



# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

(भारत सरकार, गुजरात सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक का पूर्ण स्वामित्व)

## Saurashtra Gramin Bank

(Wholly owned by Govt. of India, Govt. of Gujarat and State Bank of India)

# 20<sup>TH</sup> वाँ

## वार्षिक प्रतिवेदन Annual Report 2024-25





सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक  
Saurashtra Gramin Bank

दृष्टि



VISION

सौराष्ट्र के लोगों की बैंकिंग जरूरतों को पूरा करने के लिए पेशेवर मजबूत संस्थान का निर्माण करना और वंचित जनता का समावेश करना।

Building a Professionally sound institute to cater to the Banking needs of the people of Saurashtra inter-alia covering deprived masses.

उद्देश्य



MISSION

स्व-प्रेरित श्रमशक्ति समूह, उन्नत प्रौद्योगिकी और अच्छी तरह से परिभाषित प्रणाली और प्रक्रियाओं के साथ उत्कृष्ट उत्पादों, प्रसन्न ग्राहक सेवा से लक्षित जनसमुदाय के वित्तीय सुधार से सौराष्ट्र के लोगों की बैंकिंग जरूरतों को पूरा करना।

To cater to the banking needs of people of Saurashtra through ace products, delighted customer service and financial improvement of the targeted mass with a team of self-motivated manpower, advanced technology and well defined system & procedures.







सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक  
Saurashtra Gramin Bank



सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

20<sup>वां</sup> वार्षिक प्रतिवेदन 2024-25

Saurashtra Gramin Bank

20<sup>th</sup> Annual Report 2024-25

शुभकामनाओं के साथ

*With Best Compliments From*

एस सत्यनारायण राव

**S Satyanarayana Rao**

अध्यक्ष / Chairman

सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक / Saurashtra Gramin Bank

प्रधान कार्यालय, राजकोट - 360 001. / Head Office, Rajkot - 360 001.

20<sup>वां</sup> वार्षिक प्रतिवेदन 2024-25  
th Annual Report





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## निदेशक मंडल Board of Directors



**श्री एस सत्यनारायण  
राव**  
अध्यक्ष

सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक,  
प्रधान कार्यालय,  
राजकोट

**Shri S Satyanarayana  
Rao**  
Chairman

Saurashtra Gramin Bank  
Head Office,  
Rajkot



**श्री मनीष बंसल**  
आईएएस  
गुजरात सरकार द्वारा  
मनोनीत

प्रबंध निदेशक  
" गुजरात आजीविका  
संवर्धन कंपनी"  
गांधीनगर

**Shri Manish Bansal**  
IAS  
Gujarat Govt.  
Nominee

Managing Director,  
Gujarat Livelihood  
Promotion Company Ltd.  
Gandhinagar



**श्रीमती भाविता राठौड़**  
गुजरात सरकार द्वारा  
मनोनीत

उप सचिव  
(पेंशन एवं कोषागार)  
वित्त विभाग, गुजरात सरकार,  
सचिवालय, गांधीनगर

**Smt. Bhavita Rathod**  
Gujarat Govt.  
Nominee

Deputy Secretary  
(Pension & Treasury),  
Finance Department  
Government of Gujarat,  
Sachivalaya, Gandhinagar



**श्री वी शिवकुमार**  
प्रायोजक बैंक द्वारा  
मनोनीत

महाप्रबंधक (आरआरबी),  
भारतीय स्टेट बैंक  
कॉर्पोरेट सेंटर,  
मुंबई

**Shri V Sivakumar**  
Sponsor Bank  
Nominee

General Manager (RRB),  
State Bank of India  
Corporate Centre,  
Mumbai.



**श्री विशाल शर्मा**  
नाबार्ड द्वारा  
मनोनीत

उप महाप्रबंधक  
नाबार्ड,  
क्षेत्रीय कार्यालय  
अहमदाबाद

**Shri Vishal Sharma**  
NABARD  
Nominee

Deputy General Manager  
NABARD,  
Regional Office  
Ahmedabad



**श्री गंगीशेट्टी  
विजय कुमार**  
प्रायोजक बैंक  
द्वारा मनोनीत

उप महाप्रबंधक  
भारतीय स्टेट बैंक  
स्थानीय प्रधान कार्यालय  
अहमदाबाद

**Shri Gangishetty  
Vijay Kumar**  
Sponsor Bank  
Nominee

Deputy General Manager  
State Bank of India  
Local Head Office  
Ahmedabad



**श्री वरुण यादव**  
आरबीआई द्वारा  
मनोनीत

सहायक महाप्रबंधक  
वित्तीय समावेशन एवं  
विकास विभाग  
भारतीय रिज़र्व बैंक - अहमदाबाद

**Shri Varun Yadav**  
RBI Nominee

Assistant General Manager  
Financial Inclusion and  
Development Department  
Reserve Bank of India - Ahmedabad







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## हमारे परामर्शदाता Our Mentors



### श्री चल्ला श्रीनिवासुलु सेट्टी

अध्यक्ष  
भारतीय स्टेट बैंक

### Shri Challa Sreenivasulu Setty

Chairman  
State Bank of India



### श्री अश्विनी कुमार तिवारी

प्रबंध निदेशक,  
निगमित बैंकिंग (सीएजी और सीसीजी) और सहायक

### Shri Ashwini Kumar Tewari

Managing Director  
Corporate Banking (CAG & CCG) & Subsidiaries



### श्री देबांगशु मुंशी

मुख्य महाप्रबंधक  
सहयोगी एवं सहायक विभाग

### Shri Debangshu Munshi

Chief General Manager  
Associates & Subsidiaries Department





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

कार्यकारी  
दल

Executive  
Team



श्री एस सत्यनारायण राव  
अध्यक्ष  
Shri S Satyanarayana Rao  
Chairman



श्री प्रकाश जानी  
महाप्रबंधक (संचालन)  
Shri Prakash Jani  
General Manager (Operations)



श्री सुरेंद्र कुमार सुमन  
महाप्रबंधक (योजना एवं विकास)  
Shri Surendra Kumar Suman  
General Manager (P&D)



श्री हिरेन लखलानी  
महाप्रबंधक (सतर्कता)  
Shri Hiren Lakhani  
General Manager (Vigilance)



श्री जे. बी. बोरीचा  
क्षेत्रीय प्रबंधक (आर-I)  
Shri J. B. Boricha  
Regional Manager (R-I)



श्री वी. डी. दवे  
क्षेत्रीय प्रबंधक (आर-II)  
Shri V. D. Dave  
Regional Manager (R-II)



श्री जे. एल. मेहता  
क्षेत्रीय प्रबंधक (आर-III)  
Shri J. L. Mehta  
Regional Manager (R-III)



श्री वाई. जी. गोहिल  
क्षेत्रीय प्रबंधक (आर-IV)  
Shri Y. G. Gohil  
Regional Manager (R-IV)



श्री एच. यु. ढालाणी  
क्षेत्रीय प्रबंधक (आर-V)  
Shri H. U. Dhalani  
Regional Manager (R-V)







### विषय-सूची / Contents

विवरण	Particulars	पृष्ठ संख्या Page No.
➤ प्रेषण पत्र	➤ Letter of Transmittal	2
➤ भौगोलिक क्षेत्र और कार्यालय	➤ Geographical Area & Offices	3
➤ बैंक के कार्य निष्पादन की एक झलक	➤ Performance of the Bank at a glance	4 - 6
➤ मुख्य कार्य निष्पादक सूचकांक	➤ Key Performance Indicators	7 - 8
➤ निदेशक मंडल का प्रतिवेदन	➤ Board of Directors' Report	9 - 40
➤ लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन	➤ Auditors' Report	41 - 44
➤ तुलनपत्र	➤ Balance Sheet	45
➤ लाभ एवं हानि खाता	➤ Profit & Loss A/c	46
➤ अनुसूचियां 1 से 16	➤ Schedules 1 to 16	47 - 54
➤ नकदी प्रवाह विवरण	➤ Cash Flow Statement	55- 56
➤ महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ: अनुसूची-17	➤ Significant Accounting Policies: Schedule 17	57 - 64
➤ लेखा से सम्बंधित टिप्पणीयाँ: अनुसूची 18	➤ Notes forming part of Accounts: Schedule 18	65 - 94
➤ संसाधन / परिनियोजन रेखा-चित्र	➤ Resources / Deployment Charts	95
➤ व्यापार वितरण रेखा-चित्र	➤ Bussiness Distribution Charts	96





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## प्रेषण पत्र

## सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

प्रधान कार्यालय, राजकोट.

दिनांक: 30 अप्रैल 2025

सचिव श्री,  
वित्त मंत्रालय,  
वित्तीय सेवा विभाग,  
बैंकिंग प्रभाग, भारत सरकार,  
जीवन दीप भवन,  
संसद मार्ग,  
नई दिल्ली – 110 001.

प्रिय महोदय,

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसरण में मैं इस पत्र के साथ निम्नलिखित प्रलेख प्रेषित कर रहा हूँ

1 अप्रैल, 2024 से 31 मार्च, 2025 तक की अवधि के दौरान बैंक के कार्य कलापों एवं गतिविधियों के संबंध में निदेशक मंडल का प्रतिवेदन.

31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलन-पत्र एवं लाभ एवं हानि लेखा की प्रति.

1 अप्रैल, 2024 से 31 मार्च, 2025 तक की अवधि के लिए बैंक के लेखा के संबंध में लेखा परीक्षकों के विवरण की प्रति.

भवदीय,

सही

(एस सत्यनारायण राव)  
अध्यक्ष

## Letter of Transmittal

**Saurashtra Gramin Bank,**  
Head Office, Rajkot.

Date: 30 April 2025

The Secretary,  
Ministry of Finance,  
Department of Financial Services,  
Banking Division, Government of India,  
Jeevan Deep Buildings,  
Parliament Street,  
New Delhi – 110 001.

Dear Sir,

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

A Report of Board of Directors as to the Bank's working and its activities during the period 01<sup>st</sup> Apr-2024 to 31<sup>st</sup> Mar-2025.

A copy of the audited Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31<sup>st</sup> Mar-2025.

A copy of the Auditor's report in relation to the Bank's accounts for the period from 1<sup>st</sup> Apr-2024 to 31<sup>st</sup> Mar-2025.

Yours faithfully,

S/d.

(S Satyanarayana Rao)  
Chairman







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

### प्रधान कार्यालय:

पहली मंजिल,  
एलआईसी जीवन प्रकाश बिल्डिंग विंग - 2,  
टागोर मार्ग, राजकोट - 360 001



### Head Office:

1<sup>st</sup> Floor,  
LIC Jivan Prakash Building, Wing - 2,  
Tagore Road, Rajkot - 360 001

### भौगोलिक क्षेत्र एवं क्षेत्रीय कार्यालय

सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक 258 शाखाएँ, 5 क्षेत्रीय कार्यालय और 1 प्रधान कार्यालय के माध्यम से गुजरात राज्य में सौराष्ट्र क्षेत्र के 11 जिलों के 1500 से अधिक गांवों / केंद्रों की बैंकिंग और अन्य वित्तीय जरूरतों को पूरा करता है।

#### 01. जामनगर क्षेत्रीय कार्यालय:

दूसरी मंजिल, मंथन हाइट्स,  
भुजिया कोठा के सामने, खंभालिया नाका के पास,  
जामनगर-361001

जामनगर और देवभूमि द्वारिका जिले में 56 शाखाएं

#### 02. सुरेन्द्रनगर क्षेत्रीय कार्यालय:

रुद्राक्ष कॉम्प्लेक्स, पहली मंजिल, हुंडई शोरूम के ऊपर,  
न्यू एज इंडस्ट्रीज के सामने, उपासना सर्कल, वडवान रोड,  
सुरेन्द्रनगर - 363 001.

सुरेन्द्रनगर, मोरबी और बोटाद जिले में 54 शाखाएं

#### 03. जूनागढ़ क्षेत्रीय कार्यालय:

राज-राजेश्वरी कॉम्प्लेक्स, पहली मंजिल,  
टिम्बावाडी मधुरम बाइपास क्रॉस रोड,  
स्वामी नारायण गेट के सामने,  
जूनागढ़ - 362 015

जूनागढ़ और गिर सोमनाथ जिले में 42 शाखाएं

#### 04. भावनगर क्षेत्रीय कार्यालय:

दवे स्वीट्स के ऊपर, दूसरी मंजिल, प्लॉट नंबर 97/98, विजयराज  
नगर, माधव कॉम्प्लेक्स के सामने,  
शास्त्रीनगर, भावनगर - 364 002

भावनगर, अमरेली और बोटाद जिले में 52 शाखाएं

#### 05. राजकोट क्षेत्रीय कार्यालय:

दूसरी मंजिल, विरल हाइट्स, टाईम स्क्वेयर-2 के पास,  
अयोध्या चोक, 150 फीट रिंग रोड,  
राजकोट- 360 005

राजकोट, पोरबंदर और जामनगर जिले में 54 शाखाएं

### Geographical Area & Regional Offices

Saurashtra Gramin Bank caters to the Banking and other financial needs of more than 1500 Villages/Centers of 11 Districts of Saurashtra in the State of Gujarat with network of 258 Branches, 5 Regional Offices and 1 Head Office.

#### 01. JAMNAGAR REGIONAL OFFICE:

2<sup>nd</sup> Floor, Manthan Heights,  
Opposite Bhujia Kotha, Near Khambhaliya Naka,  
Jamnagar-361001.

56 Branches in Jamnagar & Devbhumi Dwarka districts

#### 02. SURENDRANAGAR REGIONAL OFFICE:

Rudrax Complex, 1st Floor, Above Hyundai Show Room,  
Opp. New Age Indus, Upasana Circle, Wadhvan Road,  
Surendranagar - 363 001.

54 Branches in Surendranagar & Morbi & Botad districts

#### 03. JUNAGADH REGIONAL OFFICE:

Raj Rajeswari Complex, 1<sup>st</sup> Floor,  
Timbavadi Madhuram Bypass Cross Road,  
Opp. Swaminarayan Gate,  
Junagadh - 362 015.

42 Branches in Junagadh & Gir Somnath districts

#### 04. BHAVNAGAR REGIONAL OFFICE:

Above Dave Sweets, 2<sup>nd</sup> Floor, Plot No. 97 / 98,  
Vijayraj Nagar, Opp. Madhav Complex,  
Shastrinagar, Bhavnagar - 364 002.

52 Branches in Bhavnagar, Amreli & Botad districts

#### 05. RAJKOT REGIONAL OFFICE:

2<sup>nd</sup> Floor, Viral Heights, Near Time Square-2,  
Ayodhya Chowk, 150 Feet Ring Road,  
Rajkot-360 005

54 Branches in Rajkot, Porbandar & Jamnagar districts





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

बैंक के कार्य निष्पादन की एक झलक:

Performance of the Bank at a glance:

(रुहजार में) (₹in thousand)

क्रम Sr.	विवरण	PARTICULARS	2022-23	2023-24	2024-25
<b>A.</b>	<b>मुख्य कार्य निष्पादक सूचकांक</b>	<b>Key Performance Indicators</b>			
1	आवृत जिलो की संख्या	No. of Districts covered	11	11	11
2	शाखाओं की संख्या	No. of Branches	258	258	258
	अ. ग्रामीण	A. Rural	163	163	163
	ब. अर्धशहरी	B. Semi-Urban	34	34	34
	क. शहरी	C. Urban	53	53	53
	ड. महानगर	D. Metropolitan	8	8	8
3	कुल कर्मचारी (प्रायोजक बैंक कार्मिक को छोड़कर)	Total Staff (Excluding Sponsor bank staff)	995	1062	1040
	जिन में से अधिकारी	of which, Officers	572	619	615
4	जमा राशियां	Deposits	86374140	98408159	108972810
	वृद्धि %	Growth %	11.46%	13.93%	10.74%
5	बकाया उधार	Borrowings Outstanding	8550397	7685197	3220193
	वृद्धि %	Growth %	152.45%	-10.12%	-58.10%
6	सकल बकाया अग्रिम	Gross Advances Outstanding	63519378	72008231	81075090
	वृद्धि %	Growth %	13.48%	13.36%	12.59%
	ऊपर 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	of 6 above Advances to Priority Sector	60527043	68439669	75027694
	ऊपर 6 में से अ.जा/अ.जन.जा. को ऋण	of 6 above Advances to SC/ST	1745702	2168689	3506157
	ऊपर 6 में से छोटे/सीमांत कृषक/कृषि मजदूर को ऋण	of 6 above Advances to SF/MF/AL	19254532	25945547	28884038
	ऊपर 6 में से अल्पसंख्यको को ऋण	of 6 above Advances to Minorities	893525	1338699	1742644
7	ऋण जमा अनुपात	C.D. Ratio	73.54%	73.17%	74.40%
	वृद्धि %	Growth %	1.31%	-0.37%	1.23%
8	बकाया निवेश	Investment O/s	22767370	26682553	29324400
	सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश	SLR Investment O/s.	21769795	25432959	28074806
	गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश	Non-SLR Investment O/s.	997575	1249594	1249594
<b>B.</b>	<b>औसत</b>	<b>AVERAGES</b>			
9	औसत जमा राशियां	Average Deposits	80927674	91853687	101077079
	वृद्धि %	Growth %	10.88%	13.50%	10.04%
10	औसत उधार	Average Borrowings	6262155	7411268	6769767
	वृद्धि %	Growth %	76.49%	18.35%	-8.66%
11	औसत अग्रिम	Average Advances	58961730	66177797	74605082
	वृद्धि %	Growth %	11.59%	12.24%	12.73%
12	औसत निवेश	Average Investment	19675308	24791226	26796193
	वृद्धि %	Growth %	38.04%	26.00%	8.09%
	औसत एस.एल.आर. निवेश	Average SLR Investment	19517639	23619337	25274872
	औसत जमा के प्रति औसत एस.एल.आर. निवेश %	Average SLR Investment as % to Average Deposit	24.12%	25.71%	25.01%
	औसत गैर-एस.एल.आर. निवेश	Average Non-SLR Investment	157669	1171889	1521321
	औसत जमा के प्रति औसत गैर-एस.एल.आर. निवेश %	Average Non-SLR Investment as % to Average Deposit	0.80%	1.28%	1.51%
13	औसत कार्यशील निधि	Average Working Funds	97423326	112109587	123326405







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

(रुहजार में) (₹in thousand)

क्रम Sr.	विवरण	PARTICULARS	2022-23	2023-24	2024-25
<b>C.</b>	<b>वर्ष दौरान संवितरित ऋण</b>	<b>Loans issued during the year</b>			
14	वर्ष दौरान संवितरित ऋण	Loans issued during the year	52346826	60009046	68348582
	वृद्धि %	Growth %	16.85%	14.64%	13.90%
	ऊपर 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	of 14 above, loans to Priority Sector	50173767	57274242	64150607
	ऊपर 14 में से अ.जा/अ.जन.जा. को ऋण	of 14 above, loans to SC/ST	1442299	1735313	2524418
	ऊपर 14 में से छोटे/सीमांत कृषक/ कृषि मजदूर को ऋण	of 14 above, loans to SF/MF/AL	18000206	24628887	26953649
	ऊपर 14 में से अल्पसंख्यको को ऋण	of 14 above, loans to Minorities	810598	1108470	1453660
<b>D.</b>	<b>उत्पादकता</b>	<b>PRODUCTIVITY</b>			
15	प्रति शाखा	Per Branch	580983	660529	734516
	प्रति कर्मचारी	Per Staff	150647	160467	182217
<b>E.</b>	<b>वसूली कार्य निष्पादन</b>	<b>RECOVERY PERFORMANCE</b>			
16	योग	TOTAL			
	मांग	Demand	46142041	50451626	56202584
	वसूली	Recovery	42330161	46126968	51862238
	अतिदेय	Overdue	3811880	4324658	4340346
	वसूली% (जून की स्थिति)	Recovery % (June Position)	91.74%	91.43%	92.28%
17	कृषि क्षेत्र	FARM SECTOR			
	मांग	Demand	35949275	41445212	47147806
	वसूली	Recovery	33082695	38167498	43420846
	अतिदेय	Overdue	2866580	3277714	3735200
	वसूली % (जून की स्थिति)	Recovery % (June Position)	92.03%	92.09%	92.10%
18	गैर-कृषि क्षेत्र	NON FARM SECTOR			
	मांग	Demand	10192766	9006414	9054778
	वसूली	Recovery	9247466	7959470	8441392
	अतिदेय	Overdue	945300	1046944	605146
	वसूली % (जून की स्थिति)	Recovery % (June Position)	90.73%	88.38%	93.23%
<b>F.</b>	<b>आस्तियों का वर्गीकरण</b>	<b>ASSET CLASSIFICATION</b>			
19	अ. मानक	A. Standard	61698558	70447061	79706680
	ब. उप मानक	B. Sub Standard	928503	483579	275879
	क. संदिग्ध	C. Doubtful	767277	965770	1076737
	ड. हानिगत	D. Loss	125040	111821	15794
	योग	Total	63519378	72008231	81075090
20.	सकल अग्रिम बकाया के प्रति मानक आस्तियां %	Standard Assets as % to Gross Advances O/s.	97.13%	97.83%	98.31%
<b>G.</b>	<b>लाभप्रदता का विश्लेषण</b>	<b>PROFITABILITY ANALYSIS</b>			
21	ब्याज का भुगतान किया	Interest paid on			
	जमा राशियां	Deposits	3387536	4405488	5027092
	उधार	Borrowings	279052	331013	317310
22	वेतन	Salary	1185798	1521662	1762195
23	अन्य परिचालन व्यय	Other Operating Expenses	618972	632285	731394
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	Provision made during the year			
	अ.एनपीए एवं संदिग्ध ऋण के सामने	A. Against NPAs and B&D	271000	-100000	-509880





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

(रुहजार में) (₹in thousand)

क्रम Sr.	विवरण	PARTICULARS	2022-23	2023-24	2024-25
	ब. मानक आस्तियों के सामने	B. Against Standard Assets	9776	13361	8264
	क. निवेश मूल्यहास आरक्षित	C. Investment Depreciation Reserve	43500	4299	-2964
	ड. पेंशन निधि के लिए प्रावधान	D. Provision for Pension Fund	0	0	0
24a	अधिमूल्य का परिशोधन (ब्याज आय में कमी)	Amortization of premium (Interest Income reduced)	52287	48457	45400
25	ब्याज प्राप्त	Interest Received on			
	अ. ऋण एवं अग्रिम पर	A. Advances	5488888	6182640	7079954
	ब. बैंकों के साथ सावधि जमा	B. Fixed Deposits with Banks	554180	904187	863339
	क. एस.एल.आर निवेश पर	C. SLR Investment	1390995	1737248	1832782
	ड. गैर एस.एल.आर निवेश पर	D. Non SLR investment	12130	87970	112815
	ई. आई.बी.पी.सी. पर	E. On I.B.P.C.	0	0	0
26	विविध आय	Miscellaneous Income	740172	953175	1270723
27	वर्ष दौरान लाभ	Profit for the year	1785326	2282153	2865235
H.	अन्य जानकारी	OTHER INFORMATION			
28	शेयर पूंजी जमा प्राप्त	Share Capital Deposit Received	0	0	0
28A	शेयर पूंजी	Share Capital	245343	245343	245343
29	डीआईसीजीसी अनिर्णीत दावा	DICGC Claim pending	0	0	0
30	संचयी प्रावधान	Cumulative Provisions			
	अ. एनपीए एवं अशोध्य और संदिग्ध कर्ज के सामने	A. Against NPAs and Bad & Doubtful Debts	2099493	1976680	1370486
	ब. मानक आस्तियों के सामने	B. Against Standard Assets	213856	227216	235481
31	विकलित ब्याज	Interest Derecognised			
	अ. वर्ष के दौरान	A. During the year	NIL	NIL	NIL
	ब. संचयी	B. Cumulative	NIL	NIL	NIL
32	वर्ष दौरान बट्टे खाते डाले गये ऋण	Loans written off during year			
	अ. खातों की संख्या	A. No. of A/cs.	316	128	6
	ब. राशि	B. Amounts	47109	22812	100128
33	संचित घाटा	Accumulated Loss	0	0	0
34	आरक्षित सहित निवल मालियत	Net worth including Reserves	8928785	11294138	14244373
34a	टीयर-I पूंजी	Tier-I Capital	8151200	10382526	13219360
	i) पूंजी एवं पूंजी जमा	i) Share Capital & Share Deposit	245343	245343	245343
	ii) संचित लाभ शेष	ii) Accumulated Profit Balance	5761623	7476518	9680305
	iii) सांविधिक आरक्षित	iii) Statutory Reserves	1634234	2090665	2663712
	iv) विशेष आरक्षित धारा 36(1)viii	iv) Special Reserve u/s.36(1)viii	510000	570000	630000
34b	टीयर-II पूंजी	Tier-II Capital	777585	911612	1025013
	i) निवेश में उतार-चढ़ाव निधि	i) Investment Fluctuation Reserve	110785	161612	190013
	ii) सामान्य प्रावधान/हानि निधि	ii) General provisions/ Loss Reserve	666800	750000	835000
35	पूंजी पर्याप्तता अनुपात	Capital Adequacy Ratio	16.74%	18.75%	21.27%



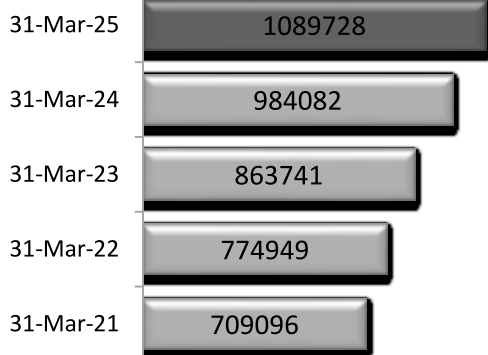


### मुख्य कार्य निष्पादक सूचकांक

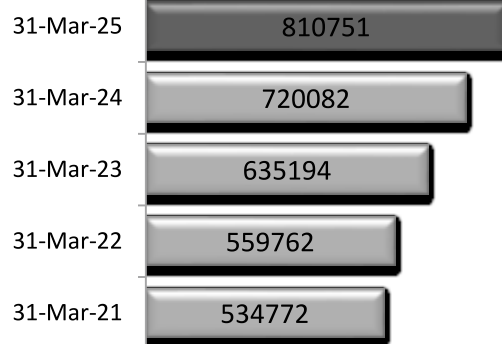
### Key Performance Indicators

(₹ लाख में) (₹ in Lakh)

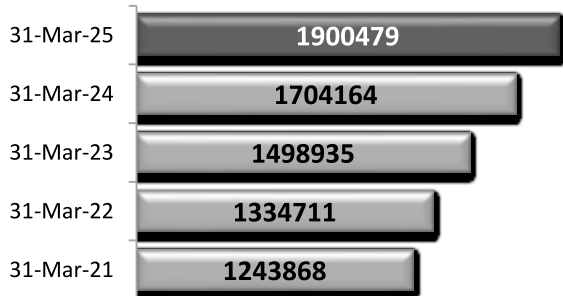
#### Deposits



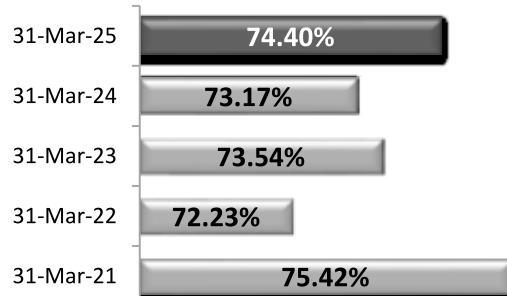
#### Advances



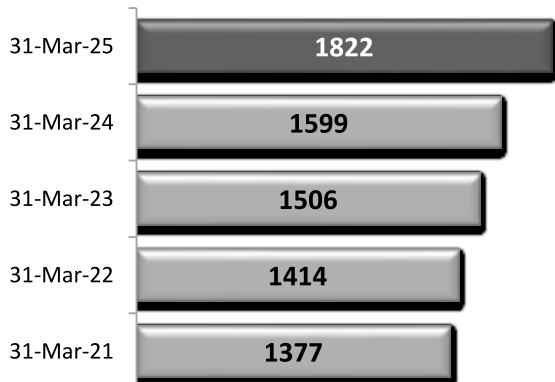
#### Business



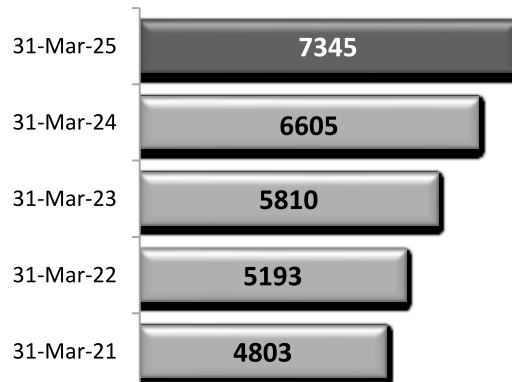
#### CD Ratio



#### Business Per Employee



#### Business Per Branch







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

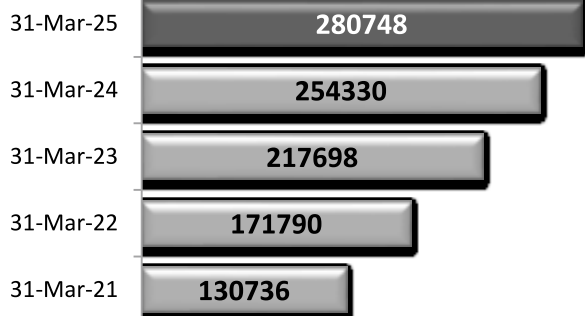
## Saurashtra Gramin Bank

### मुख्य कार्य निष्पादक सूचकांक

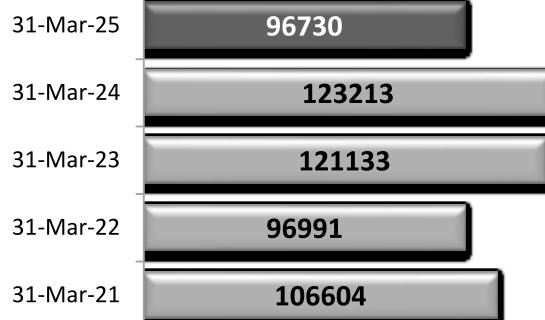
### Key Performance Indicators

(₹ लाख में) (₹ in Lakh)

