

“सहकार से समृद्धि”



नाना अने मध्यम वर्गनी... सहकारी बँक
धी पंचशील मर्कन्टाईल को-ओ. बँक लीमीटेड

“सहकारीता राष्ट्र समृद्धिनुं यातकजण”



सहकार * संवेदना * समरसता * सूचीता * समृद्धिनुं
पंचशील संयोजन “पंचशील बँक”

५३मो
वार्षिक अहेवाल
२०२५-२०२६



ओडीट वर्ग - अ

नोंधणी नं.: से / ५०४२ १-१०-१९७३ स्थापना : १४-२-१९७४

रीजर्व बँक ऑफ इंडिया

लायसन्स नं. UBD GJ-1021 P Dtd 8-2-1990

:: मुख्य ओफिस ::

जेष्ठुयम टावर, सील्वर प्लाजा कोम्प्लेक्स, रींग रोड, सुरत-३९५ ००३.

website : www.panchsheelbank.com



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પૃથમ વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

:: હેડ ઓફિસ ::

બેલુચીયમ ટાવર, સીલ્વર પ્લાઝા કોમ્પ્લેક્સ, નિરંજન મીલ કમ્પાઉન્ડ, રીંગરોડ, સુરત-૩૯૫ ૦૦૩.
ફોન : ૨૪૨ ૭૬૯૦ (જનરલ મેનેજર) ૨૪૨ ૭૭૯૫ - ૨૪૦ ૧૫૬૭ - ૨૪૫૨૬૪૪(જનરલ)

:: શાખાઓ ::

રાણીતળાવ મેઈન રોડ,
લાલગેટ, સુરત-૩૯૫ ૦૦૩.
☎ : ૨૪૧૯૩૯૪

કિંગ્લ એપાર્ટમેન્ટ, કૈલાશનગર, વ્હાઈટ હાઉસની
પાછળ, સગરામપુરા. સુરત-૩૯૫ ૦૦૨.
☎ : ૨૪૬૩૬૩૩

ગોવાલક જુના જકાતનાકા, નર્મદેશ્વર મંદિરની
બાજુમાં, ઉધના-મગદલા રોડ, સુરત-૩૯૫ ૦૦૭.
☎ : ૨૬૩૨૦૪૦

ઈન્દ્રપ્રસ્થ એપાર્ટમેન્ટ, નગીનાવાડી સામે, કતારગામ,
સુરત-૩૯૫ ૦૦૪. ☎ : ૨૪૮૮૦૦૮

શ્રી કૃપા સોસાયટી, કાપોદ્રા બી.આર.ટી.એસ. બસ સ્ટોપ સામે,
કાપોદ્રા વરાછા મેઈન રોડ, સુરત-૩૯૫ ૦૦૬. ☎ : ૨૫૮૦૨૦૦

:: બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ - સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ::

શ્રી મયૂર એસ. ચૌહાણ (એડવોકેટ)
શ્રી અજયકુમાર જે. ચોકસી
શ્રી સુરેશભાઈ પી. પટેલ
શ્રીમતિ દર્શનાબેન વી. જરદોશ
શ્રી અરવિંદકુમાર એસ. રાણા
શ્રી પરસોત્તમભાઈ એચ. પટેલ
શ્રીમતિ રીંકલ જે. રેશમવાલા
શ્રી નેહલ સી. રૂપાવાલા
ડૉ. વિમલ બી. જરીવાલા
શ્રી જુજોશ વી. ચૌહાણ
ડૉ. ગીરીશકુમાર એચ. શાહ
શ્રી જશવંત સી. ગાયકવાડ
શ્રી ભરતકુમાર બી. ગુજરાતી
શ્રી વિરલ પી. નાયક

ચેરમેન
વાઈસ ચેરમેન
ડીરેક્ટર
ડીરેક્ટર
ડીરેક્ટર
ડીરેક્ટર
ડીરેક્ટર
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)
ડીરેક્ટર (તા. ૧૫-૦૬-૨૦૨૫ થી)

જનરલ મેનેજર :

શ્રી ગોરાંગ વૈદ્ય

ડેપ્યુટી જનરલ મેનેજર :

શ્રી પરેશ ટી. સીધાપુરીયા

આસી. જનરલ મેનેજર :

શ્રી ભાવેશ એ. મહેતા

બાન્ય મેનેજર :-

શ્રી યોગેશ ડી. પસ્તાગીયા, રાણીતળાવ શાખા

શ્રી વિક્રમ એચ. સ્માર્ટ, કૈલાસનગર, સગરામપુરા શાખા

શ્રી રાકેશ ડી. જરીવાલા, ઉધના મગદલા રોડ શાખા

શ્રી વિપુલ વી. શ્રીવેદી, કતારગામ શાખા

શ્રી પ્રેમલ બી. બેઘી, વરાછા શાખા

બેન્કર્સ :-

રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, અમદાવાદ.

ધી સુરત ડિસ્ટ્રીક્ટ કો-ઓ. બેંક લી. સુરત.

ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓ. બેંક લી. અમદાવાદ.

ધી કર્ગ વૈશ્ય બેંક લી. સુરત.

એચ.ડી.એફ.સી. બેંક લી. સુરત.

બેંક ઓફ બરોડા, સુરત.

યસ બેંક લી. સુરત.

આઈસીઆઈસીઆઈ બેંક

ધી સુરત પીપલ્સ કો-ઓ. લી. સુરત.,

યુનીયન બેંક ઓફ ઈન્ડિયા

સારસ્વત કો-ઓ. બેંક લી.

એચ. બી. ભૂતવાલા એન્ડ એસોસિએટ્સ

વૈદ્યાનિક ઓડીટર, પેનલ નંબર-SUR/CAFIRM/10 મેમ્બરશીપ નં. 612468 એફઆરએન નં. 128460W



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



:: પ૩મી વાર્ષિક સાધારણ સભાની નોટીસ ::

આથી બેંકના તમામ સભાસદોને જણાવવામાં આવે છે કે ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ.બેંક લિ. ની પ૩મી વાર્ષિક સાધારણ સભા તા. ૨૦-૦૬-૨૦૨૬ ના શનિવારના રોજ સવારે ૧૦-૩૦ કલાકે બેંકની રજીસ્ટર્ડ ઓફિસ, બેલ્જીયમ ટાવર, સીલ્વર પ્લાઝા કોમ્પ્લેક્સ, દિલ્હીગેટ, રીંગરોડ, સુરત મુકામે નીચે જણાવેલ કામગીરી માટે મળશે. તો સર્વે સભાસદોને આઈડેન્ટિટી કાર્ડ સાથે સમયસર પધારવા વિનંતી છે.

:: કાર્યસૂચિ ::

૧. તા. ૨૦-૦૧-૨૦૨૬ ને મંગળવારના રોજ મળેલ ખાસ સાધારણ સભાની કાર્યવાહી વાંચનમાં લઈ બહાલી આપવા બાબત.
૨. બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી રજુ થયેલ તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૬ નો (સને ૨૦૨૫-૨૦૨૬) તા. ૦૧-૦૪-૨૦૨૫ થી તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૬ સુધીના કામકાજનો અહેવાલ, બેંકનું સરવૈયું તથા નફા તોટાનો હિસાબ મંજૂર રાખી ઓડીટર્સ રીપોર્ટની નોંધ લેવા તેમજ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તરફથી ભલામણ કરેલ નફાની વહેંચણી મંજૂર કરવા બાબત.
૩. ચેરમેનશ્રીની મંજૂરીથી જે કાંઈ કામ રજુ કરવામાં આવે તે પર વિચારણા કરી નિર્ણય લેવા બાબત.

સુરત.

તા. ૩૦-૦૫-૨૦૨૬

બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના આદેશથી

ગૌરાંગ વૈઘ

જનરલ મેનેજર

નોંધ :-

(૧) આઈડેન્ટિટી કાર્ડ વગર સભામાં પ્રવેશ મળશે નહિ. (૨) કોરમના અભાવે સભા મુલતવી રહેશે, તો પેટાકાયદાની કલમ (૧) મુજબ સભા અર્ધા કલાક બાદ તેજ સ્થળે ફરીથી મળશે. જેમાં કોરમનો બાદ રહેશે નહીં અને તે સભામાં એજન્ડા પરના કામો હાથ ધરવામાં આવશે જે કાયદેસર ગણાશે. (૩) હિસાબો આજરોજ તા. ૨૦-૦૫-૨૦૨૬ના રોજની ધબકાર દૈનિકની આવૃત્તિમાં પ્રસિધ્ધ થયેલ છે. તો હિસાબી બાબતમાં જે કાંઈ ખુલાસો/ અહેવાલની પ્રત મેળવવી હોય તો સભાના પ્રણ દિવસ પહેલાં કામકાજના દિવસે રૂબરૂમાં આઈડેન્ટિટી કાર્ડ બતાવી બેંકની ઓફિસેથી મેળવી લેવા વિનંતી છે. (૪) જે સભાસદો શેર સર્ટીફિકેટ લઈ ગયા ન હોય તો તેઓએ લઈ જવા. (૫) જે સભાસદોએ તેમના સક્ષમ KYC બેંકમાં જમા ન કરાવ્યા હોય તેમણે તાકીદે જમા કરાવી દેવા. (૬) જે કોઈ સભાસદોના પાછલા વર્ષના ડીવીડન્ડ બાકી હોય તો તેઓએ તેમના KYC અને બેંક એકાઉન્ટની માહિતી હેડ ઓફિસ ખાતે જમા કરાવી મેળવી લેવા.



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



:: ચેરમેન - વાઈસ ચેરમેનનો સંદેશ ::

“સંઘ શતાબ્દી વર્ષ નિમિત્તે સર્વેને હાર્દિક શુભેચ્છાઓ”

હાલમાં વિશ્વમાં નિર્માણ પામેલી યુધ્ધની સ્થિતિને કારણે વિશ્વના મહત્તમ દેશોની સપ્લાય ચેઈન ખોટકાઈ છે, વૈશ્વિક અર્થવ્યવસ્થાની સમસ્વરતા ઉપર પણ વિપરીત પ્રભાવ જોવા મળી રહ્યો છે, તેને લીધે વિશ્વના માનવ જીવનના વિવિધ પહેલૂંઓ પ્રત્યક્ષ પરોક્ષ પ્રભાવિત થયા છે. અને થઈ રહ્યા છે. આ સમયે સહકારીક્ષેત્રની ભૂમિકા ખૂબ મહત્વની અને પ્રાસંગિક બની રહી છે. આવા કાઈસીસના સમયે સહકારી બેંકો પણ સર્તકતા અને સંવેદનશીલતાથી કાર્ય કરી રહી છે. આપણી પંચશીલ બેંક પણ વર્ષોથી સમાજના છેવાડાનાં વર્ગ માટે ફાયનાન્સીયલ ઈન્કલુસનનું ઉત્તમ કામ કરી રહી છે. તેમજ શ્રેષ્ઠ બેંકિંગ સર્વિસ આપીને નાના વર્ગનો આધરસ્તંભ બનવાનો સંનિષ્ઠ પ્રયાસ કરી રહી છે.

ભારતના યશસ્વી પ્રધાનમંત્રીશ્રીએ અનેકવીધ પગલાઓના માધ્યમથી સહકારી ક્ષેત્ર ચેતનવંતુ રાખ્યું છે. દેશના સર્વપ્રથમ સહકારીતા મંત્રી શ્રી અમિતભાઈ શાહ સહકાર ક્ષેત્રની તાકાતને સમજે છે. કેન્દ્ર સરકારમાં સહકારી મંડળીઓની એક સેન્ટ્રલાઈઝ ડિરેક્ટરી બની રહી છે. આથી તમામ સહકારી મંડળીઓના ડિજિટલ રેકોર્ડ સરકાર પાસે ઉપલબ્ધ બની જશે. દેશના કયા વિસ્તારમાં સહકારી મંડળીઓ તથા સહકારી બેંકોની સ્થાપના અને રીવ્યુની બાબતોનો કયાસ સરકાર કાઢી શકશે. સહકારી પ્રવૃત્તિઓ અને આંદોલનને સરકારના જીવંત પ્રોત્સાહનને લીધે આગામી વૈશ્વિક પડકારોને ટેકલ કરવા સહકારી ક્ષેત્રની ભૂમિકા મહત્વની અને મજબૂત રહેશે.

આજના AI અને પ્રોફેશનલ યુગમાં સહકારી બેંકોમાં આપણે દરેક સ્તરે પ્રોફેશનાલીઝમ અપનાવવું અનિવાર્ય છે. અને બેંકના દરેક વિભાગ અને દરેક કર્મચારીને પ્રોફેશનલ અને પ્રશિક્ષિત બનાવવા પડશે તો જ પ્રવર્તમાન સમયમાં આપણે વિશ્વ સાથે કદમથી કદમ મેળવી શકીશું. આપણી બેંકમાં પણ ટેકનોલોજીનો મહત્તમ ઉપયોગ કરીને બેંકની દરેક કેટેગરીના કર્મચારીઓને પ્રશિક્ષિત કરીને પ્રોફેશનલ એપ્રોચ અપનાવવાની શરૂઆત કરાઈ છે. જે અત્યંત આનંદ અને ગૌરવની વાત છે.

આપણી બેંક “સહકાર” “સેવા” થકી સામાજિક દાયિત્વ નિભાવી રહી છે. આ સામાજિક દાયિત્વ નિભાવતાં ગત નાણાકીય વર્ષમાં આપણી બેંકે (૪) રક્તદાન શિબિર અને એક ફ્રી મેડિકલ ચેકઅપ કેમ્પનું આયોજન કર્યું હતું. આ રક્તદાન શિબિરમાં બેંકના સ્ટાફ ગ્રાહકો અને શેર હોલ્ડરોએ આશરે (૩૫૦) થી વધુ યુનિટનું રક્તદાન કર્યું હતું. બેંક દ્વારા આયોજિત મેડિકલ ચેકઅપ કેમ્પનો આશરે (૩૦૦) થી વધુ શેરહોલ્ડરોએ ગ્રાહકો અને સામાન્ય લોકોએ લાભ લીધો હતો. જે આપણાં માટે ગૌરવની વાત છે.

આપણે સૌને વિદિત છે કે આપણી બેંક સમાજના છેવાડાના લોકોનું આર્થિક સમાવેશનું કાર્ય નિરંતર શ્રેષ્ઠપણે કરી રહી છે. નોન બેંકિંગ ફાઈનાન્સ કંપનીઓ છેવાડાના લોકોની વિવશતા ને લીધે ઊંચા વ્યાજના ચક્રકરમાં લોકોનું શોષણ કરી રહી છે. તે સહકારી માળખા માટે ખૂબ જ ચિંતાની



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



બાબત છે. આ તબક્કે આવી નોન બેંકિંગ ફાઇનાન્સ કંપનીઓની ચુંગાલમાંથી આવા પીડિતોને ઉગારવાની આપણી ફરજ અને સામાજિક જવાબદારી છે. તે દિશામાં પણ આપણે સક્રીય કદમ ઉઠાવવા પડશે. નાના ગરીબ છેવાડાના માનવીઓ પરત્વે આપણે સંવેદનશીલતાપૂર્વક વરતીને આવા NBFC ના નાગર્યુડમાં ફસાયેલા લોકોને સહકારી બેંકો તરફ વાળવા અત્યંત આવશ્યક છે. એ દિશામાં સતત પ્રયત્નશીલ અને સક્રિય બનીને નાના લોકોને આર્થિક ફાયદો કરાવવા આપણી બેંક મિશન મોડમાં કાર્યરત છે. સરકારે પણ હાલમાં ઘણી NBFC ઉપર કાર્યવાહી કરી છે, જેને લીધે પણ સહકારી બેંકો વધુ પ્રાસંગિક બનશે.

આપણા દેશની સરકાર દિવ્યાંગ લોકો પરત્વે ખૂબ જ સંવેદનશીલ થઈને કાર્ય કરી રહી છે. આપણી બેંકે પણ આ દિશામાં કદમ ઉઠાવીને દિવ્યાંગ બંધુ / ભગીનીઓ માટે લોનના વ્યાજદરમાં વિશેષ છૂટ આપવાનું નક્કી કર્યું છે. જેના ભાગરૂપે બેંકની સંવેદનશીલ બોર્ડ દિવ્યાંગ વ્યક્તિને અપાતી તમામ લોનમાં ૧/૨ % ની વિશેષ વ્યાજની છૂટની જાહેરાત કરી છે. આજે આપણી સૌની એ વિશેષ જવાબદારી થાય છે કે આનો લાભ દિવ્યાંગ બંધુ / ભગીનીઓને મળે તે માટે આપણે સૌ વ્યાપક પ્રચાર પ્રસાર કરીએ.

