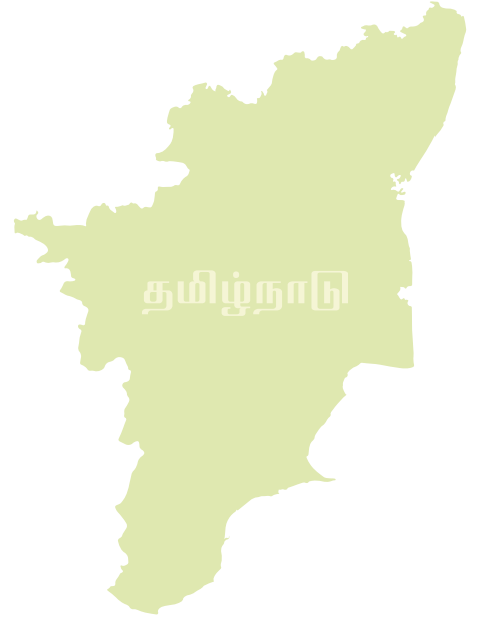


SIXTH ANNUAL REPORT

2024 - 2025



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

உங்கள் வங்கி எங்கள் பெருமை

YOUR BANK OUR PRIDE



Chairman, Shri. Mani Subramanian, receiving awards for Best Performance under Business Initiatives and Best Performance under SHG & JLG Bank Linkage Programme for FY 2023-24 from Shri. K. R. Periyakaruppan, Honorable Minister of Co-operatives, Govt. of Tamil Nadu and Shri. Brajesh Kumar Singh, Executive Director, Indian Bank during NABARD Foundation Day function held on 18.07.2024 in the presence of Smt. Uma Sankar, Regional Director, RBI, Chennai and Shri. R. Anand, CGM, NABARD, Chennai



Chairman receiving award for best performance under SHG lending for the year 2022-23 from Thiru. Udhayanidhi Stalin, Deputy Chief Minister of Tamil Nadu at Chennai on 30.09.2024



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

HEAD OFFICE

No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007.

SIXTH ANNUAL REPORT 2024 -2025



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Head Office, No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007
Phone No. : 0427-2522904 Email : headoffice@tngb.co.in

LETTER OF TRANSMITTAL

Dated : 19th May 2025

The Secretary,
Government of India,
Ministry of Finance,
Department of Financial Services,
Banking Division, RRB Section,
Jeevan Deep Building,
Parliament Street,
New Delhi - 110 001.

Dear Sir,

Sub: Sixth Annual Report of our Bank for the year ended 31st March 2025

In accordance with the provisions of Section 20 of the Regional Rural Bank Act 1976, I forward herewith the following documents.

- A report as to our Bank's working and its activities during the year ended 31st March 2025.
- A copy of our Bank's Balance Sheet and Profit and Loss Account and
- A copy of Auditor's Report in relation to our Bank's account for the year ended 31st March 2025.

With regards,
Yours faithfully,

Sd/-
MANI SUBRAMANIAN
Chairman



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

BOARD OF DIRECTORS



Shri. MANI SUBRAMANIAN
Chairman



Shri. GAGANDEEP SINGH BEDI, I.A.S.
Additional Chief Secretary
to Government RD & PR Department,
Govt. Of Tamil Nadu



Smt. SHREYA P SINGH, I.A.S
Managing Director
Tamil Nadu Corporation for Development
of Women, Govt. Of Tamil Nadu



Shri. V CHANDRASEKARAN
General Manager,
Indian Bank



Shri. R SRINIVASAN
Deputy General Manager/ Zonal Manager
Indian Bank, Coimbatore



Shri. T SUDHEER
Deputy General Manager,
NABARD



Shri. S KRISHNA KUMAR
Assistant General Manager,
Reserve Bank of India



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

OUR MENTORS



Shri. BINOD KUMAR

Managing Director &
Chief Executive Officer, Indian Bank



Shri. MAHESH KUMAR BAJAJ

Executive Director, Indian Bank



Shri. ASHUTOSH CHOUDHURY

Executive Director, Indian Bank



Shri. SHIV BAJRANG SINGH

Executive Director, Indian Bank



Shri. BRAJESH KUMAR SINGH

Executive Director, Indian Bank



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

ADMINISTRATIVE SETUP



Shri. A KUMAR
General Manager- Monitoring



Shri. T VASUDEVAN
General Manager- Admin

HEAD OF DEPARTMENTS



Smt. MEERA G RAJAN
Assistant General Manager
HRM Department



Shri. S RAVICHANDRAN
Assistant General Manager
Credit Department



Shri. N DAVID VIJAYAKUMAR
Assistant General Manager
TMD & Planning Department



Shri. KUMAR A
Assistant General Manager
Audit & Inspection, PED



Shri. KANDASAMY S
Assistant General Manager
CMC & FI Department



Shri. K MURUGESAN
Assistant General Manager
Legal & Recovery Department



Shri. VISHAL YADAV
Assistant General Manager
Compliance Department



Shri. V K VENKATESH
Chief Manager
Accounts Department



Shri. DINESH KUMAR A
Senior Manager
Vigilance Department



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

REGIONAL MANAGERS



Shri. K RAMAMOORTHY
Assistant General Manager
Coimbatore Region



Smt. N HEMALATHA
Assistant General Manager
Krishnagiri Region



Shri. JEYHER ANANTH Y
Chief Manager
Virudhunagar Region



Shri. KARTHIKEYAN J
Chief Manager
Villupuram Region



Shri. C HEMKUMAR
Chief Manager
Kancheepuram Region



Shri. GOWRI SHANKAR S K
Chief Manager
Tirunelveli Region



Shri. BHUVAN GURU
Chief Manager
Sivagangai Region



Shri. D PRASAD
Chief Manager
Thanjavur Region



Smt. HINDUJA R
Chief Manager
Madurai Region



Shri. T SUTHERSON
Chief Manager
Thoothukudi Region



Shri. MAHARAJAN G
Chief Manager
Namakkal Region



DIRECTOR'S REPORT 2024-2025

Dear Members,

The Board of Directors have immense pleasure to present the Sixth Annual Report of the Bank with the Annual Financial Statements for the financial year ended 31st March 2025.

Brief Introduction of the Bank

Regional Rural Banks were established under the sponsorship of Commercial Banks for developing the rural economy by expanding the credit and other banking facilities particularly to the small & marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs of the rural masses under Regional Rural Bank Act, 1976.

Pandyan Grama Bank came into existence on 09.03.1977 with Head Office at Sattur with undivided Ramanathapuram and Tirunelveli Districts as its notified (operational) area under the sponsorship of Indian Overseas Bank. Similarly, Adhiyaman Grama Bank and Vallalar Grama Bank were established under the sponsorship of Indian Bank on 27.12.1985 and 19.06.1986 respectively.

Vallalar Grama Bank was operational in the undivided South Arcot district (present Cuddalore & Villupuram districts) and Adhiyaman Grama Bank in undivided Dharmapuri district (comprising present Krishnagiri & Dharmapuri districts). Vallalar Grama Bank and Adhiyaman Grama Bank (both sponsored by Indian Bank) were amalgamated on 31.08.2006 and the new bank was named as Pallavan Grama Bank. The area of operation was also expanded to the entire northern part of the Tamil Nadu covering 15 districts. In the same period the operational area of Pandyan Grama Bank was expanded to the entire southern part of Tamil Nadu. Both Pallavan Grama Bank (sponsored by Indian Bank) & Pandyan Grama Bank (sponsored by Indian Overseas Bank) were covering the entire state of Tamil Nadu, except Chennai district.

Pallavan Grama Bank was functioning with Head Quarters at Salem and Pandyan Grama Bank at Virudhunagar. On 01.04.2019, both the banks were amalgamated by Government of India vide notification dated 28.01.2019 and Tamil Nadu Grama Bank came into existence with Headquarters at Salem under the sponsorship of Indian Bank.

Economy : A Brief

World Economy

According to the International Monetary Fund (IMF), the swift escalation of trade tensions and extremely high levels of policy uncertainty are expected to have a significant impact on global economic activity due to which global growth is projected to drop to 2.80% in 2025 and 3% in 2026, down from the earlier projections of 3.30% for both years and much below the historical (2009-19) average of 3.70%. Growth in Advanced Economies is projected to be 1.40% in 2025. Ratcheting up a trade war, along with even more elevated trade policy uncertainty, could further reduce near- and long-term growth.

Global headline inflation is expected to decline, reaching 4.30% in 2025 and 3.60% in 2026 with notable upward revisions for Advanced Economies and slight downward revisions for Emerging Market and Developing Economies in 2025.

Indian Economy

The RBI has projected real GDP growth of 6.50% in FY25 in line with the National Statistics Office's estimation whereas IMF has projected a growth of 6.2% & 6.3% for 2025 & 2026 respectively. According to RBI, sustained demand from rural areas, an anticipated revival in urban consumption, expected recovery of fixed capital formation supported by increased government expenditure, higher capacity utilization and healthy balance sheets of corporates and banks are expected to support growth.



Banking Scenario

Banking industry in India has historically been one of the most stable systems globally, despite global upheavals. The Government has consistently strived to promote financial inclusion through various initiatives targeted to bring the country's underbanked population under the banking gamut.

The Indian banking system consists of 12 Public Sector Banks, 21 Private Sector Banks, 5 All India Financial Institutions, 44 Foreign Banks, 2 Local Area Banks, 28 Regional Rural Banks, 11 Small Finance Banks, 6 Payments Banks, 34 State Co-operative Banks (SCBs), 49 Scheduled Urban Co-operative Banks in addition to Cooperative Credit Institutions.

According to the RBI's Scheduled Bank's Statement of Position in India, the outstanding credit stood at Rs. 182.44 trillion at the end of the last fortnight of FY25 (March 21, 2025), up from Rs. 164.32 trillion a year ago (March 22, 2024 – FY24) and outstanding deposits stood at Rs. 225.75 trillion, against Rs. 204.75 trillion a year ago.

As per the data released by National Payments Corporation of India (NPCI), the Unified Payments Interface (UPI) has seen an average monthly transaction volume of 1548.88 Crore amounting to Rs. 21.71 lakh Crore during the year 2024-25.

Policy Rates

In the 54th meeting of the Monetary Policy Committee (MPC) held during April 7 to 9, 2025, the MPC unanimously decided to reduce the policy Repo Rate under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) by 25 basis points to 6.00 per cent and to change the stance from neutral to accommodative.

Government Initiatives - Budget 2025-26

The development measures in this year's budget span areas focusing on Garib, Youth, Annadata and Nari. The four powerful engines for this journey of development are Agriculture, MSME, Investment and Exports. This Budget aims to initiate transformative reforms across six domains which will augment our growth potential and global competitiveness viz., Taxation, Power Sector, Urban Development, Mining, Financial Sector and Regulatory Reforms. The following are a few major proposals of this year's budget:

- ▶ The total receipts other than borrowings and total expenditure are estimated at Rs. 34.96 lakh crore and Rs. 50.65 lakh crore and the Fiscal Deficit is estimated to be 4.40% of GDP.
- ▶ Capital Expenditure of Rs. 11.21 lakh crore (3.10% of GDP) is earmarked for FY2025-26.
- ▶ Prime Minister Dhan-Dhaanya Krishi Yojana - the programme will cover 100 districts with low productivity, moderate crop intensity and below average credit parameters.
- ▶ The loan limit under the Modified Interest Subvention Scheme enhanced from Rs. 3 lakh to Rs. 5 lakh for loans taken through KCC and Customized Credit Cards with Rs. 5 lakh limit for Micro Enterprises.
- ▶ The investment and turnover limits for classification of all MSMEs enhanced to 2.5 and 2 times respectively.
- ▶ PM SVANidhi scheme to be revamped with enhanced loans from banks, UPI linked Credit Cards with Rs. 30,000/- limit.
- ▶ An outlay of Rs. 1.50 lakh crore proposed for the 50-year interest free loans to States for capital expenditure.
- ▶ The FDI limit for the insurance sector to be raised from 74% to 100% for those companies which invest the entire premium in India.
- ▶ Public Sector Banks to develop "Grameen Credit Score" framework to serve the credit needs of SHG members and people in rural areas.



- ▶ Changes in income tax rates were proposed with no personal income tax payable upto an income of Rs. 12.00 lakh under the new tax regime.
- ▶ TDS on interest for general public & senior citizens increased to Rs. 50,000/- & Rs. 1.00 lakh respectively. Monthly limit for TDS on rent increased to Rs. 50,000/-.

Highlights of our Bank's Performance during the Financial Year 2024-25

- ▶ Bank's Total Business has reached the level Rs. 50,763.87 Crore. Deposits level stood at Rs. 23,255.30 Crore and Gross Advances at Rs. 27,508.57 Crore (including IBPC of Rs. 3,500.00 Crore).
- ▶ Total Business registered a growth of 10.57% over FY'24.
- ▶ Deposits increased by 11.90% and Advances by 9.46% over FY'24.
- ▶ Credit Deposit ratio is 118.29%.
- ▶ Net Owned Funds have gone up to Rs. 2,850.54 Crore from Rs. 2,484.99 Crore.
- ▶ Operating Profit has decreased to Rs. 730.93 Crore from Rs. 775.71 Crore of previous year (down by - 5.77%).
- ▶ Net Profit has declined to Rs. 367.39 Crore from Rs. 446.73 Crore of previous year (down by - 17.76%).
- ▶ Net Interest Margin is 2.62% compared to previous year's 2.51%.
- ▶ CRAR of the Bank is 13.70% compared to previous year's 13.27%.
- ▶ Disbursement to Priority Sector Advances during this year amounts to Rs. 30,709.74 Crore, constituting 96.41% of total disbursements.
- ▶ Priority Sector Advances stand at Rs. 22,845.80 Crore, constituting 95.16% of the Total Advances (Net of IBPC) against the target of 75%.
- ▶ 12326 SHGs were linked with Credit to the tune of Rs. 1087.11 Crore during the year.
- ▶ Gross NPA of the Bank is Rs. 216.44 Crore constituting 0.79% of Gross Advances, down from Rs. 220.32 Crore.
- ▶ Net NPA of the Bank continues to be 'NIL'.
- ▶ Provision Coverage Ratio (PCR) is 100%.
- ▶ Recovery percentage of advances is 97.03% as on 30.06.2024.
- ▶ Per Branch business has improved to Rs. 75.21 Crore from Rs. 69.25 Crore.
- ▶ Per Employee business has decreased to Rs. 14.71 Crore from Rs. 16.32 Crore.
- ▶ Employee strength increased from 2814 in FY24 to 3450 in FY25
- ▶ 12 new branches were opened during 2024-'25 taking the total branches count to 675.

Branch Network

Bank is having a network of 675 branches spread across 37 districts of entire Tamil Nadu except Chennai District. During the year, 12 branches were newly opened. Bank is working under Core Banking Solution. Out of 675 branches, 350 branches are in rural areas which constitute 51.85% of the branch network. About 94% branches are in rural/semi-urban areas.

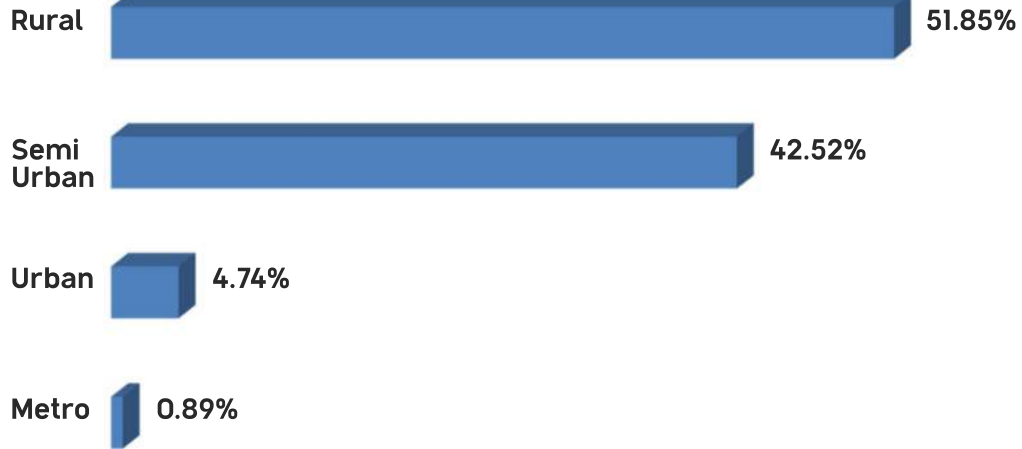
As per Reserve Bank of India guidelines, Bank has classified the branches based on the Census 2011 population as Rural, Semi Urban, Urban & Metro. District wise Branches/Offices are shown in the following table:



| S.No | Districts | out of which | | | | |
|------|-----------------|--------------|------------|------------|-----------|----------|
| | | Branches | Rural | Semi-urban | Urban | Metro |
| 1 | Ariyalur | 8 | 4 | 4 | - | - |
| 2 | Chengalpattu | 11 | 0 | 11 | - | - |
| 3 | Coimbatore | 24 | 8 | 14 | 1 | 1 |
| 4 | Cuddalore | 21 | 13 | 7 | 1 | - |
| 5 | Dharmapuri | 26 | 18 | 8 | - | - |
| 6 | Dindigul | 13 | 2 | 10 | 1 | - |
| 7 | Erode | 28 | 12 | 14 | 2 | - |
| 8 | Kallakurichi | 18 | 13 | 5 | - | - |
| 9 | Kancheepuram | 6 | 3 | 2 | 1 | - |
| 10 | Kanyakumari | 26 | 9 | 16 | 1 | - |
| 11 | Karur | 11 | 4 | 7 | - | - |
| 12 | Krishnagiri | 36 | 27 | 8 | 1 | - |
| 13 | Madurai | 20 | 8 | 7 | - | 5 |
| 14 | Mayiladuthurai | 5 | 4 | 1 | - | - |
| 15 | Nagapattinam | 6 | 4 | 1 | 1 | - |
| 16 | Namakkal | 20 | 13 | 7 | - | - |
| 17 | Nilgiris | 2 | 0 | 2 | - | - |
| 18 | Perambalur | 6 | 4 | 2 | - | - |
| 19 | Pudukottai | 16 | 13 | 2 | 1 | - |
| 20 | Ramanathapuram | 30 | 19 | 11 | - | - |
| 21 | Ranipettai | 3 | 2 | 1 | - | - |
| 22 | Salem | 33 | 12 | 15 | 6 | - |
| 23 | Sivagangai | 33 | 24 | 8 | 1 | - |
| 24 | Tenkasi | 33 | 15 | 18 | - | - |
| 25 | Thanjavur | 21 | 8 | 12 | 1 | - |
| 26 | Theni | 12 | 1 | 11 | - | - |
| 27 | Thiruvallur | 19 | 6 | 12 | 1 | - |
| 28 | Thiruvarur | 5 | 3 | 2 | - | - |
| 29 | Thoothukudi | 38 | 21 | 15 | 2 | - |
| 30 | Tiruchirappalli | 15 | 6 | 6 | 3 | - |
| 31 | Tirunelveli | 35 | 19 | 13 | 3 | - |
| 32 | Tirupathur | 5 | 1 | 3 | 1 | - |
| 33 | Tiruppur | 20 | 8 | 11 | 1 | - |
| 34 | Tiruvannamalai | 12 | 8 | 3 | 1 | - |
| 35 | Vellore | 5 | 1 | 3 | 1 | - |
| 36 | Villupuram | 16 | 14 | 2 | - | - |
| 37 | Virudhunagar | 37 | 23 | 13 | 1 | - |
| | Total | 675 | 350 | 287 | 32 | 6 |



Branch Position as on 31.03.2025



Bank has 11 Regional Offices and the details of area of operation of the Regions are as under:

| S.No. | Name / Head Quarters of the Region | District Covered | No of Branches Covered |
|-------|------------------------------------|------------------|------------------------|
| 1 | Coimbatore | 4 | 74 |
| 2 | Kancheepuram | 6 | 56 |
| 3 | Krishnagiri | 3 | 67 |
| 4 | Namakkal | 3 | 64 |
| 5 | Villupuram | 3 | 55 |
| 6 | Sivagangai | 2 | 49 |
| 7 | Thanjavur | 7 | 66 |
| 8 | Tirunelveli | 2 | 61 |
| 9 | Thoothukudi | 2 | 68 |
| 10 | Virudhunagar | 2 | 70 |
| 11 | Madurai | 3 | 45 |
| | Total | 37 | 675 |

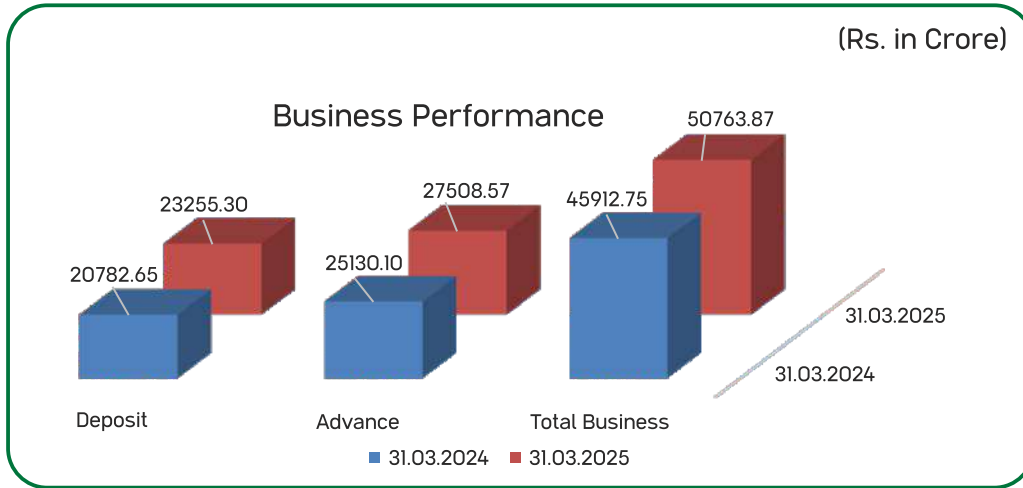
Bank has 2 Inspection Centres as detailed below:

| S.No. | Name of the Inspection Centre | Regions Covered | District Covered | No of Branches Covered |
|-------|-------------------------------|-----------------|------------------|------------------------|
| 1 | Salem | 5 | 19 | 316 |
| 2 | Virudhunagar | 6 | 18 | 359 |
| | Total | 11 | 37 | 675 |



Financial Performance

Bank has registered all round healthy growth across various operating and financial parameters during FY 2024-'25. Bank has recorded Total Business growth of 10.57% and reached the business level of Rs. 50763.87 Crore from the previous year's business level of Rs. 45912.75 Crore. Bank has registered a growth of 11.90% under Deposits and 9.46% under Advances portfolio. Bank's CASA has increased by Rs. 150.83 Crore to Rs. 4148.60 Crore over Rs. 3997.77 Crore as on 31.03.2024. The bank has been reducing its reliance on bulk deposits and focusing on growing its retail deposits. Advances have grown by Rs. 2378.47 Crore during the financial year.



Profitability

A comparison for 2024-25 and 2023-24 is furnished below.

(Rs. In Crore)

| Income & Expenditure | FY 2024 - 25 | FY 2023 - 24 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Interest Income | 3174.07 | 2661.30 |
| Interest Expenditure | 2233.72 | 1875.17 |
| Net Interest Income | 940.35 | 786.13 |
| Non-Interest Income | 481.58 | 438.28 |
| Non-Interest Expenditure | 691.00 * | 448.69 |
| Gross Profit | 730.93 | 775.71 |
| Taxes | 199.96 ** | 252.56 # |
| Other Provisions & Contingencies | 163.58 | 76.42 |
| Net Profit | 367.39 | 446.73 |

* One time arrear expenditure of Rs. 242.31 Crore was made due to payment of Computer Increment and arrears of pension from Nov1993 to Apr2018.

** Includes Deferred Tax of Rs. 1.85 Crore and prior year tax of Rs. -0.06 Crore

Includes Deferred Tax of Rs. 3.53 Crore and prior year tax of Rs. 8.65 Crore.



Share Capital

Details of Share capital held by Government of India, Government of Tamil Nadu and Sponsor Bank (Indian Bank) are furnished below:

| Details | Govt. of India | Govt. of Tamil Nadu | Indian Bank (Sponsor Bank) | TOTAL |
|-----------------------------|----------------|---------------------|----------------------------|-------------|
| Number of Shares | 2,34,77,240 | 70,43,172 | 1,64,34,068 | 4,69,54,480 |
| Share Capital (Rs. in Core) | 23.47 | 7.04 | 16.44 | 46.95 |

In terms of Section 5 of RRB Act, 1976, amended by Regional Rural Banks (Amendment) Act, 2015 (14 of 2015) Bank has an Authorized Share Capital of Rs. 2000 Crore and an Issued Capital of Rs. 46.95 Crore contributed by Government of India, Government of Tamil Nadu and Indian Bank in the ratio of 50%, 15% and 35% respectively. The entire paid-up share capital has been converted into 4,69,54,480 fully paid shares of Rs. 10 each.

An amount of Rs. 73.48 Crore was transferred to Statutory Reserves. The total Reserves increased to Rs. 2831.81 Crore from Rs. 2464.42 Crore. Net worth of the Bank stood at Rs. 2850.54 Crore.

Deposits

Deposits of the bank are prime constituents of working funds. Total deposits of the bank stood at Rs. 23,255.30 Crore. Bank has registered a growth of Rs. 2,472.65 Crore in deposits during the year. The details are given below :

(Rs. In Crore)

| Category | 2024-25 | | 2023-24 | | Growth% |
|--|----------------|----------|----------------|----------|---------|
| | No of Accounts | Amount | No of Accounts | Amount | |
| CASA | 6267253 | 4148.60 | 5938177 | 3997.77 | 3.77 |
| Term Deposits | 597943 | 19106.70 | 511816 | 16784.88 | 13.83 |
| Total Deposits | 6865196 | 23255.30 | 6449993 | 20782.65 | 11.90 |
| Share of low Cost deposit to Total Deposit | | 17.84% | | 19.24% | |
| Average Cost of Deposit | | 6.75% | | 6.58% | |
| Per Branch Deposit | | 34.45 | | 31.35 | |
| Per Employee Deposit | | 6.74 | | 7.39 | |

Borrowings

Major source of Borrowings of the Bank is in the nature of Refinance from NABARD and Indian Bank. Repayments were made on due dates and there was no default. Cost of Borrowing is 6.29%.



The borrowings position of the bank is as below:

(Rs. In Crore)

| Category | Limit Sanctioned 2024-25 | Limit availed during 2024-25 | Outstanding as on 31.03.2025 | Outstanding as on 31.03.2024 |
|-------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| i) NABARD | | | | |
| (a) ST/SAO | 195.50 | 195.50 | 195.50 | 225.00 |
| (b) Additional SAO | 1500.00 | 880.00 | 880.00 | 1150.00 |
| (c) ST/OSAO | 4000.00 | 4000.00 | 4000.00 | 2840.00 |
| (d) ST-SLF | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (e) Schemes | 989.96 | 989.96 | 3242.77* | 3654.00* |
| ii) Sponsor Bank | | | | |
| (a) ST/SAO | 50.00 | 50.00 | - | - |
| (b) Working Capital | 450.00 | 450.00 | - | - |
| iii) NHB | 0.00 | 0.00 | 6.23* | 7.82* |
| iv) NSFDC | 43.65 | 43.65 | 167.86* | 183.96* |
| v) NSTFDC | 4.71 | 4.71 | 14.94* | 14.12* |
| vi) NBCFDC | 8.81 | 8.81 | 18.89* | 11.32* |
| vii) SIDBI | 60.00 | 60.00 | 127.76* | 148.88* |
| TOTAL | | | 8653.95 | 8235.10 |

*Includes previous year availments.

Investments

Bank has an "Investment Policy" as per guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. The SLR Investment portfolio stood at Rs. 4107.49 Crore as on 31.03.2025 against the previous year's position of Rs. 3708.99 Crore.

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|--------------------------------------|---------|---------|
| SLR investment | 4107.49 | 3708.99 |
| Non SLR investment | --- | --- |
| Income earned on SLR investments | 274.85 | 259.89 |
| Income earned on Non SLR investments | 0.00 | 0.00 |

After fulfillment of statutory SLR requirements, Bank has placed surplus funds as Deposits with Other Banks for various maturities matching the liabilities and this portfolio yielded an average interest of 8.24%.



Standing Deposit Facility (SDF)

By placing deposits in RBI's Standing Deposit Facility (SDF), the Bank has earned an interest income of Rs. 6.70 Crore during FY 2024-'25 compared to Rs. 3.33 Crore during FY 2023-'24.

Cash and Bank Balances

Cash and Bank Balances of branches are monitored by Head Office on daily basis and branches are advised to prudently manage their fund requirements.

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|---|----------|----------|
| Cash balances with branches as on 31st March | 65.99 | 70.89 |
| Average cash balance during the year | 87.43 | 90.08 |
| Average deposits | 21888.96 | 20255.11 |
| Average cash to Average deposits (in %) | 0.40 | 0.44 |
| Balance with RBI as on 31st March | 936.91 | 933.35 |
| Balances held in Current Accounts with other Banks as on 31st March | 212.69 | 270.39 |

Cash Reserve Ratio

The outstanding balance in the current account maintained with RBI stood at Rs. 936.91 Crore as on 31.03.2025 for maintaining CRR against the last year balance of Rs. 933.35 Crore, with an increase of Rs. 3.56 Crore. The CRR as on 31.03.2025 was 4.00%.

Income Earned

The gross income earned is Rs. 3655.65 Crore during FY 2024-25 against the last year amount of Rs. 3099.58 Crore. Head-wise income is furnished below :

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Interest on Advances | 2511.95 | 1999.74 |
| Interest on Investments | 662.12 | 661.56 |
| Non-Interest Income | 481.58 | 438.28 |
| Total Income | 3655.65 | 3099.58 |

Net Interest Margin (NIM)

The Net Interest Income is Rs. 940.35 Crore as on 31.03.2025 as against Rs. 786.84 Crore as on 31.03.2024.

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Interest Income | 3174.07 | 2661.30* |
| Interest Expenditure | 2233.72 | 1875.17 |
| Net Interest Income | 940.35 | 786.13 |
| Net Interest Margin | 2.62% | 2.51% |

* Includes Interest on Mutual Fund



Expenditure incurred

A comparison of the expenditure incurred for the FY 2024-25 and 2023-24 is furnished below :

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Interest on Deposits | 1477.15 | 1332.15 |
| Interest on Borrowings | 756.57 | 543.02 |
| Salary Expenditure | 537.64 | 322.09 |
| Non-Interest Non-Salary Expenditure | 153.36 | 126.60 |
| Total Expenditure | 2924.72 | 2323.86 |

Operating Expenses

During the year, there has been an increase by Rs. 242.31 Crore in the operating expenses of the Bank to Rs. 691.00 Crore from Rs. 448.69 Crore of FY 2023-24.

Business Productivity

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|-----------------------|---------|---------|
| Per Employee Business | 14.71 | 16.32 |
| Per Branch Business | 75.21 | 69.25 |

Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)

Bank's net owned funds increased to Rs. 2850.54 Crore from Rs. 2484.99 Crore at the end of the financial year. Bank's Capital Adequacy ratio stood at 13.70% as on 31.03.2025.

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 | 2022-23 |
|-------------|---------|---------|---------|
| CRAR | 13.70 % | 13.27 % | 13.61% |

Performance under MoU

Bank has prepared its MoU for the year 2024-25 and obtained approval from Sponsor Bank and Board of Directors.



Performance for the year 2024-25 is furnished in the table.

(Rs. In Crore)

| S. No. | Parameters | Actuals March 2024 | Target March 2025 | Actuals March 2025 | Growth | Growth % |
|--------|---------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------|----------|
| 1 | Deposits | 20782.65 | 24100.00 | 23255.30 | 2472.65 | 11.90 |
| 2 | of which CASA | 3997.77 | 4969.00 | 4,148.60 | 150.83 | 3.77 |
| 3 | % Of CASA | 19.24 | 20.62 | 17.84 | -1.40 | |
| 4 | Total Advances (*) | 25130.10 | 27650.00 | 27508.57 | 2378.47 | 9.46 |
| 5 | Total Business | 45912.75 | 51750.00 | 50763.87 | 4851.12 | 10.57 |
| 6 | CD Ratio % | 120.92 | 114.73 | 118.29 | -2.63 | |
| 7 | Credit Disbursement | 29195.00 | 32242.00 | 31852.65 | 2657.65 | 9.10 |
| 8 | Interest Income | 2661.30 | 3009.00 | 3174.07 | 512.77 | 19.27 |
| 9 | Non-Interest Income | 438.28 | 470.00 | 481.58 | 43.30 | 9.88 |
| 10 | Total income | 3099.58 | 3479.00 | 3655.65 | 556.07 | 17.94 |
| 11 | Interest Expenditure | 1875.17 | 2172.00 | 2233.72 | 358.55 | 19.12 |
| 12 | Salary Expenditure | 322.09 | 375.00 | 537.64 | 215.55 | 66.92 |
| 13 | Non-Interest - Non salary expenditure | 126.61 | 150.00 | 153.36 | 26.75 | 21.13 |
| 14 | Total Expenditure | 2323.87 | 2697.00 | 2924.72 | 600.85 | 25.86 |
| 15 | Gross Profit | 775.71 | 782.00 | 730.93 | -44.78 | -5.77 |
| 16 | Provisions and Contingencies | 328.98 | - | 363.54 | 34.56 | 10.51 |
| 17 | Net Profit after tax & Provision | 446.73 | 484.00 | 367.39 | -79.34 | -17.76 |
| 18 | Total Investments (SLR + Non SLR) | 9023.99 | 10779.00 | 10122.49 | 1098.50 | 12.17 |
| 19 | Total Borrowings | 8235.10 | 8300.00 | 8653.95 | 418.85 | 5.09 |
| 20 | Per Branch Business | 69.25 | 76.67 | 75.21 | 5.96 | 8.60 |
| 21 | Per Empl. Business | 16.32 | 17.54 | 14.71 | -1.60 | -9.82 |
| 22 | Gross NPA | 220.32 | 215.00 | 216.44 | -3.88 | -1.76 |
| 23 | Gross NPA % to Total Advances | 0.88 | 0.78 | 0.79 | -0.09 | -10.26 |
| 24 | Net NPA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 25 | % of Net NPA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 26 | Provision Coverage Ratio % | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 27 | No of Branches | 663 | 675 | 675 | 12 | 1.81 |
| 28 | No of Employees | 2814 | 2950 | 3450 | 636 | 22.60 |

(*) Including IBPC issued.



Financial Ratios

Financial Ratios worked out for the reporting year 2024-25 are furnished below

(Rs. In Crore)

| Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|----------------------------------|----------|----------|
| Average Working Fund | 38235.69 | 33379.33 |
| Ratios : | | |
| i Financial Return | 8.30% | 7.98% |
| ii Financial Cost | 5.84% | 5.62% |
| iii Financial Margin (i - ii) | 2.46% | 2.36% |
| iv Operating Expenses | 2.18% | 1.40% |
| v Miscellaneous Income | 1.26% | 1.31% |
| vi Operating profit ((iii+v)-iv) | 1.54% | 2.27% |
| vii Risk Cost | 0.04% | 0.00% |
| viii Net Margin(vi-vii) | 1.50% | 2.27% |

Loans and Advances Outstanding

Loans and Advances of the bank as on 31.03.2025 increased to Rs. 27,508.57 Crore from Rs.25,130.10 Crore as of 31.03.2024 thereby registered a growth of Rs.2,378.47 Crore at 9.46% over previous year.

The credit deposit ratio stood at 118.29 % as on 31.03.2025 as against 120.92 % of the previous year.

As on 31.03.2025, Bank has IBPCs (Inter Bank Participation Certificates) to the tune of Rs.3500 Crore issued under Priority sector - Agricultural Advances.

Breakup of the advances of the Bank is as below :

(Rs. In Crore)

| S.No | Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|------|--|---------|---------|
| 1 | Target- Advances | 27650 | 23750 |
| 1.1 | Total Advances | 27509 | 25130 |
| 1.2 | Credit Deposit Ratio (%) | 118.29 | 120.92 |
| 2 | IBPC issued - Advances | 3500 | 3500 |
| 2.1 | Advances Net of IBPC | 24009 | 21630 |
| 2.2 | Credit Deposit Ratio (%) (Net of IBPC) | 103.24 | 104.08 |
| 3 | Priority Sector (Net of IBPC) | 22846 | 20893 |
| 3.1 | % of Priority Sector to Total Advances (2.1) | 95.15 | 96.59 |
| 4 | Agricultural Sector (Net of IBPC) | 20380 | 18837 |
| 5 | SF/MF/AL | 16873 | 15591 |
| 6 | Weaker section | 17387 | 16177 |
| 6.1 | % of Weaker Section to Total Advances (2.1) | 72.42 | 74.78 |
| 7 | SC/ST Community | 5191 | 4774 |
| 8 | Minority Communities | 3384 | 3129 |



Priority Sector Advances (after netting IBPC of Rs.3500 Crore)

- ▶ Agricultural advances as of March 2025 constituted 84.89% of the total advances of the Bank. An increase of Rs. 1544 Crore (8.20%) was registered during the year under report.
- ▶ Total outstanding advances under SF/MF/AL category as of March 2025 was Rs.16873 Crore constituting 70.27% of total net advances.
- ▶ Total outstanding advances under SC/ST category as of March 2025 constitutes 18.87% and Minority Communities constitutes 12.30% of total net advances.

Achievement of Targets/Sub-Targets

As per the RBI's guidelines, RRBs are required to achieve a target of 75% of outstanding advances for Priority Sector lending. Further, loans to Agriculture should be 18% of the ANBC (Adjusted Net Bank Credit), 10% to SF and MF, 7.50% to Micro Enterprises and 15% to weaker sections of the society. Banks are required to adjust their 'PSLC / IBPC outstanding' from their 'Net Bank Credit' / 'Total Outstanding' for the purpose of calculating their PSL targets. Achievement will be based on the total outstanding as on the corresponding date of the preceding year. Bank has reached all the sectorial / sub targets set for the advances.

Priority Sector lending of the Bank - Target Vs Achievement after adjustment of PSLC and IBPC outstanding as on 31.03.2025 is as follows : (Rs. In Crore)

| Particulars | Target % | Target | Achievement % | Achievement as on 31.03.2025 |
|-------------------------------|----------|---------|---------------|------------------------------|
| Total ANBC as on 31.03.2024 | -- | 5933.10 | -- | -- |
| Priority Sector | 75 | 4449.83 | 84.54 | 5015.76 |
| Agriculture Sector | 18 | 1067.96 | 19.05 | 1130.47 |
| Advance to SF & MF | 10 | 593.31 | 10.91 | 647.43 |
| Advances to Micro Enterprises | 7.5 | 444.98 | 12.10 | 717.71 |
| Advances to Weaker Sections | 15 | 889.97 | 19.58 | 1161.41 |

Disbursement of loans during the year

Loan disbursements during the financial year 2024-25 were Rs. 31,853 Crore as against Rs. 29,195 Crore of the previous year.

(Rs. In Crore)

| S.No | Particulars | 2024-25 | 2023-24 |
|------|-----------------------------------|---------|---------|
| 1 | Agriculture | 28178 | 26097 |
| 2 | Other Priority Sector (MSME etc.) | 2532 | 2054 |
| 3 | Total Priority Sector | 30710 | 28151 |
| 4 | Target - Priority Sector | 31140 | 26355 |
| 5 | Achievement to target as % | 98.62 | 106.82 |
| 6 | Non Priority Sector | 1143 | 1044 |
| 7 | Total disbursements (3+6) | 31853 | 29195 |
| 8 | Target for total disbursements | 32242 | 27420 |
| 9 | Achievement to target as % | 98.79 | 106.47 |



- ▶ Disbursement of Priority Sector advances during FY 2024-25 was Rs. 30,710 Crore against the target of Rs. 31,140 Crore, which is 98.72 % of the bank's total credit disbursements.
- ▶ Disbursement made under Agriculture during FY 2024-25 is 88.46% of total disbursement.
- ▶ Disbursement made during FY 2024-25 to weaker section category is Rs. 23,915 Crore, SC/ST community is Rs. 3,822 Crore and to Minorities is Rs. 3,440 Crore.

Agricultural Credit

Disbursements made by the Bank during the financial year under agricultural credit was Rs. 28,178 Crore, of which Rs.24,967 Crore was towards production credit and Rs. 3,211 Crore for investment credit. Financial assistance was extended to 53,716 new farmers at an average of 80 farmers per branch. Total agricultural advances stood at Rs.23,880 Crore as of March 2025 and constituted 86.81% of the total bank credit (including PSLC/IBPC). Investment Credit in Agriculture continues to be the focus area of the Bank. Credit flow under Investment Credit can scale up capital formation under agriculture.

Kisan Credit Card

Bank has KCC cum Savings Bank product to enable the farmers operate the KCC account and earn Savings Bank interest on the credit balance maintained by them in the account. Bank has issued 119344 Kisan Credit Cards with credit limit to the tune of Rs.2406 Crore. As of March 2025, the outstanding advance under KCC was Rs. 2290 Crore.

Retail Loans

Retail loans have been recognized as the mainstay of a bank's long-term relationship with its customers. It gives an opportunity to the lender to connect with customers and build a relationship with them which will last for years. Hence, Bank has given special thrust for improving the retail portfolio. To sustain in the competitive market and also to pass on the real benefit of rate revision to the customers, Bank has introduced Floating Rate of Interest concept, as a measure of diversification and to penetrate deeper into the market, the Bank has revised the interest rates for retail loans in line with market. With adequate trainings and follow ups with the Branches and Regional Offices, the Retail Loan portfolio has grown by 21.01% and particularly Home Loan portfolio has grown by 26.29% with an incremental growth of Rs.73.68 crore.

Self Help Groups and Joint Liability Groups

Bank has given special thrust on organization of Self Help Groups and Joint Liability Groups with a view to develop awareness amongst the rural masses in general and women folk in particular about fulfillment of their urgent financial needs in a better way. Bank has been involving all branches in SHG and JLG credit linkage programme with the purpose of extending effective credit flow to this section of people who are still outside the ambit of institutional finance.

During FY 2024-25, 12326 groups were credit linked to the tune of Rs.1087 Crore. The SHG portfolio of the Bank as on 31st March 2025 was Rs. 1177 Crore.

To bring the underprivileged sector like landless labourers, oral lessees, SF/MF etc., Bank has disbursed loans to 1349 JLGs amounting to Rs. 38 Crore during the FY 2024-25. Loan outstanding under JLG as on 31.03.2025 was Rs.86 Crore covering 8993 accounts.

Loans against Negotiable Warehouse Receipts :

Bank has signed MoU with National E-Repository Limited (NERL), for financing against electronic Negotiable Warehouse Receipts (e-NWR). During the FY 2024-25, bank has disbursed 4 No. of loan amounting to Rs. 0.67 Crore.



Performance under Pradhan Mantri MUDRA Yojana (PMMY)

Against the target of Rs.2500 Crore, Bank has disbursed Rs.2578 Crore under Mudra Scheme during FY 2024-25. Bank has achieved 103.12 % of MUDRA disbursement target. Bank has registered as Member Lending Institution with National Credit Guarantee Trustee Company (NCGTC), for covering the MUDRA loans under credit guarantee facility extended by NCGTC.

Income Recognition and Asset Classification (IRAC) Norms

Assets of the Bank are properly classified by following prudential norms of accounting prescribed by NABARD/ RBI. Standard assets (performing loans and advances) of the Bank increased to Rs. 27,292.13 Crore at the end of the year 2024-25 which constitutes 99.21% of gross loans and advances. The Requisite amount of provision as per category of assets was provided in compliance to provisioning norms of NABARD/RBI.

Asset Classification / Provision

Category wise position of assets of the Bank and provision made against them as on 31.03.2025 as well as the previous year are furnished below:

(Rs. In Crore)

| Asset Status | 31.03.2025 | | 31.03.2024 | |
|------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | Gross Advances | Provision Required | Gross Advances | Provision Required |
| Standard | 27292.13 | 70.00 | 24909.78 | 63.84 |
| Sub-Standard | 44.11 | 9.74 | 32.82 | 6.93 |
| Doubtful-1 | 20.34 | 14.91 | 22.65 | 13.07 |
| Doubtful-2 | 37.12 | 27.20 | 48.15 | 33.45 |
| Doubtful-3 | 107.54 | 107.54 | 112.14 | 112.14 |
| Loss Asset/Fraud | 7.33 | 7.33 | 4.56 | 4.56 |
| Grand Total | 27508.57 | 236.72 | 25130.10 | 233.99 |

Against the required provision of Rs. 236.72 Crore towards NPAs, Bank has made a total provision of Rs. 286.44 Crore.

Provision Coverage Ratio

Bank has made provision for the entire NPA balance outstanding and Provision Coverage Ratio as on 31.03.2025 is 100%.

NPA Management

Bank has reduced NPAs by Rs. 50.63 Crore during the FY 2024-25 and surpassed the target of Rs. 45.00 Crore. Fresh additions were Rs. 46.74 Crore. All the permissible strategies are adopted by the bank for recovery of non-performing Loans and Advances.



Reduction of NPA

(Rs. In Crore)

| FINANCIAL YEAR 2024-25 | AMOUNT |
|------------------------------|--------------|
| Cash Recovery | 30.77 |
| Write off/ Interest reversal | 18.72 |
| Up-gradation | 1.14 |
| Total Reduction | 50.63 |

Gross NPA as of 31st March 2025 stood at Rs. 216.44 Crore as against Rs. 220.32 Crore as of 31st March 2024. The level of gross NPA as of March 2025 stood at 0.79% as against 0.88% as of 31st March 2024. Net NPAs for the year FY 2024-25 is maintained as Nil.

Special Recovery Camps

Bank has conducted Special Recovery Drives on regular basis during the year 2024-25. Officers of Recovery Department at Head Office along with the staff at Regional Offices and Branch Managers concerned have conducted door to door campaigns in the villages with high concentration of NPA accounts. Special recovery camps for reduction of NPA in SHG/JLG accounts along with active participation of NGOs/BCs were also conducted.

Branches were grouped into clusters and camps were conducted in centralized locations with participation of borrowers and Branch Managers. To ensure maximum number of accounts are settled in the camps, Notices/SMS/Voicemails were sent to all the NPA borrowers.

Lok Adalats were conducted in various centres during the year with special focus on long pending unsecured advances for settlement under compromise.

Write off of NPAs

No account was written off in full during the year 2024-25.

Recovery through One Time Settlements

Recovery Policy approved by the Board of Directors was implemented with effect from 01.04.2024. Bank had organized 'OTS Drives' regularly with a focus on reduction of long pending NPAs. Bank has got 6616 accounts settled through OTS Compromise proposals during the year 2024-25 which resulted in reduction of NPA level to an extent of Rs. 42.21 Crore and MOI to the tune of Rs. 42.07 Crore and write off in 5840 accounts to the tune of Rs. 18.72 Crore.