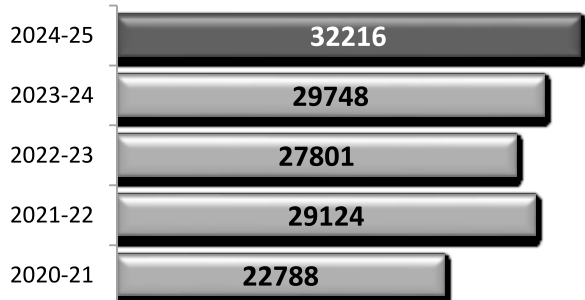
#### SLR Investment



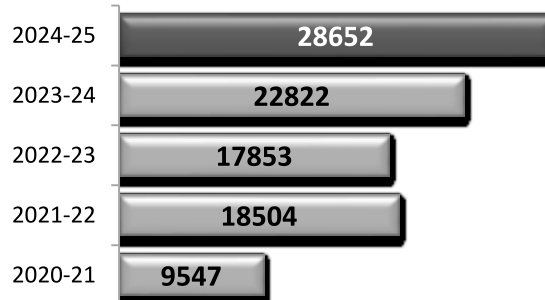
#### Balance with banks



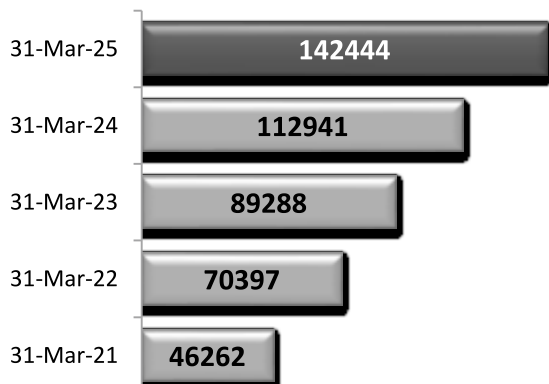
#### Operating Profit



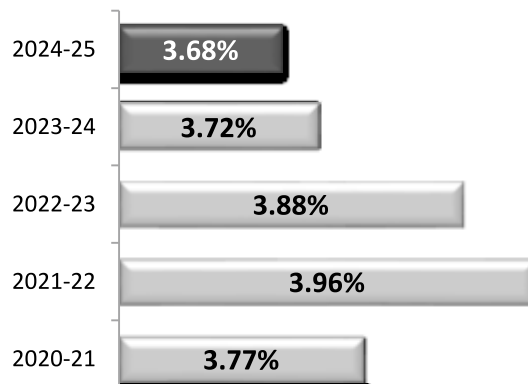
#### Net Profit



#### Net Worth



#### Net Interest Margin





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## निदेशक मंडल का प्रतिवेदन 2024-25

हमें सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक (एसजीबी) की 20वीं वार्षिक प्रतिवेदन के साथ-साथ लेखा परीक्षित विवरण, लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदन और 31 मार्च, 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के व्यापार और परिचालन पर प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही हैं।

### व्यापार समीक्षा

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक का कारोबार ₹ 196315 लाख बढ़कर 31 मार्च 2025 के अंत तक ₹ 1900479 लाख हो गया, जबकि 31 मार्च 2024 के अंत तक यह ₹ 1704164 लाख था, जो 11.52% की वृद्धि दर्शाता है।

₹ 196315 लाख की व्यावसायिक वृद्धि में 46.19% योगदान अग्रिमों का था और शेष 53.81% योगदान जमाओं का था, जो क्रमशः ₹ 90669 लाख और ₹ 105646 लाख की पूर्ण वृद्धि थी। वित्त वर्ष 2023-24 में अग्रिम और जमा के बीच वृद्धि का वितरण 41.36% और 58.64% के अनुपात में था।

### लाभ विश्लेषण

बैंक ने 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए 28652 लाख रुपये का निवल लाभ दर्ज किया है, जबकि 31 मार्च 2024 को समाप्त पिछले वर्ष के लिए 22822 लाख रुपये का निवल लाभ दर्ज किया गया था।

31 मार्च 2025 को बैंक का परिचालन लाभ 33216 लाख रुपये रहा, जबकि पिछले वर्ष 31 मार्च 2024 को यह 29748 लाख रुपये था। बैंक ने शुद्ध ब्याज आय में 3690 लाख रुपये और गैर-ब्याज आय में 3175 लाख रुपये की वृद्धि देखी है।

### आय और व्यय

## BOARD OF DIRECTORS' REPORT 2024-25

We have pleasure in presenting the 20<sup>th</sup> Annual Report of Saurashtra Gramin Bank (SGB) together with the Audited Statement of Accounts, Auditors' Report and the report on business and operations of the Bank for the financial year ended 31<sup>st</sup> Mar-2025.

### Business Review

During Financial Year 2024-25, the Bank's business increased with ₹ 196315 lakh and stood at ₹ 1900479 lakh as at end of 31<sup>st</sup> Mar-2025, against ₹ 1704164 lakh at the end of 31<sup>st</sup> Mar-2024 registering a growth at 11.52%.

The business growth of ₹ 196315 lakh was contributed by Advances at 46.19% and the remaining 53.81% by Deposits with an absolute growth of ₹ 90669 lakh and ₹ 105646 lakh respectively. The distribution of growth between Advances and Deposit in FY 2023-24 was in the ratio of 41.36% and 58.64%.

### Profit Analysis

The Bank has registered a Net Profit of ₹ 28652 lakh for the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025 as against ₹ 22822 lakh for the previous year ending 31<sup>st</sup> Mar-2024.

The Operating profit of the Bank stood at ₹ 33216 lakh as on 31<sup>st</sup> Mar-2025 vis-à-vis the previous year 31<sup>st</sup> March-2024 at ₹ 29748 lakh. The Bank has witnessed a rise of ₹ 3690 lakh in Net interest income & ₹ 3175 lakh in non-interest income.

### Income and Expenditure

(₹ लाख में) (₹ in lakh)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	2024-25	2023-24	वृद्धि % Growth
1	ब्याज आय	Interest Income	98889	89120	10.96%
2	ब्याज व्यय	Interest Expenditure	53444	47365	12.83%
3	गैर ब्याज आय	Non-Interest Income	12707	9532	33.31%
4	परिचालन व्यय	Operating Expenditure	24936	21539	15.77%
5	सकल लाभ / परिचालन लाभ	Gross Profit / Operating Profit	33216	29748	11.66%
6	प्रावधान और आकस्मिक व्यय	Provisions and Contingencies	-5046	-823	513.10%
7	कर देने से पूर्व लाभ	Profit Before Tax	38262	30571	25.16%
8	आयकर / आस्थगित कर	Income Tax / Deferred Tax	9610	7749	24.01%
9	निवल लाभ	Net Profit	28652	22822	25.55%

### ब्याज आय

- 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, अग्रिमों पर अर्जित ब्याज ₹70800 लाख रहा और इसमें ₹8974 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹61826 लाख की तुलना में 14.51% की वृद्धि दर्ज करता है।
- 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, निवेश पर अर्जित ब्याज ₹19351 लाख रहा और इसमें ₹1587 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹17765 लाख की तुलना

### Interest Income

- During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, interest earned on Advances stood at ₹70800 lakh and increased by ₹8974 lakh, registering a growth at 14.51% as compared to the previous year end which was ₹61826 lakh.
- During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, interest earned on Investments stood at ₹19351 lakh and increased by ₹1587 lakh, registering a growth at 8.93% as compared to





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

में 8.93% की वृद्धि दर्ज करता है।

- 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, आरबीआई और अन्य अंतर-बैंक निधियों के पास शेष राशि पर अर्जित ब्याज ₹8738 लाख रहा और इसमें ₹3598 लाख की कमी आई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹9529 लाख की तुलना में 8.30% की नकारात्मक वृद्धि दर्ज करता है।
- 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, अर्जित कुल ब्याज ₹98889 लाख रहा और इसमें ₹9769 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹89120 लाख की तुलना में 10.96% की वृद्धि दर्ज करता है।

## ब्याज व्यय

- 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, जमा राशि पर दिया गया ब्याज ₹50271 लाख रहा तथा इसमें ₹6216 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹44055 लाख की तुलना में 14.11% की वृद्धि दर्ज करता है।
- 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, उधार पर दिया गया ब्याज ₹3173 लाख रहा तथा इसमें ₹137 लाख की कमी आई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹3310 लाख की तुलना में 4.14% की नकारात्मक वृद्धि दर्ज करता है।
- 31 मार्च, 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, कुल ब्याज व्यय ₹53444 लाख रहा तथा इसमें ₹6079 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹47365 लाख की तुलना में 12.83% की वृद्धि दर्ज करता है।

## निवल ब्याज आय

31 मार्च, 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, निवल ब्याज आय ₹45445 लाख रही, जो पिछले वर्ष की तुलना में ₹3690 लाख की वृद्धि के साथ 8.84% की वृद्धि दर्ज करती है, जो ₹41755 लाख थी।

## गैर-ब्याज आय

31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान, अर्जित गैर-ब्याज आय 31 मार्च 2024 को ₹9532 लाख की तुलना में ₹12707 लाख रही, जो 33.31% की वृद्धि दर्ज करती है।

## परिचालन व्यय

31 मार्च, 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान परिचालन व्यय ₹24936 लाख रहा तथा इसमें ₹3397 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹21539 लाख की तुलना में 15.77% अधिक है।

## एनपीए के लिए प्रावधान

बैंक का एनपीए स्तर ₹1928 लाख कम होकर 31.03.2025 को ₹13684 लाख हो गया, जबकि 31.03.2024 को एनपीए स्तर ₹15612 लाख था। अग्रिमों पर संचित प्रावधान ₹16060 लाख रहा, जिसमें मानक परिसंपत्तियों पर ₹2355 लाख और धोखाधड़ी खातों पर ₹38 लाख का संचयी प्रावधान शामिल है। बैंक ने पुनर्गठित खातों के लिए अतिरिक्त 5% और 10% प्रावधान किया है, इस प्रावधान को मानक परिसंपत्तियों के प्रावधान में शामिल किया गया है।

the previous year end which was ₹17765 lakh.

- During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, interest earned on balances with RBI and other inter-bank funds stood at ₹8738 lakh and decreased by ₹3598 lakh, registering a negative growth of 8.30% as compared to the previous year end which was ₹9529 lakh.
- During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, total interest earned stood at ₹98889 lakh and increased by ₹9769 lakh, registering a growth at 10.96% as compared to the previous year end which was ₹89120 lakh.

## Interest Expenditure

- During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, Interest paid on deposits stood at ₹50271 lakh and increased by ₹6216 lakh, registering a growth at 14.11% as compared to the previous year end which was ₹44055 lakh.
- During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, Interest paid on borrowings stood at ₹3173 lakh and decreased by ₹137 lakh, registering a negative growth at 4.14% as compared to the previous year end which was ₹3310 lakh.
- During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, total interest expended stood at ₹53444 lakh and increased by ₹6079 lakh, registering a growth at 12.83% as compared to the previous year end which was ₹47365 lakh.

## Net Interest Income

During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, Net interest income stood at ₹45445 lakh registering increase by ₹3690 lakh registering a growth at 8.84% as compared to the previous year which was ₹41755 lakh.

## Non-Interest Income

During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, Non-interest income earned stood at ₹12707 lakh as compared to ₹9532 lakh as on 31<sup>st</sup> Mar-2024 registering a growth of 33.31%

## Operating expenditure

During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025, operating expenditure stood at ₹24936 lakh and increased by ₹3397 lakh, which is 15.77% more as compared to the previous year end which was ₹21539 lakh..

## Provision for Advances

NPA level of the Bank is reduced by ₹1928 Lakh and stood at ₹13684 Lakh as on 31.03.2025 against the NPA level of ₹15612 Lakh as on 31.03.2024. Accumulated Provisions on Advances stood at ₹ 16060 lakh including the cumulative provision of ₹ 2355 lakh on Standard Assets and ₹ 38 lakh on Fraud accounts. The Bank has made additional 5% and 10% provision for Restructured Accounts, this provision has been included in provision for Standard Assets.







क्र. Sr.	आस्तियाँ Assets		2023-24		2024-25	
			अग्रिम बकाया Advances O/s.	प्रावधान बकाया Provision O/s.	अग्रिम बकाया Advances O/s.	प्रावधान बकाया Provision O/s.
1	मानक आस्तियाँ	Standard Assets	704470	2272	797067	2355
2	उपमानक आस्तियाँ	Sub Standard Assets	4836	4836	2759	2759
3	संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	9658	9658	10767	10767
4	हानिगत आस्तियाँ	Loss Assets	1118	1118	158	158
5	अशोध्य और संदिग्ध कर्ज के लिए अतिरिक्त प्रावधान	Additional provision for Bad & Doubtful Debts	--	4155	--	21
6	कुल आस्तियाँ	Total Assets	720082	22039	810751	16060

## Ratio Analysis

क्र. Sr.	अनुपात	Ratios	Definition	2023-24	2024-25	
				राशि/अनुपात Amt./Ratio	राशि/अनुपात Amt./Ratio	% परिवर्तन %Change
1	अग्रिम पर प्रतिफल	Yield on advances	Interest earned on Advances/Avg. Advances	9.34%	9.49%	0.15%
2	निवेश पर प्रतिफल	Yield on investments	Interest earned on Investment/Avg. Investment	7.36%	7.26%	-0.10%
3	जमा राशियों की लागत	Cost of deposits	Interest expended on Deposits/Avg. Deposits	4.80%	4.97%	0.17%
4	उधारो की लागत	Cost of borrowings	Interest expended on borrowing/Avg. borrowing	4.47%	4.69%	0.22%
5	निधियों की औसत लागत	Avg. cost of funds	Interest expended /AWF	4.22%	4.33%	0.11%
6	निधियों पर औसत प्रतिफल	Avg. return on funds	Interest earned /AWF	7.95%	8.02%	0.07%
7	प्रबंधन लागत	Cost of management	Operating Expenses/AWF	1.92%	2.02%	0.10%
8	कार्यकारी निधियों की % के रूपमें विविध आय	Misc .Income as to Working Funds	Misc. Income/AWF	0.85%	1.03%	0.18%
9	निवल मार्जिन	Net Margin	PBT/AWF	2.73%	3.10%	0.37%
10	वित्तीय मार्जिन (NIM)	Financial Margin(NIM)	Net Interest/AWF	3.72%	3.68%	-0.04%
11	जोखिम लागत	Risk Cost	Provision & Contingency / AWF	0.62%	0.37%	-0.25%
12	आस्तियों पर प्रतिफल	Return on Assets (ROA)	Net Profit / AWF	2.04%	2.32%	0.28%
13	इक्विटी पर लाभान्श	Return on Equity	Net Profit/Net Worth	20.21%	20.11%	-0.10%
14	व्ययों का अनुपात	Expenses Ratio	Operating Exp/(Net Interest Income+other Income)	42.00%	42.88%	0.88%
15	सकल एनपीए (₹लाख में)	Gross NPAs (₹in lakh)	बकाया रकम Amount Outstanding	15612	13684	-12.35%
16	निवल एनपीए (₹लाख में)	Net NPAs (₹in lakh)	बकाया रकम Amount Outstanding	0	0	0
17	सकल एनपीए पर प्रावधान	Provisions to gross NPAs	Outstanding Provision for NPA/Gross NPA	126.62%	100.00%	-26.62%
18	अग्रिम पर सकल एनपीए	Gross NPAs to Advances	Gross NPA/Gross Advances	2.17%	1.69%	-0.48%
19	अग्रिम पर निवल एनपीए	Net NPAs to Advances	Net NPA / Advances	0	0	0
20	सीआरएआर	CRAR	Capital(Tier I+Tier-II)/Risk weighted Assets	18.75%	21.27 %	2.52%





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## तुलनपत्र का आकर

31 मार्च 2025 के अंत तक बैलेंस शीट का आकार ₹ 1279364 लाख हो गया, जो मार्च 2024 के स्तर से ₹ 85849 लाख अधिक है।

## पूंजी एवं आरक्षितियाँ

### अधिकृत पूंजी

बैंक की अधिकृत शेयर पूंजी ₹10/- के 20,000 लाख इक्विटी शेयर में विभाजित है, जो कुल मिलाकर ₹200000 लाख है।

### प्रदत्त पूंजी

बैंक की प्रदत्त पूंजी ₹2453 लाख है (प्रत्येक ₹10 के 2,45,34,280 शेयरों में विभाजित), जो भारत सरकार, राज्य सरकार और प्रायोजक बैंक द्वारा 50:15:35 के अनुपात में अभिदत्त है।

### आरक्षित निधि और अधिशेष

31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के दौरान भंडार और अधिशेष में ₹ 28652 लाख की वृद्धि हुई और यह पिछले वर्ष 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के ₹ 102988 लाख से बढ़कर 31 मार्च, 2025 के अंत तक ₹ 131640 लाख हो गया।

### निवल मूल्य

31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक की निवल संपत्ति ₹ 29502.35 लाख बढ़ी और 31 मार्च, 2025 के अंत तक ₹ 142443.73 लाख हो गई, जबकि पिछले वर्ष 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के दौरान यह ₹ 112941.38 लाख थी।

### पूंजी पर्याप्तता अनुपात

पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31 मार्च 2025 के अंत तक 21.27% पर पहुंच गया है, जबकि 31 मार्च 2024 के अंत तक यह 18.75% रहेगा, जो आरबीआई द्वारा निर्धारित न्यूनतम 9% के स्तर से काफी ऊपर है।

टियर-I, टियर-II पूंजी और पूंजी पर्याप्तता अनुपात की स्थिति यहां नीचे दी गई है

## Balance Sheet Size

The balance sheet size amounted to ₹ 1279364 lakh as at the end of 31st Mar-2025 with an increase of ₹ 85849 lakh over March 2024 level.

## Capital & Reserves

### Authorized Capital

Authorized Share Capital of the Bank is 20000 lakh Equity Shares each of ₹ 10/- aggregating to ₹ 200000 lakh

### Paid up Capital

The Bank's paid up capital stood at ₹ 2453 lakh (divided by 2,45,34,280 shares each of ₹ 10), subscribed by Government of India, State Government and the Sponsor Bank in the ratio of 50:15:35.

### Reserve & Surplus

The Reserves and surplus increased by ₹ 28652 lakh during the year ending 31st Mar-2025 and stood at ₹ 131640 lakh as at the end of 31st Mar-2025 from ₹ 102988 lakh at the previous year end 31st Mar-2024.

### Net worth

Net worth of the bank increased by ₹ 29502.35 lakh during the year ending 31st Mar-2025 and stood at ₹ 142443.73 lakh as at the end of 31st Mar-2025 from ₹ 112941.38 lakh at the previous year end 31st Mar-2024.

### Capital Adequacy Ratio

Capital Adequacy Ratio has reached at 21.27% at the end of the year 31st Mar-2025 vis-a-vis 18.75% as at the end of 31st Mar-2024, well above the level of minimum 9% stipulated by the RBI.

The position of Tier-I, Tier-II Capital and CRAR is given here under

(₹लाख में) (₹in lakh)				
क्र. Sr.	पूंजी	Capital	2023-24	2024-25
1	टियर-I	Tier-I		
	अ. प्रदत्त पूंजी	a. Paid-up Capital	2453	2453
	ब. सांविधिक आरक्षित निधियाँ और अधिशेष	b. Statutory Reserves	20907	26637
	क. आयकर अधिनियम-1961 की धारा 36 (1) (viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षितियाँ	c. Special Reserve u/s 36(1) (viii) of the Income Tax Act-1961	5700	6300
	ड. लाभ एवं हानि खाते में अधिशेष	d. Surplus in Profit & Loss A/c.	74765	96803
	कुल आरक्षितियाँ (ब+क+ड)	Total reserves( b+c+d)	101372	129740
	कुल टियर - I पूंजी	Total Tier-I Capital	103825	132193
2	टियर- II	Tier-II		
	अ.साधारण प्रावधान और आरक्षित निधियाँ	a.General Provisions & Reserves	7500	8350
	ब.निवेश उतार चढ़ाव आरक्षितियाँ/ निधियाँ	b. Investment Fluctuations Reserves/Fund	1616	1900
	कुल टियर - II पूंजी	Total Tier-II Capital	9116	10250
	कुल योग (टियर-I + टियर-II)	Grand Total (Tier I + Tier II)	112941	142443
3	अ. वित्तपोषित जोखिम परिसम्पत्तियों का समायोजित मूल्य, यानि, तुलन पत्र के मदों पर	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., On balance sheet items	593857	661343
	ब. गैर वित्तपोषित और तुलन पत्र से इतर मदों का समायोजित मूल्य	b. Adjusted value of non-funded and Off balance sheet items	8461	8219
	क. (अ+ब)	c. (a+b)	602318	669562
	ड. पूंजी का% (टियर-I + टियर-II) जोखिम भारित आस्तियों के सामने	d. % of Capital (Tier-I + Tier II) to Risk Weighted Assets	18.75%	21.27%







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### जमाराशि

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने ₹ 105646 लाख की अतिरिक्त जमाराशि जुटाई, जो पिछले वर्ष की तुलना में 10.74% की वृद्धि दर्ज करती है। 31 मार्च 2025 तक जमाराशि ₹ 1089728 लाख थी, जबकि पिछले वर्ष के अंत तक यह ₹ 984082 लाख थी।

### जमा संमिश्रण

31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के दौरान,

- कासा (चालू खाता और बचत खाता) जमाराशि ₹ 487112 लाख रही तथा इसमें ₹ 49006 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹ 438106 लाख की तुलना में 11.19% की वृद्धि दर्ज करती है।
- अवधि जमाराशि ₹ 602616 लाख रही तथा इसमें ₹ 56640 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹ 545976 लाख की तुलना में 10.37% की वृद्धि दर्ज करती है।
- कासा की हिस्सेदारी में 18 बीपीएस की वृद्धि हुई है तथा यह 31 मार्च-2025 तक 44.70% पर पहुंच गई है, जबकि 31 मार्च-2024 तक यह 44.52% थी।

### Deposits

During the FY 2024-25, the Bank mobilized additional Deposits of ₹ 105646 lakh registering a growth of 10.74% over the previous year. Deposit stood at ₹ 1089728 lakh as on 31st Mar-2025 as against ₹ 984082 lakh as at the end of the previous year.

### Deposit Mix

During the year ending on 31<sup>st</sup> Mar-2025,

- CASA (Current A/c. & Saving A/c.) Deposits stood at ₹ 487112 lakh and increased by ₹ 49006 lakh, registering a growth at 11.19% as compared to the level of previous year end which was ₹ 438106 lakh
- Term Deposits stood at ₹ 602616 lakh and increased by ₹ 56640 lakh, registering a growth at 10.37% as compared to the level of previous year end which was ₹ 545976 lakh.
- The share of CASA has increased by 18 bps and reached at 44.70% as on 31st Mar-2025 as compared to 44.52% as on 31st Mar-2024.

(₹लाख में) (₹in lakh)

क्र. Sr.	जमा संमिश्रण	Deposit mix	बकाया राशी 31-03-2024 Amt. O/s.	बकाया राशी 31-03-2025 Amt. O/s.
1	चालू खाता जमाराशि	Current A/c Deposits	12210	13234
1 i)	वृद्धि	Growth	373	1024
1 ii)	वृद्धि %	Growth %	3.15%	8.39%
2	बचत बैंक खाता जमाराशि	Savings Bank A/c Deposits	425896	473878
2 i)	वृद्धि	Growth	48243	47982
2 ii)	वृद्धि %	Growth %	12.77%	11.27%
3	बचत और चालू खाते में जमाराशि	CASA Deposits	438106	487112
3 i)	वृद्धि	Growth	48616	49006
3 ii)	वृद्धि %	Growth %	12.48%	11.19%
4	सावधि जमाराशि	Term Deposits	545976	602616
4 i)	वृद्धि	Growth	71725	56640
4 ii)	वृद्धि %	Growth %	15.12%	10.37%
5	कुल जमाराशि	Total deposits	984082	1089728
5 i)	वृद्धि	Growth	120341	105646
5 ii)	वृद्धि %	Growth %	13.93%	10.74%

### उधार

31 मार्च 2024 को ₹76852 लाख की तुलना में 31 मार्च 2025 को बैंक की कुल उधारी ₹32202 लाख रही।

### Borrowings

The aggregate borrowings of the Bank as on 31st Mar-2025 stood at ₹ 32202 lakh as compared to ₹ 76852 lakh as on 31st Mar-2024.

(₹लाख में) (₹in lakh)

क्र. Sr.	संस्था	Institution	बकाया राशी 2023-24 Amt. O/s.	बकाया राशी 2024-25 Amt. O/s.	अंतर/ Variance
1	नाबार्ड	NABARD	52478	10148	-42330
2	भारतीय स्टेट बैंक	Sponsor Bank (SBI)	8097	1081	-7016
3	राष्ट्रीय सफाई कर्मचारी वित्त एवं विकास निगम	NSKFDC	0	0	0
4	भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	SIDBI	0	8000	8000
5	राष्ट्रीय पिछड़ा वर्ग वित्त और विकास निगम	NBCFDC	4807	3542	-1265
6	राष्ट्रीय अनुसूचित जाति वित्त और विकास निगम	NSFDC	36	210	174
7	अन्य बैंक	Other Banks	0	0	0
8	राष्ट्रीय आवास बैंक	National Housing Bank	11419	9188	-2231
9	राष्ट्रीय अनुसूचित जनजाति वित्त एवं विकास निगम	National S.T. Finance and Development Corporation	15	33	18
10	योग	Total	76852	32202	-44650







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

बैंक ने नाबाई से सामान्य लघु अर्वाधि (मौसमी कृषि संचालन -एसएओ) और अतिरिक्त लघु अर्वाधि (मौसमी कृषि संचालन -एसएओ) के तहत फसल ऋण संचालन के लिए पुनर्वित्त प्राप्त किया है। स्वयं सहायता समूह संचालन और कृषिआयती आवास के लिए पुनर्वित्त क्रमशः नाबाई और एनएचबी द्वारा प्रदान किया जा रहा है। एनबीसीएफडीसी/ एनएचएफडीसी / एनएसकेएफडीसी/ एनएसएफडीसी/ एनएसटीएफडीसी जैसे विकास निगमों ने भी अपनी योजनाओं के अनुसार पुनर्वित्त प्रदान किया है। प्रायोजक बैंक से ओवरड्राफ्ट के रूप में प्राप्त किया गया उधार अल्पावधि के लिए सावधि जमापत्र के खिलाफ लिया गया था जो अस्थायी था।

## आस्तियाँ

### निवेश नीति

बैंक की निवेश नीति को आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार तैयार किया गया है और समय-समय पर समीक्षा/ संशोधन किया जाता है।

### निवेश

31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के दौरान, बैंक का निवेश पोर्टफोलियो (एसएलआर और गैर-एसएलआर) ₹ 293244 लाख रहा, इसमें ₹ 26418 लाख की वृद्धि हुई, जो पिछले वर्ष के अंत में ₹ 266826 लाख की तुलना में 9.90% की वृद्धि दर्ज करता है।

The Bank has availed refinance against Crop loan disbursements from NABARD under Normal ST (SAO) & Additional ST (SAO). Refinance against SHG disbursements and Affordable Housing is being provided by NABARD and NHB respectively. Development corporations like NBCFDC/ NHFDC/ NSKFDC/ NSFDC/ NSTFDC etc. also have provided refinance as per their respective schemes. Borrowing from the sponsor bank was availed in the form of overdraft against FDR for short term which was temporary in nature.

