંડ	6,18,16,813	
1,99,056		Less : Apprentice Subsidy Income બાદ : એપ્રેન્ટીસ સબસીડી આવક	65,419	
6,07,25,456				6,17,51,394
66,000	3	DIRECTORS AND LOCAL COMMITTEE MEMBERS' FEES & ALLOWANCES ડીરેક્ટરો તથા સ્થાનિક સમિતિના સભ્યોના ફી તથા ભથ્થાં Board of Management Sitting Fees- બોર્ડ ઓફ મેનેજમેન્ટ સીટીંગ ફી		75,000
	4	RENT, TAXES, INSURANCE, LIGHTING ETC. ભાડું, કર, વીમો, વીજળી ખર્ચ વિગેરે		
6,12,000	(A)	Rent ભાડું	6,12,000	
9,97,818	(B)	Taxes કર	10,27,690	
3,33,959	(C)	Insurance વીમો	3,91,238	
17,52,173	(D)	Lighting વીજળી ખર્ચ	16,66,144	
8,338	(E)	Locker's Rent લોકર્સ ભાડું	9,145	
37,04,288				37,06,217
11,80,802	5	LAW CHARGES ઠાપદાકીય ખર્ચ		5,17,344
2,08,814	6	POSTAGE, TELEGRAMS AND TELEPHONE CHARGES ટપાલ, તાર અને ટેલીફોન ખર્ચ		1,92,846
	7	AUDITOR'S FEES & PROFESSIONAL FEES ઓડીટ ફી અને પ્રોફેશનલ ફી		
7,42,730	(1)	Audit Fee ઓડીટ ફી	8,30,450	
1,46,743	(2)	Consultancy Charges Fcc કન્સલ્ટન્સી ચાર્જસ ફી	3,35,292	
8,89,473				11,65,742
	8	DEPRECIATION ON AND REPAIRS TO PROPERTY મિલકતો ઉપરનો ઘસારો અને સમારકામ		
	(A)	Depreciation on ઘસારો		
13,34,183	(1)	Building મકાન	13,34,183	
31,18,540	(2)	Dead stock ડેડ સ્ટોક	33,49,477	
2,78,162	(3)	Vehicles વાહન	2,14,254	
2,01,902	(4)	Lockers લોકર્સ	1,82,682	
27,73,216	(B)	Repairs મરામત ખર્ચ	28,41,871	
77,06,003				79,22,467
	9	STATIONERY, PRINTING AND ADVERTISEMENT ETC. સ્ટેશનરી, છાપકામ, જાહેરાત		
8,66,865	(A)	Stationery, Printing સ્ટેશનરી, છાપકામ ખર્ચ	7,83,658	
		Less : Stationery Income		
6,20,739	(B)	Advertisement જાહેરાત	4,04,868	
14,87,604				11,88,526
30,30,08,708		Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા		32,99,95,273



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

31-03-2024 Rs.	INCOME આવક	31-03-2025 Rs. Rs.	
38,48,51,569	1 INTEREST AND DISCOUNT વ્યાજ અને વટાવ Less : Security Premium Amortize બાદ : સીક્યુરીટી પ્રીમીયમ માંડવાળ		37,98,72,829
	2 COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE કમીશન, એક્ચેન્જ અને દલાલી		
3,14,166	Receipt આવક	1,95,859	
9,856	PMJJBY (પ્રધાનમંત્રી જીવન ક્યોલી વીમા યોજના)	8,943	
---	PMJSBY (પ્રધાનમંત્રી જીવન સુરક્ષા વીમા યોજના)	---	
-	Less : Payment બાદ : જવક	2,04,802	
		29,978	
3,23,972			
---	3 SUBSIDIES AND DONATIONS સરકારી આર્થિક સહાય અને દાન		1,74,824
---	4 INCOME FROM NON-BANKING ASSETS & PROFIT FROM SALE OF OR DRALING WITH SUCH ASSETS બિન બેંકીંગ અસ્કયામતોમાંથી મળેલ આવક અને અસ્કયામતોનાં વેચાણમાંથી થયેલ નફો		---
	5 OTHER RECEIPTS અન્ય આવક		
42,70,225	(A) Lockers Rent લોકર્સ રેન્ટ	45,60,157	
4,38,750	(B) Dividend ડિવિડન્ડ	4,38,750	
4,85,050	(C) Incidental Charges ઈન્સીડેન્શીયલ ચાર્જ્સ	4,60,600	
6,071	(D) Insurance Commission વીમાની કમીશનની આવક	-	
22,504	(E) Profit on sale of Deadstock ડેડસ્ટોક વેચાણ પર નો નફો	-	
4,15,630	(F) Cheque Processing Income ચેક પ્રોસેસીંગ આવક	3,97,620	
1,19,868	(G) Misc. Income પરચુરણ આવક	1,34,227	
50,000	(H) Profit on Sale of Securities સીક્યુરીટીના વેચાણ પર નફો	11,33,411	
58,08,098		71,24,765	
38,51,75,541	Total Rs. Carried Forward	<i>સરવાળો આગળ લઈ ગયા</i>	38,00,47,653



2024-2025

2024-2025

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

31-03-2024 Rs.	EXPENDITURE ખર્ચ		31-03-2025 Rs.	
30,30,08,708	Total Rs. Brought Forward સરવાળો પાછળથી લાગ્યા			32,99,95,273
---	10 LOSS FROM SALE OF OR DEALING WITH NON-BANKING ASSETS નોન-બેંકીંગ અસ્કયામતોના વેચાણમાં થયેલ નુકશાન			---
	11 OTHER PROVISIONS & EXPENSES અન્ય જોગવાઈઓ અને ખર્ચ			
	(A) Provisions : જોગવાઈઓ			
---	Investment Dep. Reserve	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રી. રીઝર્વ	---	
3,50,00,000	Contingency Fund	કન્ટીજન્સી ફંડ	---	
---	NPA Provision	એન.પી.એ. પ્રોવિઝન	1,82,49,864	
---	Provision for Standard Asset	પ્રોવિઝન ફોર સ્ટાન્ડ. એસેટ	15,00,000	
---	NPA Provision (Income Tax)	એન.પી.એ. પ્રોવિઝન (ઈન્કમેટેક્સ)	70,60,000	
3,50,00,000				2,68,09,864
	(B) Expenses : ખર્ચાઓ			
3,02,268	(1) Conveyance, Travelling & Vehicle Exp.	કન્વેયન્સ, મુસાફરી અને વાહન ખર્ચ	2,63,067	
3,75,477	(2) Entertainment & Meeting Exp.	સરભરા અને મીટીંગ ખર્ચ	4,33,791	
60,12,326	(3) Deposit Insurance Premium	ડિપોઝીટ ઈન્સ્યુ. પ્રીમીયમ	60,45,007	
1,756	(4) SERSAI Exp. A/c	સરસાઈ એક્ષપેન્સ એકાઉન્ટ	10,212	
2,21,58,887	(5) Income Tax	ઈન્કમેટેક્સ	1,88,52,600	
33,78,562	(6) Premium written of on security	સીક્યુરીટી ઉપર માંડી વાળેલ પ્રીમીયમ	-	
24,14,342	(7) Security Service Charges	સીક્યુરીટી સર્વિસ ચાર્જ	18,23,249	
1,29,164	(8) Credit Information Charge	ક્રેડિટ ઈન્ફર્મેશન ચાર્જ	87,071	
2,13,712	(9) Misc. Expenses	પરચુરણ ખર્ચ	1,28,447	
6,610	(10) Customer Meeting Expenses	કસ્ટમર મીટીંગ ખર્ચ	2,315	
20,040	(11) Professional Tax	પ્રોફેશનલ ટેક્સ	20,000	
5,14,650	(12) Document Expenses	ડોક્યુમેન્ટ ચાર્જ	69,210	
13,22,160	(13) Connectivity Expenses	કનેક્ટીવિટી ચાર્જ	13,22,161	
2,27,404	(14) ECS & Cheque Processing Charge	ઈસીએસ અને ચેક પ્રોસે. ચાર્જ	1,96,724	
3,70,77,358			2,92,53,854	
33,80,08,708	Total Rs. Carried Forward સરવાળો આગળ લઈ ગયા			35,68,05,137