Credit Monitoring Committee

Evaluating portfolio quality and identifying potential problem areas through Loan Review Mechanism (LRM) are key components of credit administration. The Bank has constituted Credit Monitoring Committees at both the Head Office and Regional Offices, which convene meetings on a quarterly basis.

At the Head Office level, the LRM covers the review of the Bank's Top 50 accounts, as well as every new loan sanctioned at the Head Office during the financial year with a sanctioned limit of ₹20.00 lakh and above.

Similarly, at the Regional Office level, the LRM includes the review of the Top 50 accounts of their respective regions and all new loans sanctioned at the Regional Office during the financial year with a sanctioned limit of ₹5.00 lakh and above.



Standard Asset Monitoring Committee

The Standard Asset Monitoring Committee (SAMC) has been constituted at Head Office for the review of Special Mention Accounts (SMA) once in a month. The position of the above mentioned accounts are reviewed and the individual accounts with balance outstanding of Rs.10 lakh and above are taken up for detailed review and directions are given to the field level functionaries.

Financial Inclusion

Financial Inclusion is to provide banking and financial services to every individual in the society without any form of discrimination. The main aim of financial inclusion is to provide reliable financial solutions to the economically underprivileged sections of the society without having any unfair treatment.

Bank is having 920 FI villages which are regrouped into 819 SSA villages and 211 Town / Urban Wards. As on 31.03.2025, Bank has engaged 3 Corporate BCs across the area of operation. A total of 891 BC Agents are engaged by CBCs for providing banking services in the SSA / FI Village.

Business Correspondent agents are provided with Micro ATMs. All Micro ATMs provided to BCAs are in compliance with IBA-IDRBT and UIDAI specifications. These Micro ATMs are biometric enabled and capable of operating smart cards and performing Aadhaar based transactions (AEPS).

Besides these, BC agents are also providing services under Direct Benefit Transfer schemes like disbursement of Old Age Pension, LPG subsidy, assistance for pregnant women, MGNREGA, PM Kisan etc. to the public in Financial Inclusion villages.

Performance under FI during 2024-25

| | |
|---|---------------------|
| Savings Bank Accounts (PMJDY) opened through BCAs | : 97,506 |
| No. of financial transactions made through AePS | : 49,51,410 |
| No. of non-financial transactions made through AePS | : 13,15,369 |
| Transaction amount through AePS | : ₹ 1,618.13 crore. |

Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)

As on 31.03.2025, Bank has opened 11,45,273 accounts including 2,19,964 accounts during this year and the balance outstanding in the accounts was ₹ 157.12 crore. So far the Bank has issued 3,71,137 RuPay cards to the PMJDY account holders.

Jan Suraksha Schemes

Bank is participating in all Jan Suraksha Schemes viz. Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) and Atal Pension Yojana (APY).

Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)

PMJJBY is the scheme which offers life insurance coverage and is renewable from year to year. Bank has enrolled 1,39,024 new customers under PMJJBY from 01.04.2024 to 31.03.2025. As on 31.03.2025, a total number of 3,64,888 customers were covered by the Bank under the scheme.

During this financial year till 31.03.2025, the Bank has submitted 739 death claims to insurer. The insurer has settled 649 claims (including the previous year's claims) and 166 claims are yet to be settled.

Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

PMSBY is the scheme which offers one year accident insurance coverage, renewable every year. Bank has enrolled 3,84,502 new customers under PMSBY from 01.04.2024 to 31.03.2025. As on 31.03.2025, totally 11,96,958 customers were covered by the Bank under this scheme.

During this year till 31.03.2025, the Bank has submitted 220 death claims to insurer. The insurer has settled 208 claims (including previous year's claims) and 43 claims are yet to be settled.



Atal Pension Yojana (APY)

Atal Pension Yojana, focuses on extension of pension, especially for the unorganized sectors in the society. It provides a fixed minimum pension of ₹ 1000/- to ₹ 5000/- per month starting from the age of 60. On completion of 60 years the subscriber is eligible for the monthly pension. After the death of the subscriber the spouse will receive the pension amount. After the death of spouse, the nominee will get the corpus amount. The amount payable under APY is eligible for Income tax exemption under section 80 CCD of Income Tax act, 1961.

Bank has enrolled a total of 74,960 APY subscribers from 01.04.2024 to 31.03.2025 and total number of APY accounts as on 31.03.2025 were 3,12,534. Bank has surpassed the target of 90 APY enrolments on an average per branch for FY 2024-25.

Bank has received the following Awards and Accolades for winning the campaigns conducted by PFRDA.

1. Warriors of Winning Wednesday - 4 months
2. Wondrous Warriors of Winning Wednesday - 7 months
3. Ultimate Trendsetter award in APY Trendsetter campaign during June to July 2024
4. Par excellence milestone award in Mega Milestone campaign during June to Oct 2024
5. Champions medal in APY Olympics campaign Nov 2024 to Jan 2025

Financial Literacy Centre (FLCs)

Financial Literacy is the buzzword in the PMJDY program which envisages having Financial Literacy Centers (FLCs) by Banks at the district level. Bank has established 28 FLCs as per the guidelines issued by NABARD / RBI. All the 28 FLCs were approved by NABARD and support grant assistance was received. Out of 28 FLCs, 17 are functioning with FLC counsellors and for remaining 11 centers Bank is in the process of identifying suitable persons.

The role of FLC Counsellors engaged in these centers is to create awareness among customers and non-customers about importance of savings, advantages of saving with bank, other facilities provided by banks and benefits of borrowing from Banks and importance of insurance schemes.

Financial Literacy Programs

In order to provide Financial Literacy awareness to public our Bank is conducting Digital Financial Literacy camps with Grant support of NABARD. Bank has submitted proposal to NABARD for conduct of 500 Digital Financial Literacy Camps in Special focus districts during this financial year 2024-25 to the tune of ₹ 27,00,000/- which was sanctioned by NABARD.

As of 31.03.2025, Bank has conducted 2,787 FL Camps through our Financial Literacy Counsellors and branches.

Aadhaar Enrolment Centres

Bank has 62 Aadhaar Enrolment Centres in which operators are engaged by our vendor. Sponsor Bank has made agreement with the vendor for enrolment activities on behalf of RRBs also. As per the agreement, rate has been fixed for Aadhaar Enrolment activities based on Enrolment. Aadhaar kits are taken as lease from the vendor for 26 northern district centers. In the remaining 36 Southern District centers, Aadhaar Enrolment kits are owned by Bank.



Technological Initiatives

UPI / Mobile Banking / Internet Banking :

| Channel | Status |
|------------------|--|
| UPI | <ol style="list-style-type: none"> 1. Bank is live on UPI from 30.10.2023. 2. Per transaction limit is set at Rs. 50,000/-. 3. Per day per customer limit is set at Rs. 1,00,000/-. 4. Per day Transactions volume crossed 1.60 lakhs. |
| Mobile Banking | <ol style="list-style-type: none"> 1. Bank obtained Mobile Banking license on 02.08.2023. 2. Mobile Banking with transactional facility (within Bank) was made live on 02.08.2023. 3. Rolled out to customers on 20.10.2023. 4. 31 features are currently live. |
| Internet Banking | <ol style="list-style-type: none"> 1. Internet Banking with view facility was made live on 06.07.2023. 2. Internet Banking with Transactional facility permission was obtained on 01.08.2023. 3. Internet Banking with transactional facility (within Bank) was made live on 01.08.2023 for closed group. 4. Rolled out to staff on 07.09.2023. 5. Rolled out to customers on 16.09.2023. 6. 37 features are currently live. |

| | Transaction Type | Internet & Mobile Banking |
|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | | Limit in (`) |
| Per Transaction Limit | Intra Bank Transfer | 50,000 |
| Per day per customer limit | Intra Bank Transfer | 1,00,000 |
| Per Transaction Limit | IMPS & NEFT (Inter Bank Transfer) | 25,000 |
| Per day per customer limit | IMPS & NEFT (Inter Bank Transfer) | 50,000 |

Bank has implemented 22 Customer Centric and 8 Bank Centric Services as directed by DFS.

Customer Centric Services

1. Net Banking
2. Mobile Banking
3. Contactless Debit Card
4. Account Aggregator
5. Bharat Bill Payment System
6. Green Pin
7. Unified Payment Interface
8. Bharat Ecommerce Payment Gateway (BePG)



9. Immediate Payment Service (IMPS)
10. Real Time Gross Settlement (RTGS)
11. Micro ATM
12. Video KYC
13. Call Centre
14. KCC - Interest Subvention Scheme

Bank Centric Services

1. Centralized Loan Originating System (LOS)
2. Asset Liability Management
3. Public Financial Management System (PFMS)
4. Human Resource Management System (HRMS)
5. Central KYC
6. Anti Money Laundering
7. NPA Management
8. Core Banking Solution (CBS) upgradation

IMPS - Branch Channel

Immediate Payment Service (IMPS) is live from 10.08.2022. Inward transaction through IMPS is received 24X7 and customers may initiate outward transactions from any branch of the Bank. The overall limit for IMPS outward transactions is Rs.5,00,000/- for a customer per day.

ATM Debit Cards Issuance

Bank has started issuing RuPay Contactless Debit cards from January 2024. The status of the Rupay debit cards issued in the financial year 2024-25 under 5 categories is furnished below:

| ATM Cards Issued for FY 24-25 | | | | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------|-----|----------|-------------------------|----------|
| Category | PMJDY / Contactless PMJDY | GOLD / KMUT | KCC | Platinum | Contact less Classic | Total |
| Count | 17,142 | 6,051 | 19 | 2,985 | 2,40,864 | 2,67,061 |

CBS Hardware Upgradation

Bank has successfully migrated CBS servers from HP UNIX to IBM AIX on 22.03.2025.

DC Expansion & Consolidation

Bank has completed Data Center consolidation successfully on 18.04.2024 and DR Consolidation on 16.09.2024. DR drill was conducted from 08.11.2024 to 23.11.2024.

Network Operations Center (NOC) and Cyber Security Operations Center (CSOC)

Internet Banking, Mobile Banking with transactional facility and UPI are live in the Bank. With the constantly evolving cyber threats, CSOC and NOC are essential to tackle the ever-growing cybersecurity challenges.

Bank has procured NOC Solution and the implementation of the same is in progress. The procurement of CSOC was initiated with the guidance of Sponsor Bank and study from the technical teams.



Middleware

Projects like Account Aggregator, UPI, Mobile Banking, Net Banking and KCC-MISS need the interfaces to be exposed to the public which has inbuilt security concerns. Middleware is to be integrated with CBS to avoid the repetition of the interfaces and to carry out the integration of these applications with CBS in a secure and reliable manner. Middleware brings in operational efficiency, higher throughput, minimal development/implementation timelines and higher reliability. The procurement of middleware solution is completed and the implementation of the same is in progress.

Hardware and Software for DC & DR Purchase- Other than CBS

The present servers and other hardware were procured during 2017 and 2019. It is required to replace some of the old servers and components ie., SAN Switch and Tape Library which are running for more than 5 years and had reached End of Support Life. Currently, out of 675 Branches, 304 Branches are running in Branch Servers to access CBS from Data Centre and the remaining Branches are accessing CBS through VM (Virtual Machine) Servers at Data Centre. It is proposed to move all the Branch Servers to VM.

The procurement is completed, and the implementation is in progress.

Email Defender and Microsoft 365 Apps

Bank has purchased Microsoft Defender and Microsoft 365 Apps (formerly MS Office) for the betterment of email security and end user support. The defender for Office 365 Apps and email has been implemented to enhance email security. The installation of Microsoft 365 Apps at Branches has been completed.

e-Mandate

Bank is live on Aadhar based API-e-Mandate Destination model. Customers can submit inward mandate based on Aadhaar validation for value up to Rs. 1 crore and enabled simplified Aadhaar based mandate for value up to Rs 15,000.

Launch of Soundbox - Merchant QR

To make Unified Payment Interface Quick Response code (UPI QR code) simple, easy and more acceptable, Bank has come up with UPI QR Sound box facility. The UPI QR Sound box is a small portable speaker which comes with SIM based connectivity for generating a voice message acknowledging receipt of the payment. The Sound box device can be mapped with Merchant UPI QR. When a customer makes payment by scanning the mapped UPI QR code, the sound box will notify successful receipt of the payment with a voice confirmation of digital payments received through UPI mode. The customer can receive payments and Voice notification of the payments from any UPI Payment App. As on 31.03.2025, Bank has onboarded 1323 merchants on Soundbox - Merchant QR.

INTERNAL CONTROL SYSTEMS - AUDIT AND INSPECTION

In order to cover the vast network of branches effectively, there are two Inspection Centers (ICs) viz IC Salem & IC Virudhunagar, controlling 675 branches. Five Regions namely Coimbatore, Krishnagiri, Kancheepuram, Namakkal and Villupuram covering 316 branches come under the purview of IC Salem and remaining six regions namely Sivaganga, Thanjavur, Thoothukudi, Tirunelveli, Madurai and Virudhunagar covering 359 branches under the purview of IC-Virudhunagar.

During the financial year 2024-25 Internal Audit / Inspection was conducted in 454 Branches. Of these, 75 branches were covered under Regular Inspection (RI) and the remaining 379 branches were covered under Risk Based Internal Audit (RBIA).



Regular Inspection

As per the guidelines of the Bank/Regulators, conventional inspections (Regular Inspection) were conducted at 75 branches and they were rated as Very good, Good, Satisfactory, Unsatisfactory and Poor against their target & control functions. During 2024-25, no branch was categorized under “Unsatisfactory” and “Poor” ratings.

Risk Based Internal Audit

Bank's RBIA (Risk Based Internal Audit) covered 379 branches i.e. 83% of total 454 branches selected for Branch Inspection in the FY 2024-25 with the ratings Low, Medium, and High. No branch was rated as “Very high” and “Extremely high” during 2024-25.

Concurrent Audit System

As per NABARD guidelines, 50% of deposits and 50% of advances of the Bank should be covered under Concurrent Audit.

- ▶ Concurrent Auditors are engaged for the period from October of current year to September of next year.
- ▶ For the year 2024-25, a total of 233 branches have been covered under Concurrent Audit up to September 2024 covering 52% of advances and 69% of deposits of the Bank as on 31.03.2023.
- ▶ 241 branches are covered under Concurrent Audit for the period from October 2024 covering 54% of advances and 68% of deposits of the Bank as on 31.03.2024.

Revenue Audit

In addition to Regular Inspection and Concurrent Audit, Revenue Audit is conducted on half yearly basis.

All branches having total advances of Rs. 1.00 Crore (excluding Jewel Loans and Loan on deposits) and above are subjected to Revenue Audit on a half yearly basis as on 30th September and 31st March every year.

493 branches were covered under Revenue Audit for the half year ended March 2024. For the half year ended September 2024 also 493 branches were subjected to Revenue Audit.

100% reappraisal of jewels

As the jewel loan portfolio constitutes major portion of the advances, 100% jewel reappraisal is being conducted every year.

In order to improve the monitoring mechanism, 100% Jewel verification exercise was conducted in a phased manner for the financial year 2024-25.

Schedule for conducting 100% Jewel verification was provided on a monthly basis to the respective Regional Offices.

100% Jewel reappraisal was conducted in all the branches except the 11 branches which were newly opened in the financial year 2024-25.

Audit Committee of the Board

Bank has set up an Audit Committee of the Board (ACB) to ensure proper governance, direction and to oversee the operations of the total audit function, the system quality and effectiveness in the Bank.

The Committee has been constituted with nominee directors of Sponsor Bank, RBI, NABARD and Govt. of Tamil Nadu as members.

During the financial year 2024-25 five Audit Committee meetings were conducted and as per the Committee's suggestions, the Bank evaluated policies and put into practice which include monitoring, follow-up and closure of pending inspection reports and conducting revenue audit on regular basis with proper verification of securities.



Know Your Customer and Anti Money Laundering Policy

The Policy has been updated whenever new guidelines were issued by the Reserve Bank of India, through circulars from time to time. Monthly compliance of KYC norms was obtained from the branches as per RBI guidelines. Adherence to KYC/AML guidelines was test checked during Regular Inspection, Concurrent Audit and Branch visits by HO Executives & Regional Managers.

Necessary changes have been made in CIF opening screen to capture Officially Valid Documents only and wherever not available, provision is made to open Small Accounts.

CKYC

CKYC processing is being done in our Bank on daily basis. We have automated the process of CKYC through iFlow software procured from M/s.iSolve Technologies Limited. Till then CKYC processing was carried out centrally by manually uploading / downloading KYC documents.

AML

As a part of on-going due diligence, an AML software is procured from M/s.IDBI Intech Limited with Board approved Red Flag Indicators, in line with our Sponsor Bank, customized as per our requirement.

Re-KYC

To speed up the process of Re-KYC / periodic KYC updation, Re-KYC Module has been incorporated in CBS to enable the branches to update risk category in real time.

Vigilance

Vigilance Awareness Week - 2024 (VAW-2024) was observed from 28.10.2024 to 03.11.2024 by following the directions of Central Vigilance Commission (CVC) and Sponsor Bank. On the first day of the week, all staff took the 'Integrity Pledge' at Head Office, Regional Offices and at all Offices / Branches. An Essay writing competition was arranged for all the staff working in the Bank with the topic

"Culture of Integrity for Nation's Prosperity"

Prizes were distributed to the top three entries and participation certificates were issued to the others.

Offices / Branches were advised to encourage staff members and customers to take e-pledge through Central Vigilance Commission website. During the VAW-2024, rallies, Awareness Grama Sabha / Campaign / Seminars / Workshops involving general public were conducted. Other outreach activities like Essay / Slogan writing competition, Oratory Competition, Financial & Banking Awareness Campaign, Taking Integrity Pledge involving College and School Students were conducted with great zeal and enthusiasm.

As prelude to VAW-2024, 'Preventive Vigilance' activities were taken up in the following five focus areas as listed out by CVC, during the 3-month period - 16th August 2024 to 15th November 2024.

- ▶ Capacity Building programs.
- ▶ Identification and implementation of Systemic Improvement measures.
- ▶ Updating of Circulars / Guidelines / Manuals
- ▶ Disposal of complaints received before 30.06.2024.
- ▶ Dynamic Digital Presence

As a part of Capacity Building exercise, Quiz Competition was held for Staff. Preliminary round was conducted in Online mode and 12 teams comprising 2 toppers each from 11 Regions and Head Office, emerged from the score of preliminary round participated the Semi final and Final rounds conducted at Head Office in Offline mode.



The top three teams were presented with cash award along with certificates and participation certificates were presented to all participants who qualified for Semi-final round.

Non - Fund Based Business

All the 675 branches are authorized to issue DDs, Collection of cheques etc. 222 branches are having locker facilities. Coin vending machine service is available at Gundur, Rajagambeeram, Semmarikulam, Batlagundu, Kollacherri & Salem Branches.

Bank has entered into MoU with the following insurance companies to earn Non-Interest income from Bancassurance business.

General Insurance Segment:

Universal Sampo General Insurance Company Ltd.

SBI General Insurance Company Ltd.

United India Insurance Company Ltd.

Cholamandalam MS General Insurance Co. Ltd.

Life Insurance Segment:

Canara HSBC Life Insurance Company Ltd.

Shriram Life Insurance Company Ltd

Star Union Dai-ichi Life Insurance company Ltd

Health Insurance Segment:

Star Health and Allied Insurance Company Ltd.

Care Health Insurance Ltd.

HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

Total manpower position of our bank as on 31.03.2025 was at 3450 staff as against 2814 as on 31.03.2024.

The detailed breakup is given below.

| Category | SC | ST | OBC | Others | Total | % of | Women | % of |
|-----------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | | | | | | SC/ST | | Women |
| Officers | 387 | 93 | 731 | 807 | 2018 | 23.79 | 864 | 42.81 |
| Office Assistant (MP) | 276 | 24 | 548 | 572 | 1420 | 21.13 | 617 | 43.45 |
| Office Attendant (MP) | 4 | 0 | 7 | 1 | 12 | 33.33 | 1 | 8.3 |
| Total | 667 | 117 | 1286 | 1380 | 3450 | 22.72 | 1482 | 42.96 |

Recruitment

During the year 2024-25, Bank has recruited 11 Scale-2 IT Officers, 2 Scale-2 Law Officers, 214 Scale-1 Officers, 494 Office Assistants (Multipurpose) directly through IBPS and 09 [(07-OAS(MP) & 02 OAT(MP))] through Compassionate appointment.

Promotions

Promotion is a milestone in everyone's career path which is also a motivating factor to deliver their best towards the growth of the organization. During the year 2024 - 25, Bank has promoted staff of various cadres in accordance with the Board approved Promotion Policy in place.



| Category | No of Promotions |
|---|------------------|
| Officer Scale IV to Officer Scale V | 01 |
| Officer Scale III to Officer Scale IV | 06 |
| Officer Scale II to Officer Scale III | 37 |
| Officer Scale I to Officer Scale II | 211 |
| Office Assistant (Multipurpose) to Officer Scale I | 125 |
| Office Attendants (Multipurpose) to Office Assistant (Multipurpose) | 01 |
| Total | 381 |

Training

Training Policy was approved by Board on 17.06.2020 and the policy will be in force till such time it is reviewed and modified by the Board.

Feedback from Departments, Regional Offices and Field Level functionaries are studied and placed before the Training Advisory Committee (TAC), which in turn assesses and formulates training requirements. Successively, the training faculties at STC Piravalur are involved in developing appropriate course contents and suitable capacity building to the work force.

During the FY 2024-25, special emphasis was given to Resource Mobilization & Digital Banking Registrations besides focused approach on Credit Diversification, MSME Financing, Agri Credits, Cyber Security, Sensitization on PoSH Act, etc.

Several Officers were also nominated to residential and online training conducted by reputed training institutes such as CAB-Pune, BIRD-Mangaluru, BIRD-Lucknow, IIBF, RBI-FIDD, RBI- NAMCABS, etc.

In addition to capacity building workshops / trainings, Online Quiz were conducted to all staff to keep them abreast with evolving norms and guidelines. Moreover, special modules such as grooming and exposure to importance of body-language, webcast of 'TED Talks', Drafting / Communication etiquettes, etc. are made regular part of in-house training agenda.

Following are a few notable residential training courses / seminar / conferences during FY 2024-25 to which our Executives / Officers were nominated.

- ▶ Seminar on Cyber Security / AI-ML, emerging cyber security landscape @ CAB Pune
- ▶ Roles of EO & PO @ IMAGE, Chennai
- ▶ Orientation Programme for Chairmen of RRBs @ BIRD Lucknow
- ▶ Prevention of Cyber Threats @ GOA by BIRD Lucknow
- ▶ Women Leadership Development Training (WLDP) Programme @ IMAGE Chennai
- ▶ Management Development Programme @ BIRD Mangaluru



| Report on training during FY 2024-25 | No. of Staff Trained | |
|---|----------------------|---------|
| | Officers | OAS(MP) |
| External (Online / In-Campus / On-location) Training | 455 | Nil |
| Internal (Online / In-House) Training | 2045* | 1367* |
| Total [External Training + Internal Training] | 2500 | 1367 |
| Grand Total of staff trained from 01.04.2024 to 31.03.2025 | 3867* | |
| Grand Total of staff trained (* excluding PoSH sensitization) from 01.04.2024 to 31.03.2025 | 2665 | |

* 1202 staff sensitized on PoSH Act, statutory mandate.

STAFF WELFARE MEASURES

Grant of Computer Increment w.e.f. 01.11.1993

Bank has extended Computer Increment with effect from 01.11.1993 to all Staff in service or in probation as on 01.11.1993. Bank has paid Rs.20.14 Crores as Computer Increment arrears to 1082 eligible ex-employees / family of ex-employees.

Grant of Pension Scheme w.e.f. 01.11.1993

As per DFS, GOI directions, our Bank has

- ▶ Implemented the Pension Scheme with effect from 01.11.1993, along with payment of consequential arrears to the eligible pensioners / family pensioners.
- ▶ Amended Pension Regulation, covering (i) payment of arrears to existing pensioners / family pensioners upto 31.03.2018 who retired / died between 01.11.1993 and 31.03.2018, (ii) giving coverage to left out cases, viz. resignation, voluntary retirement, compulsory retirement as a measure of penalty, medical incapacitation, who would benefit from the revised pension scheme effective from 01.11.1993.

Bank has paid Rs.79.18 Crores as arrears to the existing and new pensioners / family of pensioners for the above implementations.

Bank has contributed a sum of Rs.145.00 Crores towards pension corpus during this reporting year, making the total contribution to Rs.599.00 Crores since April 2018. Total fund balance in the pension corpus up to March 31, 2025 is Rs.537.29 Crores.

Increase of Employer Contribution in NPS from 10% to 14%

In accordance with 12th BPS / 9th Joint Note, our Bank has increased the Employer Contribution in NPS from 10% to 14% with effect from 11.11.2020. During the Financial Year 2024-25, the bank contributed ₹ 19.36 crores in arrears and ₹ 29.60 crores in regular contributions.

Implementation of 12th BPS / 9th Joint Note

Bank has implemented 12th BPS / 9th Joint Note and extended benefits to staff with details as follows.

- ▶ Salary and Pension have been revised as per new settlement and arrears paid with effect from 01.11.2022.
- ▶ Implemented payment of 100% DA for pre-Nov 2002 pensioners with effect from 01.10.2023 and monthly Ex-Gratia for pensioners retired till 31.10.2022.

The following allowances are revised.

- ▶ Halting Allowance
- ▶ Compensation on Transfer
- ▶ Compensation for losses due to breakage or damage to goods on transfer



Important events

1. Corporate Agency Arrangement with M/s. Shriram Life Insurance Company Limited (SLIC) at Head Office, Salem on 24.04.2024.
2. Visit of Shri. Vishesh Kumar Srivastava, Chief Vigilance Officer, Indian Bank to Head Office, Salem on 02.05.2024.
3. Visit of Shri. S L Jain, MD & CEO, Indian Bank to Head Office, Salem on 18.06.2024.
4. APY - AWARD OF EXCELLENCE for achieving APY Annual Target for FY 2023-24 at New Delhi on 21.06.2024.
5. Indian Bank and Sponsored RRBs received Exemplary Champions trophy for achieving APY Ultimate Championship at New Delhi on 21.06.2024.
6. Visit of Shri. R. Anand, CGM, NABARD to Head Office, Salem on 25.06.2024.
7. APY - AWARD OF ACHIEVEMENT - Mission Upgrade Campaign (Period- 1st August 2023 to 31st March 2024) at Chennai on 28.06.2024.
8. Bank received Bronze Cup - APY Ultimate Championship Cup (Campaign Period -3rd Oct 2023 to 10th Nov 2023) at Chennai on 28.06.2024.
9. NABARD FOUNDATION DAY AWARDS - received awards for Best Performance under Business Initiatives and Best Performance under SHG & JLG Bank Linkage Programme for FY 2023-24.
10. Corporate Agency Arrangement with M/s. Star Union Dai-ichi Life Insurance Co. at Head Office, Salem on 23.08.2024.
11. Award of Excellence in SHG Financing- best performance under SHG lending for the year 2022-23 from Thiru. Udhayanidhi Stalin, Deputy Chief Minister of Tamil Nadu at Chennai on 30.09.2024.
12. Standing Committee on Social Justice and Empowerment (2024 - 25) at Mahabalipuram On 20.01.2025.
13. Shri. Shiv Bajrang Singh, Executive Director, Indian Bank visit to Head Office, Salem on 06.03.2025.

Board of Directors

The Board, headed by the Chairman of the Bank, consists of nine Directors to direct and monitor the activities / development of the Bank. Two Directors nominated by the Government of India, Two Directors nominated by Government of Tamil Nadu, one Director by Reserve Bank of India, one Director by National Bank for Agriculture and Rural Development and three Directors by Sponsor Bank including the Chairman, constitute the Board. However, the posts of Directors nominated by Central Government remains vacant.

Acknowledgement

Bank conveys its gratitude to the Government of India, the Government of Tamil Nadu, Indian Bank, Reserve Bank of India and NABARD for their valuable guidance and support. Bank also places on record its appreciation for the devoted services rendered by all sections of staff of the Bank. Bank is thankful to the customers, well-wishers, District Administrations and Non-Governmental Organizations for their support and patronage. Bank also acknowledges the valuable guidance and suggestions given by M/s PKF Sridhar & Santhanam LLP, Chennai, Statutory Central Auditors of the Bank and other Statutory Branch Auditors in finalizing the Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2025.

For and on behalf of Board of Directors

Date : 19.05.2025

Place : Salem

Chairman



Performance of the Bank at a Glance

| S.No | Particulars | 2022-23 | 2023-24 | 2024-25 |
|------|--|--------------|--------------|--------------|
| A | Key Performance Indicators | in thousands | in thousands | in thousands |
| 1 | No. of Districts Covered | 37 | 37 | 37 |
| 2 | No. of Branches | 655 | 663 | 675 |
| | a) Rural | 343 | 347 | 350 |
| | b) Semi - Urban | 276 | 280 | 287 |
| | c) Urban | 30 | 30 | 32 |
| | d) Metro | 6 | 6 | 6 |
| 3 | Total Staff (Excl. Sponsor Bk. Staff) | 2698 | 2814 | 3450 |
| | Of which, Officers | 1715 | 1707 | 2018 |
| 4 | Deposits | 199384784 | 207826502 | 232553026 |
| | Growth (%) | 16.65 | 4.23 | 11.90 |
| 5 | Borrowing Outstanding | 69884054 | 82351036 | 86539509 |
| 6 | Gross loans and advances outstanding | 204789582 | 251300960 | 275085667 |
| | Growth (%) | 16.24% | 22.71% | 9.46% |
| | Of 6 above, loans to Priority Sector | 199454320 | 243917441 | 263458037 |
| | Of 6 above, loans to Non Target Group | 5335262 | 7383519 | 11627630 |
| | Of 6 above, loans to SC / ST | 12920787 | 30834628 | 51908665 |
| | Of 6 above, loans to SF / MF / AL | 139302509 | 190906773 | 203725694 |
| | Of 6 above, loans to Minorities | 20761255 | 25456787 | 33835867 |
| | Loans & Adv. Outstanding(Net of NPA Provisions) | 202337214 | 249097725 | 272921268 |
| 7 | CD Ratio (Gross advances to Deposits) | 102.71 | 120.92 | 118.29 |
| 8 | Investments Outstanding | | | |
| | SLR Investment Outstanding | 34896459 | 37089936 | 41074921 |
| | Non - SLR Investment Outstanding (TMB with NABARD) | 0 | 0 | 0 |
| B | Averages | | | |
| 9 | Average Deposits | 180280449 | 202551149 | 218889588 |
| 10 | Average Borrowings | 87783297 | 95844714 | 120197205 |
| 11 | Average Gross Loans & Adv. | 191280887 | 231147316 | 272939641 |
| 12 | Average SLR Investments | 31937080 | 36505537 | 38977489 |
| | Average SLR Inv. As % to Avg. Deposits | 17.72% | 18.02% | 17.81% |
| 13 | Average Working Funds | 296424480 | 333803074 | 382356852 |
| C | Loans Issued During the Year | | | |
| 14 | Loans issued during the year | 238739414 | 291949910 | 318526481 |



| S.No | Particulars | 2022-23 | 2023-24 | 2024-25 |
|------|---|------------|-----------|-----------|
| | Of 14 above, loans to Priority Sector | 228807819 | 281515938 | 307097376 |
| | Of 14 above, loans to SC / ST | 43573012 | 38741753 | 38223178 |
| | Of 14 above, loans to SF / MF / AL | 161040606 | 223057730 | 235741449 |
| | Of 14 above, loans to Minorities | 24701865 | 33632630 | 34400860 |
| D | Productivity- business | | | |
| 15 | Per Branch ((Deposit + Gross advance)/No.of branches) | 617060 | 692500 | 752057 |
| | Per Staff((Deposit + Gross advance)/No.of Staff) | 149805 | 163158 | 147142 |
| E | Recovery Performance | | | |
| 16 | Total | | | |
| | Demand | 163013803 | 165009316 | 204383980 |
| | Recovery | 158367910 | 160273547 | 198305942 |
| | Overdues | 4645893 | 4735769 | 6078038 |
| | Recovery % (June Position) | 97.15 | 97.13 | 97.03 |
| 17 | Farm Sector | | | |
| | Demand | 124612413 | 124612413 | 153655876 |
| | Recovery | 121559409 | 121392090 | 149537899 |
| | Overdues | 3053004 | 3220323 | 4117977 |
| | Recovery % (June Position) | 97.55 | 97.42 | 97.32 |
| 18 | Non - Farm Sector | | | |
| | Demand | 38,401,390 | 40396903 | 50728104 |
| | Recovery | 36,808,501 | 38881457 | 48768043 |
| | Overdues | 1,592,889 | 1515446 | 1960061 |
| | Recovery % (June Position) | 95.85 | 96.25 | 96.14 |
| F | Asset Classification(Net of IBPC) | | | |
| 19 | a) Standard | 177337213 | 214097725 | 237921268 |
| | b) Sub - Standard | 349666 | 328216 | 441061 |
| | c) Doubtful | 2056652 | 1829442 | 1650025 |
| | d) Loss | 43768 | 45576 | 73313 |
| | Total | 179787299 | 216300959 | 240085667 |
| 20 | Gross Loans and Advances | 204789582 | 251300960 | 275085667 |
| | Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O.S | 98.80 | 99.12 | 99.21 |
| G | Profitability | | | |
| 21 | Interest Paid on | | | |



| S.No | Particulars | 2022-23 | 2023-24 | 2024-25 |
|------|---|-------------|----------|----------|
| | a) Deposits | 9749946 | 13321498 | 14771492 |
| 22 | b) Borrowings | 3770349 | 5430226 | 7565704 |
| 23 | Salary | 2770352 | 3220918 | 5376367 |
| 24 | Other Operating Expenses | 1145606 | 1265994 | 1533632 |
| | Provisions Made during the year | | | |
| | a) Against NPAs | -307649 | -78294 | 132296 |
| 25 | b) Other Provisions | 3050123 | 3368111 | 3503062 |
| | Interest Received on | | | |
| | a) Loans & Advances | 14952245 | 19997366 | 25119460 |
| 26 | b) SLR Invts./ Money at call / TDR with Sp.Bank & Approved Securities/CRR/ Non-SLR Securities | 5626809 | 6615591 | 6621253 |
| 27 | Misc. Income | 3782450 | 4382817 | 4815780 |
| | Gross Profit | 6925249 | 7757138 | 7309299 |
| H | Profit after Tax | 4182774 | 4467280 | 3673940 |
| 28 | Other Information | | | |
| 29 | Share Capital Deposit Received | - | - | - |
| | DICGC - | | | |
| | a) Claims Settled - Cumulative | - | - | - |
| | b) Claims Received but pending adjustment | - | - | - |
| 30 | c) Claims pending with the Corporation | - | - | - |
| | Cumulative Provision | | | |
| | a) Against Standard Assets | 516992 | 688370 | 700027 |
| | b) Against NPAs | 2450086 | 2203234 | 2164399 |
| 31 | c) Against Frauds | 24396 | 28441 | 45122 |
| | Interest De-Recognised | | | |
| | a) During the year | 485476 | 207777 | 302861 |
| 32 | b) Cumulative | 1937336.572 | 1931525 | 1932064 |
| | Loans written-off during the year (through OTS) | | | |
| | a) No. of A/Cs | 7025 | 6647 | 5840 |
| 33 | b) Amount | 154881 | 169957 | 187153 |
| 34 | P & L Credit Balance | 14341326 | 17915150 | 20854302 |
| | Reserves | 20176909 | 24644189 | 28318129 |



Independent Auditors' Report

To,

The Members

Tamil Nadu Grama Bank, Salem.

Report on Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Tamil Nadu Grama Bank ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2025, the Profit and Loss and Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as the "financial statements") in which are included returns for the year ended on that date of:

- a. The Head Office and 58 branches audited by us, and
- b. 370 audited by respective Statutory Branch auditors.

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development ("NABARD"). Also included in the Balance Sheet, the Profit and Loss and Cash Flow Statement are the returns from 258 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.93% of advances, 23.47% of deposits, 19.05% of interest income and 14.31% of interest expenses.

2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Regional Rural Bank Act, 1976 ("RRB"), and the circulars /guidelines / directions/ notifications of Reserve Bank of India ("RBI") and NABARD in the manner so required for the bank and are in conformity with applicable accounting principles generally accepted in India and

- a. the Balance sheet, read with the significant accounting policies and the notes thereon is a full and fair Balance sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as of March 31, 2025;
- b. the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date; and
- c. the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI"). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditors' 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 prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, as amended from time to time subject to Directions/Guidelines issued by the Reserve Bank of India, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, RRB, and circulars/ guidelines/ directions/ notifications issued by the Reserve Bank of India ("RBI") and NABARD from time to time 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 and the information and reports we relied are sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion on the Financial Statements.



Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report thereon

4. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Director's Report but does not include the financial statements and our auditors' report thereon. The Directors' Report including annexures in annual report, if any, thereon is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the Financial Statements does not cover the other information we do not and will not express any form of assurance/ conclusion thereon.

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

When we read the Directors' Report of the Bank, including annexures in annual report, if any, thereon, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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

5. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, and provisions of Regional Rural Bank Act, 1976, Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars /guidelines/directions/ notifications issued by the RBI and NABARD from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the Financial Statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance 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 Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- ▶ Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of issuing a report thereon.
- ▶ 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 a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report.

However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.

- ▶ Evaluate the overall presentation, structure and content of the Financial Statements, including the disclosures, and whether the Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of misstatements in the Financial Statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the financial statements.

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.

Other Matters

7. We did not audit the financial statements/ information of 370 branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs.16,97,92,539 thousands as of March 31, 2025, and total revenue of Rs.1,58,15,186 thousands for the year ended on that date, as considered in the Financial Statements. These branches cover 61.29% of advances, 41.28% of deposits and 66.73% of Non-performing assets as of March 31, 2025, and 43.26% of total revenue for the year ended March 31, 2025. The financial statements/ information of these branches have been audited by the statutory branch auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such statutory branch auditors.



Further, we did not audit the financial statements/ information of 258 branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs.6,92,59,274 thousands as at March 31, 2025 and total revenue of Rs.63,73,093 thousands for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches cover 24.93% of advances, 23.47% of deposits and 18.53% of Non-performing assets as of March 31, 2025, and 17.43% of total revenue for the year ended March 31, 2025. The financial statements/ information of these branches which has been certified by respective branch managers, in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on such certified information.

8. The Financial Statements of the Bank for the previous year ended March 31, 2024, were audited by predecessor auditors and they had expressed unmodified opinion on such Financial Statements vide report dated May 17, 2024.

Our opinion is not modified in respect of above matters.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 read with Form "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949, and RBI / NABARD circulars/guidelines/directions/notifications.

10. Subject to the limitations of the audit indicated in the above paragraphs and as required by the Regional Rural Bank Act, 1976, and subject also to the limitations of disclosure required therein and as required by Section 30(3) of the Banking Regulation Act, 1949 and Section 19(4) of the Regional Rural Bank Act, 1976, we report that:

- a. The balance sheet is a full and fair balance sheet containing all necessary particulars and is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the affairs of the Bank as at March 31st, 2025.
- b. The profit and loss account shows the true balance of profit for the year ended on March 31st, 2025
- c. the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on March 31st, 2025.
- d. We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
- e. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
- f. The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.

11. We further report that:

- a. in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank, so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.
- b. the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns received from the branches not visited by us.



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

- c. the reports on the accounts of the 370 branch offices audited by statutory branch auditors of the Bank under the Regional Rural Bank, section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, circulars guidelines / notifications/ directions of RBI and NABARD have been forwarded to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- d. In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Firm's Registration No.003990S/S200018

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

UDIN : 25212354BMJMYN3048

Place : Salem

Date : 19.05.2025



Balance Sheet as On 31.03.2025

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | Schedule No | As on Mar 31 2025 | As on Mar 31 2024 |
|--|-------------|---------------------|---------------------|
| CAPITAL & LIABILITIES | | | |
| Capital | 1 | 4,69,545 | 4,69,545 |
| Reserves and Surplus | 2 | 2,83,18,129 | 2,46,44,189 |
| Deposits | 3 | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| Borrowings | 4 | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| Other Liabilities and Provisions | 5 | 1,44,78,782 | 1,23,21,331 |
| TOTAL | | 36,23,58,991 | 32,76,12,603 |
| ASSETS | | | |
| Cash and Balances with Reserve Bank of India | 6 | 1,00,28,956 | 1,00,42,355 |
| Balance with banks and Money at Call and | | | |
| Short Notice | 7 | 6,22,76,938 | 5,58,53,935 |
| Investments | 8 | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |
| Advances | 9 | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| Fixed Assets | 10 | 8,14,515 | 6,71,242 |
| Other Assets | 11 | 1,02,42,393 | 98,57,410 |
| TOTAL | | 36,23,58,991 | 32,76,12,603 |
| Contingent Liabilities | 12 | 3,86,430 | 3,67,222 |
| Bills for Collection | | 22,949 | 19,323 |
| Significant Accounting Policies | | | |
| Notes to Accounts | | | |
| Schedules referred to above form an integral part of the account vide our Report of even date. | | | |

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Firm's Regn.

No.003990S/S200018

(Leave)

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. V Chandrasekaran

Director

Sd/-

Shri. T Sudheer

Director

Place : Salem

Date : 19.05.2025

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. Shreya P Singh, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. R Srinivasan

Director

Sd/-

Shri.S Krishnakumar

Director



Profit and Loss Account for the Year Ended March 31, 2025

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | Schedule No | As on Mar 31 2025 | As on Mar 31 2024 |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| INCOME | | | |
| Interest Earned | 13 | 3,17,40,713 | 2,66,12,957 |
| Other Income | 14 | 48,15,780 | 43,82,817 |
| TOTAL | | 3,65,56,493 | 3,09,95,774 |
| EXPENDITURE | | | |
| Interest expended | 15 | 2,23,37,196 | 1,87,51,724 |
| Operating Expenses | 16 | 69,09,999 | 44,86,912 |
| Provisions and Contingencies (Net) | 16A | 16,35,778 | 7,64,190 |
| TOTAL | | 3,08,82,973 | 2,40,02,826 |
| PROFIT | | | |
| Net Profit for the year before Tax | | 56,73,520 | 69,92,947 |
| Provision for Current Tax | | 20,18,745 | 24,74,461 |
| Prior Year Tax | | (629) | 86,504 |
| Provision for Deferred Tax | | (18,536) | (35,297) |
| Net Profit for the year after Tax | | 36,73,940 | 44,67,280 |
| Profit Brought forward | | 1,79,15,150 | 1,43,41,326 |
| Balance amount available for Appropriation | | 2,15,89,089 | 1,88,08,606 |
| APPROPRIATIONS | | | |
| Transfer to statutory reserves | | 7,34,788 | 8,93,456 |
| Transfer to General reserves | | 0 | 0 |
| Balance carried over to balance Sheet | | 2,08,54,301 | 1,79,15,150 |
| TOTAL | | 2,15,89,089 | 1,88,08,606 |
| Earnings per Share - Face Value - Rs. 10/each | | | |
| Basic (in Rs.) | | 78.24 | 95.14 |
| Diluted (in Rs.) | | 78.24 | 95.14 |

Previous year's figures have been regrouped/reclassified, whenever necessary, to conform to current year's figures. Schedules referred to above form an integral part of the accounts

Vide our Report of even Date

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Firm's Regn.

No.003990S/S200018

Place : Salem

Date : 19.05.2025

(Leave)

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. V Chandrasekaran

Director

Sd/-

Shri . T Sudheer

Director

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. Shreya P Singh, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. R Srinivasan

Director

Sd/-

Shri.S Krishnakumar

Director



CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2025

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | For the year ended March 31, 2025 | For the year ended March 31, 2024 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES | | |
| Net Profit before Tax as per Statement of Profit and Loss | 56,73,520 | 69,92,947 |
| Adjustments for : | | |
| Provisions for NPA | 1,32,296 | (78,254) |
| Provisions for Standard Assets | 61,035 | 1,22,000 |
| Other Provisions and Contingencies | 11,694 | 1,65,000 |
| Depreciation | 1,87,160 | 98,523 |
| Loss/(Profit) on Sale of Fixed Assets (net) | (1,814) | (2,618) |
| Operating profit before working capital changes | 60,63,891 | 72,97,599 |
| Increase / Decrease in operating assets | | |
| (Increase) / Decrease in Investments | (39,84,985) | (21,93,477) |
| (Increase) / Decrease in Advances | (2,39,55,839) | (3,67,60,512) |
| (Increase) / Decrease in Other Assets | (7,93,529) | (8,71,181) |
| | (2,87,34,353) | (3,98,25,170) |
| Increase / Decrease in operating liabilities | | |
| (Increase) / Decrease in Deposits | 2,47,26,523 | 84,41,718 |
| (Increase) / Decrease in Borrowings | 41,88,474 | 1,24,66,982 |
| (Increase) / Decrease in Other Liabilities | 66,606 | 16,06,659 |
| | 2,89,81,603 | 2,25,15,359 |
| Tax Refund / (Taxes Paid) | 4,27,081 | (21,64,289) |
| Net Cash from Operating Activities | 67,38,222 | (1,21,76,500) |
| CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES | | |
| Purchase of Fixed Assets | (3,42,813) | (2,48,538) |
| Proceeds from Sale of Fixed Assets | 14,193 | 5,286 |
| Net Cash used in Investing Activities | (3,28,619) | (2,43,252) |
| CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES | | |
| Issue of Share Capital | - | - |
| Net Cash from Financing Activities | - | - |
| Cash flow from Operating Activities | 67,38,222 | (1,21,76,500) |
| Cash flow from Investing Activities | (3,28,619) | (2,43,252) |
| Cash flow from Financing Activities | - | - |
| Increase in Cash and Cash Equivalents | 64,09,603 | (1,24,19,752) |



| Particulars | For the year ended March 31, 2025 | For the year ended March 31, 2024 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year | | |
| Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes) | 7,08,886 | 5,84,768 |
| Balances with Reserve Bank of India (in current account) | 93,33,469 | 88,99,185 |
| Balances with Banks | | |
| (a) in current accounts | 27,03,935 | 17,62,090 |
| (b) in other deposit accounts | 5,31,50,000 | 6,70,70,000 |
| | 6,58,96,291 | 7,83,16,043 |
| Cash and Cash Equivalents at the end of the year | | |
| Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes) | 6,59,873 | 7,08,887 |
| Balances with Reserve Bank of India (in current account) | 93,69,083 | 93,33,469 |
| Balances with Banks | | |
| (a) in current accounts | 21,26,938 | 27,03,935 |
| (b) in other deposit accounts | 6,01,50,000 | 5,31,50,000 |
| | 7,23,05,894 | 6,58,96,291 |
| Difference in Opening and closing cash and cash equivalents | 64,09,603 | (1,24,19,752) |

Note :

* Figures of the previous period have been regrouped wherever considered necessary to conform to current period classification. As per our report of even date

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Firm's Regn.