## Assets

### Investment Policy

The Investment Policy of the Bank has been framed as per RBI guidelines and the same was reviewed / revised periodically.

### Investments

During the year ending on 31st Mar-2025, Investments portfolio of the Bank (SLR & Non-SLR) stood at ₹ 293244 lakh, it was increased by ₹ 26418 lakh, registering a growth at 9.90% as compared to the previous year end which was ₹ 266826 lakh.

(₹ लाख में) (₹ in lakh)

क्र.सं.	निवेश	Investments	बकाया राशी 2023-24 Amt. O/s.	बकाया राशी 2024-25 Amt. O/s.
1	सांविधिक चलनिधि अनुपात	Statutory Liquidity Ratio (SLR )	254330	280748
1 i)	वृद्धि	Growth	36632	26418
1 ii)	वृद्धि %	Growth %	16.83%	10.39%
2	गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात	Non SLR	12496	12496
2 i)	वृद्धि	Growth	2520	-
2 ii)	वृद्धि %	Growth %	25.26%	-
3	कुल निवेश	Total Investments	266826	293244
3 i)	वृद्धि	Growth	39152	26418
3 ii)	वृद्धि %	Growth %	17.20%	9.90%

### एसएलआर निवेश

बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 24 के अनुसार, बैंक ने एसएलआर आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए नीति में निर्धारित क्षेत्रों में निवेश बनाए रखा है। सभी एसएलआर निवेश केवल सरकारी प्रतिभूतियों में किए गये हैं।

### गैर एसएलआर निवेश

बैंक ने नॉन-एसएलआर श्रेणी के अंतर्गत ₹ 12496 लाख का निवेश किया है। वर्ष के दौरान नॉन-एसएलआर पोर्टफोलियो में कोई लेनदेन नहीं हुआ।

बैंक सरकारी प्रतिभूतियों/बांडों से देय ब्याज की शीघ्र प्राप्ति के लिए निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई कर रहा है। वर्ष के दौरान पोर्टफोलियो में अतिदेय ब्याज का कोई मामला नहीं था।

### ऋण संविभाग

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक के ऋण पोर्टफोलियो में 12.59% की वृद्धि हुई। 31 मार्च 2025 तक कुल बकाया अग्रिम राशि ₹ 810751 लाख थी, जो 31 मार्च 2024 तक ₹ 720082 लाख थी, जो ₹ 90669 लाख की पूर्ण वृद्धि दर्ज करती है। बैंक ने रिटेल सेगमेंट पर ध्यान केंद्रित किया है और पी सेगमेंट अग्रिमों का कुल बकाया ₹ 107920 लाख से बढ़कर ₹ 125818 लाख हो गया (16.58% की वृद्धि)

### कृषि क्षेत्र को ऋण

- कृषि और संबद्ध गतिविधियों के लिए कुल ऋण, जिसमें स्वयं

### SLR Investments

In terms of Section 24 of the BR Act 1949, the Bank has maintained investments in the avenues laid down in the Policy to fulfil the SLR requirements. All SLR investments are made in Government Securities only.

### Non SLR Investments

The Bank has investment of ₹ 12496 lakh under Non-SLR category. There was no transaction in Non-SLR Portfolio during the year.

The Bank has been monitoring and following up for prompt receipt of interest due from Government Securities/Bonds. There was no instance of overdue interest in the portfolio during the year.

### Credit Portfolio

During FY 2024-25, the Credit portfolio of the Bank rose by 12.59%. Total advances outstanding stood at ₹ 810751 lakh as of 31st Mar-2025 increased from ₹ 720082 lakh as of 31st Mar-2024, registering absolute growth of ₹ 90669 lakh.

Bank has focused in Retail segment and total Outstanding of P segment advances witnessed increase from ₹107920 lakh to ₹125818 lakh (Growth of 16.58%).

### Credit to Agriculture

- Total credit to agriculture and allied activities including





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

सहायता समूह ऋण का कृषि हिस्सा भी शामिल है, 31 मार्च, 2025 तक ₹ 623050 लाख रहा, जबकि पिछले वित्त वर्ष के अंत में यह ₹ 546039 लाख था, जो 14.10% की दर से ₹ 77011 लाख की वृद्धि दर्शाता है।

- कृषि क्षेत्र में बैंक के कुल उधारकर्ताओं की संख्या 31 मार्च 2025 को 281196 हो गई है, जबकि 31 मार्च 2024 तक यह 253384 थी।
- बैंक ने 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के दौरान कृषि अग्रिम के रूप में 583006 लाख रुपये वितरित किए हैं, जबकि पिछले वर्ष 512874 लाख रुपये वितरित किए गए थे।
- 31 मार्च 2025 तक कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों के लिए ऋण, कुल ऋण पोर्टफोलियो का 76.85% है, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के अंत में यह 75.83% था।

## संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना के तहत फसल ऋण (केसीसी)

बैंक ने 31 मार्च 2025 तक 264287 फसल ऋण जारी किए हैं, जिनकी बकाया राशि ₹595123 लाख रुपये है, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के अंत में 243494 केसीसी जारी किए गए थे, जिनकी बकाया राशि 531214 लाख रुपये थी।

वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने 250763 केसीसी कार्डधारकों को ₹557746 लाख की राशि वितरित की है, जबकि पिछले वर्ष 231732 कार्डधारकों को ₹ 501175 लाख की राशि वितरित की गई थी। 70 वर्ष की आयु तक के सभी केसीसी धारकों को ₹ 0.50 लाख के जोखिम कवरेज के साथ व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना (पीएआईएस) के तहत कवर किया गया है। ₹ 15/- के वार्षिक प्रीमियम में से ₹ 10/- बैंक द्वारा वहन किया जाता है और ₹ 5/- उधारकर्ता द्वारा वहन किया जाता है।

## फसल ऋण - किसानों को शीघ्र भुगतान करने के लिए 4% ब्याज प्रतिपूर्ति की गुजरात सरकार (जीओजी) की योजना

गुजरात सरकार ने केसीसी योजना में समय पर भुगतान करने वालों के लिए 4% की ब्याज राहत योजना लागू की है, यानी फसल ऋण उधारकर्ताओं के समय पर भुगतान करने वालों के लिए ब्याज छूट की प्रतिपूर्ति और प्रोत्साहन छूट @ 4%। इस योजना के तहत, किसानों को केसीसी सीमा के समय पर भुगतान करने पर 4% ब्याज छूट मिलती है। इस योजना को वित्त वर्ष 2024-25 के लिए जारी रखा गया है। बैंक ने वर्ष के दौरान ₹ 10923 लाख का दावा प्रस्तुत किया।

## ब्याज सहायता

भारत सरकार और नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने वर्ष के दौरान उधारकर्ताओं को फसल ऋण के लिए विभिन्न ब्याज माली मदद (अर्थात् शीघ्र पुनर्भुगतान ब्याज सहायता के रूप में 3%) पारित किया है।

## संयुक्त देयता समूह (जेएलजी)

31 मार्च 2025 तक जेएलजी को कुल बकाया ₹1261.75 लाख था। वर्ष के दौरान, बैंक ने 2061 जेएलजी खातों को ₹1052.76 लाख की राशि का वित्तपोषण किया है।

## स्वयं सहायता समूह

बैंक ने 1739 स्वयं सहायता समूहों को वित्तपोषित किया है; जिसमें लगभग 17390 महिलाएँ शामिल हैं, जिनका पोर्टफोलियो 31 मार्च 2025 तक ₹ 1739 लाख बकाया है, जबकि पिछले वर्ष यह स्तर 1486 समूहों का था, जिनका बकाया ऋण ₹ 1358 लाख था। वर्ष 2024-25 के दौरान SHG खंड के अंतर्गत बकाया कुल अग्रिम राशि में 28.06% की वृद्धि हुई है। बैंक ने वर्ष के दौरान 1217 समूहों को ₹ 2252 लाख वितरित किए हैं।

agriculture-portion of SHG lending, stood at ₹ 623050 lakh as on 31st Mar-2025 as against ₹ 546039 lakh, at the end of the previous financial year, registering a growth of ₹ 77011 lakh @14.10%).

- The total number of the Bank's borrowers in the Agriculture sector has increased to 281196 on 31<sup>st</sup> Mar-2025 comparing to 253384 as of 31<sup>st</sup> Mar-2024.
- The Bank has disbursed ₹ 583006 lakh to Agriculture during the year ending 31<sup>st</sup> Mar-2025 as against the previous year disbursement of ₹ 512874 lakh.
- Total credit to Agriculture and allied activities constitutes 76.85% of the total credit portfolio as on 31<sup>st</sup> Mar-2025 vis-à-vis 75.83 % as at the end of the previous financial year.

## Crop loans under revised Kisan Credit Card Scheme (KCC)

The Bank has issued 264287 Crop Loans as on 31st Mar-2025 with an outstanding amount of ₹ 595123 lakh as against the level of 243494 KCCs for ₹ 531214 lakh at the end of the previous financial year.

During the year 2024-25, the Bank has disbursed an amount of ₹ 557746 lakh to 250763 KCC cardholders as against the disbursement of ₹ 501175 lakh to 231732 cardholders made during the previous year. All KCC holders up to the age of 70 years have been covered under Personal Accident Insurance Scheme (PAIS) with risk coverage of ₹ 0.50 lakh. Out of the annual premium of ₹ 15/-, ₹ 10/- borne by the Bank and ₹ 5/- borne by the borrower.

## Crop Loans – GoG scheme of 4% interest reimbursement to prompt payee farmers

The Government of Gujarat has implemented an interest relief scheme of 4% for the prompt payer in the KCC scheme i.e., reimbursement of interest subvention and incentive subvention for prompt payers of crop loan borrowers @ 4%. Under the Scheme, farmers get 4% interest rebate on prompt payment of the KCC limit. The scheme has been continued for F.Y.2024-25. The Bank submitted the claim of ₹ 10923 lakh during the year.

## Interest Subvention

As per the Government of India & NABARD guidelines, the Bank has passed on various interest subventions (i.e.3% interest subvention) for crop loan to borrowers during the year.

## Joint Liability Groups (JLGs)

Total outstanding to JLGs was at ₹1261.75 lakh to the JLGs as on 31st Mar-2025. During the year, the Bank has financed to 2061 JLGs A/c amounting to ₹1052.76 lakh.

## Self Help Groups

The Bank has financed 1739 Self Help Groups; covering about 17390 women, with a portfolio outstanding of ₹ 1739 lakh as on 31st Mar-2025 as against the previous year's level of 1486 Groups with outstanding credit of ₹ 1358 lakh. The total Advances outstanding under the SHG segment has increased by 28.06% during the year 2024-25. The Bank has disbursed ₹ 2252 lakh to 1217 Groups during the year.







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) - ब्याज सहायता

बैंक ने नाबाई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार एनआरएलएम योजना लागू की है। योजना के तहत, एनआरएलएम या अन्य केंद्र या राज्य सरकार के विभागों या गैर सरकारी संगठनों द्वारा उन्नत सभी महिला स्वयं सहायता समूह, बैंक से जुड़ी हुई हैं और योजना का लाभ उठाने के लिए पात्र हैं।

एनआरएलएम योजना के तहत बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है

योजना	Scheme	वर्ष 2024-25 दौरान संवितरण ऋण Disbursement during year 2024-25		बकाया ऋण Outstanding Advances 31-03-2025	
		खाता A/cs.	राशि Amount	खाता A/cs.	राशि Amount
राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन	NRLM	953	17.77	1397	13.83

## प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण

आरबीआई के परिपत्र दिशा-निर्देश संख्या एफआईडीडी.सीओ.योजना. बीसी.5 /04.09.01/2020-21 अद्यतन दिनांक 04.09.2020 (27.07.2023 को अद्यतन) के अनुसार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के पास समायोजित नेट बैंक क्रेडिट (एएनबीसी) का 75% प्राथमिकता क्षेत्र का लक्ष्य है, जो गठित करता है (अ) कृषि (कृषि ऋण, कृषि अवसंरचना, सहायक गतिविधियाँ), (ब) सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (उत्पादन एवं सेवा क्षेत्र, खादी एवं ग्रामीण उद्योग और पिएमजेडीवाई के ओवरड्राफ्ट) (क) शिक्षा ऋण (ड) आवास ऋण (इ) सामाजिक अवसंरचना (फ) नवीकरणीय ऊर्जा और अन्य (स्वयं सहायता समूह/संयुक्त देयता समूह, व्यथित व्यक्ति, अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजातों के लिए राज्य प्रायोजित संगठनों को ऋण) शामिल है।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लक्ष्यों एवं उप-लक्ष्यों का विवरण नीचे दिया गया है

क्रम	श्रेणी	लक्ष्य
1	कुल प्राथमिकता क्षेत्र	एएनबीसी का 75%
2	कृषि	एएनबीसी का 18%
3	छोटे व सीमांत किसान	एएनबीसी का 10%
4	सूक्ष्म उद्यम	एएनबीसी का 7.5%
5	कमजोर वर्ग	एएनबीसी का 15%

बैंक ने वर्ष के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के सभी लक्ष्य/उप लक्ष्य प्राप्त कर लिए हैं। बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र ऋण कुल अग्रिमों का 92.54% है। प्राथमिकता क्षेत्र ऋण में ₹ 65880 लाख की वृद्धि हुई और यह 31 मार्च 2025 को ₹ 750277 लाख हो गया, जबकि 31 मार्च 2024 को यह ₹ 684397 लाख था, जो 9.63% की वृद्धि दर्शाता है। कमजोर वर्ग अग्रिम ₹ 307372 लाख रहा, जो कुल ऋण का 37.91% है।

क्र. Sr.	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Priority Sector	31 <sup>st</sup> Mar-2024		31 <sup>st</sup> Mar-2025	
		खातों की संख्या No. of A/cs	बकाया राशि Amt. O/s	खातों की संख्या No. of A/cs	बकाया राशि Amt. O/s
1.	कमजोर वर्ग Weaker Sections	162057	262636	188958	307372
2.	महिला ऋण कर्ता Women borrowers	54376	140126	68346	179648
3.	अल्प संख्यक Minorities	6381	13387	8424	17426
4.	अ.जा. / अ.ज.जा. SCs/STs	11096	21687	16109	35062

## अंतर बैंक सहभागिता प्रमाण पत्र

इस वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने किसी भी आईबीपीसी में ना ही जारी किया /ना ही भाग लिया है।

## National Rural Livelihood Mission - Interest Subvention

The Bank has implemented the NRLM Scheme as per the guidelines issued by NABARD. Under the Scheme, all Women SHGs, promoted by NRLM or other Central or State Government Departments or NGOs, are linked with the Bank are eligible to avail the benefits of the Scheme.

Performance of the Bank under the NRLM is as under  
(₹ लाख में) (₹ in lakh)

## Priority Sector Lending

In terms of RBI Master Directions FIDD.CO.Plan.BC.5/04.09.01/2020-21 dated 04.09.2020 (updated as on 27.07.2023), the RRBs have a target of 75% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC) towards Priority Sector, which constitutes loans extended to (a) Agriculture (Farm credit, Agriculture infrastructure, Ancillary activities ) (b) Micro, Small and Medium Enterprises (Manufacturing and Service Sector, KVI and OD to PMJDY) (c) Education (d) Housing (e) Social Infrastructure (f) Renewable Energy and others (SHG/JLG, distressed persons, Loans to State Sponsored Organizations for Scheduled Castes/ Scheduled Tribes).

Details of targets and sub targets given to RRBs are as under:

Sr.	Categories	Targets
1	Total Priority Sector	75% of the ANBC
2	Agriculture	18% of the ANBC
3	Small and Marginal Farmers	10% of the ANBC
4	Micro Enterprises	7.5% of the ANBC
5	Weaker Sections	15% of the ANBC

The bank has achieved all the targets/sub targets of priority sector lending during the year. The Bank's priority sector lending constitutes 92.54% of total advances. The priority sector lending increased by ₹ 65880 lakh and stood at ₹ 750277 lakh as on 31st March 2025 against ₹ 684397 lakh as on 31st March 2024 registering a growth of 9.63%. The Weaker Section Advances stood at ₹ 307372 lakh, which forms 37.91% of total lending.

(₹ लाख में) (₹ in lakh)

## Inter Bank Participation Certificates

During this financial year, the Bank has not issued/participated in any IBPC.







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### सरकारी प्रायोजित योजनाएँ

बैंक ने विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं को लागू किया है। 31-मार्च-2025 को विभिन्न योजनाओं के तहत विस्तारित कुल वित्त और विभिन्न योजनाओं के अंतर्गत बकाया ऋण निम्नानुसार हैं। हमने सीजीएफएमयू के तहत मुद्रा ऋणों के व्याप्ति का लाभ उठाने के लिए एमएलआई के रूप में एनसीजीटीसी की सदस्यता भी प्राप्त की है।

### Government Sponsored Schemes

The Bank has implemented various Government Sponsored Schemes. The position of achievements vis-s-vis targets of loan disbursement at the end of 31st Mar-2025, is given here under. We have also availed the membership of NCGTC as MLI for availing coverage benefit of MUDRA loans under CGFMU.

(₹लाख में) (₹in lakh)

क्रम Sr.	योजना Scheme	संवितरण लक्ष्य Disbursement Target		संवितरण उपलब्धि Disbursement Achievement		बकाया राशी Outstanding 31-03-2025	
		खातों की संख्या No. of A/cs.	राशि Amount	खातों की संख्या No. of A/cs.	राशि Amount	खातों की संख्या No. of A/cs.	राशि Amount
1	मुद्रा MUDRA	-	45700	27481	38831	31822	42304
2	प्रधानमंत्री स्वनिधि PM SVANIDHI	-	-	1227	261	1882	218
3	पीएमईजीपी PMEGP	96	-	97	2401	161	3433
4	स्टैंडअप इंडिया STANDUP INDIA	35	-	59	2081	135	2018
5	योग Total			28864	43574	34000	47973

### राज्य ऋण योजनाओं में भागीदारी

राज्य ऋण योजनाओं (संवितरण) में बैंक की भागीदारी निम्नानुसार है

### Participation in State Credit Plans

The Bank's participation in State Credit Plans (Disbursement) is as under

(₹लाख में) (₹in lakh)

क्र. Sr.	खण्ड Segments	2023-24		2024-25	
		लक्ष्य Target	उपलब्धि Achievement	लक्ष्य Target	उपलब्धि Achievement
1.	फसल ऋण Crop Loans	432120	481477	709949	530354
2.	कृषि तथा सम्बद्ध गतिविधियाँ Agriculture & allied activities	78283	31407	54855	52649
3.	गैर कृषि क्षेत्र Non Farm Sector	188830	41406	36979	32383
4.	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र Other Priority Sector	6502	18462	31500	26120
5.	कुल प्राथमिकता क्षेत्र Total Priority Sector	705735	572752	833283	641506
	उपलब्धि का % % of achievement		81.16%		76.98%

### खुदरा ऋण

वर्ष के दौरान, बैंक ने आवास ऋण, शिक्षा ऋण, बंधक ऋण, व्यक्तिगत स्वर्ण ऋण, एम.एस.एम.ई. आदि के लिए खुदरा ऋण की हिस्सेदारी बढ़ाने पर अधिक ध्यान केंद्रित किया है। ऋण संविभाग और लाभप्रदता बढ़ाने के लिए, परिचालन कर्मचारियों की क्षमता निर्माण में विविधता लाने हेतु प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजन को सर्वोच्च प्राथमिकता दी गई है।

### Retail Lending

During the year, the Bank focused on increasing the share of retail lending to Housing, Education Loans, Mortgage Loans, Personal Gold Loans, MSME etc. Capacity building of the operating staff has been given top priority by conducting training programmes to diversify the credit portfolio and to increase profitability.

### खुदरा ऋण का प्रदर्शन नीचे दिया गया है

The performance of the retail lending is given hereunder

(₹लाख में) (₹in lakh)

क्र. Sr.	खण्ड Segments	बकाया 31-03-2024 Amount O/s.		बकाया 31-03-2025 Amount O/s.	
		खातों की संख्या No. of A/cs.	बकाया शेष O/s Amt.	खातों की संख्या No. of A/cs.	बकाया शेष O/s Amt.
1	आवास ऋण Housing Loans	11983	84958	12852	95106
2	बंधक ऋण Mortgage Loans	61	236	41	127





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

3	शिक्षा ऋण	Education Loans	230	757	186	600
4	एमएसएमई	MSME	5737	64511	7432	59644
5	वैयक्तिक ऋण	Personal Loans	5130	17705	7531	24187
5	वैयक्तिक स्वर्ण ऋण	Personal Gold Loans	2454	4253	3120	5798
7	अन्य	Others	2315	1623	3198	2239
	<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>27910</b>	<b>174043</b>	<b>26829</b>	<b>187701</b>

बैंक की सभी शाखाएं हब और स्पोक मॉडल के अंतर्गत आती हैं। हब के माध्यम से ₹81753 लाख की नई स्वीकृति प्रदान की गई, जिसमें से आवास ऋण खंड ₹23259 लाख के लिए लेखाबद्ध किया गया है।

### भारतीय प्रतिभूतिकरण परिसम्पत्ति पुनःनिर्माण और प्रतिभूति स्वत्व की केन्द्रीय पंजीकरण (सीआईएसआई)

बैंक एक सदस्य के रूप में CERSAI के साथ दिशानिर्देशों के अनुसार पंजीकृत है। बैंक सरफेसी अधिनियम के तहत आवरण किए गए सभी अग्रिमों के संबंध में पात्र चल और अचल प्रतिभूतियों पर पंजीकृत कर रहा है।

### सूक्ष्म एवं लघु उद्यम क्रेडिट गारंटी फंड ट्रस्ट (सीजीटीएमएसई)

इस योजना का उद्देश्य पहली पीढ़ी के उद्यमियों को अपने स्वयं के सूक्ष्म और लघु उद्यम (एम.एस.ई.) की इकाई स्थापित करने के अपने सपने को साकार करने के लिए आनुषंगिक / तीसरे पक्ष की गारंटी की परेशानी के बिना बैंक ऋण उपलब्ध कराना है।

सीजीटीएमएसई (पीएम स्वनिधि और पीएम विश्वकर्मा ऋण सहित) के तहत प्रदान किए गए कवर का विवरण नीचे दिया गया है

गारंटी के तहत आवृत किया गया	Guarantee Covered under	खाता A/cs.	राशि Amount
सीजीटीएमएसई	CGTMSE	2826	7001.56

### नेशनल क्रेडिट गारंटी ट्रस्टी कंपनी लिमिटेड (एनसीजीटीसी)

वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा, भारत के विभिन्न व्यापक प्रतिनिधित्व और अर्थव्यवस्था के क्षेत्रों को आवर्तित करने वाले विभिन्न क्रेडिट गारंटी ट्रस्ट फंडों का प्रबंधन और संचालन करने के लिए एक सामान्य ट्रस्टी कंपनी के रूप में कार्य करने के लिए एनसीजीटीसी की स्थापना की गई थी। बैंक को एनसीजीटीसी के साथ एक सदस्य ऋणदाता संस्थान (एमएलआई) के रूप में पंजीकृत है। उधारकर्ताओं ने ईसीएलजीएस और ईसीएलजीएस विस्तार के तहत जीईसीएल ऋण प्राप्त किया है जिसकी गारंटी एनसीजीटीसी द्वारा दी जाती है।

### एनसीजीटीसी के तहत किए गए आवरण का ब्यौरा निम्नानुसार है:

ईसीएलजीएस योजना के विस्तार का लाभ बैंक के पात्र उधारकर्ताओं को दिया गया है

All branches of the Bank are covered under HUB & SPOKE model. Fresh sanction of ₹ 81753 lakh accorded through Hubs, out of which Housing loan segment has accounted for ₹ 23259 lakh.

### Central Registry of Securitisation Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI)

The Bank is registered with CERSAI as a member in terms of the guidelines. The Bank is registering eligible movable and immovable securities in respect of all the advances covered under the SARFAESI Act.

### Credit Guarantee Fund Trust for Micro & Small Enterprises (CGTMSE)

The objective of the scheme is to make the Bank credit available to the first generation entrepreneurs without the hassles of collaterals / third party guarantees to realize their dream of setting up a unit of their own Micro and Small Enterprise (MSE).

Details of the cover provided under CGTMSE (including PM Svanidhi & PM Vishwakarma Loan) is given here under (₹लाख में) (₹in lakh)

### National Credit Guarantee Trustee Company Ltd (NCGTC)

NCGTC was set up by the DFS, MoF, Govt. of India to act as a common trustee company to manage and operate various credit guarantee trust funds covering different cross-sections and segments of the economy. Our bank is registered as a Member Lending Institution (MLI) with the NCGTC. Borrowers have availed GECL loans under ECLGS and ECLGS extensions which is guaranteed by NCGTC.

### Details of the cover provided under NCGTC is given as under:

Benefits of extension of ECLGS scheme has been passed on to eligible borrowers of the bank.

(₹लाख में) (₹in lakh)

गारंटी के तहत आवृत किया गया	Guarantee Covered under	खाता A/cs.	राशि Amount
जीईसीएल	Guaranteed Emergency Credit Line (GECL)	38	2828.28

### साख सूचना कंपनियां

बैंक के पास साख सूचना कंपनी (विनियमन) अधिनियम 2005 द्वारा शासित चार साख सूचना कंपनी की सदस्यता है, अर्थात् सिबिल, इक्विफैक्स, एक्सपेरियन और सीआरआईएफ। साख सूचना कंपनियां मासिक आधार पर बैंकों और अन्य उधारदाताओं से ऋण इतिहास एकत्र करती हैं और उसका रखरखाव करती हैं।

### Credit Information Companies

The Bank has been a member of four CICs governed by the Credit Information Companies (Regulation) Act of 2005, viz. CIBIL, Equifax, Experian and CRIF. Credit Information Companies collect and maintain credit history from banks and other lenders on monthly basis.







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### आस्ति गुणवत्ता – गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों का प्रबंधन

बैंक सकल एनपीए को नियंत्रित करने में भी इसे 1.70% से नीचे रखने में सक्षम रहा। बैंक का सकल एनपीए ₹ 13684 लाख रहा, जो पिछले वर्ष के अंत में 2.17% (₹ 15612 लाख) के मुकाबले कुल अग्रिमों का 1.69% था। सकल एनपीए में ₹1928 लाख की कमी हुई है। बैंक ने नेट एनपीए को शून्य स्तर पर बनाए रखा है।

### सरफासी अधिनियम और मुकदमा दाखिल करना

बैंक ने विशेष रूप से सरफासी अधिनियम, मुकदमा दाखिल करना, वाहन जब्ती आदि के तहत प्रदर्शनात्मक कार्रवाई की है। ऐसे मामलों में समाधान के लिए कार्रवाई की गई। वापस मांगे गए ऋणों/मुकदमे दायर मामलों और ए.यू.सी. की वसूली पर विशेष ध्यान दिया गया।

सरफासी के तहत प्रदर्शन निम्नानुसार है

जारी किए गए मांग नोटिस Demand Notices issued		जारी स्वाधीनता नोटिस Possession Notices issued		स्वाधीन किए गए Possession taken		नीलाम किए गए Auctioned		नियमित किए गए Regularized	
A/cs खाते	Amt राशी	A/cs खाते	Amt राशी	A/cs खाते	Amt राशी	A/cs खाते	Amt राशी	A/cs खाते	Amt राशी
101	13256.09	56	12840.11	32	12443.68	21	10799.01	47	425.55

मुकदमा दायर मामलों के तहत प्रदर्शन निम्नानुसार है

मुकदमा दायर Suit filed		डिक्री किया गया Decreed		निष्पादन याचिका (ईपी) दायर Execution Petition Filed		मुकदमा दायर करने के बाद वसूली Recovery after filing suits	
दावे Cases	राशी Amt	दावे Cases	राशी Amt	दावे Cases	राशी Amt	दावे Cases	राशी Amt
809	15966.54	118	306.49	20	74.90	56	1472.73

### समझौते द्वारा निपटान

बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान बट्टे खाते में डाले गए अग्रिमों से नकद में ₹511 लाख की वसूली की है, जो वर्ष 2023-24 के ₹446 लाख से अधिक है।

एनपीए/एयूसी स्तर को ध्यान में रखते हुए, पिछले वर्ष एक विशेष ओटीएस योजना की घोषणा की गई थी, जिसे ऋण समाधान योजना नाम दिया गया था। इसे वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान जारी रखा गया, योजना के तहत ₹638 लाख की राशि के 183 खातों का समाधान किया गया।

### एनपीए की कटौती/रोकथाम के लिए निम्न उपाय अपनाए गए

1. एनपीए खाताधारकों से सीधे संपर्क करने के लिए प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालय में एनपीए वॉर रूम स्थापित किए गए।
2. एनपीए के लिए मुख्य कार्यालय द्वारा विशेष रूप से एक समर्पित अधिकारी नियुक्त किया गया है, जो सभी शाखाओं की सावधानीपूर्वक निगरानी करेगा, ताकि समय पर कानूनी कार्रवाई सुनिश्चित की जा सके।
3. क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर वसूली टीमें गठित की गईं और ये टीमें नियमित अनुवर्ती कार्रवाई, क्षेत्र दौरे, एनपीए उधारकर्ताओं का पता लगाने पर काम कर रही थीं।
4. प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय के शीर्ष 30 एनपीए खातों की निगरानी महाप्रबंधक द्वारा की गई।
5. दीवार पोस्टर, बैनर आदि प्रदर्शित करके ब्याज छूट योजनाओं जैसी विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं का व्यापक प्रचार किया गया। किसानों को फसल ऋण के नियमित नवीनीकरण और वित्त के बढ़े हुए पैमाने का लाभ उठाने के लाभों के बारे में बताया गया।
6. अध्यक्ष और महाप्रबंधक द्वारा शीर्ष 50 एनपीए खातों की

### Asset Quality – Management of Non Performing Assets

The Bank was able to control the gross NPA and keep the same at below 1.70%. The gross NPA of the Bank stood at ₹13684 lakh i.e. 1.69% of total advances against 2.17% (₹15612 lakh) as at the end of the previous year. Gross NPA has decreased by ₹1928 lakh. The Bank has maintained Net NPAs at zero level.