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતુ

31-03-2024 Rs.	INCOME આવક		31-03-2025 Rs.
38,51,75,541	Total Rs. Brought Forward	<i>સરવાળો પાછળથી લાગ્યા</i>	38,00,47,653
58,08,098			71,24,765
81,750	(K) Cheque Return Charge Income <i>ચેક રીટર્ન આવક</i>		92,950
54,055	(L) Account Closing Charge Income <i>એકાઉન્ટ ક્લોઝીંગ ચાર્જ આવક</i>		44,444
43,151	(M) ECS Processing Charge Income <i>ઈસીએસ પ્રોસે. ચાર્જ આવક</i>		39,115
32,052	(N) Cash Handling Charges <i>કેશ હેન્ડલીંગ ચાર્જ</i>		32,683
3,39,568	(O) Debit Card Charges <i>(ડેબીટ કાર્ડ ચાર્જ)</i>		4,37,128
35,413	(P) ATM Transaction Income <i>(એ.ટી.એમ. ટ્રાન્ઝેક્શન આવક)</i>		31,219
53,771	(Q) R/N/I Cash Handling Charges Income <i>(આર.એન.આઈ.કેશ હેન્ડલીંગ ચાર્જ આવક)</i>		86,931
6,37,550	(R) SMS Service Charges Income <i>(એસએમએસ સર્વિસ ચાર્જ ઇન્કમ)</i>		535
70,224	(S) IMPS Transaction Income <i>(આઈ.એમ.પી.એસ. ટ્રાન્ઝેક્શન ઇન્કમ)</i>		54,783
1,09,800	(T) Credit Information Income <i>(ક્રેડિટ ઇન્ફોર્મેશન ઇન્કમ)</i>		77,800
23,76,790	(U) Income Tax Refund 2022-2023 <i>(ઈન્કમેટેક્સ રીફંડ ૨૦૨૨-૨૦૨૩)</i>		-
16,19,755	(V) Profit on Mutual Fund <i>(પ્રોફિટ ઓન મ્યુચુઅલ ફંડ)</i>		36,88,171
---	(W) Profit on sell of Salvage <i>(સાલવેજ વેચાણનો નફો)</i>		2,390
4,000	(X) CERSAI Charge Income <i>(સરસાઈ ચાર્જ આવક)</i>		3,550
-	(Y) Apprentice Subsidy Income <i>(એપ્રેન્ટીસ સબસીડી આવક)</i>		-
5,085	(Z) Profit on Locker Fun. & Fix <i>(પ્રોફિટ ઓન લોકર ફન. & ફિક્સ)</i>		-
1,08,398	(Z1) Profit on Comp. Pheripherals <i>(પ્રોફિટ ઓન કોમ્પ્યુ. પેરીફેરલ્સ)</i>		51,443
70,233	(Z2) UPI Transaction Income <i>(યુ.પી.આઈ. ટ્રાન્ઝેક્શન આવક)</i>		1,55,203
1,005	(Z3) BBPS Transaction Income <i>(બી.બી.પી.એસ. ટ્રાન્ઝેક્શન આવક)</i>		-
150	(Z4) Recovery Charges Income <i>(રીકવરી ચાર્જ આવક)</i>		2,300
17,86,301	(Z5) Reimbursemet of Exp. <i>(રીઈમ્બર્સમેન્ટ ઓફ એક્ષપેન્સ)</i>		4,500
---	(Z6) Profit on Fur. & Fix <i>(પ્રોફિટ ઓફ ફર્નિચર & ફિક્સ)</i>		14,817
---	(Z7) Profit on Car <i>(પ્રોફિટ ઓન કાર)</i>		3,93,516
---	(Z8) Pinal Charge <i>(પીનલ ચાર્જ)</i>		1,15,760
---	(Z9) Excess Gift Return <i>(એક્સસ ગિફ્ટ રીટર્ન)</i>		10,47,450
---	(Z10) Loan Process Fess <i>(લોન પ્રોસેસ ફી)</i>		90,000
---	(Z11) ECS/SI Return Charge <i>(ઈસીએસ.એસ.આઈ. રીટર્ન ચાર્જ)</i>		43,510
1,32,37,149	6. Deferred Tax Income <i>ડીફર્ડ ટેક્સ આવક</i>		1,36,34,963
---	7. Excess Provision Returned Back <i>વધારાની જોગવાઈ પરત</i>		---
2,13,60,250	Excess Provision of IDR Return Bank <i>(આઈડીઆરનું વધારાનું પ્રોવિઝન પરત)</i>		3,41,01,000
---	8. LOSS, if any <i>નુકશાન (જો હોય તો)</i>		---
41,97,72,940	Total Rs. Carried Forward	<i>સરવાળો આગળ લઈ ગયા</i>	42,77,83,616



2024-2025

2024-2025

Profit & Loss Account for the year ended on 31st MARCH,2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ના રોજ પુરા થતાં વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

31-03-2024 Rs.	EXPENDITURE ખર્ચ		31-03-2025 Rs. Rs.	
33,80,08,708	Total Rs. Brought Forward			35,68,05,137
3,70,77,358			2,92,53,854	
59,709	(15) Subscription Expense સવાજમ ખર્ચ		63,559	
-	(16) Loss on sale of Furniture & Fixtures ફર્નિચર તથા ફિક્ચર્સના વેચાણ ઉપર નુકશાન		64,693	
2,944	(17) CCIL Expenses સીસીઆઈએલ ખર્ચ		8,926	
47,802	(18) GST Tax જીએસટી ટેક્સ		61	
-	(19) Rented Building Maintenance Exp. રેન્ડેડ બીલ્ડીંગ મેઈન્ટેનન્સ ખર્ચ		-	
14,38,800	(20) Data Hosting Charges ડેટા હોસ્ટીંગ ચાર્જસ		14,38,800	
3,17,699	(21) Debit Card Trans. Charges ડેબીટ કાર્ડ ટ્રાન્ઝે. ચાર્જસ		2,61,335	
4,19,656	(22) SMS Service Charges એસ. એમ. એસ. સર્વીસ ચાર્જસ		5,34,100	
1,48,302	(23) UPI Trans. Exp. યુ.પી.આઈ. ટ્રાન્ઝે. ખર્ચ		2,27,707	
63,96,122	(24) Members Gift Exp. મેમ્બર્સ ગીફ્ટ ખર્ચ		-	
2,32,111	(25) Deferred Tax Exp. ડીફરડ ટેક્સ ખર્ચ		1,41,410	
-	(26) Member Scholarship Exp. મેમ્બર્સ સ્કોલરશીપ ખર્ચ		40,468	
-	(27) Donation Exp. ડોનેશન ખર્ચ		2,75,000	
-	(28) Clg. Allowance Exp. ક્લબી. એલાઉન્સ ખર્ચ		47,330	
-	(29) Members Death Claim Exp. મેમ્બર ડેઈથ ક્લેમ ખર્ચ		1,27,500	
96,804	(30) IMPS Trans. Charges આઈ. એમ. પી. એસ. ચાર્જસ		89,321	
-	(31) HO Shifting & Open Exp. એચ.એ. સીક્ટરીંગ તથા ઓપનિંગ ખર્ચ		---	
9,781	(32) Bank Charges બેંક ચાર્જસ		8,719	
-	(33) Commission Paid (PSLC) કમીશન પેઈડ (પીએસએલસી)		---	
6,984	(34) Seminar Exp. સેમીનાર ખર્ચ		5,450	
91,76,714			33,34,379	
4,62,54,072	12 NET PROFIT TRANSFERRED TO BALANCE SHEET			3,25,88,223
3,55,10,160	ગોળખો નફો (સરવૈધામાં લઈ ગયા)			3,83,90,246
41,97,72,940	TOTAL RUPEES		કુલ રૂ.	42,77,83,616

AS PER OUR SEPARATE REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

અમારા આજ તારીખના આ સાથેના જુદા રિપોર્ટને આધિન

DATE : 28-04-2025

AHMEDABAD

For, Govind R Patel & Co.

Chartered Accountants

FRN: 114051W

(CA Govind R. Patel)

Partner

Membership No. : 044989



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.
ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2025

તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ ના રોજનું સરવૈયું

31-03-2024 Rs.	INCOME આવક		31-03-2025 Rs. Rs.	
41,97,72,940	Total Rs. Brought Forward	સરવાળો પાછળથી લાવ્યા		42,77,83,616
41,97,72,940	TOTAL RUPEES	કુલ રૂપૈયા		42,77,83,616

DATE : 28-4-2025
AHMEDABAD

DIPAK J. SHAH
GENERAL MANAGER

SMT. JYOTSNABEN S. VACHHANI
CHAIRMAN

NATVARLAL R. PATEL
MANAGING DIRECTOR

KIRTIBHAI A. SHAH
DIRECTOR

MALAVBHAI K. MEHTA
PROF. DIRECTOR



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED ON 31ST MARCH, 2024

: Part A :

: SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. Basis of Preparation:

The financial statements are prepared under the historical cost convention on accrual basis of accounting unless otherwise stated **in notes on accounts on a going concern basis** and in accordance with the statutory provisions of The Gujarat Co. Operative Societies Act, 1961 and rules framed there under, Banking Regulation Act, 1949 as applicable to the Co Operative Banks and accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

2. Advances:

- Advances are classified as Performing and Non Performing Assets. Performing Assets are those Advances which are Standard in nature and Non Performing Assets are those Advances which are Sub Standard, Doubtful or Loss in nature.
- Provisions are made on Standard Assets @ 0.40 % as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India.
- Provisions are made on Non Performing Assets as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India and revised from time to time are as under:

A	Sub Standard	10%
B	Doubtful	100% of the unsecured portion plus 20% / 30% / 100% portion depending upon the period for which remained doubtful of the secured the advances
C	Loss Assets	100 %

- Provision over and above requirements under the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India, considered as earmarked reserves are as under:
 - Over Due Interest Reserves
 - Special Bad Debts Reserves
 - Bad & Doubtful Debt Reserves
- Advances are stated at Gross Value. Provisions on Standard Assets and Non Performing Assets are shown under the head "**Reserves & Other Funds**".
- The overdue interest in respect of Advances is provided separately under Overdue Interest Reserve as per the directive of the Reserve Bank of India.