No.003990S/S200018

(Leave)

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. V Chandrasekaran

Director

Sd/-

Shri . T Sudheer

Director

Place : Salem

Date : 19.05.2025

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. Shreya P Singh, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. R Srinivasan

Director

Sd/-

Shri. S Krishnakumar

Director



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Schedule - 1 | | |
| Share Capital | | |
| Authorised | | |
| 200,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each | 2,00,00,000 | 2,00,00,000 |
| Issued Subscribed and Paid-up Capital | | |
| 469,54,480 Equity Shares of Rs.10/- each | 4,69,545 | 4,69,545 |
| Total | 4,69,545 | 4,69,545 |
| Schedule - 2 | | |
| Reserves and Surplus | | |
| I. Statutory Reserves | | |
| Opening Balance | 46,35,754 | 37,42,298 |
| Add : Additions | 7,34,788 | 8,93,456 |
| Less : Deductions | 0 | 0 |
| Total - I | 53,70,542 | 46,35,754 |
| II. Capital Reserves | | |
| Opening Balance | - | - |
| Add : Additions | - | - |
| Less : Deductions | - | - |
| Total - II | - | - |
| III. Revenue and Other Reserves | | |
| Opening Balance | 20,92,814 | 20,92,814 |
| Add : Additions | - | - |
| Less : Deductions | - | - |
| Total - III | 20,92,814 | 20,92,814 |
| IV. Investment Fluctuation Reserve | | |
| Opening Balance | 471 | 471 |
| Add : Additions | - | - |
| Less : Deductions | - | - |
| Total - IV | 471 | 471 |
| V. Balance in Statement of Profit and Loss | | |
| Opening Balance | 1,79,15,150 | 1,43,41,326 |
| Add : Current year profit/ (Loss) | 36,73,940 | 44,67,280 |
| Less: Transfer to Statutory Reserves | (7,34,788) | (8,93,456) |
| Total - V | 2,08,54,302 | 1,79,15,150 |
| Total (I + II+ III + IV + V) | 2,83,18,129 | 2,46,44,189 |



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Schedule - 3 | | |
| Deposits | | |
| A. I. Demand Deposits | | |
| (i) From Banks | 0 | 0 |
| (ii) From Others | 11,48,693 | 10,69,283 |
| Total - I | 11,48,693 | 10,69,283 |
| II. Savings Bank Deposits | 4,03,37,257 | 3,89,08,423 |
| III. Term Deposits | | |
| (i) From Banks | 6,28,33,547 | 5,81,80,000 |
| (ii) From Others | 12,82,33,529 | 10,96,68,796 |
| | 19,10,67,076 | 16,78,48,796 |
| Total - A (I + II + III) | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| B. I. Deposits of Branches in India | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| II. Deposits of Branches outside India | 0 | 0 |
| Total - B (I & II) | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| Schedule - 4 | | |
| Borrowings | | |
| I. Borrowings in India | | |
| i) Other Banks - Indian Bank | 0 | 0 |
| ii) Other Institutions and Agencies | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| Total - I | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| II. Borrowings outside India | | |
| Total - II | 0 | 0 |
| Total - I + II | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| III. Secured Borrowings included in above - Refinance | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| Schedule - 5 | | |
| Other Liabilities and Provisions | | |
| I. Bills Payable | 1,31,968 | 1,51,100 |
| II. Inter office adjustment (Net) | 180 | 293 |
| III. Interest accrued | 25,98,912 | 19,91,942 |
| IV. Contingent provision against standard assets | 7,00,027 | 6,38,992 |
| V. Others (including Provisions) | 1,10,47,695 | 95,39,004 |
| Total | 1,44,78,782 | 1,23,21,331 |



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Schedule - 6 | | |
| Cash and Balances with Reserve Bank of India | | |
| I. Cash in Hand (including Foreign Currency Notes) | 6,59,873 | 7,08,886 |
| II. Balances with Reserve Bank of India | | |
| i. In Current Account | 93,69,083 | 93,33,469 |
| ii. In Other Deposit Accounts | 0 | 0 |
| Total | 1,00,28,956 | 1,00,42,355 |
| Schedule - 7 | | |
| Balances with Banks and Money at Call and Short Notice | | |
| I. In India | | |
| i) Balances with banks | | |
| a) In Current Accounts | 21,26,938 | 27,03,935 |
| b) In Other Deposit accounts | 6,01,50,000 | 5,31,50,000 |
| ii) Money at Call and Short Notice | | |
| a) With Banks | 0 | 0 |
| b) With Other Institutions | 0 | 0 |
| Total - I | 6,22,76,938 | 5,58,53,935 |
| II. Outside India | | |
| a) In Current Accounts | 0 | 0 |
| b) In Other Deposit accounts | 0 | 0 |
| c) Money at Call and Short Notice | 0 | 0 |
| Total - II | 0 | 0 |
| Total (I & II) | 6,22,76,938 | 5,58,53,935 |
| Schedule - 8 | | |
| Investments | | |
| I. Investments in India in | | |
| a) Government Securities | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |
| b) Other Approved Securities | 0 | 0 |
| c) Shares | 0 | 0 |
| d) Debentures and Bonds - NABARD | 0 | 0 |
| e) Debentures and Bonds - Others | 0 | 0 |
| f) Investments in Subsidiaries/ Associate Companies | 0 | 0 |
| g) Others | 0 | 0 |
| Total - I | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |
| II. Investments outside India in | | |
| a) Government Securities (including Local Authorities) | 0 | 0 |
| b) Others | 0 | 0 |
| i) Shares | 0 | 0 |
| ii) Debentures and Bonds | 0 | 0 |
| Total - II | 0 | 0 |
| Total (I & II) | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Schedule - 9 | | |
| Advances | | |
| A. i) Bills purchased and Discounted | 0 | 0 |
| ii) Cash Credit Overdraft and Loans repayable on demand | 21,25,52,366 | 19,00,97,680 |
| iii) Term Loans | 2,53,68,902 | 2,40,00,045 |
| Total | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| B. i) Secured by tangible assets | 23,67,92,788 | 21,30,44,613 |
| ii) Covered by Government securities / Bank guarantees | 0 | 0 |
| iii) Unsecured | 11,28,480 | 10,53,112 |
| Total | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| C. I. Advances in India | | |
| i. Priority Sector | 22,63,59,758 | 20,67,88,695 |
| ii. Public Sector | 0 | 0 |
| iii. Banks | 0 | 0 |
| iv. Others | 1,15,61,510 | 73,09,030 |
| Total | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| II. Advances outside India | 0 | 0 |
| Grand Total | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| Schedule - 10 | | |
| Fixed Assets | | |
| I. Land | | |
| i) Opening Balance | 345 | 345 |
| ii) Additions during the year | 0 | 0 |
| iii) Deductions during the year | 0 | 0 |
| Total | 345 | 345 |
| II. Premises | | |
| i) Gross Block as on 31st March | 26,818 | 26,818 |
| ii. Additions during the year | 0 | 0 |
| iii. Deductions during the year | 0 | 0 |
| Total | 26,818 | 26,818 |
| i) Accumulated depreciation as on 31st March | 6,067 | 4,975 |
| ii) Add: Charges for the year | 1,037 | 1,092 |
| iii) Less: Deductions for the year | 0 | 0 |
| iv) Depreciation to date | 7,104 | 6,067 |
| Net Block - II | 19,714 | 20,751 |



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| III. Other Fixed Assets | | |
| i) Gross Block as on 31st March | 12,49,312 | 10,03,442 |
| ii) Additions during the year | 3,08,438 | 2,48,538 |
| iii. Deductions during the year | (12,380) | (2,667) |
| | 15,45,370 | 12,49,312 |
| iv) Depreciation as on 31st March | 5,99,167 | 5,01,736 |
| v) Add: Charges for the year | 1,86,122 | 97,431 |
| vi) Less: Deductions for the year | 0 | 0 |
| vi) Depreciation to date | 7,85,289 | 5,99,167 |
| vii)Capital work in progress | 34,375 | 0 |
| Net Block - III | 7,94,456 | 6,50,145 |
| Net value (I,II & III) | 8,14,515 | 6,71,242 |
| Schedule - 11 | | |
| Other Assets | | |
| I. Inter Office Adjustment (Net) | 0 | 0 |
| II. Interest accrued | 20,09,763 | 17,73,603 |
| III. Tax paid in advance/ Tax deducted at Source | 60,92,409 | 65,19,490 |
| IV. Stationery and Stamps | 32,567 | 32,795 |
| V. Others | 18,25,312 | 12,67,716 |
| V.I Deferred Tax | 2,82,342 | 2,63,806 |
| VI. Balance in Statement of Profit and Loss (Loss) | 0 | 0 |
| Total | 1,02,42,393 | 98,57,410 |
| Schedule - 12 | | |
| Contingent Liabilities | | |
| I. Claims against the bank not acknowledged as debt | 1,26,655 | 1,77,903 |
| II. Liability for partly paid investments | 0 | 0 |
| III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts | 0 | 0 |
| IV. Guarantees given on behalf of constituents | | |
| a) In India | 61,068 | 58,062 |
| b) Outside India | 0 | 0 |
| V. Acceptance endorsement and other obligations | 0 | 0 |
| VI. Other accounts for which bank is contingently liable | 1,98,707 | 1,31,257 |
| Total | 3,86,430 | 3,67,222 |



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Schedule - 13 | | |
| Interest earned | | |
| I. Interest/ Discount on advances and bills | 2,51,19,460 | 1,99,97,366 |
| II. Income on Investments | 66,21,253 | 66,15,591 |
| III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank | 0 | 0 |
| IV. Others | 0 | 0 |
| Total | 3,17,40,713 | 2,66,12,957 |
| Schedule - 14 | | |
| Other Income | | |
| I. Commission, Exchange and Brokerage | 7,54,901 | 7,39,978 |
| II. Rent | 0 | 0 |
| III. Net profit on sale of Investments | 0 | 7,134 |
| Less : Net loss on sale of investment | 0 | 0 |
| IV. Net profit on revaluation of Investments | 0 | 0 |
| Less : Net loss on revaluation of investments | 0 | 0 |
| V. Net profit on sale of Land Buildings and Other assets | 3,395 | 3,873 |
| Less : Net loss on sale of land building and other assets | (1,581) | (1,255) |
| VI. Net profit on exchange transaction | 0 | 0 |
| Less : Net loss on exchange transaction | 0 | 0 |
| VII. Income earned by way of dividend etc. from subsidiaries | 0 | 0 |
| Joint venture setup abroad / in India | 0 | 0 |
| VIII. Miscellaneous income | 40,59,065 | 36,33,087 |
| Total | 48,15,780 | 43,82,817 |
| Schedule - 15 | | |
| Interest expended | | |
| I. Interest on Deposits | 1,47,71,492 | 1,33,21,498 |
| II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings | 75,65,704 | 54,30,226 |
| III. Others | 0 | 0 |
| Total | 2,23,37,196 | 1,87,51,724 |



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Schedule - 16 | | |
| Operating Expenses | | |
| I. Payment to and provision for employees | 53,76,367 | 32,20,918 |
| II. Rent ,Taxes and Lighting | 2,84,535 | 2,25,855 |
| III. Printing and Stationery | 56,837 | 54,474 |
| IV. Advertisement and Publicity | 13,901 | 10,686 |
| V. Depreciation on Bank's property | 1,87,160 | 98,523 |
| VI. Directors' fees/ Remuneration allowances and expenses | 0 | 0 |
| VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors fees & expenses) | 35,155 | 33,659 |
| VIII.Law charges | 8,340 | 7,070 |
| IX. Postages Telegrams and Telephones etc. | 1,12,652 | 1,25,800 |
| X. Repairs and Maintenance | 3,41,911 | 2,85,991 |
| XI. Insurance | 1,90,810 | 1,65,593 |
| XII.Other expenses | 3,02,331 | 2,58,343 |
| Total | 69,09,999 | 44,86,912 |
| Schedule - 16A | | |
| Provisions and Contingencies (Net) | | |
| I. Provision for Depreciation on Investments | 0 | 0 |
| II. Provision for standard advances | 61,035 | 1,22,000 |
| III. Provision for NPA Advances | 1,32,296 | (78,253) |
| IV. Provision for frauds | 32,702 | 5,443 |
| V Provision Restructured Advances | (21,008) | (35,000) |
| VI Provision for Pension | 14,30,753 | 2,00,000 |
| VII. Provision For Salary Arrears/PLI/BONUS/PF | 0 | 5,50,000 |
| Total | 16,35,778 | 7,64,190 |



SCHEDULE 17- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

A. Background

Tamilnadu Grama Bank was formed upon amalgamation of Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama bank with effect from 1st April 2019 under the Regional Rural Banks Act 1976 vide Government of India Notification No 363 dated 28th January 2019 with its Head Quarters at Salem. The Bank is jointly owned by Central and State Governments and sponsored by Indian Bank. It is operating in all the Districts of Tamilnadu except Chennai and provides a wide range of products and services to small and marginal farmers, agriculture labourers, artisans and small entrepreneurs in rural areas.

B. Basis of Preparation

The Financial Statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting unless otherwise stated in accordance with requirements under the Third Schedule of the Banking Regulation Act, 1949 and confirm to the Generally Accepted Accounting Principles (Indian GAAP) in India, comprising of regulatory norms & guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), the Banking Regulations Act, 1949, Regional Rural Bank Act 1976 as amended, the Circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI)/NABARD from time to time and Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

C. Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting year. The Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results in future could differ from these estimates which are recognised prospectively.

D. Significant Accounting Policies

1. Revenue recognition:

- Income and expenditure are accounted on time accrual basis, unless otherwise stated.
- Interest on Non-Performing Assets including Investments, is recognised on realisation basis as per the prudential norms prescribed by RBI
- Recovery in Non-Performing Assets is first apportioned towards principal and the balance, if any, towards interest.
- Interest on Government Securities and other Investments are recognised on accrual basis proportionately over the tenure.
- Income from units of mutual funds is accounted on cash basis.
- Profit on sale of investments in the Held to Maturity (HTM) category is appropriated to Capital Reserve, net of applicable taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve and loss, if any, is charged off to Profit & Loss Account in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
- Interest on Bills Purchased, Commission, Exchange, Locker Rent and all other income are accounted on a realisation basis.
- Interest on matured overdue Term deposits is accounted by creating provision at the rate specified by RBI.
- All other income and expenses are accounted on a realisation basis unless otherwise stated in the financial statement or as required by any Accounting Standard.



2. Investment :

As the Bank has no separate Treasury Department all Investments are transacted through its Sponsor Bank.

Classification

Investments are classified into Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) categories in accordance with the RBI Guidelines.

Basis of Classification

Investments are classified into Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) categories in accordance with the RBI Guidelines

- ▶ Investments that the Bank intends to hold till maturity are categorised as “Held to Maturity (HTM)”.
- ▶ Investments that are held principally for resale are categorised as “Held for Trading (HFT)”.
- ▶ Investments, which are not classified in above two categories, are classified as “Available for Sale (AFS)”.

An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.

Valuation :

a. Held to Maturity :

Classified as Securities in HTM category are recorded at acquisition cost and need not be marked to market. Where the acquisition cost is higher than the face value, such excess paid if any, is amortised over the term of maturity. Such amortisation of premium is accounted as deduction from Income on Investment. Broken period interest paid/ received on debt instruments is treated as interest expense/ income and is excluded from cost/ sale consideration.

b. Available for Sale and Held for Trading :

Investments classified as “Available for Sale” are marked to market at quarterly intervals and ‘Held for Trading’ are marked to market at monthly intervals. Cost is individually revalued at market price or fair value determined as per the regulatory guidelines and the net depreciation if any, of each group for each category is provided for and net appreciation is ignored.

c. In the event of inter category transfer of investments :

Transfer of securities from HFT/ AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/ book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. Transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/ book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided, in the Profit and Loss Account.

d. **Units of Mutual Funds** are valued at NAV if unquoted.

e. **Others Treasury bills** are valued at carrying cost.

3. Advances

a. Loans and Advances are classified as performing and non-performing, as follows based on the guidelines/ directives issued by the RBI:

- i. The term loan, is classified as a non-performing asset, if interest and/ or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
- ii. An Overdraft or Cash Credit, is classified as a nonperforming asset, if, the account remains “out of order”, i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/ drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period;



- iii. The bills purchased/ discounted are classified as Non-performing Asset, if the bill remains overdue for a period of more than 90 days;
- iv. The agricultural advances are classified as a nonperforming if, (i) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (ii) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.
- b. NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:
 - i. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
 - ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
 - iii. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- c. Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities subject to minimum provision as details below.
 - i. Substandard Assets: A General Provision of 15% of the outstanding amount and additional provision of 10% for the unsecured ab-initio where the realisable value of the security is less than 10%.
 - ii. Doubtful Assets: 25% up to one year, 40% up to 1-3 years, 100% for more than 3 years on the secured portion and 100% on the on the unsecured portion.
 - iii. Loss Assets: 100% on the outstanding balance.
 - iv. Standard Assets; In addition to the specific provisions on Non-Performing Assets, general provisions are also made for standard assets and restructured advances considered as Standard Assets as per the extant guidelines prescribed by the RBI. The provisions on standard assets are not reckoned for arriving at net NPAs. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance-sheet under the head "Other Liabilities & Provisions - Others."

4. Fixed Assets, Depreciation and Amortisation:

- a. Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation except for Land carried which is carried at cost.
- b. Cost includes cost of purchase including 50% of the GST charged and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- c. The fixed assets are depreciated at written down value method based at the rates stated as under:

| Items | Rate of Depreciation (WDV method) |
|---|-----------------------------------|
| General Plant and Machinery, including Generator, Motor Vehicles and Cycles | 15 % |
| Computers, Printers, UPS and Computer Software | 40 % |
| Furniture and fixtures | 10 % |
| Solar Equipment | 40 % |
| Core Banking Solutions and related hardware | 40 % |
| Counters (Wooden) at the Branches | 10 % |
| Land & Building | 5 % |
| Electrical Installation | 10 % |



- d. If asset is put to use for less than 180 days then amount equal to 50% of the amount calculated using normal depreciating rates is allowed as depreciation otherwise 100% depreciation is allowed.
- e. Assets costing less than ₹ 1,000 each are fully depreciated in the year of purchase.
- f. Government / NABARD grants related to specific fixed assets is presented in the balance sheet by showing the grant as a deduction from the gross value of the assets concerned in arriving at their book value. Where the grant related to a specific fixed asset equals the whole, of the cost of the asset, the asset should be shown in the balance sheet at a nominal value.

5. Impairment of Assets.

Impairment Losses, if any, on fixed assets are recognised wherever carrying cost of an asset exceeds its recoverable amount, in accordance with the Accounting Standard AS28 'Impairment of Assets'. The recoverable amount is greater of the assets net selling price and its value in use.

6. Employees Benefit:

a. Provident Fund:

This is a defined contribution plan. Contributions are remitted to Tamil Nadu Grama Bank Employees Provident Fund Trust in accordance with relevant statute/rules and are charged to Profit and Loss account on accrual basis. The bank has no further obligation beyond its monthly contribution.

b. Gratuity :

This is a Defined Benefit Plan, administered by Life Insurance Corporation of India. The liability towards gratuity is determined based on actuarial valuation using projected unit credit method subject to the gap prescribed by the Statutory Authorities.

c. Pension :

The Bank has implemented the National Pension System (NPS), based on the Directions of NABARD circular No 222/2019-20 dated 27.02.2021 with effect from 01.01.2020. This being, 'defined contribution plan' contributions paid are charged to Profit & Loss Account.

d. Leave encashment:

Compensated absence (privilege leave benefit) is provided for based on actuarial valuation by the Life Insurance Corporation of India Using projected Unit Credit method.

7. Segment Reporting

The Bank's current business activity has only one primary reportable segment viz. banking including banking operations. Hence, segment reporting under AS-17 is not required. The secondary segment is also not relevant as the bank does not operate in any different geographical segments which bear varying risk.

8. Leases:

Leases where the lessor effectively retains substantially all the risks and the benefits of ownership of the leased assets are classified as operating leases. Operating lease payments are recognised as an expense in the Statement of Profit and Loss on a straight-line basis over the lease term.

9. Taxes on income:

Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. The current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 - issued by ICAI.



Deferred tax assets and liabilities are recognised on the timing differences between taxable incomes and accounting income for the current year which are capable of reversal in subsequent year and using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the balance sheet date. Deferred Tax Assets are recognised on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty that such deferred tax assets can be realised against future profits.

10. Earnings per Share:

In accordance with AS 20 issued by the ICAI, basic Earnings per Share are computed by dividing the Net Profit after Tax for the year attributable to equity shareholders by the weighted average number of equity shares outstanding for the year.

11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

In accordance with AS 29, issued by the ICAI, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable 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 Assets are not recognised in the financial statements.



Schedule 18 - Notes to Accounts for the year ended March 31, 2025
Disclosure in Financial Statements

(All amounts are stated in Rupees thousands unless otherwise stated except share data)

1.Regulatory Capital

a)Composition of Regulatory Capital

| Sl.No. | Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| i) | Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any) | 2,85,04,861 | 2,48,49,457 |
| ii) | Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital | 0 | 0 |
| iii) | Tier 1 capital (i + ii) | 2,85,04,861 | 2,48,49,457 |
| iv) | Tier 2 capital | 7,00,498 | 6,39,463 |
| v) | Total capital (Tier 1+Tier 2) | 2,92,05,359 | 2,54,88,920 |
| vi) | Total Risk Weighted Assets (RWAs) | 21,31,26,152 | 19,20,48,357 |
| vii) | Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)(%) | 13.37 | 12.94 |
| viii) | Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)(%) | 0.33 | 0.33 |
| ix) | Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR - %) (Total Capital as a percentage of RWAs) | 13.70 | 13.27 |
| x) | Percentage of the shareholding of a)Government of India (%) | 50 | 50 |
| | b)Government of Tamil Nadu (%) | 15 | 15 |
| | c)Sponsor Bank - Indian Bank (%) | 35 | 35 |

b)Draw down of Reserves

'Nil' during Current and Previous years.

2.Asset liability management

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

| Particulars | 1 to 14 days | 15 to 28 days | 29 days to 3 months | Over 3 months 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 | 9316088 | 6268092 | 31298038 | 21370217 | 81665304 | 81114072 | 958210 | 563005 | 232553026 |
| Gross Advances* | 40585905 | 5979721 | 44661224 | 52591526 | 117288675 | 5879428 | 3292022 | 4807166 | 275085667 |
| Investments | 0 | 542614 | 2122109 | 724610 | 4523410 | 4956233 | 12253791 | 15952154 | 41074921 |
| Borrowings* | 5067600 | 5000000 | 19692065 | 27920112 | 41797204 | 13139305 | 8888268 | 34955 | 121539509 |

* Advances and Borrowings include adjustments towards IBPC borrowings of Rs.3,500 Crores



3.Investments

a)Composition of Investment Portfolio as at 31st March 2025

| | Investments in India * | | | | | |
|---|------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------|
| | As on Mar 31,2025 | | | As on Mar 31,2024 | | |
| | Government Securities | Other Approved Securities | Total investments in India | Government Securities | Other Approved Securities | Total investments in India |
| Held to Maturity** | | | | | | |
| Gross | 4,10,74,921 | 0 | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | 0 | 3,70,89,936 |
| Less: Provision for non- performing investments (NPI) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Net | 4,10,74,921 | | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | | 3,70,89,936 |
| Available for Sale(AFS) | | | | | | |
| Gross | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Less: Provision for depreciation and NPI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Net | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Held for Trading(HFT) | | | | | | |
| Gross | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Less: Provision for depreciation and NPI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Net | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Investments | 4,10,74,921 | | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | | 3,70,89,936 |
| Less: Provision for non-performing investments | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Less: Provision for depreciation and NPI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Net | 4,10,74,921 | | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | | 3,70,89,936 |

* No Investments outside India

** In case of Securities classified under HTM category, if acquisition cost is more than the face value, the premium is amortized over the remaining period to maturity. For the FY 2024-25, a sum of Rs.55,764 thousand (previous year Rs.55,289 thousand) has been amortized and the same is reflected as a deduction from "Income on Investments"



b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve(IFR)

| Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| i) Movement of provisions held towards depreciation on investments | | |
| a) Opening balance | 0 | 0 |
| b) Add: Provisions made during the year | 0 | 0 |
| c) Less: Write off / write back of excess | 0 | 0 |
| d) provisions during the year | 0 | 0 |
| e) Closing balance | 0 | 0 |
| ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve | | |
| a) Opening balance | 471 | 471 |
| b) Add: Amount transferred during the year | 0 | 0 |
| c) Less: Drawdown | 0 | 0 |
| d) Closing balance | 471 | 471 |
| iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category | Not applicable | Not applicable |

c) Sale and transfers to/from HTM category

-Nil-

d) Non-SLR Investment Portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

| Sr.No | Particulars | As on Mar 31, 2025 | As on Mar 31, 2024 |
|-------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| a) | Opening balance | -Nil- | |
| b) | Additions during the year | | |
| c) | Reductions during the year | | |
| d) | Closing balance | | |
| e) | Total provisions held | | |



ii) Issuer composition of non-SLR investments

| 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 | Previous Year | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year |
| a) | PSUs | -Nil- | | | | | | | | | |
| b) | Fls | | | | | | | | | | |
| c) | Banks | | | | | | | | | | |
| d) | Private Corporates | | | | | | | | | | |
| e) | Subsidiaries/ Joint Ventures | | | | | | | | | | |
| f) | Others | | | | | | | | | | |
| g) | Provision held towards depreciation | | | | | | | | | | |
| | Total | | | | | | | | | | |

e)Repo transactions (in face value terms)

| Particulars | Minimum outstanding during the year | Maximum outstanding during the year | Daily average outstanding during the year | Outstanding as on Mar 31, 2025 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------|
| 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 | | | | |



4.Asset Quality

a)Classification of advances and provisions held for financial year 2024-25

| Particulars | Standard | Non-Performing Advances | Total |
|--|--------------|-------------------------|--------------|
| Gross Standard Advances and NPAs | | | |
| Opening Balance | 21,40,97,725 | 22,03,235 | 21,63,00,960 |
| Add: Additions during the year | | 4,67,427 | |
| Less: Reductions during the year | | 5,06,263 | |
| Closing balance | 23,79,21,268 | 21,64,399 | 24,00,85,667 |
| Reductions in Gross NPAs due to: | | | |
| i) Upgradation | | 11,351 | |
| ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts) | | 3,07,740 | |
| iii) Technical/ Prudential Write-offs/Interest reversal | | 1,87,172 | |
| iv) Write-offs other than those under (iii) above | | 0.00 | |
| Provisions (excluding Floating Provisions) | | | |
| Opening balance of provisions held | 6,38,992 | 22,03,235 | |
| Add: Fresh provisions made during the year | 68,500 | 1,59,858 | |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans | 7,465 | 1,98,694 | |
| Closing balance of provisions held | 7,00,027 | 21,64,399 | |
| Net NPAs | | | |
| Opening Balance | | 0.00 | |
| Add: Fresh additions during the year | | 0.00 | |
| Less: Reductions during the year | | 0.00 | |
| Closing Balance | | 0.00 | |



| Particulars | Standard | Non-Performing Advances | Total |
|--|----------|-------------------------|-------|
| Floating Provisions | | 0.00 | |
| Opening Balance | | 0.00 | |
| Add: Additional provisions made during the year | | 0.00 | |
| Less: Amount drawn down during the year | | 0.00 | |
| Closing balance of floating provisions | | 0.00 | |
| Technical write-offs and the recoveries made thereon | | | |
| Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts | | 1,16,761 | |
| Add: Technical/ Prudential write-offs during the year | | 0.00 | |
| Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year | | 0.00 | |
| Closing balance | | 1,16,761 | |

b) Classification of advances and provisions held for financial year 2023-24

| Particulars | Standard | Non-Performing Advances | Total |
|--|--------------|-------------------------|--------------|
| Gross Standard Advances and NPAs | | | |
| Opening Balance | 17,73,37,213 | 24,50,086 | 17,97,87,299 |
| Add: Additions during the year | | 3,36,753 | |
| Less: Reductions during the year# | | 5,83,605 | |
| Closing balance | 21,40,97,725 | 22,03,234 | 21,63,00,959 |
| Reductions in Gross NPAs due to: | | | |
| i) Upgradation | | 13,251 | |
| ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts) | | 4,00,397 | |
| iii) Technical/ Prudential Write-offs | | 0 | |
| iv) Write-offs other than those under (iii) above | | 1,69,957 | |



| Particulars | Standard | Non-Performing Advances | Total |
|--|----------|-------------------------|-------|
| Provisions (excluding Floating Provisions) | | | |
| Opening balance of provisions held | 5,16,992 | 24,50,086 | |
| Add: Fresh provisions made during the year | 1,22,000 | 5,425 | |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans | | 2,52,277 | |
| Closing balance of provisions held | 6,38,992 | 22,03,234 | |
| Net NPAs | | | |
| Opening Balance | | 0.00 | |
| Add: Fresh additions during the year | | 0.00 | |
| Less: Reductions during the year | | 0.00 | |
| Closing Balance | | 0.00 | |
| Floating Provisions | | | |
| Opening Balance | | 0.00 | |
| Add: Additional provisions made during the year | | 0.00 | |
| Less: Amount drawn down during the year | | 0.00 | |
| Closing balance of floating provisions | | 0.00 | |
| Technical write-offs and the recoveries made thereon | | | |
| Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts | | 1,16,762 | |
| Add: Technical/ Prudential write-offs during the year | | 0 | |
| Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year | | 1 | |
| Closing balance | | 1,16,761 | |

Inclusive of Rs.2198 thousands corresponding to 10 accounts of Thalaigayiru Branch



| Ratios (in %) | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gross NPA to Gross Advances* | 0.79 | 0.88 |
| Net NPA to Net Advances | 0.00 | 0.00 |
| Provision coverage ratio | 100.00 | 100.00 |

* Gross Advances includes IBPC Borrowings

C) Sector-wise Advances and Gross NPAs

| Sector | As on Mar 31,2025 | | | As on Mar 31,2024 | | |
|---|-----------------------------|------------|---|-----------------------------|------------|--|
| | Outstanding Total Advances* | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector | Outstanding Total Advances* | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector(%) |
| i)Priority Sector | | | | | | |
| a)Agriculture and allied activities | 20,35,92,729 | 8,47,708 | 0.42 | 18,81,12,892 | 9,53,038 | 0.51 |
| b)Advances to industries sector eligible as priority sector lending | 41,251 | 15,509 | 37.60 | 1,69,245 | 18,157 | 10.73 |
| c)Services | 16,27,646 | 2,64,060 | 16.22 | 18,14,442 | 2,87,233 | 15.83 |
| d)Personal loans | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| e)Others | 2,31,96,411 | 9,71,002 | 4.19 | 1,88,20,862 | 8,70,318 | 4.62 |
| Subtotal (i) | 22,84,58,037 | 20,98,279 | 0.92 | 20,89,17,441 | 21,28,746 | 1.02 |
| ii)Non-priority Sector | | | | | | |
| a)Agriculture and allied activities | 0 | 0 | 0 | | | |
| b)Industry | 0 | 0 | 0 | | | |
| c)Services | 0 | 0 | 0 | | | |
| d)Personal loans | 63,483 | 1,672 | 2.63 | 1,56,017 | 2,023 | 1.30 |
| e)Others | 1,15,64,147 | 64,448 | 0.56 | 72,27,502 | 72,466 | 1.00 |
| Sub-total (ii) | 1,16,27,630 | 66,120 | 0.57 | 73,83,519 | 74,489 | 1.01 |
| Total (i + ii) | 24,00,85,667 | 21,64,399 | 0.90 | 21,63,00,960 | 22,03,235 | 1.02 |

* Outstanding Total Advances are net of IBPC of Rs.3500 Crores for the Current year and the Previous year.



d)Particulars of resolution plan and restructuring
Details of Accounts subjected to Restructuring

| Asset Category | Particulars | 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 Assets in Restructured Advances | | | | | | | | | | | |
| Standard | Number of borrowers | 408 | 1217 | 0 | 0 | 802 | 1738 | 671 | 1285 | 1881 | 4240 |
| | Gross Amount | 10070 | 37290 | 0 | 0 | 35480 | 83322 | 239821 | 356687 | 285371 | 477299 |
| | Provision held | 1007 | 3729 | 0 | 0 | 3384 | 7830 | 23979 | 37819 | 28370 | 49378 |
| NPA in Restructured Advances | | | | | | | | | | | |
| Sub-standard | Number of borrowers | 238 | 1135 | 0 | 0 | 213 | 337 | 300 | 345 | 751 | 1817 |
| | Gross Amount | 5785 | 37000 | 0 | 0 | 8178 | 14401 | 24110 | 58869 | 38073 | 110270 |
| | Provision held | 5785 | 37000 | 0 | 0 | 8178 | 14401 | 24110 | 58869 | 38073 | 110270 |
| Doubtful | Number of borrowers | 1337 | 596 | 0 | 0 | 1397 | 1348 | 533 | 357 | 3267 | 2301 |
| | Gross Amount | 49565 | 27668 | 0 | 0 | 79184 | 80495 | 152574 | 124940 | 281323 | 233103 |
| | Provision held | 49565 | 27668 | 0 | 0 | 79184 | 80495 | 152574 | 124940 | 281323 | 233103 |
| Total NPA | Number of borrowers | 1575 | 1731 | 0 | 0 | 1610 | 1685 | 833 | 702 | 4018 | 4118 |
| | Gross Amount | 55350 | 64668 | 0 | 0 | 87362 | 94896 | 176684 | 183809 | 319396 | 343373 |
| | Provision held # | 55350 | 64668 | 0 | 0 | 87362 | 94896 | 176684 | 183809 | 319396 | 343373 |
| Total Restructured Advances | | | | | | | | | | | |
| Total | Number of borrowers | 1983 | 2948 | 0 | 0 | 2412 | 3423 | 1504 | 1987 | 5899 | 8358 |
| | Gross Amount | 65420 | 101958 | 0 | 0 | 122842 | 178218 | 416505 | 540496 | 604767 | 820672 |
| | Provision held | 56357 | 68397 | 0 | 0 | 90746 | 102726 | 200663 | 221628 | 347766 | 392751 |

* Provision write-back of Rs. 21,008 thousands during the current year (Previous year write-Back Rs.35,000 thousands)

Provision has been made under NPA Provisions

e) Disclosure of transfer of loan exposures

| Details of stressed loans transferred during the year 2024-25 | | | |
|---|---------|--------------------------|---------------------------------------|
| Particulars | To ARCs | To permitted transferees | To other transferees (please specify) |
| No. of accounts | -Nil- | | |
| Aggregate principal outstanding of loans transferred | | | |
| Weighted average residual tenor of the loans transferred | | | |
| Net book value of loans transferred (at the time of transfer) | | | |
| Aggregate consideration | | | |
| Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years | | | |



Details of loans acquired during the year 2024-25

| Particulars | From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs) | From ARCs |
|---|---|-----------|
| Aggregate principal outstanding of loans acquired | -Nil- | |
| Aggregate consideration paid | | |
| Weighted average residual tenor of loans acquired | | |

f) Fraud accounts

| Particulars | Current Year | Previous Year |
|---|--------------|---------------|
| Number of frauds reported | 23 | 3 |
| Amount involved in fraud | 38,596 | 6,338 |
| Amount of provision made for such frauds* | 35,808 # | 5,424 |
| Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year | Nil | Nil |

* Bank makes provision at 100% for unrecovered portion of frauds net of recovery.

which includes Rs.12,725 thousands provision made for front end subsidy.

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

FY 2024-25

| Type of borrower | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous year | Exposure to accounts restructured consequent to implementation of resolution plan- during the 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Corporate persons | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Of which MSMEs | 83,322 | 0 | 8,051 | 0 | 39,791 | 35,480 |
| Others | 3,93,977 | 0 | 30,030 | 0 | 1,14,056 | 2,49,891 |
| Total | 4,77,299 | 0 | 38,081 | 0 | 1,53,847 | 2,85,371 |



FY 2023-24

| Type of borrower | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous year | Exposure to accounts restructured consequent to implementation of resolution plan- during the 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Corporate persons | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Of which MSMEs | 1,78,661 | 0 | 94,896 | 0 | 443 | 83,322 |
| Others | 6,77,115 | 0 | 248,477 | 0 | 34,661 | 3,93,977 |
| Total | 8,55,776 | 0 | 3,43,373 | 0 | 35,104 | 4,77,299 |

5.Exposures

a)Exposure to real estate sector

| Category | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| 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. | 34,62,248 | 27,61,145 |
| 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; | 1,47,925 | 1,17,712 |
| c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures i. Residential ii. Commercial Real Estate | Nil | Nil |
| ii)Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies. | Nil | Nil |
| Total Exposure to Real Estate Sector | 36,10,173 | 28,78,857 |



b)Exposure to capital market

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Total exposure to capital market | -Nil- | |

c)Risk category wise Country exposure

No exposure to country risk

d)Unsecured Advances

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Total unsecured advances of the bank | 11,28,480 | 10,96,536 |
| Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. have been taken | -Nil- | |
| Estimated value of such intangible securities | | |

6.Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a)Concentration of deposits

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Total deposits of the twenty largest depositors | 6,98,81,802 | 6,65,86,855 |
| Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank | 30.05 | 32.04 |

b)Concentration of advances

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--|----------------------|----------------------|
| Total advances to the twenty largest borrowers(Standard Assets) | 11,75,013 | 7,71,803 |
| Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank | 0.43* | 0.31 |

*Against total Gross Advances (Gross Advances - Net Advances + IBPC O/s + NPA Provision)

c)Concentration of exposures

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--|----------------------|----------------------|
| Total exposure to the twenty largest borrowers/customers (Standard Assets) | 11,75,013 | 7,71,803 |
| Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers | 0.43* | 0.31 |

*Against total Gross Advances (Gross Advances - Net Advances + IBPC O/s + NPA Provision)



d)Concentration of NPAs

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Total Exposure to the top twenty NPA accounts | 82,485 | 84,243 |
| Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs. | 3.81 | 3.82 |

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

| Sr. No | Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--------|--|----------------------|----------------------|
| i) | Opening balance of amounts transferred to DEA Fund | 1,31,256 | 82,221 |
| ii) | Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year | 70,388 | 49,758 |
| iii) | Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims | 2,937 | 723 |
| iv) | Closing balance of amounts transferred to DEA Fund | 1,98,707 | 1,31,256 |

8.Disclosure of complaints

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

| Sr. No | Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--------|---|----------------------|----------------------|
| | Complaints received by the bank from its customers | | |
| 1 | Number of complaints pending at beginning of the year | 1 | - |
| 2 | Number of complaints received during the year | 121 | 147 |
| 3 | Number of complaints disposed during the year | 122 | 146 |
| 3.1 | Of which, number of complaints rejected by the bank | - | - |
| 4 | Number of complaints pending at the end of the year | Nil | 1 |
| | Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman | | |
| 5 | Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman | 24 | 30 |
| 5.1 | Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman | 24 | 29 |
| 5.2 | Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman | 0 | 1 |
| 5.3 | Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank | 0 | 0 |
| 6 | Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed) | 0 | 0 |

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.



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

Reserve Bank of India has not imposed any penalty on the Bank under Section 46 (4) of the Banking Regulation Act, 1949.

10. Other Disclosures

a) Business ratios

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--|----------------------|----------------------|
| i) Interest Income as a percentage to Working Funds (%) | 8.30 | 7.97 |
| ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds (%) | 1.26 | 1.31 |
| iii) Cost of Deposits (%) | 6.75 | 6.58 |
| iv) Net Interest Margin (%) | 2.62 | 2.51 |
| v) Operating Profit as a percentage to Working Funds (%) | 1.91 | 2.32 |
| vi) Return on Assets (%) | 0.96 | 1.34 |
| vii) Business (deposits plus advances) per employee | 1,36,369 | 1,50,721 |
| viii) Profit per employee | 1,065 | 1,587 |

b) Bancassurance Business

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Fees/Brokerage earned in respect of Bancassurance business* | 9,306 | 5,850 |

* Including GST

c) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

| Particulars | As on Mar 31,2025 | | As on Mar 31,2024 | |
|----------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| Transaction Details | Amount | Commission* | Amount | Commission* |
| Total Sale of PSLC (SF - MF) | 16,22,50,000 | 32,17,575 | 14,85,50,000 | 28,47,405 |
| Total Sale of PSLC (Agri) | 3,02,50,000 | 75,275 | 2,71,20,000 | 85,532 |
| Total Sale of PSLC (Micro) | - | - | - | - |
| Total Purchase of PSLC (Micro) | 62,00,000 | 1,280 | 40,00,000 | 400 |
| Total Purchase of PSLC (Agri) | - | - | - | - |
| Total Purchase of PSLC (General) | 80,00,000 | 800 | 1,87,00,000 | 3570 |
| Less: GST for PSLC Purchase | - | 374 | - | 715 |
| Net Commission Earned | - | 32,90,396 | - | 29,28,252 |

*PSLC income is grouped under Miscellaneous Income.



d) Details of IBPC Borrowing transactions made during the year

| Date of Transaction | Period | Due Date | Sale / Purchase of investment | Amount |
|---------------------|----------|------------|-------------------------------|-----------|
| 06-04-2024 | 180 Days | 03-10-2024 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 26-04-2024 | 180 Days | 23-10-2024 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 06-05-2024 | 180 Days | 02-11-2024 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 29-05-2024 | 180 Days | 25-11-2024 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 07-06-2024 | 180 Days | 04-12-2024 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 29-06-2024 | 180 Days | 26-12-2024 | Sale : Agri / SF -MF | 20,00,000 |
| 30-07-2024 | 180 Days | 06-01-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 30,00,000 |
| 18-07-2024 | 180 Days | 14-01-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 08-08-2024 | 180 Days | 04-02-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 30,00,000 |
| 14-08-2024 | 180 Days | 10-02-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 20,00,000 |
| 05-10-2024 | 180 Days | 03-04-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 23-10-2024 | 180 Days | 21-04-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 08-11-2024 | 180 Days | 07-05-2024 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 27-11-2024 | 180 Days | 26-05-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 06-12-2024 | 180 Days | 04-06-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 31-12-2024 | 180 Days | 29-06-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 10,00,000 |
| 08-01-2025 | 180 Days | 07-07-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 30,00,000 |
| 10-01-2025 | 180 Days | 09-07-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 50,00,000 |
| 29-03-2025 | 180 Days | 25-09-2025 | Sale : Agri / SF -MF | 10,00,000 |

e) Provisions and Contingencies

| Sr. No | Provision debited to Profit and Loss Account | Current Year | Previous Year |
|--------|--|--------------|---------------|
| i) | Provisions for NPI | Nil | Nil |
| ii) | Provision of Pension | 14,30,753 | 2,00,000 |
| iii) | Provision towards NPA | 1,32,296 | (78,253)* |
| iv) | Provision for Restructured Advances* | (21,008) | (35,000) |
| v) | Provision for Frauds | 32,702 | 5,443 |
| vi) | Provision for Standard Assets | 61,035 | 1,22,000 |
| vii) | Provision for Income Tax | 20,18,745 | 24,74,461 |

* Writeback of provisions



f) Payment of DICGC Insurance Premium

| Sr. No | Provision debited to Profit and Loss Account | Current Year | Previous Year |
|--------|--|--------------|---------------|
| i) | Payment of DICGC Insurance Premium* | 2,03,339 | 1,77,040 |
| ii) | Arrears in payment of DICGC premium | - | - |

* including GST

g) Contingent Liabilities

| Provision debited to Profit and Loss Account | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| Claims against bank not acknowledged as debt | 1,26,655 | 1,77,903 |
| DEAF with RBI (movement disclosed below) | 1,98,707 | 1,31,257 |
| Guarantees given on behalf of constituents | | |
| In India | 61,068 | 58,062 |
| Outside India | 0 | 0 |
| Total | 3,86,430 | 3,67,222 |

h) Details of pending legal issues pertaining to service matters

| Sr. No | Particulars As on March 31,2025 | No's |
|--------|--|------|
| (a) | No of cases pending | 72 |
| (b) | No of Staff related cases | 37 |
| (c) | No of other cases | 35 |
| (d) | Of which No of cases with financial implications | 15 |

All the above mentioned cases are in various stages of pendency with the courts and verdicts are awaited.

i) Maintenance of CRR and SLR

All the above mentioned cases are in various stages of pendency with the courts and verdicts are awaited.

| Particulars | As on Mar 31,2025 | Percentage | As on Mar 31,2024 | Percentage |
|-------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Required CRR | 93,00,293 | 4.00 % | 92,70,848 | 4.50 % |
| Actual CRR as per the Balance Sheet | 93,69,083 | 4.03 % | 93,33,469 | 4.53 % |
| Required SLR | 4,18,51,320 | 18.00 % | 3,70,83,394 | 18.00 % |
| Actual SLR as per the Balance Sheet | 4,39,30,437 | 18.89 % | 4,05,65,258 | 19.69 % |



11. Reconciliation & Adjustments

11.1 Reconciliation of inter branch accounts is completed up to March 31, 2025. There are no unreconciled entries.

11.2 Old outstanding entries in draft payables, funds in transit, clearing adjustment, sundries receivable, sundry deposit accounts, etc., are being regularly reviewed for appropriate adjustments. In the opinion of the management, adequate provision has been held for these items.

12. Employee Benefits (AS 15)

a) Defined Contribution Plans

New Pension Scheme (NPS) is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 and it is a defined contribution scheme. Under NPS the Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The employer's contribution towards the National Pension System (NPS) was increased from 10% to 14% of the Basic Pay and Dearness Allowance, effective November 11, 2020. Both regular contributions and arrears are recorded in the Profit and Loss account. During the financial year 2024-25, the bank contributed approximately ₹19.36 crores in arrears and around ₹ 29.60 crores in regular contributions.

b) Defined Benefit Plans

The summarized position of post-employment benefits and long term employee benefits recognised in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with Accounting Standard - 15 (Revised) are as under: The following table sets out the basis of the Defined Benefit Plan and Gratuity Plan as per the actuarial valuation by the independent Actuary appointed by the Bank.

| PRINCIPAL ACTUARIAL ASSUMPTIONS [Expressed as weighted averages] | As on Mar 31,2025 | | | As on Mar 31,2024 | | |
|---|------------------------------|------------------|--|-------------------------|------------------|--|
| | Gratuity | PL Encashment | Pension | Gratuity | PL Encashment | Pension |
| Discount Rate | 7.10 % | 7.10 % | 6.99 % | 7.32 % | 7.32 % | 7.27 % |
| Salary Escalation Rate | 5.00 % | 5.00 % | 5.00 % | 5.00 % | 5.00 % | 6.00 % |
| Attrition Rate | 2.50 % | 2.50 % | 0.00 % | 2.50 % | 2.50 % | 0.00 % |
| Method Used | Projected Unit Credit Method | | | | | |
| Mortality | IALM (2012-14) Ultimate | | TAMIL NADU GRAMA BANK Assured Lives Mortality (2006-08) (Modified Ultimate) | IALM (2012-14) Ultimate | | TAMIL NADU GRAMA BANK Assured Lives Mortality (2006-08) (Modified Ultimate) |

The estimates of future salary increases are considered taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors, such as supply and demand in the employment market and in tandem with Funding Guidelines for Superannuation Schemes communicated by IBA. Such estimates are very long term and are not based on limited past experience / immediate future. Empirical evidence also suggests that in very long term, consistent high salary growth rates are not possible.