### SARFAESI Act and Suit filing

The Bank has taken demonstrative actions, particularly under SARFAESI Act, Suit Filing, vehicle seizure etc. Actions were taken for resolution of such cases. The focus was also given to the recovery of recalled debts/ suit filed cases and the AUCA.

Performance under the SARFAESI Act is as under

(₹लाख में) (₹in lakh)

Performance under Suit-filed cases is as under

(₹लाख में) (₹in lakh)

### Compromise settlements

The Bank has recovered ₹ 511 lakh during the year 2024-25 in cash from written off advances increased from ₹ 446 lakh during the year 2023-24.

Keeping the NPA/AUCA level in mind, an exclusive OTS scheme was announced in the previous year, christened as Rinn Samadhan Yojana. The same was continued during the FY 2024-25, 183 accounts amounting to ₹ 638 lakh were resolved under the scheme.

### Following strategies were adopted to reduce/contain the NPAs of the Bank:

1. NPA War Rooms set up in the Head Office & Regional Office to directly follow up with NPA account holders
2. A dedicated officer has been placed by Head Office especially for NPA to take diligent follow up of all the branches to ensure that legal actions are taken in timely manner.
3. Recovery teams were formulated at Region office level and these teams were working on regular follow ups, field visits, tracing of NPA borrowers.
4. Top 30 NPA accounts of each Region Office were monitored by General Manager.
5. Wide publicity was given to various government sponsored schemes like interest subvention schemes by displaying wall posters, banners etc. The agriculturists were informed about the advantages of regular renewal of crop loans and availing enhanced scales of finance.







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

निगरानी की गई। बैंक ने विशेष रूप से ₹ 5 करोड़ और उससे अधिक के जोखिम वाले एनपीए पर ध्यान केंद्रित किया।

6 Top 50 NPA accounts were monitored by Chairman and General Manager. Bank specifically focused on NPA with exposure of ₹ 5 Crore and above.

### आस्ति वर्गीकरण

### Asset Classification

(रुलाख में) (₹ in lakh)

क्रम Sr.	आस्ति	Assets	31-03-2023		31-03-2024		31-03-2025	
			बकाया रकम O/s.	हिस्सा % share	बकाया रकम O/s.	हिस्सा % share	बकाया रकम O/s.	हिस्सा % share
1	मानक	Standard	616986	97.13%	704470	97.83%	797067	98.31%
2	अवमानक	Sub Standard	9285	1.46%	4836	0.67%	2759	0.34%
3	संदिग्ध	Doubtful	7673	1.21%	9658	1.34%	10767	1.33%
4	हानि	Loss	1250	0.20%	1118	0.16%	158	0.02%
5	कुल एनपीए	Total NPAs (2 to 4)	18208	2.87%	15612	2.17%	13684	1.69%
6	कुल अग्रिम	Total Advances (1+5)	635194	100%	720082	100%	810751	100%

### वित्त वर्ष 2024-25 में विकास

#### हरित ऊर्जा को बढ़ावा देना:

प्रधानमंत्री सूर्य घर मुफ्त बिजली योजना की सरकारी पहल के समर्थन में, बैंक ने सोलर रूफ टॉप फाइनेंस के लिए एक समर्पित उत्पाद विकसित किया है। बैंक ने नवीकरणीय ऊर्जा पहल का सक्रिय रूप से विपणन और समर्थन किया है और सोलर रूफ टॉप फाइनेंस के तहत ₹ 30.72 करोड़ की स्वीकृति राशि के साथ कुल 1956 खातों को मंजूरी दी है।

#### एनबीसीएफडीसी के साथ परिशिष्ट:

भारत सरकार के सामाजिक न्याय और अधिकारिता मंत्रालय (MoSJ&E) ने नई ब्याज सहायता योजना - वंचित इकाई समूह और वर्ग की आर्थिक सहायता (VISVAS) योजना शुरू की है। बैंक ने ब्याज सहायता योजना प्रदान करने के लिए एनबीसीएफडीसी के साथ एक परिशिष्ट में प्रवेश किया है।

#### ऋण मूल प्रणाली (एलओएस) का कार्यान्वयन:

ऋण प्रसंस्करण को मानकीकृत और सुव्यवस्थित करने के साथ-साथ केंद्रीकृत डेटा प्रबंधन को बढ़ाने के लिए, बैंक ने एसीसी, पशुपालन और मत्स्य पालन को कवर करते हुए कृषि खंड के लिए एलओएस लागू किया।

#### अग्रणी वाहन निर्माताओं के साथ समझौता ज्ञापन:

वाहन ऋण खंड में वित्त की पहुंच बढ़ाने के लिए अग्रणी यात्री और मालवाहक वाहन निर्माताओं के साथ गठजोड़ किया गया।

#### सीजीएफएसईएल के तहत शिक्षा ऋण:

बैंक ने एक शिक्षा ऋण योजना शुरू की है जो सीजीएफएसईएल कवरेज के तहत 7.50 लाख रुपये तक का शिक्षा ऋण प्रदान करती है, जिससे गारंटी कवरेज के तहत वित्त सुरक्षित करते हुए छात्रों को धन का सुचारु प्रवाह सुनिश्चित होता है।

#### प्रधानमंत्री आवास योजना-शहरी-2.0 (PMAY-U-2.0):

बैंक ने पीएमएवाई-यू-2.0 के अंतर्गत ब्याज सब्सिडी योजना (आईएसएस) के कार्यान्वयन के लिए केंद्रीय नोडल एजेंसी (सीएएन) के रूप में राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) के साथ एक समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं, जिसका उद्देश्य शहरी क्षेत्रों में किफायती लागत पर मकान खरीदने/पुनः खरीदने/निर्माण के लिए ईडब्ल्यूएस/एलआईजी/एमआईजी श्रेणियों के शहरी गरीब और मध्यम वर्ग के परिवारों को वित्तीय सहायता प्रदान करना है।

#### ऋण जोखिम प्रबंधन नीति:

बैंक ने ऋण उत्पादों और प्रक्रियाओं में निहित ऋण जोखिम के

### Developments in FY 2024-25

#### Promotion of Green Energy:

In support to Government's initiative of PM Surya Ghar Muft Bijali Yojna, Bank developed a dedicated product for Solar Roof Top Finance. Bank has actively marketed and supported the renewable energy initiative and has sanctioned total 1956 accounts with sanction amount of ₹ 30.72 Crore under Solar Roof Top Finance.

#### Addendum with NBCFDC:

The Ministry of Social Justice and Empowerment (MoSJ&E), Government of India has launched new Interest Subvention Scheme – Vanchit Ikai Samooch Aur Vargon Ki Aarthik Sahayata (VISVAS) Yojana. Bank has entered into an Addendum with NBCFDC to provide Interest Subvention Scheme.

#### Implementation of Loan Originating System (LOS):

To standardize and streamline loan processing as well as to enhance centralized data management, Bank implemented LOS for Agriculture segment covering ACC, Animal Husbandry and Fisheries.

#### MOU with Leading Vehicle Manufacturers:

Tie-Ups with leading passenger and cargo vehicle manufacturers were made to increase penetration of finance to under Vehicle loan segment.

#### Education Loan under CGFSEL:

Bank has introduced an Education Loan Scheme which offers Education Loan upto ₹ 7.50 Lakh under CGFSEL Coverage ensuring smooth flow of fund to the students while securing the finance under Guarantee Coverage.

#### Pradhan Mantri Awas Yojna-Urban-2.0 (PMAY-U-2.0):

Bank has entered into a MoU with National Housing Bank (NHB) being a Central Nodal Agency (CAN) for implementation of Interest Subsidy Scheme (ISS) under PMAY-U-2.0 with a view to provide financial assistance to urban poor and middle-class families of EWS/LIG/MIG categories to purchase/re-purchase/construction of houses at an affordable cost in urban areas.

#### Credit Risk Management Policy:

Bank has framed a new policy namely Credit Risk





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

प्रबंधन के लिए ऋण जोखिम प्रबंधन नीति नामक एक नई नीति तैयार की है।

### आंतरिक नियंत्रण प्रणाली – निरीक्षण और लेखा परीक्षा:

बैंक की सभी गतिविधियाँ लेखापरीक्षा के अधीन होती हैं, जिसमें विभिन्न प्रकार की लेखापरीक्षाएँ शामिल होती हैं जैसे (ए) जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरएफआईए) (बी) स्नैप ऑडिट (सी) समवर्ती लेखापरीक्षा (डी) क्रेडिट ऑडिट (ई) कानूनी लेखापरीक्षा आदि।

### (ए) रिस्क फोकस्ड इंटरनल ऑडिट (आरएफआईए)

बैंक में निम्नलिखित रेटिंग प्रणाली के साथ आरएफआईए को लागू किया गया है।

क्रम Sr.	रेटिंग	Rating	अंक श्रेणी Range of Marks
1	अच्छी तरह नियंत्रित ए+	Well Controlled A+	>=850
2	पर्याप्त नियंत्रित ए	Adequately Controlled A	>700 and <=849
3	साधारण रूप से नियंत्रित बी	Moderately Controlled B	>600 and <=699
4	असंतोषजनक नियंत्रण सी	Unsatisfactorily Controlled C	<600

'अच्छी तरह से नियंत्रित ए+' और 'पर्याप्त रूप से नियंत्रित ए' रेटिंग वाली शाखाओं का लेखा परीक्षण पिछली लेखा परीक्षण तिथि से 18 महीने के भीतर किया जाता है, जबकि 'साधारण रूप से नियंत्रित बी' रेटिंग वाली शाखाओं का एक साल के भीतर लेखा परीक्षण किया जाता है और 'असंतोषजनक रूप से नियंत्रित सी' रेटिंग वाली शाखाओं की लेखा परीक्षण 6 महीने में किया जाता है।

वर्ष 2024-25 के दौरान आरएफआईए के तहत कुल 201 शाखाओं का ऑडिट किया गया। 201 शाखाओं द्वारा प्राप्त रेटिंग इस प्रकार है:

क्रम Sr.	रेटिंग	Rating	2024-25 के दौरान लेखा परीक्षित की गई शाखाएं Branches audited during 2024-25
1	अच्छी तरह नियंत्रित ए+	Well Controlled A+	156
2	पर्याप्त नियंत्रित ए	Adequately Controlled A	45
3	साधारण रूप से नियंत्रित बी	Moderately Controlled B	---
4	असंतोषजनक नियंत्रण सी	Unsatisfactorily Controlled C	---
5	योग	Total	201

लेखापरीक्षकों द्वारा प्रस्तुत कीये गये विवरण पर, जहां आवश्यक हो, सुधारात्मक उपाय करते हुए कार्रवाई की गई है। 31.03.2025 तक 156 शाखाओं की ऑडिट रिपोर्ट बंद कर दी गई है। आरएफआईए लेखापरीक्षा के दौरान पता चली ₹161.88 लाख की आय रिसाव लेखापरीक्षा के दौरान पूरी तरह से वसूल की गई थी।

### (ब) स्नैप लेखा परीक्षण

वर्ष 2024-25 के दौरान आंतरिक लेखा परीक्षकों द्वारा 38 शाखाओं की आवश्यकता-आधारित स्नैप लेखापरीक्षा की गई और जहां हिदायत दी गई थी वहां सुधारात्मक कार्रवाई की गई।

### (क) समवर्ती लेखा परीक्षण

नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुसार, समवर्ती लेखा परीक्षा के लिए 100 शाखाओं की पहचान की गई, जिनमें न्यूनतम 50% अग्रिम और बैंक की जमाराशि शामिल है। इनकी समवर्ती लेखापरीक्षा 14 सनदी लेखा परीक्षक और स्केल-III एवं उससे ऊपर के 3 सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों द्वारा की गई।

### (ड) ऋण लेखा परीक्षण

₹500 लाख और उससे अधिक के अनावृति वाली 27 एसएमई इकाइयों का ऋण लेखा परीक्षा समवर्ती लेखा परीक्षकों के रूप में लगे प्रायोजक बैंक के सेवानिवृत्त अधिकारियों द्वारा किया गया।

### (ई) कानूनी लेखा परीक्षण

पैनल अधिवक्ताओं द्वारा ₹100 लाख एवं अधिक के अनावृति वाली 54 एसएमई इकाइयों की कानूनी लेखापरीक्षा की गई।

### (फ) अन्य लेखा परीक्षण और विशेष लेखा परीक्षण

#### i. विशेष लेखा परीक्षण

Management Policy for management of credit risk inherent to credit products and procedures.

### Internal Control System – Inspection & Audit:

All activities of the Bank are subjected to audit function, which comprises different types of audits namely (a) Risk Focused Internal Audit (RFIA) (b) Snap Audit (c) Concurrent Audit (d) Credit Audit (e) Legal Audit etc.

### (a) Risk Focused Internal Audit (RFIA)

The RFIA has been implemented in the Bank with the following rating system.

Branches with 'Well Controlled A+' and 'Adequately Controlled A' ratings are audited within 18 months from the previous audit date while the Branches with 'Moderately Controlled B' rated are audited within a year and 'Unsatisfactorily Controlled C' rated branches are audited within 6 months.

Total 201 branches were audited under RFIA during the year 2024-25. Rating acquired by 201 branches is as under:

The reports submitted by the Auditors have been dealt with by taking corrective measures, wherever necessary. Audit reports of 156 branches have been closed up to 31.03.2025. Income leakage of ₹ 161.88 lakh has been detected during RFIA audit & was recovered during Audit.

### (b) Snap Audit

Need based Snap Audit of 38 branches were carried out by Internal Auditors during the year 2024-25 and corrective actions were taken wherever pointed out.

### (c) Concurrent Audit

As per NABARD guidelines, 100 Branches covering minimum 50% of Advances and Deposit of the Bank were identified for concurrent Audit. The same were audited by 14 Chartered Accountants and 3 Retired Bank Officials of scale-III and above.

### (d) Credit Audit

Credit Audit of 27 SME units having exposure of ₹ 500 lakh and above was carried out by retired officials of the sponsor bank engaged as Concurrent Auditors.

### (e) Legal Audit

Legal Audit of 54 SME units having exposure of ₹ 100 lakh and above was carried out by the penal advocates.

### (f) Other Audit & Special Audit

#### i. Special Audit







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

एक सक्रिय उपाय के रूप में, जहां ऋण वृद्धि 40% से अधिक थी या जिन्होंने वर्ष के दौरान 200 से अधिक केसीसी खाते खोले थे, उन 106 शाखाओं में विशेष लेखापरीक्षा भी आयोजित की गई थी।

## ii. अनुपालन लेखा परिक्षण

मौजूदा निर्देशों के अनुसार, अनुपालन गुणवत्ता और अनुपालन संस्कृति को बनाए रखने के लिए वर्ष के दौरान 33 शाखाओं में अनुपालन लेखा परिक्षण की गई।

## iii. अन्य प्रशासनिक इकाइयों की लेखा परिक्षण

वर्ष के दौरान पांच क्षेत्रीय कार्यालयों की लेखापरीक्षण की गई। इसके अलावा, प्रधान कार्यालय के लेखा और ट्रेजरी विभागों का भी ऑडिट किया गया।

## बोर्ड की लेखा परिक्षण समिति

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति की संरचना निम्नानुसार है,

क्रम Sr	लेखा परीक्षा समिति Audit Committee	पद का नाम Designation
1	प्रायोजक बैंक (एसबीआई-सीसी, मुंबई) के निदेशक Director from Sponsor Bank (SBI-CC, Mumbai)	अध्यक्ष Chairman
2	प्रायोजक बैंक (एसबीआई-एलएचओ, अहमदाबाद) के निदेशक Director from Sponsor Bank (SBI-LHO, Ahmedabad)	सदस्य Member
3	आरबीआई से निदेशक Director from RBI	सदस्य Member
4	एक केन्द्रीय सरकार द्वारा नामित निदेशक One Central Govt. Nominee Director	आमंत्रित सदस्य Invitee member
5	नाबार्ड के निदेशक Director from NABARD	सदस्य Member

न्यूनतम कोरम तीन सदस्यों का होगा। महाप्रबंधक (सतर्कता) बैंक की लेखा परीक्षा समिति के संयोजक होंगे। बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति की बैठक तिमाही में एक बार होगी।

कैलेंडर वर्ष-2024 के दौरान, समिति द्वारा निम्नलिखित क्षेत्रों को कवर करते हुए 8 बैठकों का आयोजन किया गया:

- बैंक के भीतर किए जाने वाले विभिन्न प्रकार के निरीक्षणों/लेखापरीक्षाओं (आंतरिक निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा, समवर्ती लेखापरीक्षा, प्रबंधन लेखापरीक्षा, आईएस लेखापरीक्षा, स्नैप लेखापरीक्षा आदि) की समीक्षा, योजना के अनुसार उनकी आवधिकता और समय-निर्धारण, कवरेज और गुणवत्ता ताकि प्रभावी आंतरिक लेखापरीक्षा कार्य सुनिश्चित किया जा सके;
- आंतरिक निरीक्षण और लेखापरीक्षा रिपोर्टों, विशेष रूप से 'असंतोषजनक' शाखाओं और बड़ी शाखाओं तथा समवर्ती लेखापरीक्षा टिप्पणियों पर अनुवर्ती कार्रवाई की समीक्षा;
- निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा रिपोर्ट के असंतोषजनक अनुपालन, अनुपालन में देरी तथा कमियों को दूर न करने के लिए जवाबदेही तय करना।
- बाद में प्रकाश में आने वाली गंभीर अनियमितताओं का पता लगाने के लिए आंतरिक निरीक्षण अधिकारी/सहवर्ती लेखापरीक्षकों की ओर से चूक की समीक्षा करना;
- बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 में निर्धारित समय सीमा के भीतर बैलेंस शीट और लाभ एवं हानि खाता तैयार करने के उद्देश्य से हर साल 31 मार्च को बही खातों को शीघ्रता से बंद करना;
- आंतरिक लेखा परीक्षकों या समवर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा हर तिमाही में आरबीआई को रिपोर्ट की गई प्रतिभूतियों की भौतिक स्थिति का प्रमाणन;
- जब भी भुगतान में चूक का कोई मामला हो, तो जमाकर्ताओं और लेनदारों को भुगतान में चूक के कारण;
- किसी भी स्पष्टीकरण या आवश्यकता के लिए बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति बैंक के मुख्य अनुपालन अधिकारी को आमंत्रित

Special audit was also conducted as a proactive measure in 106 Branches where credit growth was more than 40% or which has opened more than 200 KCC accounts during the year.

## ii. Compliance Audit

As per extant instructions, in order to sustain the compliance quality and compliance culture, Compliance Audit was conducted in 33 branches during the year.

## iii. Audit of other Administrative Units

Five Regional Offices were audited during the year. Moreover, Accounts and Treasury departments of Head Office was also audited.

## Audit Committee of the Board

The composition of Audit Committee of the Board is as under,

Minimum Quorum will be of three members. General Manager (Vigilance) will be the Convener of Audit Committee of the Bank. The Audit Committee of the Board shall meet once in a quarter.

During the calendar year-2024, 8 meetings were conducted by the committee covering the following areas:

- Review of the different types of Inspections/Audits (Internal Inspection & Audit, Concurrent Audit, Management Audit, IS Audit, Snap Audit etc.) conduct within the Bank, their periodicity and scheduling as per plan, coverage and quality to assure an effective internal Audit function;
- Review of the follow-up action on the Internal Inspection and Audit reports, particularly of 'Unsatisfactory' branches and large branches and also on Concurrent Audit observations;
- Fixing accountability for unsatisfactory compliance of inspection and audit reports, delay in compliance and non-rectification of deficiencies.
- Reviewing omission on the part of internal inspecting official/ concurrent auditors to detect serious irregularities, which come to light later;
- Expeditious closure of books accounts as on 31st March every year with a view to preparing the Balance- Sheet and Profit & Loss Account with in the time limit prescribed in the Banking Regulation Act, 1949;
- Certification of physical position of securities as reported to the RBI every quarter by Internal Auditors or Concurrent Auditors;
- Reasons for defaults in payment to the depositors and creditors whenever there are any cases of default in payment;
- For any clarification or requirements Audit Committee of the Board may invite Chief Compliance Officer of the







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

सदस्य के रूप में आमंत्रित कर सकती है।

- अंतर-शाखा समाधान,
- अंतर-शाखा और अंतर-बैंक खातों में लंबे समय से लंबित प्रविष्टियाँ,
- लेखा परीक्षा/निरीक्षण विभाग का प्रदर्शन,
- खराब रेटिंग वाली शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्ट - कमियों को दूर करने में प्रगति,
- हाउस-कीपिंग की स्थिति (यानी, पुस्तकों का संतुलन, मतभेदों को दूर करना, आदि),
- धोखाधड़ी के मामलों की आवधिक समीक्षा।
- सांविधिक लेखापरीक्षा/समवर्ती लेखापरीक्षा/प्रबंधन लेखापरीक्षा/नाबार्ड निरीक्षण रिपोर्टों का अनुपालन,
- गंभीर अनियमितताओं का पता लगाने के लिए आंतरिक निरीक्षण अधिकारियों की ओर से चूक,
- बैंक के खातों में अधिक पारदर्शिता सुनिश्चित करने और बैंक द्वारा सामना किए जाने वाले या सामना किए जाने वाले जोखिमों को संबोधित करने के लिए लेखांकन नियंत्रण की पर्याप्तता सुनिश्चित करने के उद्देश्य से बैंक में लेखांकन नीतियों/प्रणालियों की आवधिक समीक्षा; और
- दो वर्षों से अधिक समय से 1 लाख रुपये और उससे अधिक के शेष के साथ हानि वाली परिसंपत्तियों की समीक्षा और जहां कानूनी कार्रवाई शुरू नहीं की गई है, उन्हें अर्ध-वार्षिक आधार पर रखा जा सकता है।
- बोर्ड द्वारा तय किए गए अन्य मुद्दे, जो लेखापरीक्षा/निरीक्षण के लिए प्रासंगिक हैं।

## बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 35(6) के तहत नाबार्ड निरीक्षण

वर्ष 2023-24 के लिए नाबार्ड निरीक्षण वर्ष के दौरान आयोजित किया गया और बैंक को 66 अंकों के साथ "अच्छा" ग्रेड की रेटिंग प्रदान की गई।

## ग्राहक सेवा एवं शिकायत प्रबंधन

- हालांकि शिकायतों को टाला नहीं जा सकता, लेकिन कुछ शिकायतों ने प्रदर्शन और सिस्टम और प्रक्रियाओं की समीक्षा करने के लिए उपयोगी फीडबैक प्रदान किया। ग्राहक की ओर से एक वास्तविक शिकायत का मतलब है बैंक के लिए कौशल और दक्षता को उन्नत करने का अवसर। बैंक ने ग्राहकों की शिकायतों के निवारण और ग्राहक सेवा की गुणवत्ता में सुधार के लिए शिकायत-निपटान-नीति लागू की है। बैंक ने शिकायतों के समय पर निपटान पर बहुत जोर दिया है और निर्धारित समयसीमा के भीतर शिकायतों को निपटान करने के लिए अनुवर्ती प्रणाली को मजबूत किया गया है। सभी शाखाएँ हर महीने ग्राहक सेवा समिति की बैठक आयोजित कर रही हैं।
- बैंकिंग लोकपाल के माध्यम से या किसी अन्य माध्यम से सीधे प्राप्त शिकायतों की स्थिति की समीक्षा और सूचना के लिए तिमाही आधार पर निदेशक मंडल के समक्ष रखी जा रही है।

Bank as an invitee member.

- Inter-branch reconciliation,
- Unreconciled long outstanding entries in inter-branch and inter-bank accounts,
- Performance of Audit/ Inspection Department,
- Inspection reports of poorly rated Branches – Progress in rectification of deficiencies,
- Position of house-keeping (i.e., balancing of books, clearing differences, etc.),
- Periodical review of Fraud Cases.
- Compliance with Statutory Audit / Concurrent Audit / Management Audit / NABARD Inspection reports,
- Omissions on the part of Internal Inspecting Officials to detect serious irregularities,
- Periodical review of the accounting policies / systems in the Bank with a view to ensuring greater transparency in the Bank's accounts and adequacy of accounting controls to address the risks faced or likely to be faced by the bank; and
- Review of Loss Assets with balance of Rs.1 lakh and above for more than two years and where legal action has not been initiated may be placed on a half-yearly basis.
- Any other issues as decided by the Board, which are relevant to Audit/ Inspection.

## NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949

The NABARD Inspection for the year 2023-24 was conducted during the year and rating of "Good" grade with 66 marks was awarded to the Bank.

## Customer Service & Complaints handling

- While complaints cannot be avoided, some of the complaints provided useful feedback to review the performance and systems & procedures. A genuine complaint from a customer means an opportunity for the Bank to upgrade skills and efficiency. The Bank has put in place complaint-handling-policy to redress the grievances of the customers and improve the quality of customer service. The Bank has placed enormous emphasis on timely disposal of complaints and follow up system has been strengthened to dispose of the complaints within the timelines set. All Branches are conducting customer service committee meeting every month.
- The status of complaints, received directly, through the Banking Ombudsman or through any other means is being put up to the board of Directors quarterly for their review and information.

## ग्राहक शिकायतों की 31 मार्च-2025 को स्थिति

## Status of Customer Complaints as on 31<sup>st</sup> Mar-2025

क्र.सं.	विवरण	Particulars	संख्या No.
1	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	No. of Complaints pending at the beginning of the year	02
2	वर्ष 2024-25 के दौरान प्राप्त शिकायतें	No. of Complaints received during the year 2024-25	142
3	कुल शिकायतें	Total Complaints	144
4	वर्ष दौरान हल की गई/निपटाई गई शिकायतों की संख्या	No. of Complaints redressed / disposed-off during the year	144





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

5	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	No. of Complaints pending at the end of the year	00
---	--	--	----

- बैंकिंग लोकपाल के माध्यम से प्राप्त शिकायतों के लिए, प्रधान कार्यालय में विभागाध्यक्ष (लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण) को "नोडल अधिकारी" तथा प्रधान कार्यालय में महाप्रबंधक (संचालन) को बैंक का "प्रधान नोडल अधिकारी" नामित किया गया है।

वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल के माध्यम से/से प्राप्त शिकायतों की स्थिति नीचे दी गई है:

- For complaints received through the Banking Ombudsman, HoD (Audit & Inspection) at Head Office is designated as "Nodal Officer" and General Manager (Operations) at Head office is designated as "Principal Nodal Officer" of the Bank. The position of complaints received through/from the Banking Ombudsman during the year is given hereunder:

क्र.सं.	विवरण	Particulars	संख्या No.
1	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	No. of Complaints pending at the beginning of the year	00
2	वर्ष 2024-25 के दौरान प्राप्त शिकायतें	No. of Complaints received during the year 2024-25	19
3	कुल शिकायतें	Total Complaints	19
4	वर्ष दौरान हल की गई/निपटाई गई शिकायतों की संख्या	No. of Complaints redressed / disposed-off during the year	19
5	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	No. of Complaints pending at the end of the year	00

### सूचना का अधिकार अधिनियम

- बैंक ने सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 को अक्षरशः लागू किया है, जिसमें नागरिकों के लिए सूचना के अधिकार की व्यावहारिक व्यवस्था स्थापित की गई है, ताकि बैंक के नियंत्रण के तहत सूचना तक पहुंच सुनिश्चित की जा सके, ताकि बैंक के विभिन्न पदाधिकारियों के कामकाज में पारदर्शिता और जवाबदेही को बढ़ावा दिया जा सके।
- वर्ष 2024-25 के दौरान, प्रधान कार्यालय में बैंक को 87 आवेदन और 10 याचिकाएं प्राप्त हुईं, जिनका निर्धारित समय सीमा के भीतर निपटारा कर दिया गया।

### Right to Information Act

- The Bank has implemented the Right to Information Act, 2005 in letter & spirit setting out the practical regime of right to information for citizens to secure access to information under the control of the Bank to promote transparency and accountability in the working of various functionaries of the Bank.
- During the year 2024-25, the Bank at Head Office received 87 applications and 10 appeals which were disposed within the stipulated time frame.