3. Use of Estimates :

The Preparation of financial statement requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from estimates. Any revision to the accounting estimation is recognized prospectively in the current and future periods.

4. Events Occurring After the 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.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd. ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

5. Revenue Recognition:

Income:

Income and other income are recognized on accrual basis except the following which are recognized on realization basis,

- i. Interest and other Income on Non Performing Assets are recognized as per the guidelines of Reserve Bank of India.
- ii. Dividend on Investments
- iii. Locker Rent Income - However, Locker rent received during the year is recognized pro rata.
- iv. Apprentice Subsidy Income
- v. Commission income

Expenditure:

Revenue Expenditure is accounted for accrual basis except the following which are recognized on payment.

- i. Contribution to Gratuity Fund
- ii. Contribution to Leave Encashment Fund.

Fixed Assets and Depreciation

- i. Fixed Assets are stated at historical cost less accumulated depreciation. Building are revalued at Realizable Value on the basis of the approved valuer report as on 31/03/2023 and Revaluation Reserve is accordingly created. The depreciation on Revalued amount is charged to the Revaluation Reserve Account from 01/04/2023.
- ii. Depreciation on Fixed Assets is provided for on Straight Line Method at the rates mentioned below:

Sr. No.	Fixed Assets	Rate of Depreciation
1	Buildings	5.00 %
2	Furniture, Fixtures and Equipments	15.00%
3	Lockers	5.00 %
4	Vehicles	20.00%
5	Computers and Software	33.33%

Depreciation on assets purchased during the year is provided for on time pro-rata basis.

6. Investments:

- a. Investments of the Bank are classified, in accordance with Reserve Bank of India's guidelines, into three categories:
 - i. Held to Maturity (HTM) comprising investment acquired with the intention to hold till maturity:
 - ii. Held for Trading (HFT) comprising investment acquired with the intention to trade: and
 - iii. Available for Sale (AFS) comprising of investment, which are not Classified in above two categories.
- b. Investment classified as Held to Maturity is carried at acquisition cost. Premium on such investments is amortized over the residual life of the particular investment. The Book value of investment is reduced to the extent of amount amortized during the year.
- c. No investments were held under "Held for Trading" category during the year.
- d. Investments under "Available for Sale" category have been marked to market on the basis of guidelines issued by Reserve Bank of India. Net depreciation in values, if any, under each classification has been provided for whereas appreciation, if any, has been ignored.
- e. Profit or Loss on sale of investment in any category, if any, is taken to the Profits Loss Account.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

- f. Investment in Share Capital of other entities are valued at cost.
7. **Employee Benefit:**
- a) **Defined Contribution Plan :**
Banks Contribution paid/payable during the year to Employees Provident Fund are recognized in the Profit & Loss Account. Bank is remitting Pension amount to EPFO and Bank's share on PF is credited to The Bhagyodaya Co.op. Bank Ltd. EPF Trust Account.
- b) **Defined Benefit Plan :**
1. **Gratuity:** Gratuity liability is defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation determined by Life Insurance Corporation of India by paying premium under Group Gratuity Scheme.
 2. **Leave Encashment:** Leave Encashment liability is defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation determined by Life Insurance corporation of India by paying premium under Group Leave Encashment Scheme.
 3. Short term employee benefits are recognized as an expense at an undiscounted amount in the profit and loss account of the year in which the related services are rendered.
8. **Income Tax:**
Income tax comprises the current year tax provision and the net change in the Deferred Tax Asset or Liability in the year. Deferred tax assets and/or liabilities are recognized for the future tax consequences of timing differences between the carrying value of assets and liability and then respective tax basis, and operating losses carried forward. Deferred tax assets and liabilities are measured using enacted tax rates expected to apply to taxable income in the years in which the timing difference are expected to be received or settled.
9. **Impairment of Assets:**
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 31st March, 2025 requiring recognition in terms of the said standard.
10. **Provision, Contingent Liabilities and Contingent Assets:**
In conformity with AS 29, "Provision, Contingent Liabilities and Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent liabilities are not recognized but are disclosed in the notes. Contingent Assets are neither recognized nor disclosed in the financial statement.
11. **Borrowing Cost :**
Borrowing costs that are attributable to the acquisition, construction or production of qualifying assets are capitalized as part of such asset. All other borrowing costs are recognized as expenses in the year in which they are incurred.
12. **Lease Payment :**
Bank does not have any transactions of finance lease during the year. Operating lease payments are recognized as an expense in the Profit and Loss Account.
13. **Segment Reporting:**
The Bank recognized the business segment as the primary reporting segment and geographical segment as secondary reporting segment in accordance with RBI Guidelines and in compliance with AS17.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

: Part B :

: Notes to Accounts and Disclosures :

1. The Bank is registered under The Gujarat State Co Operative Societies Act, 1961.
2. There is no change in accounting policies compare to previous year.
3. Acceptances, endorsements and other obligations are disclosed as Contingent Liabilities at the face value of the commitments undertaken.
4. The value of security for the purpose of classification of Advances and Provisioning is taken as submitted by the Bank as per the latest available statements and valuation reports with the Bank.
5. The Bank does not pay any remuneration to its Chairman or Managing Director and therefore no details thereof are given in terms of Reserve Bank of India's circular dated 29.03.2003.
6. Balances of Deposits & advances are subject to confirmation by the parties.
7. The Priority Sector advances are **66.45%** of Adjusted Net Bank Credit of previous year as against requirement of **65.00%** as per RBI guidelines. Advances to weaker section are **4.87%** of Adjusted Net Bank Credit of previous year as against requirement of **11.75%**.
8. Apprentice subsidy income of **Rs.65419.00** is credited in P&L being in Revenue Nature.
9. **Deferred Tax:**
 1. To comply with the requirements of Accounting Standard As-22 on Accounting for "Taxes on incomes" issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the bank has made adjustment of **Rs.141410/-** in balance of Deferred Tax Assets/Liability which has been accounted for in the Profit & Loss Account.
 2. Calculation of Deferred Tax Assets/Liabilities net as on 31st March, 2025 is as given below :

Particulars	2023-24	2024-25
Deferred Tax Assets/Liability	757354	525243
Deferred Tax Assets :		
Arising on account of timing difference:		
-> Depreciation	--	--
-> Provision for doubtful debts & Advances	--	--
-> Others	--	--
Deferred Tax Liabilities :	--	--
Arising on account of timing difference	232111	141410
Net Deferred Tax Assets/Liability	525243	383833



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

10. Related party disclosures as per Accounting Standard 18 issued by The Chartered Accountant of India are as under:

a. The Key Management Personnel consist of Directors of the Bank.

1	Smt. Jyotsnaben S. Vachhani	Chairman
2	Shri Natvarlal R. Patel	Managing Director
3	Shri Manharbhai S. Jayswal - Advocate	Director
4	Shri Sureshbhai A. Shah	Director
5	Shri Kirtikumar A. Shah	Director
6	Shri Dineshkumar B. Patel	Director
7	Shri Krupenbhai R. Patel - CA	Director
8	Shri Bhargavbhai M. Joashi - Advocate	Director
9	Shri Naimishbhai R. Parikh	Director
10	Shri Pankajbhai K. Shah - CA	Director
11	Shri Naranbhai H. Makwana	Director
12	Smt. Dr. Inaben M. Patel	Director
13	Shri Malavbhai K. Mehta - CA	Prof. Director
14	Shri Keyurbhai S. Shah - CA	Prof. Director

b. Overdraft amounting to **Rs.47.28 Lakh** (PY.Rs.39.49 Lakh) (closing balance) is allowed to directors and their relatives against their own Bank's FDR which is in accordance with guidelines issued by RBI.