The following table details the fund balance, contributions and the actuarial valuation of the superannuation schemes.

| Defined Benefit Plan - Gratuity (Funded) | 2024-25 | 2023-24 |
|---|-----------|----------|
| Amount Recognized in the Balance Sheet | | |
| Present value of defined benefit obligation | 13,08,112 | 8,77,921 |
| Fair value of plan assets | 13,21,461 | 8,86,388 |
| Net (asset) / liability reflected in Balance Sheet | 13,349 | 8,467 |
| Amount recognized in the Profit & Loss Account | | |
| Current Service Cost | 64,766 | 45,181 |
| Interest Cost | 61,078 | 60,516 |
| Expected Return on Plan Assets | -78,432 | -65,017 |
| Total Net Interest | -17,354 | -4,501 |
| (Gain) / Losses | 3,44,924 | 35,390 |
| Expenses recognized in Profit & Loss Account | 3,92,336 | 76,070 |
| Changes in the present value of defined benefit obligation | | |
| Opening defined benefit obligation | 8,77,921 | 8,30,619 |
| Current service cost | 64,765 | 45,181 |
| Interest cost | 61,078 | 60,515 |
| Benefits paid | -87,035 | -68,727 |
| Actuarial (gains) /losses on obligation | 3,31,383 | 10,333 |
| Closing defined benefit obligation | 12,48,112 | 8,77,921 |
| Arrears to be paid | 60,000 | 0 |
| (Closing) Total defined benefits | 13,08,112 | 8,77,921 |
| Changes in the fair value of plan assets | | |
| Opening fair value of plan assets | 8,86,388 | 8,64,535 |
| Contributions by employer | 4,57,217 | 50,621 |
| Expected Return on Plan Assets | 78,432 | 65,016 |
| Actuarial gains/(losses) | -13,541 | -25,057 |
| Benefits paid | -87,035 | -68,727 |
| Closing fair value of plan assets | 13,21,461 | 8,86,388 |
| Principal actuarial assumptions at the balance sheet date | | |
| Discount rate | 7.10 % | 7.32 % |
| Salary escalation rate | 5.00 % | 5.00 % |



| Defined Benefit Plan - Leave Encashment (Funded) | 2024-25 | 2023-24 |
|---|-----------|-----------|
| Amount Recognized in the Balance Sheet | | |
| Present value of defined benefit obligation | 10,22,724 | 6,68,336 |
| Fair value of plan assets | 10,35,487 | 6,78,188 |
| Net (asset) / liability reflected in Balance Sheet | 12,763 | 9,852 |
| Amount recognized in the Profit & Loss Account | | |
| Current Service Cost | 1,96,545 | 1,33,668 |
| Interest Cost | 47,143 | 46,969 |
| Expected Return on Plan Assets | -60,857 | -49,419 |
| Total Net Interest | -13,714 | -2,450 |
| (Gain) / Losses | 1,29,258 | -96,336 |
| Expenses recognized in Profit & Loss Account | 3,12,089 | 34,882 |
| Changes in the present value of defined benefit obligation | | |
| Opening defined benefit obligation | 6,68,336 | 6,36,648 |
| Current service cost | 1,96,545 | 1,33,667 |
| Interest cost | 47,143 | 46,969 |
| Benefits paid | -48,607 | -37,267 |
| Actuarial (gains) /losses on obligation | 1,19,307 | -1,11,681 |
| Closing defined benefit obligation | 9,82,724 | 6,68,336 |
| Arrears to be paid | 40,000 | 0 |
| (Closing) Total defined benefits | 10,22,724 | 6,68,336 |
| Changes in the fair value of plan assets | | |
| Opening fair value of plan assets | 6,78,188 | 6,56,382 |
| Contributions by employer | 3,55,000 | 25,000 |
| Expected Return on Plan Assets | 60,858 | 49,418 |
| Actuarial gains/(losses) | -9,952 | -15,345 |
| Benefits paid | -48,607 | -37,267 |
| Closing fair value of plan assets | 10,35,487 | 6,78,188 |
| Principal actuarial assumptions at the balance sheet date | | |
| Discount rate | 7.10 % | 7.32 % |
| Salary escalation rate | 5.00 % | 5.00 % |



| Defined Benefit Plan - Pension (Funded) | 2024-25 | 2023-24 |
|---|------------|-----------|
| Amount Recognized in the Balance Sheet | | |
| Present value of defined benefit obligation | 53,53,662 | 48,34,929 |
| Fair value of plan assets | 53,72,909 | 48,46,303 |
| Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet | 19,247 | 11,374 |
| Amount recognized in the Profit & Loss Account | | |
| Current Service Cost | 6,80,109 | 6,14,211 |
| Interest Cost | 2,19,839 | 3,25,630 |
| Expected Return on Plan Assets | -3,59,907 | -3,49,995 |
| Actuarial Losses/(Gains) | 9,02,086 | -3,93,726 |
| Past Service Cost | 0 | 0 |
| Expenses recognized in Profit & Loss Account | 14,42,127 | 1,96,120 |
| Changes in the present value of defined benefit obligation | | |
| Opening defined benefit obligation | 48,34,929 | 47,00,036 |
| Current service cost | 6,80,109 | 6,14,211 |
| Interest cost | 2,19,839 | 3,25,630 |
| Benefits paid | -12,83,075 | -4,41,896 |
| Actuarial (gains) /losses on obligation | 9,01,860 | -3,63,052 |
| Closing defined benefit obligation | 53,53,662 | 48,34,929 |
| Changes in the fair value of plan assets | | |
| Opening fair value of plan assets | 48,46,303 | 47,07,529 |
| Contributions by employer | 14,50,000 | 2,00,000 |
| Expected Return on Plan Assets | 3,59,906 | 3,49,995 |
| Actuarial gains/(losses) | -225 | 30,675 |
| Benefits paid | -12,83,075 | -4,41,896 |
| Closing fair value of plan assets | 53,72,909 | 48,46,303 |
| Principal actuarial assumptions at the balance sheet date | | |
| Discount rate | 6.99% | 7.27% |
| Salary escalation rate | 5.00% | 6.00% |



c) Amortisation of additional pension liability - Implementation of Pension Scheme in Regional Rural Banks with effect from November 1, 1993 - Prudential Regulatory Treatment:- Suitable disclosure to be given as per circular: RBI/2024-2025/127 OR.ACC.REC.No.67/21.04.018/2024-25

Bank has made 100% provision for the additional pension liability on Implementation of Pension Scheme with effect from November 1, 1993 in the reporting year.

d) Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks:

Bank has made 100% payment of enhanced family pension to the eligible family pensioners of the employees of the Bank.

13. Segment Reporting (AS 17)

Business Segment has been considered as the Primary Segment. The bank operates in only one business segment i.e. retail banking and accordingly there are no primary/ separate reportable segments as per Accounting Standard 17 "Segment Reporting".

Names of the Related Parties and their relationship with the Bank

Sponsor Bank

Indian Bank

Sponsor Bank

b) Key Managerial Personnel

| | |
|-----------------------|--|
| Shri Mani Subramanian | Chairman from February 23, 2024 |
| Shri Kumar A | General Manager from May 6, 2024 |
| Shri T Vasudevan | General Manager from May 21, 2022 |
| Shri Vishal Yadav | Assistant General Manager from May 14, 2024 |
| Shri K B Eswar | IT Executive from August 10, 2022 |
| Shri Bishwadip Halder | Assistant General Manager from September 9, 2024 |

Related Party transactions

a) Remuneration to Key Management Personnel

| Provision debited to Profit and Loss Account | Current Year 2024-2025 | Previous Year 2023-2024 |
|---|---------------------------|----------------------------|
| Shri. Mani Subramanian, Chairman | 3,789 | 768 |
| Shri. S Selvaraj, Chairman (Retired) | 771 | 2,803 |
| Shri. S Damodaran, General Manager | 538 | 2,703 |
| Shri. A Kumar, General Manager | 2,896 | 0 |
| Shri. T Vasudevan, General Manager | 3,652 | 2,456 |
| Shri. K B Eswar, IT Executive | 3,832 | 2,538 |
| Shri. Palaniyappan Uthayakumar, IT Executive | 2,337 | 438 |
| Shri. Bishwadip Halder, Assistant General Manager | 1,663 | 0 |
| Shri. Vishal Yadav, Chief Compliance Officer, AGM | 2,491 | 0 |



b) Parties with whom transactions were entered during the year

No disclosure is required in respect of related parties, which are “State-controlled Enterprises” as per paragraph 9 of Accounting Standard (AS) 18.

15. Leases (AS 19)

- a) The properties taken on lease / rental basis are renewable at the option of the Bank.
- b) The leases entered into by the Bank are for agreed period with an option to terminate the lease even during the currency of lease period by giving agreed 3 months’ notice in writing.
- c) Lease rent paid for operating leases are recognized as an expense in the Profit & Loss account in the year to which it relates.

| Particulars | As on 31.03.2025 | |
|--|----------------------|-----------|
| | No. of Branches/RO's | Amount |
| Payable not later than 1 year | 685* | 1,73,534 |
| Payable later than 1 year and not later than 5 Years | 541 | 4,60,839 |
| Payable later than 5 Years | 256 | 4,19,483 |
| Total | | 10,53,856 |

* Including 9 Regional Offices and Head Office; Virudhunagar RO, Sivagangai RO. This does not include for which operation carried out from own Building

d) Finance Lease

An asset acquired on finance lease comprises land and building. The leases have a primary period, which is fixed and non-cancellable. The Bank has an option to renew the lease for a secondary period. The minimum lease rentals and the present value of minimum lease payments in respect of assets acquired under finance lease are as follows:

| Particulars | Minimum lease payments | |
|--|------------------------|-------------------|
| | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
| Payable not later than 1 year | -NIL- | |
| Payable later than 1 year and not later than 5 years | | |
| Payable later than 5 Years | | |
| Total | | |
| Less: Future finance charges | | |
| Present value of minimum lease payments | | |



16. Earnings Per Share (AS 20)

| Particulars | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--|----------------------|----------------------|
| Net Profit after tax available for equity shareholders | 36,73,940 | 44,67,279 |
| Number of Equity Shares (in No's) | 4,69,54,480 | 4,69,54,480 |
| Weighted Number of equity shares (in No's) | 4,69,54,480 | 4,69,54,480 |
| Basic Earnings Per Share (in Rs.) | 78.24 | 95.14 |
| Diluted Earnings Per Share (in Rs.) | 78.24 | 95.14 |
| Nominal value per Equity Share (in Rs.) | 10.00 | 10.00 |

17. Accounting for Taxes on Income (AS 22)

a) Current Tax- During the current year, the tax has been calculated in accordance with the provisions of Income Tax Act, 1961. As per provisions of Sec 22 of RRB Act, 1976, RRB shall be deemed to be a Co-operative Society for the purpose of Income Tax Act, 1961. However, the bank remits advance tax every year and claims refund thereafter.

b) Deferred Tax - The Bank has a net DTA of Rs. 2,82,342 thousands (Previous Year net DTA of Rs. 2,63,806 thousands) included under 'Other Assets'. The major components of DTA and DTL is given below:

| Components | As on Mar 31,2025 | As on Mar 31,2024 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Deferred Tax Assets | | |
| 1.Depreciation on Fixed Assets | 10,848 | 12,157 |
| 2.Provision for Advances | 2,71,494 | 2,51,648 |
| Total DTA | 2,82,342 | 2,63,806 |
| Deferred Tax Liabilities | 0 | 0.00 |
| Total DTL | 0 | 0.00 |
| Net DTA /(DTL) | 2,82,342 | 2,63,806 |

c) The Bank has been consistently claiming deduction under Section 80 P of the Income tax Act, 1961, in respect of its income. However, for Assessment year 2022-2023 the Income tax department issued a tax notice for Rs.179.23 crore towards Tax, for contemplated change of status to AOP from Co-operative society and thus demanded differential additional surcharge, Interest refund and interest on dues payable so far. The Bank has preferred an appeal before the appropriate appellate authority, which is pending adjudication. Pending the outcome of the appeal and as a matter of prudence, the Bank has retained a provision Rs.1021.58 crore including Rs.129.00 Crore pertaining to AY 2022-23 as on 31st March 2025 in the books of accounts for the tax liability arising out of this matter for all relevant years, including the current year on a conservative basis. Notwithstanding the provision, Bank continues to maintain that it is eligible for the deduction under Section 80 P and has taken appropriate legal recourse to defend its position.



18.Impairment of Assets (AS-28)

In the opinion of the Bank's Management, there is no indication of impairment to the assets during the year to which Accounting Standard 28 - "Impairment of Assets" applies.

19.Fixed Assets

Fixed Assets includes items procured out of grants received are as detailed below

| Particulars | D.O.P | Cost Rs. Lakh | Grant Rs. Lakh | Net Cost Rs. Lakh | Depreciation (Rs.Lakh) | | | WDV (Rs.Lakh) | |
|---------------------------------------|------------|---------------|----------------|-------------------|------------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | | As on 01.04.2024 | For 2024-25 | As on 31.03.2025 | As on 31.03.2025 | As on 01.04.2024 |
| FI - Purchase of Micro ATMs - 330 Nos | 19.06.2024 | 112.92 | 66.00 | 46.92 | Nil | 17.70 | 29.22 | 29.22 | Nil |
| Total | | 112.92 | 66.00 | 46.92 | 0.00 | 17.70 | 29.22 | 29.22 | 0.00 |

The Government of Tamil Nadu vide GO No: 100 dt 18.02.2020 has allocated 1 acre of land for construction of Administrative Building for the bank subject to payment of consideration of Rs.4,38,11,970/-. Due to accessibility issues and the economic feasibility of the said site the Board of Directors has approved to acquire an alternative and appropriate site in a prominent location suitable to the requirements of the Bank.

20.Disclosure of Material Items

a)For the Financial Year 2024-25:

| Components | Miscellaneous Income | Other Expenses | Other Asset | Other Liability |
|---|----------------------|----------------|-------------|-----------------|
| PSLC Commission | 32,92,850 | 0 | 0 | 0 |
| Processing Charges | 6,93,735 | 0 | 0 | 0 |
| Inspection Charges | 2,79,330 | 0 | 0 | 0 |
| Provision for Income Tax, Disputed Income Tax | 0 | 0 | 0 | 1,02,15,760 |

b)For the Financial Year 2023-24:

| Components | Miscellaneous Income | Other Expenses | Other Asset | Other Liability |
|---|----------------------|----------------|-------------|-----------------|
| PSLC Commission | 29,32,937 | 0 | 0 | 0 |
| Processing Charges | 6,57,565 | 0 | 0 | 0 |
| Inspection Charges | 2,76,209 | 0 | 0 | 0 |
| Provision for Income Tax, Disputed Income Tax | 0 | 0 | 0 | 81,97,644 |



21.Unclaimed Jewels

Gold Jewels measuring 75,239.99 grams (Previous FY - 67,066.94 Grams) are remaining undelivered as on the reporting date, belonging to borrowers even after the loan closure, due to the reasons not attributable to the bank.

22. Previous year's figures have been regrouped / reclassified, wherever necessary, to conform to current year's figures.

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Firm's Regn.

No.003990S/S200018

(Leave)

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. V Chandrasekaran

Director

Sd/-

Shri . T Sudheer

Director

Place : Salem

Date : 19.05.2025

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. Shreya P Singh, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. R Srinivasan

Director

Sd/-

Shri. S Krishnakumar

Director



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Opening of Branches



Inauguration of Sengurichi Branch by
Shri. S.K.D. Thangaraj,
Industrialist.



Inauguration of Avalur Branch
Smt. Kalaiselvi Mohan I.A.S.,
District Collector, Kanchipuram.



Inauguration of Kamatchipuram Branch by
Shri. Y. Alagumuthu Yesadian,
Panchayat President, Kamatchipuram.



Inauguration of Sitharevu Branch by
Shri. A. Rasool Mohideen, Former Director,
Erstwhile Pandyan Grama Bank.



Inauguration of Ariyamangalam
Branch by Dr. M. Ravichandran, Director,
Trichy Public School.



Inauguration of Gudiyatham Branch by
Shri. K.M.G Rajendran, Secretary,
KMG Group of Institutions.



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Opening of Branches



Inauguration of Tindivanam Branch by
Shri. T. Venkatesan, Industrialist & President,
All Traders Association, Tindivanam.



Inauguration of Thuraiyur Branch by
Shri. P. Balasubramanian, President,
Nehru Memorial College, Puthanampatti.



Inauguration of Kannankurichi Branch by
Shri. Shiv Bajrang Singh,
Executive Director, Indian Bank.



Inauguration of S Palayapalayam Branch by
Dr. S. Uma, I.A.S.,
District Collector, Namakkal.



Inauguration of Avudayarkoil Branch by
Dr. K. Bala Sanjeevi, Correspondent,
Laurel Educational Groups, Aranthangi.



Inauguration of K K Nagar Branch by
Rt. Rev. Dr. A. Christian Samraj along with
Dr. Subbha Somu.



Campaigns Conducted by Bank



Road show vehicle advertisement flagged off by Chairman at Salem.



Full Bus advertisement carried across major cities in Tamil Nadu.



Stall put up in Chettinad Expo by Regional Office, Namakkal.



Credit campaign for vehicle loan conducted by Regional Office, Coimbatore.



Deposit Camp held at Coimbatore Sai Baba Colony Branch.



CASA and Deposit mobilization camp has been conducted by A Mallapuram branch at Hero Mega Service and Exchange Carnival.



Swachh Bharat Campaigns conducted by the Bank



Distribution of 'Aprons' and 'Hand Gloves' to sanitary workers



Chairman flagging off Walkathon event at Head Office, Salem



Street play conducted on the theme of Swachhata at Krishnagiri



Swachhata Pakhwada Rally conducted by Regional Office, Namakkal



Swachhata campaign conducted by Gudalur branch



Swachhata Campaign conducted at Blessings Matriculation Hr Sec School



Recovery Camps & Lok Adalats





FLC Camps Conducted by various Branches





Events



Vigilance Awareness Week Events



Fere Eye Check-up Camp conducted at Namakkal Branch



Distribution of Tamil Nadu Government's Pudhumai Penn Scheme card by Chengalpattu Branch at SRM University.



Events



Corporate Agency Arrangement with
M/s. Shriram Life Insurance Company Limited (SLIC)



Review of Vigilance Administration of the Bank by
Shri. Vishesh Kumar Srivastava, Chief Vigilance Officer, Indian Bank



Shri. S L Jain, MD & CEO, Indian Bank visits our Head Office.



Events



Visit of Shri. R. Anand, CGM, NABARD to Head Office



Corporate Agency Arrangement with
M/s. Star Union Dai-ichi Life Insurance Co.



Awareness Programme on NSFDC Schemes to
Regional Managers, Branch Managers & Heads of Departments.



Events



Business Meeting with Regional Managers



Standing Committee on Social Justice and Empowerment (2024 - 25) at Mahabalipuram



Various Training Conducted by Bank



Induction Training @ STC, Piravalur



Training on MDP @ BIRD, Managaluru



Training Programme for Women @ IMAGE, Chennai



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

HEAD OFFICE

No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007.

छठी वार्षिक रिपोर्ट 2024 -2025



निदेशकों की सूचना 2024-25

प्रिय सदस्यों,

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के लिए बैंक की छठी वार्षिक रिपोर्ट लेखा के साथ परीक्षित बैलेंस शीट और लाभ-हानि खाते को प्रस्तुत करते हुए बेहद खुशी हो रही है।

बैंक का संक्षिप्त परिचय:

वाणिज्यिक बैंकों के प्रायोजन के तहत क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की स्थापना विशेष रूप से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के तहत ग्रामीण अर्थव्यवस्था के छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों के लिए - ऋण और अन्य बैंकिंग सुविधाओं का विस्तार करने एवं ग्रामीण जनता के विकास के लिए की गई थी।

पांडियन ग्रामा बैंक 09.03.1977 अपने अधिसूचित (परिचालन) क्षेत्र के रूप में अविभाजित रामनाथपुरम और तिरुनेलवेली जिलों के साथ - इंडियन ओवरसीज बैंक के प्रायोजन के तहत अस्तित्व में आया (जिसका मुख्यालय सत्तूर में स्थित था) ठीक इसी प्रकार, इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत - अधियामन ग्रामा बैंक और वल्लालर ग्रामा बैंक की स्थापना क्रमशः 27.12.1985 और 19.06.1986 को की गई थी।

अविभाजित दक्षिण आरकोट जिले (वर्तमान कड्डालोर और विल्लुपुरम जिले) में वल्लालर ग्रामा बैंक और अविभाजित धर्मपुरी जिले में (वर्तमान कृष्णागिरी और धर्मपुरी जिलों को मिलाकर) अधियामन ग्रामा बैंक कार्यरत था। वल्लालर ग्रामा बैंक और अधियामन ग्रामा बैंक (दोनों इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित) को 31.08.2006 को समामेलित किया गया और नए बैंक का नाम पल्लवन ग्रामा बैंक रखा गया। संचालन के क्षेत्र का विस्तार, तमिलनाडु के पूरे उत्तरी भाग में भी किया गया था जिसमें 15 जिले शामिल थे। इसी अवधि में पांडियन ग्रामा बैंक के परिचालन क्षेत्र का विस्तार तमिलनाडु के पूरे दक्षिणी भाग में किया गया था। पल्लवन ग्रामा बैंक (इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित) और पांडियन ग्रामा बैंक (इंडियन ओवरसीज बैंक द्वारा प्रायोजित) दोनों चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु राज्य का प्रावरण कर रहे थे।

पांडियन ग्रामा बैंक का मुख्यालय विरुधुनगर में और पल्लवन ग्रामा बैंक जिसका मुख्यालय सेलम में स्थित है। 01.04.2019 को, दोनों बैंकों को भारत सरकार द्वारा दिनांक 28.01.2019 की अधिसूचना के माध्यम से समामेलित किया गया था और उस वक़्त तमिलनाडु ग्रामा बैंक, इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत अस्तित्व में आया तथा मुख्यालय सेलम में स्थित हुआ।

संक्षिप्त में अर्थव्यवस्था:

विश्व: अर्थव्यवस्था

अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष (IMF) के अनुसार, व्यापारिक तनावों की तेज वृद्धि और नीतिगत अनिश्चितता के अत्यधिक उच्च स्तर वैश्विक आर्थिक गतिविधियों पर महत्वपूर्ण प्रभाव डालने की उम्मीद है, जिसके कारण वैश्विक विकास 2025 में 2.80% और 2026 में 3% तक गिरने की संभावना है, जो पहले की भविष्यवाणियों से कम है (3.30%) और ऐतिहासिक औसत (2009-19) 3.70% से काफी नीचे है। विकसित अर्थव्यवस्थाओं में विकास 2025 में 1.40% होने का अनुमान है। व्यापार युद्ध को और बढ़ाने के साथ-साथ व्यापार नीति की अनिश्चितता संभावित रूप से निकट- और दीर्घकालिक विकास को और कम कर सकती है।

वैश्विक मुख्य मुद्रास्फीति में गिरावट की उम्मीद है, जो 2025 में 4.30% और 2026 में 3.60% पर पहुंचने की संभावना है, जिसका की उन्नत अर्थव्यवस्थाओं के लिए उल्लेखनीय, ऊपर की ओर पुनरिक्षित और उभरते बाजारों तथा विकासशील अर्थव्यवस्थाओं के लिए 2025 में हल्का नीचे की ओर पुनरीक्षण किया गया है।

भारतीय अर्थव्यवस्था

आरबीआई ने राष्ट्रीय सांख्यिकी कार्यालय के अनुमान के अनुसार वित्तीय वर्ष 2025 में वास्तविक जीडीपी वृद्धि 6.50% होने का पूर्वानुमान लगाया है, जबकि आईएमएफ ने 2025 और 2026 के लिए क्रमशः 6.2% और 6.3% की वृद्धि का अनुमान लगाया है। आरबीआई के अनुसार, ग्रामीण क्षेत्रों से निरंतर मांग, शहरी उपभोग में अपेक्षित सुधार, सरकारी व्यय में वृद्धि के द्वारा समर्थित स्थिर पूंजी गठन की अपेक्षित बहाली, उच्च क्षमता उपयोग और कॉर्पोरेट और बैंकों के स्वस्थ बैलेंस शीट द्वारा विकास का समर्थन करने की उम्मीद की जा रही है।

बैंकिंग परिदृश्य

वैश्विक उथल-पुथल के बावजूद, भारत में बैंकिंग उद्योग ऐतिहासिक रूप से विश्व स्तर पर सबसे स्थिर प्रणालियों में से एक रहा है। सरकार ने देश की बैंकिंग सुविधा से वंचित आबादी को बैंकिंग दायरे में लाने के लिए लक्षित विभिन्न पहलों के माध्यम से वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के लिए लगातार प्रयास किया है।



भारतीय बैंकिंग प्रणाली में सहकारी ऋण संस्थानों के अलावा 12 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक, 21 निजी क्षेत्र के बैंक, 5 अखिल भारतीय वित्तीय संस्थान, 44 विदेशी बैंक, 2 स्थानीय क्षेत्र बैंक, 28 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, 11 लघु वित्त बैंक, 6 भुगतान बैंक, 34 राज्य सहकारी बैंक (एससीबी), 49 अनुसूचित शहरी सहकारी बैंक शामिल हैं।

भारत में आरबीआई के अनुसूचित बैंक की स्थिति के विवरण के अनुसार वित्तीय वर्ष 2025 के अंतिम पखवाड़े (21 मार्च, 2025) के अंत में, बकाया ऋण रु. 182.44 ट्रिलियन है। जो एक साल पहले रु. 164.32 ट्रिलियन (22 मार्च, 2024 - वित्तीय वर्ष 2024) था और बकाया जमा रु. 225.75 ट्रिलियन है, जो एक साल पहले 204.75 ट्रिलियन था।

नेशनल पेमेंट्स कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया (एनपीसीआई) द्वारा जारी किए गए डेटा के अनुसार, यूनिफाइड पेमेंट इंटरफ़ेस (यूपीआई) ने वर्ष 2024-25 के दौरान औसत मासिक लेनदेन मात्रा 1548.88 करोड़ की है, जो 21.71 लाख करोड़ रुपये के बराबर है।

नीति दर्शें

7 से 9 अप्रैल, 2025 को आयोजित भारतीय रिज़र्व बैंक की मौद्रिक नीति समिति की 54वीं बैठक में, MPC ने सर्वसम्मति से तरलता समायोजन सुविधा (LAF) के तहत नीति रेपो दर को 25 आधार अंकों से घटाकर 6.00 प्रतिशत करने और रुख को तटस्थ से समायोजक में बदलने का निर्णय लिया है।

सरकारी पहल - बजट 2025-26

इस वर्ष के बजट में विकास के उपाय गरीब, युवा, अन्नदाता और नारी पर केंद्रित क्षेत्रों को शामिल किया गया है। इस विकास यात्रा के चार शक्तिशाली इंजन - कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (MSME), निवेश और निर्यात हैं। यह बजट छह क्षेत्रों में परिवर्तनकारी सुधारों की शुरुआत करने का उद्देश्य रखता है जो हमारी विकास क्षमता और वैश्विक प्रतिस्पर्धात्मकता को बढ़ाएगा, जिनमें कराधान, बिजली क्षेत्र, शहरी विकास, खनन, वित्तीय क्षेत्र और नियामक सुधार शामिल हैं। इस वर्ष के बजट के कुछ प्रमुख प्रस्ताव निम्नलिखित हैं:

- ▶ उधारी को छोड़कर कुल प्राप्तियाँ और कुल व्यय का अनुमान क्रमशः 34.96 लाख करोड़ रुपये और 50.65 लाख करोड़ रुपये हैं और मौद्रिक घाटा जीडीपी का 4.40% होने का अनुमान है।
- ▶ वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए 11.21 लाख करोड़ रुपये का पूंजीगत व्यय (जीडीपी का 3.10%) आवंटित किया गया है।
- ▶ प्रधानमंत्री धन-धान्य कृषि योजना – यह कार्यक्रम 100 जिलों को कवर करेगा जिनकी उत्पादकता कम है, फसल की तीव्रता सामान्य है और ऋण मापदंड औसत से नीचे हैं।
- ▶ संशोधित ब्याज उपशामक योजना के तहत ऋण की सीमा को केसीसी और अनुकूलित क्रेडिट कार्ड के माध्यम से लिए गए ऋणों के लिए 3 लाख रुपये से बढ़ाकर 5 लाख रुपये कर दिया गया है और सूक्ष्म उद्यमों के लिए 5 लाख रुपये की सीमा निर्धारित की गई है।
- ▶ सभी MSME के वर्गीकरण के लिए निवेश और टर्नओवर सीमाएँ क्रमशः 2.5 गुना और 2 गुना बढ़ाई गई हैं।
- ▶ पीएम स्वनिधि योजना को बैंकों से बढ़े हुए ऋण, UPI से जुड़े क्रेडिट कार्ड के साथ जिनका सीमा 30,000/- रुपये है, के साथ नए सिरे से शुरू किया जाएगा।
- ▶ राज्य सरकारों के लिए पूंजीगत व्यय के लिए 50 वर्षों के लिए ब्याज मुक्त ऋण के लिए 1.50 लाख करोड़ रुपये का प्रावधान किया गया है।
- ▶ बीमा क्षेत्र के लिए FDI सीमा को 74% से बढ़ाकर 100% किया जाएगा, उन कंपनियों के लिए जो अपना पूरा प्रीमियम भारत में निवेश करती हैं।
- ▶ सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों को स्वयं सहायता समूह (SHG) के सदस्यों और ग्रामीण क्षेत्रों के लोगों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए "ग्रामीण क्रेडिट स्कोर" ढांचा विकसित करने के लिए कहा गया है।
- ▶ नए कर शासन के तहत 12.00 लाख रुपये की आय तक कोई व्यक्तिगत आयकर नहीं लागू करने का प्रस्ताव किया गया है।
- ▶ सामान्य जनता और वरिष्ठ नागरिकों के लिए ब्याज पर टीडीएस क्रमशः 50,000/- रुपये और 1.00 लाख रुपये बढ़ा दिया गया है। किराए पर टीडीएस की मासिक सीमा बढ़ाकर 50,000/- रुपये कर दी गई है।



वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक के प्रदर्शन के मुख्य बिंदु

- ▶ बैंक का कुल कारोबार, ₹. 50,763.87 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है। जमा राशि ₹. 23,255.30 करोड़ और सकल अग्रिम ₹. 27,508.57 करोड़ है (आईबीपीसी के रुपये 3,500.00 करोड़ के सहित)।
- ▶ इस अवधि में कुल कारोबार ने वित्त वर्ष 24 की तुलना में 10.57% की वृद्धि दर्ज की है।
- ▶ जमा में 11.90% और अग्रिम में 9.46% की वृद्धि हुई है।
- ▶ क्रेडिट जमा अनुपात 118.29% है।
- ▶ निवल स्वाधिकृत निधियाँ ₹. 2,484.99 करोड़ रुपये से बढ़कर ₹. 2850.54 करोड़ हो गई है।
- ▶ परिचालन लाभ, पिछले वर्ष के ₹. 775.71 करोड़ से ₹. 730.93 करोड़ (-5.77% तक) नीचे गया है।
- ▶ शुद्ध लाभ पिछले वर्ष के ₹. 446.73 करोड़ रुपये से ₹. 367.39 करोड़ (-17.76% तक) नीचे गया है।
- ▶ नेट इंटेरेस्ट मार्जिन 2.62% है।
- ▶ बैंक का सीआरएआर पिछले वर्ष के 13.27% की तुलना में इस वर्ष 13.70% है।
- ▶ इस वर्ष के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों का संवितरण रु. 30,709.74 करोड़ है, जो कुल संवितरण का 96.41% है।
- ▶ प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम 22,845.80 करोड़ रुपये है, जो 75% के लक्ष्य के मुकाबले कुल शुद्ध अग्रिमों का 95.16% है।
- ▶ वर्ष के दौरान 12326 एसएचजी को रु. 1087.11 करोड़ के ऋण से जोड़ा गया।
- ▶ बैंक का सकल एनपीए रुपये 216.44 करोड़ जो सकल अग्रिम का 0.79% से बनता है और वो 220.32 करोड़ से नीचे गया है।
- ▶ बैंक का नेट एनपीए 'शून्य' बना हुआ है।
- ▶ प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 100% है।
- ▶ 30.06.2024 तक अग्रिमों की वसूली 97.03% है।
- ▶ प्रति शाखा व्यवसाय में 69.25 करोड़ से बढ़कर 75.21 करोड़ सुधार हुआ है।
- ▶ प्रति कर्मचारी कारोबार रु. 16.32 करोड़ से घटकर रुपये 14.71 करोड़ हुआ है।
- ▶ वित्त वर्ष 2025 में कर्मचारियों की संख्या वित्त वर्ष 2024 के 2814 से बढ़कर 3450 हो गई है।
- ▶ 2024-25 के दौरान 12 नई शाखाएं खोली गईं, जिससे कुल शाखाओं की संख्या 675 हो गई।

शाखा नेटवर्क:

बैंक के पास चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु के 37 जिलों में फैली 675 शाखाओं का नेटवर्क है। वर्ष के दौरान, 12 शाखाएँ नई खोली गई हैं। बैंक कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के तहत काम कर रहा है। 675 शाखाओं में से 350 शाखाएँ ग्रामीण क्षेत्रों में हैं जो शाखा नेटवर्क का 51.85% हिस्सा है। लगभग 94% शाखाएँ ग्रामीण/अर्ध-शहरी क्षेत्रों में हैं।

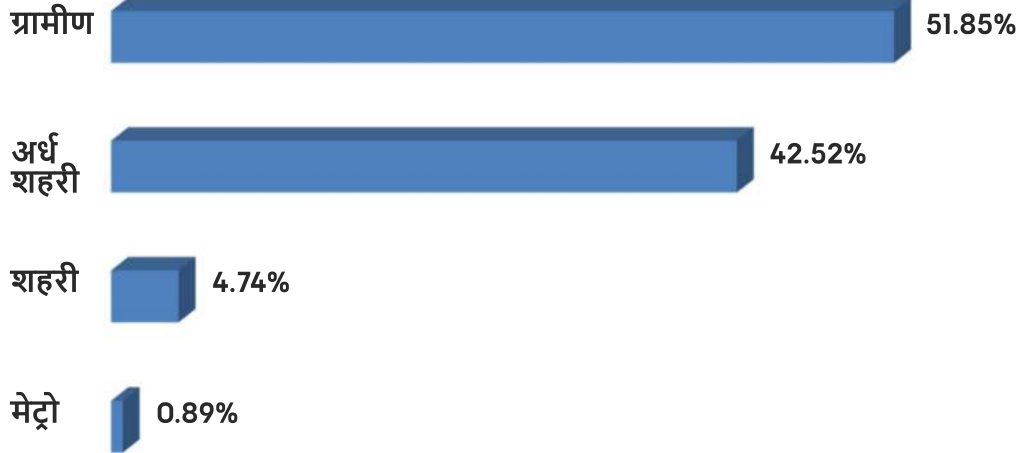
भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने 2011 की जनगणना के आधार पर शाखाओं को ग्रामीण, अर्ध-शहरी, शहरी और मेट्रो के रूप में वर्गीकृत किया है। जिलेवार शाखाओं/कार्यालयों का प्रोफाइल नीचे दिए गए टेबल में दिखाया गया है:



| क्रम संख्या | जिल | जिसमे से | | | | |
|-------------|---------------|----------|---------|-----------|------|--------|
| | | शाखाएं | ग्रामीण | अर्ध शहरी | शहरी | मेट्रो |
| 1 | अरियालुर | 8 | 4 | 1 | - | - |
| 2 | चेंगलपट्टूर | 11 | 0 | 2 | - | - |
| 3 | कोयंबटूर | 24 | 8 | 3 | 1 | 1 |
| 4 | कुड्डलोर | 21 | 13 | 4 | 1 | - |
| 5 | धर्मपुरी | 26 | 18 | 5 | - | - |
| 6 | डिंडीगल | 13 | 2 | 6 | 1 | - |
| 7 | ईरोड़ | 28 | 12 | 7 | 2 | - |
| 8 | कल्लकुरिची | 18 | 13 | 8 | - | - |
| 9 | कांचीपुरम | 6 | 3 | 9 | 1 | - |
| 10 | कन्याकुमारी | 26 | 9 | 10 | 1 | - |
| 11 | करूर | 11 | 4 | 11 | - | - |
| 12 | कृष्णागिरी | 36 | 27 | 12 | 1 | - |
| 13 | मदुरै | 20 | 8 | 13 | - | 5 |
| 14 | मयिलाडुतुरै | 5 | 4 | 14 | - | - |
| 15 | नागपट्टिनम | 6 | 4 | 15 | 1 | - |
| 16 | नामक्कल | 20 | 13 | 16 | - | - |
| 17 | नीलगिरी | 2 | 0 | 17 | - | - |
| 18 | पेरम्बलुर | 6 | 4 | 18 | - | - |
| 19 | पुदुकोट्टई | 16 | 13 | 19 | 1 | - |
| 20 | रामनाथपुरम | 30 | 19 | 20 | - | - |
| 21 | रानीपेट्टई | 3 | 2 | 21 | - | - |
| 22 | सेलम | 33 | 12 | 22 | 6 | - |
| 23 | शिवगंगई | 33 | 24 | 23 | 1 | - |
| 24 | तेनकासी | 33 | 15 | 24 | - | - |
| 25 | तंजावुर | 21 | 8 | 25 | 1 | - |
| 26 | तेनी | 12 | 1 | 26 | - | - |
| 27 | तिरुवल्लुर | 19 | 6 | 27 | 1 | - |
| 28 | तिरुवारुर | 5 | 3 | 28 | - | - |
| 29 | तूत्तुकुड़ी | 38 | 21 | 29 | 2 | - |
| 30 | तिरुचिरापल्ली | 15 | 6 | 30 | 3 | - |
| 31 | तिरुनेलवेली | 35 | 19 | 31 | 3 | - |
| 32 | तिरुपथुर | 5 | 1 | 32 | 1 | - |
| 33 | तिरुप्पुर | 20 | 8 | 33 | 1 | - |
| 34 | तिरुवन्नामलै | 12 | 8 | 34 | 1 | - |
| 35 | वेलूर | 5 | 1 | 35 | 1 | - |
| 36 | विल्लुपुरम | 16 | 14 | 36 | - | - |
| 37 | विरुदुनगर | 37 | 23 | 37 | 1 | - |
| | कुल | 675 | 350 | 287 | 32 | 6 |



31.03.2025 तक शाखाओं की स्थिति



बैंक के 11 क्षेत्रीय कार्यालय हैं और क्षेत्र के संचालन का विवरण निम्नानुसार है:

| क्रमांक | क्षेत्र का नाम / मुख्यालय | अन्तर्गत जिले | शाखाओं की संख्या |
|---------|---------------------------|---------------|------------------|
| 1 | कोयंबटूर | 4 | 74 |
| 2 | कांचीपुरम | 6 | 56 |
| 3 | कृष्णागिरी | 3 | 67 |
| 4 | नामक्कल | 3 | 64 |
| 5 | विल्लुपुरम | 3 | 55 |
| 6 | शिवगंगई | 2 | 49 |
| 7 | तंजावुर | 7 | 66 |
| 8 | तिरुनेलवेली | 2 | 61 |
| 9 | तूत्तुकुड़ी | 2 | 68 |
| 10 | विरुदुनगर | 2 | 70 |
| 11 | मदुरै | 3 | 45 |
| | कुल | 37 | 675 |

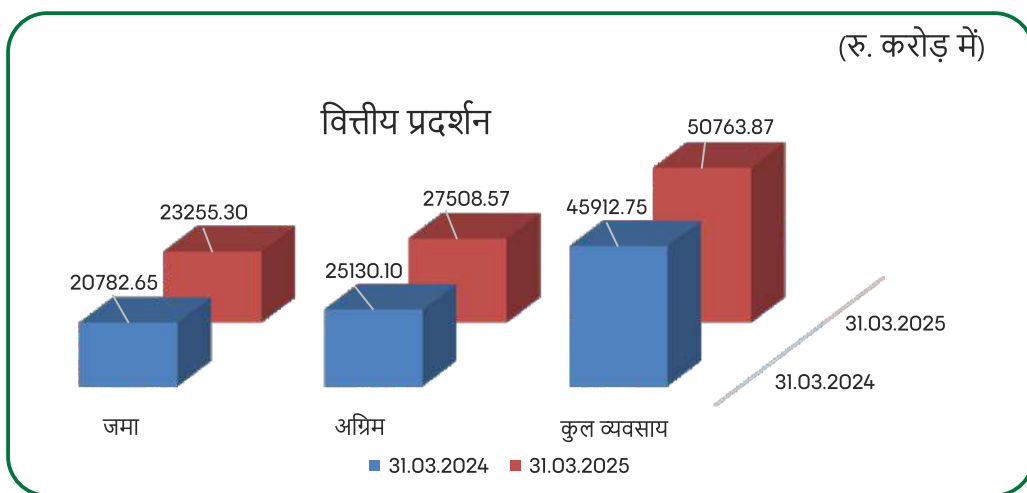
बैंक के 2 निरीक्षण केंद्र हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है:

| क्रमांक | निरीक्षण केंद्रका नाम | कवर किए गए क्षेत्र | अन्तर्गत जिले | कवर की गई शाखाओं की संख्या |
|---------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------------------|
| 1 | सेलम | 5 | 19 | 316 |
| 2 | विरुदुनगर | 6 | 18 | 359 |
| | कुल | 11 | 37 | 675 |



वित्तीय प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने विभिन्न परिचालन और वित्तीय मानकों में सर्वांगीण समृद्ध विकास किया है। बैंक ने सभी कारोबार में 10.57% की वृद्धि दर्ज की है और पिछले वर्ष के व्यापार स्तर ₹. 45912.75 करोड़, के मुकाबले में ₹. 50763.87 करोड़ रुपये के व्यापार स्तर पर पहुंच गया है। बैंक ने जमा राशियों के अंतर्गत 11.90% और अग्रिम पोर्टफोलियो के अंतर्गत 9.46% की वृद्धि दर्ज की है। बैंक का CASA 31.03.2024 को 3997.77 करोड़ रुपये की तुलना में 150.83 करोड़ रुपये बढ़कर 4148.60 करोड़ रुपये हो गया है। बैंक थोक जमा पर अपनी निर्भरता कम कर रहा है और अपनी खुदरा जमा बढ़ाने पर ध्यान केंद्रित कर रहा है। वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिम में रुपये 2378.47 करोड़ की वृद्धि हुई है।



लाभप्रदता:

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने सकल लाभ और शुद्ध लाभ अर्जित करना जारी रखा है। 2024-25 और 2023-24 के लिए एक तुलना तालिका नीचे प्रस्तुत की गई है।

(रु. करोड़ में)

| आय और व्यय | वित्त वर्ष 2024-25 | वित्त वर्ष 2023-24 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| ब्याज आय | 3174.07 | 2661.30 |
| ब्याज व्यय | 2233.72 | 1875.17 |
| निवल ब्याज आय | 940.35 | 786.13 |
| ब्याज रहित आय | 481.58 | 438.28 |
| ब्याज रहित व्यय | 691.00 * | 448.69 |
| सकल लाभ | 730.93 | 775.71 |
| टैक्स | 199.96 ** | 252.56 # |
| अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं | 163.58 | 76.42 |
| शुद्ध लाभ | 367.39 | 446.73 |

* एक बार की बकाया व्यय ₹242.31 करोड़ का भुगतान कंप्यूटर वृद्धि और नवम्बर 1993 से अप्रैल 2018 तक के पेंशन के अंशों के लिए किया गया।

** इसमें ₹1.85 करोड़ का स्थगित कर और ₹-0.06 करोड़ का पिछले वर्ष का कर शामिल है।

इसमें ₹3.53 करोड़ का स्थगित कर और ₹8.65 करोड़ का पिछले वर्ष का कर शामिल है।



शेयर पूंजी:

भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और प्रायोजक बैंक (इंडियन बैंक) द्वारा धारित के शेयर पूंजी का विवरण नीचे दिया गया है:

| विवरण | भारत सरकार | तमिलनाडु सरकार | इंडियन बैंक (प्रायोजक बैंक) | कुल |
|----------------------------|-------------|----------------|-----------------------------|-------------|
| शेयर की संख्या | 2,34,77,240 | 70,43,172 | 1,64,34,068 | 4,69,54,480 |
| शेयर पूंजी (रु. करोड़ में) | 23.47 | 7.04 | 16.44 | 46.95 |

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम, 2015 (2015 की संख्या 14) द्वारा संशोधित आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 5 के अनुसार बैंक के पास 2000 करोड़ रुपये की अधिकृत शेयर पूंजी और 46.95 करोड़ रुपये की जारी पूंजी है। भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और इंडियन बैंक क्रमशः 50% 15% और 35% के अनुपात में है। संपूर्ण प्रदत्त शेयर पूंजी को 10 रुपये प्रत्येक के दर पर 4,69,54,480 पूर्ण प्रदत्त शेयरों में परिवर्तित कर दिया गया है।

रुपये 73.48 करोड़ की राशि को सांविधिक भंडार में स्थानांतरित किया गया है। कुल आरक्षित भंडार 2464.42 करोड़ रुपये से बढ़कर रु. 2831.81 करोड़ रुपये हो गया है। बैंक की निवल मूल्य रु. 2850.54 करोड़ रुपये है।

जमा राशि:

बैंक की जमा राशि कार्यशील निधियों का प्रमुख घटक हैं। बैंक की कुल जमा राशि 23,255.30 करोड़ रुपये है। बैंक ने 2024-25 वर्ष के दौरान 2,472.65 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की है। विवरण नीचे दिया गया है:

(रु. करोड़ में)

| श्रेणी | 2024-25 | | 2023-24 | | वृद्धि % |
|---|-----------------|----------|-----------------|----------|----------|
| | खातों की संख्या | राशि | खातों की संख्या | राशि | |
| कासा | 6267253 | 4148.60 | 5938177 | 3997.77 | 3.77 |
| सावधि जमाराशि | 597943 | 19106.70 | 511816 | 16784.88 | 13.83 |
| कुल जमा | 6865196 | 23255.30 | 6449993 | 20782.65 | 11.90 |
| कुल जमा में कम लागत वाली जमा राशि का हिस्सा | | 17.84% | | 19.24% | |
| जमा की औसत लागत | | 6.75% | | 6.58% | |
| प्रति शाखा जमा | | 34.45 | | 31.35 | |
| प्रति कर्मचारी जमा | | 6.74 | | 7.39 | |

ऋण

बैंक के ऋण का एक प्रमुख स्रोत नाबार्ड और इंडियन बैंक से पुनर्वित्त है। देय तारीखों पर भुगतान किया गया था और कोई चूक नहीं थी। उधार लेने की लागत 6.29% है। बैंक की उधार स्थिति इस प्रकार है।