### वित्तीय समावेशन और डिजिटल साक्षरता

वित्तीय साक्षरता जमीनी स्तर पर वित्तीय समावेशन गतिविधियों को करने की बुनियादी जरूरत है। शिक्षा के निम्न स्तर और ग्रामीण क्षेत्रों में बैंकों की कम प्रवेश ने अलग-अलग ग्रामीण क्षेत्रों में बैंकिंग की आदतों को विकसित करने के लिए बिखरे हुए समाज की सेवा करने हेतु बेहतर साधन विकसित करने की आवश्यकता है।

प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) की शुरुआत और बड़े पैमाने पर खाते खोलने से काफी हद तक वित्तीय समावेशन सुनिश्चित हुआ है। फिर भी, औपचारिक बैंकिंग उत्पादों के लाभों के बारे में जागरूकता लाने के लिए और व्यक्ति की वित्तीय आवश्यकताओं के अनुरूप विकल्प चुनने की जानकारी प्रदान करना, शिक्षित लोगों के बीच भी, आश्चर्यजनक रूप से कम है। इस संदर्भ में, एक बैंक के रूप में, हमने कई विभिन्न माध्यमों से अपनी वित्तीय समावेशन गतिविधियों को सुदृढ़ करने का प्रयास किया है। हम प्रौद्योगिकी का उपयोग करके लोगों के जीवन स्तर को बदलने की कोशिश कर रहे हैं और अपने परामर्शदाताओं को गतिविधि सौंपकर सस्ती कीमत पर उनके द्वार तक सभी वित्तीय सेवाएं प्रदान कर रहे हैं।

वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के तहत बैंक को 896 गांव आवंटित किए गए हैं। इन सभी गांवों को आवंटित किया गया है। इसके अलावा, प्रधानमंत्री जन धन योजना की शुरुआत के बाद, सभी ग्रामीण क्षेत्रों को उप सेवा क्षेत्रों (एसएसए) के रूप में परिभाषित किया गया था। हमें सौराष्ट्र क्षेत्र में 375 एसएसए आवंटित किए गए हैं, जो कॉर्पोरेट बीसी के माध्यम से बैंक मित्रों की नियुक्ति द्वारा कवर किया गया है।

हमारे द्वारा नियुक्त बैंक मित्र हमारे सीबीएस प्लेटफॉर्म पर बैंकिंग लेन-देन को वास्तविक समय में करने के लिए हैंडहेल्ड माइक्रो

### Financial Inclusion & Digital Literacy

Financial Literacy is a basic need to initiate financial inclusion activities at the ground level. A low level of education and less penetration of banks in rural areas have necessitated developing better means to serve the scattered society to inculcate banking habit in individual rural regions.

The introduction of PMJDY and the opening of accounts on a massive scale have ensured financial inclusion to a great extent. Yet, awareness about the benefits of formal banking products and provides the information to make choices to suit the financial needs of the individual are strikingly low, even among educated people. In this context, as a Bank, we have endeavoured to strengthen our financial inclusion activities through many different means. We have been trying to change the living standards of individuals by using technology and providing all financial services at their doorsteps at an affordable cost by entrusting the activity to our counsellors.

Under Financial Inclusion Program, we have been allotted 896 villages. All these villages have been covered. Further, after the introduction of Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana, all the rural areas were defined as Sub Service Areas (SSAs). We have been allotted 375 SSAs in the Saurashtra region, which is covered by appointing Bank Mitras through Corporate BCs.

The Bank Mitras engaged by us uses the handheld Micro ATM devices to carry out the banking transactions in real-time on







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

एटीएम उपकरणों का उपयोग करते हैं। निम्नलिखित बैंकिंग लेन-देन बैंक मित्र स्थानों पर सक्षम किए गए हैं:

- ए) बचत और आवर्ती जमा दोनों खाता खोलना
- ब) नकद निकासी और जमा
- क) आधार सक्षम भुगतान प्रणाली लेनदेन
- ड) रुपे डेबिट कार्ड लेनदेन
- ई) एफआई कियोस्क पोर्टल में सामाजिक सुरक्षा योजना नामांकन
- फ) माइक्रो एटीएम और किओस्क पोर्टल के माध्यम से मिनी स्टेटमेंट

बीसी चैनल पर खोले गए खातों की कुल संख्या 31 मार्च-2024 को 128988 खातों से बढ़कर 31 मार्च-2025 तक 152161 खातों तक पहुंच गई। बचत खाता जमा भी पिछले वर्ष के अंत में ₹117.69 लाख से बढ़कर 31 मार्च-2025 को ₹150.98 लाख हो गया।

सीएसपी द्वारा किए गए लेनदेन की संख्या और मात्रा का विवरण निम्नानुसार है।

our CBS platform. The following banking transactions are enabled at Bank Mitras Points:

- a. Account opening both SB & RD.
- b. Cash withdrawal and deposit.
- c. AEPS transactions.
- d. Rupay Debit card transactions.
- e. Social Security Scheme Enrolment in FI Kiosk Portal
- f. Mini statement through Micro ATM and Kiosk Portal

The total number of accounts opened at the BC channel reached from 128988 accounts as on 31.03.2024 to 152161 accounts as on 31.03.2025. SB account deposit also reached from Rs. 117.69 cr as on 31.03.2024 to Rs. 150.98 cr as on 31.03.2025

Details of number and volume of transactions performed by CSPs are as under.

(₹लाख में) (₹in lakh)

क्रम Sr.	लेन-देन के प्रकार Transaction Type	2023-24		2024-25		Increase/Decrease in %	
		लेन-देन की संख्या No. of Transactions	लेन-देन की मात्रा Volume of Transaction	लेन-देन की संख्या No. of Transactions	लेन-देन की मात्रा Volume of Transaction	लेन-देन की संख्या No. of Transactions	लेन-देन की मात्रा Volume of Transaction
1	जमा DEPOSIT	295630	20978.56	305311	22246.02	3.27%	6.04%
2	निधि अंतरण FUNDS TRANSFER	8522	469.63	24570	1422.02	188.31%	202.80%
3	निकासी WITHDRAWAL	391706	21436.23	436589	24589.6	11.46%	14.71%
4	योग Total	695858	42884.42	766470	48257.64	10.15%	12.53%

## वित्तीय साक्षरता

वित्तीय उत्पादों पर गरीब और दूरदराज के लोगों को शिक्षा की आवश्यकता को पूरा करने के लिए, बैंक ने वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी) स्थापित किए हैं। एफएलसी को "सौराश" नाम से पहचाना जाता है। बैंक द्वारा प्रायोजित वित्तीय साक्षरता केंद्र गुजरात राज्य के 5 तालुकों अर्थात् चोटिला, पालिताणा, धोराजी, लालपुर और वांकानेर में काम कर रहे हैं।

हमारी एफएलसी निम्नलिखित उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए कार्यरत हैं

1. स्थानीय भाषाओं का उपयोग करके मैत्रीपूर्ण तरीके से वित्तीय परामर्श सेवाएं प्रदान करना
2. औपचारिक वित्तीय क्षेत्र से जुड़ने के लाभों की वकालत करना
3. वित्तीय नियोजन, जिम्मेदार उधार, सक्रिय और प्रारंभिक बचत, ऋण परामर्श, सूक्ष्म पेंशन और बीमा पर शिक्षा प्रदान करना
4. औपचारिक वित्तीय क्षेत्र से उपलब्ध विभिन्न वित्तीय उत्पादों और सेवाओं के बारे में शिक्षित करना

वित्तीय साक्षरता, बैंकिंग सेवाओं के बारे में जागरूकता, वित्तीय नियोजन और किसी व्यक्ति के ऋण संबंधी संकट को दूर करने वाली अन्य ऐसी गतिविधियों को शुरू करना।

सौराष्ट्र क्षेत्र के विभिन्न हिस्सों में हमारे एफएलसी द्वारा वित्तीय साक्षरता का संचालन किया जा रहा है  
वित्तीय समावेशन- आधार सीडिंग

## Financial Literacy

To fulfil the requirement of education on financial products to the poor and remote mass, The bank has established Financial Literacy Centres (FLCs). The FLCs are branded under the name "SAURASH". Financial Literacy Centres sponsored by the Bank are functioning in 5 Blocks in the state of Gujarat viz. Chotila, Palitana, Dhoraji, Lalpur and Wankaner.

Our FLCs thrive to achieve the following objectives.

1. To provide financial counselling services in a friendly manner using local languages.
2. To advocate the advantages of connecting with the formal financial sector.
3. To provide education on financial planning, responsible borrowing, proactive and early savings, debt counselling, micro pension and insurance.
4. To educate about various financial products and services available from the formal financial sector.

To take up any other such activities that promotes financial Literacy, awareness about banking services, financial planning, and amelioration of an individual's debt-related distress.

Financial Literacy being conducted by our FLCs in various parts of the Saurashtra Region  
Financial Inclusion – Aadhaar Seeding







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

भारत सरकार के दिशा-निर्देशों अनुसार, यदि ग्राहक सरकारी योजनाओं का लाभ उठाना चाहते हैं तो ग्राहकों को अपने आधार को अपने बैंक खातों से जोड़ना अनिवार्य है। बैंक बीसी चैनलों और एफएलसी का उपयोग यदि ग्राहक चाहें तो उनके खातों के साथ आधार सीडिंग के लिए शिक्षित करने के लिए कर रहा है।

आधार से जुड़े खाते की स्थिति 31.03.2024 को 95.31% से बढ़कर 31.03.2025 को 96.54% रही। पीएमजेडीवाई खातों में स्थिति 31.03.2024 को 97.09% से बढ़कर 31.03.2025 को 97.92% रही।

## वित्तीय समावेशन-सामाजिक सुरक्षा योजनाएं (पीएमजेडीवाई, पीएमएसबीवाई एवं एपीवाई)

### प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएम-जेजेबीवाई)

पीएमजेजेबीवाई भारत सरकार द्वारा समर्थित एक साल की जीवन बीमा योजना है, जो ग्राहकों को 2 लाख रुपये का जीवन बीमा प्रदान करती है। योजना हर साल मई के महीने में नवीकरणीय है।

हमने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के तहत नए 69147 ग्राहकों को नामांकित किया है, जिससे कुल खाते 304834 हो गए हैं।

### प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएम-एसबीवाई)

पीएमएसबीवाई एक दुर्घटना बीमा योजना है और यह एक साल की दुर्घटना मृत्यु और विकलांगता आवरण प्रदान करती है, जिसे सालाना नवीनीकृत किया जा सकता है। वार्षिक नवीनीकरण के आधार पर बीमाकृत राशि की अवधि 1 जून से 31 मई है। योजना के तहत जोखिम आवरण आकस्मिक मृत्यु और कुल विकलांगता के लिए 2 लाख रुपये और आंशिक विकलांगता के लिए 1 लाख रुपये है। खाताधारक के बैंक खाते से प्रति वर्ष 20/- रुपये का प्रीमियम काटा जाना है।

बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना के तहत नए 115775 ग्राहकों को नामांकित किया है, कुल 672074 खाते हो गए।

### अटल पेंशन योजना (एपीवाई)

एपीवाई असंगठित क्षेत्र के श्रमिकों जैसे निजी सेविकाओं, ड्राइवरों, बागवानों, मजदूरों आदि के लिए एक पेंशन योजना है, जिसे भारत सरकार द्वारा जून 2015 में शुभारंभ किया गया। एपीवाई के तहत, मासिक पेंशन सब्सक्राइबर को उपलब्ध होगी, और उसकी मृत्यु के बाद उसके पति/पत्नी को, अभिदाता के 60 वर्ष की आयु में संचित पेंशन राशि, अभिदाता के नामांकित व्यक्ति को वापस कर दी जाएगी। आधार प्राथमिक केवाईसी होगा और 18-40 वर्ष की आयु के सभी बैंक खाताधारक नामांकन के पात्र होंगे।

वित्त वर्ष 2024-25 के लिए कुल 24481 ग्राहकों को अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के तहत आवरण किया गया है, जिसमें 258 शाखाओं और बैंक मित्रों की सक्रिय भागीदारी के साथ कुल 113668 खाते हैं।

### पीएफआरडीए द्वारा संचालित एपीवाई विशेष अभियान

भारत को पेंशनधारी समाज बनाने के उद्देश्य से, पीएफआरडीए ने कई अभियानों का आयोजन किया और बैंक ने सभी अभियानों में सक्रिय भाग लिया है। जिन अभियानों में बैंक योग्य है, उनका विवरण निम्नलिखित है।

#### 1. एपीवाई ट्रेडसेटर्स अभियान

PFRDA द्वारा यह अभियान बैंकों के फाइनैशियल इन्क्लूजन प्रमुख/सरकारी व्यवसाय प्रमुख/एपीवाई विभाग के लिए प्रारंभ किया गया था। इस अभियान के दौरान बैंक ने 5706 ग्राहकों का एपीवाई में नामांकन किया। बैंक इस अभियान के अंतर्गत "विज़नरी ट्रेडसेटर" श्रेणी के लिए पात्र रहा।

As per the Govt. of India guidelines, it is mandatory for customers to link their Aadhaar with their bank accounts if customers wish to avail benefits of government schemes. The Bank is using our BC channels and FLC centres to educate our customers for Aadhaar seeding with their accounts if they desire.

Aadhaar seeded account position has been increased from 95.31% as on 31.03.2024 to 96.54% as on 31.03.2025. In PMJDY accounts, the position has been increased from 97.09% as on 31.03.2024 to 97.92% as on 31.03.2025.

## Financial Inclusion-Social Security Schemes (PMJJBY, PMSBY & APY)

### Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)

PMJJBY is a one-year life insurance scheme backed by the Government of India, which provides life coverage of Rs.2 lakh to customers. The plan is renewable every year in the month of May.

We have enrolled new 69147 customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana during F.Y. 2024-25, taking the total accounts to 304834.

### Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

PMSBY is an accident insurance scheme and offers a one-year accidental death and disability cover, which can be renewed annually. The coverage period is 1st June to 31st May on an annual renewal basis. The risk coverage under the scheme is Rs.2 lakh for accidental death and total disability and Rs.1 lakh for partial disability. The premium of Rs.20/- per annum is to be deducted from the account holder's bank account.

The Bank has enrolled new 115775 customers under Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana during F.Y. 2024-25, taking the total to 672074 accounts.

### Atal Pension Yojana (APY)

APY is a pension scheme for unorganized sector workers such as personal maids, drivers, gardeners and labourers etc., launched in June 2015 by the GoI. Under APY, the monthly pension would be available to the subscriber, and after his/her death to his/her spouse, the pension corpus, as accumulated at the age of 60 of the subscribers, would be returned to the nominee of the subscriber. Aadhaar will be the primary KYC and all Bank Account holders aged between 18-40 years are eligible for enrolment.

A total of 24481 customers have been covered under Atal Pension Yojana (APY) for F.Y. 2024-25 taking the total to 113668 accounts, with the active participation of the 258 branches and Bank Mitras.

### APY Special Campaigns conducted by PFRDA

With a view to making India a pensioned society, PFRDA organized several campaigns and Bank has actively participated in all the campaigns. The details of campaigns in which the Bank has qualified are as under.

#### 1. APY Trendsetters Campaign

The PFRDA launched this campaign for Head of FI/Govt Business/Department Handling APY of Banks. The Bank enrolled 5706 customers for APY during the campaign. The Bank qualified for "Visionary Trendsetter" category under the campaign.





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## 2. एपीवाई मेगा माइलस्टोन अवॉर्ड्स अभियान

PFRDA ने यह अभियान बैंकों के प्रबंध निदेशक एवं सीईओ, डिप्टी एमडी और कार्यकारी निदेशकों के लिए शुरू किया था। इस अभियान के दौरान बैंक ने 11863 ग्राहकों का एपीवाई में नामांकन किया। बैंक इस अभियान के अंतर्गत “पार एक्सीलेंस माइलस्टोन” श्रेणी के लिए पात्र रहा।

## 3. रिटायरमेंट रेवोल्यूशनरीज अभियान

PFRDA ने यह अभियान बैंकों के चेयरमैन / प्रबंध निदेशक एवं सीईओ के लिए शुरू किया था। इस अभियान के दौरान बैंक ने 5362 ग्राहकों का एपीवाई में नामांकन किया। बैंक इस अभियान के अंतर्गत “पार एक्सीलेंस लीडरशिप अवॉर्ड” श्रेणी के लिए पात्र रहा।

## 4. एपीवाई ओलंपिक्स अभियान

इस अभियान के दौरान बैंक ने 4435 ग्राहकों का एपीवाई में नामांकन किया। बैंक को इस अभियान के अंतर्गत 6 पदक (2 स्वर्ण, 2 रजत और 2 कांस्य पदक) तथा 5 प्रमाण पत्र प्राप्त हुए।

## 2. APY Mega Milestone Awards campaign

The PFRDA launched this campaign for A Campaign for MDs & CEOs, DMDs, EDs of Banks. The Bank enrolled 11863 customers for APY during the campaign. The Bank qualified for “Par Excellence Milestone” category under the campaign..

## 3. Retirement Revolutionaries campaign

The PFRDA launched this campaign for MD&CEO/Chairman of Banks. The Bank enrolled 5362 customers for APY during the campaign. The Bank qualified for “Award of Par Excellence Leadership” category under the campaign.

## 4. APY Olympics campaign

The Bank enrolled 4435 customers for APY during the campaign. The Bank qualified for 6 Medal (2 Gold, 2 Silver and 2 Bronze Medal) and 5 Certificate under the campaign.

## प्रधानमंत्री जनधन योजना (पीएमजेडीवाई) स्थिति

## Pradhan Mantri Jandhan Yojna (PMJDY) Position:

क्रम Sr.	विवरण	Particulars	खाता संख्या No. of Accounts	
			31-03-2024	31-03-2025
1	ग्रामीण खाते	Rural Accounts	273530	334948
2	शहरी खाते	Urban Accounts	185298	236957
3	कुल पीएमजेडीवाई खाते	<b>Total PMJDY Accounts</b>	<b>458828</b>	<b>571905</b>
4	जिनमें से एटीएम जारी किया गया	of which ATM issued	281935	316263
5	आधार से जुड़े खाते	AADHAAR seeded Accounts	445457	560026
6	वर्तमान शेष बकाया (रु. लाख में)	Current Balance Outstanding (₹ in lakh)	34873.42	48828.79
7	शून्य शेष बकाया खाते	Zero balance Accounts	29958	42934

बैंक ने सभी पीएम योजनाओं यानी पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई, एपीवाई और पीएमजेडीवाई खाते के लिए निर्धारित बजट को पार कर लिया है।

### मोबाइल वाहन

वित्तीय समावेशन कोष (एफआईएफ) के तहत नाबार्ड द्वारा जारी अनुदान सहायता के समर्थन से बैंक के पास छह मोबाइल वाहन हैं, जिनका उपयोग सौराष्ट्र के पूरे 11 जिलों में वित्तीय साक्षरता के लिए किया जा रहा है।

### आधार नामांकन और अद्यतनीकरण केंद्र

बैंक ने हमारे ग्राहकों सहित जनता के लिए आधार नामांकन और अद्यतनीकरण की सेवाओं का विस्तार हेतु 30 स्थानों पर आधार नामांकन केंद्र खोले हैं। प्रक्रिया को आसान बनाने और यूआईडीएआई के सभी दिशानिर्देशों का पालन करने के लिए बैंक ने सभी आधार नामांकन और अद्यतन केंद्रों में आधार नामांकन उपकरण प्रदान कीये हैं। हमारे अधिकारियों द्वारा मासिक आधार पर कुल आधार केंद्रों में से 10% का निरीक्षण किया जा रहा है।

### शारीरिक विकलांग व्यक्तियों के लिए वित्त विभाग के पहुंच मानकों और दिशानिर्देशों का अनुपालन

बैंकिंग क्षेत्र के लिए वित्त विभाग के पहुंच मानकों और दिशानिर्देशों के अनुपालन में, हमारे बैंक ने शारीरिक रूप से विकलांग व्यक्तियों के लिए निर्बाध पहुंच सुनिश्चित करने के लिए 193 शाखाओं में सक्रिय रूप से रैंप स्थापित किए हैं। इसके अलावा, हमने 36 शाखाओं को हैंड ग्राइल और गैब बार से सुसज्जित किया है, जो सभी ग्राहकों के

Bank has surpassed the assigned budgets for all PM Schemes i.e. PMJJBY, PMSBY, APY and PMJDY A/c.

### Mobile Van

The Bank has six mobile vans with support of grant assistance released by NABARD under the Financial Inclusion Fund (FIF) to demonstrate banking technology, which are being used for Financial Literacy in the entire 11 districts of the Saurashtra.

### Aadhaar Enrolment and Updation Centres

The Bank has opened Aadhaar Enrolment Centres at 30 locations to extend the services of Aadhaar enrolment and updation to the public including our customers. Bank has provided Aadhaar enrolment KITS in all Aadhaar Enrolment and Update centres to smoothen the process and comply with all UIDAI guidelines. 10% of Total Aadhaar Centres are being inspected by our officials on monthly basis.

### Compliance with the Department of Finance's Accessibility Standards and Guidelines for individuals with physical disabilities

In compliance with the Department of Finance's Accessibility Standards and Guidelines for the Banking Sector, our bank has proactively installed ramps in 193 branches to ensure seamless access for individuals with physical disabilities. Furthermore, we have equipped 36 branches with hand grills







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

लिए एक सहायक और सुलभ बैंकिंग वातावरण प्रदान करने की हमारी प्रतिबद्धता को मजबूत करता है।  
दृष्टिबाधित व्यक्तियों के लिए इसे सुलभ बनाने के लिए बैंक ने अपनी वेबसाइट को अतिरिक्त सुविधाओं के साथ अपडेट किया है। इन सुविधाओं में वेबसाइट पर डाक/लाइट मोड पर स्विच करना और अनुकूलित फॉन्ट आकार विकल्प शामिल हैं।

यह वृद्धि दृष्टिबाधित ग्राहकों सहित सभी ग्राहकों के लिए समावेशिता और पहुंच के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को उजागर करती है।

## ग्राहक मूल्य संवर्धन

### जीवन बीमा

बैंक एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड का कॉरपोरेट एजेंट है, जो बैंक के ग्राहकों की जीवन बीमा आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए कार्यरत है। वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने ₹2550 लाख के बजट के मुकाबले ₹2563 लाख का नया व्यवसाय प्रीमियम (NBP) जुटाया और ₹567 लाख का कमीशन अर्जित किया, जबकि वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान ₹2109 लाख के बजट के मुकाबले ₹2229 लाख का नया व्यवसाय प्रीमियम जुटाया गया था और ₹462 लाख का कमीशन अर्जित किया गया था।

### सामान्य बीमा

बैंक अपने ग्राहकों की सामान्य बीमा जरूरतों को पूरा करने के लिए एसबीआई जनरल बीमा कंपनी लिमिटेड का एक कॉरपोरेट एजेंट है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने ₹2000 लाख के बजट के मुकाबले ₹1803 लाख का व्यावसायिक प्रीमियम जुटाया और ₹182 लाख का कमीशन अर्जित किया। वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान ₹1500 लाख के बजट के मुकाबले ₹1508 लाख का नया बिजनेस प्रीमियम और ₹144 लाख का कमीशन अर्जित किया।

### म्यूचुअल फंड्स

बैंक ने एसबीआई म्यूचुअल फंड के लिए डिजिटल बिजनेस लॉगिन सिस्टम से समझौता किया है और इसे प्रारंभ भी किया है। वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने ₹1500 लाख के बजट के मुकाबले ₹1565 लाख का एसबीआई म्यूचुअल फंड लंपसम व्यवसाय प्राप्त किया, 5000 एसआईपी के बजट के मुकाबले 5163 एसआईपी बुक की और ₹13 लाख का ब्रोकरेज अर्जित किया, जबकि वित्त वर्ष 2023-24 में ₹78 लाख का व्यवसाय और ₹8 लाख का ब्रोकरेज अर्जित किया गया था।

### राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (NPS)

वर्ष के दौरान एक नई पहल के रूप में, हमने अपने ग्राहकों को राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (NPS) उत्पादों की पेशकश शुरू की, जिसमें विशेष रूप से ग्रामीण क्षेत्रों में पहुंच बढ़ाने पर ध्यान केंद्रित किया गया। उल्लेखनीय है कि हमने भारत सरकार द्वारा शुरू की गई NPS वात्सल्य योजना – नाबालिगों के लिए एक पेंशन योजना – भी प्रारंभ की। इस योजना के अंतर्गत, बैंक ने 63 नाबालिग ग्राहकों का नामांकन किया और ₹0.31 लाख का कमीशन अर्जित किया।

### प्रौद्योगिकी

बैंक ने हमेशा प्रौद्योगिकी के विकास के साथ ग्राहक सेवा में सुधार करने का प्रयास किया है। 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के अंत में बैंक की स्थिति नीचे दी गई है:

वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने

- रुपे कॉन्टैक्टलेस सुविधा लागू की गई
- एटीएम, ई-कॉमर्स, पीओएस, आईएमपीएस और यूपीआई लेन-देन के लिए फ्रॉड रिस्क मैनेजमेंट (FRM) प्रणाली लागू की गई
- भारत आधार सीडिंग एनेबलर (BASE) सुविधा लागू की गई
- यूपीआई लाइट सुविधा लागू की गई
- ग्राहकों की सुविधा हेतु बैंक ने मोबाइल बैंकिंग और नेट बैंकिंग में निम्नलिखित सेवाएं लागू की हैं

and grab bars, reinforcing our commitment to providing a supportive and accessible banking environment for all customers.

The bank has updated its website with additional features to make it accessible for visually impaired persons. These features include switching to Dark/Light mode on the website

and customized font size options.

This addition highlights the bank's commitment to inclusivity and accessibility for all customers, including those with visual impairments.

## Customer Value Enhancement

### Life Insurance

The Bank is a corporate agent of SBI Life Insurance Company Limited, to cater Life insurance needs of the Bank's customers. The Bank has mobilized New Business Premium (NBP) of ₹2563 lakh against the budget of ₹2550 lakh and earned commission of ₹567 lakh during the FY 2024-25 vis-a-vis New Business Premium ₹2229 lakh against the budget of ₹2109 lakh and commission of ₹462 lakh during the FY 2023-24.

### General Insurance

The Bank is a corporate Agent of SBI General Insurance Company Limited to cater General insurance needs of the Bank's Customer. During F.Y. 2024-25 Bank has mobilized a business premium of ₹1803 lakh against the budget of ₹2000 lakh and earned commission of ₹182 lakh, vis-a-vis New Business Premium of ₹1508 lakh against the budget of ₹1500 lakh and commission of ₹144 lakh during the FY 2023-24.

### Mutual Funds

The Bank has tied up and launched digital business login system for SBI Mutual Fund. The bank had sourced SBI Mutual Fund lumpsum business of ₹1565 lakh against budget of ₹1500 lakh, booked 5163 SIPs against budget of 5000 and earned brokerage of ₹13 lakh during the FY 2024-25 vis-à-vis Business of ₹78 lakh and brokerage of ₹8 lakh during FY 2023-24.

### National Pension System (NPS)

As a new initiative during the year, we commenced offering National Pension System (NPS) products to our customers, with a special focus on enhancing outreach in rural areas. Notably, we also launched the NPS Vatsalya Scheme - a pension plan for minors introduced by the Government of India. Under this scheme, we enrolled 63 minor subscribers and earned a commission of ₹0.31 lakh.

### Technology

The Bank has always endeavored to improve customer service with the enhancement of technology. The position of the Bank, as at the end of the year ending 31<sup>st</sup> Mar-2025 is given hereunder:

### During the year 2024-25, the Bank has

- Implemented RuPay Contact less facility
- Fraud Risk Management (FRM) for ATM, E-Commerce, POS, IMPS and UPI Transactions
- Implemented Bharat Aadhaar Seeding Enabler (BASE) facility
- Implemented UPI Lite facility
- Bank has implemented the following services in Mobile







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

Banking and Net Banking for the customer convenience.