The transactions with related parties are as under:

(Rs. In Lakh)

Sr No.	Particulars	31-03-2024		31-03-2025	
		Others	Key Management Personnel	Others	Key Management Personnel
1	Closing Balance as at year end Fund Based	NIL	39.49	NIL	47.28
2	Closing Balance as at year end Non-Fund Based	NIL	N.A.	NIL	N.A.
3	Loans disbursed	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
4	Loans recovered	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
5	Interest Paid	N.A.	14.41	N.A.	14.74
6	Interest Received	N.A.	6.31	N.A.	7.08
7	Remuneration & Sitting Fees	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

11. Employee Benefits:

In accordance with the Accounting Standard -15 [Revised 2005] "Employee Benefits" issued by The ICAI, the obligation of the Bank, on account of employee benefits is accounted for in the books of account.

The bank has classified the various benefits provided to employees as under:

I. Defined Contribution Plans:

i. Provident Fund

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

(Rs. in Lakh)

Particulars	2023-24	2024-25
Employer's contribution to Provident Fund	44.74	45.21
Employer's contribution to Pension Fund (Included in above amount)	11.02	13.96



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

The above amounts are included under the "Salaries/Allowances and Provident Fund". The above funds are paid to "The Bhagyodaya Co. Operative Bank Ltd Employee's Provident Fund Trust".

II. Defined Benefit Plans:

- a. Contribution to Gratuity Fund
- b. Contribution to Leave Encashment Fund

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

A Changes in Defined Benefit Obligation:

(Rs. in Lakh)

Particulars	Funded Schemes			
	Gratuity		Leave Encashment	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
Defined Benefit Obligation as at 1st April,	398.73	417.67	205.23	213.76
Current Service & Interest Cost	45.39	48.41	22.93	24.09
Benefits Paid	(52.14)	(60.07)	(28.36)	(34.73)
Actuarial Gain / Loss on Obligations	25.69	36.60	13.96	30.58
Defined Benefit Obligation as at 31st March,	417.67	442.61	213.76	233.70

B Changes in the Fair Value of Plan Assets:

(Rs. In Lakh)

Particulars	Gratuity		Leave Encashment	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
Fair Value of Plan Assets as at 1st April,	542.91	532.45	357.73	355.39
Expected Actual Return of Plan Assets	39.04	38.55	26.02	25.89
Actuarial Gain	--	--	--	--
Contributions	2.64	10.05	--	3.33
Benefits Paid	(52.14)	(60.07)	(28.36)	(34.73)
Adjusted	--	--	-	--
Fair Value of Plan as at 31st March,	532.45	520.98	355.39	349.88

C Category of Plan Assets:

The bank's Plan Assets in respect of Gratuity and Leave Encashment are Funded through the Group Scheme of the Life Insurance Corporation of India.

D Actuarial Assumptions:

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

Sr. No.	Particulars	2023-24	2024-25
A	Discount rate per annum	7.25%	7.25%
B	Salary Escalation Rate	7.00%	9.00%
C	Expected retirement age of employees years	58 Years	58 Years
D	Mortality rates considered are as per the published rates in the Life Insurance Corporation 1994-1996 Mortality table.	LIC Table	LIC Table



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd. ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Note: Corresponding figures are regrouped on the basis of the certificate issued by the LIC.

Rates of leaving service at specimen ages are shown as under :

Rates

1 % to 3 % depending upon age

- A. Leave Availment Pattern: 5% of the leave balance as at the valuation date and such subsequent year following the valuation date will be availed by the employee. The balance leave is assumed to be available for encashment on retirement from the service of the bank.
- B. The estimates of future salary increases, 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.

12. Contingent Liabilities:

- i. Guarantees given on behalf of constituents were Rs. NIL Lakh (P. Y Rs. NIL Lakh).
 - ii. It is observed that there exists a subjudice matter in the court pertaining to the rent on premises of Bank's K.K. Nagar Branch since long. Required provision against such contingent liability of Rent Exp. is not made.
13. There are no old pending entries in Interbank and Inter Branch Accounts reconciliation.
14. Previous Year's figures have been regrouped / rearranged to the extent necessary to confirm to these year's classification

15. Building Revaluation :

During the year 2022-23, revaluation of various premises of the bank was made and a revaluation reserve of Rs.19,30,53,821/62, being the difference of revaluation value of the property and book value was created. The premises having total book value of Rs.2,20,92,078/38 was revalued at Rs.21,51,45,900/-. The revaluation reserve is reversed every year by the amount of depreciation relatable to revaluation. During the year revaluation reserve was reversed by Rs.96,52,691/- being the amount of depreciation.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Disclosure in financial statements - Notes to Accounts

(As per RBI Circular No.RBI/DOR/2021- 22/83,DOR.ACC.REC.No.45/21.04.018/2021-22 dated 30/08/2021 and as updated from time to time)

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

		(Amount in Rs. Crore)	
Sr. No.	Particulars Year	Current Year	Previous
1	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	40.47	31.49
2	Other Tier 1 Capital	13.13	11.73
3	Tier 1 Capital (1+2)	53.60	43.22
4	Tier 2 Capital	8.74	8.68
5	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	62.34	51.90
6	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	224.37	219.08
7	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	18.04%	14.37%
8	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	23.89%	19.73%
9	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	3.90%	3.96%
10	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	27.79%	23.69%
11	Amount of paid-up equity capital raised during the year	-	-
12	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list7 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.		
13	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list8 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.		

b) Draw down from Reserves

		2024-2025				(Rs. in Crores)
Sr. No.	Particulars	Op. Balance	Addition during the year	Draw down during the year	Closing Balance	Reason
1	Statutory Reserve Fund	19.41	8.99	0.00	28.40	-
2	Building Fund	2.91	0.75	0.00	3.66	-
3	Dividend Eq. Fund	0.19	0.00	0.19	0.00	See Note Below
4	Bad and Doubtful Debts Reserve Fund	10.24	0.53	10.24	0.53	As Per RBI Guidline
5	Donation Fund	0.07	0.00	0.00	0.07	-
6	Special Bad Debts Reserve	0.43	0.00	0.43	0.00	As Per RBI Guidline
7	Members Benefit Fund	0.37	1.45	1.45	0.37	Payment of Members Death Claim
8	Employees Benefit Fund	0.23	0.00	0.00	0.23	-
9	Investment Fluctuation Fund	5.74	0.20	0.00	5.94	-
10	Investment Depreciation Reserve	5.32	0.00	3.41	1.91	Excess Provision Reverse
11	Technology & Development Fund	-	0.00	0.00	0.00	-
12	Provision for Std. Assets	0.85	0.15	0.00	1.00	-
13	Contingency Fund	5.97	0.00	0.00	5.97	-
14	Cyber Security Fund	0.40	0.03	0.00	0.43	-
15	Co. op. Progganda Fund	0.05	0.00	0.00	0.05	-
16	Revaluation Reserve	18.34	0.00	0.97	17.37	Deprl. of this year



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Note : Transfer of Funds :

As per Reserve Bank of India's Circular No. RBI/2024-25/57, DOR.CAP.REC.No.30/09.18.201/2024-25 dated 30/07/2024, During the year bank has transferred dividend equalization fund to statutory reserve fund as per following details.

Sr. No.	Name of fund	Amt. Rs.	Transfer to	Amt. Rs.	Transfer Date
1	Dividend Equ. Fund	1937290/-	Statutory Reserve	1937290/-	02/09/2024

2. Asset Liability Management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in Rs. 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 up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	22.09	2.99	4.72	9.35	16.48	14.12	41.73	98.05	266.77	-	-	476.30
Advances	0.58	0.52	0.73	15.69	3.31	58.24	9.63	18.96	64.57	27.68	12.55	212.44
SLR Investments	-	-	-	9.95	-	-	5.00	5.00	15.04	45.46	131.32	211.77
NON SLR Investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.30	0.30
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio (SLR)

As at 31/03/2025

(Amount in Rs. Crore)

	Investment in India						Investment Outside India				Total Investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government securities (Including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others		Total Investments outside India
Hold to Maturity												
Gross	92.32	15.06	-	-	-	-	107.38	-	-	-	-	107.38
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	92.32	15.06	-	-	-	-	107.38	-	-	-	-	107.38
Available for Sale												
Gross	99.38	5.01	-	-	-	-	104.39	-	-	-	-	104.39
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	99.38	5.01	-	-	-	-	104.39	-	-	-	-	104.39
Hold for Trading												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments												
Gross	191.70	20.07	-	-	-	-	211.77	-	-	-	-	211.77
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	191.70	20.07	-	-	-	-	211.77	-	-	-	-	211.77



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

As at 31/03/2024

(Amount in Rs. Crore)