(रु. करोड़ में)

| श्रेणी | सीमा स्वीकृत 2024-25 | 2024-25 के दौरान ली गई सीमा | 31.03.2025 तक का बकाया | 31.03.2024 तक का बकाया |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| i) नाबार्ड | | | | |
| (a) एसटी/एसएओ | 195.50 | 195.50 | 195.50 | 225.00 |
| (b) अतिरिक्त एसएओ | 1500.00 | 880.00 | 880.00 | 1150.00 |
| (c) एसटी/ओएसएओ | 4000.00 | 4000.00 | 4000.00 | 2840.00 |
| (d) एसटी-एसएलएफ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (e) योजनाएं | 989.96 | 989.96 | 3242.77* | 3654.00* |
| ii) प्रायोजक बैंक | | | | |
| (a) एसटी/एसएओ | 50.00 | 50.00 | - | - |
| (b) एसटी/ओएसएओ | 450.00 | 450.00 | - | - |
| iii) एनएचबी | 0.00 | 0.00 | 6.23* | 7.82* |
| iv) एनएसएफडीसी | 43.65 | 43.65 | 167.86* | 183.96* |
| v) एनएसटीएफडीसी | 4.71 | 4.71 | 14.94* | 14.12* |
| vi) एनबीसीएफडीसी | 8.81 | 8.81 | 18.89* | 11.32* |
| vii) सिडबी | 60.00 | 60.00 | 127.76* | 148.88* |
| कुल | | | 8653.95 | 8235.10 |

* पिछले वर्ष की उपलब्धियां शामिल हैं।

निवेश

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक की एक "निवेश नीति" है। पिछले वर्ष की स्थिति रु. 3708.99 करोड़ के मुकाबले में, एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो 31.03.2025 को 4107.49 करोड़ रुपये पर है।

(रु. करोड़ में)

| विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|---|---------|---------|
| एसएलआर निवेश | 4107.49 | 3708.99 |
| गैर एसएलआर निवेश (नाबार्ड के साथ टीएमबी) | --- | --- |
| एसएलआर निवेश पर अर्जित आय | 274.85 | 259.89 |
| गैर-एसएलआर निवेश पर अर्जित आय (नाबार्ड के साथ टीएमबी) | 0.00 | 0.00 |

वैधानिक एसएलआर आवश्यकताओं की पूर्ति के बाद, बैंक ने देनदारियों से मेल खाने वाली विभिन्न परिपक्वताओं के लिए अन्य बैंकों के पास जमा के रूप में अधिशेष धनराशि रखी है और इस पोर्टफोलियो पर 8.24% का औसत ब्याज मिला है।



स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ)

आरबीआई की स्टैंडिंग डिपॉजिट सुविधा (एसडीएफ) में जमा रखने के माध्यम से, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान 6.70 करोड़ रुपये की ब्याज आय अर्जित की, जबकि वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान यह राशि 3.33 करोड़ रुपये थी।

नकद और बैंक शेष

शाखाओं के नकद और बैंक शेष की दैनिक आधार पर प्रधान कार्यालय द्वारा निगरानी की जाती है और शाखाओं को सलाह दी जाती है कि वे अपनी निधि आवश्यकताओं को विवेकपूर्ण ढंग से प्रबंधित करें। (रु. करोड़ में)

| विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|--|----------|----------|
| 31 मार्च तक शाखाओं के साथ नकद शेष | 65.99 | 70.89 |
| वर्ष के दौरान औसत नकद शेष | 87.43 | 90.08 |
| औसत जमा | 21888.96 | 20255.11 |
| औसत नकद से औसत जमाराशियां (% में) | 0.40 | 0.44 |
| 31 मार्च तक आरबीआई के साथ शेष | 936.91 | 933.35 |
| 31 मार्च तक अन्य बैंकों के चालू खातों में धारित शेष राशि | 212.69 | 270.39 |

नकद आरक्षित अनुपात

आरबीआई के चालू खाते में बकाया राशि रु. 31.03.2025 तक 936.91 करोड़ है जो की पिछले वर्ष की शेष राशि 933.35 करोड़ रुपये के मुकाबले सीआरआर बनाए रखने के लिए 3.56 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ है। आरबीआई ने पूरे वित्त वर्ष के दौरान सीआरआर को 4.00% पर बरकरार रखा था।

अर्जित आय

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान अर्जित सकल आय रु. 3655.65 करोड़ है, जबकि पिछले वर्ष की राशि रु. 3099.58 करोड़ थी। शीर्षवार आय नीचे दी गई है: (रु. करोड़ में)

| विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|-------------------|----------------|----------------|
| अग्रिमों पर ब्याज | 2511.95 | 1999.74 |
| निवेश पर ब्याज | 662.12 | 661.56 |
| गैर-ब्याज आय | 481.58 | 438.28 |
| कुल आय | 3655.65 | 3099.58 |

निवल ब्याज मार्जिन के लाभ (एनआईएम)

शुद्ध ब्याज आय 31.03.2025 तक रु. 940.35 करोड़ रुपये जो 31.03.2024 में रु. 786.84 करोड़ रुपये थी।

(रु. करोड़ में)

| विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| ब्याज आय | 3174.07 | 2661.30* |
| ब्याज व्यय | 2233.72 | 1875.17 |
| कुल ब्याज आय | 940.35 | 786.13 |
| शुद्ध ब्याज मार्जिन | 2.62% | 2.51% |



व्यय

वित्त वर्ष 2024-25 और 2023-24 के लिए, किए गए खर्च की तुलना नीचे दी गई है

(रु. करोड़ में)

| विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|-------------------------|---------|---------|
| जमाराशियों पर ब्याज | 1477.15 | 1332.15 |
| उधार पर ब्याज | 756.57 | 543.02 |
| वेतन व्यय | 537.64 | 322.09 |
| गैर-ब्याज गैर वेतन व्यय | 153.36 | 126.60 |
| कुल खर्च | 2924.72 | 2323.86 |

परिचालन खर्च

वर्ष के दौरान, बैंक के परिचालन व्यय में 242.31 की वृद्धि हुई है जो की वित्त वर्ष 2023 - 24 में रु. 448.69 करोड़ था और उससे बढ़कर अब रु. 691.00 करोड़ हो गया है।

व्यावसायिक उत्पादकता

(रु. करोड़ में)

| विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|------------------------|---------|---------|
| प्रति कर्मचारी व्यवसाय | 14.71 | 16.32 |
| प्रति शाखा व्यवसाय | 75.21 | 69.25 |

जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (सीआरएआर)

वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की निवल स्वामित्व वाली निधि 2484.99 करोड़ रुपये से बढ़कर 2850.54 करोड़ रुपये हो गई है। 31.03.2025 तक बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात 13.70% था।

(रु. करोड़ में)

| विवरण | 2024-25 | 2023-24 | 2022-23 |
|------------|---------|---------|---------|
| सी आर ए आर | 13.70 % | 13.27 % | 13.61% |

समझौता ज्ञापन के तहत प्रदर्शन

वर्ष 2024-25 के लिए, बैंक ने अपना समझौता ज्ञापन तैयार किया और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल से अनुमोदन प्राप्त कर लिया है। वर्ष 2024-25 का प्रदर्शन तालिका में प्रस्तुत किया गया है।



समझौता ज्ञापन के तहत प्रदर्शन:

वर्ष 2024-25 के लिए, बैंक ने अपना समझौता ज्ञापन तैयार किया है और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल से अनुमोदन प्राप्त हैं (रु. करोड़ में)

| क्रम संख्या | पैरामीटर | वास्तविक तथ्य मार्च 2024 | लक्ष्य मार्च 2025 | वास्तविक तथ्य मार्च 2025 | वृद्धि | वृद्धि % |
|----------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------|----------|
| 1 | जमा | 20782.65 | 24100.00 | 23,255.30 | 2,472.65 | 11.90 |
| 2 | कम लागत जमा | 3997.77 | 4969.00 | 4,148.60 | 150.83 | 3.77 |
| 3 | कम लागत जमा का% | 19.24 | 20.62 | 17.84 | -1.40 | |
| 4 | कुल अग्रिम (*) | 25130.10 | 27650.00 | 27,508.57 | 2,378.47 | 9.46 |
| 5 | कुल व्यवसाय | 45912.75 | 51750.00 | 50,763.87 | 4,851.12 | 10.57 |
| 6 | सीडी अनुपात% | 120.92 | 114.73 | 118.29 | -2.63 | |
| 7 | ऋण संवितरण | 29195.00 | 32242.00 | 31852.65 | 2,657.65 | 9.10 |
| 8 | ब्याज आय | 2661.30 | 3009.00 | 3174.07 | 512.77 | 19.27 |
| 9 | ब्याज रहित आय | 438.28 | 470.00 | 481.58 | 43.30 | 9.88 |
| 10 | कुल आय | 3099.58 | 3479.00 | 3655.65 | 556.07 | 17.94 |
| 11 | ब्याज व्यय | 1875.17 | 2172.00 | 2233.72 | 358.55 | 19.12 |
| 12 | वेतन व्यय | 322.09 | 375.00 | 537.64 | 215.55 | 66.92 |
| 13 | गैर-ब्याज गैर-वेतन व्यय | 126.61 | 150.00 | 153.36 | 26.75 | 21.13 |
| 14 | कुल खर्च | 2323.87 | 2697.00 | 2924.72 | 600.85 | 25.86 |
| 15 | सकल लाभ | 775.71 | 782.00 | 730.93 | -44.78 | -5.77 |
| 16 | प्रावधान और आकस्मिकताएं | 328.98 | - | 363.54 | 34.56 | 10.51 |
| 17 | कर एवं प्रावधान के बाद शुद्ध लाभ | 446.73 | 484.00 | 367.39 | -79.34 | -17.76 |
| 18 | कुल निवेश (एसएलआर + गैर एसएलआर) | 9023.99 | 10779.00 | 10,122.49 | 1,098.50 | 12.17 |
| 19 | कुल उधार | 8235.10 | 8300.00 | 8,653.95 | 418.85 | 5.09 |
| 20 | प्रति शाखा व्यवसाय | 69.25 | 76.67 | 75.21 | 5.96 | 8.60 |
| 21 | प्रति कर्मचारी व्यवसाय | 16.32 | 17.54 | 14.71 | -1.60 | -9.82 |
| 22 | सकल एनपीए | 220.32 | 215.00 | 216.44 | -3.88 | -1.76 |
| 23 | कुल अग्रिम में सकल एनपीए% | 0.88 | 0.78 | 0.79 | -0.09 | -10.26 |
| 24 | शुद्ध एनपीए | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 25 | शुद्ध एनपीए% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 26 | प्रावधान कवरेज अनुपात% | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 27 | शाखाओं की संख्या | 663 | 675 | 675 | 12 | 1.81 |
| 28 | कर्मचारियों की संख्या | 2814 | 2950 | 3450 | 636 | 22.60 |

(*) जारी किए गए आईबीपीसी सहित



वित्तीय अनुपात

रिपोर्ट वर्ष 2024-25 के लिए किए गए वित्तीय अनुपात नीचे दिए गए हैं।

(रु. करोड़ में)

| पैरामीटर | 2024-25 | 2023-24 |
|-----------------------------|----------|----------|
| औसत कार्य निधि | 38235.69 | 33379.33 |
| अनुपात : | | |
| i वित्तीय प्रतिफल | 8.30% | 7.98% |
| ii वित्तीय लागत | 5.84% | 5.62% |
| iii वित्तीय मार्जिन (i-ii) | 2.46% | 2.36% |
| iv परिचालन व्यय | 2.18% | 1.40% |
| v विविध आय | 1.26% | 1.31% |
| vi परिचालन लाभ ((iii+v)-iv) | 1.54% | 2.27% |
| vii जोखिम खर्च | 0.04% | 0.00% |
| viii नेट मार्जिन (vi-vii) | 1.50% | 2.27% |

बकाया ऋण और अग्रिम

31.03.2025 को बैंक के ऋण और अग्रिम 27,508.57 करोड़ रुपये बढ़ गया है जो की 31.03.2024 में 25,130.10 करोड़ रुपये था। जिसने पिछले वर्ष की तुलना में 9.46% पर 2,378.47 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई।

पिछले वर्ष के 120.92 % के मुकाबले 31.03.2025 तक क्रेडिट जमा अनुपात 118.29 % था।

31.03.2025 तक, बैंक के पास प्राथमिकता क्षेत्र - कृषि अग्रिम के तहत जारी किए गए 3500 करोड़ रुपये के आईबीपीसी (अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र) हैं।

बैंक के अग्रिमों का विवरण इस प्रकार है

(रु. करोड़ में)

| क्रमांक | विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|---------|--|---------|---------|
| 1 | लक्ष्य- अग्रिम | 27650 | 23750 |
| 1.1 | कुल अग्रिम | 27509 | 25130 |
| 1.2 | क्रेडिट जमा अनुपात (%) | 118.29 | 120.92 |
| 2 | आईबीपीसी जारी - अग्रिम | 3500 | 3500 |
| 2.1 | आईबीपीसी का अग्रिम निवल | 24009 | 21630 |
| 2.2 | ऋण जमा अनुपात (%) (आईबीपीसी का नेट) | 103.24 | 104.08 |
| 3 | प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट) | 22846 | 20893 |
| 3.1 | कुल अग्रिम में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का % (2.1) | 95.15 | 96.59 |
| 4 | कृषि क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट) | 20380 | 18837 |
| 5 | एसएफ / एमएफ / एएल | 16873 | 15591 |
| 6 | कमजोर वर्ग | 17387 | 16177 |
| 6.1 | कुल अग्रिमों में कमजोर वर्ग का % (2.1) | 72.42 | 74.78 |
| 7 | एससी/एसटी समुदाय | 5191 | 4774 |
| 8 | अल्पसंख्यक समुदाय | 3384 | 3129 |



प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम (3500 करोड़ रुपये के आईबीपीसी को शुद्ध करने के बाद)

- ▶ मार्च 2025 तक कृषि अग्रिम बैंक के कुल अग्रिमों का 84.89% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान रु. 1544 करोड़ (8.20%) की वृद्धि दर्ज की गई।
- ▶ मार्च 2025 तक एसएफ/एमएफ/एएल श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम रु. 16873 करोड़ रुपये थे जो कुल शुद्ध अग्रिमों का 70.27% था।
- ▶ मार्च 2025 तक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति वर्ग के तहत कुल बकाया अग्रिम 18.87% हैं। मार्च 2024 तक अल्पसंख्यक समुदायों के तहत कुल बकाया अग्रिम, कुल निवल अग्रिम का 12.30% हैं।

लक्ष्यों/उप-लक्ष्यों की उपलब्धि

आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार, आरआरबी को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार देने के लिए बकाया अग्रिमों के 75% का लक्ष्य हासिल करना आवश्यक है। इसके अलावा, कृषि ऋण को कुल अग्रिम का 18%, SF और MF को 10%, सूक्ष्म उद्यमों को 7.50% और समाज के कमजोर वर्गों को 15% होना चाहिए। बैंकों को अपने पीएसएल लक्ष्यों की गणना के उद्देश्य से अपने 'पीएसएलसी/आईबीपीसी बकाया' को अपने 'नेट बैंक क्रेडिट'/'कुल बकाया' से समायोजित करना आवश्यक है। उपलब्धि पिछले वर्ष की तदनुसूची तारीख के कुल बकाया पर आधारित होगी। बैंक अग्रिमों के लिए निर्धारित सभी क्षेत्रीय/उप-लक्ष्यों तक पहुंच गया है।

बैंक के प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋण - 31.03.2025 तक बकाया पीएसएलसी और आईबीपीसी के समायोजन के बाद लक्ष्य बनाम उपलब्धि इस प्रकार है।

(रु. करोड़ में)

| विवरण | लक्ष्य % | लक्ष्य | उपलब्धि% | 31.03.2025 तक की उपलब्धि |
|----------------------------|----------|---------|----------|--------------------------|
| 31.03.2024 तक कुल एएनबीसी | -- | 5933.10 | -- | -- |
| प्राथमिकता क्षेत्र | 75 | 4449.83 | 84.54 | 5015.76 |
| कृषि क्षेत्र | 18 | 1067.96 | 19.05 | 1130.47 |
| एसएफ और एमएफ के लिए अग्रिम | 10 | 593.31 | 10.91 | 647.43 |
| माइक्रो को अग्रिम | 7.5 | 444.98 | 12.10 | 717.71 |
| कमजोर वर्गों को अग्रिम | 15 | 889.97 | 19.58 | 1161.41 |

वर्ष के दौरान ऋणों का संवितरण

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ऋण वितरण पिछले वर्ष के 29,195 करोड़ रुपये की तुलना में 31,853 करोड़ रुपये था।

(रु. करोड़ में)

| क्रमांक | विवरण | 2024-25 | 2023-24 |
|---------|---------------------------------------|---------|---------|
| 1 | कृषि | 28178 | 26097 |
| 2 | अन्य प्राथमिकता क्षेत्र (एमएसएमई आदि) | 2532 | 2054 |
| 3 | कुल प्राथमिकता क्षेत्र (1+2) | 30710 | 28151 |
| 4 | लक्ष्य - प्राथमिकता क्षेत्र | 31140 | 26355 |
| 5 | % के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि | 98.62 | 106.82 |
| 6 | गैर-प्राथमिकता क्षेत्र | 1143 | 1044 |
| 7 | कुल संवितरण (3+6) | 31853 | 29195 |
| 8 | कुल संवितरण का लक्ष्य | 32242 | 27420 |
| 9 | % के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि | 98.79 | 106.47 |



- ▶ वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र का संवितरण रु. 30,710 करोड़ रुपये है और लक्ष्य 31,140 करोड़ रुपये था जो बैंक के कुल ऋण संवितरण का 98.72% है।
- ▶ वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान कृषि के तहत किए गए कुल संवितरण का 88.46% प्रतिशत है।
- ▶ वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान कमजोर वर्ग के लिए रु. 23,915 करोड़ रुपये भुगतान किया गया। एससी/एसटी समुदाय के लिए है रु. 3,822 करोड़ रुपये और अल्पसंख्यकों को रु. 3,440 करोड़ रुपये।

कृषि ऋण

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा कृषि ऋण के तहत 28,178 करोड़ रुपये का वितरण किया गया, जिसमें से 24,967 करोड़ रुपये उत्पादन ऋण के लिए और 3,211 करोड़ रुपये निवेश ऋण के लिए थे। प्रति शाखा औसतन 80 किसानों को कवर करते हुए 53,716 नए किसानों को वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। मार्च 2025 तक कुल कृषि अग्रिम 23,880 करोड़ रुपये था और यह कुल बैंक ऋण (पीएसएलसी / आईबीपीसी सहित) का 86.81% था। कृषि में निवेश ऋण बैंक का लक्षित क्षेत्र बना हुआ है। निवेश ऋण के तहत ऋण प्रवाह कृषि के तहत पूंजी निर्माण को बढ़ा सकता है।

किसान क्रेडिट कार्ड

बैंक के पास केसीसी सह बचत बैंक उत्पाद है जो किसानों को केसीसी खाता संचालित करने और खाते में उनके द्वारा बनाए गए क्रेडिट बैलेंस पर बचत बैंक ब्याज अर्जित करने में सक्षम बनाता है। बैंक ने 2406 करोड़ रुपये की क्रेडिट सीमा के साथ 119344 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। मार्च 2025 तक केसीसी के तहत बकाया अग्रिम 2290 करोड़ रुपये था।

खुदरा ऋण

खुदरा ऋण को अपने ग्राहकों के साथ बैंक के दीर्घकालिक संबंधों के मुख्य आधार के रूप में मान्यता दी गई है। यह ऋणदाता को ग्राहकों से जुड़ने और उनके साथ संबंध बनाने का अवसर देता है जो वर्षों तक चलता है। इसलिए, बैंक ने खुदरा पोर्टफोलियो में सुधार पर विशेष जोर दिया है। प्रतिस्पर्धी बाजार में बने रहने के लिए और ग्राहकों को दर संशोधन का वास्तविक लाभ देने के लिए, बैंक ने विविधीकरण के उपाय के रूप में फ्लोटिंग ब्याज दर की अवधारणा पेश की है और बाजार के अनुरूप खुदरा ऋण के लिए बाजार में गहराई से प्रवेश करने के लिए, बैंक ने ब्याज दरों में संशोधन किया है। शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों के साथ पर्याप्त प्रशिक्षण और अनुवर्ती कार्रवाई के साथ, रिटेल ऋण पोर्टफोलियो में 21.01% की वृद्धि हुई है और विशेष रूप से गृह ऋण पोर्टफोलियो में 26.29% की वृद्धि हुई है, जिसमें 73.68 करोड़ रुपये की अतिरिक्त वृद्धि शामिल है।

स्वयं सहायता समूह और संयुक्त देयता समूह

बैंक ने सामान्य रूप से ग्रामीण जनता और विशेष रूप से महिलाओं के बीच उनकी तत्काल वित्तीय जरूरतों को बेहतर तरीके से पूरा करने के बारे में जागरूकता विकसित करने की दृष्टि से स्वयं सहायता समूहों और संयुक्त देयता समूहों के संगठन पर विशेष जोर दिया है। बैंक एसएचजी और जेएलजी क्रेडिट लिंकेज कार्यक्रम में सभी शाखाओं को शामिल कर रहा है ताकि इस वर्ग के लोगों को प्रभावी ऋण प्रवाह प्रदान किया जा सके, जो अभी भी संस्थागत वित्त के दायरे से बाहर हैं।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, 12326 समूहों को 1087 करोड़ रुपये के ऋण से जोड़ा गया था। 31 मार्च 2025 तक बैंक का एसएचजी पोर्टफोलियो रु. 1177 करोड़ था।

भूमिहीन मजदूरों, मौखिक पट्टेदारों, एसएफ/एमएफ आदि जैसे वंचित क्षेत्रों के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 1349 जेएलजी को 38 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए हैं। 31.03.2025 तक जेएलजी के तहत बकाया ऋण 8993 खातों को कवर करते हुए 86 करोड़ रुपये था।

परक्राम्य गोदाम रसीदों पर ऋण:

बैंक ने इलेक्ट्रॉनिक नेगोशिएबल वेयरहाउस रसीद (ई-एनडब्ल्यूआर) के विरुद्ध वित्तपोषण के लिए नेशनल ई-रिपॉजिटरी लिमिटेड (एनईआरएल) के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं। वित्त वर्ष 2024 -25 के दौरान, बैंक ने 4 ऋण वितरित किया है जो 0.67 करोड़ रुपये है।



प्रधान मंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई) के तहत प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने 2500 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले मुद्रा योजना के तहत 2578 करोड़ रुपये का वितरण किया है। बैंक ने मुद्रा संवितरण लक्ष्य का 103.12 % हासिल कर लिया है। एनसीजीटीसी द्वारा विस्तारित क्रेडिट गारंटी सुविधा के तहत मुद्रा ऋण को कवर करने के लिए बैंक ने राष्ट्रीय क्रेडिट गारंटी ट्रस्टी कंपनी (एनसीजीटीसी) के साथ सदस्य ऋण संस्थान के रूप में पंजीकृत किया है।

आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंड

नाबार्ड/आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन के विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करके बैंक की संपत्तियों को उचित रूप से वर्गीकृत किया जाता है। बैंक की मानक संपत्ति (निष्पादित ऋण और अग्रिम) वर्ष 2024 -25 के अंत में रु. 27,292.13 करोड़ बढ़ गयी है जो सकल ऋण और अग्रिम का 99.21% है। नाबार्ड/आरबीआई के प्रावधान मानदंडों के अनुपालन में संपत्ति की श्रेणी के अनुसार प्रावधान की अपेक्षित राशि प्रदान की गई थी।

परिसंपत्ति वर्गीकरण/प्रावधान

31 मार्च, 2025 के साथ-साथ पिछले वर्ष तक बैंक की परिसंपत्तियों की श्रेणीवार स्थिति और उनके खिलाफ किए गए प्रावधान नीचे दिए गए हैं।

(रु. करोड़ में)

| संपत्ति की स्थिति | 31.03.2025 | | 31.03.2024 | |
|-----------------------|------------|-----------------|------------|-----------------|
| | सकल अग्रिम | आवश्यक प्रावधान | सकल अग्रिम | आवश्यक प्रावधान |
| मानक | 27292.13 | 70.00 | 24909.78 | 63.84 |
| उप-स्टैंडर्ड | 44.11 | 9.74 | 32.82 | 6.93 |
| संदिग्ध-1 | 20.34 | 14.91 | 22.65 | 13.07 |
| संदिग्ध-2 | 37.12 | 27.20 | 48.15 | 33.45 |
| संदिग्ध-3 | 107.54 | 107.54 | 112.14 | 112.14 |
| हानि संपत्ति/धोखाधड़ी | 7.33 | 7.33 | 4.56 | 4.56 |
| कुल योग | 27508.57 | 236.72 | 25130.10 | 233.99 |

236.72 करोड़ रुपये के आवश्यक प्रावधान के विरुद्ध, एनपीए के लिए बैंक ने 286.44 करोड़ रुपये का कुल प्रावधान किया है।

प्रावधान कवरेज अनुपात

बैंक ने संपूर्ण बकाया एनपीए शेष और प्रावधान कवरेज अनुपात के लिए 31.03.2025 तक 100% का अनुपात किया है।

एनपीए प्रबंधन

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने एनपीए को 50.63 करोड़ रुपये तक घटाया है और 45.00 करोड़ का लक्ष्य पार कर लिया है ताज़ा जोड़ रु. 46.74 करोड़ का है। गैर-निष्पादित ऋणों और अग्रिमों की वसूली के लिए बैंक द्वारा सभी अनुमेय रणनीतियाँ अपनाई जाती हैं।



एनपीए में कमी

(रु. करोड़ में)

| वित्त वर्ष 2024-25 | राशि |
|--------------------|--------------|
| नकद वसूली | 30.77 |
| खारिज करना | 18.72 |
| उत्तरायन | 1.14 |
| कुल कमी | 50.63 |

31 मार्च, 2025 तक सकल एनपीए रु. 216.44 करोड़ रुपये था जो 31 मार्च, 2024 तक 220.32 करोड़ था। मार्च 2025 तक सकल एनपीए का स्तर 0.79% था, जबकि 31 मार्च 2024 तक यह 0.88% था। वित्त वर्ष 2024-25 के लिए शुद्ध एनपीए शून्य रखा गया है।

विशेष वसूली शिविर

बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान नियमित आधार पर विशेष वसूली अभियान चलाया है। प्रधान कार्यालय में वसूली विभाग के अधिकारियों के साथ-साथ क्षेत्रीय कार्यालय के कर्मचारियों और संबंधित शाखा प्रबंधकों ने गांवों में घर-घर जाकर अभियान चलाया है। एनजीओ/बीसी की सक्रिय भागीदारी के साथ एसएचजी/जेएलजी खातों में एनपीए में कमी के लिए विशेष वसूली शिविर भी आयोजित किए गए।

शाखाओं को समूहों में बांटा गया और उधारकर्ताओं और शाखा प्रबंधकों की भागीदारी के साथ केंद्रीकृत स्थानों में शिविर आयोजित किए गए। शिविरों में अधिक से अधिक खातों का निपटान सुनिश्चित करने के लिए, सभी एनपीए उधारकर्ताओं को नोटिस/एसएमएस/वॉयसमेल भेजे गए थे।

समझौते के तहत निपटान के लिए लंबे समय से लंबित असुरक्षित अग्रिमों पर विशेष ध्यान देने के साथ, वर्ष के दौरान विभिन्न केंद्रों में लोक अदालतें आयोजित की गईं।

एनपीए को बट्टे खाते में डालना

वर्ष 2024-25 के दौरान कोई भी खाता पूर्ण रूप से बट्टे खाते में नहीं डाला गया।

एकमुश्त निपटान के माध्यम से वसूली

निर्देशक मंडल द्वारा अनुमोदित वसूली नीति 01.04.2024 से लागू की गई थी। बैंक ने लंबे समय से लंबित एनपीए को कम करने पर ध्यान केंद्रित करते हुए नियमित रूप से 'ओटीएस अभियान' आयोजित किए थे। बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान ओटीएस समझौता प्रस्तावों के माध्यम से 6616 खातों का निपटारा किया है, जिसके परिणामस्वरूप एनपीए स्तर में 42.21 करोड़ रुपये और एमओआई में 42.07 करोड़ रुपये की कमी हुई है और 5840 खातों में 18.72 रु. करोड़ को राइट-ऑफ किया गया है।

क्रेडिट निगरानी समिति

ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) के माध्यम से पोर्टफोलियो गुणवत्ता का मूल्यांकन और संभावित समस्या क्षेत्रों की पहचान करना क्रेडिट प्रशासन का प्रमुख पहलू है। बैंक ने प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में ऋण निगरानी समितियों का गठन किया है।

मुख्यालय स्तर पर, ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) बैंक के शीर्ष 50 खातों की समीक्षा शामिल करता है, साथ ही वित्तीय वर्ष में मुख्यालय पर स्वीकृत प्रत्येक नए ऋण की भी समीक्षा की जाती है, जिसकी स्वीकृत सीमा ₹20.00 लाख और उससे अधिक है।

इसी प्रकार, क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर, LRM में उनके संबंधित क्षेत्रों के शीर्ष 50 खातों की समीक्षा और वित्तीय वर्ष के दौरान क्षेत्रीय कार्यालय में स्वीकृत सभी नए ऋण शामिल हैं, जिनकी स्वीकृत सीमा ₹5.00 लाख और उससे अधिक है।

मानक संपत्ति निगरानी समिति

माह में एक बार अनियमित एवं विशेष उल्लेख खातों (एसएमए) की समीक्षा के लिए प्रधान कार्यालय में मानक परिसंपत्ति निगरानी समिति (एसएएमसी) का गठन किया गया है। उपर्युक्त खातों की स्थिति की समीक्षा की जाती है और 10 लाख रुपये और उससे अधिक की सीमा वाले व्यक्तिगत खातों को विस्तृत समीक्षा के लिए लिया जाता है और फील्ड स्तर के पदाधिकारियों को निर्देश दिए जाते हैं।



वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन समाज के प्रत्येक व्यक्ति को बिना किसी भेदभाव के बैंकिंग और वित्तीय सेवाएं प्रदान करता है। वित्तीय समावेशन का मुख्य उद्देश्य समाज के आर्थिक रूप से वंचित वर्गों को बिना किसी अनुचित व्यवहार के विश्वसनीय वित्तीय समाधान प्रदान करना है।

बैंक में 920 एफआई गाँव हैं जिन्हें 819 एसएसए गाँवों और 211 टाउन / शहरी वार्डों में पुनर्समूहित किया गया है। 31.03.2025 तक, बैंक ने अपने संचालन क्षेत्र में 3 कॉर्पोरेट व्यापार प्रतिनिधियों (बीसी) को नियुक्त किया है। सीबीसी द्वारा एसएसए / एफआई गांव में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए कुल 891 बीसी एजेंटों को नियुक्त किया गया है।

व्यापार प्रतिनिधियों को माइक्रो एटीएम प्रदान किए जाते हैं। व्यापार प्रतिनिधियों को प्रदान किए गए सभी माइक्रो एटीएम आईबीए-आईडीआरबीटी और यूआईडीएआई निर्देशों का अनुपालन करते हैं। ये माइक्रो एटीएम बायोमेट्रिक-सक्षम हैं और स्मार्ट कार्ड संचालित करने और आधार आधारित लेनदेन (एईपीएस) करने में सक्षम हैं और रुपये कार्ड लेनदेन करने में भी सक्षम हैं।

इनके अलावा, बीसी वित्तीय समावेशन गांवों में जनता को वृद्धावस्था पेंशन, एलपीजी सब्सिडी, गर्भवती महिलाओं के लिए सहायता, मनरेगा, पीएम किसान आदि जैसी प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण योजनाओं के तहत सेवाएं भी प्रदान कर रहे हैं।

2024-25 के दौरान एफआई के तहत प्रदर्शन

| | |
|---|----------------------|
| बीसी के माध्यम से खोले गए बचत बैंक खाते (पीएमजेडीवाई) | : 97,506 |
| एईपीएस के माध्यम से किए गए वित्तीय लेनदेन की संख्या | : 49,51,410 |
| एईपीएस के माध्यम से किए गए गैर-वित्तीय लेनदेन की संख्या | : 13,15,369 |
| एईपीएस के माध्यम से लेनदेन राशि | : रु. 1,618.13 करोड़ |

प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई)

31.03.2025 तक, बैंक ने इस वर्ष के दौरान 11,45,273 खातों सहित 2,19,964 खाते खोले हैं और खातों में बकाया राशि 157.12 करोड़ रुपये थी। अब तक बैंक ने PMJDY (पीएमजेडीवाई) खाताधारकों के लिए 3,71,137 RuPay (रुपे) कार्ड जारी किए हैं।

जन सुरक्षा योजनाएँ

बैंक सभी जन सुरक्षा योजनाओं में भाग ले रहा है। प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना (एपीवाई)।

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई)

पीएमजेजेबीवाई वह योजना है जो एक साल का जीवन बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसे साल दर साल नवीकरण की जा सकती है। बैंक ने 01.04.2024 से 31.03.2025 तक पीएमजेजेबीवाई के तहत 1,39,024 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2024 तक, इस योजना के तहत, बैंक द्वारा कुल 3,64,888 ग्राहकों को कवर किया गया है।

इस वित्तीय वर्ष के दौरान 31.03.2025 तक, बैंक ने बीमाकर्ताओं को 739 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 649 दावों का निपटान किया गया, 166 दावों का निपटान किया जाना बाकी है।

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई)

पीएमएसबीवाई वह योजना है जो हर साल एक वर्ष के लिए दुर्घटना बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसका नवीकरण किया जा सकता है। बैंक ने 01.04.2024 से 31.03.2025 तक पीएमएसबीवाई के तहत 3,84,502 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2025 तक, इस योजना के तहत बैंक द्वारा 11,96,958 ग्राहकों को कवर किया गया था।

31.03.2025 तक, बैंक ने बीमाकर्ता को 220 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 208 दावों का निपटान किया गया और 43 दावों का निपटान किया जाना बाकी है।



अटल पेंशन योजना (एपीवाई)

अटल पेंशन योजना, विशेष रूप से समाज में असंगठित क्षेत्रों के लिए पेंशन के विस्तार पर केंद्रित है। यह 60 वर्ष की आयु से शुरू होकर रु. 1000/- से रु. 5000/- तक प्रति माह की एक निश्चित न्यूनतम पेंशन प्रदान करता है। 60 वर्ष पूरा होने पर, ग्राहक मासिक पेंशन के लिए पात्र है। ग्राहक की मृत्यु के बाद, पति या पत्नी को पेंशन राशि प्राप्त होगी। जीवनसाथी की मृत्यु के बाद नॉमिनी को कॉर्पस राशि मिलेगी। एपीवाई के तहत देय राशि आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80 सीसीडी के तहत आयकर छूट के लिए पात्र है।

बैंक ने 01.04.2024 से 31.03.2025 तक कुल 74,960 एपीवाई ग्राहकों को नामांकित किया है, और 31.03.2025 तक कुल 3,12,534 एपीवाई खाते थे। बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के लिए प्रति शाखा औसतन 90 एपीवाई नामांकन के लक्ष्य को पार कर लिया है।

पीएफआरडीए द्वारा चलाए गए अभियानों को जीतने के लिए बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार और सम्मान प्राप्त हुआ हैं।

1. वॉरियर्स ऑफ़ विनिंग बुधवार – 4 महीने
2. वंडरफुल वॉरियर्स ऑफ़ विनिंग बुधवार – 7 महीने
3. जून से जुलाई 2024 के दौरान APY ट्रेडसेटर अभियान में सर्वोच्च ट्रेडसेटर पुरस्कार
4. जून से अक्टूबर 2024 तक मेगा माइलस्टोन अभियान में पर उत्कृष्टता माइलस्टोन पुरस्कार
5. APY ओलंपिक्स अभियान में चैंपियंस मेडल नवंबर 2024 से जनवरी 2025 तक

वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी)

वित्तीय साक्षरता पीएमजेडीवाई कार्यक्रम का मूलमंत्र है जिसमें जिला स्तर पर बैंकों द्वारा एफएलसी रखने की परिकल्पना की गई है। नाबार्ड/आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक ने 28 एफएलसी स्थापित किए हैं। सभी 28 एफएलसी को नाबार्ड द्वारा अनुमोदित किया गया था और सहायता अनुदान सहायता प्राप्त हुई थी। 28 एफएलसी में से 17 एफएलसी परामर्शदाताओं के साथ काम कर रहे हैं और शेष 11 केंद्रों के लिए हमारा बैंक उपयुक्त व्यक्तियों की पहचान करने की प्रक्रिया में है।

इन केंद्रों में लगे एफएलसी परामर्शदाताओं की भूमिका ग्राहकों और गैर-ग्राहकों के बीच बचत के महत्व, बैंक के साथ बचत के लाभ, बैंकों द्वारा प्रदान की जाने वाली अन्य सुविधाएं, बैंकों से उधार लेने के लाभ और बीमा योजनाओं के महत्व के बारे में जागरूकता पैदा करना है।

वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

जनता को वित्तीय साक्षरता जागरूकता प्रदान करने के लिए हमारा बैंक नाबार्ड के अनुदान से डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित कर रहा है। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान 500 डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविरों के आयोजन के लिए नाबार्ड को ₹ 27,00,000/- का प्रस्ताव प्रस्तुत किया है, जिसे नाबार्ड द्वारा स्वीकृत किया गया है।

31.03.2025 के अनुसार, बैंक ने वित्तीय साक्षरता सलाहकारों और शाखाओं के माध्यम से 2,787 वित्तीय साक्षरता शिविरों का आयोजन किया है।

आधार नामांकन केंद्र

बैंक के 62 आधार नामांकन केंद्र हैं जिनमें संचालकों को हमारे वेंडर द्वारा लगाया जाता है। प्रायोजक बैंक ने आरआरबी की ओर से भी नामांकन गतिविधियों के लिए विक्रेता के साथ एक समझौता किया है। समझौते के तहत नामांकन के आधार पर आधार नामांकन गतिविधियों के लिए दर तय की गई है। 26 उत्तरी जिला केंद्रों के लिए आधार किट विक्रेता से पट्टे के रूप में ली जाती है। और शेष 36 में, दक्षिणी जिला केंद्र आधार नामांकन किट, बैंक के स्वामित्व में हैं।



तकनीकी पहल:

यूपीआई/मोबाइल बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग:

| चैनल | स्थिति |
|-----------------|--|
| यूपीआई | <ol style="list-style-type: none"> 1. बैंक 30.10.2023 से UPI पर लाइव है। 2. प्रति लेनदेन सीमा रुपये 50,000/- निर्धारित की गई है। 3. प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा रुपये 1,00,000/- निर्धारित की गई है। 4. प्रति दिन लेन-देन की मात्रा 1.60 लाख को पार कर गई है। |
| मोबाइल बैंकिंग | <ol style="list-style-type: none"> 1. बैंक ने 02.08.2023 को मोबाइल बैंकिंग लाइसेंस प्राप्त किया। 2. लेनदेन सुविधा (बैंक के भीतर) के साथ मोबाइल बैंकिंग को 02.08.2023 को लाइव किया गया था। 3. 20.10.2023 को ग्राहकों के लिए शुरू किया गया था। 4. 31 सुविधाएँ वर्तमान में सक्रिय हैं। |
| इंटरनेट बैंकिंग | <ol style="list-style-type: none"> 1. व्यू सुविधा के साथ इंटरनेट बैंकिंग 06.07.2023 को लाइव कर दी गई। 2. लेनदेन सुविधा के साथ इंटरनेट बैंकिंग की अनुमति 01.08.2023 को प्राप्त हुई थी 3. लेनदेन सुविधा (बैंक के भीतर) के साथ इंटरनेट बैंकिंग को बंद समूह के लिए 01.08.2023 को लाइव किया गया था. 4. 07.09.2023 को कर्मचारियों के लिए शुरू किया गया 5. 16.09.2023 को ग्राहकों के लिए शुरू किया गया 6. 37 सुविधाएँ वर्तमान में सक्रिय हैं। |

| | सौदे का प्रकार | इंटरनेट और मोबाइल बैंकिंग |
|-----------------------------|---|---------------------------|
| | | सीमा (₹ में) |
| प्रति लेनदेन सीमा | इंटर बैंक ट्रांसफर | 50,000 |
| प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा | इंटर बैंक ट्रांसफर | 1,00,000 |
| प्रति लेनदेन सीमा | आईएमपीएस (इंटर बैंक ट्रांसफर) ट्रांसफर) | 25,000 |
| प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा | आईएमपीएस (इंटर बैंक ट्रांसफर) | 50,000 |

बैंक ने DFS द्वारा निर्देशित 22 ग्राहक केंद्रित और 8 बैंक केंद्रित सेवाओं को लागू किया है।

ग्राहक केंद्रित सेवाएँ:

1. नेट बैंकिंग
2. मोबाइल बैंकिंग
3. संपर्क रहित डेबिट कार्ड
4. खाता समेकनकर्ता
5. भारत बिल भुगतान प्रणाली
6. ग्रीन पिन
7. एकीकृत भुगतान इंटरफ़ेस
8. भारत ई-कॉमर्स भुगतान गेटवे (BePG)
9. तात्कालिक भुगतान सेवा (IMPS)



10. रियल टाइम ग्राँस निपटान (RTGS)
11. माइक्रो एटीएम
12. वीडियो KYC
13. कॉल सेंटर
14. KCC - ब्याज उपशामक योजना

बैंक केंद्रित सेवाएँ

1. केन्द्रीय ऋण उत्पत्ति प्रणाली (LOS)
2. परिसंपत्ति-देयता प्रबंधन
3. सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (PFMS)
4. मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली (HRMS)
5. केन्द्रीय KYC
6. मनी लॉडरिंग रोकथाम
7. एनपीए प्रबंधन
8. मूल बैंकिंग समाधान (CBS) उन्नयन

आईएमपीएस - ब्रांच चैनल

बैंक 10.08.2022 से तत्काल भुगतान सेवा (IMPS) में लाइव है। IMPS के माध्यम से आवक लेनदेन 24X7 स्वीकार किया जाता है और ग्राहक बैंक की किसी भी शाखा से जावक लेनदेन शुरू कर सकते हैं। IMPS जावक लेनदेन के लिए समग्र सीमा रुपये है, प्रति दिन प्रत्येक ग्राहक के लिए 5,00,000/-.