પંચશીલ બેંક પરિવારની સક્રિય અને ઉત્પાદક સહભાગીતાના પરિણામે ચાલુ વર્ષે બેંકનો ચોખ્ખો નફો રૂ. ૧,૯૧,૩૩,૨૨૯.૬૪ જેટલો થયો છે. જે બેંકના ઇતિહાસમાં થયેલ સર્વોચ્ચ નફો છે. તે જ રીતે છેલ્લાં ૩ વર્ષથી બેંક નફામાં ક્રમશઃ વધારો કરી રહી છે. તેમજ દર વર્ષે સતત આગલા વર્ષ કરતાં વધુ નફો આપણી બેંક કરી રહી છે. તદુપરાંત આપણી બેંકની સરખામણીમાં વધુ બિઝનેસ ધરાવતી બેંકોના નફાની સરખામણીમાં આપણી બેંકની નફાકારકતા પણ છેલ્લા (૨) વર્ષોમાં ઊંચી રહી છે. ટૂંકમાં આપણે નાના સહકારી બેંકના બિઝનેસ મોડેલમાં સર્વાંગીપણે શ્રેષ્ઠ મોડેલ તરફ ક્રમશઃ આગળ વધી રહ્યા છે જે આપણે સૌ માટે આનંદ, સંતોષ અને ગૌરવની બાબત છે.

તે જ રીતે છેલ્લા (૩) વર્ષથી આપણી બેંક સતત (૧૫%) ડિવિડન્ડ આપી રહી છે. જે બાબત બેંકની નાણાકીય સુરક્ષા અને સધ્ધરતા પ્રસ્થાપિત કરે છે.

તે જ રીતે બેંક એસોસીએશન સ્કોબા દ્વારા આપણી બેંકને પબ્લીક રિલેશન અને સોશિયલ એક્ટિવિટી માટે સ્કોબા પ્રાઈડ રનરઅપનો એવોર્ડ મળ્યો છે, જેને માટે સૌ ગ્રાહકો, પંચશીલ બેંક પરિવાર, શેર હોલ્ડરો તેમજ તમામ સ્ટેક હોલ્ડરો અભિનંદનના અધિકારી છે.

ગત વર્ષે ગુજરાત અર્બન કો-ઓ. બેંક ફેડરેશન દ્વારા પણ બેંકને કાસા ડિપોઝિટ માટે એવોર્ડ મળેલ છે. જે આપણા સૌ માટે ગૌરવની બાબત છે.

ચાલુ વર્ષના અંતે બેંકને થયેલ ચોખ્ખો નફો, જે હાઈએસ્ટ નફો છે. જે બેંકની ક્રમશઃ થઈ રહેલી પ્રગતિ માટે આવકારદાયક બાબત છે. જે નફાની વહેંચણી નીચે પ્રમાણે નિયમ પ્રમાણે કરવામાં આવેલ છે.



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



આવક / જાવક	રકમ (₹ માં)
બેંકની કુલ આવક	૮,૪૯,૮૮,૪૪૨.૬૧
બેંકની કુલ જાવક	૬,૫૮,૫૫,૨૧૨.૯૭
ચોખ્ખો વહેંચણીપાત્ર નફો :	૧,૯૧,૩૩,૨૨૯.૬૪
નફાની વહેંચણી :	
રીઝર્વફંડ ખાતે ૨૫%	૪૭,૮૩,૩૦૮.૬૪
દુબલ અને શકમંદ લેણા ખાતે ૧૫% લેખે	૨૮,૬૯,૯૮૫.૦૦
બિલ્ડીંગ ફંડ ખાતે	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફલકચ્યુએશન ફંડ ખાતે	૨૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
સાઈબર સિક્યોરીટી ફંડ ખાતે	૧૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
ટેકનોલોજી અપગ્રેડેશન ફંડ	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
એજ્યુકેશન ફંડ ખાતે	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
વહેંચવા પાત્ર નફો	૭૧,૭૯,૯૩૬.૦૦

એસેટ્સ વર્ગીકરણ :

રીઝર્વબેંક ઓફ ઈન્ડિયાની માર્ગદર્શિકા મુજબ ૨૦૨૫-૨૦૨૬ના વર્ષને અંતે પરફોર્મિંગ / નોન પરફોર્મિંગ એસેટ્સની સ્થિતિ નીચે મુજબની છે.

એસેટ્સ વર્ગીકરણ	ખાતાની સંખ્યા	રકમ (₹ લાખમાં)
સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ (PA)	૬૭૭	૪,૫૮૯.૩૪
સબ સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ (NPA)	૧	૭૪.૯૬
ડાઉટફુલ એસેટ્સ (NPA)	૬	૯૪.૮૯
લોસ એસેટ્સ (NPA)	૨	૪૬.૦૧
કુલ	૬૮૬	૪,૮૦૫-૨૦

બેંકનું નેટ એન.પી.એ. કુલ ધિરાણના ૦% છે.

* ડીપોઝિટ વીમા સુરક્ષા કવચ :

શેરહોલ્ડર મિત્રો બેંકમાં મૂકવામાં આવેલી ડીપોઝિટો પૈકી પ્રત્યેક ગ્રાહક ઈઠ રૂા. પાંચ લાખ સુધીની રકમ DICGC ના વીમા સુરક્ષા હેઠળ કવર કરવામાં આવી છે. ઉલ્લેખનીય છે કે આપણી બેંકનું તારીખ ૩૧-૦૩-૨૦૨૬ સુધીનું આ પ્રિમીયમ પણ બેંક દ્વારા ભરી દેવામાં આવ્યું છે અને આમ ડીપોઝિટરોને બેંક દ્વારા સંપૂર્ણ સુરક્ષિતતા બક્ષવામાં આવી છે.

* CRAR (સી.આર.એ.આર.)

રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાના નિયમ પ્રમાણે કેપિટલ એડીકવસી રેશિયો CRAR (સીઆરએઆર) ૩૬.૮૯% રહ્યો છે. જે બેંકની સઘ્ધરતાનું પ્રતિબિંબ છે.



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૬ના વર્ષમાં આપરના હિસાબોનું ઓડીટ એચ. બી. ભૂતવાલા એન્ડ એન્ડ એસોસિએટ્સ, ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ્સ દ્વારા કરવામાં આવ્યું હતું. જેમના દ્વારા બેંકને ઓડીટ વર્ગ “અ” આપવામાં આવ્યો છે.

બેંકના કાર્યક્ષમ સંચાલન માટે રીઝર્વ બેંકના અધિકારીગણ, સહકાર વિભાગના અધિકારીશ્રીઓ, મે. જીલ્લા રજીસ્ટ્રાર સાહેબશ્રી, ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓ. બેંક, ગુજરાત રાજ્ય સહકારી સંઘ, ગુજરાત અર્બન કો-ઓ. બેંક સ ફેડરેશન અમદાવાદ, સુરત જીલ્લા સહકારી સંઘ, સુરત ડીસ્ટ્રીક્ટ કો-ઓ. બેંક, બેંકના કન્સલ્ટ ઓડીટરશ્રીઓ સર્વશ્રી હરિવદનભાઈ વી. રાણા, શ્રી કેનીશભાઈ એમ. મહેતા, શ્રી કૃણાલભાઈ એમ. ફીટવાલા તથા બેંકના સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટર એચ. બી. ભૂતવાલા એન્ડ એસોસિએટ્સ તમામનો આ તબક્કે હાર્દીક આભાર વ્યક્ત કરીએ છીએ.

અત્રે, બેંકના સૌ સભાસદો, ડાયરેક્ટર્સ, કર્મચારીગણને નમ્ર અનુરોધ કરવાનો કે પંચશીલ બેંકની વધુ ને વધુ પ્રગતિ અને સર્વાંગી ગ્રોથ માટે બેંકને વધુ ધિરાણ અને ડીપોઝીટ પ્રાપ્ત થાય તે માટે આપણે સૌ વ્યાપક સહિયારા પ્રયાસ કરીએ એજ અભ્યર્થના.

અંતે પંચશીલ બેંક પરિવારની સમાજીક દાયિત્વ નિભાવવાની પાંચ દાયકા ઉપરાંતની શુદ્ધ સહકારયાત્રાના શિલ્પી એવા તમામ શેર હોલ્ડર્સ, ડીરેક્ટર્સ, કર્મચારીગણ, પૂર્વ ડીરેક્ટર્સ, પૂર્વ કર્મચારીગણ તેમજ પંચશીલ બેંકનો પ્રત્યક્ષ-પરોક્ષ રીતે સહયોગ પ્રદાન કરનાર સર્વેજનોનો હાર્દિક હાર્દિક ધન્યવાદ અભિવ્યક્ત કરીએ છીએ.

“જય સહકાર” “જય ગરવી ગુજરાત”

ધન્યવાદ...

વંદેમાતરમ...

ભારત માતા કી જય...

એડ. મયૂર એસ. ચૌહાણ
(ચેરમેન)

અજયકુમાર જે. ચોકસી
(વાઈસ ચેરમેન)



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



૫૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓપ. બેંક લી.

યુપીઆઈ ઉપર પોતાના ક્રેડિટ OD/CC એકાઉન્ટ ધારકો માટે મરજૂત QR CODE ની સુવિધા ઉપલબ્ધ...

હવે ગમે ત્યાંથી
આર્થિક વ્યવહાર
સરળ



આપની તજજ્ઞ ની બ્રાંચનો સંપર્ક કરો...

ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો. ઓપ. બેંક લી.

બેજીયમ ટાવર, દિલ્હીગેટ, રીંગરોડ, સુરત



www.panchsheel.bank.in

bank@panchsheel.bank.in

બેજીયમ ટાવર	લાલગેટ	કૈલાશનગર	ઉઘાના મગલભારોડ	કતારગામ	વરાછારોડ
બેજીયમ ટાવર, લીનીયર બસ સ્ટેન્ડ સામે, દિલ્હીગેટ, રીંગરોડ, સુરત ફોન - ૦૨૬૧-૨૬૪૭૦૬૫	સહીતબાવ મેઈન રોડ, કેળાની વખાર સામે, લાલગેટ, સુરત-૩૬૫૦૦૩ ફોન - ૦૨૬૧-૨૩૧૬૩૬૬	કિંગ્સ હોપટલ, કૈલાશનગર, બાઈટ હાઉસની પાછળ, કમલમુરા, સુરત-૩૬૫૦૦૨ ફોન - ૦૨૬૧-૨૬૩૩૩૩૩	સોલિયો સર્કલ પાસે, ઉઘાના મગલભારોડ સુરત-૩૬૫૦૦૭ ફોન - ૦૨૬૧-૨૬૩૩૦૪૦	ઈન્ડુપ્રજ્ઞ હોમલેન્ડ, બગીચાવાડી સામે, કુલાચ હોવર પાસે, કતારગામ, સુરત-૩૬૫૦૦૪ ફોન - ૦૨૬૧-૨૪૮૮૦૦૮	પ્લોટ નં. ૮, શ્રી કૃષ્ણ ઈન્ડ. એસ્ટેટ, વિભાગ-૨, વરાછા રોડ, સુરત-૩૬૫૦૦૬ ફોન - ૦૨૬૧-૨૫૮૦૨૦૦



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	ભંડોળ અને દેવું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૧૦,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧. શેરભંડોળ : અ. અધિકૃત શેર ભંડોળ ૪૦૦૦૦૦૦ શેર પ્રત્યેક રૂા. ૨૫નો બ. ૧૯૨૩૩૫૩ શેર પ્રત્યેક રૂા. ૨૫ નો વસુલ થયેલ શેર ભંડોળ		૧૦,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
૪,૭૭,૫૬,૪૭૫.૦૦	વ્યક્તિઓએ ધારણ કરેલા	-	૪,૮૦,૮૩,૮૨૫.૦૦
-	સહકારી સંસ્થાઓએ ધારણ કરેલા	-	
-	રાજ્ય સરકારે ધારણ કરેલા	-	
૧૨,૨૫,૯૫,૧૨૯.૮૦	૨. રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય રીઝર્વ્સ : રીઝર્વ ફંડ	૧૨,૯૪,૭૨,૨૫૪.૮૫	
૨,૩૯,૦૦,૦૦૦.૦૦	બિલ્ડીંગ ફંડ	૨,૪૨,૦૦,૦૦૦.૦૦	
૫,૫૭,૧૯,૭૩૭.૩૩	ડુબલ અને શકમંદલેણા સામે રીઝર્વ ફંડ	૫,૯૫,૨૦,૭૫૨.૩૩	
૨૮,૦૦,૦૦૦.૦૦	રીઝર્વ ઓન સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૩૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	
૫૧,૪૪,૯૭૪.૩૧	રીઝર્વ અગેઈનસ્ટ ફ્રોડ	૫૧,૪૪,૯૭૪.૩૧	
૭૬,૦૦,૦૦૦.૦૦	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફ્લિક્સ્યુએશન ફંડ	૯૪,૦૦,૦૦૦.૦૦	
૭૧,૫૦,૦૦૦.૦૦	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ઘસારા ફંડ (Non SLR & Other Assets)	૭૧,૫૦,૦૦૦.૦૦	
૩,૦૦,૦૦૦.૦૦	ટેકનીકલ અપગ્રેડેશન ફંડ	૧૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	
૫,૦૦,૦૦૦.૦૦	સાયબર સિક્યુરીટી ફંડ	૧૫,૦૦,૦૦૦.૦૦	
૬,૨૮,૯૪૫.૮૪	અન્ય ફંડો અને રીઝર્વ્સ : ધર્મદા ફંડ	૬,૨૮,૯૪૫.૮૪	
૧૧,૩૬,૫૧૪.૨૦	સહકાર પ્રચાર ફંડ	૧૧,૩૬,૫૧૪.૨૦	
૯,૮૦,૩૪૬.૦૦	સભાસદ કલ્યાણ નિધી ફંડ	૯,૮૦,૩૪૬.૦૦	
૧,૮૩,૨૩૫.૦૦	કર્મચારી ગેજયુઈટી ફંડ	૧,૮૩,૨૩૫.૦૦	
૧૦,૦૯,૬૬૭.૦૦	કર્મચારી કલ્યાણ નિધી ફંડ	૧૦,૦૯,૬૬૭.૦૦	
૩,૨૬,૮૮૯.૬૮	વ્યાજ રીબેટ ફંડ	૩,૨૬,૮૮૯.૬૮	
૧૮,૪૭,૧૧૦.૦૦	જયુબીલિ ફંડ્ઝ	૧૮,૪૭,૧૧૦.૦૦	૨૪,૬૫,૦૦,૬૮૯.૨૧
૦.૦૦	મુખ્ય અને ગૌણ રાજ્ય ભાગીદારી ફંડ : સેન્ટ્રલ કો-ઓપ. બેંક માટે શેર ભંડોળ	૦.૦૦	
૦.૦૦	પ્રાયમરી એગ્રીકલ્ચરલ માટે શેર ભંડોળ	૦.૦૦	
૦.૦૦	ક્રેડીટ સોસાયટીઝ	૦.૦૦	
૦.૦૦	અન્ય સોસાયટી માટે શેર ભંડોળ	૦.૦૦	
૨૭,૯૫,૭૯,૦૨૪.૧૬	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૨૮,૪૫,૮૪,૫૧૪.૨૧