सेवा Service	मोबाइल बैंकिंग Mobile Banking	नेट बैंकिंग Net Banking
AEPS सक्षम/अक्षम करना AEPS Enable/Disable	हाँ Yes	हाँ Yes
CKYC नंबर CKYC Number	हाँ Yes	हाँ Yes
एटीएम कार्ड ब्लॉक करना ATM Card Block	हाँ Yes	हाँ Yes
एटीएम पिन जनरेशन ATM Pin Generation	हाँ Yes	हाँ Yes
फॉर्म 15G/15H जमा करना Form 15G/15H Submission	हाँ Yes	नहीं No
प्रधानमंत्री योजनाएँ (PMJJBY, PMSBY, APY) PM Schemes (PMJJBY, PMSBY, APY)	हाँ Yes	हाँ Yes

31 मार्च, 2025 के अंत तक जारी रुपे एटीएम कार्डों की स्थिति:

Position of RuPay ATM cards issued as at the end of 31<sup>st</sup> Mar-2025:

क्र.सं.	विवरण	Particulars	कार्ड की संख्या No. of Cards
1	डेबिट कार्ड	DEBIT CARD	2,37,299
2	प्लेटिनम कार्ड	PLATINUM CARD	3,932
3	किसान कार्ड	KISAN CARD	850
4	पीएमजेडीवाई कार्ड	PMJDY CARD	1,32,855
	योग	TOTAL	3,74,936

- वित्तीय वर्ष के दौरान 2024-25 में, बैंक ने कुल मिलाकर 407.37 लाख लेनदेन किए। जिसमें से 67.47 लाख लेनदेन सभी शाखाओं में किए गए और 339.89 लाख लेनदेन वैकल्पिक वितरण प्रवाह के माध्यम से किए गए, जो कुल लेनदेन का 83.44% थे।

#### साइबर सुरक्षा साधन

- बैंक सभी स्तरों पर बढ़े हुए जोखिम जागरूकता का परिवेश बनाने के लिए प्रतिबद्ध है।
- विभिन्न जोखिमों को कम करने के लिए बैंक ने विभिन्न शाखाओं / कार्यालयों में सूचना सुरक्षा (आईएस) ऑडिट कराया है।
- बैंक का उद्देश्य विभिन्न जोखिमों का शमन सुनिश्चित करने के लिए साइबर सुरक्षा प्रक्रियाओं सहित उपयुक्त सुरक्षा उपायों को लगातार उन्नत करना है।
- बढ़ते साइबर खतरों को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने ₹1000 लाख की देयता की सीमा के साथ साइबर बीमा लिया है।

#### मानव संसाधन प्रबंधन

वित्त वर्ष 2024-25 के अंत में, कर्मचारियों की संख्या और इसकी संरचना निम्नानुसार है:

क्र.सं.	कर्मचारी बल और इस की संरचना	Staff strength and its composition	कर्मचारियों की संख्या No. of staff
1	अधिकारी वेतनमान – V	Officers Scale-V	03
2	अधिकारी वेतनमान – IV	Officers Scale-IV	10
3	अधिकारी वेतनमान – III	Officers Scale-III	64
4	अधिकारी वेतनमान – II	Officers Scale-II	142
5	अधिकारी वेतनमान – I	Officers Scale-I	396
6	कार्यालय सहायक	Office Assistants	370
7	कार्यालय परिचारक	Office Attendants	55
8	योग	Total	1040

During the F.Y. 2024-25, the Bank as a whole total 407.37 lakh transactions were put through. Out of which 67.47 lakh transactions were performed at all branches and 339.89 lakh transactions were carried out through alternate delivery channel, which were 83.44% of the total transactions.

#### Cyber Security measures

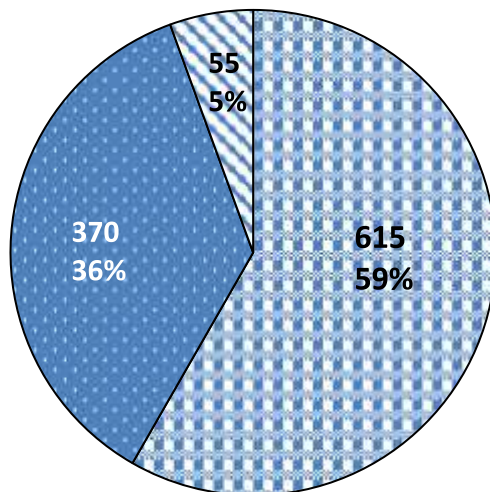
- The bank is committed to creating an environment of increased risk awareness at all levels.
- To ensure mitigation of various risks the bank has conducted IS audit at banks various branches/offices.
- The bank also aims at constantly upgrading the appropriate security measures, including cyber security processes to ensure mitigation of various risks.
- Keeping in view increased cyber threats, bank has taken Cyber insurance with the limit of Liability of ₹1000 lakh.

#### Human Resource Management

At the end of F.Y. 2024-25, the staff strength and its composition are as under:



■ Officers ■ Assistants ■ Attendants



वर्ष के दौरान, 23 कर्मचारी सदस्य बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए हैं और 11 कर्मचारी सदस्यों ने बैंक की सेवा से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति का विकल्प चुना। वर्ष के दौरान 120 कर्मचारी सदस्यों ने इस्तीफा दिया और 2 कर्मचारी सदस्यों का निधन हुआ।

#### भर्ती

भारत सरकार द्वारा अनुमोदित मित्रा समिति की सिफारिशों के संदर्भ में प्रत्येक वर्ष 31 मार्च तक श्रमशक्ति मूल्यांकन और आवश्यकता के अनुसार वित्त वर्ष 2009-10 से, बैंक बैंकिंग कार्मिक चयन संस्थान (आईबीपीएस) के माध्यम से कर्मचारियों की भर्ती कर रहा है। पिछले दस वर्षों में उन कर्मचारी सदस्यों की सामूहिक सेवानिवृत्ति देखी गई है जो 1980 के दशक के अंत में पूर्ववर्ती आरआरबी में शामिल हुए थे।

तदनुसार, 31 मार्च 2025 तक के कारोबार की मात्रा के आधार पर, बैंक ने विभिन्न संवर्गों में कर्मचारियों की भर्ती निम्नानुसार की है।

During the year, 23 staff members have retired from the Bank's Service and 11 staff members have opted for voluntary retirement from the Bank's service. 120 staff members have resigned and 02 staff members expired during the year.

#### Recruitments

Since F.Y. 2009-10, the Bank has been recruiting staff through IBPS. As per manpower assessment and requirement undertaken as on 31<sup>st</sup> March of every year in terms of Mitra committee recommendations approved by Government of India. The last ten years have witnessed mass retirements of those staff members who joined erstwhile RRBs in the late 1980s.

Accordingly, based on the business volumes as on 31<sup>st</sup> Mar-2025, the Bank has taken up recruitment of staff in various cadres as under

क्र.सं.	श्रेणी	Grade	वर्ष के दौरान भर्ती किए गए उम्मीदवारों की संख्या No. of Candidates recruited during the year
1	कार्यालय परिचर	Office Attendant	3
2	कार्यालय सहायक	Office Assistants	58
3	अधिकारी वेतनमान – I	Officers Scale- I	66
4	अधिकारी वेतनमान – II	Officers Scale - II	6
5	अधिकारी वेतनमान – III	Officers Scale - III	1

#### बैंक में कर्मचारियों की संरचना

बैंक में नई भर्तियाँ 2008 में शुरू की गईं। इससे पहले भर्ती आखिरी बार 1992 में की गई थी। इसलिए, लगभग 16 वर्षों का एक बड़ा अंतर मौजूद है। नए कर्मचारियों (2008 के बाद भर्ती) के साथ पुराने कर्मचारियों की कर्मचारियों की संख्या की तुलना नीचे दिए गए ग्राफ में दिखाई गई है:

#### Composition of Staff in the Bank:

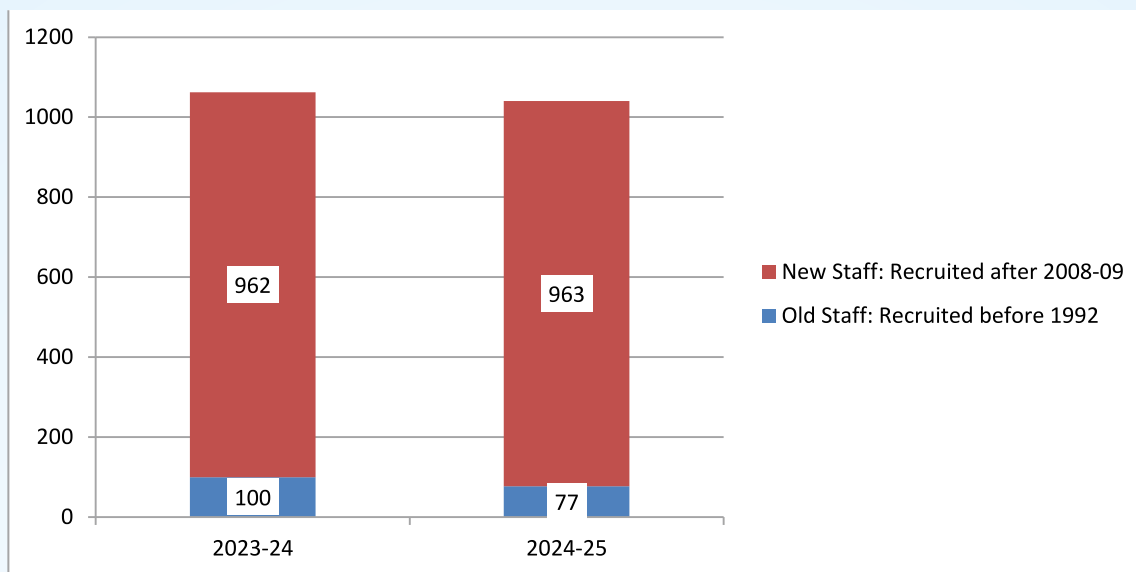
Fresh recruitments were started in 2008 in the Bank. Earlier the recruitment was last done in 1992. Hence, a large gap of almost 16 years exists. The staff strength comparison for old staff with that of new staff (recruited after 2008) is shown in the graph as under:





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank



लेखाचित्र के अनुसार वित्त वर्ष 2023-24 में 100 पुराने कर्मचारियों की तुलना में 962 नए कर्मचारी हैं। वित्त वर्ष 2024-25 में 77 पुराने कर्मचारियों की तुलना में 963 नए कर्मचारी रहे। यह एक क्रमिक प्रवृत्ति को दर्शाता है कि बड़ी संख्या में अनुभवी (पुराने) कर्मचारी बैंक से सेवानिवृत्त हो रहे हैं और उनके स्थान पर नए कर्मचारी आ रहे हैं।

As per the graph 100 old staff vis-à-vis 962 new staff in F.Y. 2023-24. The composition further stood at 77 old staff vis-à-vis 963 new staff in F.Y. 2024-25. This indicates a gradual trend that high number of experienced (old) staff is getting retired from the Bank and new staff is replacing them.

### पदोन्नति

बैंक की नीति को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने 31 मार्च, 2023 को श्रमशक्ति मूल्यांकन के संदर्भ में पदोन्नति की कवायद शुरू की और विभिन्न संवर्गों में 67 कर्मचारियों को निम्नानुसार अगले उच्च ग्रेड में पदोन्नत किया है। पदोन्नति के लिए लिखित परीक्षा आईबीपीएस के माध्यम से आयोजित की गई थी।

### Promotions

Keeping in view the Bank's policy, the Bank has taken up promotion exercise in terms of manpower assessment as on 31<sup>st</sup> Mar-2025 and promoted as many as 49 staff in various cadres to next higher grade as under. Written Test for promotion was arranged through the IBPS.

क्र. Sr.	के प्रति पदोन्नत	Promoted to	वर्ष के दौरान पदोन्नति किए गए अभ्यर्थियों की संख्या Number of candidates promoted during the year
1	अधिकारी वेतनमान - I	Officers Scale- I	13
2	अधिकारी वेतनमान - II	Officers Scale - II	15
3	अधिकारी वेतनमान - III	Officers Scale - III	16
4	अधिकारी वेतनमान - IV	Officers Scale - IV	2
5	अधिकारी वेतनमान - V	Officers Scale - V	1
6	कार्यालय सहायक	Office Assistants	2
	योग	Total	49

बैंक ने लिखित परीक्षा से पहले कार्यालय सहायक और अधिकारी जेएमजीएस-I के लिए पदोन्नति हेतु पात्र सभी अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों को पूर्व-पदोन्नति प्रशिक्षण देने की वैधानिक आवश्यकता को पूरा किया। इसने अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों को लिखित परीक्षा देने के लिए खुद को बेहतर तरीके से तैयार करने में सक्षम बनाया है।

The Bank has fulfilled the statutory requirement of giving pre-promotion training to all SC/ST candidates, eligible for promotion to Office Assistant and Officer JMGS-I, prior to a written test. This has enabled the SC/ST candidates to prepare themselves better, to take on the written test.

### कर्मचारी को प्रशिक्षण

बैंक ने एक प्रशिक्षण नीति निर्धारित की है, जिसमें प्रत्येक कर्मचारी को कम से कम तीन वर्षों में एक बार प्रशिक्षण देने का प्रावधान है। इस वर्ष बैंक ने ऑनलाइन और ऑफलाइन दोनों माध्यमों से प्रशिक्षण प्रदान किया है। इस वर्ष, हमें सभी अधिकारियों, कार्यालय सहायकों

### Training to Staff

The Bank had laid down Training Policy which envisages training to all staff members, at least once in three years. This year the Bank has provided Training through online & offline mode. This year, we have to provide training to all Officers,







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

तथा चपरासियों को प्रशिक्षण प्रदान करना था। तदनुसार, हमने सभी कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान किया है।

बैंक ने अधिकारियों और सहायकों के लिए प्रशिक्षण का आयोजन किया है और इसके स्पॉन्सर बैंक जैसे एसबीआईएलडी-वडोदरा, एसबीएलसी-भावनगर के शिक्षा और विकास संस्थान के साथ किया है। बैंक ने अधिकारियों को भी, मुख्य रूप से उच्च गणों में, ऑनलाइन मोड और ऑफलाइन मोड के माध्यम से बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों जैसे कि बीआईआरडी (लखनऊ), आरबीआई (सीएबी, पुणे), बीआईआरडी (मंगलौर), एसबीआईआरबी (हैदराबाद), आरबीआई (अहमदाबाद), आईआईबीएम (गुवाहाटी), आईआईबीएफ (चेन्नई) और एनआईबीएसकॉम (नोएडा) पर महत्वपूर्ण विषयों पर एएमएल, एएलएम, केवाईसी, आरटीआई अधिनियम, ट्रेजरी प्रबंधन, व्यावसायिक विकास, एमएसएमई, ऑडिट, साइबर सुरक्षा, आईओपीओ आदि में प्रशिक्षण प्रदान किया है।

बैंक द्वारा कर्मचारियों की क्षमता निर्माण हेतु इन-हाउस प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया गया, जिसमें निम्नलिखित विषयों को शामिल किया गया:

KYC, AML एवं CFT, खाता संचालन, नामांकन, सूचना का अधिकार अधिनियम (RTI Act), मृत खातों का निपटान, हाउस कीपिंग, विसल ब्लोअर नीति, POSH दिशानिर्देशों के प्रति संवेदनशीलता, विभिन्न ऋण एवं अग्रिम जैसे KCC, पशुपालन, किसान मुद्रा योजना-अटल (KMY-ATL), SHG, JLG, गृह ऋण, सामान्य ऋण, अटल ऋण (KMY के अलावा) आदि। इसके अतिरिक्त, बैंक में सामान्य रूप से पाई जाने वाली अनियमितताओं, RFIA एवं अन्य ऑडिट के दौरान पाए गए दोष, डूज एंड डोन्ट्स, सॉफ्ट स्किल, ग्राहक सेवा उन्मुखता, शिकायत निवारण, FI-BC मॉडल, DISA ऐप, ग्राहक मूल्य संवर्धन, मुद्रा लोन, MSME, CGTMSE, CERSAI, सारफेसी अधिनियम (SARFAESI Act), अतिदेय, एनपीए, AUCA खातों का समुचित प्रबंधन तथा उनसे संबंधित वसूली कार्यवाहियाँ जैसे विषयों पर भी प्रशिक्षण दिया गया। कुल 148 कर्मचारियों (101 अधिकारी और 47 कार्यालय सहायक) ने यह प्रशिक्षण प्राप्त किया।

प्रशिक्षण कार्यक्रम बैंक के प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय पर पांच बैचों में आयोजित किया गया, जिनकी तिथियाँ निम्नानुसार थीं: 16/07/2024 से 17/07/2024, 08/08/2024 से 09/08/2024, 20/09/2024 से 21/09/2024, 23/10/2024 से 24/10/2024, 20/11/2024 से 21/11/2024,

## अवकाश नीति

हाल के दिनों में अधिकांश क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में धोखाधड़ी के मामलों में उछाल को देखते हुए, विवेकपूर्ण जोखिम शमन और निवारक सतर्कता उपाय के रूप में क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में अवकाश नीति लागू करने की तत्काल आवश्यकता महसूस की गई। इसे देखते हुए बैंक ने वित्त वर्ष 2018-19 की अंतिम तिमाही से अवकाश नीति का क्रियान्वयन शुरू कर दिया है। इस नीति के तहत संवेदनशील पदों पर कार्यरत सभी स्थायी अधिकारियों एवं कार्यालय सहायक कर्मचारियों को वित्तीय वर्ष के दौरान लगातार दस कार्य दिवसों के लिए अपने नियमित कार्य/कार्यालय से दूर रहने की आवश्यकता है। बैंक ने अवकाश नीति के लिए संवेदनशील पदों की भी पहचान की है। वित्त वर्ष 2024-25 के लिए, बैंक की अवकाश नीति के तहत 100% उपलब्धि है।

Office Assistants and Office Attendants. Accordingly, we have provided training to all Staff Members.

The Bank has made training arrangement for officers and assistants with Learning and Development institute of Sponsor Bank such as SBILD-Vadodara, SBLC-Bhavnagar. The Bank has also provided training to Officers, essentially in the higher cadres, by online mode & offline mode through external training institutions like BIRD (Lucknow), RBI (CAB, Pune), BIRD (Mangaluru), SBIRB (Hyderabad), RBI (Ahmedabad), IIBM (Guwahati), IIBF (Chennai) and NIBSCOM (Noida) on important subjects like AML, ALM, KYC, RTI Act, Treasury Management, Business Development, MSME, Audit, Cyber Security, IO/PO etc.

In all training programmes, workshops and Review Meetings, a session is taken to sensitize all staff members to be vigilant in day to day operations

Bank has conducted In House Training for Capacity Building of staff members in which following topics such as KYC, AML & CFT, A/C Operations, Nomination, RTI Act, Deceased A/c settlement, House Keeping, Whistle Blower policy, Sensitization of POSH guidelines, Various Loans & advances like KCC, Animal Husbandry, KMY-ATL, SHG, JLG, HL, GL brief, ATL other than KMY etc., Dos and Don't in Bank Common Irregularities found during Audits RFIA and Other Audits, Soft Skill, Customer Service Orientation, Complaint Resolution, FI-BC Model, DISA App, Customer Value Enhancement, Mudra Loan, MSME, CGTMSE, CERSAI, SARFAESI Act etc., Proper handling of Overdue, NPA, AUCA accounts and further course of recovery actions thereof.

Total 148 staff members (101 Officers and 47 Office Assistant) have undertaken training.

Training was scheduled in five batches at each Region of the Bank on 16/07/2024 to 17/07/2024, 08/08/2024 to 09/08/2024, 20/09/2024 to 21/09/2024, 23/10/2024 to 24/10/2024 and 20/11/2024 to 21/11/2024 respectively.

## Vacation Policy

In view of the spurt in fraud cases in most of the RRBs in the recent past, an urgent need was felt to introduce Vacation Policy in RRBs as prudent risk mitigation and preventive vigilance measure. In view of this, the Bank has started the implementation of the Vacation Policy from the last quarter of F.Y. 2018-19. Under this policy, all the confirmed Officers and Clerical Staff members working at the sensitive posts need to be away from their regular work/ Office for ten continuous working days during the financial year. The Bank has also identified sensitive posts for Vacation policy. For F.Y. 2024-25, the Bank has 100% achievement under vacation policy





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### महिला सशक्तिकरण

बैंक महिलाओं कर्मचारियों पर निरंतर ध्यान देता आ रहा है। वे कुल कार्यबल का 20% हिस्सा हैं। संगठन के भीतर महिला सशक्तिकरण को बढ़ावा देने हेतु बैंक ने कई कदम उठाए हैं। यह संतोषजनक है कि अधिकांश महिला अधिकारियों ने स्वेच्छा से ब्रांच हेड एवं फील्ड ऑफिसर जैसे चुनौतीपूर्ण दायित्व स्वीकार किए हैं। वर्तमान में कुल पाँच महिला कर्मचारी शाखाओं में वरिष्ठ प्रबंधक (ब्रांच हेड) के पद पर कार्यरत हैं।

आंतरिक समिति - बैंक ने कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न (रोकथाम, निषेध और निवारण) अधिनियम, 2013 के प्रावधानों को लागू करके महिला कर्मचारियों के लिए एक सुरक्षित कार्य वातावरण भी स्थापित किया है। यौन उत्पीड़न की शिकायतों को दूर करने के लिए, बैंक ने प्रधान कार्यालय में आंतरिक समिति का गठन किया है। एक स्वस्थ और अनुकूल कार्य वातावरण को बढ़ावा देने के लिए बैंक दोनों लिंगों के कर्मचारियों को सुग्राही बना रहा है।

बैंक हर वर्ष 8 मार्च को अंतरराष्ट्रीय महिला दिवस मनाता है।

### कर्मचारी मेडिकलेम पॉलिसी

भारत सरकार के पत्र संख्या एफ.8/1/2015-आरआरबी दिनांक 20 अक्टूबर-2016 के अनुसार, जैसा कि चतुर्थ अनुसूची में वर्णित है, बैंक ने कर्मचारियों और अधिकारियों के साथ-साथ उनके आश्रित परिवार के सदस्यों के लिए दसवें द्विपक्षीय समझौते के अनुसार चिकित्सा बीमा योजना लागू की है। इस योजना में कर्मचारी + पति / पत्नी + आश्रित बच्चे + 2 आश्रित माता-पिता / सास-ससुर शामिल हैं, जिनकी बीमा राशि क्रमशः अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए ₹4 लाख और ₹3 लाख है। यह योजना अस्पताल में तुरंत परेशानी मुक्त प्रवेश की सुविधा के अलावा, बिना नकद भुगतान के अस्पताल के खर्चों के निपटान को बहुत आसान बनाती है, जिससे प्रशासनिक समय की काफी बचत होती है। इस योजना में घरेलू (अधिवাস) उपचार भी शामिल है।

इस वर्ष के लिए कर्मचारियों के परिवार सहित लगभग 3454 सदस्यों को इस योजना के अंतर्गत शामिल किया गया है।

### समूह व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा पॉलिसी

हमारे अधिकांश कर्मचारी सदस्य युवा हैं और अक्सर विभिन्न आधिकारिक कार्यों जैसे की वसूली और इकाइयों के निरीक्षण के लिए क्षेत्र का दौरा, समीक्षा बैठकों आदि के लिए सड़क मार्ग से यात्रा करते हैं और सड़क दुर्घटनाओं के जोखिम का सामना करते हैं और जीवन का खतरा भी झेलना पड़ता है।

बैंक ने कर्मचारियों के बीच सुरक्षा की भावना पैदा करने और संगठन के प्रति वफादारी पैदा करने के लिए निम्नलिखित बीमा राशि के साथ समूह व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा पॉलिसी ली है।

क्र. Sr.	श्रेणी	Cadre	बीमाकृत राशी Sum Insured
1	अधिकारी वेतनमान - I to V	Officers Scale-I to V	₹ 7 lakh
2	कार्यालय सहायक	Office Assistants	₹ 5 lakh
3	कार्यालय परिचारक	Office Attendants	₹ 3 lakh

### Women Empowerment

The Bank has been paying consistent attention to women employees. They constitute 20 % of the total workforce. The Bank has taken steps to boost women empowerment within the Organization. It is gratifying that most of the women officers volunteered to take up a challenging assignment of the Branch Heads and Field Officers. At present total five women employees is posted as Senior Manager at Branches as Branch Head.

Internal Committee – the Bank has also put in place a safe working environment for women employees by implementing the provisions of the Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition & Redressal) Act, 2013. The Bank has constituted the Internal Committee at Head Office to handle the complaints of sexual harassment. The Bank has been sensitizing the employees of both the genders to foster a healthy and conducive work environment.

The Bank has been celebrating International Women's Day on 8th March every year.

### Staff Mediclaim policy

In terms of Government of India letter No: F.8/1/2015-RRB dated 20<sup>th</sup> Oct-2016, the Bank has implemented Medical Insurance Scheme as per X<sup>th</sup> Bipartite Settlement to employees and officers along with their dependent family members as detailed in Schedule IV. The Scheme covers Employee + Spouse + Dependent Children + 2 dependent Parents / parents-in-law with a Sum Insured of ₹ 4 lakh and ₹ 3 lakh for Officers and employees respectively. The Scheme, apart from facilitating hassle-free admission into the hospital immediately and without payment of cash, makes the settlement of hospitalization expenses much easier, saving administrative time considerably. The scheme also covers domiciliary treatment.

Around 3454 members including family of Staff have been covered under the Scheme for this year

### Group Personal Accident Insurance Policy

Most of the staff members of the Bank are youngsters and travel by road, frequently for various official works viz., field visits for recovery and inspection of units, review meetings etc., and are exposed to the risk of road accidents and face a life threat also.

The Bank has taken the Group Personal Accident Insurance Policy with the following sum insured to create a sense of security among the staff members and build loyalty to the organization.







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

बैंक को कर्मचारियों की भारी कमी का सामना करना पड़ रहा है और इन उपायों से कर्मचारी सदस्यों का मनोबल बढ़ेगा।

### समूह टर्म बीमा प्लान

क्योंकि बैंकिंग आवश्यक सेवाओं के अंतर्गत आता है, इसलिए कम से कम बैंकिंग सेवाओं से जुड़े कर्मियों को वित्तीय रूप से सुरक्षित करने की आवश्यकता उत्पन्न हो गई है। इसे ध्यान में रखते हुए बैंक के बोर्ड ने आश्रित परिवार के सदस्यों की सुरक्षा के लिए सभी स्थायी कर्मचारियों को समूह जीवन बीमा के तहत कवर करने की मंजूरी दे दी है। इस पॉलिसी का हर साल नवीनीकरण किया जा रहा है।

मृत्यु की स्थिति में, योजना के तहत बीमाकृत राशि निम्नानुसार है।

क्र.सं.	संवर्ग	Cadre	बीमाकृत राशि Sum Insured
1	पर्यवेक्षण कर्मचारी	Supervising Staff	₹ 20 lakh
2	कार्यालय सहायक और कार्यालय परिचारक कर्मचारी	Office Assistant & Office Attendant staff	₹ 10 lakh

वित्त वर्ष 2024-25 (31 मार्च-2025 तक) के दौरान 2 दावे दर्ज किए गए। इस पॉलिसी के तहत दो दावों (1 अधिकारी और 1 कार्यालय परिचारक) और दोनों को इस पॉलिसी के तहत भुगतान किया गया है।

### सेवानिवृत्त कर्मचारी मेडिकलेम पॉलिसी

10वीं द्विपक्षीय समझौता (अनुसूची IV) की शर्तों एवं 11वीं एवं 12वीं द्विपक्षीय समझौता के तहत किए गए संशोधनों के अनुसार, बैंक ने NABARD के निर्देशानुसार सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए मेडिकलेम नीति लागू की है।

### बीमित राशि का विवरण इस प्रकार है

क्र.सं.	संवर्ग	Cadre	बीमाकृत राशि Sum Insured
1	पर्यवेक्षण कर्मचारी	Supervising Staff	₹ 4 lakh
2	कार्यालय सहायक और कार्यालय परिचारक कर्मचारी	Office Assistant & Office Attendant staff	₹ 3 lakh

यह पॉलिसी 30 जुलाई-2024 से लागू की गई है और 31 मार्च-2025 तक, इसमें 77 सेवानिवृत्त कर्मचारियों और उनके परिवार के सदस्यों को शामिल किया गया है।

### ग्रेच्युटी और छुट्टी नकदीकरण कोष

बैंक ने बीमाकृत मूल्यांकन के अनुसार उपदान और छुट्टी नकदीकरण के संबंध में प्रावधान आवश्यकताओं का ध्यान रखा है। 31 मार्च, 2025 को कुल प्रावधान उपदान के लिए ₹5617 लाख और छुट्टी नकदीकरण के लिए ₹4859 लाख है।

### पेंशन

माननीय सर्वोच्च न्यायालय के निर्णय और नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुसार, पेंशन भुगतान की प्रक्रिया को सुव्यवस्थित किया गया है। बैंक ने पेंशन से संबंधित प्रावधान आवश्यकताओं का ध्यान रखा है, जो ₹34,442 लाख रही। पेंशन योजना को दिनांक 01.11.1993 से लागू करने के कारण कुल अतिरिक्त पेंशन देनदारी ₹49,63,68,791.72/- रही। इस संदर्भ में, RBI परिपत्र संख्या RBI/2024-25/127 दिनांक 20.03.2025 के अनुसार, दिनांक 31.03.2025 को ₹10,64,00,000/- का प्रावधान किया गया है। इसके अतिरिक्त, ₹38,99,68,791.72/- की शेष अतिरिक्त पेंशन

The Bank has been facing severe attrition causing acute staff shortage and these measures will boost the morale of the staff members.