एटीएम डेबिट कार्ड जारी करना:

बैंक ने जनवरी 2024 से RuPay कॉन्टैक्टलेस डेबिट कार्ड जारी करना शुरू कर दिया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में 5 श्रेणियों के तहत जारी किए गए रुपये डेबिट कार्ड की स्थिति नीचे दी गई है:

| वित्तीय वर्ष 2024 – 25 के दौरान कार्ड जारी करने की संख्या | | | | | | |
|---|----------------------|------------------------------|---------------|----------------------|------------------------|----------|
| प्रकार | पीएमजेडीवाय PMJDY | गोल्ड /किमीयूटी GOLD/KMUT | केसीसी KCC | प्लैटिनम Platinum | संपर्क रहित क्लासिक | सकल |
| संख्या | 17,142 | 6,051 | 19 | 2,985 | 2,40,864 | 2,67,061 |

सीबीएस हार्डवेयर अपग्रेडेशन

CBS हार्डवेयर उन्नयनबैंक ने 22.03.2025 को HP UNIX से IBM AIX पर CBS सर्वर को सफलतापूर्वक स्थानांतरित किया है।

डीसी विस्तार एवं समेकन

बैंक ने 18.04.2024 को डेटा सेंटर का सफल एकीकरण पूरा किया और 16.09.2024 को DR एकीकरण किया। DR अभ्यास 08.11.2024 से 23.11.2024 के बीच आयोजित किया गया।

साइबर सुरक्षा संचालन केंद्र (सीएसओसी) और नेटवर्क संचालन केंद्र (एनओसी)

इंटरनेट बैंकिंग, लेनदेन सुविधा के साथ बैंक मोबाइल बैंकिंग और यूपीआई बैंकिंग में लाइव हैं। लगातार विकसित हो रहे साइबर खतरों के साथ, बढ़ती साइबर सुरक्षा चुनौतियों से निपटने के लिए सीएसओसी और एनओसी आवश्यक हैं। सीएसओसी और एनओसी सेवाओं की खरीद प्रायोजक बैंक के मार्गदर्शन और तकनीकी टीमों के अध्ययन से शुरू की गई थी।

बैंक ने एनओसी समाधान प्राप्त किया है और इसका कार्यान्वयन प्रगति में है। सीएसओसी की खरीद का आरंभ प्रायोजक बैंक की मार्गदर्शन और तकनीकी टीमों से अध्ययन के साथ किया गया।



मध्यस्थ

अकाउंट एग्रीगेटर, यूपीआई, मोबाइल बैंकिंग, नेट बैंकिंग और केसीसी-एमआईएसएस जैसी परियोजनाओं के लिए इंटरफेस को जनता के सामने लाने की जरूरत है, जिसमें अंतर्निहित सुरक्षा चिंताएं हैं। इंटरफेस के दोहराव को रोकने और इन अनुप्रयोगों का सीबीएस के साथ सुरक्षित और विश्वसनीय तरीके से एकीकरण करने के लिए मिडलवेयर को सीबीएस के साथ एकीकृत किया जाना है। मिडलवेयर परिचालन दक्षता, उच्च थ्रूपुट, न्यूनतम विकास/कार्यान्वयन समय और उच्च विश्वसनीयता लाता है। मिडलवेयर समाधान की खरीद पूरी हो चुकी है और इसका कार्यान्वयन प्रगति पर है।

डीसी और डीआर खरीद के लिए हार्डवेयर और सॉफ्टवेयर - सीबीएस के अलावा

वर्तमान सर्वर और अन्य हार्डवेयर 2017 और 2019 के दौरान अधिग्रहित किए गए थे। कुछ पुराने सर्वरों और घटकों जैसे कि SAN स्विच और टेप लाइब्रेरी, जो 5 वर्षों से अधिक समय से चल रहे हैं और जिनका समर्थन समाप्त हो चुका है, को बदलने की आवश्यकता है। वर्तमान में, 675 शाखाओं में से 304 शाखाएँ शाखा सर्वरों पर CBS तक पहुँच रही हैं, जो डेटा केंद्र से संचालित होती हैं, और शेष शाखाएँ डेटा केंद्र पर VM (वर्चुअल मशीन) सर्वरों के माध्यम से CBS तक पहुँच रही हैं। प्रस्तावित है कि सभी शाखा सर्वरों को VM में स्थानांतरित किया जाए।

खरीद प्रक्रिया पूर्ण हो चुकी है, और कार्यान्वयन प्रगति पर है।

ईमेल डिफेंडर और माइक्रोसॉफ्ट 365 ऐप्स

ईमेल सुरक्षा और अंतिम उपयोगकर्ता समर्थन की बेहतरी के लिए बैंक ने माइक्रोसॉफ्ट डिफेंडर और माइक्रोसॉफ्ट 365 ऐप्स (पूर्व में एमएस ऑफिस) खरीदे हैं। ईमेल सुरक्षा बढ़ाने के लिए Office 365 ऐप्स और ईमेल के लिए डिफेंडर लागू किया गया है। शाखाओं पर Microsoft 365 ऐप्स का इंस्टॉलेशन पूरा हो गया है।

ई-मंडेट

बैंक आधार आधारित एपीआई-ई-मंडेट गंतव्य मॉडल पर कार्यरत है। ग्राहक आधार प्रमाणीकरण के आधार पर 1 करोड़ रुपये तक के मूल्य के लिए भीतर मंडेट प्रस्तुत कर सकते हैं और 15,000 रुपये तक के मूल्य के लिए सरल आधार आधारित मंडेट सक्षम किया गया है।

साउंडबॉक्स का लॉन्च - व्यापारी क्यूआर

एकीकृत भुगतान इंटरफेस त्वरित प्रतिक्रिया कोड (UPI QR कोड) को सरल, आसान और अधिक स्वीकार्य बनाने के लिए, बैंक ने UPI QR साउंड बॉक्स सुविधा पेश की है। UPI QR साउंड बॉक्स एक छोटा, पोर्टेबल स्पीकर है, जिसमें भुगतान की प्राप्ति की पुष्टि के लिए ध्वनि संदेश उत्पन्न करने के लिए सिम आधारित कनेक्टिविटी होती है। साउंड बॉक्स उपकरण को व्यापारी UPI QR से जोड़ा जा सकता है। जब ग्राहक मानचित्रित UPI QR कोड स्कैन करके भुगतान करता है, तो साउंड बॉक्स डिजिटल भुगतान की सफल प्राप्ति की आवाज़ पुष्टि के साथ सूचना देगा। ग्राहक किसी भी UPI भुगतान ऐप से भुगतान प्राप्त कर सकते हैं और भुगतान की ध्वनि सूचना प्राप्त कर सकते हैं। 31.03.2025 तक, बैंक ने साउंडबॉक्स - व्यापारी QR पर 1323 व्यापारियों को शामिल किया है।

आंतरिक नियंत्रण प्रणालियाँ - लेखापरीक्षा और निरीक्षण

शाखाओं के विशाल नेटवर्क को प्रभावी ढंग से कवर करने के लिए, आईसी सेलम और आईसी विरुधुनगर नामक दो निरीक्षण केंद्र (आईसी) हैं, जो 675 शाखाओं को नियंत्रित करते हैं। पांच क्षेत्र अर्थात् कोयंबटूर, कृष्णागिरि, कांचीपुरम, नमक्कल और विल्लुपुरम, जिनकी 316 शाखाएं हैं, आईसी सेलम के दायरे में आते हैं और शेष छह क्षेत्र अर्थात् शिवगंगा, तंजावुर, थूथुकुडी, तिरुनेलवेली, मदुरै और विरुधुनगर, जिनकी 359 शाखाएं आईसी-विरुधुनगर के दायरे में आती हैं। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान 454 शाखाओं में आंतरिक लेखापरीक्षा/निरीक्षण किया गया। इनमें से 75 शाखाएँ नियमित निरीक्षण के अंतर्गत कवर की गईं और शेष 379 शाखाएँ जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरबीआईए) के अंतर्गत कवर की गईं।



नियमित निरीक्षण

बैंक/नियामकों के दिशा-निर्देशों के अनुसार, 75 शाखाओं का नियमित निरीक्षण किया गया और उन्हें उनके लक्ष्य और नियंत्रण कार्यों के विरुद्ध बहुत अच्छा, अच्छा, संतोषजनक, असंतोषजनक और खराब के रूप में दर्जा दिया गया। 2024-25 के दौरान, किसी भी शाखा को "असंतोषजनक" और "खराब" रेटिंग के तहत वर्गीकृत नहीं किया गया।

जोखिम-आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा

बैंक की आरबीआईए (जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा) ने वित्त वर्ष 2024-25 में 379 शाखाओं को कवर किया, यानी 454 कुल शाखाओं का 83%, निम्न, मध्यम और उच्च रेटिंग के साथ। 2024-25 के दौरान किसी भी शाखा को "बहुत अधिक" और "अत्यंत उच्च" के रूप में दर्जा नहीं दिया गया।

समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली

नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक की जमा राशि का 50% और अग्रिम का 50% समवर्ती लेखा परीक्षा के तहत कवर किया जाना चाहिए।

- ▶ समवर्ती लेखापरीक्षक वर्तमान वर्ष के अक्टूबर से अगले वर्ष के सितंबर तक की अवधि के लिए नियुक्त किए गए हैं।
- ▶ वर्ष 2024-25 के लिए, कुल 233 शाखाओं को 31.03.2023 के अनुसार बैंक के 52% अग्रिमों और 69% जमा के अंतर्गत समवर्ती लेखापरीक्षा में शामिल किया गया है, जो सितंबर 2024 तक की अवधि को कवर करती है।
- ▶ 241 शाखाएँ आगामी अवधि के लिए समवर्ती लेखापरीक्षा के अंतर्गत हैं, जो अक्टूबर 2024 से शुरू होकर 31.03.2024 के अनुसार बैंक के 54% अग्रिमों और 68% जमा को कवर करती हैं।

राजस्व लेखापरीक्षा

नियमित निरीक्षण और समवर्ती लेखापरीक्षा के अलावा, राजस्व लेखापरीक्षा अर्धवार्षिक आधार पर आयोजित की जाती है। सभी शाखाओं में कुल अग्रिम रु. 1.00 करोड़ (ज्वेल लोन और जमा पर ऋण को छोड़कर) और उससे अधिक का राजस्व ऑडिट हर साल 30 सितंबर और 31 मार्च को अर्धवार्षिक आधार पर किया जाता है।

मार्च 2024 और सितंबर 2024 को समाप्त छमाही के लिए क्रमशः कुल 493 और 493 शाखाएँ राजस्व लेखापरीक्षा के अधीन थीं।

गहनों का 100% पुनर्मूल्यांकन

चूंकि ज्वेल लोन पोर्टफोलियो अग्रिमों का एक बड़ा हिस्सा है, इसलिए हर साल 100% गहनों का पुनर्मूल्यांकन किया जा रहा है। निगरानी तंत्र में सुधार के लिए, वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए चरणबद्ध तरीके से 100% ज्वेल सत्यापन अभ्यास किया गया। 100% ज्वेल सत्यापन आयोजित करने के लिए योजना संबंधित क्षेत्रीय कार्यालयों को मासिक आधार पर प्रदान की गई। वित्तीय वर्ष 2024-25 में खोली गई 11 शाखाओं को छोड़कर सभी शाखाओं में 100% गहना पुनर्मूल्यांकन किया गया था।

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति

बैंक ने उचित शासन और दिशा सुनिश्चित करने के लिए और बैंक में कुल लेखा परीक्षा कार्य, प्रणाली की गुणवत्ता और प्रभावशीलता के संचालन की निगरानी के लिए बोर्ड की एक लेखा परीक्षा समिति का गठन किया है। समिति का गठन सरकार के नामित निदेशकों, प्रायोजक बैंक, आरबीआई, नाबार्ड और तमिलनाडु सरकार (के सदस्य के रूप में) के साथ किया गया है। वित्तीय वर्ष, 2024-25 के दौरान, पाँच लेखा परीक्षा समिति की बैठकें आयोजित की गईं और समिति के सुझावों के अनुसार, बैंक ने नीतियों का मूल्यांकन किया और उन्हें व्यवहार में ले आया, जिसमें निगरानी, अनुवर्ती और लंबित निरीक्षण रिपोर्टों को प्रतिभूतियों के उचित सत्यापन के साथ बंद करना और नियमित आधार पर राजस्व लेखा परीक्षा आयोजित करना शामिल है।

अपने ग्राहक को जानें और धन शोधन रोधी नीति

जब भी भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा परिपत्रों के माध्यम से - समय-समय पर नए दिशानिर्देश जारी किए गए, नीति को अद्यतन किया गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, केवाईसी मानदंडों का मासिक अनुपालन और जोखिम वर्गीकरण के संबंध में अर्ध-वार्षिक अनुपालन रिपोर्ट शाखाओं से प्राप्त की गई थी। केवाईसी/एएमएल दिशानिर्देशों के अनुपालन की नमूना जांच, नियमित निरीक्षण, समवर्ती लेखापरीक्षा, और मुख्यालय के अधिकारियों और क्षेत्रीय प्रबंधकों द्वारा शाखा के दौरे के दौरान की गई थी।



CIF उद्घाटन स्क्रीन में केवल आधिकारिक रूप से मान्य दस्तावेजों को कैद करने के लिए आवश्यक परिवर्तन किए गए हैं और जहाँ उपलब्ध नहीं हैं, छोटे खातों को खोलने की सुविधा उपलब्ध कराई गई है।

सीकेवाईसी

हमारे बैंक में सीकेवाईसी की प्रक्रिया प्रतिदिन की जा रही है। हमने M/s. iSolve Technologies Limited से खरीदे गए iFlow सॉफ्टवेयर के माध्यम से सीकेवाईसी की प्रक्रिया को स्वचालित किया है। इससे पहले सीकेवाईसी की प्रक्रिया केंद्रीय रूप से मैन्युअल तरीके से केवाईसी दस्तावेजों को अपलोड/डाउनलोड करके की जा रही थी।

एएमएल

जिम्मेदारी से की जा रही ड्यू डिलिजेंस के हिस्से के रूप में, एक एएमएल सॉफ्टवेयर को M/s. IDBI Intech Limited से खरीदा गया है, जिसमें हमारी प्रायोजक बैंक के अनुसार बोर्ड द्वारा अनुमोदित रेड फ्लैग संकेतक हैं, जिसे हमारी आवश्यकताओं के अनुसार अनुकूलित किया गया है।

री-केवाईसी

रीकेवाईसी / अवधि के केवाईसी अद्यतन की प्रक्रिया को तेज करने के लिए, सीबीएस में री-केवाईसी मॉड्यूल को शामिल किया गया है ताकि शाखाएँ वास्तविक समय में जोखिम श्रेणी को अपडेट कर सकें।

सतर्कता

सतर्कता जागरूकता सप्ताह – 2024 (VAW-2024) का आयोजन 28.10.2024 से 03.11.2024 तक केंद्रीय सतर्कता आयोग (CVC) और प्रायोजक बैंक के दिशानिर्देशों का पालन करते हुए किया गया। सप्ताह के पहले दिन, सभी कर्मचारियों ने मुख्य कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयों और सभी कार्यालयों / शाखाओं में 'इंटीग्रेटी प्लेज' लिया। बैंक में कार्यरत सभी कर्मचारियों के लिए एक निबंध लेखन प्रतियोगिता का आयोजन किया गया जिसका विषय:

“राष्ट्र की समृद्धि के लिए सत्यता की संस्कृति”

शीर्ष तीन प्रविष्टियों को पुरस्कार वितरित किए गए और अन्य को भागीदारी प्रमाणपत्र जारी किए गए। कार्यालयों / शाखाओं को सलाह दी गई कि वे कर्मचारियों और ग्राहकों को केंद्रीय सतर्कता आयोग की वेबसाइट के माध्यम से ई-प्रतिज्ञा लेने के लिए प्रोत्साहित करें। VAW-2024 के दौरान, जनसामान्य के लिए रैलियाँ, जागरूकता ग्राम सभा / अभियान / सेमिनार / कार्यशालाएँ आयोजित की गईं। अन्य आउटरीच गतिविधियाँ जैसे निबंध / नारा लेखन प्रतियोगिता, वाद-विवाद प्रतियोगिता, वित्तीय और बैंकिंग जागरूकता अभियान, कॉलेज और स्कूल के छात्रों को शामिल करते हुए ईमानदारी की प्रतिज्ञा लेना, बड़े उत्साह के साथ आयोजित की गईं। VAW-2024 की पूर्व तैयारी के रूप में, 'निवारक सतर्कता' गतिविधियों को CVC द्वारा सूचीबद्ध पांच प्रमुख क्षेत्रों में 16 अगस्त 2024 से 15 नवंबर 2024 तक तीन महीने की अवधि में लिया गया।

VAW-2024 की पूर्वविधि के रूप में, 'निवारक सतर्कता' गतिविधियाँ CVC द्वारा निर्धारित निम्नलिखित पाँच प्रमुख क्षेत्रों में 16 अगस्त 2024 से 15 नवंबर 2024 के तीन महीने की अवधि के दौरान संचालित की गईं।

- ▶ क्षमता निर्माण कार्यक्रम।
- ▶ प्रणाली सुधार उपायों की पहचान और कार्यान्वयन।
- ▶ परिपत्रों / मार्गदर्शिकाओं / पुस्तिकाओं का अद्यतन।
- ▶ 30.06.2024 से पहले प्राप्त शिकायतों का निपटारा।
- ▶ गतिशील डिजिटल उपस्थिति।

क्षमता निर्माण अभ्यास के अंतर्गत, कर्मचारियों के लिए क्विज प्रतियोगिता आयोजित की गई। प्रारंभिक राउंड ऑनलाइन मोड में आयोजित किया गया और 11 क्षेत्रों और मुख्य कार्यालय से प्रत्येक 2 शीर्षकर्ताओं वाली 12 टीमों ने प्रारंभिक राउंड के स्कोर के आधार पर सेमीफाइनल और फाइनल राउंड में भाग लिया, जो कि मुख्य कार्यालय में ऑफलाइन मोड में आयोजित किए गए।

शीर्ष तीन टीमों को नकद पुरस्कार के साथ प्रमाण पत्र प्रदान किए गए और सेमीफाइनल राउंड के लिए योग्यता प्राप्त करने वाले सभी प्रतिभागियों को भागीदारी प्रमाण पत्र वितरित किए गए।



गैर-निधि आधारित व्यवसाय

सभी 675 शाखाओं को डीडी जारी करने, चेक संग्रह करने आदि का अधिकृत किया गया है। 222 शाखाएं लॉकर सुविधाएं प्रदान करती हैं। कॉइन वेंडिंग मशीन सेवा गुंडूर, राजगम्बीरम, सेम्मरिकुलम, बटलागुंडु, कोल्लाचेरी और सेलम शाखाओं में उपलब्ध है। बैंक ने बैंक-सुरक्षा व्यवसाय से गैर-ब्याज आय अर्जित करने के लिए निम्नलिखित बीमा कंपनियों के साथ समझौता ज्ञापन (MoU) में प्रवेश किया है।

सामान्य बीमा खंड

यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

चोलामंडलम एमएस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

जीवन बीमा खंड

कैनरा एचएसबीसी लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

श्रीराम लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

स्टार यूनिन डाई-इची लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड।

स्वास्थ्य बीमा खंड

स्टार हेल्थ एंड अलाइड इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

केयर हेल्थ इंश्योरेंस लिमिटेड

मानव संसाधन प्रबंधन

31.03.2025 तक कर्मचारियों की कुल संख्या 3450 थी, जबकि 31.03.2024 तक कर्मचारियों की कुल संख्या 2814 थी। विस्तृत विवरण नीचे दिया गया है।

| श्रेणी | एससी | एसटी | ओबीसी | अन्य | कुल | %एससी/ एसटी | महिलाएं | % महिला |
|-------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|----------------|-------------|--------------|
| अधिकारी | 387 | 93 | 731 | 807 | 2018 | 23.79 | 864 | 42.81 |
| कार्यालय सहायक (एमपी) | 276 | 24 | 548 | 572 | 1420 | 21.13 | 617 | 43.45 |
| कार्यालय परिचारक (एमपी) | 4 | 0 | 7 | 1 | 12 | 33.33 | 1 | 8.3 |
| कुल | 667 | 117 | 1286 | 1380 | 3450 | 22.72 | 1482 | 42.96 |

भर्ती

साल 2024-25 के दौरान, बैंक ने 11 स्केल-2 आईटी अधिकारियों, 2 स्केल-2 विधि अधिकारियों, 214 स्केल-1 अधिकारियों, 494 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) को सीधे आईबीपीएस के माध्यम से और 09 [(07-OAS(MP) और 02 OAT(MP)] को सहानुभूतिपूर्ण नियुक्ति के माध्यम से भर्ती किया है।

पदोन्नति

पदोन्नति हर किसी के करियर पथ में एक मील का पत्थर है और संगठन के विकास की दिशा में अपना सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने के लिए एक प्रेरक कारक भी है। वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने विभिन्न कर्मचारियों के संवर्गों को पदोन्नति नीति द्वारा पदोन्नत किया है।



| श्रेणी | प्रदत्त पदोन्नति की संख्या |
|--|----------------------------|
| अधिकारी स्केल IV से अधिकारी स्केल V | 01 |
| अधिकारी स्केल III से अधिकारी स्केल IV | 06 |
| अधिकारी स्केल II से अधिकारी स्केल III | 37 |
| अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II | 211 |
| कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से अधिकारी स्केल I | 125 |
| कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) | 01 |
| कुल | 381 |

प्रशिक्षण

प्रशिक्षण नीति को 17.06.2020 को बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया था और यह नीति तब तक प्रभावी रहेगी जब तक कि इसे बोर्ड द्वारा समीक्षा और संशोधन नहीं किया जाता।

विभागों, क्षेत्रीय कार्यालयों और क्षेत्र स्तर के कार्यकर्ताओं से प्राप्त फीडबैक का अध्ययन किया जाता है और इसे प्रशिक्षण सलाहकार समिति (TAC) के समक्ष रखा जाता है, जो इसके बाद प्रशिक्षण आवश्यकताओं का मूल्यांकन और निर्माण करती है। इसके बाद, STC पिरावलुर में प्रशिक्षण संकायों को उपयुक्त पाठ्यक्रम सामग्री विकसित करने और कार्य बल के लिए उपयुक्त क्षमता निर्माण में शामिल किया जाता है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, संसाधन जुटाने और डिजिटल बैंकिंग पंजीकरण पर विशेष जोर दिया गया, इसके अलावा क्रेडिट विविधीकरण, MSME वित्तपोषण, कृषि क्रेडिट, साइबर सुरक्षा, PoSH अधिनियम पर संवेदनशीलता आदि पर भी फोकस किया गया। कई अधिकारियों को CAB-पुणे, BIRD-मैंगलूरु, BIRD-लखनऊ, IIBF, RBI-FIDD, RBI-NAMCABS जैसे प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थानों द्वारा आयोजित आवासीय और ऑनलाइन प्रशिक्षण में नामांकित किया गया।

क्षमता निर्माण कार्यशालाओं / प्रशिक्षण के अतिरिक्त, सभी कर्मचारियों के लिए ऑनलाइन क्विज़ आयोजित किए गए ताकि उन्हें विकसित हो रहे मानकों और दिशानिर्देशों के साथ अद्यतित रखा जा सके। इसके अलावा, विशेष मॉड्यूल जैसे कि ग्रूमिंग और शारीरिक भाषा के महत्व से अवगत कराने, 'TED Talks' का वेबकास्ट, ड्राफ्टिंग / संचार शिष्टाचार आदि को इन-हाउस प्रशिक्षण योजना का नियमित हिस्सा बनाया गया है।

वित्त वर्ष 2024-25 में कुछ प्रमुख आवासीय प्रशिक्षण पाठ्यक्रमों / सेमिनारों / सम्मेलनों की सूची निम्नलिखित है, जिनमें हमारे कार्यकारी / अधिकारियों को नामांकित किया गया था।

- ▶ साइबर सुरक्षा / एआई-एमएल पर सेमिनार, नया साइबर सुरक्षा परिदृश्य @ CAB पुणे
- ▶ EO और PO की भूमिकाएँ @ IMAGE, चेन्नई
- ▶ RRBs के अध्यक्षों के लिए प्रबंधन कार्यक्रम @ BIRD लखनऊ
- ▶ साइबर खतरों की रोकथाम @ गोवा द्वारा BIRD लखनऊ
- ▶ महिलाओं के नेतृत्व विकास प्रशिक्षण (WLDP) कार्यक्रम @ IMAGE चेन्नई
- ▶ प्रबंधन विकास कार्यक्रम @ BIRD मंगलूरु



| 2024-25 के दौरान प्रशिक्षण पर रिपोर्ट | प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या | |
|---|----------------------------------|------------|
| | अधिकारी | ओएस (एमपी) |
| बाहरी (ऑनलाइन/कैंपस में) प्रशिक्षण | 455 | Nil |
| आंतरिक (ऑनलाइन/इन-हाउस) प्रशिक्षण | 2045* | 1367* |
| कुल योग [बाह्य प्रशिक्षण + आंतरिक प्रशिक्षण] | 2500 | 1367 |
| 01.04.2024 से 31.03.2025 के बीच प्रशिक्षित कर्मचारियों की कुल संख्या | 3867* | |
| 01.04.2024 से 31.03.2025 के बीच प्रशिक्षित कर्मचारियों की कुल संख्या (* PoSH संवेदनशीलता को छोड़कर) | 2665 | |

* 1202 कर्मचारियों को पीओएसएच अधिनियम, वैधानिक अधिदेश के बारे में जागरूक किया गया।

कर्मचारी कल्याण उपाय

कंप्यूटर वेतन वृद्धि की स्वीकृति 01.11.1993 से लागू

बैंक ने 01.11.1993 से सभी सेवा में या 01.11.1993 को परीक्षण अवधि में उपस्थित सभी कर्मचारियों को कंप्यूटर वेतन वृद्धि की स्वीकृति दी है। बैंक ने 1082 योग्य पूर्व कर्मचारियों / पूर्व कर्मचारियों के परिवार को कंप्यूटर वृद्धि के बकाया के रूप में 20.14 करोड़ रुपये का भुगतान किया है।

पेंशन योजना का अनुदान 01.11.1993 से प्रभावी

वित्तीय सेवा विभाग, भारत सरकार के निर्देशन के अनुसार, हमारे बैंक ने

- ▶ 01.11.1993 से प्रभावी पेंशन योजना को लागू किया है, साथ ही पात्र पेंशनरों/पारिवारिक पेंशनरों को संबंधित बकाया का भुगतान किया है।
- ▶ पेंशन नियमावली में संशोधन किया गया है, जिसमें शामिल हैं (i) 01.11.1993 से 31.03.2018 के बीच रिटायर हुए/मृत पेंशनरों/पारिवारिक पेंशनरों को 31.03.2018 तक के बकाया का भुगतान, (ii) बचे हुए मामलों को शामिल करना, जैसे कि इस्तीफा, स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति, दंड के रूप में अनिवार्य सेवानिवृत्ति, चिकित्सा अप्रशिक्षण, जो 01.11.1993 से प्रभावी संशोधित पेंशन योजना से लाभान्वित होंगे।

बैंक ने उपरोक्त कार्यान्वयन के लिए मौजूदा और नए पेंशनरों/पेंशनरों के परिवार को बकाया के रूप में 79.18 करोड़ रुपये का भुगतान किया है। बैंक ने इस रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान पेंशन कोष के लिए 145.00 करोड़ रुपये का योगदान दिया है, जिससे अप्रैल 2018 से कुल योगदान 599.00 करोड़ रुपये हो गया है। 31 मार्च 2025 तक पेंशन कोष में कुल निधि शेष राशि 537.29 करोड़ रुपये है।

NPS में नियोक्ता योगदान का 10% से बढ़ाकर 14% करना

12वें बीपीएस / 9वें संयुक्त नोट के अनुसार, हमारे बैंक ने 11.11.2020 से प्रभावी तरीके से NPS में नियोक्ता योगदान को 10% से बढ़ाकर 14% कर दिया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने ₹ 19.36 करोड़ बकाया योगदान और ₹ 29.60 करोड़ नियमित योगदान दिया।

12वीं वेतन पुनरीक्षा और 9वीं संयुक्त नोट का कार्यान्वयन

बैंक ने 12वीं वेतन पुनरीक्षा / 9वीं संयुक्त नोट का कार्यान्वयन किया है और कर्मचारियों को निम्नलिखित विवरण के साथ लाभ प्रदान किए हैं:

- ▶ वेतन और पेंशन को नए समझौते के अनुसार संशोधित किया गया है और 01.11.2022 से पहले का बकाया भुगतान किया गया है।
- ▶ 01.10.2023 से नवंबर 2002 पहले के पेंशनधारियों के लिए 100% महंगाई भत्ता लागू किया गया है और 31.10.2022 तक सेवानिवृत्त पेंशनधारियों के लिए मासिक एक्स-ग्रांटिया दिया जाएगा।

निम्नलिखित भत्तों में संशोधन किया गया है:

- ▶ ठहरने का भत्ता
- ▶ स्थानांतरण पर मुआवजा
- ▶ स्थानांतरण पर वस्तुओं के टूटने या क्षति के कारण होने वाले नुकसान का मुआवजा



महत्वपूर्ण घटनाएँ

- 24.04.2024 को मुख्य कार्यालय, सेलम में श्रीराम जीवन बीमा कम्पनी लिमिटेड (SLIC) के साथ कॉर्पोरेट एजेंसी व्यवस्था।
- 02.05.2024 को मुख्य कार्यालय, सेलम में श्री विशेष कुमार श्रीवास्तव, मुख्य सतर्कता अधिकारी, भारतीय बैंक का दौरा।
- 18.06.2024 को मुख्य कार्यालय, सेलम में श्री एस. एल. जैन, प्रबंध निदेशक एवं CEO, भारतीय बैंक का दौरा।
- 21.06.2024 को नई दिल्ली में वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए APY वार्षिक लक्ष्य प्राप्त करने के लिए APY – उत्कृष्टता का पुरस्कार।
- 21.06.2024 को नई दिल्ली में APY अंतिम चैम्पियनशिप को प्राप्त करने के लिए भारतीय बैंक और प्रायोजित RRBs को अनुकरणीय चैंपियंस ट्रॉफी मिली।
- 25.06.2024 को मुख्य कार्यालय, सेलम में श्री आर. आनंद, CGM, NABARD का दौरा।
- 28.06.2024 को चेन्नई में APY – उपलब्धि पुरस्कार - मिशन अपग्रेड अभियान (अवधि - 1 अगस्त 2023 से 31 मार्च 2024) का आयोजन।
- 28.06.2024 को चेन्नई में APY अंतिम चैंपियनशिप कप (अभियान अवधि - 3 अक्टूबर 2023 से 10 नवंबर 2023) के लिए बैंक को ब्रॉन्ज कप प्राप्त हुआ।
- NABARD FOUNDATION DAY पुरस्कार - वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए व्यावसायिक पहलों के तहत सर्वोत्तम प्रदर्शन और स्वयं सहायता समूह और जॉइंट लीबलिटी ग्रुप बैंक लिंकज कार्यक्रम के तहत सर्वोत्तम प्रदर्शन के लिए पुरस्कार प्राप्त हुए।
- मुख्य कार्यालय, सेलम में 23.08.2024 को M/s. स्टार यूनियन दाई-इची जीवन बीमा कंपनी के साथ कॉर्पोरेट एजेंसी व्यवस्था।
- आत्मनिर्भर समूह (SHG) वित्तपोषण में उत्कृष्टता का पुरस्कार - वर्ष 2022-23 के लिए SHG ऋण में सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन के लिए, थिरु. उदयनिधि स्टालिन, तमिलनाडु के उपमुख्यमंत्री द्वारा 30.09.2024 को चेन्नई में प्रस्तुत किया गया।
- सामाजिक न्याय और सशक्तिकरण पर स्थायी समिति (2024 - 25) 20.01.2025 को महाबलिपुरम में हुई।
- श्री शिव बजरंग सिंह, कार्यकारी निदेशक, भारतीय बैंक 06.03.2025 को मुख्य कार्यालय, सेलम का दौरा किया।

निदेशक मंडल

बैंक के अध्यक्ष की अध्यक्षता वाले बोर्ड में बैंक की गतिविधियों/ विकास के निर्देशन और निगरानी के लिए नौ निदेशक होते हैं। गठित बोर्ड के दो निदेशकों को भारत सरकार द्वारा नामित किया गया है, दो निदेशकों को तमिलनाडु सरकार द्वारा नामित किया गया है, एक निदेशक भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा, एक निदेशक राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा और अध्यक्ष सहित तीन निदेशक प्रायोजक बैंक द्वारा नामित किए गए हैं। हालांकि, केंद्रीय सरकार द्वारा नामित निदेशकों के पद रिक्त हैं।

स्वीकृति

बैंक भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार, इंडियन बैंक, भारतीय रिज़र्व बैंक और नाबार्ड को उनके बहुमूल्य मार्गदर्शन और समर्थन के लिए धन्यवाद देता है। बैंक अपने सभी वर्गों के कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई समर्पित सेवाओं के लिए अपनी सराहना भी दर्ज करता है। बैंक ग्राहकों, शुभचिंतकों, जिला प्रशासन और गैर-सरकारी संगठनों को उनके समर्थन और संरक्षण के लिए आभारी है। बैंक 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते को अंतिम रूप देने में, मेसर्स पीकेएफ श्रीधर और संधानम एलएलपी, चेन्नई, बैंक के वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों और अन्य वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा दिए गए मूल्यवान मार्गदर्शन और सुझावों को भी स्वीकार करता है।

निदेशकों के लिए और उनकी ओर से

अध्यक्ष

जगह : सेलम

दिनांक : 19.05.2025



स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

प्रति,

तमिलनाडु ग्राम बैंक के शेयरधारक

सेलम्.

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

राय

1. हमने तमिलनाडु ग्राम बैंक ("बैंक") के साथ संलग्न वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च, 2025 को समाप्त होने वाली बैलेंस शीट, उस वर्ष के लिए लाभ और हानि और नकद प्रवाह विवरण, और वित्तीय विवरणों के लिए नोट्स शामिल हैं, जिसमें महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का सारांश और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी शामिल है (जिसे आगे "वित्तीय विवरण" कहा जाएगा) जिसमें उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए लौटाने की जानकारी शामिल है:

a. हमारे द्वारा लेखा परीक्षित प्रधान कार्यालय और 58 शाखाएं;

b. 370 शाखाएं संबंधित सांविधिक लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित.

नेशनल बैंक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट (नाबार्ड) द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार हमारे द्वारा ऑडिट की गई और अन्य ऑडिटर्स द्वारा ऑडिट की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा किया गया है। बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो स्टेटमेंट में 258 शाखाओं से रिटर्न शामिल हैं जिन्हें ऑडिट के अधीन नहीं रखा गया है। इन गैर-लेखापरीक्षित शाखाओं में, अग्रिमों का 24.93%, जमा का 23.47% और ब्याज आय का 19.05% और ब्याज व्यय का 14.31% है।

2. हमारी राय में और हमारी जानकारी के अनुसार तथा हमें दी गई व्याख्याओं के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण वे जानकारी प्रदान करते हैं जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 ('आरआरबी'), तथा भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') और NABARD की परिपत्र/निर्देश/सूचनाओं की आवश्यकताओं के अनुसार बैंक के लिए आवश्यक हैं और यह भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं; और

a. बैलेंस शीट, महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और उन पर टिप्पणियों के साथ पढ़ी जाने वाली, एक संपूर्ण और उचित बैलेंस शीट है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, इसे इस प्रकार तैयार किया गया है कि यह बैंक की 31 मार्च, 2025 की स्थिति की सच्ची और उचित छवि प्रस्तुत करे;

b. लाभ और हानि खाता, उस पर दर्ज नोट्स के साथ पढ़ा जाए तो उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही संतुलन दर्शाता है;

c. कैश फ्लो स्टेटमेंट उस दिन समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह की सटीक और निष्पक्ष तस्वीर प्रदान करता है।

राय के लिए आधार

3. हमने अपना ऑडिट ICAI द्वारा जारी किए गए ऑडिटिंग मानकों (SAs) के अनुसार किया है। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग के ऑडिट के लिए ऑडिटर की जिम्मेदारियों में आगे वर्णित किया गया है। हम भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही नैतिक आवश्यकताओं के साथ जो भारत में आम तौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तैयार किए गए वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक हैं, जैसा कि समय-समय पर संशोधित किया गया है, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी निर्देशों / दिशानिर्देशों के अधीन, और बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान, आरआरबी और भारतीय रिज़र्व बैंक ("आरबीआई") और नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र/दिशानिर्देश/निर्देश/अधिसूचनाएं और हमने इन अपेक्षाओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमने जो ऑडिट साक्ष्य प्राप्त किए हैं और जिन सूचनाओं और रिपोर्टों पर हमने भरोसा किया है, वे वित्तीय विवरणों पर हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।



वित्तीय विवरणों और उन पर ऑडिटर की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

4. बैंक के बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स अन्य जानकारी के लिए जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में निदेशक की रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और हमारे लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट शामिल नहीं है। निदेशक की रिपोर्ट, जिसमें वार्षिक रिपोर्ट में यदि कोई अनुपूरक शामिल हैं, इस लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की तारीख के बाद हमें उपलब्ध कराने की अपेक्षा है।

हमारे वित्तीय विवरणों पर राय अन्य जानकारी को शामिल नहीं करती है, जिस पर हम किसी प्रकार का आश्वासन/निष्कर्ष प्रकट नहीं करेंगे।

वित्तीय विवरणों के ऑडिट के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ना है और ऐसा करते समय यह विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों के साथ सामग्री के रूप में असंगत है, या ऑडिट के दौरान प्राप्त हमारे ज्ञान के साथ अन्यथा सामग्री के रूप में गलत प्रतीत होती है।

जब हम बैंक की निदेशकों की रिपोर्ट पढ़ते हैं, जिसमें वार्षिक रिपोर्ट में कोई भी परिशिष्ट शामिल है, यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि उसमें एक महत्वपूर्ण गलत बयान है, तो हमें इस मामले को उन लोगों के साथ संप्रेषित करने की आवश्यकता होती है जो शासन के अंतर्गत हैं।

वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और शासन के अधिकारियों की जिम्मेदारियाँ

5. बैंक के निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों के अंतर्वस्तु के संबंध में उत्तरदायी है, जो बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकद प्रवाह का एक सच्चा और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदान करते हैं, जो भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और आरबीआई और NABARD द्वारा समय-समय पर जारी किए गए सर्कुलर/दिशानिर्देश/निर्देश/सूचनाओं के अनुसार हैं।

इस जिम्मेदारी में अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार बैंक के संपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी एवं अन्य अनियमितताओं को रोकने और पहचानने के लिए पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड को बनाए रखना शामिल है; उचित लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान बनाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और यह सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम करने वाले पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव करना, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए आवश्यक हैं, जो वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं और जो एक सच्चा और स्पष्ट दृश्य प्रस्तुत करते हैं और सामग्री अपूर्णता से मुक्त होते हैं, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के।

वित्तीय विवरणों की तैयारी में, प्रबंधन बैंक की निरंतरता की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, संबंधित मामलों का खुलासा करने के लिए, जब आवश्यक हो, और निरंतरता के आधार पर लेखांकन करने का प्रयोग करने के लिए जब तक प्रबंधन बैंक को तरल करने या संचालन बंद करने का इरादा न रखता हो, या ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प न हो।

निदेशक मंडल बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की निगरानी के लिए भी जिम्मेदार है।

ऑडिटर्स की जिम्मेदारियाँ वित्तीय विवरणों के ऑडिट के लिए

6. हमारे उद्देश्यों में यह सुनिश्चित करना शामिल है कि क्या वित्तीय विवरणों में किसी भी प्रकार की महत्वपूर्ण गड़बड़ी, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण, नहीं है, और एक ऑडिटर की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल हो। उचित आश्वासन एक उच्च स्तर की आश्वासन है, लेकिन यह इस बात की गारंटी नहीं है कि विशिष्ट मानकों के अनुसार संपन्न की गई ऑडिट में हमेशा महत्वपूर्ण गड़बड़ी का पता चलेगा जब वह मौजूद हो। गड़बड़ियाँ धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती हैं और इन्हें महत्वपूर्ण माना जाएगा यदि, व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, ये वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की अपेक्षा की जा सकती है।

SAs के अनुसार एक ऑडिट के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और ऑडिट के दौरान पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम भी:

- ▶ वित्तीय विवरणों में भौतिक गलत विवरण के जोखिमों की पहचान और आकलन करें, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, उन जोखिमों के प्रति प्रतिक्रिया स्वरूप ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन और करें, और हमारी राय के लिए एक आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप भौतिक गलत विवरण का पता न



लगाना त्रुटियों के परिणामस्वरूप न होने की तुलना में अधिक जोखिम भरा होता है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर की गई कमी, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण के अतिक्रमण शामिल हो सकते हैं।

- ▶ ऑडिट के लिए प्रासंगिक आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें ताकि ऐसी ऑडिट प्रक्रियाएं डिजाइन की जा सकें जो परिस्थितियों के अनुसार उपयुक्त हों, लेकिन किसी रिपोर्ट जारी करने के उद्देश्य से नहीं।
- ▶ उपयोग की गई लेखा नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखा आकलनों और संबंधित खुलासों की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करें।
- ▶ प्रबंधन द्वारा चलने की चिंता के आधार पर लेखांकन के उपयोग की उचितता पर निष्कर्ष निकालें और प्राप्त किए गए ऑडिट साक्ष्य के आधार पर, यह निर्धारित करें कि किसी सामग्री अनिश्चितता का अस्तित्व है या नहीं, जो ऐसे घटनाओं या परिस्थितियों से संबंधित है जो बैंक की चलने की चिंता के रूप में जारी रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न कर सकती हैं। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि सामग्री अनिश्चितता का अस्तित्व है, तो हमें अपने ऑडिटर की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित खुलासे की ओर ध्यान आकर्षित करने की आवश्यकता है या, यदि ऐसे खुलासे अपर्याप्त हैं, तो अपने विचार को संशोधित करना चाहिए। हमारे निष्कर्ष उन ऑडिट साक्ष्यों पर आधारित हैं जो हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त हुए हैं। हालांकि, भविष्य की घटनाएँ या परिस्थितियाँ बैंक को चलने की चिंता के रूप में जारी रहने से रोक सकती हैं।
- ▶ वित्तीय विवरणों की सामान्य प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, जिसमें खुलासे शामिल हैं, और यह सुनिश्चित करें कि वित्तीय विवरण मूलभूत लेनदेन और घटनाओं को निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करने के तरीके से दर्शाते हैं।

सामग्रीता उन वित्तीय बयानों में त्रुटियों की मात्रा है जो व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से यह संभावित बनाती है कि वित्तीय बयानों के एक उचित रूप से जानकारी उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णयों पर प्रभाव पड़ सकता है। हम मात्रात्मक सामग्रीता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं

i. अपने ऑडिट कार्य की योजना बनाने में और अपने काम के परिणामों का मूल्यांकन करते समय; और

ii. वित्तीय बयानों में किसी भी पहचानी गई त्रुटियों के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए।

हम उन लोगों के साथ संवाद करते हैं जो शासन की जिम्मेदारी लेते हैं, अन्य मामलों के बीच, ऑडिट की योजनाबद्ध सीमा और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के बारे में, जिसमें कोई भी महत्वपूर्ण कमी शामिल है जो हम अपने ऑडिट के दौरान आंतरिक नियंत्रण में पहचानते हैं।

हम उन लोगों को भी एक बयान प्रदान करते हैं जो शासन की जिम्मेदारी निभाते हैं कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का पालन किया है, और उनसे सभी संबंधों और अन्य मामलों के बारे में संवाद करने के लिए जो हमारी स्वतंत्रता पर असर डालने के लिए उचित रूप से विचार किए जा सकते हैं और जहाँ आवश्यक हो, संबंधित सुरक्षा उपायों के बारे में भी जानकारी देते हैं।

अन्य मामले

7. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 370 शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण / वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2025 तक कुल संपत्ति 16,97,92,539 हजार रुपये और उस तिथि को समाप्त हुए वर्ष के लिए कुल राजस्व 1,58,15,186 हजार रुपये दर्शाते हैं, जैसा कि वित्तीय विवरणों में विचार किया गया है। ये शाखाएं 31 मार्च 2025 तक अग्रिमों का 61.29%, जमा का 41.28% और गैर-कार्यशील संपत्तियों का 66.73% कवर करती हैं, तथा 31 मार्च 2025 को समाप्त हुए वर्ष का कुल राजस्व का 43.26% हैं। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का ऑडिट वैधानिक शाखा ऑडिटर्स द्वारा किया गया है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रदान की गई है, और हमारे विचार में शाखाओं से संबंधित राशि और प्रकटीकरण के संबंध में यह पूरी तरह से ऐसे वैधानिक शाखा ऑडिटर्स की रिपोर्ट पर आधारित है।

हमने उन 258 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जो बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल हैं, जिनका वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2025 को कुल संपत्तियों के रूप में 6,92,59,274 हजार रुपये और उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के लिए कुल राजस्व के रूप में 63,73,093 हजार रुपये को दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में विचार किया गया है। ये शाखाएं 31 मार्च 2025 तक अग्रिमों के 24.93%, जमा के 23.47% और गैर-प्रदर्शनकारी संपत्तियों के 18.53% को कवर करती हैं, और 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए कुल राजस्व का 17.43%। इन शाखाओं के वित्तीय विवरण/सूचनाएं, जिन्हें संबंधित शाखा प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित किया गया है, हमारे अनुसार, उन शाखाओं के संबंध में शामिल राशि और खुलासों के संबंध में, केवल ऐसे प्रमाणित जानकारी पर आधारित है।



8. बैंक के वित्तीय विवरण पिछले वर्ष, जो 31 मार्च 2024 को समाप्त हुआ, की लेखा परीक्षा पूर्ववर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा की गई थी और उन्होंने 17 मई 2024 की रिपोर्ट के माध्यम से ऐसे वित्तीय विवरणों पर असंशोधित राय व्यक्त की थी। उपरोक्त मामलों के संबंध में हमारी राय में कोई संशोधन नहीं किया गया है।

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

9. बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता भारतीय बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची की धारा 29 और फॉर्म "A" तथा "B" के अंतर्गत निर्धारित प्रावधानों के अनुसार तैयार किए गए हैं, तथा आरबीआई / NABARD के सर्कुलर/निर्देश/नोटिफिकेशन के अनुसार।
10. ऊपर वर्णित ऑडिट की सीमाओं के अधीन और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के अनुसार आवश्यक रूप से, साथ ही साथ वहाँ आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30(3) तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19(4) के अनुसार, हम रिपोर्ट करते हैं कि:
- बैलेंस शीट एक पूर्ण और उचित बैलेंस शीट है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं और इसे इस प्रकार तैयार किया गया है कि यह बैंक के मामलों का सटीक और उचित दृश्य प्रदर्शित करता है, जैसे कि 31 मार्च, 2025 के अनुसार।
 - लाभ और हानि खाता वर्ष के लिए सही लाभ का संतुलन दिखाता है जो 31 मार्च, 2025 को समाप्त हुआ।
 - नकद प्रवाह विवरण 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह का सही और उचित दृश्य प्रदान करता है।
 - हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण मांगे हैं और प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी और विश्वास के अनुसार, हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
 - बैंक के बीच हुई लेनदेन हमारी जानकारी में बैंक की शक्तियों के भीतर रही हैं; और
 - बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिपोर्ट हमारे ऑडिट के उद्देश्य के लिए पर्याप्त पाई गई हैं।
11. हम यह भी रिपोर्ट करते हैं कि:
- हमारे विचार में, बैंक ने कानून द्वारा आवश्यक उचित खातों की पुस्तकों का रखरखाव किया गया है, जैसा कि इन पुस्तकों के हमारे निरीक्षण से स्पष्ट होता है और हमारे द्वारा नहीं देखे गए शाखाओं से हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए पर्याप्त उचित रिटर्न प्राप्त हुए हैं।
 - इस रिपोर्ट द्वारा संबोधित बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और नकद प्रवाह विवरण बैंक खातों और हमारे द्वारा नहीं देखी गई शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ सहमति में हैं।
 - 370 शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट, जिनकी ऑडिट बैंक के वैधानिक शाखा ऑडिटर्स द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29, आरबीआई और नाबार्ड के परिपत्र/निर्देश/निर्देशों के तहत की गई है, हमें प्रेषित की गई हैं और इस रिपोर्ट को तैयार करने में इन्हें सही तरीके से निपटाया गया है; और
 - हमारी राय में, बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और नकद प्रवाह विवरण लागू लेखा मानकों के अनुरूप हैं, जब तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों के साथ असंगत न हों।

पीकेएफ श्रीधर और संधानम्

एलएलपी चार्टर्ड एकाउंटेंट्स

कंपनी का पंजीकरण नंबर 003990S/S200018

एसडी/-

सीए एस. प्रसन्न कुमार

पार्टनर

एमआरएन 212354

UDIN : 25212354BMJMYN3048

जगह: सेलम

दिनांक: 19.05.2025



31.03.2025 तक की बैलेंस शीट

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | अनुसूची संख्या | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|---|----------------|---------------------|---------------------|
| पूंजी और देनदारियां | | | |
| पूंजी | 1 | 4,69,545 | 4,69,545 |
| आरक्षित और अधिशेष | 2 | 2,83,18,129 | 2,46,44,189 |
| जमा | 3 | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| उधारी | 4 | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| अन्य दायित्व और प्रावधान | 5 | 1,44,78,782 | 1,23,21,331 |
| कुल | | 36,23,58,991 | 32,76,12,603 |
| संपत्ति | | | |
| भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि | 6 | 1,00,28,956 | 1,00,42,355 |
| कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि | 7 | 6,22,76,938 | 5,58,53,935 |
| निवेश | 8 | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |
| अग्रिम | 9 | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| अचल सम्पत्ति | 10 | 8,14,515 | 6,71,242 |
| अन्य परिसंपत्तियां | 11 | 1,02,42,393 | 98,57,410 |
| कुल | | 36,23,58,991 | 32,76,12,603 |
| आकस्मिक देयताएं | 12 | 3,86,430 | 3,67,222 |
| संग्रह के लिए बिल | | 22,949 | 19,323 |
| महत्वपूर्ण लेखा नीतियां | | | |
| खातों के लिए नोट्स | | | |
| ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती हैं हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ। | | | |

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

एसडी/-
सीए एस प्रसन्न कुमार
पार्टनर
एमआरएन 212354
फ़र्म का पंजीकरण संख्या
003990S/S00018

स्थान : सेलम
दिनांक : 19.05.2025

(छुट्टी)
श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस.,
निदेशक
एसडी/-
श्री. वी चंद्रशेखरन
निदेशक
एसडी/-
श्री. टी सुधीर
निदेशक

एसडी/-
श्री. मणि सुब्रमण्यन
अध्यक्ष

एसडी/-
श्रीमती. श्रेया पी सिंह, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री.आर श्रीनिवासन
निदेशक
एसडी/-
श्री. एस कृष्णकुमार
निदेशक