	Investment in India						Investment Outside India				Total Investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others		Total Investments Outside India
Held to Maturity												
Gross	92.71	15.08	-	-	-	-	107.79	-	-	-	-	107.79
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	92.71	15.08	-	-	-	-	107.79	-	-	-	-	107.79
Available for Sale												
Gross	104.39	5.01	-	-	-	-	109.40	-	-	-	-	109.40
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	104.39	5.01	-	-	-	-	109.40	-	-	-	-	109.40
Held for Trading												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments												
Gross	197.10	20.09	-	-	-	-	217.19	-	-	-	-	217.19
Less : Provision for Non Performing Investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	197.10	20.09	-	-	-	-	217.19	-	-	-	-	217.19

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve (Amount in Rs. Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) opening balance	5.32	7.46
b) Add : Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less : write off/write back of excess provisions during the year	3.41	2.14
d) Closing Balance	1.91	5.32
ii) Movement of Fluctuation Reserve		
a) opening balance	5.74	5.74
b) Add : Amount Transferred during the year	0.20	0.00
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing Balance	5.94	5.74
iii) Closing Balance in IFR as a percentage of closing balance of Investments in AFS and HFT/Current Category	5.69%	5.25%

c) Sale and transfers to/from HTM category :

Sale and transfers to/from HTM Category is within the prescribed limit. Disclosure under this head is not required.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

d) Non-SLR Investment Portfolio

i) Non-performing Non-SLR Investments

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	-	-
b)	Additions during the year since 1st April	-	-
c)	Reductions during the above period	-	-
d)	Closing balance	-	-
e)	Total provisions held	-	-

ii) Issuer composition of Non-SLR Investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Securities		Extent of Securities		Extent of Securities	
		(3)	(3)	(4)	(4)	(5)	(5)	(6)	(6)	(7)	(7)
(1)	(2)	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks (Share) (Including NUCFDC)	0.30	0.30	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others (Mutual Fund)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0.30	0.30	-	-	-	-	-	-	-	-

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
i) Securities sold under repo	NA	NA	NA	NA
a) Government securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo	NA	NA	NA	NA
a) Government securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.
દી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

f) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)
As at 31/03/2025 (current year balance sheet date)

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transactions	NIL				
Securities borrowed through GSL transactions	NIL				
Securities placed as collateral under GSL transactions					
Securities received as collateral under GSL Transactions					

As at 31/03/202 (current year balance sheet date)

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transactions	NIL				
Securities borrowed through GSL transactions	NIL				
Securities placed as collateral under GSL transactions					
Securities received as collateral under GSL Transactions					



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

4. Asset Quality

a) Classification of advances and provisions held

(Rs. in Crores)

	Standard	Non Performing			Total Non Performing Advances	Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss			
Gross Standard Advances and NPAs							
Gross Standard Advances and NPAs							
Opening Balance	198.61	3.31	1.23	0.13	4.67	203.28	
Add: Additions during the year					2.44		
Less: Reductions during the year					(3.06)		
Closing Balance	208.38	0.01	3.92	0.13	4.05	212.44	
Reductions in Gross NPAs due to							
i) up gradation					2.47	2.47	
ii) recoveries(excluding recoveries from upgraded accounts)					0.59	0.59	
iii) Technical/ Prudential write-offs					-	-	
iv) white-offs other than those under (iii) above					-	-	
Provision (excluding floating Provisions)							
Opening balance of provisions held	85.00		10.71		11.58	11.58	
Add: Fresh Provisions made during the year					0.15	0.15	
Less: Excess Provision reversed/write-off loans					(6.04)	(6.04)	
Closing Balance of Provisions held	100.00		4.67		5.67	5.67	
Net NPAs							
Opening Balance		0.00	0.00				
Add: Fresh Additions during the year					-		
Less : Reductions during the year					-		
Closing Balance :		0.00	0.00				
<i>Note : (1) Provision for NPA Includes amount of DBNR.</i> (2) Fresh Provision made during the year includes last year profit allocation of Rs.0.29 Crores & Net Increase in DBNR of Rs.0.04 Crores.							
	Standard	Non Performing			Total Non Performing Advances	Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss			
Floating Provisions							
Opening Balance						-	
Add: Additional provisions made during the year						-	
Less :Amount drawn down during the year						-	
Closing Balance of floating provisions						-	
Technical write-offs and the recoveries made thereon							
Opening balance of Technical/prudential written-off accounts						-	
Add : Technical/ Prudential write-offs during the year						-	
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						-	
Closing balance						-	
Ratios (In per cent)							
						Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances						1.91%	2.30%
Net NPA to Net Advances						-	-
Provision Coverage Ratio						139.82%	248.00%



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ Crores)

Sr. No.	Sector*	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	82.30	2.03	2.47	89.57	2.54	2.83
c)	Services	36.29	1.65	4.55	27.52	1.68	6.10
d)	Personal loans - Other Loan	16.49	0.00	0.00	16.18	0.00	0.00
	Subtotal (i)	135.08	3.68	7.02	133.27	4.22	0.00
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Industry	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans - Other Loan	77.36	0.37	0.48	70.01	0.45	0.64
	Sub-total (ii)	77.36	0.37	0.48	70.01	0.45	0.64
	Total (i + ii)	212.44	4.05	-	203.28	4.67	-

*Banks shall also disclose in the format above, sub-sectors where the outstanding advances exceeds 10 percent of the outstanding total advances to that sector. For instance, if a bank's outstanding advances to the mining industry exceed 10 percent of the outstanding total advances to 'Industry' sector, it shall disclose details of its outstanding advances to mining separately in the format above under the Industry sector.

c) Overseas Assets, NPA and revenue

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Assets	-	-
Total NPAs	-	-
Total Revenue	-	-



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

d) Particulars of resolution plan and restructuring

Details of accounts subjected to restructuring

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	NIL									
	Gross Amount (Rs.crore)										
	Provision held (Rs.crore)										
Substandard	Number of borrowers										
	Gross Amount (Rs.crore)										
	Provision held (Rs.crore)										
Doubtful	Number of borrowers										
	Gross Amount (Rs.crore)										
	Provision held (Rs.crore)										
Total	Number of borrowers										
	Gross Amount (Rs.crore)										
	Provision held (Rs.crore)										

e) Disclosure of transfer of loan exposures :

No loan exposure has been transferred or acquired to/from other entities during the year.

f) Fraud accounts

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	NIL	
Amount involved in fraud (Rs. crore)		
Amount of provision made for such frauds (Rs.crore)		
Amount of unamortised provision debited from other reserves as at the end of the year (Rs.Crores)		

g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

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

(Amount in ₹ Crores)

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



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

Format for disclosures to be made half yearly at March 31, 2025

(Amount in ₹ Crores)

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

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ Crores)

Category	Current Year 31-03-2025	Previous Year 31-03-2024
i) Direct exposure	38.93	38.08
a) Residential Mortgages	32.73	29.23
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits		
out of which Housing Loan Under Priority Sector	13.75	13.03
others	18.98	16.20
b) Commercial Real Estate	6.20	8.85
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	0.00	0.00
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure	0.00	0.00
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	38.93	38.08

Exposure to Real Estate Sector as on 31-03-2025

(Amount in ₹ Crores)

Total Loans and Advances as on 31-03-2024-Rs.203.28/- Crores

Particulars	Eligible Exposure Criteria	Eligible Exposure	Outstanding as on 31.03.2025
Aggregate Exposure of a UCB to residential mortgages (housing loans to individuals), those eligible to be classified as priority sector shall not limit	No Limit	No Limit	13.75
Aggregate Exposure of a UCB to residential mortgages (housing loans to individuals) other than those eligible to be classified as priority sector shall not exceed 25% of its total loans and advances.	25% of Loans and Advances	50.82	18.98
Aggregate exposure of a UCB to real estate sector, excluding housing loans to individuals shall not exceed 5% of its total loans and advances.	5% of Loans and Advances	10.16	6.20
Ref. RBI Circular No. RBI/2024-25/118, DOR.CRE.REC.62.07.10.002/2024-25 Dated 24-02-2025.			38.93



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b) Exposure to capital market		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars		Current Year	Previous Year
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;		Nil	
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;			
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;			
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;			
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;			
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis of meeting promoter's contribution on to the equity of new companies in anticipation of raising resources;			
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;			
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;			
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;			
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)			
Total exposure to capital market			
c) Risk category-wise country exposure :		NIL	
d) Unsecured advances		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars		Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank		2.14	2.18
Out of the 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 :		NIL	
f) Unhedged foreign currency exposure :		NIL	
6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs			
a) Concentration of deposits		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars		Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors		34.63	33.54
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank		7.27%	7.23%



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b) Concentration of advances		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year	
Total Advances to the twenty largest borrowers	53.85	53.43	
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	25.35%	26.28%	
c) Concentration of exposures		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year	
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	65.11	83.84	
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	23.56%	41.24%	
d) Concentration of NPAs		(Amount in ₹ Crores)	
Particulars	Current Year	Previous Year	
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.90	4.46	
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	96.30%	95.50%	
7. Derivatives :	There is no such transaction entered by the bank during the year.		
8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)	(Amount in ₹ Crores)		
Particulars	Current Year	Previous Year	
i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	2.38	2.34	
ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.20	0.19	
iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.16	0.15	
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	2.42	2.38	
9. Disclosure of complaints			
a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman			
Sr.No	Particulars	Previous year	Current year
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	-	-
2.	Number of complaints received during the year	-	-
3.	Number of complaints disposed during the year	-	-
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	Number of complaints pending at the end of the year	-	-
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	-	-
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	-	-
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)	-	-



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

b) 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
			Current Year		
Ground - 1	-	-	-	-	-
Ground - 2	-	-	-	-	-
Ground - 3	-	-	-	-	-
Ground - 4	-	-	-	-	-
Ground - 5	-	-	-	-	-
Locker	-	-	-	-	-
Total					
			Previous Year		
Ground - 1	-	-	-	-	-
Ground - 2	-	-	-	-	-
Ground - 3	-	-	-	-	-
Ground - 4	-	-	-	-	-
Ground - 5	-	-	-	-	-
Locker	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

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

No penalty has been imposed by the Reserve Bank of India during the year.