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	મિલકત અને લેણું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
	૧. રોકડ :		
	હાથ પર રોકડ તથા		
	સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા, સ્ટેટ બેંક ઓફ		
	ઈન્દોર, રાજ્ય સહકારી બેંક, મધ્યસ્થ		
	સહકારી બેંકો અને માન્ય બેંકોમાં		
૧,૨૬,૫૯,૨૫૭.૦૦	૧. હાથ પર રોકડ	૧,૮૧,૭૯,૦૯૬.૦૦	
૪,૩૭,૪૧,૩૯૩.૧૦	૨. ચાલુ થાપણ	૪,૫૮,૮૦,૫૮૫.૩૨	
૦.૦૦	૩. મુદતી થાપણ	૨,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૮,૯૦,૫૯,૬૮૧.૩૨
	૨. અન્ય બેંકોમાં સિલક :		
૪,૧૪,૪૩,૧૭૩.૦૧	૧. ચાલુ થાપણો	૨,૩૪,૭૫,૩૪૦.૦૬	
૦.૦૦	૨. સેવીંગ્સ થાપણો	૦.૦૦	
૧૦,૭૨,૪૫,૦૫૦.૦૦	૩. ફીક્સ થાપણો	૧૦,૨૧,૪૫,૦૫૦.૦૦	૧૨,૫૬,૨૦,૩૯૦.૦૬
	૩. થાપણો :		
૦.૦૦	થાપણો ટુંકી મુદત અને કોલ થાપણો	૦.૦૦	૦-૦૦
	માન્ય બેંકોમાં પરિશિષ્ટ મુજબ		
	૪. રોકાણો :		
૪૬,૨૧,૪૦,૫૦૦.૦૦	૧. કેન્દ્ર/રાજ્ય સરકાર તથા ટ્રસ્ટી	૪૬,૮૭,૨૦,૯૯૯.૫૦	
	જામીનગીરીઓમાં રોકાણ		
	ફેર્લસ વેલ્યુ : ૪૬૯૫૦૦૦૦.૦૦		
	માર્કેટ વેલ્યુ : ૪૬૭૫૭૫૧૯૯.૫૦		
૦.૦૦	૨. અન્ય જામીનગીરીમાં રોકાણ	૦.૦૦	
૧,૧૦,૧૦૦.૦૦	૩. સહકારી સંસ્થાઓના શેરો	૧,૧૦,૧૦૦.૦૦	
૪,૬૧,૯૯,૬૨૦.૦૦	૪. અન્ય રોકાણો પરિશિષ્ટ મુજબ	૮,૧૫,૦૧,૭૨૦.૦૮	૫૫,૦૩,૩૨,૮૧૯.૫૮
	પ્રિન્સીપલ / સબસીડીયરીમાંથી		
	સ્ટેટ પાર્ટનરશીપ ફંડ :		
૦.૦૦	(૧) સેન્ટ્રલ કો-ઓપ. બેંક	૦.૦૦	
૦.૦૦	(૨) પ્રાઈમરી એગ્રીકલ્ચરલ	૦.૦૦	
	કેડીટ સોસાયટીઝ		
૦.૦૦	(૩) અન્ય સોસાયટીઝ	૦.૦૦	
૭૧,૩૫,૩૯,૦૯૩.૧૧	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૭૬,૫૦,૧૨,૮૯૦.૯૬



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	ભંડોળ અને દેવું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૨૭,૯૫,૭૯,૦૨૪.૧૬	સરવાળો આગળ લાવ્યા...		૨૯,૪૫,૮૪,૫૧૪.૨૧
	૩. થાપણો અને અન્ય ખાતાઓ :		
	૧. મુદતી થાપણો		
૨૭,૦૪,૮૧,૬૩૨.૦૦	વ્યક્તિઓની	૨૯,૫૧,૯૧,૨૫૩.૦૦	
૦.૦૦	સેન્ટ્રલ કો-ઓપ. બેંકની	૦.૦૦	
૦.૦૦	અન્ય સોસાયટીઝ	૦.૦૦	
	૨. બચત થાપણો		
૨૩,૮૩,૧૫,૫૦૨.૩૩	વ્યક્તિઓની	૨૬,૨૭,૯૬,૫૫૭.૧૩	
૦.૦૦	સેન્ટ્રલ કો-ઓપ. બેંકની	૦.૦૦	
૦.૦૦	અન્ય સોસાયટીઝ	૦.૦૦	
	૩. ચાલુ થાપણો		
૨૯,૭૦,૦૩,૨૦૦.૯૪	વ્યક્તિઓની	૩૬,૧૩,૯૫,૬૦૮.૭૬	
૦.૦૦	સેન્ટ્રલ કો-ઓપ. બેંકની	૦.૦૦	
૦.૦૦	અન્ય સોસાયટીઝ	૦.૦૦	
૦.૦૦	૪. કોલ અને ટુંકી મુદતની	૦.૦૦	
	૪. કરવા		
	(૧) રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા/સ્ટેટ/સેન્ટ્રલ કો-ઓ.બેંક		
	અ.શોર્ટ ટર્મ લોન કેશ ક્રેડીટસ અને ઓવરડ્રાફ્ટસ ઓફ...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
૩૦૦.૦૦	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ	૩૦૧.૦૦	૩૦૧.૦૦
	બ. મીડીયમ ટર્મ લોન...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
	ક. લોંગ ટર્મ લોન...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) સ્ટેટબેંક ઓફ ઈન્ડિયા તરફથી		
	અ.શોર્ટ ટર્મ લોન કેશ ક્રેડીટસ અને ઓવરડ્રાફ્ટસ ઓફ...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
	બ. મીડીયમ ટર્મ લોન...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
	ક. લોંગ ટર્મ લોન...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
૧,૦૮,૫૩,૭૯,૬૫૯.૪૩	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૧,૨૧,૩૯,૬૮,૨૩૪.૧૦



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	મિલકત અને લેણું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૭૧,૩૫,૩૯,૦૯૩.૧૧	સરવાળો આગળ લાવ્યા : લોન્સ એન્ડ એડવાન્સીસ : (૧) શોર્ટ ટર્મ લોન્સ, કેશ ક્રેડીટ્સ ઓવરડ્રાફ્ટ્સ અને બીલ્સ ડીસ્કાઉન્ટ્સ		૭૬,૫૦,૧૨,૮૯૦.૯૬
૭૮,૦૯૦.૫૩	અ. સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ	૦.૦૦	
૯,૧૬,૩૦,૪૨૩.૭૬	બ. અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ	૧૧,૫૯,૮૯,૧૦૨.૪૨	૧૧,૫૯,૮૯,૧૦૨.૪૨
૧,૧૦,૮૩,૮૪૨.૫૧	ઉપરોક્ત એડવાન્સ એમાઉન્ટ પૈકી, - ઓવરડ્રાફ્ટ - કન્સીડર્ડ બેંક એન્ડ ડાઉટફુલ ઓફ ચીકવરી (કુલ્લી સીક્યોર્ડ બાય બીડીડીઆર.)	૯૪,૦૦,૧૮૨.૧૮ ૯૧,૦૦,૧૮૨.૧૮	
૯૪,૯૮,૮૦૭.૦૦	(૨) મીડીયમ ટર્મ લોન્સ સીક્યોર્ડ અગેઈન્સ્ટ :		
૭,૧૭,૬૯૪.૦૦	અ. સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ	૭,૩૯,૮૫૦.૦૦	
૨૩,૪૦,૪૪,૯૧૧.૮૨	બ. અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ	૨૬,૧૩,૫૦,૦૫૯.૧૪	૨૬,૨૦,૮૯,૯૦૯.૧૪
૨૮,૧૨,૬૫૬.૦૧	ઉપરોક્ત એડવાન્સ એમાઉન્ટ પૈકી, - ઓવરડ્રાફ્ટ - કન્સીડર્ડ બેંક એન્ડ ડાઉટફુલ ઓફ ચીકવરી (કુલ્લી સીક્યોર્ડ બાય બીડીડીઆર.)	૨૭,૯૮,૫૦૮.૦૧ ૮૮,૩૧૫.૦૦	
૪૭,૦૨,૫૬૯.૦૦	(૩) લોંગ ટર્મ લોન્સ સીક્યોર્ડ અગેઈન્સ્ટ :		
૦.૦૦	અ. સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ	૦.૦૦	
૧૦,૫૬,૬૧,૮૮૮.૮૮	બ. અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ હાઉસિંગ લોન (ઈન્કલુડીંગ ટુ સ્ટાફ) - ઓવરડ્રાફ્ટ	૧૦,૨૪,૪૧,૪૭૭.૮૮ ૪,૦૯,૮૧૨.૬૮	૧૦,૨૪,૪૧,૪૭૭.૮૮
૩,૩૪,૨૫૦.૬૮	ટોટલ લોન્સ એન્ડ એડવાન્સીસ :		
૪૩,૨૧,૩૩,૦૦૮.૯૯	૬. ઈન્ટરેસ્ટ રીસીવેબલ		૪૮,૦૫,૨૦,૪૮૯.૪૪
૯૯,૨૫,૩૬૧.૦૦	ઈન્ટ. એક્રુડ બટ નોટ રીસીવ્ડ	૧,૩૩,૦૯,૯૯૦.૦૦	
૬,૨૬,૧૧,૪૩૯.૫૩	ઈન્ટરેસ્ટ રીસીવેબલ-લોન્સ	૬,૨૬,૧૩,૧૯૭.૫૩	૭,૫૯,૨૩,૬૮૭.૫૩
૦.૦૦	૭. બીલ્સ રીસીવેબલ (સામી બાજુએ બીલ્સ ફોર કલેક્શન પ્રમાણે)	૦.૦૦	૦.૦૦
૧,૨૧,૮૨,૦૮,૯૦૨.૬૩	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૧,૩૨,૧૪,૫૬,૫૬૭.૯૩



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	ભંડોળ અને દેવું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૧,૦૮,૫૩,૭૯,૬૫૯.૪૩	સરવાળો આગળ લાવ્યા...		૧,૨૧,૩૯,૬૮,૨૩૪.૧૦
	(૩) સ્ટેટ ગવર્નમેન્ટ તરફથી		
	અ. શોર્ટ ટર્મ લોન કેશ ક્રેડીટ અને ઓવરડ્રાફ્ટસ ઓફ...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
	બ. મીડીયમ ટર્મ લોન...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
	ક. લોંગ ટર્મ લોન...		
	(૧) સરકારી અને અન્ય એપ્રુવ્ડ સીક્યુરીટીઝ		
	(૨) અન્ય ટેન્જીબલ સીક્યુરીટીઝ		
૦.૦૦	(૪) લોન્સ ફ્રોમ અધર સોર્સિસ :	૦.૦૦	૦.૦૦
	ટૂંકી મુદતની લોન, કેશ-ક્રેડીટ અને ઓવરડ્રાફ્ટ		
	પ. બીલ્સ ફોર કલેક્શન :		
૦.૦૦	(સામી બાજુ બીલ્સ રીસીવેબલ પ્રમાણે)	૦.૦૦	૦.૦૦
૦.૦૦	બ્રાંચ એડવસ્ટમેન્ટ	૦.૦૦	૦.૦૦
૬,૨૬,૧૧,૪૩૯.૫૩	ઓવરડ્રાફ્ટ ઈન્ટરેસ્ટ રીઝર્વ	૬,૨૬,૧૩,૧૯૭.૫૩	૬,૨૬,૧૩,૧૯૭.૫૩
૨૪,૯૩,૨૪૩.૦૦	ઈન્ટરેસ્ટ પેએબલ	૨૨,૨૭,૭૦૪.૦૦	૨૨,૨૭,૭૦૪.૦૦
	અન્ય જવાબદારીઓ		
૪૬,૩૧,૪૮૨.૦૦	૧. બીલ્સ પેએબલ	૪૦,૧૯,૬૬૬.૦૦	
૮૪,૦૮,૮૭૯.૭૩	૨. ઉપાડ ન થયેલ ડીવીડન્ડ	૯૭,૪૮,૦૦૨.૩૭	
	૩. પરચૂરણ		
૨૭,૫૪૦.૦૦	૧) શેર એપ્લીકેશન મની	૧,૫૭,૯૪૦.૦૦	
૧,૯૯૨.૦૦	૨) નોમીનલ સભાસદ ફી	૨,૩૫૫.૦૦	
૬,૯૪,૮૨૯.૦૦	૩) સન્ડ્રી ક્રેડીટર	૪,૮૫,૬૬૭.૦૦	
૧૨,૪૯,૩૧૪.૦૦	૪) સીક્યુરીટી ડીપોઝીટ	૧૨,૨૯,૮૧૪.૦૦	
૨,૩૩,૦૮૩.૦૦	૫) ટેક્ષ ડિડકશન એટ સોર્સ પેએબલ	૩,૬૦,૧૦૪.૦૦	
૦.૦૦	૬) ડીઈએફ સેટલમેન્ટ એકાઉન્ટ	૭૦,૬૩૮.૧૧	
૪,૪૩,૫૩,૨૮૯.૦૦	૭) સબસીડી	૧,૮૦,૮૬,૬૯૯.૦૦	
૧૧,૨૧૦.૮૭	૮) કલીયરીંગ હાઉસ એડવસ્ટમેન્ટ	૧૧,૨૧૦.૮૭	
૮૪,૦૪૧.૬૫	૯) CGST પેએબલ	૮૫,૦૯૨.૯૯	
૮૪,૦૪૧.૬૫	૧૦) SGST પેએબલ	૮૫,૦૯૨.૯૯	
૫,૫૦,૦૦૦.૦૦	૧૧) ઈન્કમ ટેક્સ પેએબલ	૦.૦૦	૩,૪૩,૪૨,૨૮૨.૩૩
૧,૨૧,૦૮,૧૪,૦૪૪.૮૬	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૧,૩૧,૩૧,૫૧,૪૧૭.૯૬



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	મિલકત અને લહેણું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૧,૨૧,૮૨,૦૮,૯૦૨.૬૩	સરવાળો આગળ લાવ્યા :		૧,૩૨,૧૪,૫૬,૫૬૭.૯૩
૦.૦૦	૮. શાખાના હવાલા	૦.૦૦	૦.૦૦
૩૪,૭૯,૪૩૮.૦૦	૯. ઈમારત (ઘસારા બાદ)	૩૦,૪૬,૨૫૧.૦૦	૩૦,૪૬,૨૫૧.૦૦
૪૨,૯૮,૪૫૪.૯૮	૧૦. ફર્નિચર એન્ડ ફિક્ચર્સ (")	૩૭,૪૪,૫૫૧.૭૨	૩૭,૪૪,૫૫૧.૭૨
	૧૧. અન્ય કાયમી અસ્કયામતો (")		
૧૨,૭૭૩.૦૦	૧ સેઈફ ડીપોઝીટ લોકર્સ	૩૫.૦૦	
૧,૨૪૬.૦૦	૨ પુસ્તકાલય	૫૩૪.૦૦	
૯,૭૪,૧૨૨.૪૬	૩ કોમ્પ્યુટર મશીનરી	૧૨,૭૫,૫૧૦.૭૬	
૧,૪૭,૯૬૮.૦૦	૪ મોટરકાર	૫૯,૧૮૭.૦૦	
૧૦,૪૨,૫૧૨.૫૧	૫ ઓફીસના સાધનો	૧૧,૧૬,૨૩૪.૧૩	
૪,૯૦૯.૦૦	૬ CBS સોફ્ટવેર	૫.૦૦	૨૪,૫૧,૫૦૫.૮૯
૨૧,૮૩,૫૩૦.૯૭			
	૧૨. અન્ય અસ્કયામતો		
૫૧,૫૦૦.૦૦	૧ ટેલીફોન ડીપોઝીટ	૫૧,૫૦૦.૦૦	
૩,૯૦,૯૧૦.૯૫	૨ સ્ટેશનરી સ્ટોક	૩,૨૮,૬૦૫.૩૫	
૪,૦૪,૫૦૦.૦૦	૩ રેન્ટ ડીપોઝીટ	૪,૦૪,૫૦૦.૦૦	
૯૮,૦૦૦.૦૦	૪ સન્ડ્રી ડેબ્ટ્સ	૧,૧૮,૯૪૫.૦૦	
૮૩,૫૯૫.૦૦	૫ ઈલેક્ટ્રીસીટી ડીપોઝીટ	૮૩,૫૯૫.૦૦	
૭૫,૯૧૪.૨૪	૬ એસ-જીએસટી રીસીવેબલ	૭૨,૪૦૫.૬૮	
૬૮,૮૪૧.૨૪	૭ સી-જીએસટી રીસીવેબલ	૮૭,૧૭૮.૬૮	
૫૦,૯૮૨.૯૦	૮ આઈ-જીએસટી રીસીવેબલ	૮૦,૪૪૫.૧૫	
૩૫૦.૦૦	૯ ઈ-સ્ટેમ્પીંગ	૩૫૦.૦૦	
૮૯,૬૨૮.૦૦	૧૦ એટીએમ કાર્ડ સ્ટોક	૬૯,૪૧૫.૫૦	
૨,૯૨૯.૦૦	૧૧ ટીડીએસ રીસીવેબલ	૩,૧૭૧.૦૦	
૦.૦૦	૧૨ એડવાન્સ ફોર રૂપે કાર્ડ	૨,૮૩,૪૦૦.૦૦	
૦.૦૦	૧૩ એડવાન્સ ફોર કેવાયસી	૨,૨૫૯.૭૦	૧૫,૮૫,૭૭૧.૦૬
૧,૨૨,૯૪,૮૭,૪૭૭.૯૧	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૧,૩૩,૨૨,૮૪,૬૪૭.૬૦



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

૫૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ના

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	ભંડોળ અને દેવું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૧,૨૧,૦૮,૧૪,૦૪૪.૮૬	સરવાળો આગળ લાવ્યા...		૧,૩૧,૩૧,૫૧,૪૧૭.૯૬
	નફો અને લુકશાન		
૦.૦૦	પાછલા વર્ષના સરવૈયા મુજબનો નફો	૦.૦૦	
૦.૦૦	બાદ : વહેંચણી	૦.૦૦	
૧,૮૬,૭૩,૪૩૩.૦૫	ઉમેરો : નફા અને લુકશાન ખાતે મેળવેલો ચાલુ સાલનો નફો	૧,૮૧,૩૩,૨૨૯.૬૪	૧,૮૧,૩૩,૨૨૯.૬૪
૧,૯૭,૦૭,૦૮૫.૬૪	૧૧. આકસ્મિક જવાબદારીઓ ૧. RBI DEAF A/c.	૨,૦૪,૬૫,૧૬૦.૫૩	૨,૦૪,૬૫,૧૬૦.૫૩
૧,૨૨,૯૪,૮૭,૪૭૭.૯૧			૧,૩૩,૨૨,૮૪,૬૪૭.૬૦

** ડિપોઝિટ ઈન્સ્યુરન્સનું એડવાન્સ પ્રિમિયમ, ૩૧/૦૩/૨૦૨૬ સુધીનું, તા. ૩૦/૦૯/૨૦૨૫ના રોજની થાપણ પ્રમાણે ડીપોઝિટ ઈન્સ્યુરન્સ એન્ડ ક્રેડિટ ગેરંટી કોર્પોરેશનને ચુકવેલ છે.*

સુરત. તા. ૨૦-૦૪-૨૦૨૬

અમારા આજ તારીખના એનેક્સર બી, સી, ડી તથા સામાન્ય શેરો ભાગ-૨ તથા અમારા આજ તારીખની એકાઉન્ટિંગ પોલીસીની નોંધને આધિન.