मार्च 2025 को समाप्त वर्ष तक लाभ और हानि का विवरण
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | अनुसूची संख्या | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--|----------------|--------------------|--------------------|
| आय | | | |
| अर्जित ब्याज | 13 | 3,17,40,713 | 2,66,12,957 |
| अन्य आय | 14 | 48,15,780 | 43,82,817 |
| कुल | | 3,65,56,493 | 3,09,95,774 |
| व्यय | | | |
| खर्च किया गया ब्याज | 15 | 2,23,37,196 | 1,87,51,724 |
| परिचालन खर्च | 16 | 69,09,999 | 44,86,912 |
| प्रावधान और आकस्मिकताएं (शुद्ध) | 16A | 16,35,778 | 7,64,190 |
| कुल | | 3,08,82,973 | 2,40,02,826 |
| लाभ | | | |
| वर्ष के लिए कर से पहले शुद्ध लाभ | | 56,73,520 | 69,92,947 |
| वर्तमान टैक्स के लिए प्रावधान | | 20,18,745 | 24,74,461 |
| पूर्व वर्ष का कर | | (629) | 86,504 |
| आस्थगित टैक्स के लिए प्रावधान | | (18,536) | (35,297) |
| टैक्स पश्चात वर्ष के लिए शुद्ध लाभ | | 36,73,940 | 44,67,280 |
| लाभ जो आगे लाया गया | | 1,79,15,150 | 1,43,41,326 |
| विनियोग हेतु उपलब्ध शेष राशि | | 2,15,89,089 | 1,88,08,606 |
| विनियोग | | | |
| वैधानिक भंडार में स्थानांतरण | | 7,34,788 | 8,93,456 |
| सामान्य भंडार में स्थानांतरण | | 0 | 0 |
| बैलेंस को बैलेंस शीट में लाया गया | | 2,08,54,301 | 1,79,15,150 |
| कुल | | 2,15,89,089 | 1,88,08,606 |
| प्रति शेयर आय - अंकित मूल्य - 10/- रुपये प्रत्येक बेसिक (रुपये में) | | | |
| बेसिक (रुपये में) | | 78.24 | 95.14 |
| मन्दित (रुपये में) | | 78.24 | 95.14 |

* पिछले वर्ष के आंकड़ों को आवश्यकतानुसार पुनर्गठन/पुनर्वर्गीकृत किया गया है, ताकि वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के अनुरूप हो सके। ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती है हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

एसडी/-
सीए एस प्रसन्न कुमार
पार्टनर
एमआरएन 212354
फ़र्म का पंजीकरण संख्या
003990S/S00018

स्थान : सेलम
दिनांक : 19.05.2025

(छुट्टी)
श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस.,
निदेशक
एसडी/-
श्री. वी चंद्रशेखरन
निदेशक
एसडी/-
श्री. टी सुधीर
निदेशक

एसडी/-
श्री. मणि सुब्रमण्यन
अध्यक्ष

एसडी/-
श्रीमती. श्रेया पी सिंह, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री.आर श्रीनिवासन
निदेशक
एसडी/-
श्री. एस कृष्णकुमार
निदेशक



मार्च 31, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए | 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए |
|--|---|---|
| प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह | | |
| लाभ और हानि विवरण के अनुसार शुद्ध लाभ | 56,73,520 | 69,92,947 |
| इसके लिए समायोजन : | | |
| एनपीए के लिए प्रावधान | 1,32,296 | (78,254) |
| मानक आस्तियों के लिए प्रावधान | 61,035 | 1,22,000 |
| अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं | 11,694 | 1,65,000 |
| मूल्यहास | 1,87,160 | 98,523 |
| अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानि/लाभ (निवल) | (1,814) | (2,618) |
| कार्यशील पूंजी परिवर्तन से पहले परिचालन लाभ | 60,63,891 | 72,97,599 |
| परिचालन परिसंपत्तियों में वृद्धि/(कमी) | | |
| निवेश में वृद्धि/कमी | (39,84,985) | (21,93,477) |
| अग्रिमों में वृद्धि/कमी | (2,39,55,839) | (3,67,60,512) |
| अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी | (7,93,529) | (8,71,181) |
| | (2,87,34,353) | (3,98,25,170) |
| परिचालन देनदारियों में वृद्धि / कमी | | |
| निवेश में वृद्धि/कमी | 2,47,26,523 | 84,41,718 |
| अग्रिमों में वृद्धि/कमी | 41,88,474 | 1,24,66,982 |
| अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी | 66,606 | 16,06,659 |
| | 2,89,81,603 | 2,25,15,359 |
| कर वापसी / (करों का भुगतान) | 4,27,081 | (21,64,289) |
| परिचालन गतिविधियों से कुल रकम | 67,38,222 | (1,21,76,500) |
| निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह | | |
| अचल संपत्तियों की खरीद | (3,42,813) | (2,48,538) |
| अचल संपत्तियों की बिक्री से आय | 14,193 | 5,286 |
| निवेश गतिविधियों में उपयोग किया गया कुल नकद | (3,28,619) | (2,43,252) |
| वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह | | |
| शेयर पूंजी का निर्गम | - | - |
| वित्तीय गतिविधियों से शुद्ध नकद | - | - |
| प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह | 67,38,222 | (1,21,76,500) |
| निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह | (3,28,619) | (2,43,252) |
| वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह | - | - |
| नकद और नकद समकक्षों में वृद्धि | 64,09,603 | (1,24,19,752) |



| विवरण | 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए | 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए |
|---|---|---|
| वर्ष की शुरुआत में नकद और नकद समकक्ष | | |
| हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित) | 7,08,886 | 5,84,768 |
| भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में) | 93,33,469 | 88,99,185 |
| बैंकों के साथ शेष राशि | | |
| (a) चालू खातों में | 27,03,935 | 17,62,090 |
| (b) अन्य जमा खातों में | 5,31,50,000 | 6,70,70,000 |
| | 6,58,96,291 | 7,83,16,043 |
| वर्ष के अंत में नकद और नकद समकक्ष | | |
| हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित) | 6,59,873 | 7,08,887 |
| भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में) | 93,69,083 | 93,33,469 |
| बैंकों के साथ शेष राशि | | |
| (a) चालू खातों में | 21,26,938 | 27,03,935 |
| (b) अन्य जमा खातों में | 6,01,50,000 | 5,31,50,000 |
| | 7,23,05,894 | 6,58,96,291 |
| नकद और नकद समकक्ष खोलने और बंद करने में अंतर | 64,09,603 | (1,24,19,752) |

टिप्पणी:

* पिछली अवधि के आंकड़ों को वर्तमान अवधि के वर्गीकरण की पुष्टि करने के लिए जहां कहीं आवश्यक समझा गया है, फिर से समूहित किया गया है।

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

एसडी/-
सीए एस प्रसन्न कुमार
पार्टनर
एमआरएन 212354
फ़र्म का पंजीकरण संख्या
003990S/S00018

स्थान : सेलम
दिनांक : 19.05.2025

(छुट्टी)
श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस.,
निदेशक
एसडी/-
श्री. वी चंद्रशेखरन
निदेशक
एसडी/-
श्री. टी सुधीर
निदेशक

एसडी/-
श्री. मणि सुब्रमण्यन
अध्यक्ष

एसडी/-
श्रीमती. श्रेया पी सिंह, आई.ए.एस
निदेशक

एसडी/-
श्री.आर श्रीनिवासन
निदेशक

एसडी/-
श्री. एस कृष्णकुमार
निदेशक



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--|--------------------|--------------------|
| अनुसूची - 1 | | |
| शेयर कैपिटल | | |
| अधिकार दिया गया | | |
| हर 2,00,00,00,000 10/- रुपये के इक्विटी शेयर | 2,00,00,000 | 2,00,00,000 |
| इश्यू, सब्सक्राइब्ड और पेड-अप कैपिटल | | |
| हर 469,54,480 10/- रुपये के इक्विटी शेयर | 4,69,545 | 4,69,545 |
| | 4,69,545 | 4,69,545 |
| अनुसूची - 2 रिजर्व और बचत | | |
| I. सांविधिक रिजर्व | | |
| प्रारंभिक शेष राशि | 46,35,754 | 37,42,298 |
| जोड़: ऑडिशन | 7,34,788 | 8,93,456 |
| कम : कटौतियां | 0 | 0 |
| कुल - I | 53,70,542 | 46,35,754 |
| II. कैपिटल रिजर्व | | |
| प्रारंभिक शेष राशि | - | - |
| जोड़: ऑडिशन | - | - |
| कम : कटौतियां | - | - |
| कुल - II | - | - |
| III. आय और अन्य रिजर्व | | |
| प्रारंभिक शेष राशि | 20,92,814 | 20,92,814 |
| जोड़: ऑडिशन | - | - |
| कम : कटौतियां | - | - |
| कुल - III | 20,92,814 | 20,92,814 |
| IV. निवेश में उतार-चढ़ाव संरक्षित | | |
| प्रारंभिक शेष राशि | 471 | 471 |
| जोड़: ऑडिशन | - | - |
| कम : कटौतियां | - | - |
| कुल - IV | 471 | 471 |
| V. लाभ और हानि विवरण में शेष राशि | | |
| प्रारंभिक शेष राशि | 1,79,15,150 | 1,43,41,326 |
| जोड़ : मौजूदा वर्ष का लाभ/(हानि) | 36,73,940 | 44,67,280 |
| कम : रिज़र्व सांविधिक में स्थानांतरित | (7,34,788) | (8,93,456) |
| कुल - V | 2,08,54,302 | 1,79,15,150 |
| कुल (I + II+ III + IV + V) | 2,83,18,129 | 2,46,44,189 |



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--|---------------------|---------------------|
| अनुसूची-3 जमा | | |
| A. I. डिमांड डिपॉजिट्स | | |
| (i) बैंकों से | 0 | 0 |
| (ii) दूसरों से | 11,48,693 | 10,69,283 |
| कुल - I | 11,48,693 | 10,69,283 |
| II. बचत बैंक डिपॉजिट्स | 4,03,37,257 | 3,89,08,423 |
| III. टर्म डिपॉजिट्स | | |
| (i) बैंकों से | 6,28,33,547 | 5,81,80,000 |
| (ii) दूसरों से | 12,82,33,529 | 10,96,68,796 |
| | 19,10,67,076 | 16,78,48,796 |
| कुल - A (I + II + III) | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| B. I. भारत की शाखाओं में जमा राशि | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| II. भारत के बाहर की शाखाओं में जमा राशि | 0 | 0 |
| कुल - B (I & II) | 23,25,53,026 | 20,78,26,502 |
| अनुसूची - 4 उधार | | |
| I. भारत में उधार | | |
| i) अन्य बैंक - इंडियन बैंक | 0 | 0 |
| ii) अन्य संस्थान और एजेंसियां | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| कुल - I | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| II. भारत के बाहर उधार | | |
| कुल - II | 0 | 0 |
| कुल - I + II | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| III. उपरोक्त में शामिल सुरक्षित उधार - पुनर्वित्त | 8,65,39,509 | 8,23,51,036 |
| अनुसूची - 5 | | |
| अन्य दायित्व और प्रावधान | | |
| I. देय बिल | 1,31,968 | 1,51,100 |
| II. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट) | 180 | 293 |
| III. अर्जित ब्याज | 25,98,912 | 19,91,942 |
| IV. स्टैंडर्ड आस्तियों के विरुद्ध आकस्मिक प्रावधान | 7,00,027 | 6,38,992 |
| V. अन्य (प्रावधानों सहित) | 1,10,47,695 | 95,39,004 |
| कुल | 1,44,78,782 | 1,23,21,331 |



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|---|--------------------|--------------------|
| अनुसूची - 6 | | |
| भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि | | |
| I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित) | 6,59,873 | 7,08,886 |
| II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि | | |
| i. मौजूदा खाते में | 93,69,083 | 93,33,469 |
| ii. अन्य जमा खातों में | 0 | 0 |
| कुल | 1,00,28,956 | 1,00,42,355 |
| अनुसूची - 7 | | |
| कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि | | |
| I. भारत में | | |
| i) बैंकों के साथ शेष राशि | | |
| a) चालू खातों में | 21,26,938 | 27,03,935 |
| b) अन्य जमा खातों में | 6,01,50,000 | 5,31,50,000 |
| ii) कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा | | |
| a) बैंक के साथ | 0 | 0 |
| b) अन्य संस्थान के साथ | 0 | 0 |
| कुल - I | 6,22,76,938 | 5,58,53,935 |
| II. भारत के बाहर | | |
| a) मौजूदा खाते में | 0 | 0 |
| b) अन्य जमा खातों में | 0 | 0 |
| c) कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा | 0 | 0 |
| कुल - II | 0 | 0 |
| कुल (I & II) | 6,22,76,938 | 5,58,53,935 |
| अनुसूची - 8 निवेश | | |
| I. भारत में निवेश में | | |
| a) सरकार प्रतिभूतियां | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |
| b) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां | 0 | 0 |
| c) शेयर | 0 | 0 |
| d) डिबेंचर और बांड - नाबार्ड | 0 | 0 |
| e) डिबेंचर और बांड - अन्य | 0 | 0 |
| f) सहायक कंपनियों में निवेश / संबद्ध करना कंपनियां | 0 | 0 |
| g) अन्य | 0 | 0 |
| कुल - I | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |
| II. भारत के बाहर निवेश में | | |
| a) सरकारी प्रतिभूतियां (सहित स्थानीय प्राधिकारी) | 0 | 0 |
| b) अन्य | 0 | 0 |
| i) शेयर | 0 | 0 |
| ii) डिबेंचर तथा बांड | 0 | 0 |
| कुल - II | 0 | 0 |
| कुल (I & II) | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 |



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|---|---------------------|---------------------|
| अनुसूची - 9 | | |
| अग्रिम | | |
| A. i) खरीदे गए और भुनाए गए बिल | 0 | 0 |
| ii) कैश क्रेडिट ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाने योग्य ऋण | 21,25,52,366 | 19,00,97,680 |
| iii) टर्म लोन | 2,53,68,902 | 2,40,00,045 |
| कुल | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| B. i) मूर्त संपत्ति द्वारा सुरक्षित | 23,67,92,788 | 21,30,44,613 |
| ii) सरकारी प्रतिभूतियों द्वारा/ बैंक गारंटी | 0 | 0 |
| iii) असुरक्षित | 11,28,480 | 10,53,112 |
| कुल | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| C. I. भारत में अग्रिम | | |
| i) प्राथमिकता क्षेत्र | 22,63,59,758 | 20,67,88,695 |
| ii) सार्वजनिक क्षेत्र | 0 | 0 |
| iii) बैंक | 0 | 0 |
| iv) अन्य | 1,15,61,510 | 73,09,030 |
| कुल | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| II. भारत के बाहर अग्रिम | 0 | 0 |
| कुल योग | 23,79,21,268 | 21,40,97,725 |
| अनुसूची - 10 स्थायी संपत्ति | | |
| I. भूमि | | |
| i) प्रारंभिक शेष राशि | 345 | 345 |
| ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन | 0 | 0 |
| iii) वर्ष के दौरान कटौती | 0 | 0 |
| कुल | 345 | 345 |
| II. परिसर | | |
| i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक | 26,818 | 26,818 |
| ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन | 0 | 0 |
| iii) वर्ष के दौरान कटौती | 0 | 0 |
| कुल | 26,818 | 26,818 |
| i) 31 मार्च को संचित मूल्यहास | 6,067 | 4,975 |
| ii) जोड़: वर्ष के लिए शुल्क | 1,037 | 1,092 |
| iii) कम: वर्ष के लिए कटौती | 0 | 0 |
| iv) आज तक मूल्यहास | 7,104 | 6,067 |
| नेट ब्लॉक-II | 19,714 | 20,751 |



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|---|--------------------|------------------|
| III. अन्य अचल संपत्ति | | |
| i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक | 12,49,312 | 10,03,442 |
| ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन | 3,08,438 | 2,48,538 |
| iii) वर्ष के दौरान कटौती | (12,380) | (2,667) |
| | 15,45,370 | 12,49,312 |
| iv) 31 मार्च को मूल्यहास | 5,99,167 | 5,01,736 |
| v) जोड़: वर्ष के लिए प्रभार | 1,86,122 | 97,431 |
| vi) कम: वर्ष के लिए कटौतियां | 0 | 0 |
| vii) आज तक मूल्यहास | 7,85,289 | 5,99,167 |
| viii) पूंजी कार्य प्रगति में | 34,375 | 0 |
| नेट ब्लॉक - III | 7,94,456 | 6,50,145 |
| कुल मूल्य (I, II और III) | 8,14,515 | 6,71,242 |
| अनुसूची - 11 | | |
| अन्य परिसंपत्तियां | | |
| I. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट) | 0 | 0 |
| II. अर्जित ब्याज | 20,09,763 | 17,73,603 |
| III. एडवांस में भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती | 60,92,409 | 65,19,490 |
| IV. स्टेशनरी और टिकट | 32,567 | 32,795 |
| V. अन्य | 18,25,312 | 12,67,716 |
| VI आस्थगित कर | 2,82,342 | 2,63,806 |
| VII. लाभ और हानि के विवरण में शेष (हानि) | 0 | 0 |
| कुल | 1,02,42,393 | 98,57,410 |
| अनुसूची - 12 | | |
| आकस्मिक देयताएं | | |
| I. बैंक के खिलाफ दावों को लोन ग्रेच्युटी मामले के रूप में स्वीकार नहीं किया गया | 1,26,655 | 1,77,903 |
| II. आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेशों के लिए देयता | 0 | 0 |
| III. बकाया वायदा विनिमय अनुबंधों के कारण देयता | 0 | 0 |
| IV. घटकों की ओर से दी गई गारंटी | | |
| a) भारत में | 61,068 | 58,062 |
| b) भारत के बाहर | 0 | 0 |
| V. स्वीकृति समर्थन और अन्य दायित्व | 0 | 0 |
| VI. अन्य खाते जिनके लिए बैंक है दैवयोग से उत्तरदायी | 1,98,707 | 1,31,257 |
| कुल | 3,86,430 | 3,67,222 |



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--|--------------------|--------------------|
| अनुसूची - 13 | | |
| अर्जित ब्याज | | |
| I. एडवांस और बिलों पर ब्याज/छूट | 2,51,19,460 | 1,99,97,366 |
| II. द्वितीय. निवेश पर आय | 66,21,253 | 66,15,591 |
| III. भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य के साथ शेष राशि पर ब्याज | | |
| अंतर-बैंक फंड | 0 | 0 |
| IV. अन्य | 0 | 0 |
| कुल | 3,17,40,713 | 2,66,12,957 |
| अनुसूची - 14 | | |
| अन्य आय | | |
| I. कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज | 7,54,901 | 7,39,978 |
| II. किराया | 0 | 0 |
| III. निवेश की बिक्री पर कुल लाभ | 0 | 7,134 |
| कम: निवेश की बिक्री पर कुल हानि | 0 | 0 |
| IV. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल लाभ | 0 | 0 |
| कम: निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल हानि | 0 | 0 |
| V. भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल लाभ | 3,395 | 3,873 |
| कम: भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल हानि | (1,581) | (1,255) |
| VI. विनिमय लेनदेन पर कुल लाभ | 0 | 0 |
| कम: विनिमय लेनदेन पर कुल हानि | 0 | 0 |
| VII सहायक कंपनियों से लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय, | 0 | 0 |
| विदेश में/भारत में संयुक्त उद्यम की स्थापना | 0 | 0 |
| VIII विविध आय | 40,59,065 | 36,33,087 |
| कुल | 48,15,780 | 43,82,817 |
| अनुसूची - 15 | | |
| व्यय ब्याज | | |
| I. जमा पर ब्याज | 1,47,71,492 | 1,33,21,498 |
| II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधार पर ब्याज | 75,65,704 | 54,30,226 |
| III. अन्य | 0 | 0 |
| कुल | 2,23,37,196 | 1,87,51,724 |



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

| विवरण | 31 मार्च 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--|------------------|------------------|
| अनुसूची - 16 | | |
| परिचालन व्यय | | |
| I. कर्मचारियों को भुगतान और प्रावधान | 53,76,367 | 32,20,918 |
| II. किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था | 2,84,535 | 2,25,855 |
| III. छपाई और लेखन सामग्री | 56,837 | 54,474 |
| IV. विज्ञापन और प्रचार | 13,901 | 10,686 |
| V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास | 1,87,160 | 98,523 |
| VI. निदेशकों की फीस / पारिश्रमिक, भत्ते और व्यय | 0 | 0 |
| VII. लेखापरीक्षक की फीस और व्यय (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय सहित) | 35,155 | 33,659 |
| VIII. कानून शुल्क | 8,340 | 7,070 |
| IX. डाक, टेलीग्राम और टेलीफोन आदि। | 1,12,652 | 1,25,800 |
| X. मरम्मत और रखरखाव | 3,41,911 | 2,85,991 |
| XI. बीमा | 1,90,810 | 1,65,593 |
| XII. अन्य खर्च | 3,02,331 | 2,58,343 |
| कुल | 69,09,999 | 44,86,912 |
| अनुसूची - 16A | | |
| प्रावधान और आकस्मिकताएँ (नेट) | | |
| I. निवेश पर मूल्यहास का प्रावधान | 0 | 0 |
| II. मानक अग्रिमों के लिए प्रावधान | 61,035 | 1,22,000 |
| III. एनपीए अग्रिमों का प्रावधान | 1,32,296 | (78,253) |
| IV. धोखाधड़ी का प्रावधान | 32,702 | 5,443 |
| V. प्रावधान पुनर्गठित अग्रिम | (21,008) | (35,000) |
| VI. पेंशन का प्रावधान | 14,30,753 | 2,00,000 |
| VII. वेतन बकाया/पीएलआई/बोनस/पीएफ के लिए प्रावधान | 0 | 5,50,000 |
| कुल | 16,35,778 | 7,64,190 |



अनुसूची 17- महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

A. पृष्ठभूमि

तमिलनाडु ग्रामा बैंक का गठन 1 अप्रैल 2019 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के तहत भारत सरकार की अधिसूचना संख्या 363 दिनांक 28 जनवरी 2019 के तहत सेलम में अपने मुख्यालय के साथ पल्लवन ग्रामा बैंक और पांडियन ग्रामा बैंक के सम्मेलन पर किया गया था। बैंक संयुक्त रूप से केंद्र और राज्य सरकारों के स्वामित्व में है और इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित है। यह चेन्नई को छोड़कर तमिलनाडु के सभी जिलों में काम कर रहा है और ग्रामीण क्षेत्रों में छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को उत्पादों और सेवाओं की एक विस्तृत श्रृंखला प्रदान करता है।

B. तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत सम्मेलन के तहत लेखांकन के प्रोद्घवन आधार पर तैयार किए गए हैं, जब तक कि बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के तहत आवश्यकताओं के अनुसार अन्यथा न कहा गया हो और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (भारतीय जी.ए.ए.पी) की पुष्टि करता हो, भारतीय रिजर्व बैंक (आर.बी.आई), बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 द्वारा निर्धारित नियामक मानदंड और दिशानिर्देश, भारतीय रिजर्व बैंक (आर.बी.आई) / नाबार्ड द्वारा जारी परिपत्र और दिशानिर्देश तथा इंस्टिट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ़ इंडिया (आई.सी.ए.आई) द्वारा समय-समय पर जारी किए गए लेखा स्टैंडर्ड शामिल है।

C. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान रिपोर्ट की गई आय और व्यय के अनुसार परिसंपत्तियों और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई राशि में अनुमान और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य में वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं जिन्हें संभावित रूप से मान्यता दी गई है।

D. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों

1. आय मान्यता:

- आय और व्यय का लेखा-जोखा समय प्रोद्घवन के आधार पर किया जाता है, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।
- निवेश सहित गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों पर ब्याज, वसूली के आधार पर आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है।
- गैर-निष्पादित आस्तियों में वसूली को पहले मूलधन और यदि शेष कोई हो, उसे ब्याज की ओर विभाजित किया जाता है।
- सरकारी प्रतिभूतियों और अन्य निवेशों पर ब्याज को कार्यकाल के अनुपात में प्रोद्घवन के आधार पर मान्यता दी जाती है।
- म्यूचुअल फंड की इकाइयों से होने वाली आय का हिसाब नकद में होता है।
- रिजर्व बैंक की ओर से जारी दिशा-निर्देश के परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम) श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ को लागू करों को कम कर पूंजी आरक्षित में विनियोजित किया जाता है और सांविधिक आरक्षित में अंतरित करने के लिए आवश्यक राशि और हानि, यदि कोई हो, उनके अनुसार लाभ और हानि खाते में प्रभारित की जाती है।
- बिलों की खरीद पर अर्जित ब्याज, दलाली, अदला बदली, लॉकर किराया तथा सभी अन्य आय वसूली के अनुसार पर हिसाब लगाया जाता है।
- परिपक्व अतिदेय मीयादी जमाराशियों पर ब्याज की गणना आरबीआई द्वारा निर्दिष्ट दर पर प्रावधान बनाकर की जाती है।
- लेखा मानक के अनुसार अन्य सभी आय और व्यय का लेखा-जोखा वसूली के आधार पर किया जाता है, जब तक कि वित्तीय विवरण में अन्यथा न कहा गया हो या किसी भी लेखांकन द्वारा आवश्यक हो।

2. निवेश

चूंकि बैंक का कोई अलग ट्रेजरी विभाग नहीं है, इसलिए सभी निवेशों का लेन-देन उसके प्रायोजक बैंक के माध्यम से किया जाता है।

वर्गीकरण

निवेश को परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम), बिक्री के लिए उपलब्ध (ए.एफ.एस) और ट्रेडिंग के लिए धारित (एच.एफ.टी) श्रेणियों में भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार वर्गीकृत किया गया है।



वर्गीकरण का आधार

- ▶ बैंक जो निवेश परिपक्वता तक रखने का इरादा रखता है उसे "परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम)" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- ▶ मुख्य रूप से पुनर्विक्रय के लिए रखे गए निवेशों को "व्यापार के लिए धारित" (एच.एफ.टी) के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- ▶ निवेश, जिन्हें उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किया गया है, को "बिक्री के लिए उपलब्ध (ए.एफ.एस)" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

एक निवेश को उसकी खरीद के समय एचटीएम, एचएफटी या एएफएस के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और बाद में श्रेणियों के बीच स्थानांतरण नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है।

मूल्यांकन

a. परिपक्वता तक आयोजित:

एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत अधिग्रहण लागत पर दर्ज किए जाते हैं और बाजार में चिह्नित करने की आवश्यकता नहीं होती है। जहां अधिग्रहण की लागत अंकित मूल्य से अधिक है, इस तरह के अतिरिक्त भुगतान, यदि कोई हो तो, उसे परिपक्वता की अवधि में परिशोधित किया जाता है। प्रीमियम के ऐसे परिशोधन को निवेश पर आय से कटौती के रूप में माना जाता है। खंडित अवधि ऋण लिखतों पर भुगतान/प्राप्त ब्याज को ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाता है और इसे लागत/बिक्री प्रतिफल से बाहर रखा जाता है।

b. बिक्री के लिए उपलब्ध और ट्रेडिंग के लिए आयोजित:

"बिक्री के लिए उपलब्ध" के रूप में वर्गीकृत निवेशों को तिमाही अंतराल पर बाजार में चिह्नित किया जाता है और मासिक अंतराल पर 'व्यापार के लिए धारित' को बाजार में चिह्नित किया जाता है। लागत को व्यक्तिगत रूप से बाजार मूल्य या नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित उचित मूल्य पर पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और प्रत्येक श्रेणी के लिए प्रत्येक समूह के कुल मूल्यहास के लिए प्रदान किया जाता है और कुल मूल्य वृद्धि को नजरअंदाज कर दिया जाता है।

c. निवेशों के अंतर्गत श्रेणी परिवर्तन की स्थिति में:

एच.एफ.टी/ए.एफ.एस श्रेणी से एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों को हस्तांतरण की तारीख को अधिग्रहण लागत/बुक वैल्यू/बाजार मूल्य से कम पर किया जाता है। इस तरह से हस्तांतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो, उसके लिए पूरी तरह से प्रावधान बनाया गया है। एच.टी.एम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्य/बुक वैल्यू पर किया जाता है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई हो, उसे लाभ और हानि खाते में प्रदान किया जाता है।

d. म्युचुअल फंड की इकाइयों का मूल्य एनएवी पर किया जाता है यदि उद्धृत नहीं किया गया हो।

e. अन्य ट्रेजरी बिल का मूल्य वहन लागत पर किया जाता है।

3. एडवांस

- a. आरबीआई द्वारा दिए गए दिशा निर्देशों के आधार पर लोन एवं एडवांस का वर्गीकरण निष्पादित और गैर निष्पादित के रूप में किया गया है।
 - i. सावधि लोन, एक गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिन से अधिक दिन की अवधि के लिए अतिदेय रहती है।
 - ii. एक ओवरड्राफ्ट या कैश क्रेडिट, गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि खाता "अनियमित" रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा / आहरण शक्ति से अधिक है, या यदि कोई क्रेडिट नहीं है बैलेंस शीट की तारीख को लगातार 90 दिनों तक, या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान डेबिट किए गए ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं हो।
 - iii. खरीदे गए/छूट वाले बिलों को गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि बिल 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता है।



iv. कृषि एडवांस को गैर निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि, छोटी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूलधन या ब्याज की किश्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय हो; तथा (ii) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहां एक फसल के मौसम के लिए मूलधन या ब्याज अतिदेय रहता है।

b. आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर एनपीए को उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है:

i. उप-मानक - एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-निष्पादित रही है।

ii. संदेहास्पद - एक लोन परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए स्टैंडर्ड श्रेणी में बनी हुई है।

iii. नुकसान - लोन परिसंपत्ति जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाली गई है।

c. विवरण के रूप में न्यूनतम प्रावधान के अधीन नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान किए गए हैं, जिनका नीचे उल्लेख किया है।

i. अवमानक आस्तियां: जहां सुरक्षा का वसूली योग्य मूल्य 10% से कम हो वहां बकाया राशि का 15% का सामान्य प्रावधान और असुरक्षित एब-इनिशियो के लिए 10% का अतिरिक्त प्रावधान है।

ii. संदिग्ध आस्तियां: एक साल तक 25%, 1-3 साल तक 40%, 3 साल से अधिक के लिए सुरक्षित हिस्से पर 100% और असुरक्षित हिस्से पर 100%

iii. हानि आस्तियां: बकाया राशि पर 100%।

iv. स्टैंडर्ड आस्तियां: गैर-निष्पादित आस्तियों पर विशिष्ट प्रावधानों के अलावा, स्टैंडर्ड आस्तियों और पुनर्चित एडवांस के लिए एक सामान्य प्रावधान भी किया जाता है, जिन्हें भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार स्टैंडर्ड परिसंपत्ति माना जाता है। स्टैंडर्ड संपत्ति पर प्रावधान हैं निवल एनपीए की गणना के लिए गणना नहीं की जाती है। ये प्रावधान बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान - अन्य" शीर्ष के तहत परिलक्षित होते हैं।

4. अचल संपत्ति, मूल्यहास और परिशोधन:

a. अचल संपत्तियों को लागत मूल्य पर ले जाने वाली भूमि को छोड़कर, संचित मूल्यहास/परिशोधन को घटाकर लागत पर ले जाया जाता है।

b. लागत में जीएसटी के 50% सहित खरीद की लागत और सभी व्यय जैसे कि साइट की तैयारी, स्थापना लागत और संपत्ति पर पेशेवर शुल्क का उपयोग करने से पहले इसे शामिल किया जाता है। उपयोग में लाई गई संपत्तियों पर बाद के व्यय (खर्चों) को तभी पूंजीकृत किया जाता है जब यह ऐसी संपत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों को बढ़ाता है।

c. अचल संपत्तियों का मूल्यहास लिखित मूल्य पद्धति पर निम्न दरों के आधार पर नीचे उल्लेख किया गया है:

| विषय | मूल्यहास की दर (डब्ल्यूडीवी विधि) |
|--|--------------------------------------|
| जनरेटर, मोटर वाहन और साइकिल सहित सामान्य संयंत्र और मशीनरी | 15 % |
| कंप्यूटर, प्रिंटर, यूपीएस और कंप्यूटर सॉफ्टवेयर | 40 % |
| फ़र्निचर व फिक्सचर | 10 % |
| सौर उपकरण | 40 % |
| कोर बैंकिंग समाधान और संबंधित हार्डवेयर | 40 % |
| शाखाओं में लकड़ी के काउंटर | 10 % |
| भूमि एवं भवन | 5 % |
| विद्युत नियुक्ति | 10 % |



- d. यदि परिसंपत्ति का उपयोग 180 दिनों से कम समय के लिए किया जाता है तो सामान्य मूल्यहास दरों का उपयोग करके गणना की गई राशि के 50% के बराबर राशि को मूल्यहास के रूप में अनुमति दी जाती है अन्यथा 100% मूल्यहास को अनुमति दी गई है।
- e. ₹1,000 से कम लागत वाली प्रत्येक संपत्ति का पूर्ण मूल्यहास खरीद के वर्ष में किया गया है।
- f. विशिष्ट अचल संपत्तियों से संबंधित सरकारी/नाबार्ड अनुदानों को उनके बुक वैल्यू पर पहुंचने में संबंधित परिसंपत्तियों के सकल मूल्य से कटौती के रूप में दिखाते हुए बैलेंस शीट में प्रस्तुत किया जाता है। जहां किसी विशिष्ट अचल संपत्ति से संबंधित अनुदान संपत्ति की संपूर्ण लागत के बराबर होता है, संपत्ति को तुलन पत्र में मामूली मूल्य पर दिखाया जाता है।

5. संपत्तियों की हानि

लेखांकन मानक AS28 'परिसंपत्तियों की क्षति' के अनुसार, किसी परिसंपत्ति की वहन लागत उसकी वसूली योग्य राशि से अधिक होने पर, अचल संपत्तियों पर क्षति हानि, यदि कोई हो, को मान्यता दी जाती है। वसूली योग्य राशि संपत्ति के शुद्ध बिक्री मूल्य और उपयोग में उसके मूल्य से अधिक है।

6. कर्मचारी लाभ:

a. भविष्य निधि:

ये एक परिभाषित योगदान योजना है। योगदान प्रेषित प्रति चौकस निधि संबंधित कानून/नियमों के अनुसार प्राधिकरण और प्रोद्भव पर लाभ और हानि खाते से शुल्क लिया जाता है। बैंक का अपने मासिक अंशदान से अधिक कोई दायित्व नहीं है।

b. ग्रेच्युटी:

यह एक परिभाषित लाभ योजना है, जिसे भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रशासित किया जाता है। ग्रेच्युटी के प्रति देयता का निर्धारण सांविधिक प्राधिकारियों द्वारा निर्धारित अंतराल के अधीन अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति का उपयोग करते हुए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है।

c. पेंशन:

बैंक ने 01.01.2020 से लागू होने वाले NABARD सर्कुलर संख्या 222/2019-20 दिनांक 27.02.2021 के दिशा-निर्देशों के आधार पर राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (NPS) को लागू किया है। यह एक 'निर्धारित योगदान योजना' है जिसमें किए गए योगदानों को लाभ और हानि खाते में चार्ज किया जाता है।

d. छुट्टी नकद राशि:

अनुमानित यूनिट क्रेडिट का उपयोग करके भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर अनुपस्थिति के लिए मुआवजा (विशेषाधिकार अवकाश लाभ) प्रदान किया जाता है।

7. रिपोर्टिंग भाग

बैंक की वर्तमान व्यावसायिक गतिविधि में केवल एक प्राथमिक रिपोर्ट योग्य खंड है अर्थात् बैंकिंग संचालन सहित बैंकिंग। इसलिए, AS-17 के तहत रिपोर्टिंग भाग की आवश्यकता नहीं है। द्वितीयक खंड भी प्रासंगिक नहीं है क्योंकि बैंक अलग-अलग भौगोलिक क्षेत्रों में काम नहीं करता है जो अलग-अलग जोखिम वहन करते हैं।

8. पट्टा

पट्टे जहां पट्टेदार प्रभावी रूप से सभी जोखिमों को प्रभावी ढंग से बनाए रखता है और पट्टे पर दी गई संपत्तियों के स्वामित्व के लाभों को परिचालन पट्टों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऑपरेटिंग लीज भुगतान को लीज अवधि के दौरान सीधी रेखा के आधार पर लाभ और हानि के विवरण में व्यय के रूप में पहचाना जाता है।

9. कर आय

आयकर व्यय बैंक द्वारा व्यय किए गए वर्तमान कर और स्थगित कर व्यय की कुल राशि है। वर्तमान कर व्यय और स्थगित कर व्यय आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार और ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक 22 के अनुसार निर्धारित किए जाते हैं।



स्थगित कर संपत्तियां और देनदारियां उन कर योग्य आय और वर्तमान वर्ष के लिए लेखांकन आय के बीच की समय संबंधी भिन्नताओं पर पहचानी जाती हैं जो अगले वर्ष में वापसी योग्य हैं और कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके जो बैलेंस शीट तिथि पर लागू या महत्वपूर्ण रूप से लागू किए गए हैं। स्थगित कर संपत्तियां केवल तभी मान्यता प्राप्त करती हैं जब ऐसी स्थगित कर संपत्तियों के भविष्य के लाभ के खिलाफ वास्तविकता में प्राप्त होने की निश्चितता हो।

10. प्रति शेयर आय

आई.सी.ए.आई द्वारा जारी एएस 20 के अनुसार, प्रति शेयर मूल आय की गणना वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से इक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए कर के बाद शुद्ध लाभ को विभाजित करके की जाती है।

11 प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्ति:

आई.सी.ए.आई द्वारा जारी एएस 29 के अनुसार, बैंक केवल तभी प्रावधानों को पहचानता है, जब पिछली घटना के परिणामस्वरूप उसकी वर्तमान बाध्यता होती है, और इसके परिणामस्वरूप दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के संभावित बहिर्वाह की आवश्यकता होगी, और जब दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है। वित्तीय लेखा में आकस्मिक संपत्तियों को मान्यता नहीं दी जाती है।



**अनुसूची 18 - 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए लेखा नोट्स,
वित्तीय विवरणों में प्रकटीकरण**

(जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो, सभी राशियाँ हज़ारों रुपये में बताई गई हैं)

1.नियामक पूंजी

a)नियामक पूंजी की संरचना

| क्रमांक | विवरण | मार्च 31, 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|---------|---|-------------------|------------------|
| i) | सामान्य हिस्सेदारी टीयर 1 पूंजी (सीईटी 1) / भुगतान किया गया शेयर और पूंजी और भंडार (कटौती का निवल, यदि कोई) | 2,85,04,861 | 2,48,49,457 |
| ii) | अतिरिक्त टियर 1 पूंजी*/ अन्य टियर 1 पूंजी | 0 | 0 |
| iii) | टियर 1 पूंजी (i + ii) | 2,85,04,861 | 2,48,49,457 |
| iv) | टियर 2 पूंजी | 7,00,498 | 6,39,463 |
| v) | कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2) | 2,92,05,359 | 2,54,88,920 |
| vi) | कुल जोखिम भारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए) | 21,31,26,152 | 19,20,48,357 |
| vii) | टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 1 पूंजी) | 13.37 | 12.94 |
| viii) | टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 2 पूंजी) | 0.33 | 0.33 |
| ix) | पूंजी प्रति जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (कुल के प्रतिशत के रूप में पूंजी आरडब्ल्यूए) | 13.70 | 13.27 |
| x) | की शेयरधारिता का प्रतिशत a) भारत सरकार | 50 | 50 |
| | b) तमिलनाडु सरकार | 15 | 15 |
| | c) प्रायोजक बैंक - इंडियन बैंक | 35 | 35 |

b)रिजर्व का आहरण द्वारा गिरावट

वर्तमान और पिछले वर्षों के दौरान 'कुछ नहीं'

2.संपत्ति देनदारी प्रबंधन

संपत्ति और देनदारियों की कुछ वस्तुओं की परिपक्वता पैटर्न

| विवरण | 1 से 14 दिन | 15 से 28 दिन | 29 दिन 3 महीने तक | 3 महीने से 6 महीने तक | 6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक | 1 वर्ष से अधिक और 3 साल तक ऊपर | 3 साल और यूपी 5 साल तक | 5 साल से अधिक | कुल |
|--------|-------------|--------------|-------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------|---------------|-----------|
| जमा | 9316088 | 6268092 | 31298038 | 21370217 | 81665304 | 81114072 | 958210 | 563005 | 232553026 |
| एडवांस | 40585905 | 5979721 | 44661224 | 52591526 | 117288675 | 5879428 | 3292022 | 4807166 | 275085667 |
| निवेश | 0 | 542614 | 2122109 | 724610 | 4523410 | 4956233 | 12253791 | 15952154 | 41074921 |
| उधारी | 5067600 | 5000000 | 19692065 | 27920112 | 41797204 | 13139305 | 8888268 | 34955 | 121539509 |

** उधार में 3500 करोड़ रुपये का आईबीपीसी शामिल है



3. निवेश

a) संयोजन का निवेश पोर्टफोलियो 31 मार्च 2025 तक

| | भारत में निवेश * | | | | | |
|---|---------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|
| | मार्च 31, 2025 तक | | | 31 मार्च 2024 तक | | |
| | सरकारी प्रतिभूतियां | अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां | भारत में कुल निवेश | सरकारी प्रतिभूतियां | अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां | भारत में कुल निवेश |
| परिपक्वता के लिए आयोजित | | | | | | |
| कुल | 4,10,74,921 | 0 | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | 0 | 3,70,89,936 |
| कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कुल | 4,10,74,921 | | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | | 3,70,89,936 |
| बिक्री के लिए उपलब्ध | | | | | | |
| कुल | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कुल | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ट्रेडिंग के लिए आयोजित | | | | | | |
| कुल | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कुल | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कुल निवेश | 4,10,74,921 | | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | | 3,70,89,936 |
| कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कुल | 4,10,74,921 | | 4,10,74,921 | 3,70,89,936 | | 3,70,89,936 |

* भारत के बाहर कोई निवेश नहीं

** एचटीएम श्रेणी के तहत वर्गीकृत प्रतिभूतियों के मामले में, यदि अधिग्रहण की लागत अंकित मूल्य से अधिक है, तो परिपक्वता की शेष अवधि में प्रीमियम का परिशोधन किया जाता है। वित्त वर्ष 2024-25 के लिए, 55,764 हजार रुपये (पिछले वर्ष 55,289 हजार रुपये) की राशि का परिशोधन किया गया है और इसे "निवेश पर आय" से कटौती के रूप में दर्शाया गया है।



b) गति का प्रावधानों के लिये मूल्यहास तथा निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व की लय

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--|-------------------|------------------|
| i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन | | |
| a) प्रारंभिक जमा राशि | 0 | 0 |
| b) जोड़: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान | 0 | 0 |
| c) कम: अधिक को बट्टे खाते में डालना / वापस लिखना | 0 | 0 |
| d) वर्ष के दौरान प्रावधान | 0 | 0 |
| e) जमा शेष राशि | 0 | 0 |
| ii) निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व ओपनिंग बैलेंस का संचलन | 471 | 471 |
| a) जोड़: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि | 0 | 0 |
| b) कम: ड्राडाउन | 0 | 0 |
| c) जमा शेष राशि | 471 | 471 |
| iii) ए.एफ.एस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आई.एफ.आर में अंतिम शेष राशि | लागू नहीं | लागू नहीं |

c) एचटीएम से/को बिक्री और स्थानान्तरण श्रेणी

-कुछ नहीं -

d) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

i) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

| क्रम संख्या | विवरण | मार्च 31, 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|-------------|------------------------------------|-------------------|------------------|
| a) | प्रारंभिक जमा राशि | -कुछ नहीं - | |
| b) | 1 अप्रैल से वर्ष के दौरान परिवर्धन | | |
| c) | उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती | | |
| d) | जमा शेष राशि | | |
| e) | रखी गई कुल राशि | | |



ii) गैर एसएलआर निवेश का जारीकर्ता वार संयोजन

| क्रम संख्या | जारीकर्ता | राशि | | निजी प्लेसमेंट की सीमा | | 'निवेश ग्रेड से नीचे' प्रति भूतियों की सीमा | | 'अनरेटेड' प्रतिभूतियों की सीमा | | 'अनलिस्टेड' प्रतिभूतियों की सीमा | |
|-------------|-------------------------------|-------------|------------|------------------------|------------|---|------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|------------|
| (1) | (2) | (3) | | (4) | | (5) | | (6) | | (7) | |
| | | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष |
| a) | सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों | -कुछ नहीं - | | | | | | | | | |
| b) | वित्तीय संस्थाओं | | | | | | | | | | |
| c) | बैंकों | | | | | | | | | | |
| d) | निजी कॉर्पोरेट | | | | | | | | | | |
| e) | सहायक/ संयुक्त उपक्रम | | | | | | | | | | |
| f) | अन्य | | | | | | | | | | |
| g) | मूल्यहास के लिए प्रावधान | | | | | | | | | | |
| | कुल | | | | | | | | | | |

e)रेपो ट्रांसेक्शन (अंकित मूल्य में शर्तें)

| विवरण | वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया | वर्ष के दौरान ज्यादा से ज्यादा | बकाया साल के दौरान दैनिक औसत बकाया | 31 मार्च, 2025 तक बकाया |
|---|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| i) रेपो के तहत बेची गई सिक्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज़ b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्य कागज़ c) कोई अन्य बहुमूल्य कागज़ | -कुछ नहीं - | | | |
| ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई सिक्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज़ b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्य कागज़ c) कोई अन्य बहुमूल्य कागज़ | | | | |