11. Other Disclosures

a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	6.91%	7.36%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.88%	0.68%
iii) Cost of Deposits	5.53%	5.01%
iv) Net Interest Margin #	2.63%	2.70%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.03%	1.10%
vi) Return on Assets	0.70%	0.68%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	8.83	8.55
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.05	0.04

#Net Interest Income/ Average Earning Assets. Net Interest Income= Interest Income-Interest Expense

b) Bancassurance business :

(Amount in ₹ Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Commission	Nil	0.006



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

c) Marketing and distribution :

No fees received for Marketing and Distribution activity during the year.

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

During the year Bank has not Purchased Priority Sector Lending Certificates (PSLC - SMALLAND MARGINAL FARMERS) due to the bank has filed a legal suit for weaker sector advances against RBI in Hon'ble Gujarat High Court with suit no.6072/2023 and at present the Matter is Sub judicial and pending with the Hon'ble Court.

e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ Crores)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	-	-
ii) Provision towards NPA	-	-
iii) Provision made towards Income tax	1.80	2.22
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	-	-
Details		
Telephone Exp. Payable	0.001	0.001
Electricity Exp. Payable	0.008	0.008
Rent. Exp. Payable	0.000	0.000
Audit Fees Exp. Payable	0.036	0.031
Staff Bonus Payable	0.359	0.367
Cheque Book Charges Payable	0.002	0.002

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ Crores)

Sr.No.	Particular	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.60	0.60
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL

g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

(Amount in ₹ Crores)

Sr.No.	Particular	31-03-2025	
		Others (O/s. Bal)	Key Management Personnel (O/s. Bal)
1	Closing Balance as at year end Fund Based (FDOD)	NIL	0.47
2	Closing Balance as at year end Non-Fund Based	N.A.	N.A.



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

The indicative formats for disclosure under 'AS 17 – Segment Reporting' are as below:-

Part A: Business segments

(Amount in ₹ Crores)

Business Segments →	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	19.81	19.56	-	-	19.37	19.11	3.60	3.30	42.78	41.97
Result										
Unallocated expenses									-	-
Operating profit									5.64	5.77
Income taxes									1.89	2.22
Extraordinary profit / loss										
Net profit									3.84	3.55
Other information:										
Segment assets	331.63	297.80	-	-	212.44	203.28	2.32	36.12	546.39	537.20
Unallocated assets									2.97	3.29
Total assets									549.36	540.49
Segment liabilities	-	-	-	-	483.36	476.22	-	-	483.36	476.22
Unallocated liabilities									66.00	64.27
Total liabilities									549.36	540.49

Note: No disclosure need be made in the shaded portion

Part B: Geographic segments

(Amount in ₹ Crores)

	Domestic		International		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
(a) Revenue	42.78	41.97	-	-	42.78	41.97
(b) Assets	549.36	540.49	-	-	549.36	540.49

For, The Bhagyodaya Co-op. Bank Ltd.

Dipak J. Shah
General Manager

Place: Ahmedabad
Date: 28-4-2025

For, Govind R. Patel & Co.

Chartered Accountants

FRN: 114051W

CA Govind R. Patel

Partner

M.No. 044989



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

દી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

દી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજી.એન્ડ એડમી. ઓફિસ : પાલેશી માળ, ૧, સુવર્ણીય બંસલોડ, નાર્સદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૫.

પરિશિષ્ટ

બેંકના હાલના પેટાનિયમોમાં જરૂરી સુધારા - વધારાની યાદી

અનુ. નં.	પેટા નિયમ નંબર	હાલનો પેટાનિયમ	સુધારેલ પેટાનિયમ	સુધારાના કારણો
૧	૨	૩	૪	૫
૧.	૯.	સભાસદ સભાસદપક્ષામાંથી ક્યારે છૂટી શકે :- કોઈપણ સભાસદ બેન્કની બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મંજૂરીથી બેન્કનું સભાસદપણું છોડી શકશે. પણ જ્યાં સુધી તે પોતે બેન્કના દેવામાં અથવા બીજા બાકીદાર સભાસદોનો જામીન હોય અથવા બીજા કોઈપણ રીતે બેન્કની જવાબદારીમાં હોય ત્યાં સુધી આવી મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં. તેમજ રાજીનામું આપનાર સભાસદને પરત કરવાની શેરની રકમ કોઈપણ વર્ષની ગત તા. ૩૧મી માર્ચના દિવસે બેન્કના એકંદરે ભરપાઈ થયેલા શેર ભંડોળના ૧૦ ટકાથી વધુ હોવી જોઈએ નહીં.	સભાસદ સભાસદપક્ષામાંથી ક્યારે છૂટી શકે :- કોઈપણ સભાસદ બેન્કની બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મંજૂરીથી બેન્કનું સભાસદપણું છોડી શકશે. પણ જ્યાં સુધી તે પોતે બેન્કના દેવામાં અથવા બીજા બાકીદાર સભાસદોનો જામીન હોય અથવા બીજા કોઈપણ રીતે બેન્કની જવાબદારીમાં હોય ત્યાં સુધી આવી મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં. તેમજ રાજીનામું આપનાર સભાસદને પરત કરવાની શેરની રકમ રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા વખતોવખત આપવામાં આવતી એડીકવસીને સંબંધિત નિર્દેશિકા મુજબ રાખવામાં આવશે.	રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની કેપીટલ એડીકવસીને સંબંધિત નિર્દેશિકા મુજબ (માસ્ટર સરક્ચુલર - મુડેન્શીયલ નોર્મ્સ ઓન કેપીટલ એડીકવસી પ્રાઈમરી (અર્બન) કો.ઓપરેટીવ બેંકસ - તા.૦૧/૦૪/૨૦૨૪ તથા તા.૦૧/૦૪/૨૦૨૫)
૨.	૩૫. (ડ)	રૂ. ૨૦,૦૦,૦૦૦/- સુધીની તમામ પ્રકારની પિરાણ અરજીઓનો ઝડપથી નિકાલ થાય તે હેતુથી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ એક સ્મોલ લોન્સ કમિટીની રચના કરશે. સદર કમિટીના સભ્યોની સંખ્યા ત્રણ જે પૈકી એક સભ્ય બેંકના હોદ્દેદાર અને બાકીના બે સભ્યો બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના સભ્યો પૈકીના રહેશે. સદર કમિટીનું કામકાજ જે રીતે ચાલતું હશે તે રીતે અને ધોરણે ચાલશે. કમિટીએ મંજૂર કરેલ પિરાણ રકમની નજીક મળતી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં નોંધ લેવામાં આવશે.	રદ કરવો.	પિરાણ અરજીના ઝડપી નિકાલ માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સે મંજૂર કરેલ લોનની પોલીસીના આધારે પિરાણ અરજીઓ મંજૂર કરવા જુદા જુદા સ્તરે સત્તા આપવામાં આવશે.
૩.	૩૫. (ઈ)	બેંકના નવા સભાસદ અગર નોમીનલ સભાસદ થવા અંગે આવેલ અરજીઓના ઝડપી નિકાલ કરવાના હેતુ માટે બેંક સભાસદ કમિટીની રચના કરવામાં આવે છે. સદર કમિટી પાંચ સભ્યોની રહેશે. બેંકના બોર્ડ	બેંકના નવા સભાસદ અગર નોમીનલ સભાસદ થવા અંગે આવેલ અરજીઓના ઝડપી નિકાલ કરવાના હેતુ માટે બેંક સભાસદ કમિટીની રચના કરવામાં આવે છે. સદર કમિટી ત્રણ સભ્યોની રહેશે. બેંકના બોર્ડ	વહીવટી સરળતા માટે



The Bhagyodaya Co-operative Bank Ltd.