એચ. બી. ભુતવાલા એન્ડ એસોસીએટ્સ

વૈધાનિક ઓડીટર,

એફચારએન નં. 128460W

પેનલ નં. SUR/CAFIRM/10

C.A. તન્વી એચ. જરીવાલા (પાર્ટનર)

મેમ્બરશીપ નં. 612468

UDIN No. : 26612468NOYDZL2494

ગૌરાંગ વૈધ

જનરલ મેનેજર



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

રોજનું સરવૈયું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	મિલકત અને લેણું	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૧,૨૨,૯૪,૮૭,૪૭૭.૯૧	સરવાળો આગળ લાવ્યા :		૧,૩૩,૨૨,૮૪,૬૪૭.૬૦
	નોન બેન્ડીંગ એસ્સેટ્સ એકવાયર્ડ ઈન		
૦.૦૦	સેટીસફેક્શન ઓફ કલેઈમ :	૦.૦૦	
૦.૦૦	પ્રોફીટ એન્ડ લોસ	૦.૦૦	
૧,૨૨,૯૪,૮૭,૪૭૭.૯૧			૧,૩૩,૨૨,૮૪,૬૪૭.૬૦

શ્રી મયૂર એસ. ચૌહાણ (એડવોકેટ)
ચેરમેન

શ્રી અજયકુમાર જે. ચોકસી
વાઈસ ચેરમેન

બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ

શ્રી સુરેશભાઈ પી. પટેલ

શ્રીમતિ રીંકલ જે. રેશમવાલા

શ્રી વિરલ પી. નાયક



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ના રોજ પુરા થતાં

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	ખર્ચ	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૨,૭૦,૩૭,૨૦૧.૪૬	૧. થાપણો કરવો વિ. ઉપરનું વ્યાજ		૨,૭૮,૩૭,૦૮૪.૬૮
૧,૮૧,૧૩,૨૮૭.૦૦	૨. પગાર, ભથ્થા તથા પ્રોવિડન્ટ ફંડ		૧,૬૧,૧૬,૬૩૬.૫૦
૦.૦૦	૩. ડીરેક્ટરોને ચૂકવેલ ફી અને ભથ્થાઓ		૦.૦૦
૨૧,૧૩,૦૦૬.૧૩	૪. ભાડું, ટેક્ષ, વિમો, લાઈટબીલ		૨૦,૫૪,૮૧૭.૧૧
૧,૧૨,૪૫૦.૦૦	૫. કાયદાકીય ખર્ચ		૧,૦૧,૯૫૦.૦૦
૬,૨૪,૭૮૩.૨૨	૬. તાર ટપાલ અને ટેલીફોન ખર્ચ		૬,૮૪,૭૭૫.૬૭
૩,૧૩,૨૮૫.૦૦	૭. ઓડીટર્સ ફી		૬,૮૧,૮૯૫.૦૦
૧૫,૧૮,૮૦૦.૫૭	૮. મરામત, નિભાવ અને ઘસારા ખર્ચ		૧૮,૮૦,૮૫૮.૨૪
૬,૨૪,૮૮૫.૨૯	૯. સ્ટેશનરી, પ્રીન્ટીંગ અને એડવર્ટાઈઝમેન્ટ ખર્ચ		૫,૩૯,૯૧૧.૭૩
૦.૦૦	૧૦. નોન ઝેડીંગ અસ્કયામતોના વેચાણ પર થયેલ ખોટ		૦.૦૦
૧૨,૫૨,૬૪૧.૮૩	૧૧. DICGC પ્રિમીયમ		૧૧,૧૨,૩૦૦.૯૦
૨,૭૮,૫૦૦.૦૦	૧૨. સરકારી જામીનગીરીનું પ્રિમીયમ એમોર્ટાઈઝ		૩,૬૩,૦૦૦.૦૦
	૧૩. અન્ય ખર્ચ		
૧,૪૭,૪૩૭.૩૭	એડમીનીસ્ટ્રેટીવ ખર્ચ	૧,૧૨,૪૩૪.૯૪	
૨,૫૬,૧૮૩.૨૫	અટેન્ડન્સ એન્ડ સર્વિસ ચાર્જીસ	૧,૭૬,૩૮૭.૦૦	
૧૮,૦૦,૦૦૦.૦૦	બેંક એન્ડ ડાઉટફુલ પ્રોવીઝન	૧૨,૦૦,૦૦૦.૦૦	
૧૨,૦૦૫.૦૦	બેંક પ્રોફીશનલ ટેક્સ	૧૧,૯૯૯.૦૦	
૧૦,૨૩૯.૭૫	બેંક ચાર્જીસ	૧૮,૧૬૨.૪૮	
૨,૭૦,૦૩૦.૦૦	કાર ખર્ચ	૨,૯૦,૦૯૫.૦૦	
૫૬,૨૪૮.૫૦	કાર્ડ પરચેઝ એકાઉન્ટ	૨૪,૪૮૬.૦૦	
૨,૦૨,૪૦૬.૮૭	કાર્ડ ટ્રાન્ઝેક્શન ચાર્જીસ	૨,૨૦,૪૭૬.૬૯	
૧,૦૫,૨૫૩.૫૯	કલીયરીંગ મેમ્બર ફી	૧,૦૮,૩૧૧.૭૮	
૫૭,૫૮૩.૯૩	કોમ્પ્યુટર હાર્ડવેર ચાર્જીસ	૪૯,૯૯૫.૮૩	
૨૦,૧૮૭.૮૮	એક્સપેન્સ સર્વિસ ચાર્જ	૩,૦૬૫.૮૦	
૭૩,૫૩૦.૫૦	જનરલ મીટીંગ ખર્ચ	૧,૧૭,૮૯૦.૫૦	
૦.૦૦	જીએસટી પેઈડ	૯,૬૦૦.૪૬	
૪,૯૭,૩૦૬.૬૧	મેઈન્ટેનન્સ ચાર્જ	૮,૭૭,૬૧૨.૯૬	
૦.૦૦	મેમ્બરશીપ ફી	૩૯,૧૫૦.૦૦	
			૩૨,૬૦,૬૬૮.૪૪
૫,૫૪,૯૭,૨૫૩.૭૫	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૫,૪૯,૩૩,૮૯૮.૨૭



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

સને ૨૦૨૫-૨૦૨૬ ના વર્ષનું નફા-નુકશાન ખાતું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	આવક	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૭,૯૭,૪૯,૦૦૯.૮૯	૧. વ્યાજ અને વટાવ		૮,૦૪,૯૫,૯૮૯.૧૭
૩,૫૫,૨૬,૨૦૦.૦૦	લોન એન્ડ એડવાન્સ વ્યાજ	૩,૮૬,૨૬,૮૨૭.૧૭	
૭૧,૦૭,૫૯૫.૦૦	બેંક એન્ડ અન્ય ડીપોઝીટ વ્યાજ	૭૭,૫૮,૭૩૪.૦૦	
૩,૭૧,૧૫,૨૧૪.૮૯	ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરીટીઝ વ્યાજ	૩,૪૧,૧૦,૪૨૮.૦૦	
૪૪,૯૧૩.૦૦			
૦.૦૦	૨. કમીશન, એક્સચેન્જ અને દલાલી		૪૦,૯૧૯.૫૮
૦.૦૦	૩. સબસીડી અને ડોનેશન		૦.૦૦
	૪. નોન બેંકિંગ અસ્કયામતોમાંથી આવક તથા આવી અસ્કયામતોના વેચાણમાંથી મળેલો નફો		૦.૦૦
૦.૦૦	૫. સરકારી જામીનગીરીઓના વેચાણ પર થયેલ નફો		૦.૦૦
૫૩,૮૬,૯૮૪.૦૫	૬. અન્ય આવક		૪૪,૫૧,૫૩૩.૮૬
૬,૯૮,૭૦૦.૧૨	લોકર ભાડું	૬,૮૫,૮૧૧.૧૨	
૧૬,૫૧૫.૦૦	ડીવીડન્ડ ઈન્કમ	૧૬,૫૧૫.૦૦	
૩,૭૭,૩૬૭.૦૫	ગેઈન ઓન મ્યુ. ફંડ	૪,૫૫,૬૫૭.૯૭	
૨૫,૮૫,૧૦૨.૫૫	એડમીનીસ્ટ્રેટીવ ઈન્કમ	૨૧,૦૬,૫૭૩.૯૫	
૭,૪૩,૫૪૩.૪૪	પ્રોસેસિંગ ફીસ	૯,૦૩,૪૧૦.૦૫	
૯,૬૫,૭૫૫.૮૯	અન્ય આવક	૨,૮૩,૫૬૫.૭૭	
૮,૫૧,૮૦,૯૦૬.૯૪	સરવાળો આગળ લઈ ગયા		૮,૪૯,૮૮,૪૪૨.૬૧



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



૫૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ના રોજ પુરા થતાં

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	ખર્ચ	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૫,૫૪,૯૭,૨૫૩.૭૫	સરવાળો આગળ લાવ્યા :		૫,૪૯,૩૩,૮૯૮.૨૭
૬,૪૩,૫૮૪.૬૦	મીસ્ત્રેલેનીઅસ એક્ષપેન્સીસ	૪,૫૫,૦૩૦.૬૫	
૭૦૮.૫૦	સ્કોબા ટ્રેનિંગ સેન્ટર્સ કોન્ટ્રા. એક્ષપે.	૧,૦૯૦.૦૦	
૧૨,૯૪,૯૨૦.૦૦	સિક્યુરીટી એક્ષપેન્સીસ	૧૧,૬૩,૬૪૩.૬૭	
૧૧,૧૬,૯૨૦.૨૫	સોફ્ટવેર મેન્ટેનન્સ ચાર્જીસી	૧૬,૮૦,૧૪૫.૨૭	
૨૭,૬૯૮.૭૪	સ્ટેમ્પ ડ્યુટી ઓન મ્યુચ્યુઅલ ફંડ	૬૬,૫૪૭.૨૧	
૫૨,૩૨૫.૦૦	સબસ્ક્રીપ્શન ફી	૫૨,૫૩૪.૦૦	
૧,૩૧,૪૨૩.૦૫	ટ્રાવેલિંગ એન્ડ અધર એક્ષપેન્સીસ	૧,૮૮,૭૯૬.૯૦	
૭૭,૬૪૦.૦૦	વ્હીકલ એક્ષપેન્સીસ	૬૯,૪૦૦.૦૦	
૧૮,૧૫,૦૦૦.૦૦	ઈન્કમ ઓન ગવર્નમેન્ટ સિક્યુરીટી સેલ	૦.૦૦	
૦.૦૦	આરબીઆઈ પેનલ્ટી	૧,૦૦,૦૦૦.૦૦	
૦.૦૦	ચેરીટી એક્ષપેન્સીસ	૨૦,૯૨૦.૦૦	૩૭,૯૮,૧૦૭.૭૦
૫૮,૫૦,૦૦૦.૦૦	૧૪. ઈન્કમેટેક્સ પેઈડ - કરન્ટ ઈઅર	૭૧,૨૩,૨૦૭.૦૦	૭૧,૨૩,૨૦૭.૦૦
૦.૦૦	પ્રીવીઅસ ઈઅર	૦.૦૦	
૧,૮૬,૭૩,૪૩૩.૦૫	૧૫. બેલેન્સ ઓફ પ્રોફિટ		૧,૯૧,૩૩,૨૨૯.૬૪
૮,૫૧,૮૦,૯૦૬.૯૪			૮,૪૯,૮૮,૪૪૨.૬૧

સુરત. તા. ૨૦-૦૪-૨૦૨૬

અમારા આજ તારીખના એનેક્ષર બી, સી, ડી તથા સામાન્ય શેરો ભાગ-૨ તથા અમારા આજ તારીખની એકાઉન્ટિંગ પોલીસીની નોંધને આધિન.

એચ. બી. ભુતવાલા એન્ડ એસોસીએટ્સ

વૈદ્યાનિક ઓડીટર,

એફઆરએન નં. 128460W

પેનલ નં. SUR/CAFIRM/10

C.A. તન્વી એચ. જરીવાલા (પાર્ટનર)

મેમ્બરશીપ નં. 612468

UDIN No. : 26612468NOYDZL2494

ગૌરાંગ વૈદ્ય

જનરલ મેનેજર



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

સને ૨૦૨૫-૨૦૨૬ ના વર્ષનું નફા-લુકશાન ખાતું

તા. ૩૧-૩-૨૦૨૫ ₹	આવક	₹	તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬ ₹
૮,૫૧,૮૦,૯૦૬.૯૪	સરવાળો આગળ લાવ્યા :		૮,૪૯,૮૮,૪૪૨.૬૧
૦.૦૦	બ. લોસ (અન્ય)		૦.૦૦
૮,૫૧,૮૦,૯૦૬.૯૪			૮,૪૯,૮૮,૪૪૨.૬૧

શ્રી મયૂર એસ. ચૌહાણ (એડવોકેટ)
ચેરમેન

શ્રી અજયકુમાર જે. ચોકસી
વાઈસ ચેરમેન

બોર્ડ ઓફ ડીરેક્ટર્સ

શ્રી સુરેશભાઈ પી. પટેલ

શ્રીમતિ રીંકલ જે. રેશમવાલા

શ્રી વિરલ પી. નાયક



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



(એનેક્ષર-ઈ)

:: ઓડિટર્સ રિપોર્ટ ::

પ્રતિ,

તમામ સભાસદશ્રીઓ,

ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લી., સુરત.

:: નાણાંકીય પત્રકોનો રિપોર્ટ ::

આપણી બેંકના હિસાબી વર્ષ ૨૦૨૫-૨૦૨૬ ના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર તરીકે અમારી નિમણૂક રીઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા ડીપાર્ટમેન્ટ ઓફ સુપરવિઝન અમદાવાદ દ્વારા તા. ૦૧-૦૭-૨૦૨૬ ના જાવક નં. AMD.DOS.MAG. ACG & LEGAL No. S282/02-16-028/2025-26 થી નિયુક્ત થયેલ છે. અમોએ અમારી ઓડીટ કામગીરી બેંક દ્વારા વખતો વખત પૂરી પાડવામાં આવેલ માહિતીના આધારે પૂર્ણ કરેલ છે. આ સંસ્થાનું પાકુ સરવૈયું, નફા-નુકશાન પત્રક તથા હિસાબી દફતરની ચકાસણી કરી નીચે મુજબ અહેવાલ રજૂ કરીએ છીએ.