4. संपत्ति गुणवत्ता

a) वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए धारित एडवांस और प्रावधानों का वर्गीकरण

| विवरण | स्टैंडर्ड | गैर निष्पादित एडवांस | कुल |
|--|--------------|----------------------|--------------|
| सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए | | | |
| प्रारंभिक जमा | 21,40,97,725 | 22,03,235 | 21,63,00,960 |
| जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन | | 4,67,427 | |
| कम: वर्ष के दौरान कटौती | | 5,06,263 | |
| जमा शेष राशि | 23,79,21,268 | 21,64,399 | 24,00,85,667 |
| सकल एनपीए में कमी के कारण: | | | |
| i) उन्नयन | | 11,351 | |
| ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर) | | 3,07,740 | |
| iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बढ़े खाते में डालना | | 1,87,172 | |
| iv) उपरोक्त (iii) के अलावा अन्य बढ़े खाते में डालना | | 0.00 | |
| प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर) | | | |
| धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन | 6,38,992 | 22,03,235 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान | 68,500 | 1,59,858 | |
| कम: अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बढ़े खाते में डाले गए लोन | 7,465 | 1,98,694 | |
| धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन | 7,00,027 | 21,64,399 | |
| कुल एनपीए | | | |
| प्रारंभिक जमा | | 0.00 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन | | 0.00 | |
| कम: वर्ष के दौरान कटौती | | 0.00 | |
| जमा शेष राशि | | 0.00 | |



| विवरण | स्टैंडर्ड | गैर निष्पादित एडवांस | कुल |
|---|-----------|----------------------|-----|
| अस्थायी प्रावधान | | 0.00 | |
| प्रारंभिक जमा | | 0.00 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान | | 0.00 | |
| कम : वर्ष के दौरान आहरित राशि | | 0.00 | |
| अस्थायी प्रावधानों का अंतिम संतुलन | | 0.00 | |
| तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली | | | |
| तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष | | 1,16,761 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना | | 0.00 | |
| कम एं: पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालने से की गई वसूली वर्ष के दौरान खाते | | 0.00 | |
| जमा शेष राशि | | 1,16,761 | |

b) वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण

| विवरण | स्टैंडर्ड | गैर निष्पादित एडवांस | कुल |
|--|--------------|----------------------|--------------|
| सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए | | | |
| प्रारंभिक जमा | 17,73,37,213 | 24,50,086 | 17,97,87,299 |
| जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन | | 3,36,753 | |
| कम: वर्ष के दौरान कटौती | | 5,83,605 | |
| जमा शेष राशि | 21,40,97,725 | 22,03,234 | 21,63,00,959 |
| *सकल एनपीए में कटौती के कारण: | | | |
| i) उन्नयन | | 13,251 | |
| ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर) | | 4,00,397 | |
| iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना | | 0 | |
| iv) उपरोक्त (iii) के अलावा अन्य बट्टे खाते में डालना | | 1,69,957 | |



| विवरण | स्टैंडर्ड | गैर निष्पादित एडवांस | कुल |
|---|-----------|----------------------|-----|
| प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर) | | | |
| धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन | 5,16,992 | 24,50,086 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान | 1,22,000 | 5,425 | |
| कम : अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बट्टे खाते में डाले गए लोन | | 2,52,277 | |
| धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन | 6,38,992 | 22,03,234 | |
| कुल एनपीए | | | |
| प्रारंभिक जमा | | 0.00 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन | | 0.00 | |
| कम: वर्ष के दौरान कटौती | | 0.00 | |
| जमा शेष राशि | | 0.00 | |
| अस्थायी प्रावधान | | | |
| प्रारंभिक जमा | | 0.00 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान | | 0.00 | |
| कम : वर्ष के दौरान आहरित राशि | | 0.00 | |
| अस्थायी प्रावधानों का अंतिम संतुलन | | 0.00 | |
| तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली | | | |
| तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष | | 1,16,762 | |
| जोड़: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना | | 0 | |
| कम : पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालने से की गई वसूली वर्ष के दौरान खाते | | 1 | |
| जमा शेष राशि | | 1,16,761 | |

* थलाईपैयुरु शाखा के 10 खातों से संबंधित 2198 हजार रुपये को सम्मिलित किया गया है।



| अनुपात (% में) | मार्च 31,2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| सकल एनपीए से सकल अग्रिम तक* | 0.79 | 0.88 |
| कुल एनपीए से निवल अग्रिम तक | 0.00 | 0.00 |
| प्रावधान कवरेज अनुपात | 100.00 | 100.00 |

*कुल अग्रिमों में आईबीपीसी उधारी शामिल है।

c) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

| क्षेत्र | मार्च 31,2025 तक | | | 31 मार्च 2024 तक | | |
|---|-------------------|-----------|-------------------------------------|------------------|-----------|-------------------------------------|
| | बकाया कुल अग्रिम* | सकल एनपीए | कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशत | बकाया कुल अग्रिम | सकल एनपीए | कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशत |
| i) प्राथमिकता क्षेत्र | | | | | | |
| a) कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ | 20,35,92,729 | 8,47,708 | 0.42 | 18,81,12,892 | 9,53,038 | 0.51 |
| b) प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम | 41,251 | 15,509 | 37.60 | 1,69,245 | 18,157 | 10.73 |
| c) सेवाएं | 16,27,646 | 2,64,060 | 16.22 | 18,14,442 | 2,87,233 | 15.83 |
| d) व्यक्तिगत लोन | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| e) अन्य | 2,31,96,411 | 9,71,002 | 4.19 | 1,88,20,862 | 8,70,318 | 4.62 |
| उप-योग (i) | 22,84,58,037 | 20,98,279 | 0.92 | 20,89,17,441 | 21,28,746 | 1.02 |
| ii) गैर-प्राथमिकता वाला क्षेत्र | | | | | | |
| a) कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ | 0 | 0 | 0 | | | |
| b) उद्योग | 0 | 0 | 0 | | | |
| c) सेवाएं | 0 | 0 | 0 | | | |
| d) व्यक्तिगत लोन | 63,483 | 1,672 | 2.63 | 1,56,017 | 2,023 | 1.30 |
| e) अन्य | 1,15,64,147 | 64,448 | 0.56 | 72,27,502 | 72,466 | 1.00 |
| उप-कुल (ii) | 1,16,27,630 | 66,120 | 0.57 | 73,83,519 | 74,489 | 1.01 |
| कुल (i + ii) | 24,00,85,667 | 21,64,399 | 0.90 | 21,63,00,960 | 22,03,235 | 1.02 |

* उत्कृष्ट कुल अग्रिम वर्तमान वर्ष और पिछले वर्ष के लिए आईबीपीसी का रु.35000000 हजार के शुद्ध हैं।



**d) समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण
पुनर्चना के अधीन खातों का विवरण**

| संपत्ति श्रेणी | विवरण | कृषि और संबुद्ध गतिविधियाँ | | कॉर्पोरेट्स (एमएसएमई को छोड़कर) | | सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) | | फुटकर (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर) | | कुल* | |
|---|-----------------------|----------------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|-----------------------------------|------------|-------------|------------|
| | | मोजूदा वर्ष | पिछला वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछला वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछला वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछला वर्ष | मोजूदा वर्ष | पिछला वर्ष |
| पुनर्संचित अग्रिमों में मानक संपत्तियाँ | | | | | | | | | | | |
| स्टैंडर्ड | उधारकर्ताओं की संख्या | 408 | 1217 | 0 | 0 | 802 | 1738 | 671 | 1285 | 1881 | 4240 |
| | सकल राशि | 10070 | 37290 | 0 | 0 | 35480 | 83322 | 239821 | 356687 | 285371 | 477299 |
| | प्रावधान आयोजित | 1007 | 3729 | 0 | 0 | 3384 | 7830 | 23979 | 37819 | 28370 | 49378 |
| पुनर्संचित अग्रिमों में एनपीए | | | | | | | | | | | |
| उप स्टैंडर्ड | उधारकर्ताओं की संख्या | 238 | 1135 | 0 | 0 | 213 | 337 | 300 | 345 | 751 | 1817 |
| | सकल राशि | 5785 | 37000 | 0 | 0 | 8178 | 14401 | 24110 | 58869 | 38073 | 110270 |
| | प्रावधान आयोजित | 5785 | 37000 | 0 | 0 | 8178 | 14401 | 24110 | 58869 | 38073 | 110270 |
| संदिग्ध | उधारकर्ताओं की संख्या | 1337 | 596 | 0 | 0 | 1397 | 1348 | 533 | 357 | 3267 | 2301 |
| | सकल राशि | 49565 | 27668 | 0 | 0 | 79184 | 80495 | 152574 | 124940 | 281323 | 233103 |
| | प्रावधान आयोजित | 49565 | 27668 | 0 | 0 | 79184 | 80495 | 152574 | 124940 | 281323 | 233103 |
| कुल NPA | उधारकर्ताओं की संख्या | 1575 | 1731 | 0 | 0 | 1610 | 1685 | 833 | 702 | 4018 | 4118 |
| | सकल राशि | 55350 | 64668 | 0 | 0 | 87362 | 94896 | 176684 | 183809 | 319396 | 343373 |
| | प्रावधान आयोजित | 55350 | 64668 | 0 | 0 | 87362 | 94896 | 176684 | 183809 | 319396 | 343373 |
| कुल पुनर्संचित अग्रिम | | | | | | | | | | | |
| कुल | उधारकर्ताओं की संख्या | 1983 | 2948 | 0 | 0 | 2412 | 3423 | 1504 | 1987 | 5899 | 8358 |
| | सकल राशि | 65420 | 101958 | 0 | 0 | 122842 | 178218 | 416505 | 540496 | 604767 | 820672 |
| | प्रावधान आयोजित | 56357 | 68397 | 0 | 0 | 90746 | 102726 | 200663 | 221628 | 347766 | 392751 |

* चालू वर्ष के दौरान 21,008 हजार रुपये का प्रावधान वापस लिखा गया है (पिछले वर्ष का वापस लिखा गया प्रावधान 35,000 हजार रुपये है)

NPA प्रावधानों के तहत प्रावधान किया गया है

e) ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण का प्रकटीकरण

| वर्ष 2024-25 के दौरान हस्तांतरित किए गए दबावग्रस्त ऋणों का विवरण | | | |
|---|----------|--------------------------------------|---|
| विवरण | एआरसी को | अनुमत स्थानान्तरित करने वालों के लिए | अन्य स्थानान्तरितियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें) |
| संख्या: खातों की | - | कुछ नहीं- | |
| हस्तांतरित ऋणों का कुल मूलधन | | | |
| हस्तांतरित ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि | | | |
| हस्तांतरित ऋणों का कुल बही मूल्य (हस्तांतरण के समय) | | | |
| कुल विचार | | | |
| अतिरिक्त सोच-विचार एहसास हुआ में आदर पूर्व में हस्तांतरित खातों की वर्षों | | | |



वर्ष 2024-25 के दौरान अर्जित ऋणों का विवरण

| विवरण | एससीबी, आरआरबी, यूसीबी, एसटीसीबी, डीसीसीबी, एआईएफआई, लघु वित्त बैंक तथा एनबीएफसी समेत हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां (एचएफसी) | एआरसी. से |
|--|---|-----------|
| अर्जित ऋणों का कुल मूलधन बकाया | -कुछ नहीं- | |
| कुल प्रतिफल का भुगतान किया गया | | |
| अधिग्रहीत ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि | | |

f) धोखाधड़ी खाते

| विवरण | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष |
|---|-------------|------------|
| रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या | 23 | 3 |
| धोखाधड़ी में शामिल राशि | 38,596 | 6,338 |
| ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि* | 35,808 # | 5,424 |
| के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट किए गए असंशोधित प्रावधान की राशि साल | -कुछ नहीं- | -कुछ नहीं- |

* बैंक धोखाधड़ी की वसूली शुद्ध रूप से न किए गए हिस्से के लिए 100% प्रावधान करता है।

जिसमें अग्रिम सब्सिडी के लिए 12,725 हजार रुपये का प्रावधान शामिल है।

g) कोविड-19 से संबंधित तनाव के समाधान योजना के लिए प्रकटिकरण

FY 2024-25

| उधारकर्ता का प्रकार | समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर-अंत में स्थिति पिछले वर्ष के | समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप पुनर्चित खातों में एक्सपोजर-वर्ष के दौरान (A) | (A) का, कुल कर्ज जो आधे के दौरान एनपीए में फिसल गया- साल | (A) का लिखी गई राशि आधे साल के दौरान बंद | (A) का छ माही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि | समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - के रूप में स्थिति इस आधे साल के अंत |
|---------------------|--|---|--|--|---|--|
| व्यक्तिगत लोन | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कॉर्पोरेट व्यक्ति | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| जिसका कि. एमएसएमई | 83,322 | 0 | 8,051 | 0 | 39,791 | 35,480 |
| अन्य | 3,93,977 | 0 | 30,030 | 0 | 1,14,056 | 2,49,891 |
| कुल | 4,77,299 | 0 | 38,081 | 0 | 1,53,847 | 2,85,371 |



FY 2023-24

| उधारकर्ता का प्रकार | समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर-अंत में स्थिति पिछले वर्ष के | समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप पुनर्चित खातों में एक्सपोजर-वर्ष के दौरान (A) | (A) का, कुल कर्ज जो आधे के दौरान एनपीए में फिसल गया- साल | (A) का लिखी गई राशि आधे साल के दौरान बंद | (A) का छ माही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि | समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - के रूप में स्थिति इस आधे साल के अंत |
|---------------------|--|---|--|--|---|--|
| व्यक्तिगत लोन | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| कॉर्पोरेट व्यक्ति | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| जिसका कि एमएसएमई | 1,78,661 | 0 | 94,896 | 0 | 443 | 83,322 |
| अन्य | 6,77,115 | 0 | 248,477 | 0 | 34,661 | 3,93,977 |
| कुल | 8,55,776 | 0 | 3,43,373 | 0 | 35,104 | 4,77,299 |

5. निवेश जोखिम

a) अचल संपत्ति के लिए एक्सपोजर क्षेत्र

| श्रेणी | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|---|-------------------|-------------------|
| i) प्रत्यक्ष एक्सपोजर a) आवासीय बंधक - आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया गया है या किराए पर लिया गया है। प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के एडवांस में शामिल किए जाने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋणों को अलग से दिखाया जाएगा। संसर्ग इसमें गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी। | 34,62,248 | 27,61,145 |
| b) वाणिज्यिक अचल संपत्ति - औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित उधार। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) भी शामिल होगा। सीमाएं; | 1,47,925 | 1,17,712 |
| c) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश - आवासीय व्यावसायिक अचल संपत्ति | -कुछ नहीं- | -कुछ नहीं- |
| ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर। | -कुछ नहीं- | -कुछ नहीं- |
| रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल एक्सपोजर | 36,10,173 | 28,78,857 |



b) पूंजी बाजार में एक्सपोजर

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| पूंजी बाजार में कुल एक्सपोजर | -कुछ नहीं- | |

c) जोखिम श्रेणी के अनुसार देश का जोखिम

देश के जोखिम के लिए कोई जोखिम नहीं

d) असुरक्षित एडवांस

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|---|-------------------|-------------------|
| बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम | 11,28,480 | 10,96,536 |
| उपरोक्त में से, एडवांस की राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि पर प्रभार लिया गया है। | -कुछ नहीं- | |
| ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य | | |

6. जमा का संकेंद्रण, अग्रिम, जोखिम तथा एनपीए

a. जमा का संकेंद्रण

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|--|-------------------|-------------------|
| बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि | 6,98,81,802 | 6,65,86,855 |
| बैंक की कुल जमा राशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशियों का प्रतिशत | 30.05 | 32.04 |

b. एडवांस का संकेंद्रण

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|---|-------------------|-------------------|
| बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम | 11,75,013 | 7,71,803 |
| बैंक के कुल एडवांस में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को एडवांस का प्रतिशत | 0.43* | 0.31 |

* कुल सकल अग्रिमों के खिलाफ (सकल अग्रिम - शुद्ध अग्रिम + आईबीपीसी शेष + एनपीए प्रावधान)

c. जोखिम का संकेंद्रण

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|---|-------------------|-------------------|
| बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल एक्सपोजर | 11,75,013 | 7,71,803 |
| उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत | 0.43* | 0.31 |

* कुल सकल अग्रिमों के खिलाफ (सकल अग्रिम - शुद्ध अग्रिम + आईबीपीसी शेष + एनपीए प्रावधान)



4. एनपीए का संकेन्द्रण

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|--|-------------------|-------------------|
| शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर | 82,485 | 84,243 |
| कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोजर के एक्सपोजर का प्रतिशत। | 3.81 | 3.82 |

7. स्थानांतरण प्रति जमाकर्ता शिक्षा तथा जागरूकता निधि (डीईए निधि)

| क्रम संख्या | विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|-------------|--|-------------------|-------------------|
| i) | डीईए फंड में अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष | 1,31,256 | 82,221 |
| ii) | जोड़: वर्ष के दौरान डीईए फंड में अंतरित राशि | 70,388 | 49,758 |
| iii) | कम एं: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि | 2,937 | 723 |
| iv) | डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष | 1,98,707 | 1,31,256 |

8. शिकायतों का खुलासा

ग्राहकों से और लोकपाल के कार्यालयों से बैंक को प्राप्त शिकायतों पर संक्षिप्त जानकारी

| क्रम संख्या | विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|-------------|---|-------------------|-------------------|
| | बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें | | |
| 1 | साल की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या | 1 | - |
| 2 | वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या | 121 | 147 |
| 3 | वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या | 122 | 146 |
| 3.1 | जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या | - | - |
| 4 | साल के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या | Nil | 1 |
| | लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतें | | |
| 5 | बैंक द्वारा प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतों की संख्या लोकपाल कार्यालय से | 24 | 30 |
| 5.1 | 5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में हल की गई शिकायतों की संख्या | 24 | 29 |
| 5.2 | 5 में से, ओम्बड्समैन के कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या | 0 | 1 |
| 5.3 | 5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा पुरस्कार पारित करने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या | 0 | 0 |
| 6 | निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों के अलावा) | 0 | 0 |

नोट: अनुरक्षणीय शिकायतें एकीकृत लोकपाल में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं योजना, 2021 (पहले बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) और योजना के दायरे में शामिल हैं।



9. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का खुलासा

भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 46 (4) के तहत बैंक पर कोई जुर्माना नहीं लगाया है।

10. अन्य खुलासे

a) व्यापार अनुपात

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|--|-------------------|-------------------|
| i) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय | 8.30 | 7.97 |
| ii) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय | 1.26 | 1.31 |
| iii) जमा की लागत | 6.75 | 6.58 |
| iv) शुद्ध ब्याज अंतर | 2.62 | 2.51 |
| v) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ | 1.91 | 2.32 |
| vi) संपत्ति पर वापसी | 0.96 | 1.34 |
| vii) प्रति कर्मचारी व्यापार (जमा और अग्रिम) | 1,36,369 | 1,50,721 |
| viii) प्रति कर्मचारी लाभ | 1,065 | 1,587 |

b) बैंक एश्योरेंस व्यवसाय

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|---|-------------------|-------------------|
| बैंक एश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज * | 9,306 | 5,850 |

* जीएसटी सहित

c) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार के संबंध में प्रकटीकरण (पीएसएलसी)

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | | मार्च 31, 2024 तक | |
|--|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| लेनदेन का विवरण | राशि | कमीशन | राशि | कमीशन |
| पीएसएलसी (एसएफ - एमएफ और कृषि) की कुल बिक्री | 16,22,50,000 | 32,17,575 | 14,85,50,000 | 28,47,405 |
| पीएसएलसी (कृषि) की कुल बिक्री | 3,02,50,000 | 75,275 | 2,71,20,000 | 85,532 |
| पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल बिक्री | - | - | - | - |
| पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल खरीद | 62,00,000 | 1,280 | 40,00,000 | 400 |
| पीएसएलसी (कृषि) की कुल खरीद | - | - | - | - |
| पीएसएलसी की कुल खरीद (सामान्य) | 80,00,000 | 800 | 1,87,00,000 | 3570 |
| कम: पीएसएलसी खरीद आयोग के लिए जीएसटी | - | 374 | - | 715 |
| कुल कमीशन अर्जित | - | 32,90,396 | - | 29,28,252 |

* पीएसएलसी की आय विविध आय के तहत वर्गीकृत है।



d)साल के दौरान किए गए आईबीपीसी उधार लेनदेन का विवरण

| लेन-देन की तिथि | अवधि | नियत तारीख | निवेश की बिक्री / खरीद | राशि |
|-----------------|---------|------------|---------------------------|-----------|
| 06-04-2024 | 180 दिन | 03-10-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 26-04-2024 | 180 दिन | 23-10-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 06-05-2024 | 180 दिन | 02-11-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 29-05-2024 | 180 दिन | 25-11-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 07-06-2024 | 180 दिन | 04-12-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 29-06-2024 | 180 दिन | 26-12-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 20,00,000 |
| 30-07-2024 | 180 दिन | 06-01-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 30,00,000 |
| 18-07-2024 | 180 दिन | 14-01-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 08-08-2024 | 180 दिन | 04-02-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 30,00,000 |
| 14-08-2024 | 180 दिन | 10-02-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 20,00,000 |
| 05-10-2024 | 180 दिन | 03-04-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 23-10-2024 | 180 दिन | 21-04-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 08-11-2024 | 180 दिन | 07-05-2024 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 27-11-2024 | 180 दिन | 26-05-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 06-12-2024 | 180 दिन | 04-06-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 31-12-2024 | 180 दिन | 29-06-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 10,00,000 |
| 08-01-2025 | 180 दिन | 07-07-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 30,00,000 |
| 10-01-2025 | 180 दिन | 09-07-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 50,00,000 |
| 29-03-2025 | 180 दिन | 25-09-2025 | कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ | 10,00,000 |

e)प्रावधान और आकस्मिक व्यय

| अनु क्रमांक | लाभ और हानि खाते में डेबिट किया गया प्रावधान | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष |
|-------------|--|-------------|------------|
| i) | एनपीआई के लिए प्रावधान | -कुछ नहीं- | -कुछ नहीं- |
| ii) | एनपीए के लिए प्रावधान | 14,30,753 | 2,00,000 |
| iii) | पुनर्चित एडवांस के लिए प्रावधान | 1,32,296 | (78,253)* |
| iv) | धोखाधड़ी के लिए प्रावधान | (21,008) | (35,000) |
| v) | स्टैंडर्ड आस्तियों के लिए प्रावधान | 32,702 | 5,443 |
| vi) | आयकर के लिए प्रावधान | 61,035 | 1,22,000 |
| vii) | एनपीआई के लिए प्रावधान | 20,18,745 | 24,74,461 |

* प्रावधानों को वापस लेना



f) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

| अनु क्रमांक | विवरण | मोजूदा वर्ष | पिछले वर्ष |
|-------------|---|-------------|------------|
| i) | डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान | 2,03,339 | 1,77,040 |
| ii) | डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया | - | - |

* जीएसटी सहित

g) आकस्मिक देयताएं

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | मार्च 31, 2024 तक |
|--|-------------------|-------------------|
| बैंक के खिलाफ दावों को कर्ज के रूप में स्वीकार नहीं किया गया | 1,26,655 | 1,77,903 |
| भारतीय रिजर्व बैंक के साथ डीईएफ (संचलन का खुलासा नीचे किया गया है) | 1,98,707 | 1,31,257 |
| घटकों की ओर से दी गई गारंटी | | |
| भारत में | 61,068 | 58,062 |
| भारत के बाहर | 0 | 0 |
| कुल | 3,86,430 | 3,67,222 |

h) सेवा मामलों से संबंधित लंबित कानूनी मुद्दों का विवरण

| अनु क्रमांक | 31 मार्च, 2025 तक का विवरण | संख्या |
|-------------|---|--------|
| (a) | लंबित मामलों की संख्या | 72 |
| (b) | स्टाफ से संबंधित मामलों की संख्या | 37 |
| (c) | अन्य मामलों की संख्या | 35 |
| (d) | वित्तीय निहितार्थ वाले मामलों की संख्या | 15 |

उपरोक्त सभी मामले अदालतों में विचाराधीन विभिन्न चरणों में हैं और फैसले की प्रतीक्षा की जा रही है।

i) सीआरआर और एसएलआर का रखरखाव

बैंक ने लागू आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार सीआरआर और एसएलआर को पर्याप्त रूप से बनाए रखा है। वित्तीय वर्ष के अंत में सीआरआर और एसएलआर की स्थिति नीचे दी गई है।

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | प्रतिशत | मार्च 31, 2024 तक | प्रतिशत |
|--------------------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
| आवश्यक सीआरआर | 93,00,293 | 4.00 % | 92,70,848 | 4.50 % |
| बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक सीआरआर | 93,69,083 | 4.03 % | 93,33,469 | 4.53 % |
| आवश्यक एसएलआर | 4,18,51,320 | 18.00 % | 3,70,83,394 | 18.00 % |
| बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक एसएलआर | 4,39,30,437 | 18.89 % | 4,05,65,258 | 19.69 % |



11. सुलह और समायोजन

11.1 अंतर शाखा खातों का समाधान 31 मार्च 2025 तक पूरा हो गया है। कोई असमाधानित प्रविष्टियाँ नहीं हैं।

11.2 ड्राफ्ट, पारगमन में धनराशि, समाशोधन समायोजन, विविध प्राप्य, विविध जमा खातों आदि में पुरानी बकाया प्रविष्टियों की उचित समायोजन के लिए नियमित रूप से समीक्षा की जा रही है। प्रबंधन की राय में इन मदों के लिए पर्याप्त प्रावधान किया गया है।

12. कर्मचारी लाभ (एस 15)

a) परिभाषित योगदान योजनाओं

नई पेंशन योजना (एनपीएस) उन कर्मचारियों पर लागू होती है जिन्होंने 01.04.2010 के बाद बैंक में प्रवेश किया और यह एक निश्चित योगदान योजना है। एनपीएस के तहत, बैंक एक पूर्व-निर्धारित दर पर निश्चित योगदान का भुगतान करता है और बैंक की जिम्मेदारी केवल उस निश्चित योगदान तक सीमित है। राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) में नियोक्ता का योगदान मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% से बढ़ाकर 14% कर दिया गया, जो कि 11 नवंबर, 2020 से प्रभावी है। नियमित योगदान और बकाया राशि का रिकॉर्ड लाभ और हानि खाते में दर्ज किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने बकाया में लगभग ₹19.36 करोड़ और नियमित योगदान में लगभग ₹29.60 करोड़ का योगदान दिया।

b) परिभाषित लाभ योजनाओं

लेखा मानक -15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ और हानि खाते और बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त पोस्ट-रोजगार लाभों और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की सारांश स्थिति निम्नानुसार है: निम्नलिखित तालिका परिभाषित लाभ का आधार निर्धारित करती है बैंक द्वारा नियुक्त स्वतंत्र बीमांकक द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार योजना और उपदान योजना।

| मुख्य बीमांकिक मान्यताओं [इसके रूप में बताया गया भारत औसत] | मार्च 31, 2025 तक | | | मार्च 31, 2024 तक | | |
|--|--------------------------------|---------------------|--|----------------------------|---------------------|--|
| | ग्रेच्युटी | पी एल नकदीकरण पेंशन | ग्रेच्युटी | ग्रेच्युटी | पी एल नकदीकरण पेंशन | ग्रेच्युटी |
| छूट की दर | 7.10 % | 7.10 % | 6.99 % | 7.32 % | 7.32 % | 7.27 % |
| वेतन वृद्धि दर | 5.00 % | 5.00 % | 5.00 % | 5.00 % | 5.00 % | 6.00 % |
| पलायन दर | 2.50 % | 2.50 % | 0.00 % | 2.50 % | 2.50 % | 0.00 % |
| इस्तेमाल की गई विधि | प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड | | | | | |
| नश्वरता | आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट | | तमिलनाडु ग्राम बैंक सुनिश्चित जीवन मृत्यु दर (2006-08) (अंतिम संशोधित) | आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट | | तमिलनाडु ग्राम बैंक सुनिश्चित जीवन मृत्यु दर (2006-08) (अंतिम संशोधित) |

भविष्य में वेतन वृद्धि के अनुमानों को मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और अन्य प्रासंगिक कारकों, जैसे कि रोजगार बाजार में आपूर्ति और मांग को ध्यान में रखते हुए और आईबीए द्वारा संयुक्त सेवानिवृत्ति योजनाओं के लिए वित्त पोषण दिशानिर्देशों के अनुरूप माना जाता है। इस तरह के अनुमान बहुत लंबी अवधि के हैं और सीमित अतीत के अनुभव/तत्काल भविष्य पर आधारित नहीं हैं। अनुभवजन्य साक्ष्य यह भी बताते हैं कि बहुत लंबी अवधि में, लगातार उच्च वेतन वृद्धि दर संभव नहीं है।



निम्न तालिका फंड बैलेंस, अंशदान और अधिवर्षिता योजनाओं के बीमांकिक मूल्यांकन का विवरण देती है ।

| परिभाषित लाभ योजना - ग्रेच्युटी (वित्त पोषित) | 2024-25 | 2023-24 |
|---|-----------|----------|
| बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि | | |
| परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य | 13,08,112 | 8,77,921 |
| योजना संपत्ति का उचित मूल्य | 13,21,461 | 8,86,388 |
| तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता | 13,349 | 8,467 |
| लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि | | |
| वर्तमान सेवा लागत | 64,766 | 45,181 |
| ब्याज लागत | 61,078 | 60,516 |
| योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ | -78,432 | -65,017 |
| बीमांकिक हानियां/(लाभ) | -17,354 | -4,501 |
| पिछली सेवा लागत | 3,44,924 | 35,390 |
| लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय | 3,92,336 | 76,070 |
| परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन | | |
| परिभाषित लाभ दायित्व खोलना | 8,77,921 | 8,30,619 |
| वर्तमान सेवा लागत | 64,765 | 45,181 |
| ब्याज लागत | 61,078 | 60,515 |
| भुगतान किया गया लाभ | -87,035 | -68,727 |
| बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि | 3,31,383 | 10,333 |
| परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना | 12,48,112 | 8,77,921 |
| बकाया भुगतान करने हैं | 60,000 | 0 |
| (समापन)कुल निर्धारित लाभ | 13,08,112 | 8,77,921 |
| योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन | | |
| योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना | 8,86,388 | 8,64,535 |
| नियोक्ता द्वारा योगदान | 4,57,217 | 50,621 |
| योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ | 78,432 | 65,016 |
| बीमांकिक लाभ/(हानि) | -13,541 | -25,057 |
| भुगतान किया गया लाभ | -87,035 | -68,727 |
| योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना | 13,21,461 | 8,86,388 |
| बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं | | |
| छूट की दर | 7.10 % | 7.32 % |
| वेतन वृद्धि दर | 5.00 % | 5.00 % |



| परिभाषित लाभ योजना - अवकाश नकदीकरण (वित्त पोषित) | 2024-25 | 2023-24 |
|---|-----------|-----------|
| बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि | | |
| परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य | 10,22,724 | 6,68,336 |
| योजना संपत्ति का उचित मूल्य | 10,35,487 | 6,78,188 |
| तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता | 12,763 | 9,852 |
| लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि | | |
| वर्तमान सेवा लागत | 1,96,545 | 1,33,668 |
| ब्याज लागत | 47,143 | 46,969 |
| योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ | -60,857 | -49,419 |
| बीमांकिक हानियां/(लाभ) | -13,714 | -2,450 |
| पिछली सेवा लागत | 1,29,258 | -96,336 |
| लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय | 3,12,089 | 34,882 |
| परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन | | |
| परिभाषित लाभ दायित्व खोलना | 6,68,336 | 6,36,648 |
| वर्तमान सेवा लागत | 1,96,545 | 1,33,667 |
| ब्याज लागत | 47,143 | 46,969 |
| भुगतान किया गया लाभ | -48,607 | -37,267 |
| बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि | 1,19,307 | -1,11,681 |
| परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना | 9,82,724 | 6,68,336 |
| बकाया भुगतान करने हैं | 40,000 | 0 |
| (समापन)कुल निर्धारित लाभ | 10,22,724 | 6,68,336 |
| योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन | | |
| योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना | 6,78,188 | 6,56,382 |
| नियोक्ता द्वारा योगदान | 3,55,000 | 25,000 |
| योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ | 60,858 | 49,418 |
| बीमांकिक लाभ/(हानि) | -9,952 | -15,345 |
| भुगतान किया गया लाभ | -48,607 | -37,267 |
| योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना | 10,35,487 | 6,78,188 |
| बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं | | |
| छूट की दर | 7.10 % | 7.32 % |
| वेतन वृद्धि दर | 5.00 % | 5.00 % |



| निर्धारित लाभ योजना - पेंशन वित्तपोषित | 2024-25 | 2023-24 |
|---|------------|-----------|
| बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि | | |
| परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य | 53,53,662 | 48,34,929 |
| योजना संपत्ति का उचित मूल्य | 53,72,909 | 48,46,303 |
| तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता | 19,247 | 11,374 |
| लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि | | |
| वर्तमान सेवा लागत | 6,80,109 | 6,14,211 |
| ब्याज लागत | 2,19,839 | 3,25,630 |
| योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ | -3,59,907 | -3,49,995 |
| बीमांकिक हानियां/(लाभ) | 9,02,086 | -3,93,726 |
| पिछली सेवा लागत | 0 | 0 |
| लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय | 14,42,127 | 1,96,120 |
| परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन | | |
| परिभाषित लाभ दायित्व खोलना | 48,34,929 | 47,00,036 |
| वर्तमान सेवा लागत | 6,80,109 | 6,14,211 |
| ब्याज लागत | 2,19,839 | 3,25,630 |
| भुगतान किया गया लाभ | -12,83,075 | -4,41,896 |
| बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि | 9,01,860 | -3,63,052 |
| परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना | 53,53,662 | 48,34,929 |
| योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन | | |
| योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना | 48,46,303 | 47,07,529 |
| नियोक्ता द्वारा योगदान | 14,50,000 | 2,00,000 |
| योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ | 3,59,906 | 3,49,995 |
| बीमांकिक लाभ/(हानि) | -225 | 30,675 |
| भुगतान किया गया लाभ | -12,83,075 | -4,41,896 |
| योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना | 53,72,909 | 48,46,303 |
| बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं | | |
| छूट की दर | 6.99% | 7.27% |
| वेतन वृद्धि दर | 5.00% | 6.00% |



c) अतिरिक्त पेंशन देयता का विमुद्रीकरण - क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में पेंशन योजना का क्रियान्वयन 1 नवंबर, 1993 से - प्रुडेंसियल नियामकीय उपचार: - परिपत्र के अनुसार उपयुक्त प्रकटीकरण किया जाना चाहिए: RBI/2024-2025/127 OR.ACC.REC.No. 67/21.04.018/2024-25। बैंक ने रिपोर्टिंग वर्ष में, 1 नवंबर, 1993 से लागू पेंशन योजना के लिए अतिरिक्त पेंशन देयता के लिए 100% प्रावधान किया है।

d) बैंकों के कर्मचारियों के पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय के अमॉर्टाइजेशन पर खुलासा:

बैंक ने बैंक के कर्मचारियों के योग्य पारिवारिक पेंशनधारकों को बढ़ी हुई पारिवारिक पेंशन का 100% भुगतान कर दिया है।

13. रिपोर्टिंग का भाग (एस 17)

बिजनेस सेगमेंट को प्राइमरी सेगमेंट माना गया है। बैंक केवल एक व्यवसाय खंड अर्थात खुदरा बैंकिंग में कार्य करता है और तदनुसार लेखा स्टैंडर्ड 17 "सेगमेंट रिपोर्टिंग" के अनुसार कोई प्राथमिक/अलग रिपोर्ट करने योग्य खंड नहीं हैं।

14. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण (एस 18)

संबंधित पक्षों के नाम और बैंक के साथ उनके संबंध

a) प्रायोजक बैंक

इंडियन बैंक

b) प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक

- | | |
|---------------------------|------------------------------------|
| i. श्री मणि सुब्रमनियन | अध्यक्ष, 23 फेब्रुअरी, 2024 से |
| ii. श्री कुमार ए | महाप्रबंधक 6 मई, 2024 से |
| iii. श्री टी. वासुदेवन | महाप्रबंधक 21 मई, 2022 से |
| iv. श्री विशाल यादव, | सहायक महाप्रबंधक 14 मई, 2024 से |
| v. श्री के बी ईश्वर, | आईटी कार्यकारी 10 अगस्त, 2022 से |
| vi. श्री विश्वदीप हल्दार, | सहायक महाप्रबंधक 9 सितंबर, 2024 से |

c) संबंधित पार्टी लेनदेन

प्रमुख प्रबंधन के लिए पारिश्रमिक कार्मिक

| विवरण | मोजूदा वर्ष 2024-25 | पिछले वर्ष 2023-24 |
|--|------------------------|-----------------------|
| श्री मणि सुब्रमनियन | 3,789 | 768 |
| श्री. एस सेल्वराज, अध्यक्ष | 771 | 2,803 |
| श्री. एस दामोदरन, महाप्रबंधक | 538 | 2,703 |
| श्री टी. वासुदेवन, महाप्रबंधक | 2,896 | 0 |
| श्री कुमार ए, महाप्रबंधक | 3,652 | 2,456 |
| श्री के बी ईश्वर, आईटी कार्यकारी | 3,832 | 2,538 |
| श्री पलनियाप्पन उथयकुमार | 2,337 | 438 |
| श्री विश्वदीप हल्दार, सहायक महाप्रबंधक | 1,663 | 0 |
| श्री विशाल यादव, सहायक महाप्रबंधक | 2,491 | 0 |



d) वे पक्ष जिनके साथ वर्ष के दौरान लेन-देन किए गए थे

संबंधित पक्षों के संबंध में कोई प्रकटीकरण आवश्यक नहीं है, जो लेखा स्टैंडर्ड (एएस) 18 के अनुच्छेद 9 के अनुसार "राज्य-नियंत्रित उद्यम" हैं।

15. लीज (एएस19)

- पट्टे/किराये के आधार पर ली गई संपत्तियां बैंक के विकल्प पर नवीकरणीय हैं।
- बैंक द्वारा दर्ज किए गए लीज सहमत अवधि के लिए हैं, लीज की अवधि के दौरान भी लीज को समाप्त करने के विकल्प के साथ सहमति 3 महीने का नोटिस लिखित से देकर लीज को समाप्त करने का विकल्प है।
- परिचालन लीज के लिए भुगतान किए गए लीज के किराए को उस वर्ष के लाभ और हानि खाते में व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है जिससे वह संबंधित है।

| विवरण | 31.03.2025 के रूप में | |
|--|---------------------------------------|-----------|
| | शाखाओं/क्षेत्रीय कार्यालयों की संख्या | राशि |
| एक वर्ष के भीतर भुगतान योग्य | 685* | 1,73,534 |
| 1 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष से अधिक नहीं देय है | 541 | 4,60,839 |
| 5 वर्षों के बाद भुगतान योग्य | 256 | 4,19,483 |
| कुल | | 10,53,856 |

* 9 क्षेत्रीय कार्यालयों और मुख्य कार्यालय को शामिल करते हुए; विरुद्धनगर आरओ, सिवगंगाई आरओ। इसमें वह शामिल नहीं है जिसके लिए संचालन अपने भवन से किया जाता है।

वित्त पट्टा:

वित्त लीज पर अर्जित संपत्ति में भूमि और भवन शामिल हैं। पट्टों की एक प्राथमिक अवधि होती है, जो निश्चित और गैर-रद्द करने योग्य होती है। बैंक के पास द्वितीयक अवधि के लिए लीज को नवीनीकृत करने का विकल्प है। वित्त लीज के तहत अर्जित संपत्ति के संबंध में न्यूनतम पट्टा किराया और न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य निम्नानुसार है:

| विवरण | न्यूनतम पट्टा भुगतान | |
|---|----------------------|------------------|
| | मार्च 31, 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
| 1 वर्ष से बाद में देय नहीं | -कुछ नहीं- | |
| 1 वर्ष से बाद में देय और 5 वर्ष से बाद में नहीं | | |
| 5 साल से बाद में देय | | |
| कुल | | |
| कम: भविष्य के वित्त शुल्क | | |
| न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य | | |



16. प्रति शेयर आय (एस 20)

| विवरण | मार्च 31, 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--|-------------------|------------------|
| इक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात कुल लाभ | 36,73,940 | 44,67,279 |
| इक्विटी शेयरों की संख्या | 4,69,54,480 | 4,69,54,480 |
| इक्विटी शेयरों की भारित संख्या | 4,69,54,480 | 4,69,54,480 |
| प्रति शेयर मूल आय (रुपये में) | 78.24 | 95.14 |
| प्रति शेयर पतला आय (रुपये में) | 78.24 | 95.14 |
| प्रति इक्विटी शेयर नाममात्र मूल्य (रुपये में) | 10.00 | 10.00 |

17. आय पर करों के लिए लेखांकन (एस - 22)

- a) वर्तमान कर- मोजूदा वर्ष के दौरान, कर की गणना आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार की गई है। आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 22 के प्रावधानों के अनुसार, आरआरबी को एक सहकारी समिति के रूप में समझा जाएगा। आयकर अधिनियम, 1961 का उद्देश्य। हालांकि, बैंक एडवांस में टेक्स भेजता है हर साल और उसके बाद क्लेम रिफंड करता है।
- b) स्थगित कर - बैंक के पास 'अन्य परिसंपत्तियों' के अंतर्गत रु. 2,82,342 हजार (पिछले वर्ष का शुद्ध डीटीए रु. 2,63,806 हजार) का शुद्ध डीटीए है। डीटीए और डीटीएल के प्रमुख घटक नीचे दिए गए हैं:

| अवयव | मार्च 31, 2025 तक | 31 मार्च 2024 तक |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| आस्थगित कर परिसंपत्तियां | | |
| 1. अचल संपत्तियों पर मूल्यहास | 10,848 | 12,157 |
| 2. पुनर्चित आस्तियों के लिए प्रावधान | 2,71,494 | 2,51,648 |
| कुल डीटीए | 2,82,342 | 2,63,806 |
| विलंबित कर उत्तरदायित्व | 0 | 0.00 |
| कुल डीटीएल | 0 | 0.00 |
| कुल डीटीए / (डीटीएल) | 2,82,342 | 2,63,806 |

- c) बैंक ने हमेशा आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80 P के अंतर्गत, अपनी आय के संबंध में कटौती का दावा किया है। हालांकि, वित्तीय वर्ष 2022-2023 के लिए, आयकर विभाग ने कर के लिए 179.23 करोड़ रुपये का कर नोटिस जारी किया है, जो सहकारी सोसायटी से एओपी की स्थिति में विचारित परिवर्तन के लिए है और इस प्रकार अतिरिक्त अधिभार, ब्याज की वापसी और अब तक देय राशि पर ब्याज की मांग की है। बैंक ने उचित अपील प्राधिकरण के समक्ष एक अपील दायर की है, जिसकी सुनवाई लंबित है। अपील के परिणाम के क्रम में और विवेक के आधार पर, बैंक ने इस विषय से उत्पन्न कर दायित्व के लिए सभी प्रासंगिक वर्ष, वर्तमान वर्ष सहित, बेहद सावधान तरीके से, 31 मार्च 2025 को खातों की पुस्तकों में 1021.58 करोड़ रुपये का प्रावधान रखा है, जिसमें 129.00 करोड़ रुपये का प्रावधान वित्तीय वर्ष 2022-23 से संबंधित है। इस प्रावधान के बावजूद, बैंक यह बनाए रखता है कि वह धारा 80 P के तहत कटौती के लिए योग्य है और अपनी स्थिति की रक्षा के लिए उचित कानूनी उपाय किया है।



18. संपत्ति की अनुपस्थिति (एस-28)

बैंक के प्रबंधन की राय में हानि प्रति नहीं होने का संकेत किया गया है जिस वर्ष लेखा स्टैंडर्ड 28 - "संपत्ति की हानि" लागू होता है।

19. अचल संपत्ति

अचल संपत्तियों में प्राप्त अनुदान से खरीदी गई वस्तुएं शामिल हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है

| विवरण | डी ओ पी | लागत (रु. लाख में) | अनुदान (रु. लाख में) | कुल लागत (रु. लाख में) | मूल्यहास (रु. लाख में) | | | डब्ल्यूडीवी (रु. लाख में) | |
|---------------------------------------|------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|---------------|------------------------------|----------------|
| | | | | | 01.04.2024 तक | के लिये 2024-25 | 31.03.2025 तक | के लिये 31.3.2025 | 01.04. 2024 तक |
| FI - Purchase of Micro ATMs - 330 Nos | 19.06.2024 | 112.92 | 66.00 | 46.92 | Nil | 17.70 | 29.22 | 29.22 | Nil |
| कुल | | 112.92 | 66.00 | 46.92 | 0.00 | 17.70 | 29.22 | 29.22 | 0.00 |

तमिलनाडु सरकार ने GO No. 100 dt 18.02.2020 के तहत बैंक के लिए प्रशासनिक भवन के निर्माण के लिए 4,38,11,970/- रुपये के भुगतान के अधीन 1 एकड़ भूमि आवंटित की है। अभिगम्यता के मुद्दों और उक्त साइट की आर्थिक व्यवहार्यता के कारण निदेशक मंडल ने बैंक की आवश्यकताओं के लिए उपयुक्त एक प्रमुख स्थान पर एक वैकल्पिक और उपयुक्त साइट प्राप्त करने के लिए मंजूरी दे दी है।

20. भौतिक वस्तुओं का प्रकटीकरण

क) वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए:

| अवयव | विविध आय | अन्य खर्च | अन्य परिसंपत्ति | अन्य देयता |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------------|-------------|
| पीएसएलसी कमीशन | 32,92,850 | 0 | 0 | 0 |
| प्रोसेसिंग प्रभार | 6,93,735 | 0 | 0 | 0 |
| निरीक्षण प्रभार | 2,79,330 | 0 | 0 | 0 |
| आयकर का प्रावधान, विवादित आयकर | 0 | 0 | 0 | 1,02,15,760 |

ख) वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए:

| अवयव | विविध आय | अन्य खर्च | अन्य परिसंपत्ति | अन्य देयता |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------------|------------|
| पीएसएलसी आयोग | 29,32,937 | 0 | 0 | 0 |
| प्रोसेसिंग प्रभार | 6,57,565 | 0 | 0 | 0 |
| निरीक्षण प्रभार | 2,76,209 | 0 | 0 | 0 |
| आयकर का प्रावधान, विवादित आयकर | 0 | 0 | 0 | 81,97,644 |



21.अप्रेषित आभूषण

रिपोर्टिंग तिथि के अनुसार 75,239.99 ग्राम (पिछले वित्तीय वर्ष – 67,066.94 ग्राम) सोने के आभूषण ऋण समाप्ति के बाद भी ग्राहकों को नहीं दिए गए हैं, जो बैंक से संबंधित कारणों के कारण नहीं हैं।

22. पिछले वर्ष के आंकड़ों को वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के अनुरूप बनाने के लिए, जहां आवश्यक हो, पुनर्समूहित/पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

एसडी/-
सीए एस. प्रसन्न कुमार
पार्टनर
एमआरएन 212354
फर्म का पंजीकरण संख्या
003990S/S200018

स्थान : सेलम
दिनांक : 19.05.2025

(छुट्टी)
श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस.,
निदेशक
एसडी/-
श्री. वी चंद्रशेखरन
निदेशक
एसडी/-
श्री. टी सुधीर
निदेशक

एसडी/-
श्री. मणि सुब्रमण्यन
अध्यक्ष
एसडी/-
श्रीमती. श्रेया पी सिंह, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री.आर श्रीनिवासन
निदेशक
एसडी/-
श्री. एस कृष्णकुमार
निदेशक



**Chairman receiving Award of Excellence for Achieving
APY Annual Target for FY 2023-24 at New Delhi on 21.06.2024**



**Chairman receiving Award of Achievement - Mission
Upgrade Campaign (Period- 1st August 2023 to 31st March 2024)
at Chennai on 28.06.2024**



TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007

Ph : 0427 2522904 | Email : headoffice@tngb.co.in | Visit us : www.tamilnadugramabank.in