દી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

		પાંચ સભ્યોની રહેશે. બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના ત્રણ હોદ્દાદાર પૈકી બે અને અન્ય ડિરેક્ટર સભ્યમાંથી કોઈપણ ત્રણ ડિરેક્ટર મળીને કમીટીનું કામકાજ સંભાળશે. સદર કમિટીએ નવા સભાસદ દાખલ કરવા જે કાંઈ નિર્ણય કરે તે માન્ય ગણાશે. સદર કમિટીએ નવા દાખલ થનાર સભાસદના નિર્ણયની આગામી મળતી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં જરૂરી નોંધ લેવામાં આવશે.	ત્રણ સભ્યોની રહેશે. બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના ત્રણ હોદ્દાદાર પૈકી એક અને અન્ય ડિરેક્ટર સભ્યમાંથી કોઈપણ બે ડિરેક્ટર મળીને કમીટીનું કામકાજ સંભાળશે. સદર કમિટીએ નવા સભાસદ દાખલ કરવા જે કાંઈ નિર્ણય કરે તે માન્ય ગણાશે. સદર કમિટીએ નવા દાખલ થનાર સભાસદના નિર્ણયની આગામી મળતી બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં જરૂરી નોંધ લેવામાં આવશે.	
૪.	૪૬. (ક)	બેંક પોતાના સભાસદોને સેવાલક્ષી પિરાણ અગર રોજગારલક્ષી પિરાણ આપવાના હેતુથી વધુમાં વધુ રૂ. ૧,૦૦,૦૦૦/- ની પિરાણ મંજૂર કરવાની સત્તા બેંકના ચેરમેન તથા મેનેજીંગ ડિરેક્ટરની રહેશે. આ પ્રમાણે આપવામાં આવેલ પિરાણની બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં નોંધ લેવામાં આવશે.	૨૬ કરવી	પિરાણ અરજીના ઝડપી નિકાલ માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ મંજૂર કરેલ લોનની પોલીસીના આધારે પિરાણ અરજીઓ મંજૂર કરવા જુદા જુદા સ્તરે સત્તા આપવામાં આવશે.
૫.	૪૬. (ડ)	બેંક પોતાના સભાસદોને પિરાણની વપારે સારી સવલત આપવાના હેતુથી રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધીના પિરાણ મંજૂર કરવા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ વખતોવખત નક્કી કરે તે મુજબ અને તે પ્રકારે બેંકના અધિકારીને આ પ્રકારનું પિરાણ મંજૂર કરવાની સત્તા આપશે. આ પ્રમાણે આપવામાં આવેલા પિરાણ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં વાંચનમાં લઈ બહાલ રાખવામાં આવશે.	૨૬ કરવી	પિરાણ અરજીના ઝડપી નિકાલ માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ મંજૂર કરેલ લોનની પોલીસીના આધારે પિરાણ અરજીઓ મંજૂર કરવા જુદા જુદા સ્તરે સત્તા આપવામાં આવશે.
૬.	૪૬. (ઈ) (નવો પેટાનિયમ)		બેંક પોતાના સભાસદોને વપારે સારી તથા ઝડપી પિરાણ સવલત આપવાના હેતુથી તથા રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની ગારંટલાઈન્સને ધ્યાનમાં લઈને પિરાણ મંજૂર કરવા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ પિરાણ પોલીસીમાં વખતોવખત નક્કી કરે તે મુજબ અને તે પ્રકારે જુદા જુદા સ્તરે પિરાણ મંજૂર કરવાની સત્તા આપશે. આ પ્રમાણે આપવામાં આવેલ પિરાણ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટીંગમાં વાંચનમાં લઈ બહાલ રાખવામાં આવશે.	પિરાણ અરજીના ઝડપી નિકાલ માટે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ મંજૂર કરેલ લોનની પોલીસીના આધારે પિરાણ અરજીઓ મંજૂર કરવા જુદા જુદા સ્તરે સત્તા આપવામાં આવશે.



ધી ભાગ્યોદય કો-ઓપરેટીવ બેંક લિ.

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ : પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગ્લોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨

ફિક્સ ડીપોઝીટ યોજના (અમલ તા. ૧-૦૫-૨૦૨૫)

૭ દિવસ થી ૪૫ દિવસ સુધી ૩.૭૫% વ્યાજ

૪૬ દિવસ થી ૧૮૦ દિવસ સુધી ૪.૭૫% વ્યાજ

૧૮૧ દિવસ થી ૧૨ માસની અંદર ૬.૦૦% વ્યાજ

૧૨ માસ કે તેથી ઉપર અને ૨૪ માસ સુધી ૭.૨૫% વ્યાજ

૨૪ માસ ઉપર અને ૩૬ માસ સુધી ૬.૭૫% વ્યાજ

સીનીયર સીટીઝનને ૦.૫૦% વધારે વ્યાજ ૧ વર્ષ કે તેથી વધારે સમયગાળા માટે

શાખાઓ

રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ :

પહેલો માળ, ૧, સૂર્યદીપ બંગ્લોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્સની સામે, પ્રેમચંદનગર, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૦૭૯-૨૬૭૪૭૦૦૧, ૨૬૭૪૭૦૦૨

નવા માધવપુરા

દિલ્હી દરવાજા પાસે,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૪.
ફોન : ૬૩૫૮૮૫૬૫૧૩

રાણીપ

કાશીબા રોડ, રાણીપ,
અમદાવાદ-૩૮૨૪૮૦
ફોન : ૨૭૫૨૧૬૦૮

પાલડી

નવા વિકાસગૃહ રોડ,
પાલડી, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૦૭
ફોન : ૨૬૬૦૭૨૧૧

મેમનગર-સોલા રોડ

વૃંદાવન કોમ્પ્લેક્સ, ગુરુકુલ રોડ,
મેમનગર, અમદાવાદ-૩૮૦૦૫૨.
ફોન : ૨૭૪૫૭૯૨૮

પ્રેમચંદનગર

૧, સૂર્યદીપ બંગ્લોઝ, પ્રેમચંદનગર,
સેટેલાઈટ, અમદાવાદ - ૩૮૦૦૧૫.
ફોન : ૨૬૭૬૦૭૦૭, ૨૬૭૬૮૦૦૦

શ્યામલ રો-હાઉસ

પ્રિયતી કોમ્પ્લેક્સ,
શ્યામલ રો-હાઉસ ૫ ની બાજુમાં, સેટેલાઈટ,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૧૫. ફોન : ૨૬૭૩૪૨૪૬

ઘાટલોડીયા

૧-એ, વિદ્યાતા સોસાયટી, શંકરદા
હોલની સામે, કે. કે. નગર રોડ,
અમદાવાદ-૩૮૦૦૬૧. ફોન : ૨૭૬૦૩૫૮૫

ચાંગોદર

૨, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, તુલસી ઈન્ડસ્ટ્રીયલ એસ્ટેટ
એન્ડ પ્લાઝા, ભાગ્યોદય હોટલ સામે,
ચાંગોદર ઓવરપ્રીચ, સરખેજ-ચાંગોદર હાઇવે,
અમદાવાદ-૩૮૨૨૧૩ ફોન : ૬૩૫૮૮૫૬૫૧૨

મણીનગર

૧/૧૦૧, કીપા એવન્યુ, દુર્ગા હાઈસ્કૂલની
પાછળ, કૃષ્ણાનાગ, મણીનગર, રાવજીભાઈ ટાવરની
બાજુમાં અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૮. ફોન : ૬૩૫૮૮૫૬૫૧૮

કઠવાડા

એ/૧૦૬, નીલકંઠ આર્કેડ, પ્લોટ નં. ૫૪૨,
કઠવાડા જુઆઈડીસી, ઓટવ-કઠવાડા રોડ,
અમદાવાદ-૩૮૨૪૧૫ ફોન : ૭૦૪૧૦૫૬૫૧૨

વટવા

શંખેશ્વર ઈન્ડસ્ટ્રીયલ પાર્ક, ૧૦, ૧૧, ૧૨,
પહેલા માળે, ફેઝ-૧, જી.આઈ.ડી. સી.,
ટેલ્વે ઓવરપ્રીચ પાસે, વટવા,
અમદાવાદ-૩૮૨ ૪૪૫ ફોન : ૬૩૫૮૮૫૬૫૧૫

ડિપોઝીટ તથા ધિરાણ / લોનના
વખતોવખત ફેરફાર થતાં
વ્યાજદર માટે અમારી વેબસાઈટ
www.bhagyodayabank.com,
ની અવગત મુલાકાત લેશો.