### Group Term Insurance Plan:

As banking comes under essential services, a need has arisen at the least to financially secure the personnel associated with banking services. Keeping this in view the Bank's Board has approved to cover all the permanent Staff members under Group Life Insurance to safeguard the dependent family members. This policy is being renewed year on year basis.

In the event of death, coverage under the scheme as under:

During the F.Y. 2024-25 (up to 31st Mar-2025), two claims are lodged. Two claims (1 Officers and 1 Office Attendant) and both have been paid under this policy.

### Retired Staff Mediclaim policy

As per the terms of 10th Bipartite Settlement (Schedule IV) and subsequent amendments as per 11th and 12th Bipartite Settlement, the Bank has implemented mediclaim policy for retired staff as per instruction of NABARD.

### Details of the sum insured are as under

The policy has been implemented from 30<sup>th</sup> Jul-2024. It has covered 77 retired staff and their family members as on 31<sup>st</sup> Mar-2025.

### Gratuity and Leave Encashment Fund

The Bank has taken care of provision requirements in respect of Gratuity and Leave Encashment as per actuarial valuation. The total provision as on 31<sup>st</sup> Mar-2025 is to the tune of ₹ 5617 lakh towards Gratuity and ₹ 4859 lakh towards Leave Encashment.

### Pension

Pursuant to the Hon'ble Supreme Court's judgment and as per guidelines of NABARD, Payment of pension is streamlined. The Bank has taken care of provision requirements in respect of Pension which stood at ₹ 34442 lakh. Total additional pension liability due to implementation of pension scheme w.e.f. 01.11.1993 stood at Rs 49,63,68,791.72/-. In this context, as per RBI circular no. RBI/2024-25/127 dated 20.03.2025, provision of Rs. 10,64,00,000/- has been made as on 31.03.2025. Moreover remaining additional pension liability







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

देनदारी (जो 01.11.1993 से लागू पेंशन योजना के कारण उत्पन्न हुई) को आगामी चार वित्तीय वर्षों में प्रत्येक वर्ष ₹9,75,00,000/- की दर से समायोजित किया जाएगा।

## औद्योगिक संबंध

प्रबंधन, अधिकारी संघ और कर्मचारी संघ ने कर्मचारियों सदस्यों के कल्याण और व्यवसाय विकास के लिए मिलकर काम किया है, वर्ष के दौरान उभर आये सामान्य मुद्दों के लिए सौहार्दपूर्ण समाधान है। वर्ष के दौरान सौहार्दपूर्ण और मैत्रीपूर्ण कार्य वातावरण बना रहा। पदाधिकारियों के साथ नियमित तिमाही सौहार्दपूर्ण बैठकें आयोजित की गईं।

## अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों का कल्याण

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कल्याण संघ के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखा है। बैंक ने भर्तियों, पदोन्नति आदि के सभी पहलुओं में सांविधिक अपेक्षाओं का अनुपालन किया है। बैंक ने कल्याण संघों के प्रतिनिधियों और संपर्क अधिकारियों के साथ उनकी शिकायतों के निवारण के लिए नियमित बैठकें की हैं।

बैंक ने कर्मचारियों के मनोबल और प्रेरणा को बनाए रखने के लिए सभी कदम उठाए हैं।

## अनुग्रह राशि का भुगतान

नाबार्ड ने पत्र संख्या NB.IDD.RRB/1216/316 (Compassionate Appointment)/2018-19 दिनांक 09.01.2019 द्वारा, भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग के पत्र F.No.7/38/2014-RRB दिनांक 31.12.2018 का उल्लेख करते हुए, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) में सहानुभूति के आधार पर नियुक्ति के लिए मॉडल योजना को लागू करने की सलाह दी थी। उन्होंने सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में लागू योजना के अनुसार RRBs में संशोधित मॉडल योजना लागू करने की स्वीकृति प्रदान की, जो कि IBA द्वारा सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के CEOs को पत्र संख्या CIR/HR&IR/2014-15/532/476 दिनांक 11.08.2014 के माध्यम से भेजी गई थी। नाबार्ड ने आगे यह भी सलाह दी कि भारत सरकार (वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग, नई दिल्ली) के पत्र संख्या 18/2/2013-IR दिनांक 05.12.2014 के अनुसार, जो सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों पर लागू होता है, RRBs में दो विकल्प हो सकते हैं - सहानुभूति के आधार पर नियुक्ति, या सहानुभूति के आधार पर नियुक्ति के बदले एकमुश्त अनुग्रह राशि का भुगतान। हालांकि, इन दोनों में से कोई भी विकल्प केवल तभी लागू किया जा सकता है जब सहानुभूति आधारित नियुक्ति की अन्य शर्तें पूरी होती हों। यह योजना उसी दिन से प्रभाव में मानी जाएगी, जिस दिन संबंधित RRB का बोर्ड इसे अपनाता है, जैसा कि NABARD द्वारा निर्देशित किया गया है। बैंक के बोर्ड ने इस योजना को एजेंडा संख्या 05 दिनांक 28/03/2019 के अंतर्गत स्वीकृति प्रदान की। तदनुसार, बैंक ने इसे मुख्यालय परिपत्र संख्या HO.Cir.No. PER/03 दिनांक 09.04.2019 के माध्यम से लागू किया, जिसकी प्रभावी तिथि 28.03.2019 है। इसके अतिरिक्त, बोर्ड द्वारा स्वीकृत टेबल एजेंडा संख्या 02 दिनांक 27.09.2023 के अनुसार, बैंक उन सभी पात्र आवेदनों पर सहानुभूति के आधार पर नियुक्ति पर विचार कर रहा है जिनमें कर्मचारी की मृत्यु उस अवधि में हुई थी जो योजना की गोद लेने की तिथि से पांच वर्ष पूर्व की हो अर्थात् 28.03.2014 से 27.03.2019 के बीच, बशर्ते कि अन्य शर्तें योजना के अनुसार पूरी होती हों। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने सहानुभूति के आधार पर 8

of Rs.38,99,68,791.72/- due to implementation of pension scheme w.e.f. 01.11.1993 will be amortized in each upcoming four financial year of Rs 9,75,00,000/-.

## Industrial Relations

The Management and Officers Association and Employees Union have worked in tandem for the welfare of the staff members and business development, sorting out amicable solutions for routine issues that cropped up during the year. The cordial and amicable working atmosphere has prevailed during the year. Regular quarterly cordial meeting with office-bearers is arranged.

## Welfare of SC/ST Employees

The Bank has maintained cordial relations with the SC/ST Welfare Association. The Bank has complied with statutory requirements in all aspects of recruitments; promotions etc. The Bank has held regular meetings with the representatives of Welfare Associations and Liaison Officers to redress their grievances.

The Bank has taken all steps to keep up the morale and motivation of the employees.

## Payment of Ex-gratia

NABARD vide letter No.NB.IDD.RRB/1216/316 (Compassionate Appointment)/2018-19, dated 09.01.2019 advised to implement model scheme for appointment on compassionate ground quoting Gol, Ministry of Finance, Department of Financial Services, letter F.No.7/38/2014-RRB dated 31.12.2018. They have accorded their approval for implementation of the revised Model Scheme for Appointment on Compassionate grounds in RRBs as per Scheme in Public Sector Banks circulated by IBA to CEOs of PSBs vide its letter No.CIR/HR&IR/2014-15/532/476, dated 11.08.2014. NABARD, further advised that as per Gol's (Department of Financial Services, Ministry of Finance, New Delhi) approval vide letter No.18/2/2013-IR, dated 05.12.2014 applicable to Public Sector Banks, the RRBs may have both the options i.e. compassionate appointment/ payment of lump-sum ex-gratia in lieu of compassionate appointment. However, any of these two options can be used only when the other conditions of compassionate appointment are met. The scheme shall be effective from the date on which the Board of the individual RRB adopts the same as advised by NABARD. The Bank's Board approved the above Scheme of Compassionate Appointments vide approved agenda number 05 dated 28/03/2019. Accordingly, we have circulated the Model Scheme vide our HO.Cir.No. PER/03 dated 09.04.2019 effective from 28.03.2019. Moreover, w.r.t. Board approved table agenda 02 dated 27.09.2023, Bank is considering all the eligible applications for appointment on compassionate grounds, in case the death of the employee had occurred within five years preceding the adoption of the scheme i.e. from 28.03.2014 to 27.03.2019, subject to the other conditions laid down in the said scheme.





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

आवेदकों को नियुक्ति प्रदान की है, जिनमें से 5 कार्यालय सहायक संवर्ग और 3 कार्यालय परिचारक संवर्ग में नियुक्त किए गए हैं।

## कंप्यूटर इंक्रीमेंट की विलंबित भुगतान और परिवार पेंशन की विलंबित भुगतान:

इस वर्ष बैंक ने भारत सरकार के वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग (DFS) के आदेश संख्या F/No. 8/1/2023-RRB दिनांक 18 सितम्बर 2024 के संदर्भ में 01.11.1993 से लागू कंप्यूटर इंक्रीमेंट के एरियर के रूप में ₹12.13 करोड़ की राशि 488 पात्र स्टाफ सदस्यों को वितरित की है। इसके अतिरिक्त, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार (DFS) के आदेश संख्या F.No.8/4/2024-RRB दिनांक 03 अक्टूबर 2024 के अनुसार, बैंक ने 01.11.1993 से प्रभावी पेंशन योजना को लागू किया है और वित्तीय वर्ष के दौरान 172 पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स को ₹29.84 करोड़ की एरियर राशि का भुगतान किया है। इन 172 लाभार्थियों में से, 130 पात्र पेंशनर्स/फैमिली पेंशनर्स वे थे जो 31.03.2018 से पहले सेवानिवृत्त हुए थे, जबकि 42 लाभार्थी नवीन ऑप्टीज़ (VRS/CRS) श्रेणी से संबंधित थे।

## खेल उत्सव:

बैंक ने 22 दिसंबर 2024 को सभी स्टाफ सदस्यों के लिए शतरंज और केरम प्रतियोगिता का आयोजन किया। इसके साथ ही, क्रिकेट प्रतियोगिता का आयोजन 28 दिसंबर 2024 और 29 दिसंबर 2024 को किया गया। प्रतियोगिता की समापन समारोह और सम्मान समारोह का आयोजन 29 दिसंबर 2024 को किया गया।

## बैंक की स्थापना दिवस समारोह:

बैंक ने 05 जनवरी 2025 को अपने 19वें स्थापना दिवस का आयोजन स्टाफ सदस्यों और उनके परिवारजनों के साथ हर्षोल्लासपूर्वक मनाया। इस अवसर पर विभिन्न क्षेत्रों में उत्कृष्ट व्यवसाय प्रदर्शन करने वाले स्टाफ सदस्यों का सम्मान किया गया, साथ ही खेलकूद और सांस्कृतिक गतिविधियों में भाग लेने वाले कर्मचारियों को भी सम्मानित किया गया।

## कर्मचारी शिकायत निवारण

बैंक ने दिनांक 14 जुलाई-2017 को परिपत्र क्रमांक पीईआर/26 जारी किया है और कर्मचारियों की शिकायतों के निवारण के लिए प्रत्येक माह के दूसरे मंगलवार को नियत किया है। बैंक ने कर्मचारियों की शिकायत निवारण के लिए एक समर्पित ईमेल हेल्पलाइन भी शुरू की है। कर्मचारी बिना किसी हिचकिचाहट के किसी भी प्रकार की शिकायत कर सकते हैं जो केवल अध्यक्ष द्वारा ही अभिगम की जाती है। उस पर तुरंत ध्यान दिया जाता है। बैंक ने 30 जून 2023 के परिपत्र पीईआर-22 के अनुसार अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति, पूर्व सैनिकों, शारीरिक रूप से विकलांगों, अन्य पिछड़ा वर्ग और अल्पसंख्यक समुदाय के कर्मचारियों की शिकायतों की देखभाल के लिए सेल बनाया है।

## सतर्कता प्रशासन

सतर्कता गतिविधि प्रबंधकीय कार्यों का एक अभिन्न अंग, सभी संगठनों में होता है। हाल ही में बैंकिंग तकनीकी प्रगति में, युवा और अनुभवहीन कर्मचारियों की भर्ती, सतर्कता के साथ-साथ सतर्क रहने के लिए जागरूकता, बैंक के लिए महत्वपूर्ण क्षेत्र रहा है।

प्रायोजक बैंक से महाप्रबंधक (सतर्कता) के रूप में प्रतिनियुक्त अधिकारी को सतर्कता विभाग की सहायता प्राप्त है, जो बैंक के सतर्कता प्रशासन को नियंत्रण करते हैं। सतर्कता प्रशासन विवरण नियंत्रण निगरानी और समीक्षा के लिए प्रायोजक बैंक के अतिरिक्त मुख्य सतर्कता अधिकारी (एसीवीओ) को प्रस्तुत की जाती है। बैंक ने व्हिसल ब्लोअर नीति, धोखाधड़ी प्रबंधन

Accordingly, during the financial year 2024-25 bank has given appointment on compassionate ground to 8 applicants, 5 in office assistant cadre and 3 in office attendant cadre.

## Payment of Arrears of computer increment and Payment of family pension Arrears:

This year Bank has provided arrears of computer increment w.e.f. 01.11.1993 w.r.t. DFS, Ministry of Finance, GoI, vide Order No. F/No. 8/1/2023-RRB dated 18th September 2024 of Rs 12.13 Cr to 488 eligible staff members during the financial year. Moreover, w.r.t. DFS, Ministry of Finance, GOI vide Order No. F.No.8/4/2024-RRB dated 03rd October 2024, Bank has implemented Pension Scheme w.e.f. 01.11.1993 and paid arrears to 172 pensioners and family pensioners of Rs 29.84 Cr during the financial year. Out of 172, 130 eligible pensioners/family pensioners were those who were retired before 31.03.2018 while 42 were fresh Optess (VRS/CRS).

## Sports Celebration:

The Bank has arranged Chess-Carom tournament on 22nd Dec 2024 and Cricket tournament for all the staff members of the Bank. The cricket tournament was held on 28th Dec-2024 and 29th Dec-2024. The closing ceremony and felicitation was arranged on 29th Dec-2024.

## Celebration of Bank's Foundation Day:

The Bank has celebrated 19th Bank's Foundation Day on 05.01.2025 with Staff Members along with their family. Bank has also felicitated Staff Members who have achieved their business performance in various parameters along with felicitation of Sports and Cultural Activities.

## Staff Grievance Redressal

The Bank has issued circular No. PER/26 dated 14<sup>th</sup> Jul-2017 and assigned 2nd Tuesday of each month for staff grievances redressal. The Bank has also introduced a dedicated email helpline for the Grievance redressal of Staff. Staff can raise any type of grievance without any hesitation which is accessed by Chairman only. The same are attended promptly.

The Bank has created cell to look after Grievances of SC/ST, Ex-Servicemen, Physically Handicapped, Other Backward Classes and Minority Community Employees as per circular PER-22 dated 30<sup>th</sup> June-2023.

## Vigilance Administration

In all organizations, vigilance activities are an integral part of managerial functions. In recent Banking technological advancement, recruitment of young & inexperienced staff, vigilance together with sensitization to be vigilant has been thrust area for the Bank.

The official, deputed from sponsor bank as General Manager (Vigilance) having support of Vigilance Department, handles the Vigilance Administration of the Bank. Vigilance administration reports are submitted to the Additional Chief Vigilance Officer (ACVO) of sponsor bank for control monitoring and review. The Bank has implemented Whistle







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

नीति, सतर्कता नीति और सतर्कता नियमावली लागू की है।

प्रतिवेदित वर्ष के दौरान, धोखाधड़ी निगरानी समिति की बैठकों के साथ-साथ निवारक सतर्कता समिति की बैठकों का आयोजन प्रधान कार्यालय में तिमाही आधार पर किया गया। दिशानिर्देशों के अनुसार, निवारक सतर्कता समिति की बैठकें सभी शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों में भी आयोजित की जाती हैं।

विभिन्न शाखाओं/क्षेत्रीय कार्यालयों में निवारक सतर्कता प्रशिक्षण/कार्यशालाएं आयोजित की गईं।

निवारक उपाय के रूप में, वर्ष के दौरान 50 शाखाओं में स्वतः जांच की गई है तथा अनुपालन के उचित सत्यापन के बाद रिपोर्ट को बंद कर दिया गया है।

## सतर्कता जागरूकता सप्ताह

28 अक्टूबर 2024 से 3 नवम्बर 2024 तक, "राष्ट्र की समृद्धि हेतु सत्यनिष्ठा की संस्कृति" विषय पर सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2024 मनाया गया।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2024 से पूर्व, केंद्रीय सतर्कता आयोग (CVC) के निर्देशानुसार 16 अगस्त 2024 से 15 नवम्बर 2024 तक तीन माह का एक विशेष अभियान चलाया गया, जिसमें निम्नलिखित निवारक सतर्कता उपायों को प्राथमिकता दी गई:

- क्षमता निर्माण कार्यक्रम
- प्रणालीगत सुधार उपायों की पहचान और कार्यान्वयन
- सर्कुलरों / दिशानिर्देशों / नियम पुस्तिकाओं का अद्यतन
- 30/06/2024 से पूर्व प्राप्त शिकायतों का निस्तारण
- गतिशील डिजिटल उपस्थिति

CVC के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक में ACVO कार्यालय के मार्गदर्शन में सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। सभी शाखाओं/कार्यालयों ने उत्साहपूर्वक भाग लिया और निम्न गतिविधियों की गईं:

- 28 अक्टूबर 2024 को सभी स्टाफ सदस्यों द्वारा CVC के दिशानिर्देशानुसार सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा ली गई।

- क्षमता निर्माण कार्यक्रम के तहत, तीन माह की अभियान अवधि में कुल 35 प्रशिक्षण कार्यक्रम / एक दिवसीय कार्यशालाएं आयोजित की गईं, जो CVC द्वारा सुझाए गए पाँच प्रमुख विषयों पर आधारित थीं - नैतिकता और शासन, आचरण नियम, बैंक की प्रणालियाँ और प्रक्रियाएँ, साइबर हाइजीन और सुरक्षा, और खरीद प्रक्रियाएँ।

- सभी क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय में स्टाफ सदस्यों के लिए भाषण प्रतियोगिता आयोजित की गई।

- जनरल बैंकिंग एवं बैंक की प्रणालियों और प्रक्रियाओं पर एक ऑनलाइन क्विज प्रतियोगिता का आयोजन किया गया, जिसमें सभी स्टाफ सदस्यों ने सक्रिय भागीदारी दी और इसे सफल बनाया।

## निदेशक मंडल

बैंक के बोर्ड में शामिल हैं

- क) बैंक के अध्यक्ष
- ख) भारत सरकार द्वारा नियुक्त दो बिन-अधिकारिक निदेशक
- ग) भारतीय रिज़र्व बैंक और नाबार्ड से एक एक मनोनीत निदेशक
- घ) प्रायोजक बैंक से दो मनोनीत निदेशक
- च) गुजरात सरकार से दो मनोनीत निदेशक

Blower Policy, Fraud Management Policy, Vigilance Cell Policy and Vigilance Manual.

During the year under report, Fraud Monitoring Committee meetings as well as Preventive Vigilance Committee meetings were arranged on quarterly basis at Head Office. Preventive Vigilance Committee meetings are also arranged at all branches and Regional Offices as per guidelines.

Preventive Vigilance trainings/workshops were arranged at various Branches/Region Offices.

As a preventive measure, Suo Moto Investigation has been carried out in 50 Branches during the year and reports thereof to be closed after due verification of compliance.

## Vigilance Awareness week

Vigilance Awareness Week 2024 was observed from 28th October, 2024 to 3rd November, 2024 under the theme of "Culture of Integrity for Nation's Prosperity".

As a prelude to Vigilance Awareness Week 2024, Central Vigilance Commission has instructed to conduct three months campaign (16th August, 2024 to 15th November, 2024) with following Preventive vigilance measures as focus areas:

- Capacity Building Programs
- Identification and implementation of Systemic Improvement measures
- Updation of Circulars / Guidelines / Manuals
- Disposal of complaints received before 30/06/2024
- Dynamic Digital Presence

In line with CVC guidelines, Vigilance Awareness Week was celebrated in the bank under the guidance of ACVO office. All the branches/offices have actively participated in the celebration of VAW-2024 with great enthusiasm and following activities were carried out by the bank;

- Integrity pledge has been taken by all the staff members as per CVC guidelines on 28th October 2024.
- Under Capacity building program, total 35 training programme or one day workshops were arranged during the three months' campaign period in five thematic areas suggested by the CVC i.e Ethics and Governance, Conduct Rules, Systems and Procedures of the Bank, Cyber hygiene and Security, Procurement
- Elocution competition for staff members has been conducted at all the Regional Offices and at the Head Office as well.
- Online Quiz competition in General Banking & Systems and procedures of the Bank was arranged, all the staff members have actively participated and made it grand success.

## Board of Directors

The Board of the Bank comprises of

- (a) Chairman of the Bank
- (b) Two non-official directors appointed by Government of India
- (c) One nominee director each from Reserve Bank of India and NABARD
- (d) Two nominee directors from Sponsor Bank
- (e) Two nominee directors from Government of Gujarat





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

बैंक के अध्यक्ष, बोर्ड के अध्यक्ष के रूप में कार्य करते हैं।

दिशानिर्देशों के अनुसार, एक कैलेंडर वर्ष में कम से कम छह बैठकें और तिमाही में कम से कम एक बैठक आयोजित करना आवश्यक है। कैलेंडर वर्ष 2024 के दौरान, 10 बैठकें आयोजित की गईं। कारोबार के संचालन के लिए बोर्ड की बैठक का कोरम चार निदेशकों का है। कोरम के अभाव में कोई बैठक स्थगित नहीं की गई।

**कैलेंडर वर्ष 2024 के दौरान बोर्ड बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति**

The Chairman of the Bank acts as Chairperson of the Board.

As per the guidelines, a minimum of six meetings are required to be conducted in a calendar year and at least once in a quarter. During the calendar year 2024, 10 meetings were conducted. The quorum of the Board Meeting to transact business is four directors. No meeting was adjourned for want of quorum.

**Attendance of Directors at Board Meetings during the calendar year 2024**

क्रम Sr.	निदेशक का नाम Name of the Director	नियुक्ति की तिथि Date of Appointment	बाहर निकलने की तिथि Date of Exit	निदेशक के कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या No. of Meetings held during the tenure of the director	निदेशक द्वारा उपस्थित बैठकों की संख्या No. of Meetings attended by the director
1	श्री एस सत्यनारायण राव Shri S.Satyanarayana Rao	22-05-2023	----	10	10
2	श्री वी शिवकुमार Shri V Sivakumar	05-09-2022	----	10	10
3	श्री गंगेशेट्टी विजय कुमार Shri Gangishetty Vijay Kumar	19-06-2024	----	3	2
4	श्री विनोद कुमार अरोड़ा Shri Vinod Kumar Arora	18-07-2023	18-06-2024	7	6
5	श्री वरुण यादव Shri Varun Yadav	05-10-2023	----	10	10
6	श्री विशाल शर्मा Shri Vishal Sharma	30-05-2024	----	7	6
7	श्री एम पी पहाड़सिंह Shri M P Pahadsingh	17-04-2020	29-05-2024	3	3
8	डॉ. नवनाथ के. गावहने Dr. Navnath K Gavhane	01-02-2023	----	10	0
9	सुश्री दीपल हदियाल Ms Dipal Hadiyal	08-01-2021	----	10	0

सात बोर्ड स्तरीय समितियाँ विभिन्न व्यापारिक लेन-देन को संचालित करने के लिए हैं। समितियों का नाम और वर्ष में हुई बैठकों की संख्या निम्नलिखित है।

There are seven Board level committees to conduct various business transactions. Name of committees and number of meetings held during the year are as mentioned below.

Sr. No.	समिति का नाम Name of Committee	वर्ष 2024 के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या No. of Meetings held during the Year 2024
1.	बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति Audit Committee of the Board	8
2.	धोखाधड़ी की निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई के लिए बोर्ड की विशेष समिति Special Committee of Board for monitoring and follow-up of Frauds	4
3.	बोर्ड की एनपीए निगरानी समिति NPA Monitoring Committee of the Board	4
4.	बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति Customer Service Committee of the Board	4
5.	बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति Risk Management Committee of the Board	4
6.	बोर्ड की आईटी उप समिति IT Sub Committee of the Board	4
7.	विशेष समीक्षा समिति (एसआरसी) Special Review Committee(SRC)	4

भारत सरकार के नामित निदेशकों का कार्यकाल पहले पूरा हो चुका है। भारत सरकार द्वारा अभी नई नियुक्तियों की जानी बाकी है और वर्तमान में ये दोनों पद रिक्त हैं।

बोर्ड की दो बैठकों के बीच की अवधि के दौरान, जब और जहाँ आवश्यक हो, बोर्ड ने वर्ष के दौरान 21 परिसंचरण कार्यसूची टिप्पणियों के माध्यम से कारोबार किया है, जिसकी पुष्टि बाद की बैठकों में बोर्ड द्वारा की गई थी।

The term of Govt of India nominee directors had completed earlier, new appointments are yet to be made by Govt of India and presently these two posts are vacant.

During the intervening period of two Board Meetings, as and when warranted, the Board has transacted the business by means of 21 circulation agenda notes during the year, which were confirmed by the Board in the subsequent Meetings.







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

वर्ष के दौरान अधिकारियों के स्थानान्तरण के कारण बोर्ड के संघटन में निम्नलिखित परिवर्तन हुए।

- प्रायोजक बैंक नामित निदेशक - श्री विनोद कुमार अरोड़ा, डीजीएम-एसबीआई-एलएचओ-अहमदाबाद को 19.06.2024 को श्री गंगेशेट्टी विजय कुमार, डीजीएम-एसबीआई-एलएचओ - अहमदाबाद द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।
- नाबार्ड नामित निदेशक - श्री एम. पी. पहाड़सिंह, जीएम-नाबार्ड को 30.05.2024 को श्री विशाल शर्मा, डीजीएम- नाबार्ड द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।
- GoG नामित निदेशक - डॉ. नवनाथ के. गावहने, अतिरिक्त आयुक्त, ग्रामीण विकास आयोग, गांधीनगर को 12.03.2025 को श्री मनीष बंसल, एमडी, गुजरात जीवनयापन संवर्धन कंपनी लिमिटेड, गांधीनगर द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।
- GoG नामित निदेशक - सुश्री भार्गवी देव, आईएएस, अतिरिक्त आयुक्त, ग्रामीण विकास आयुक्त कार्यालय, गांधीनगर को 12.03.2025 को श्रीमती भावना राठौड़, उप सचिव, पेंशन एवं कोषागार, वित्त विभाग, गांधीनगर द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।

बैंक पूर्व निदेशकों द्वारा प्रदान की गई अमूल्य सेवाओं और मार्गदर्शन को रिकॉर्ड पर रखता है।

## अभिस्वीकृति

बैंक के निदेशक मंडल ने हमारे मूल्यवान ग्राहकों को उनके निरंतर विश्वास, वफादारी और समर्थन के लिए अपनी सच्ची सराहना व्यक्त की है। उनका अडिग समर्थन बैंक की विकास यात्रा में अत्यंत महत्वपूर्ण रहा है। विभिन्न ग्राहक बैठकों के दौरान प्राप्त सुझावों, शिकायतों और संवादों के माध्यम से मिले मूल्यवान प्रतिक्रिया ने बैंक को सुधारात्मक कदम उठाने और सेवा दक्षता में सुधार करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है।

निदेशक मंडल हमारे प्रायोजक बैंक, भारत सरकार, राज्य सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, NABARD और अन्य वित्तीय संस्थानों सहित बैंकों को उनके निरंतर मार्गदर्शन और समर्थन के लिए भी हार्दिक धन्यवाद देता है। उनका सहयोग बैंक की प्रगति और स्थिरता के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण रहा है।

निदेशक मंडल बैंक के केंद्रीय वैधानिक लेखा परीक्षकों, अशोक छाजेड़ और एसोसिएट्स, साथ ही सभी अन्य वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों को वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए लेखा परीक्षा को सफलतापूर्वक पूरा करने में उनके मूल्यवान सहयोग और समर्थन के लिए सच्ची सराहना करता है।

निदेशक मंडल सभी जनसंपर्क अधिकारियों, प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया को बैंक का व्यापक प्रचार करने में उनके सहयोग के लिए भी आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल अधिकारियों संघ, कर्मचारियों संघ और एससी/एसटी कल्याण संघ का भी धन्यवाद करता है, जिन्होंने बैंक के समग्र विकास में सकारात्मक भूमिका निभाई है।

सबसे बढ़कर, बोर्ड प्रत्येक कर्मचारी द्वारा प्रदर्शित असाधारण समर्पण, स्वामित्व और प्रतिबद्धता की ईमानदारी से सराहना करता है। यह सामूहिक टीम प्रयास ही है जो हमारे प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन के तहत विभिन्न प्रदर्शन लक्ष्यों को प्राप्त करने में सहायक रहा है, साथ ही नाबार्ड द्वारा निर्धारित व्यवहार्यता योजना में उल्लिखित प्रमुख मील के पत्थर को पूरा करने में भी सहायक रहा है। प्रत्येक व्यक्ति के योगदान को बहुत महत्व दिया जाता है, मान्यता दी जाती है और दर्ज किया जाता है। कर्मचारियों का जुनून और व्यावसायिकता बैंक की सफलता की आधारशिला और अपार गर्व का स्रोत बनी हुई है।

निदेशक मंडल भविष्य में होने वाली एकीकरण प्रक्रिया और नवगठित

The Board has undergone the following changes in the composition on account of transfer of officials during the year.