૧. બેંક વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા બેંકનો વહીવટ સહકારી મંડળીના કાયદાની જોગવાઈઓ અને પેટા નિયમોને આધીન રહીને ચલાવવામાં આવે છે અને કાયદા-કાનુનની જોગવાઈઓનું સમિતિ દ્વારા પાલન થાય છે.
૨. બેંક વ્યવસ્થાપક સમિતિ દ્વારા આર.બી.આઈ.ના વખતો-વખતનાં સરકયુલર અને માર્ગદર્શક સૂચનાઓનું પાલન કરવામાં આવે છે.
૩. બેંકના હિસાબી દફતર તથા વાર્ષિક હિસાબી પદ્ધતિ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની સૂચના અને સહકારી મંડળીના કાયદાની જોગવાઈ અનુસાર નિભાવવામાં આવેલ છે.
૪. બેંકના હિસાબો અંગે અપનાવવામાં આવેલી પદ્ધતિઓ તથા અન્ય નોંધો (નોટ્સ ઓન એકાઉન્ટ્સ) તથા સામાન્ય શેરોને આધીન બેંકનું સરવૈયું બેંકની આર્થિક સ્થિતિનું વાસ્તવિક ચિત્ર દર્શાવે છે. તા. ૩૧-૦૩-૨૦૨૬ ના રોજ પૂરા થતા નફા-નુકસાનના ખાતામાં દર્શાવેલ નફો સાચો તથા વ્યાજબી છે.
૫. બેંક દ્વારા એસ.એલ.આર. અને સી.આર.આર. ના ધોરણ જળવાયેલા રહ્યા છે.
૬. બેંક દ્વારા આર.બી.આઈ.ની એન.પી.એ. અંગેની ગાર્ડલાઈન્સ મુજબ મિલકતોનું વર્ગીકરણ કરવામાં આવેલ છે અને તે અંગે પર્યાપ્ત જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે.
૭. સંસ્થા દ્વારા અમોને અપાયેલ પત્ર અને ખુલાસા મુજબ, બેંક હોદ્દાદારો કે ડીરેક્ટરશ્રીઓ દ્વારા સહકારી કાયદા-કાનુનના કે પેટા નિયમોની જોગવાઈ મુજબ ગેરલાયકાત વ્હોરેલ નથી.
૮. બેંકના કાર્યવાહકો દ્વારા વન ટાઈમ સેટલમેન્ટ યોજના કે ડીપોઝીટ સેટઓફ યોજનાની ગાર્ડલાઈન્સનું પાલન કરવામાં આવેલ છે.
૯. હિસાબી વર્ષ દરમિયાન લેણા માંડવાળ કરવાના કિસ્સાઓમાં આર.બી.આઈ. તથા સહકાર ખાતા દ્વારા ઈસ્યુ કરેલ સૂચનાઓનું પાલન કરવામાં આવેલ છે.
૧૦. કોર્ટ રાહે સમાધાન માંડવાળના કિસ્સાઓમાં સંસ્થાનું નાણાંકીય હિત જોખમાયેલ નથી.

સ્થળ : સુરત

તારીખ : ૨૦-૦૪-૨૦૨૬

એચ. બી. ભુતવાલા એન્ડ એસોસીએટ્સ

વૈદ્યાલિક ઓડીટર,

તન્વી એચ. જરીવાલા (પાર્ટનર)

પેનલ નં. SUR/CAFIRM/10

મેમ્બરશીપ નં. 612468 રજી. નં. 128460W

UDIN No. : 26612468NOYDZL2494



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

:: પરિશિષ્ટ 'અ' - રોકાણો ::

૩૧-૦૩-૨૦૨૬

રોકાણની વિગત	રોકાણ રકમ	દાર્શનિક રકમ
અ) કેન્દ્ર સરકાર / રાજ્ય સરકારની જામીનગીરીઓ	૪૬,૮૭,૨૦,૯૯૯.૫૦	૪૬,૯૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
SGL A/C માં બજાર કિંમત: રૂ. ૪૬,૭૫,૭૫,૧૯૯-૫૦	૪૬,૮૭,૨૦,૯૯૯.૫૦	૪૬,૯૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
બ) થાપણો (મુદતી / કોલ થાપણો)		
ધી સુરત ડીસ્ટ્રીકટ કો-ઓ. બેંક લી. સુરત	૧,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
સારસ્વત કો-ઓ. બેંક લી.	૨,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ધી સુરત પીપલ્સ કો-ઓ. બેંક લી.	૩,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૩,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
શ્રી પીપલ્સ કો-ઓ. બેંક લી.	૭૧,૪૫,૦૫૦.૦૦	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
રાજકોટ નાગરીક સહકારી બેંક લી.	૩,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૩,૫૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
કોલ ડીપોઝીટ, એચડીએફસી બેંક લી.	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓપ. બેંક લી.	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
	૧૨,૭૧,૪૫,૦૫૦.૦૦	૧૩,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
સહકારી સંસ્થાઓના શેરમાં રોકાણ		
ક) ધી ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓ. બેંક લી.	૧૦,૦૦૦.૦૦	૧૦,૦૦૦.૦૦
ધી સુરત ડીસ્ટ્રીકટ કો-ઓ. બેંક લી.	૧,૦૦,૧૦૦.૦૦	૧,૦૦,૧૦૦.૦૦
નેશનલ કો-ઓ. ફાયનાન્શીયલ એન્ડ ડેવલપમેન્ટ	૨૫,૦૩,૪૨૦.૦૦	૨૫,૦૩,૪૨૦.૦૦
	૨૬,૧૩,૫૨૦.૦૦	૨૬,૧૩,૫૨૦.૦૦
મ્યુચ્યુઅલ ફંડ	૭,૮૯,૯૮,૩૦૦.૦૮	૭,૮૯,૯૮,૩૦૦.૦૮
૬) કુલ		

:: પરિશિષ્ટ ::

અ.નં.	લોનનો પ્રકાર	ખાતાની સંખ્યા	રકમ ₹ બાકી
૧	સી.સી.	૧૯૮	૧૦,૩૨,૫૭,૨૦૪.૯૩
૨	ઓ.ડી. એફ.ડી.	૬૧	૩૦,૪૭,૭૧૫.૩૧
૩	જાત જામીન	૪૧	૩૮,૭૨,૯૬૫.૧૦
૪	મહિલા ઉત્કર્ષ પર્સનલ	૩૫	૨૬,૬૬,૬૩૯.૦૦
૫	હાયર પરચેઈઝ	૧૭૪	૨૩,૫૩,૧૭,૩૪૭.૧૯
૬	ફીક્સ ડીપોઝીટ સામે લોન	૨૮	૫૧,૭૨,૨૫૨.૦૦
૭	સ્થાવર મિલકત સામે લોન	૯૧	૧૦,૬૮,૫૩,૪૦૦.૮૮
૮	સ્ટાફ ફેસ્ટીવલ	૨૨	૨,૮૪,૦૦૦.૦૦
૯	ડી.આઈ.સી.	૨	૧૬,૭૩,૬૭૬.૮૮
૧૦	એન.એસ.સી. લોન	૨	૭,૩૯,૮૫૦.૦૦
૧૧	સીન્યુઅલ એનર્જી	૧૯	૬૩,૫૨,૫૨૦.૯૭
૧૨	લવાઈ દાવા	૩	૯૪,૦૦,૧૮૨.૧૮
૧૩	એવ્યુકેશન લોન	૨	૧૮,૮૨,૭૩૫.૦૦
	કુલ	૬૮૬	૪૮,૦૫,૨૦,૪૮૯.૪૪



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પૃથક વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

:: રીઝર્વ ફંડ અને અન્ય ફંડ ::

વિગત	તા. ૩૧.૦૩.૨૦૨૫	તા. ૩૧.૦૩.૨૦૨૬	નફામાંથી ફાળવણી	નફાની ફાળવણી જમા કર્યા બાદ
રીઝર્વ ફંડ	૧૨,૨૫,૯૫,૧૨૯.૮૦	૧૨,૯૪,૭૨,૨૫૪.૮૫	૪૭,૮૩,૩૦૮.૬૪	૧૩,૪૨,૫૫,૫૬૨.૪૯
ઈમારત ફંડ	૨,૩૯,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૪૨,૦૦,૦૦૦.૦૦	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૪૫,૦૦,૦૦૦.૦૦
દુબલ અને શકમંદ લેણા સામે રીઝર્વ (ગુજરાત સહકારી કાયદા મુજબ)	૦.૦૦	૦.૦૦	૨૮,૬૯,૯૮૫.૦૦	૨૮,૬૯,૯૮૫.૦૦
રીઝર્વ સ ફોર સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ્સ	૨૮,૦૦,૦૦૦.૦૦	૩૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૦.૦૦	૩૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
રીઝર્વ અગેઈનસ્ટ ફોડ	૫૧,૪૪,૯૭૪.૩૧	૫૧,૪૪,૯૭૪.૩૧	૦.૦૦	૫૧,૪૪,૯૭૪.૩૧
ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ફલકચુએશન ફંડ	૭૬,૦૦,૦૦૦.૦૦	૯૪,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧,૧૪,૦૦,૦૦૦.૦૦
ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડેપ્રી. (નોન SLR & Oth. Assets)ફંડ	૭૧,૫૦,૦૦૦.૦૦	૭૧,૫૦,૦૦૦.૦૦	૦.૦૦	૭૧,૫૦,૦૦૦.૦૦
સહકાર પ્રચાર ફંડ	૧૧,૩૬,૫૧૪.૨૦	૧૧,૩૬,૫૧૪.૨૦	૦.૦૦	૧૧,૩૬,૫૧૪.૨૦
સભાસદ કલ્યાણ ભિદી	૯,૮૦,૩૪૬.૦૦	૯,૮૦,૩૪૬.૦૦	૦.૦૦	૯,૮૦,૩૪૬.૦૦
કર્મચારી કલ્યાણ ભિદી	૧૦,૦૯,૬૬૭.૦૦	૧૦,૦૯,૬૬૭.૦૦	૦.૦૦	૧૦,૦૯,૬૬૭.૦૦
કર્મચારી ગ્રેજ્યુઈટી ફંડ	૧,૮૩,૨૩૫.૦૦	૧,૮૩,૨૩૫.૦૦	૦.૦૦	૧,૮૩,૨૩૫.૦૦
વ્યાજ રીબેટ	૩,૨૬,૮૮૯.૬૮	૩,૨૬,૮૮૯.૬૮	૦.૦૦	૩,૨૬,૮૮૯.૬૮
ઘમઘા ફંડ	૬,૨૮,૯૪૫.૮૪	૬,૨૮,૯૪૫.૮૪	૦.૦૦	૬,૨૮,૯૪૫.૮૪
જયુબીલી ફંડ	૧૮,૪૭,૧૧૦.૦૦	૧૮,૪૭,૧૧૦.૦૦	૦.૦૦	૧૮,૪૭,૧૧૦.૦૦
સાયબર સિક્યોરીટી ફંડ	૫,૦૦,૦૦૦.૦૦	૫,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧૫,૦૦,૦૦૦.૦૦	૩૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ટેકનોલોજી અપગ્રેડેશન ફંડ	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧૦,૦૦,૦૦૦.૦૦	૨,૦૦,૦૦૦.૦૦	૧૨,૦૦,૦૦૦.૦૦
એજ્યુકેશન ફંડ ખાતે	૦.૦૦	૦.૦૦	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦	૩,૦૦,૦૦૦.૦૦
દુબલ અને શકમંદ લેણા સામે રીઝર્વ	૫,૫૭,૧૯,૭૩૭.૩૩	૫,૯૫,૨૦,૭૫૨.૩૩	૦.૦૦	૫,૯૫,૨૦,૭૫૨.૩૩
વહેંચવાપાત્ર નફો	-	-	૭૧,૭૯,૯૩૬.૦૦	૦.૦૦
	૨૩,૧૮,૨૨,૫૪૯.૧૬	૨૪,૬૫,૦૦,૬૮૯.૨૬	૧,૯૧,૩૩,૨૨૯.૬૪	૨૫,૮૪,૫૩,૯૮૧.૮૫

:: બેંકની પ્રગતિના આંક ::

આંકડા રૂપિયા લાખમાં

ક્રમ	વર્ષ	સભાસદ સંખ્યા	શેરભંડોળ	રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય ફંડ	થાપણ	ઘિરાણ	કામકાજનું ભંડોળ	નફો	ડિવીડન્ડ	ઓડિટ વર્ગ
૧	૧૯૭૩-૭૪	૨૩૦	૦.૭૩	૦.૦૧	૪.૨૦	૨.૬૬	૫.૦૨	૦.૩૨	ખોટ	-
૨૩	૧૯૯૫-૯૬	૧૦૫૮૫	૧૧૨.૧૬	૪૬૦.૭૮	૨૯૬૦.૩૮	૨૨૨૨.૮૪	૩૮૨૬.૯૧	૧૪૦.૦૦	૧૫%	અ
૨૬	૧૯૯૮-૯૯	૧૨૧૪૫	૧૭૧.૫૦	૮૧૧.૩૮	૫૫૫૯.૩૭	૨૮૬૨.૯૪	૬૯૦૫.૬૯	૧૩૬.૮૦	૧૫%	અ
૨૮	૨૦૦૦-૦૧	૧૩૫૪૨	૨૩૬.૧૧	૧૧૮૨.૦૦	૬૫૦૯.૭૨	૪૧૧૨.૭૬	૮૦૩૯.૧૧	૧૫૨.૧૩	૧૫%	અ
૨૯	૨૦૦૧-૦૨	૧૩૭૦૫	૨૫૭.૯૧	૧૨૧૮.૦૪	૬૪૩૦.૯૬	૪૦૦૯.૪૬	૮૨૧૧.૨૨	૧૭૦.૫૨	૧૫%	અ
૩૦	૨૦૦૨-૦૩	૧૪૨૪૯	૨૬૫.૭૯	૧૨૮૯.૩૨	૫૯૬૭.૭૪	૩૨૭૬.૬૩	૭૭૯૪.૪૬	૧૩૬.૩૬	૧૨%	અ
૩૬	૨૦૦૮-૦૯	૧૫૯૬૮	૩૫૮.૪૮	૧૩૨૯.૮૨	૬૦૮૮.૨૯	૪૨૭૫.૬૯	૮૦૦૮.૨૮	૮૯.૬૦	૧૨%	અ
૪૨	૨૦૧૪-૧૫	૧૬૩૬૨	૪૫૫.૮૫	૧૪૭૭.૯૩	૭૩૭૯.૪૩	૪૩૮૫.૩૧	૯૫૯૨.૧૮	૧૨૮.૬૧	૧૨%	અ
૪૩	૨૦૧૫-૧૬	૧૬૨૪૭	૪૭૬.૪૦	૧૬૦૬.૮૩	૮૫૦૩.૦૭	૫૪૬૬.૯૫	૧૦૮૩૫.૯૮	૧૨૫.૦૯	૧૨%	અ
૪૪	૨૦૧૬-૧૭	૧૬૧૬૧	૪૭૧.૩૬	૧૭૩૨.૮૩	૧૦૫૦૪.૯૭	૪૬૮૨.૫૭	૧૨૯૨૧.૨૯	૬૨.૧૮	૬%	અ
૪૫	૨૦૧૭-૧૮	૧૬૦૨૯	૪૬૪.૨૮	૧૭૫૯.૯૭	૮૭૩૮.૨૬	૩૯૬૦.૫૨	૧૧૧૫૭.૭૩	૫૧.૧૧	૬%	અ
૪૬	૨૦૧૮-૧૯	૧૬૧૧૫	૪૬૪.૮૧	૧૮૩૭.૧૧	૮૭૦૭.૭૧	૪૦૭૬.૯૯	૧૧૩૩૩.૯૦	૫૭.૪૧	૬%	અ
૪૭	૨૦૧૯-૨૦	૧૬૧૨૩	૪૬૯.૭૭	૧૯૦૩.૮૧	૭૬૧૮.૧૬	૪૨૮૪.૯૦	૧૦૫૨૪.૩૨	૧૦૩.૮૩	*	અ
૪૮	૨૦૨૦-૨૧	૧૬૦૦૯	૪૬૪.૬૩	૧૯૧૨.૮૯	૮૧૨૩.૬૮	૪૨૩૫.૧૪	૧૧૨૦૮.૧૪	૮૮.૫૯	૯%	અ
૪૯	૨૦૨૧-૨૨	૧૫૮૫૦	૪૪૮.૦૧	૨૦૧૩.૨૬	૮૬૬૬.૪૮	૪૦૩૪.૮૧	૧૧૯૯૬.૧૨	૮૯.૩૭	૯%	અ
૫૦	૨૦૨૨-૨૩	૧૫૬૯૩	૪૩૯.૭૧	૨૦૯૫.૦૧	૯૪૯૨.૫૨	૪૦૫૭.૭૪	૧૩૦૧૩.૪૦	૧૩૧.૬૯	૧૨%	અ
૫૧	૨૦૨૩-૨૪	૧૫૬૯૨	૪૬૮.૬૪	૨૧૮૯.૬૯	૧૦૮૯૬.૩૮	૪૩૯૬.૨૫	૧૪૫૩૨.૭૪	૧૬૮.૨૮	૧૫%	અ
૫૨	૨૦૨૪-૨૫	૧૫૬૧૧	૪૭૭.૫૭	૨૩૧૮.૨૨	૮૦૫૮.૦૦	૪૩૨૧.૩૩	૧૧૬૬૮.૭૬	૧૮૬.૭૩	૧૫%	અ
૫૩	૨૦૨૫-૨૬	૧૫૫૮૦	૪૮૦.૮૪	૨૪૬૫.૦૦	૯૧૯૩.૮૩	૪૮૦૫.૨૧	૧૨૬૯૬.૭૧	૧૯૧.૩૩	૧૫%*	અ



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



ANNEXURE - E

INDIPENDENT AUDITER'S REPORT

THE PANCHSHEEL MERCANTILE CO-OPERATIVE BANK 2025-26

To,
The All the Share-holders and Board of Directors,
The Panchsheel Mercantile Co-op. Bank Ltd. Surat.