E-mail ID : ho@bhagyodayabank.com

ધિરાણ પર વ્યાજના દર અમલ તા. ૦૧-૦૫-૨૦૨૫

ક્રમ નં.	ધિરાણ કેટેગરી	વ્યાજના દર %
૧	કેશકેડીટ (માલ સ્ટોક તથા ઉધરાણી સામેની સીકચોર્ડ ધિરાણ લીમીટ) (MSME સહિત) <ul style="list-style-type: none"> રૂ. ૨૫ લાખ સુધીની લીમીટ રૂ. ૨૫ લાખ થી વધુ અને રૂ. ૧ કરોડની અંદર રૂ. ૧ કરોડ અને તેથી વધુ લીમીટ (વાર્ષિક ટીન્ચુરલ કરતી વખતે કેડીટ રેટીંગ ની ગણતરી મુજબ વ્યાજના દરનો અમલ કરવો) 	૮.૭૫% ૯.૦૦%
	૧ કેડીટ રેટીંગ AAA (૮૦ ગુણ કે તેથી વધુ)	૮.૭૫%
	૨ કેડીટ રેટીંગ AA (૭૦ ગુણ થી ૭૯ ગુણ)	૯.૦૦%
	૩ કેડીટ રેટીંગ A (૬૦ ગુણ થી ૬૯ ગુણ)	૯.૫૦%
	૪ કેડીટ રેટીંગ B (૫૦ ગુણ થી ૫૯ ગુણ)	૧૧.૦૦%
	૫ કેડીટ રેટીંગ C (૫૦ ગુણથી ઓછા - નો રેટીંગ)	૧૨.૦૦%
૨	સીકચોર્ડ ટર્મલોન - ઘંઘા માટે ઓફિસ, ઝોડાઈન, ફેક્ટરી સેડ ખરીદવા તથા લાંબકામ માટે, (વધુમાં વધુ ૧૨૦ માસ માટે) નવી પ્લોટ અને મશીનરી ખરીદવા માટે તથા ઉચાત મિલકત મોર્ટગેજ કરીને ઘંઘાના વિકાસ માટે મોર્ટગેજ લોન (વધુમાં વધુ ૮૪ માસ માટે) (MSME સહિત) <ul style="list-style-type: none"> રૂ. ૧ કરોડ સુધી (અંદર પ્રાયોરીટી સેક્ટર) રૂ. ૧ કરોડથી વધુ (અંદર પ્રાયોરીટી સેક્ટર) નોન પ્રાયોરીટી સેક્ટર ધિરાણ 	૮.૭૫% ૯.૦૦% ૧૦.૫૦%
૩	સોલર પેનલ માટેની ટર્મ લોન (ટર્મ લોન - PMM) <ul style="list-style-type: none"> વ્યક્તિગત ઘર વપરાશ માટે વધુમાં વધુ રૂ. ૧૦ લાખ સુધી કોમર્શીયલ સુનિટના વપરાશ માટે (વ્યાજની સીકચોરીટી ૧૦૦% કે તેથી વધુ) 	૮.૭૫% ૯.૦૦%
૪	કેશ કેડીટ ધિરાણ લીમીટ (પ્રોફેશનલ બીઝનેસ) રૂ. ૨ લાખ સુધી	૧૨.૦૦%
૫	સ્થાવર મિલકતના તારણ સામે મંરુર કેશ કેડીટ ઓવરડ્રાફ્ટ લીમીટ (OAS) (MSME સહિત)	૯.૨૫%
૬	ગવર્નમેન્ટ સીકચોરીટી સામેનું ધિરાણ (ટર્મલોન / ટેન્ડરકેડીટ) (એનએસસી / કેવીપી / બોન્ડ / એલઆઈસી) <ul style="list-style-type: none"> ટર્મલોન (GSM) ઓવર ડ્રાફ્ટ લીમીટ (OGS) 	૮.૫૦% ૮.૫૦%
૭	એજ્યુકેશન લોન (હાયર + સીકચોર્ડ) <ul style="list-style-type: none"> અભ્યાસ માટે વધુમાં વધુ રૂ. ૨૦,૦૦,૦૦૦ સુધી 	૯.૭૫%
૮	હાઉસિંગ લોન (મહત્તમ ૨૪૦ માસ સુધી) <p>રૂ. ૫૦ લાખ સુધીની ટર્મલોન</p> <ul style="list-style-type: none"> કેડીટ રેટીંગ AAA (૮૦ ગુણ કે તેથી વધુ) કેડીટ રેટીંગ AA (૭૧ ગુણ કે તેથી વધુ તથા ૮૦ ગુણથી ઓછા) કેડીટ રેટીંગ A (૬૦ ગુણ સુધી) <p>રૂ. ૫૦ લાખથી વધુની ટર્મલોન</p> <ul style="list-style-type: none"> કેડીટ રેટીંગ AAA (૮૦ ગુણ કે તેથી વધુ) કેડીટ રેટીંગ AA (૭૧ ગુણ કે તેથી વધુ તથા ૮૦ ગુણથી ઓછા) કેડીટ રેટીંગ A (૬૦ ગુણ સુધી) 	૮.૫૦% ૮.૭૫% ૯.૨૫% ૮.૭૫% ૯.૦૦% ૯.૫૦%
૯	વ્હીકલ લોન (અંગત વપરાશ) તમામ પ્રકારના ટુ-વ્હીલર (વધુમાં વધુ ૩૬ માસ સુધી) <ul style="list-style-type: none"> CIR 700 & Above CIR 650 & 699 & (0 or -1 Score) CIR 550 & 649 <p style="text-align: center;">(Minimum CIR Score 550 Required)</p>	૧૧.૫૦% ૧૧.૭૫% ૧૨.૦૦%
૧૦	વ્હીકલ લોન (અંગત વપરાશ) (કાર લોન) (વધુમાં વધુ ૮૪ માસ સુધી) <ul style="list-style-type: none"> CIR 700 & Above and -1 Score CIR 650 & 699 CIR 550 & 649 <p style="text-align: center;">(Minimum CIR Score 550 Required)</p>	૮.૫૦% ૯.૨૫% ૯.૫૦%
૧૧	તમામ પ્રકારના ફોર વ્હીલર (જુની કાર) (વધુમાં વધુ ૩૬ માસ સુધી) (વધુમાં વધુ ગણ વર્ષ જુની)	૧૨.૦૦%
૧૨	તમામ પ્રકારના કોમર્શીયલ વાહનો (વધુમાં વધુ ૬૦ માસ સુધી) <ul style="list-style-type: none"> વ્યાજની જામીનગીરી વગર વ્યાજની જામીનગીરી સ્થાવર મિલકત સાથે (અંદર પ્રાયોરીટી સેક્ટર) 	૧૧.૨૫% ૯.૭૫%
૧૩	અનસીકચોર્ડ લોન / કલીન કેશકેડીટ ધિરાણ (વધુમાં વધુ રૂ. ૫ લાખ સુધી) (વધુમાં વધુ ૬૦ માસ) <p>(A) પરંપરા લોન, મકાન રીપેરિંગ, સામાજિક હેતુ, કલીન કેશકેડીટ ધિરાણ તથા તમામ પ્રકારની અનસીકચોર્ડ લોન</p> <ul style="list-style-type: none"> ફક્ત ટર્મલોન ફક્ત કલીન કેશ કેડીટ લીમીટ <p>(B) ભાગ્યોદય સરલ લોન યોજના (વધુમાં વધુ રૂ. ૩ લાખ સુધી) (વધુમાં વધુ ૩૬ માસ) ઇલેવી. મોર્ટગેજ કરેલ મિલકતના માલિકને ડેફલેશન કમ અંડરટેકીંગની શરતે - નિયમોને આધિન</p>	૧૪.૦૦% ૧૩.૦૦%
૧૪	ગોલ્ડ સ્ટોરેજ રસીદ સામે ધિરાણ (WCC) (સીઝનલ)	૧૦.૦૦%

નોંધ : પ્રાયોરીટી ધિરાણ પૈકી વિકર સેક્ટરના ધિરાણના વ્યાજના દરમાં રાહત

આથી સર્વ ખાતેદારોને જણાવવાનું કે બેંકની તા. ૨૮-૪-૨૦૨૫ ના રોજ મળેલ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની મીટિંગમાં થયેલ ઠરાવ અનુસાર તા.૦૧-૦૫-૨૦૨૫ ના રોજથી ફક્ત ઘંઘાના હેતુ માટે નવા ખૂલતા ધિરાણ/ટર્મલોન ખાતાઓમાં પ્રાયોરીટી ધિરાણ પૈકી વિકર સેક્ટર માં સમાવેશ થયેલ ખાતાઓમાં રેગ્યુલર વ્યાજના દરમાં ૦.૨૫% વ્યાજના દરની રાહત આપવામાં આવશે.