FINANCIAL STATEMENT REPORT

Our appointment as the Statutory Auditor of our bank for the Financial year 2025-2026 has been made by the Reserve Bank of India Department of Supervision, Ahmedabad, dated 07-07-2026. AMD..DOS.MAG, ACO & LEGAL No. S-282/02-16-028/2025-26 has been appointed. We have conducted a comprehensive audit on the basic of the information provided from time to time. After conducting a thorough survey, examination of the profit and loss account and books of accounts of this institution, we submit the following report.

1. The administration of the bank is carried out by the Bank Management Committee subject to the provisions of the Cooperative Society Act 1961 and bye-laws, and the provisions of the Act are followed by the Committee.
2. The Bank Management Committee Follows the circulars and guidelines issued by RBI from time to time Except otherwise stated in the report.
3. The books of account and annual accounting system of the bank are maintained in accordance with the instructions of the Reserve Bank of India and the provisions of the Cooperative Societies Act Except otherwise stated in the report.
4. The methods adopted in the account of the Bank and other notes (Notes on Accounts) and the balance sheet of the Bank subject to ordinary shares given a true and fair view of the financial position of the Bank. The profit shown in the profit and loss account for the year ended 31-03-2026 is true and fair.
5. The bank has maintained the SLF and CRR norms.
6. The bank has classified the assets as per RBI's guidelines on NPA and adequate provision has been made in this regard.
7. Bank officers or directors have not been disqualified as per the provisions of the Cooperative Act or bye-laws as informed to us through Management representation letter.
8. The guidelines of the One Time Settlement Scheme or Deposit Setoff Scheme have been followed by the bank's executives (No OTS has been exercised during the year)
9. Instructions issued by RBI and Cooperative Department have been followed in cases of write-off of receivables during the accounting year (No write-off has been exercised during the year).
10. The financial interest of the organization is not at risk in cases of court-ordered settlement.

Place : Surat
Date : 20-04-2026

For, **H.B. BHUTWALA & ASSOCIATES**
Chartered Accountants

[CA Tanvi H. Jariwala - Partner]
+91-9825787911
partner@cabhutwla.com
hbb_associates@yahoo.com



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



:: વ્યાજના દરો ::

હાલમાં અમલમાં ટાઈમ ડીપોઝીટ પર વ્યાજના દરો

થાપણો	મુદત	વ્યાજનો દર
થાપણો	સેવિંગ્સ થાપણ	૩.૫૦%
	૩૧ દિવસથી ૯૦ દિવસ	૫.૨૫%
	૯૧ દિવસથી ૧૮૦ દિવસ સુધી	૬.૨૫%
	૧૮૧ દિવસથી ૧ વર્ષ કરતા ઓછું	૬.૫૦%
	૧ વર્ષ અને તેથી વધુ	૭.૫૦%

- કેશ સર્ટીફિકેટની મુદત ૧૫ માસ કે તેથી વધુ સમય માટે અને ત્રિમાસિક ગુણાંકની મુદતમાં રહેશે.
- એકજ નામમાં રૂા. ૧૫ લાખ કે તેથી વધુ રકમની, ૧૨ માસથી વધુ મુદત માટે એકજ દિવસે મુકવામાં આવેલી હોય અને એકજ દિવસે પાકતી હોય તેવી ડીપોઝીટ પર ૦.૨૫% વધારાનું વ્યાજ આપવાનું રહેશે.
- જો થાપણદારની ઉંમર ૬૦ વર્ષ પૂરા કે તેથી વધુ હોય તો (તેનો પૂરાવો લઈ) અને ૧ વર્ષથી વધુ સમય મુદત માટે ડીપોઝીટ મુકે તેમને પણ ૦.૨૫% વધુ વ્યાજનો લાભ મળશે. વધુમાં ઉપર (૨)માં જણાવેલ રૂા. ૧૫.૦૧ લાખ કે તેથી વધુ રકમ ઉપર ૦.૨૫% વધારે વ્યાજ ઉપરાંત સીનીયર સીટીઝનને (૩)માં દર્શાવ્યા મુજબની વધુ ડીપોઝીટ પર ૦.૨૫% બીજુ વધારાનું વ્યાજ મળી શકશે.

હાલમાં અમલમાં ધિરાણો પર વ્યાજના દરો

લોનનો પ્રકાર	વ્યાજનો દર
જાત જમીન લોન	૧૨.૦૦% થી શરૂ
મશીનરી (TUF સહિતની)	૦૯.૫૦%
PMEGP લોન	૦૯.૫૦%
વાહન લોન (કોમર્સીયલ)	૦૯.૦૦%
વાહન લોન (નોન કોમર્સીયલ) ટુવ્હીલર	૦૯.૦૦%
કાર લોન	૦૮.૦૦%
NSC/KVP/IVP/RBI/GOVT.BOND સામે લોન	૧૧.૦૦%
હાઉસિંગ લોન પ્રધાનમંત્રી/મુખ્યમંત્રી આવાસ યોજના (ગૃહ લોન) સામાન્ય	૯.૫૦%
અન્ય હેતુ માટે સ્થાવર મિલકત સામે ધિરાણ (ટર્મ લોન)	૧૦.૫૦%
મિલકત સામે ઓવરડ્રાફ્ટ	૧૦.૫૦%
સી.સી.	૦૯.૦૦%
NSC/KVP/IVP ઓ.ડી.	૧૧.૦૦%
સ્વ રોજગાર અને વ્યવસાયી વ્યક્તિઓને ધિરાણ (DIC, મશીનરી, ઈકવીપમેન્ટ, ઓફીસ, ફર્નિચર, વગેરે)	૦૯.૫૦%
ગોલ્ડ લોન	૧૨.૫૦%
એફ.ડી.લોન તથા એફ.ડી.ઓ.ડી.	રસીદના દર કરતાં ૧% વધુ વ્યાજ
થર્ડ પાર્ટી એફ.ડી.લોન	એફ.ડી.નો દર + ૨%
ઈ-વ્હીકલ લોન	૦૭.૫૦%
સોલાર પેનલ લોન	૮.૫૦% થી શરૂ
પંચશીલ મહિલા ઉત્કર્ષ લોન	૦૮.૨૫%

દિવ્યાંગ બંધુ/ભગીનીઓને દરેક લોનમાં ૦.૫૦%ની વિશેષ છૂટ.

- જે સભાસદો/ગ્રાહકોએ પોતાના વારસદારની નિમણૂક કરેલ ન હોય તેઓએ વારસદારની નિમણૂક માટેના જરૂરી ફોર્મ મેળવી નિમણૂક કરવી. જેથી હયાતી બાદ વારસદારોને સુગમતા રહે.
- બેંકમાં ૧૦ વર્ષ કે તેથી વધુ સમય સુધી અનકલેઈમ્ડ રહેલ ડિપોઝીટ ખાતાઓની રકમ RBI ના DEAF ફંડમાં મોકલી આપવાની હોય છે. તેથી ડિપોઝીટ ખાતાઓમાં આ બાબતનો ખ્યાલ રાખવો.
- હાલના ભારત સરકારના કાયદા મુજબ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૬-૨૭ થી બાંધીમુદતની થાપણ પર વાર્ષિક રૂા. ૫૦,૦૦૦-૦૦ કે તેથી વધારે અને સિનીયર સીટીઝન વ્યક્તિઓ માટે રૂા. ૧,૦૦,૦૦૦ કે તેથી વધારે વ્યાજની રકમ પર TDS લાગુ પડે છે.
- દરેક સભાસદ/ગ્રાહકને જાણ થાય કે આપના સરનામા અને ફોન નંબરમાં કોઈ ફેરફાર થાય તો તેની જાણ બેંકને અવશ્ય કરશો.
- ગ્રાહકની જેમ સભાસદોએ પોતાના KYC બેંકને રજુ કરવા ફરજિયાત છે. સક્ષમ KYC રજુ ન કરાવનારનું ડીવીડન્ડ અટકાવી શકાય છે.



धी पंयशील मर्कन्टाईल डो-ओ. बैंक लीमीटेड

पउमो वार्षिक अहेवाल तथा सरवैयुं २०२५-२०२६



1) Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

Sr. No.	Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
i	Paid-up share capital and reserves (net of deductions, if any)	480.84	477.56
ii	Other Tier 1 Capital	1584.55	1511.63
iii	Tier 1 Capital (1+2)	2065.39	1989.16
iv	Tier 2 Capital	124.00	104.00
v	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	2189.39	2093.19
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	5935.23	4957.89
vii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as percentages or RWAs)	34.80	40.12
viii	Tier 2 Ration (Tier 2 capital as percentages or RWAs)	2.09	2.10
ix	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage or RWAs)	36.89	42.22
x	Amount of paid up equity capital raised during the year	3.28	8.92
xi	Amount of non-equity Tier-1 capital raised during the year of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference share, perpetual debit instruments etc.) commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II complaint.	-	-
xii	Amount of Tier 2 capital raised during the year of which Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative Preference shares perpetual debt instruments etc. Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III complaint.	20.00	14.50



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities 31.03.2026

	Day1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	over 2 months and to 3 months	over 3 months and upto 6 months	over 6 months and upto 1 year	over 1 year and upto 3 years	over 3 years and upto 5 years	over 5 years	Total
Deposits	0.79	2.24	0.02	0.32	1.33	1.57	4.51	7.58	9.27	1.85	0.05	29.52
Advances	1.41	0.00	0.01	0.0	0.17	0.73	5.18	4.37	4.98	20.70	10.50	48.05
Investments	8.90	0	4.00	0	0.00	0.00	0.93	3.00	12.38	0.00	38.54	67.75
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency Assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency Liability	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- b) Liquidity Cove ray ratio (LCR) :- Not Applicable
c) Net stable Funding ratio (NSFR) :- Not Applicable

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio As on 31/03/2026

	Investment in India							Investment outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approve Security	Shares	Debtures 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	15.65	0	0.26	0	0	0	15.91	0	0	0	0	15.91
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0	0.00
Net	15.65	0	0.26	0	0	0	15.91	0	0	0	0	15.91
Available for Sale												
Gross	31.22	0	0	0	0	7.90	39.12	0	0	0	0	39.12



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

	Investment in India						Investment outside India				Total Investments	
	Government Securities	Other Approve Security	Shares	Debtures 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
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	31.22	0	0	0	0	7.90	39.12	0	0	0	0	39.12
Held For Trading												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	46.87	0	0.26	0	0	7.90	55.03					55.03
Less : Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	46.87	0	0.26	0	0	7.90	55.03	0	0	0	0	55.03



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



a) Composition of Investment Portfolio As on 31/03/2025

	Investment in India							Investment outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approve Security	Shares	Debtures 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	12.49	0	0.01	0	0	0	12.50	0	0	0	0	12.50
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	12.49	0	0.01	0	0	0	12.50	0	0	0	0	12.50
Available for Sale												
Gross	33.73	0	0.12	0	0	4.50	38.85	0	0	0	0	38.85
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	33.73	0	0.12	0	0	4.50	38.85	0	0	0	0	38.85
Held For Trading												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



	Investment in India							Investment outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approve Security	Shares	Debtures 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	
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	46.22	0	0.13	0	0	4.50	50.85	0	0	0	0	50.85
Less : Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	46.22	0	0.13	0	0	4.50	50.85	0	0	0	0	50.85

b) Movement of provisions for depreciation and investment fluctuation reserves

Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.72	0.72
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	0.72	0.72



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
ii) Movement of investment fluctuation reserve		
a) Opening balance	0.76	0.65
b) Add: Provisions made during the year	0.18	0.12
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	0.94	0.76
in IFR as a percentage of closing balance of investments 13 in AFS and HFT/Current category	2.40	2.25

c) Sale and transfers to/from HTM category

Where the value of sales and transfers of securities to/from HTM category exceeds 5 per cent of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year, banks shall disclose the market value of the investments held in the HTM category. The excess of book value over market value for which provision is not made shall also be disclosed. The 5 per cent threshold referred to above shall exclude:

- The one-time transfer of securities to/from HTM category with the approval of Board of Directors undertaken by banks at the beginning of the accounting year.
- Direct sales from HTM for bringing down SLR holdings in HTM category consequent to a downward revision in SLR requirements by RBI.
- Sales to the Reserve Bank of India under liquidity management operations of RBI like Open Market Operations (OMO) and the Government Securities Acquisition Programme (GSAP).

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

Sr. No.	Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
a)	Opening balance	0.72	0.72
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.72	0.72
e)	Total provisions	0.72	0.72



धी पंयशील मर्कन्टाईल डो-ओ. बैंक लीमीटेड

पउमो वार्षिक अहेवाल तथा सरवैयुं २०२५-२०२६



ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Grade Securities		Extent of Unrated Securities		Extent of Unlisted Securities	
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)			
		Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
a)	PSUs										
b)	Fls										
c)	Banks										
d)	Private Coproration										
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f)	Others (Mutual Funds)	8.16	6.63								
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00								
	Total	8.16	6.63								

e) Repo transactions (in face value terms)

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



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	4179.32	0.30	94.71	47.00	142.01	4321.33
Add: Additions during the year	410.02	74.66	0.18	0.12	74.96	484.98
Less: Reductions during the year*	0.00	0.00	0.00	1.11	1.11	1.11
Closing balance	4589.34	74.96	94.89	46.01	215.86	4805.20
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iii) Technical/ Prudential ¹⁶ Write-offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	28.00	0.00	0.00	608.65	636.65	636.65
Add: Fresh provisions made during the year	2.00	0.00	0.00	38.01	40.01	40.01
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of provisions held	30.00	0.00	0.00	646.66	676.66	676.66
Net NPAs ¹⁷						
Opening Balance					-494.64	
Add: Fresh additions during the year					-33.84	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance					-460.80	



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

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

Ratios (in per cent)	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Gross NPA to Gross Advances	4.49	3.29
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	3.13	4.48



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sr. No.	Sector*	Current Year 2025-26			Previous Year 2024-25		
		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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	36.94	1.69	3.52	33.76	0.95	2.20
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Subtotal (i)	36.94	1.69	3.52	33.76	0.95	2.20
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Industry	10.49	0.46	0.96	9.00	0.46	1.07
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	0.62	0.01	0.02	0.45	0.01	0.02
	Subtotal (ii)	11.11	0.47	0.98	9.45	0.47	1.09
	Total (i + ii)	48.05	2.16	4.50	43.21	1.42	3.29

c) Overseas assets, NPAs and revenue

Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Total Assets	NA	NA
Total NPAs	NA	NA
Total Revenue	NA	NA



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



d) Particulars of resolution plan and restructuring

- Particulars of resolution plan and restructuring plan : Not Applicable
- Details of accounts subjected to restructuring : Not a Single Restructured During Last Financial Year.

e) Divergence in asset classification and provisioning : Reserve Bank of India has not observes any divergence in NPA

f) Disclosure of transfer of Loan exposures: Not a single account has been transferred.

g) Non-Fund Based Credit Facilities

Particulars	As at March 31, 2026 (Current Year)	As at March 31, 2026 (Current Year)	As at March 31, 2025 (Previous Year)	As at March 31, 2025 (Previous Year)
	Portion*	Unsecured Portion	Portion*	Unsecured Portion
I. Outstanding Guarantees (₹ crore)	-	-	-	-
i) In India	-	-	-	-
ii) Outside India	-	-	-	-
II. Acceptances, Endorsements and other Obligations (₹ crore)	-	-	-	-
III. Other NFB Credit facilities (₹ crore)	-	-	-	-

h) Fraud accounts

	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Number of frauds reported	NIL	NIL
Amount involved in fraud (₹ crore)	0	0
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0	0
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	NIL	NIL



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



i) Disclosure Related to Project Finance

Sr.		Number of account	Total Outstanding
1	Projects under implementation accounts at the beginning of the quarter.		
2	Projects under implementation accounts sanctioned during the quarter.	1	2.93
3	Projects under implementation accounts where DCCO has been achieved during the quarter.	1	2.93
4.	Projects under implementation accounts at the end of the quarter (1+2-3)		
5.	Out of '4' - accounts in respect of which resolution process involving extension in original / extended DCCO, as the case may be, has been invoked.		
5.1	Out of '5' - accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.		
5.2	Out of '5' - accounts in respect of which Resolution plan is under implementation		
5.3	Out of '5' - accounts in respect of which Resolution plan has failed.		
6	Out of '5', accounts in respect of which resolution process involving extension in original / extended DCCO, as the case may be, has been invoked due to change in scope and size of the project.		
7	Out of '5', account in respect of which cost overrun associated with extension in original / extended DCCO, as the case may be, was funded		
7.1	Out of '7', accounts where SBCF was sanctioned during financial closure and renewed continuously.		
7.2	Out of '7', accounts where SBCF was not presanctioned or renewed continuously.		
8	Out of '4' - accounts in respect of which resolution process not involving extension in original / extended DCCO, as the case may be, has been invoked.		
8.1	Out of '8' - accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.		
8.2	Out of '8' - accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.		
8.3	Out of '8' - accounts in respect of which Resolution plan has failed.		



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



j) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19 related stress:-

Format for disclosures to be made half yearly starting

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					
Corporate persons*		NIL			
Of which MSMEs					
Others					
Total					

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

Category	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	3.36	2.76



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



Category	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
b) Commercial Real Estate – 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;	7.32	4.93
c) Investments in Mortgage - Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0	0

b) Exposure to capital market

Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
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;	0	0
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;	0	0



धी पंयशील मर्कन्टाईल डो-ओ. ढेक लीमीटेड

पडडो वररुषलक अहेवल तथर सरवैयुं २०२५-२०२६



Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
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;	0	0
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;	0	0
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	0	0
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	0	0
vii) 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;	0	0
ix) Financing to stockbrokers for margin trading	0	0
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	0	0
Total exposure to capital market	0	0



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

૫૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



c) **Risk Category-wise country exposure** : The bank has no exposure to country Risk.

d) **Unsecured Advance**

Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Total unsecured advances of the bank	0.62	0.45
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities		

e) **Disclosure regarding Loans against Gold and Silver Collateral:**

- Details of loans extended against eligible (Gold/Silver) collateral

Particulars	Loan out- standing (₹ crore)	Loan out- standing (As % of Total Loans)	Average Ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA %
1. Opening balance of the FY [(a)+(b)]	NA	NA	NA	NA	NA
(a) Consumption loans	NA	NA	NA	NA	NA
of which bullet repayment loans	NA	NA	NA	NA	NA
(b) Income generating loans	NA	NA	NA	NA	NA
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c)+(d)]	NA	NA	NA	NA	NA
(c) Consumption loans	NA	NA	NA	NA	NA
of which bullet repayment loans	NA	NA	NA	NA	NA
(d) Income generating loans	NA	NA	NA	NA	NA
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	NA	NA	NA	NA	NA



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

Particulars	Loan out- standing (₹ crore)	Loan out- standing (As % of Total Loans)	Average Ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA %
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	NA	NA	NA	NA	NA
5. Loans repaid during the FY [(e)+(f)]	NA	NA	NA	NA	NA
(e) Consumption loans	NA	NA	NA	NA	NA
of which bullet repayment loans	NA	NA	NA	NA	NA
(f) Income generating loans	NA	NA	NA	NA	NA
6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g)+(h)]	NA	NA	NA	NA	NA
(g) Consumption loans	NA	NA	NA	NA	NA
of which bullet repayment loans	NA	NA	NA	NA	NA
(h) Income generating loans	NA	NA	NA	NA	NA
7. Loan written off during the FY [(i)+(j)]	NA	NA	NA	NA	NA
(i) Consumption loans	NA	NA	NA	NA	NA
of which bullet repayment loans	NA	NA	NA	NA	NA
(j) Income generating loans	NA	NA	NA	NA	NA
8. Closing balance at the end of FY [(k)+(l)]					
(k) Consumption loans	NA	NA	NA	NA	NA
of which bullet repayment loans	NA	NA	NA	NA	NA
(l) Income generating loans	NA	NA	NA	NA	NA



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



(b) Details of [Gold/Silver] collateral and auctions			
Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(a)	Unclaimed gold or silver collateral at the end of the financial year (in grams)	NA	NA
(b)	Number of loan accounts in which auctions were conducted	NA	NA
(c)	Total outstanding in loan accounts mentioned in (b)	NA	NA
(d)	Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	NA	NA
(e)	Gold or silver collateral auctioned during the FY (in grams)	NA	NA
(f)	Recovery made through auctions during the FY (in ₹ crore)	NA	NA
(g)	Recovery percentage :	NA	NA
(h)	as % of value of gold or silver collateral	NA	NA

f) **Factoring exposures** : Not Applicable

g) **Intra-group exposures** : Not Applicable

- Total amount of top 20 intra-group exposures
- Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/customers
- Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any.

h) **Unhedged foreign currency exposure** : Not Applicable

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Total deposits of the twenty largest depositors	29.54	14.63
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	32.14	18.15

b) Concentration of advances*

Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Total advances to the twenty largest borrowers	20.84	14.85
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	43.39	34.37



धी पंयशील मर्कन्टाईल डो-ओ. बैंक लीमीटेड

पउमो वार्षिक अहेवाल तथा सरवैयुं २०२५-२०२६



c) Concentration of NPAs

Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2.16	1.44
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	100%	100%

7. Derivatives:

The Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.

8. Disclosures relating to securitisation : Not Applicable

9. Off Balance sheet SPVs sponsored : Not Applicable

10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1.97	1.88
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.07	0.09
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.00	0.00
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	2.04	1.97

11. Disclosure of complaints

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

No complaints received by the bank either from customer and or from the offices of Ombudsman during the last two years (F.Y. 2024-25 and F.Y. 2025-26)

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

RBI has imposed a penalty of Rs. 1 lac for not providing customer with the facility to instantly respond to unauthorised electronic transactions.

13. Disclosure on Remuneration : Not Applicable

14. Other Disclosures

a) Business ratios

Sr. No.	Particulars	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26
i)	Interest Income as a percentage to Working Funds	6.67%	6.91%
ii)	Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.45%	0.39%



धी पंयशील मर्कन्टाईल डो-ओ. बैंक लीमीटेड

पउमो वार्षिक अहेवाल तथा सरवैयुं २०२५-२०२६



Sr. No.	Particulars	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26
iii)	Cost of Deposits	3.27%	2.99%
iv)	Net Interest Margin	4.96%	5.12%
v)	Operating Profit as percentage to Working Funds	2.05%	2.39%
vi)	Return on Assets	1.56%	1.62%
vii)	Business (Deposits plus Advances) per employee (lakhs)	4.57	4.60
viii)	Profit per employee (lakhs)	0.07	0.07

- b) **Bancassurance Business:** Bank is not in the Business of Bancassurance.
- c) **Marketing and Distribution:** Bank has not received any Fee / Remuneration in respect of Marketing & Distribution.
- d) **Disclosure regarding Priority Sector lading Certificates (PSLC):** The Bank has not Sold / Purchase PSLC during last 2 financial year
- e) **Provisions and contingencies**

Sr. No.	Provision debited to Profit and Loss Account	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26
i)	Provisions for NPI	0.00	0.00
ii)	Provision towards NPA	0.00	0.00
iii)	Provision made towards Income tax	0.71	0.59
iv)	Other Provisions and Contingencies (with details)	0.00	0.00

- f) **Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standard (Ind AS):**
Not Applicable

- g) **Payment of DICGC Insurance Premium:**

Sr. No.	Particulars	Previous Year 2024-25	Current Year 2025-26
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.11	0.14
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



h) Disclosure of facilities granted to directors, KMP and their relatives:

Items/Related Party	Parent (as per ownership or control)	Subsi- diaries	Associates / Joint Ventures	Key Manage- ment Personnel	Relatives of Ky Manage- ment Personnel	Total
Borrowings	-	-	-	-	-	-
Deposits	1717053.00	-	-	33278.00	-	17,50,331
Placement of Deposits	-	-	-	-	-	-
Advances	-	-	-	-	-	-
Investments	-	-	-	-	-	-
Non-funded commitment	-	-	-	-	-	-
Leasing / HP arrangements availed	-	-	-	-	-	-
Leasing / HP arrangements provided	-	-	-	-	-	-
Purchase of fixed assets	-	-	-	-	-	-
Sale of fixed assets	-	-	-	-	-	-
Interest paid	239295.00	-	-	1543.00	-	2,40,838
Interest received	-	-	-	-	-	-
Rendering of services	-	-	-	-	-	-
Receiving of services	-	-	-	-	-	-
Management Ccontracts	-	-	-	-	-	-

i) Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks. Not Applicable.



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



NOTES FORMING PART OF THE PROFIT AND LOSS AND BALANCE SHEET FOR THE YEAR ENDED ON 31-03-2026 AS ON EVEN DATE

I. (1) The Panchsheel Mercantile Co-operative. Bank Ltd. was incorporated in 1974 and has completed its 52 years of providing wide range of Banking and financial services.

(2) **Basis of Preparation**

The accompanying financial statements have been prepared under the historical basis and confirm, in all material aspects, to Generally Accepted accounting principles (GAAP) in India, which comprise the statutory provisions, guidelines of regulatory authorities - The Gujarat Co Operative Society Act - 1961, Reserve Bank of India (RBI), accounting standards/ guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevalent in the banking industry in India.

(3) **USE OF ESTIMATE**

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

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. ACCOUNTING CONVENTION :

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

2. Revenue Recognition

Income & expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated below.

- 1) Interest income is recognized as it accrues except in the case of non- performing assets, where it is recognized on realization basis, as per prudential norms of RBI.
- 2) Recovery in NPAs is first appropriated towards expenses and interest and the balance if any towards principal.
- 3) Where arrears of interest and principal are fully recovered, NPA account is reclassified as standard account.



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

૫૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



- 4) Legal Expenses in case of Suit Filed Accounts is charged to profit and loss account and separate control account is being maintained. Such amount when recovered is treated as income.
- 5) Dividend on investments is accounted in the year of receipt.
- 6) Interest provision on matured FD is made at Saving Bank interest rate i.e. @3.50%.
- 7) All other income such as commission, exchange, brokerage and income from para banking activity as well as sale of assets are recognized on actual or cash or receipt basis as directed by RBI.

3. Investment

- i) The bank has categorized the investments in accordance with the RBI Guidelines applicable to Urban cooperative banks.
Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the following categories:
 - (a) Held to Maturity
 - (b) Available for sale
 - (c) Held for trading
- ii) Investments have been classified under five groups as required under RBI guidelines-government securities, other approved securities, shares in co-op. institutions, PSU bonds & Bonds of all India Financial Institutions and certificate of deposits & others for the purpose of disclosure in the Balance sheet.
- iii) Investments under Held to Maturity category have been valued at acquisition cost. Premium, if any, on such investments is amortized over the residual life of the particular investment.
- iv) Investments under Held for trading category have been marked to market on the basis of guidelines issued by RBI. While net depreciation, if any, under such classification has been provided for. Net appreciation, if any, has been ignored.

4. Advances

- a) Advances are stated net of recovery in suit filed.
- b) Advances are classified into standard, sub-standard, doubtful and loss assets in accordance with the IRAC guidelines issued by the Reserve Bank of India.
- c) Provision for standard, sub-standard, doubtful and loss assets are made in accordance with the IRAC guidelines issued by the Reserve Bank of India.



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



5. Fixed Assets & Depreciation (Property, Plant & Equipment)

- a) The fixed assets were shown at historical Coats. The fixed are shown at W.D.V. (i.e. net of depreciation reserve) in conformity with Sec. 29 (Schedule III) of the Banking Regulation Act 1949. No asset has been revalued during the year. Cost includes cost of purchase & all expenditure such as site preparation, installation costs & professional fees incurred on the assets before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized only when it increases the future benefits from such assets on their functioning capability.
- b) Depreciation on Fixed Assets is charged on Straight Line method at the following rates.

Sr. No.	Name of the assets	Rate of Depreciation
1.	Vehicle	@ 25%
2.	Office Equipment	@ 10%
3.	Property	@ 5%
4.	Furniture & Fixtures	@ 10%
5.	Computer	@ 33.33%
6.	Dead Stock furniture & fixtures	@ 10%

6. Employee benefits

Short Term Employee Benefit

The undiscounted amount of the short term employee benefits to be paid in the exchange of the service rendered by the employees are recognized as an expense during the period when the employees rendered the services These benefits include performance incentive and bonus etc.

Post Employment Benefits:

(i) Defined Contribution Plan:

A define contribution plan is a post employment benefit plan under which the bank pays specified contribution to a separate entity. Bank contribution towards provident fund is paid every month to Commissioner of Provident fund on the basis of employees Provident Scheme.1952 & Employees Pension Fund scheme 1995 and charges to profit and loss account.

(ii) Defined Benefit Plan:

The liability in respect of Define Benefit Plan and other post employment benefits is calculated using the Projected Unit Credit method and spread over the period during which the benefit is expected to be derived from employees service.

Actuarial gain and loss in respect of post employment and other term benefit are charged to profit and loss account.



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



Provision For Leave Encashment:

The Bank provides for Leave Encashment Benefits to all eligible employees for F.Y.2025-26, as per following details.

(a)	Accrued Group Leave Encashment Liability as per LIC records vide their Ref. No. P&GS/442749/670452 dt.30.03.2024	Rs.	37,67,381.00
(b)	Closing balance with LIC in Group Leave Encashment Scheme vide GLES Policy No. 670452 as on 31-03-2026.	Rs.	62,24,537.21
(c)	Accrued Leave Encashment Liab as per Bank records as on 31-03-2026.	Rs.	41,96,712.00

Provision for Gratuity :

The Bank provides for gratuity to all eligible employees and for the same. Bank has opted Group Gratuity Scheme with LIC & all premiums, as calculated by LIC, have been paid off fully as on 31.03.2025, as per following details.

(a)	Accrued Group Gratuity Liability as per LIC records vide their Ref. No. P&GS/453564/649602 dt.10.06.2025.	Rs.	1,39,71,129.00
(b)	Closing balance with LIC in Group Gratuity Scheme vide GGCA Policy No. 649602 as on 31-03-2026.	Rs.	3,22,88,083.57
(c)	Accrued Group Gratuity Liability as per Bank records as on 31-03-2026.	Rs.	1,21,33,224.00

7. Provisions, Contingent liabilities & Contingent Assets

A provision is recognized when there is present obligation as a result of past event & it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made.

Provisions are not discounted to its present value & are determined based on best estimate required to settle the obligation at the balance sheet date.

8. Reserved Funds and Other Reserves

As per the requirements of the Gujarat State Cooperative Act & Relevant Provisions of bylaws of the Bank, the net profit have been appropriated in Annual General Meeting of the bank to statutory reserves and other reserves.



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



9. Segment Information:

Except the banking segment the bank does not have any other operational segment. The risk and returns of the bank are affected predominantly by banking operations only which can be classified as primary segment. The result of the segment is self explanatory from the Balance Sheet and Profit and Loss statement.

10. ACCOUNTING FOR TAXATION :

Tax expenses comprise current taxes. During and up to the audit period, the deferred tax liability / assets which is the impact of current year timing differences between taxable income and accounting income for the year and reversal of timing differences of earlier year.

Bank has worked out the same from their tax consultant as under, as required under AS-22, Laid down by ICAI.

Particulars	Amount	Amount
<u>Tax effect of time difference as on 31-03-2026</u>		
Depreciation as per Income Tax		15,45,448/-
Less : Depreciation as per Books		18,80,858/-
Deffered Tax Assets		3,35,409/-
Tax on 3,35,409/- @ 22%	73,790/-	
Add : Surcharge @ 10%	7,379/-	
Add : Education Cess @ 4%	3,247/-	
		84,416/-

The bank does not have practice to account deferred tax assets / liability in their books of accounts. This working is provided for information purpose only.

However, the same is not provided in account and hence we have considered this in Net Worth of the bank as on 31-03-2025.

(iii) Current Tax asset and Current tax Liability are offset when there is a legally enforceable right to set off the recognized amount and there is an intension to settle the asset and liability on net basis



धी पंयशील मर्कन्टाईल डो-ओ. बैंक लीमीटेड

पउमो वार्षिक अहेवाल तथा सरवैयुं २०२५-२०२६



III NOTES TO ACCOUNTS:

1. **Non SLR Investment**

The Bank has 100% provision of Rs. 71.50 lacs.

2. **Payment of Insurance premium to DICGC**

During the year bank has paid Insurance Premium on Deposits to DICGC as per norms prescribed by the Reserve Bank of India.

3. **Regrouping of previous year figures.**

Figures of the previous year have been regrouped and rearranged wherever considered necessary.

4. **As per the instructions of RBI**, the accounts in which KYC norms are not complied are frozen and no operations are allowed in these accounts. The customers are informed through public notices to comply with the KYC norms to re-activate and commence operations in their account.

5. **INVESTMENTS;**

At the Balance sheet date the Bank has Invested in SLR in Govt. Security of Rs. 4687.21 lacs, HTM Category Rs. 1565.50 lacs & AFS Category Rs. 3121.71 lacs in terms of the RBI Circular dtd. 07.03.2014.

Sr Nos.	SLR Investment	Book Value	Face Value	Market Value	Category
1	6.83 GOI 2039	4,98,75,000	5,00,00,000	4,82,17,600	
2	8.28 GOI 2027	1,39,72,500	1,50,00,000	1,54,96,980	
3	8.26 GOI 2027	1,97,60,000	2,00,00,000	2,05,96,500	
4	7.40 GOI 2035	4,95,90,000	5,00,00,000	5,11,78,550	
5	7.26 GOI 2029	3,01,72,000	3,00,00,000	3,06,23,970	HTM
6	7.14 Kerala 2035	5,00,00,000	5,00,00,000	4,83,66,800	
7	7.54 GOI 2036	2,49,92,500	2,50,00,000	2,57,16,950	HTM
8	7.54 GOI 2036	5,00,00,000	5,00,00,000	5,14,33,900	HTM
9	7.41 GOI 2036	4,99,60,000	5,00,00,000	5,11,09,300	
10	7.16 GOI 2050	4,97,75,000	5,00,00,000	4,67,64,050	
11	7.02 Karnataka 2031	2,05,51,667	2,00,00,000	1,95,32,640	HTM
12	7.02 Karnataka 2031	2,05,55,000	2,00,00,000	1,95,32,640	HTM
13	7.02 Karnataka 2031	1,02,78,333	1,00,00,000	97,66,320	HTM
14	T. Bill	92,80,179.5	95,00,000	92,80,180	
15	T. Bill	1,99,58,820	2,00,00,000	1,99,58,820	
TOTAL		46,87,20,999.5	46,95,00,000	46,75,75,200	



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ



પરમો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬

Bank has provided fully on Non SLR investment as on 31.03.2026 (being Non-productive) as per following details

Particulars	Rs. in Laacs
Investment Dep. (Non SLR and other Inv.) Fund	71.50
Investment Fluctuation Fund	94.00
Total Amount	165.50
Excess Provision Made	-

Disclosure of Information

RBI Circular No.UBD.CO.BPD.(PCB) Cir.No.52/12.05.001/2013-14, Dated-25.03.2014.

- Capital to Risk Weight Asset Ratio (CRAR) - 36.89%
- Movement of CRAR
Previous Year (As on 31.03.2025) - 42.22%
Current year (As on 31.03.2026) - 36.89%
- Investments - SLR

(Rs. in lacs)

Investment - SLR	Book value of Investments	Face value of Investments	Market value of Investments
Central Govt.	36,73,35,999.50	36,95,00,000.00	37,03,76,799.50
State Govt.	10,13,85,000.00	10,00,00,000.00	9,71,98,400.00
Total	46,87,20,999.50	46,95,00,000.00	46,75,75,199.50

Issuer Composition of Non SLR Investments

(Rs. in lacs)

No.	Issuer	Amount	Extent of below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	2	3	4	5	6
1	PSUs	--	--	--	--
2	FIs	--	--	--	--
3	Public Sector Banks	--	--	--	--
4	Mutual Funds	789.98	--	--	--
5	Others	1.10	--	--	--
6	Provision held towards depreciation	71.50	--	--	--



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



Non-performing Non SLR Investment

(Rs. in lacs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2026
Opening Balance	71.50	71.05
Addition during the year since 1st April	0.00	0.00
Reduction during the above period	0.00	0.00
Closing Balance	71.50	71.50
Total Provision held	71.50	71.50

4. Advance against Real Estate, Construction Business and Housing Rs. 336 Lacs
5. Advance against Shares & debentures Rs. NIL
6. Advance to Directors, their relatives, companies/firms in which they are interested :
 - (a) Fund Based Rs. NIL
 - (b) Non Fund Based (Guarantees, L/C etc) Rs. NIL
7. Cost of Deposit : Average cost of Deposit 2.99%
8. NPAs :
 - (a) Gross NPAs Rs. 215.86 lacs
 - (b) Net NPAs Rs. NIL

9. Movement in NPAs :

NPAs	Movement (Rs. In lacs)	
	As on 31-03-2025	As on 31-03-2026
Gross NPAs	142.01	215.86
Net NPAs	-494.64	-460.80

10. Provisions made

(Rs. in lacs)

(a)	Towards NPAs	646.66
(b)	Towards Depreciation on investment	71.50
(c)	Towards Standard Assets	30.00

11. Foreign currency assets & liabilities : NIL
12. Payment of DICGC Insurance Premium:
During the year bank has regularly paid Insurance Premium on Deposits to DICGC as per norms prescribed by the Reserve Bank of India.
13. Penalty Imposed by RBI:
During the year, there is no penalty imposed by RBI to the Bank.



ધી પંચશીલ મર્કન્ટાઇલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

૫૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



14. Restructured Accounts

Particulars of Accounts Restructured				
		Housing Loan	SNE Debt Restructuring	Others
Standard	Name of Borrowers	Nil	Nil	Nil
Advances	Amount Outstanding	Nil	Nil	Nil
Restructured	Sacrifice(diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
Sub Standard	Name of Borrowers	Nil	Nil	Nil
Advances	Amount Outstanding	Nil	Nil	Nil
Restructured	Sacrifice(diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
Doubtful	Name of Borrowers	Nil	Nil	Nil
Advances	Amount Outstanding	Nil	Nil	Nil
Restructured	Sacrifice(diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
Total	Name of Borrowers	Nil	Nil	Nil
	Amount Outstanding	Nil	Nil	Nil
	Sacrifice(diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil

15. Fixed Assets – Valuation / Revaluation:

During the period under present Audit for the year ending on 31.03.2026, the Bank has Not revalued any asset and there is no change in method of calculation of depreciation.

16. Contingent Liability (DEAF)

(Amount in Rs. lacs)

	2025-26	2024-25
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	1.97	1.88
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	0.07	0.09
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	0.00	0.00
Closing balance of amounts transferred to DEAF	2.04	1.97

Date : 20-04-2026

Place : Surat

For, **H.B. BHUTWALA & ASSOCIATES**

CHARTERED ACCOUNTANTS

Reg. No. 128460W

Panel No.: SUR/CAFIRM/10

CA Tanvi H. Jariwala - Partner

M.No. : 612468

UDIN : 26612468NOYDZL2494



ઘી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. બેંક લીમીટેડ

પ૩મો વાર્ષિક અહેવાલ તથા સરવૈયું ૨૦૨૫-૨૦૨૬



આરબીઆઈ (RBI) કહે છે તમારી બેંક નોટને ઓળખો.



૫૦૦ ની નોટની ઓળખ :

મહાત્મા ગાંધી (નવી) શ્રેણીમાં ૫૦૦ મૂલ્યની નોટો પર ભારતીય રિઝર્વ બેંકના ગવર્નરની સહી હોય છે. આ નોટમાં દેશના સાંસ્કૃતિક વારસાને દર્શાવતી રીવર્સ પર લાલ કિલ્લાનું મોટીફ છે. નોટનો મૂળ રંગ સ્ટોન ગ્રે છે. નોટમાં અન્ય ડિઝાઈન બંને આગળ અને પાછળ અને ભૌમિતિક પેટર્ન છે. જે એકદરે રંગ ચોજના સાથે સંરેખિત છે.

આગળના ભાગે :

- ૧) (૫૦૦) અંકમાં
- ૨) (૫૦૦) અંકમાં
- ૩) દેવનાગરી લિપિમાં (૫૦૦)
- ૪) કેન્દ્રમાં મહાત્મા ગાંધીનું ચિત્ર
- ૫) ભારત અને INDIA સૂક્ષ્મ અક્ષરોમાં
- ૬) કલર શિફ્ટ વિન્ડો વાળો દોરો જે નોટ વાળતા લીલામાંથી વાદળી રંગમાં બદલાય છે.
- ૭) મહાત્મા ગાંધીનાં જમણે RBI ના ગવર્નરની સહી સાથે ગેરંટી કલોઝ, RBI ના એમ્બલમ સાથે
- ૮) મહાત્મા ગાંધીનું પોર્ટ્રેટ અને (૫૦૦) ઈલેક્ટ્રોટાઈપ અંકમાં વોટર માર્ક
- ૯) ઉપર ડાબી અને નીચે જમણી બાજુએ ચડતી સાઈઝના ફોન્ટમાં નંબર પેનલ
- ૧૦) જમણી બાજુ નીચે રંગ બદલતી શાહી (લીલાથી વાદળી) માં (૫૦૦) રૂપિયાના પ્રતિક સાથે
- ૧૧) જમણી બાજુ અશોક પિલર

દ્રષ્ટિહીન લોકો માટે કેટલીક સુવિધાઓ :

- ૧૨) ઉપસાવેલું મહાત્મા ગાંધીનું પોર્ટ્રેટ (૪ નંબર), અશોક સ્ટંભ એમ્બલમ (૧૧) ગોળાકાર ઓળખ ચિન્હ જમણી અને ડાબી બાજુ પંચકોણીય આકાર.
- ૧૩) ડાબી બાજુ નોટનું છાપવાનું વર્ષ
- ૧૪) સ્વચ્છ ભારત લોકો અને સ્લોગન
- ૧૫) ભાષા પેનલ
- ૧૬) લાલ કિલ્લાનું મોટીફ
- ૧૭) દેવનાગરી લીપીમાં (૫૦૦) અંકમાં

બેંક દ્વારા તા. ૩૦-૮-૨૦૨૫ ના રોજ “લાલ બાગચા રાજ”
ના સાંનિધ્યમાં કૈલાશનગર ખાતે આયોજીત
રક્તદાન શિબીરની ઝલક.



તા. ૨૧-૦૯-૨૦૨૫ ના રોજ વાણીયા શેરી,
મહિધરપુરા મુકામે આયોજીત રક્તદાન શિબીરની ઝલક.



તા. ૨૦-૧૨-૨૦૨૫ ના રોજ બેંક દ્વારા તેની રજીસ્ટર્ડ ઓફિસ બેલ્જીયમ ટાવર ખાતે આયોજીત નિ:શુલ્ક મેડીકલ કેમ્પ તથા બ્લડ ડોનેશન કેમ્પની ઝલક.



તા. ૩૧-૩-૨૦૨૬નાં રોજની આંકડાકીય પરિસ્થિતિ

અધિકૃત શેરભંડોળ	૧૦,૦૦,૦૦,૦૦૦.૦૦
ભરપાઈ થયેલ શેરભંડોળ	૪,૮૦,૮૩,૮૨૫.૦૦
રીઝર્વ ફંડ તથા અન્ય રીઝર્વ	૨૪,૬૫,૦૦,૬૮૯.૨૧
થાપણો	૯૧,૯૩,૮૩,૪૧૮.૮૯
ધિરાણ	૪૮,૦૫,૨૦,૪૮૯.૪૪
રોકાણો	૬૭,૭૪,૭૭,૮૬૯.૫૮
એકંદરે કાર્ય ભંડોળ	૧,૨૬,૯૬,૭૧,૪૭૭.૦૦
સભાસદ સંખ્યા	૧૫,૫૮૦
નેટ એન.પી.એ.	૦.૦૦%
નફો	૧,૯૧,૩૩,૨૨૯.૬૪

સેઈફ ડિપોઝીટ લોકર્સ જુદી જુદી સાઈઝના ખાતાના હાલના ભાડાના દરો.

વર્ગ	ખાતાની સાઈઝ (ઈંચમાં)			ખાતાનાં ભાડાના દરો (રૂપિયામાં)
	ઈંચાઈ	પહોળાઈ	લંબાઈ	એક વર્ષ*
એ	૪	૫	૨૦	૫૦૦-૦૦
બી	૫	૭	૨૦	૬૫૦-૦૦
સી	૪	૧૨	૨૦	૮૦૦-૦૦
ડી	૭	૯	૨૦	૧૦૦૦-૦૦
ઈ	૫	૧૫	૨૦	૧૧૫૦-૦૦
એફ	૧૦	૧૨	૨૦	૧૪૦૦-૦૦
જી	૭	૧૯	૨૦	૧૮૦૦-૦૦
એચ	૧૨	૧૫	૨૦	૨૦૦૦-૦૦
એચ (૧)	૧૨	૭	૨૦	૨૧૦૦-૦૦
એલ	૧૫	૧૯	૨૦	૩૬૦૦-૦૦

*લોકર ભાડે રાખનારે પ્રવર્તમાન દરથી GST અલગથી ચુકવવાનો રહેશે.

લોકર ભાડે રાખનારે સેવીંગ્સ ઍક ખાતું ખોલાવવું જરૂરી છે. KYC Norms લાગુ પડે છે.

સેઈફ ડિપોઝીટ વોલ્ટના કામકાજનો સમય (ઍકના કામકાજના દિવસો)

હેડ ઓફિસ અને કતારગામ : સોમવારથી શનિવાર સવારે ૧૦-૩૦ કલાકથી ૧૬-૦૦ કલાક
(બીજો અને ચોથો શનિવારે રજા રહેશે.)

કૈલાસનગર : સગરામપુરા : સોમવારથી શનિવાર સવારે ૧૦-૦૦ કલાકથી ૧૬-૦૦ કલાક
(બીજો અને ચોથો શનિવારે રજા રહેશે.)

* ભારત સરકાર દ્વારા તારીખ ૦૧-૦૭-૨૦૧૭ થી GSTનું અમલીકરણ કરવામાં આવ્યું છે. તે અંતર્ગત આપણી બેંક દ્વારા ગ્રાહકો પાસેથી વસુલવામાં આવતી ફી તથા સર્વિસ ચાર્જ પર GST અલગથી લાગુ પડે છે. હાલનો આ પ્રકારની સર્વિસ પર GST દર 18% છે.

* જે ગ્રાહકો / સભાસદો GST રજીસ્ટ્રેશન નંબર ધરાવતા હોય તેમણે લાગુ પડતા GST ની ક્રેડિટ લેવા માટે તેમના રજીસ્ટ્રેશન નંબરની કોપી સહી સિક્કા સાથે બેંકમાં જમા કરાવવી હિતાવહ છે.

* તમામ ગ્રાહક તથા સભાસદ મિત્રોને ખાસ જાણ કરવાની કે તા. ૧-૮-૨૦૨૧થી ACH / ECS ના વ્યવહારો ૩૬૫ દિવસ ચાલુ રહેતાં હોય આપના ખાતામાં આવતા ACH / ECS માટે પૂરતી બેલેન્સ રાખવી.

* તમામ સભાસદ મિત્રોને વિનંતી કે આપના શેર સાથેના KYC અપડેટ કરાવી આપના ઍક ખાતાની વિગત સાથે ઍકના શેર વિભાગનો સંપર્ક કરી આપના બાકી ડીવીડન્ડો મેળવી લેવા.

* આપણી ઍકે ગુજરાત સ્ટેટ કો-ઓપ. ઍક સાથે મર્ચન્ટ QR Code ની સેવાની શરૂઆત કરેલ છે.

IMPS (મોબાઈલ ઍર્કાઈંગ), Rupay Card, UPI (ગુગલ પે)ની સેવાનો માનવંતા ગ્રાહકોને લાભ લેવા વિનંતી.



દી પંચશીલ મર્કન્ટાઈલ કો-ઓ. ઍક લિ.

બેલ્ગુચમ ટાવર, સીલ્વર પ્લાઝા કોમ્પ્લેક્સ, નિરંજન મીલ કમ્પાઉન્ડ, રીંગ રોડ, સુરત-૩૯૫ ૦૦૩.

ફોન : (ઓ) ૨૪૨૭૭૯૫, ૨૪૦૧૫૬૭, ૨૪૫૨૬૪૪ ટેલિફેક્સ : ૦૨૬૧-૨૪૨૭૬૯૦ મેનેજર : ૨૪૨૭૬૯૦