- Sponsor Bank Nominee Director- Shri Vinod Kumar Arora, DGM-SBI-LHO-Ahmedabad has been replaced by Shri Gangishetty Vijay Kumar, DGM-SBI-LHO-Ahmedabad on 19.06.2024.
- NABARD Nominee Director - Shri M P Pahadsingh, GM-NABARD has been replaced by Shri Vishal Sharma, DGM-NABARD on 30.05.2024.
- GoG Nominee Director - Dr. Navnath K Gavhane, Additional Commissioner, Commissionrate of Rural Development-Gandhinagar has been replaced by Shri Manish Bansal, MD, Gujarat Livelihood Promotion Company Ltd, Gandhinagar on 12.03.2025.
- GoG Nominee Director - Ms Bhargavi Dave, IAS, Additional Commissioner, Office of Commissioner of Rural Development, Gandhinagar has been replaced by Smt. Bhavita Rathod, Deputy Secretary, Pension & Treasury, Finance Department, Gandhinagar on 12.03.2025.

The Bank places on record the invaluable services and valuable guidance rendered by retired Directors.

## Acknowledgements

The Board of Directors of the Bank extends its sincere appreciation to our valued customers for their continued trust, loyalty, and patronage. Their unwavering support has been instrumental in the Bank's growth journey. The valuable feedback received through suggestions, complaints, and interactions during various customer meetings has played a crucial role in helping the Bank implement corrective actions and initiate improvements to enhance service efficiency.

The Board also conveys its heartfelt thanks to our Sponsor Bank, the Government of India, the State Government, the Reserve Bank of India, NABARD, and other financial institutions including banks, for their consistent guidance and support. Their cooperation has been vital to the Bank's progress and stability.

The Board extends its sincere appreciation to Ashok Chhajed & Associates, the Central Statutory Auditors of the Bank, as well as to all other Statutory Branch Auditors, for their valuable cooperation and support in successfully completing the audit for the Financial Year 2024-25.

The Board also expresses its gratitude to all Public Relations Officers, Print and Electronic media for their cooperation in giving wide publicity to the Bank. The Board also thanks the Officers Association, Employees Union and SC/ST Welfare Association for their constructive role played in the overall development of the Bank.

Above all, the Board sincerely appreciates the exceptional dedication, ownership, and commitment demonstrated by every staff member. It is this collective team effort that has been instrumental in achieving various performance targets under the Memorandum of Understanding with our Sponsor Bank, as well as meeting the key milestones outlined in the Viability Plan set by NABARD. Each individual's contribution is deeply valued, recognized, and recorded. The passion and professionalism of the workforce continue to be the cornerstone of the Bank's success and a source of immense pride.





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

संस्था गुजरात ग्रामीण बैंक के लिए अपनी हार्दिक शुभकामनाएं देता है। समाहित संस्थाओं की सामूहिक ताकत, विशेषज्ञता और साझा दृष्टिकोण के साथ, निदेशक मंडल को पूरा विश्वास है कि यह नई संस्था समावेशी बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने, वित्तीय सशक्तिकरण को बढ़ावा देने और ग्रामीण विकास में महत्वपूर्ण योगदान करने में अधिक ऊंचाइयों तक पहुंचेगी। निदेशक मंडल गुजरात ग्रामीण बैंक को अपनी आगामी यात्रा में हर सफलता की शुभकामनाएं देता है।

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से  
सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

(श्री एस सत्यनारायण राव)  
अध्यक्ष

The Board extends its earnest best wishes for the future amalgamation and newly formed entity, Gujarat Gramin Bank. With the collective strengths, expertise, and shared vision of the merging institutions, the Board is confident that the new entity will scale greater heights in delivering inclusive banking services, fostering financial empowerment, and making a significant contribution to rural development. The Board wishes Gujarat Gramin Bank every success in its journey ahead.

For and on behalf of Board of Directors of  
Saurashtra Gramin Bank

(Shri S Satyanarayana Rao)  
Chairman







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

अशोक छाजेड़ एंड एसोसिएट्स- सनदी लेखाकार  
स्वतंत्र लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन :

प्रति, सदस्यगण, सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक, राजकोट

मत

1. हमने सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक ('बैंक') के संलग्न वित्तीय विवरणों का लेखा परीक्षण किया है, जिसमें 31 मार्च 2025 को की गई बैलेंस शीट, उस दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाता तथा नकदी प्रवाह विवरण शामिल हैं, साथ ही वित्तीय विवरणों पर टिप्पणियाँ, महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों का सारांश तथा अन्य व्याख्यात्मक जानकारीयों भी सम्मिलित हैं, जिनमें उस दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए मुख्य कार्यालय तथा निम्नलिखित कार्यालयों की विवरणियाँ शामिल हैं:

- 24 शाखाएँ, जिनका लेखा परीक्षण हमारे द्वारा किया गया है।
- 130 शाखाएँ, जिनका लेखा परीक्षण वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है।
- 104 अप्ररीक्षित शाखाएँ और 5 अप्ररीक्षित क्षेत्रीय कार्यालय।

हमारे द्वारा तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा बैंक को जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता तथा नकदी प्रवाह विवरण में उन 104 शाखाओं और 5 क्षेत्रीय कार्यालयों की विवरणियाँ भी शामिल हैं जिनका लेखा परीक्षण नहीं किया गया है। ये अप्ररीक्षित शाखाएँ कुल अग्रिमों का 24.85%, कुल जमाओं का 31.74%, ब्याज आय का 24.48% तथा ब्याज व्यय का 31.83% प्रतिनिधित्व करती हैं।

हमारी राय में, और हमारे पास उपलब्ध जानकारी तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपर्युक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 द्वारा अपेक्षित जानकारी उस रूप में प्रदान करते हैं जैसा कि बैंक के लिए आवश्यक है, और ये भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं तथा:

- बैलेंस शीट, उस पर दी गई टिप्पणियों के साथ पढ़े जाने पर, सभी आवश्यक विवरणों सहित एक पूर्ण और निष्पक्ष बैलेंस शीट है, जो विधिपूर्वक तैयार की गई है और 31 मार्च 2025 को बैंक की स्थिति का सही और निष्पक्ष चित्रण प्रस्तुत करती है;
- लाभ और हानि खाता, उस पर दी गई टिप्पणियों के साथ पढ़े जाने पर, उस दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए लाभ की सही स्थिति को दर्शाता है; तथा
- नकदी प्रवाह विवरण उस दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का सही और निष्पक्ष चित्रण प्रस्तुत करता है।

## मत का आधार

2. हमने अपना लेखा परीक्षण भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (ICAI) द्वारा जारी लेखा परीक्षा मानकों (Standards on Auditing - SAs) के अनुसार किया। उन मानकों के अंतर्गत हमारी जिम्मेदारियों का विस्तृत वर्णन इस रिपोर्ट के "वित्तीय विवरणों के लेखा परीक्षण हेतु लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियाँ" नामक खंड में किया गया है। हम बैंक से स्वतंत्र हैं, जैसा कि ICAI द्वारा जारी आचार संहिता (Code of Ethics) तथा उन नैतिक आवश्यकताओं में वर्णित है जो भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तैयार वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा से संबंधित हैं, जिनमें ICAI द्वारा जारी लेखा मानक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान तथा भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश सम्मिलित हैं। हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपने अन्य नैतिक दायित्वों का भी पालन किया है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा

**Ashok Chhajed & Associates - Chartered Accountants**  
**Independent Auditors' Report :**

To, The Members, Saurashtra Gramin Bank, Rajkot.

## Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of Saurashtra Gramin Bank ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2025, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the returns for the year ended on that date of the Head Office and

- 24 branches audited by us.
- 130 branches audited by statutory branch auditors.
- 104 unaudited branches and 5 unaudited Regional offices.

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 incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows are the returns from 104 branches and 5 Regional offices which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.85% of advances, 31.74% of deposits, 24.48% of interest income and 31.83% of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 and Regional Rural Bank Act, 1976 in the manner so required for the bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

- the Balance Sheet, read with 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 the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2025;
- the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date and
- the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

## Basis for Opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by Institute of Chartered Accountants of India (the ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI 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, including the Accounting Standards issued by the ICAI, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य हमारे मत (Opinion) के लिए पर्याप्त और उपयुक्त आधार प्रदान करते हैं।

## अन्य विषय

3. हमने बैंक की 130 शाखाओं के वित्तीय विवरणों का लेखा परीक्षण नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरणों में 31 मार्च 2025 को कुल अग्रिम ₹4,28,942.21 लाख और उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए कुल ब्याज आय ₹38,016.59 लाख दर्शाई गई है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। ये शाखाएं 31 मार्च 2025 तक कुल अग्रिमों का 52.91%, जमा राशियों का 51.69% तथा गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (Non-performing Assets) का 24.28% आच्छादित करती हैं। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों का लेखा परीक्षण संबंधित वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है, जिनकी रिपोर्ट हमें प्राप्त हुई है, और हमारी राय, जहां तक शाखाओं से संबंधित राशियों और प्रकटीकरणों का प्रश्न है, केवल उन वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर आधारित है।

## वित्तीय विवरणों और लेखा परीक्षक की रिपोर्ट के अतिरिक्त जानकारी

4. बैंक के निदेशक मंडल की अन्य जानकारी के लिए जिम्मेदारी है। अन्य जानकारी में निदेशकों की रिपोर्ट (जो वार्षिक रिपोर्ट में संलग्नक सहित सम्मिलित होती है) शामिल है, परंतु इसमें वित्तीय विवरण और उन पर हमारी लेखा परीक्षाओं की रिपोर्ट सम्मिलित नहीं है, जो इस लेखा परीक्षा की रिपोर्ट की तिथि के बाद हमारे लिए उपलब्ध कराई जाने की अपेक्षा है।

वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ना है और ऐसा करते समय यह विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों या लेखा परीक्षा में प्राप्त हमारी जानकारी के साथ भौतिक रूप से असंगत है या अन्यथा भौतिक रूप से गलत प्रतीत होती है।

यदि, किए गए कार्य के आधार पर, हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी में कोई भौतिक रूप से गलत विवरण है, तो हमें इस तथ्य की सूचना शासन से जुड़े उत्तरदायी व्यक्तियों को देनी होती है। इस संदर्भ में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ नहीं है।

## वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन तथा शासन से जुड़े उत्तरदायी व्यक्तियों की जिम्मेदारियाँ

5. बैंक के निदेशक मंडल की यह जिम्मेदारी है कि वे इन वित्तीय विवरणों की तैयारी सुनिश्चित करें जो कि बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकद प्रवाह का सच्चा और निष्पक्ष दृश्य प्रस्तुत करते हों, और जो भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों के अनुरूप हों, जिसमें ICAI द्वारा जारी लागू लेखा मानक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के प्रावधान और समय-समय पर RBI / NABARD द्वारा जारी परिपत्र एवं दिशा-निर्देश सम्मिलित हैं। इस जिम्मेदारी में यह भी शामिल है कि बैंक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा तथा धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं की रोकथाम एवं पहचान के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा अभिलेखों का रख-रखाव किया जाए; उपयुक्त लेखों नीतियों का चयन एवं उनका अनुप्रयोग किया जाए; ऐसे निर्णय और आकलन किए जाएं जो कि युक्तिसंगत और सावधानिपूर्ण हों; तथा उपयुक्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की रूपरेखा बनाना, उन्हें लागू करना और बनाए रखना, जो प्रभावी रूप से कार्यशील हों ताकि लेखा अभिलेखों की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित हो सके, जो ऐसे वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हों जो सच्चे और निष्पक्ष हों और जो किसी भी प्रकार की भौतिक त्रुटि, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण, से मुक्त हों। वित्तीय विवरण तैयार करते समय, प्रबंधन की यह जिम्मेदारी होती है

these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence, we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## Other Matters

3. We did not audit the financial statements on of 130 Branches of the Bank whose financial statements reflect total advances of Rs. 428942.21 Lakhs as at 31st March 2025 and total interest income of Rs. 38016.59 Lakhs for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches cover 52.91% of advances, 51.69% of deposits and 24.28% of Non-performing assets as at 31st March 2025. The financial statements of these branches have been audited by the statutory branch auditors whose reports have been furnished to us, and 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.

## 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 of Directors' Report including annexures in Annual Report, but does not include the financial statements and our Auditors' Report thereon, which is expected to be made available to us after the date of this Auditors' report.

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 in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact to Those Charged with Governance. We have nothing to report in this regard.

## 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, including the applicable Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, provisions of Regional Rural Bank Act, 1976 and circulars and guidelines issued by the RBI / 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







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

कि वह बैंक की सतत परिचालन क्षमता का मूल्यांकन करे, और जहाँ लागू हो वहाँ सतत परिचालन से संबंधित विषयों का खुलासा करे तथा सतत परिचालन की लेखांकन आधार का उपयोग करे जब तक कि प्रबंधन का इरादा बैंक को परिसमाप्त करने या परिचालन बंद करने का न हो, अथवा ऐसा करने के अलावा कोई यथार्थ विकल्प उपलब्ध न हो।

निदेशक मंडल बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की निगरानी के लिए भी उत्तरदायी हैं।

### वित्तीय विवरणों के लेखा परीक्षण हेतु लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियाँ

6. हमारा उद्देश्य यह है कि हम यह उचित आश्वासन प्राप्त करें कि वित्तीय विवरण संपूर्ण रूप से किसी भी भौतिक रूप से त्रुटि से मुक्त हैं या नहीं – चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण – और एक ऐसा लेखापरीक्षक रिपोर्ट जारी करें जिसमें हमारी राय सम्मिलित हो। उचित आश्वासन एक उच्च स्तर का आश्वासन होता है, लेकिन यह कोई गारंटी नहीं है कि लेखा परीक्षा, जो SAs (ऑडिटिंग मानकों) के अनुसार की गई हो, वह हमेशा कोई भौतिक त्रुटि का पता लगा ही लेगी जब वह वास्तव में मौजूद हो। त्रुटियाँ धोखाधड़ी या भूल के कारण उत्पन्न हो सकती हैं और उन्हें भौतिक (material) तब माना जाता है जब, व्यक्तिगत रूप से या समष्टि में, वे वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए जाने वाले आर्थिक निर्णयों को यथोचित रूप से प्रभावित कर सकती हैं।

SAs के अनुसार लेखा परीक्षण के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय और संदेह बनाए रखते हैं। इसके साथ ही, हम:

- वित्तीय विवरणों में किसी भी भौतिक त्रुटि के जोखिम की पहचान और मूल्यांकन करते हैं, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी लेखा परीक्षण प्रक्रियाओं की रूपरेखा बनाते हैं और उन्हें लागू करते हैं, और पर्याप्त एवं उपयुक्त लेखा साक्ष्य प्राप्त करते हैं ताकि हमारी राय का आधार सुनिश्चित हो सके। धोखाधड़ी के कारण उत्पन्न भौतिक त्रुटि को न पहचान पाने का जोखिम, त्रुटि से उत्पन्न जोखिम की तुलना में अधिक होता है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर की गई चूक, गलत प्रस्तुतीकरण या आंतरिक नियंत्रण की उपेक्षा सम्मिलित हो सकती है।

- लेखा परीक्षण से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करते हैं, ताकि उस विशेष परिस्थिति के अनुसार उपयुक्त लेखा परीक्षण प्रक्रियाएँ डिजाइन की जा सकें, परंतु इसका उद्देश्य बैंक के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय व्यक्त करना नहीं होता।

- प्रयुक्त लेखा नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखा आकलनों तथा संबंधित प्रकटीकरणों की युक्तिसंगतता का मूल्यांकन करते हैं।

- इस पर निष्कर्ष निकालते हैं कि प्रबंधन द्वारा "सतत परिचालन" लेखांकन आधार का उपयोग उपयुक्त है या नहीं, और प्राप्त लेखा साक्ष्य के आधार पर यह आकलन करते हैं कि क्या ऐसी कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो कि बैंक की सतत परिचालन क्षमता पर संदेह उत्पन्न कर सकती है। यदि हम इस निष्कर्ष पर पहुँचते हैं कि कोई भौतिक अनिश्चितता है, तो हम अपने लेखा परीक्षक रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरणों की ओर ध्यान आकर्षित करने के लिए बाध्य होते हैं, अथवा यदि ऐसे प्रकटीकरण अपर्याप्त हों, तो अपनी राय में संशोधन करते हैं। हमारे निष्कर्ष हमारे लेखा परीक्षक रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त लेखा साक्ष्यों पर आधारित होते हैं। हालांकि, भविष्य की घटनाएँ या परिस्थितियाँ बैंक को सतत परिचालन बंद करने के लिए बाध्य कर सकती हैं।

- वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और विषयवस्तु का मूल्यांकन करते हैं, जिसमें प्रकटीकरण भी शामिल हैं, और यह आकलन करते हैं कि क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का ऐसा चित्रण करते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करता हो। हम शासन से जुड़े उत्तरदायी व्यक्तियों के साथ अन्य विषयों के

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.

Those Board of Directors are 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 with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism 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 expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.

- 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.

We communicate with those charged with governance





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

अतिरिक्त लेखा परीक्षण की योजना, दायरा और समय-सीमा तथा महत्वपूर्ण लेखा परीक्षण निष्कर्षों की जानकारी साझा करते हैं, जिसमें लेखा परीक्षण के दौरान पहचानी गई आंतरिक नियंत्रण की महत्वपूर्ण कमियाँ भी सम्मिलित हैं।

हम उन्हें यह बयान भी प्रदान करते हैं कि हमने स्वतंत्रता से संबंधित प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का पालन किया है, और उनके साथ उन सभी संबंधों एवं अन्य मामलों की जानकारी साझा करते हैं जो हमारी स्वतंत्रता को प्रभावित कर सकते हैं, तथा जहाँ लागू हो वहाँ संबंधित सुरक्षा उपाय भी बताते हैं।

### अन्य विधिक एवं विनियामक आवश्यकताओं पर प्रतिवेदन

7. बैलेंस शीट एवं लाभ और हानि खाता का निर्माण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार किया गया है।

ऊपर दिए गए पैरा 3, 5 और 6 में उल्लिखित लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधीन और उनमें निर्दिष्ट प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन रहते हुए, हम यह रिपोर्ट करते हैं कि:

(a) हमने लेखा परीक्षा के उद्देश्यों के लिए आवश्यक सभी जानकारी और स्पष्टीकरण मांगे और प्राप्त किए हैं, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार आवश्यक थे, और वे संतोषजनक पाए गए;

(b) बैंक के जिन लेनदेन की हमें जानकारी प्राप्त हुई है, वे बैंक की वैधानिक शक्तियों के अंतर्गत हैं; और

(c) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरण हमारे लेखा परीक्षण के उद्देश्यों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

8. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

(a) हमारी राय में, कानून के अनुसार जिन पुस्तकों का रख-रखाव अपेक्षित है, उन्हें बैंक द्वारा उचित रूप से रखा गया है, जहाँ तक कि हमारा परीक्षण उन पुस्तकों तक सीमित रहा, और उन शाखाओं से जहाँ हम नहीं गए, वहाँ से लेखा परीक्षण के लिए आवश्यक पर्याप्त विवरण प्राप्त हुए हैं;

(b) यह प्रतिवेदन जिन बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और नकद प्रवाह विवरण से संबंधित है, वे खातों की पुस्तकों एवं उन शाखाओं से प्राप्त विवरणों के साथ मेल खाते हैं जहाँ हम नहीं गए;

(c) बैंक की शाखाओं के खातों पर, जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अंतर्गत वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित की गई हैं, उनके प्रतिवेदन हमें प्राप्त हुए हैं और हमने उन्हें इस प्रतिवेदन की तैयारी में उचित रूप से सम्मिलित किया है; और

(d) हमारी राय में, बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और नकद प्रवाह विवरण लागू लेखा मानकों का अनुपालन करते हैं, जब तक कि वे भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्दिष्ट लेखा नीतियों से असंगत न हों।

स्थान: राजकोट  
दिनांक: 28.04.2025

अशोक छाजेड़ एंड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
ICAI फर्म रजिस्ट्रेशन संख्या: 100641W

साझेदार  
नरेश बहरो  
सदस्यता संख्या: 117743  
UDIN: 25117743BMIGPK2357

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

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

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 3,5 and 6 above and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that we report that:

a) 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;

b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and

c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

8. 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 Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;

c) the reports on the accounts of the branch offices audited by statutory branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent 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.

Place : Rajkot  
Date : 28.04.2025

For Ashok Chhajed & Associates  
Chartered Accountants  
ICAI FRN: 100641W

Partner  
Naresh Bahroo  
Membership No. 117743  
UDIN: 25117743BMIGPK2357







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

तुलनपत्र यथा 31-मार्च-2025: BALANCE SHEET AS AT 31<sup>st</sup> Mar-2025

(रुहजार में) (₹ in thousand)

विवरण	Particulars	अनुसूची Schedule	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को	
पूंजी और देयताएं	CAPITAL & LIABILITIES				
पूंजी	Capital	1	245343	245343	
आरक्षित निधियाँ और अधिशेष	Reserves & Surplus	2	13164030	10298795	
जमाराशियाँ	Deposits	3	108972810	98408159	
उधार राशियाँ	Borrowings	4	3220193	7685197	
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other Liabilities and Provisions	5	2333993	2713934	
योग	TOTAL		127936369	119351428	
आस्तियाँ	ASSETS				
नकद और भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाराशियाँ	Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	5354245	6614528	
बैंकों के पास जमाराशियाँ एवं मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन	Balance with banks and money at call & short notice	7	9948818	12397371	
निवेश	Investments	8	29324400	26682553	
अग्रिम	Advances	9	80340032	71319609	
अचल आस्तियाँ	Fixed Assets	10	115625	132201	
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11	2853249	2205166	
योग	TOTAL		127936369	119351428	
आकस्मिक देयताएं	Contingent Liabilities	12	1081991	1113085	
संग्रह के लिए बिल	Bills for collection		0	0	
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	Significant Accounting Policies	17			
लेखाओं पर टिप्पणी	Notes to Accounts	18			
सम तिथि की हमारी प्रतिवेदन अनुसार As per our report of even date		कृते, सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक			
अशोक छाजेड़ एंड एसोसिएट्स Ashok Chhajed & Associates सनदी लेखाकार Chartered Accountant प्रतिष्ठान पंजीकरण सं. ICAI FRN 100641W		बी. एस. मकवाना मुख्यप्रबंधक (वित्त एवं लेखा)	प्रकाश जानी महाप्रबंधक (संचालन)	सुरेंद्र कुमार सुमन महाप्रबंधक (योजना एवं विकास)	एस सत्यनारायण राव अध्यक्ष
नरेश बहूरू Naresh Bahroo भागीदार/Partner सदस्यता सं. M.No. 117743  Place: Rajkot Date: 28 <sup>th</sup> April-2025		For, Saurashtra Gramin Bank			
		B. S. MAKWANA Chief Manager (Finance & Account)	PRAKASH JANI General Manager (Operation)	Surendra Kumar Suman General Manager (Planning & Development)	S Satyanarayana Rao Chairman





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

31-मार्च-2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा  
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31<sup>st</sup> Mar-2025

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	अनुसूची Schedule	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	आय	Income			
	अर्जित ब्याज	Interest earned	13	9888890	8912045
	अन्य आय	Other Income	14	1270723	953175
	योग	Total		11159613	9865220
II	व्यय	Expenditure			
	व्यय किया गया ब्याज	Interest expended	15	5344402	4736501
	परिचालन व्यय	Operating Expenses	16	2493589	2153947
	प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय	Provisions and contingencies		456387	692619
	योग	Total		8294378	7583067
III	लाभ	Profit			
	वर्ष के लिए निवल लाभ	Net profit for the year (I – II)		2865235	2282153
	संचयी लाभ आगे लाया	Profit brought forward		7476518	5761623
	योग	Total		10341753	8043776
IV	विनियोजन	Appropriations			
	सांविधिक आरक्षिति में अंतरण	Transfer to Statutory Reserves		573047	456431
	अन्य आरक्षिति में अंतरण (विशेष रिजर्व)	Transfer to other Reserve (Special Reserve)		60000	60000
	निवेश उतार चढ़ाव निधि में स्थानांतरण (निवल)	Transfer to Investment Fluctuation Reserve (Net)		28401	50827
	तुलन पत्र में आगे लायी गई शेष	Balance Carried over to Balance Sheet		9680305	7476518
	योग	Total		10341753	8043776
V	प्रति इक्विटी शेयर आय	Earning per Equity Share			
	मूलभूत (₹ में)	Basic (in ₹)		116.78	93.02
	महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	Significant Accounting Policies	17		
	लेखाओं पर टिप्पणी	Notes to Accounts	18		
सम तिथि की हमारी प्रतिवेदन अनुसार As per our report of even date		कृते, सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक			
अशोक छाजेड़ एंड एसोसिएट्स Ashok Chhajed & Associates सनदी लेखाकार Chartered Accountant प्रतिष्ठान पंजीकरण सं. ICAI FRN 100641W		बी. एस. मकवाना मुख्यप्रबंधक (वित्त एवं लेखा)	प्रकाश जानी महाप्रबंधक (संचालन)	सुरेंद्र कुमार सुमन महाप्रबंधक (योजना एवं विकास)	एस सत्यनारायण राव अध्यक्ष
नरेश बहरो Naresh Bahroo भागीदार/Partner सदस्यता सं. M.No. 117743 Place: Rajkot Date: 28th April-2025		For, Saurashtra Gramin Bank			
		B. S. MAKWANA Chief Manager (Finance & Account)	PRAKASH JANI General Manager (Operation)	Surendra Kumar Suman General Manager (Planning & Development)	S Satyanarayana Rao Chairman







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### अनुसूची 1: पूंजी

#### Schedule 1: Capital

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	प्राधिकृत पूंजी ₹ 10 के प्रत्येक 2,00,00,00,000 शेयर	Authorised Capital 2,00,00,00,000 Shares of ₹10 each	20000000	20000000
II	निर्गमित, अभिदत्त और प्रदत्त पूंजी ₹10 के प्रत्येक 2,45,34,280 शेयर	Issued, Subscribed and paid up Capital 2,45,34,280 Shares of ₹10 each	245343	245343
	योग	TOTAL	245343	245343

### अनुसूची 2: आरक्षित निधियाँ और अधिशेष

#### Schedule 2: Reserves & Surplus

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I.	सांविधिक आरक्षित निधि	Statutory Reserves		
	प्रारंभिक शेष	Opening Balance	2090665	1634234
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	573047	456431
	वर्ष के दौरान कटौती	Deduction during the year	0	0
	योग	Total	2663712	2090665
II.	आरक्षित पूंजी निधि	Capital Reserves		
	प्रारंभिक शेष	Opening Balance	0	0
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	0	0
	वर्ष के दौरान कटौती	Deduction during the year	0	0
	योग	Total	0	0
III.	विशेष आरक्षित निधि आयकर अधिनियम की धारा 36(1)viii के तहत	Special Reserve u/s.36(1)viii of I.T. Act		
	प्रारंभिक शेष	Opening Balance	570000	510000
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	60000	60000
	वर्ष के दौरान कटौती	Deduction during the year	0	0
	योग	Total	630000	570000
IV.	निवेश उतार चढ़ाव आरक्षित निधि	Investment Fluctuation Reserve		
	प्रारंभिक शेष	Opening Balance	161612	110785
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	28401	54687
	वर्ष के दौरान कटौती	Deduction during the year	0	3860
	योग	Total	190013	161612
V.	लाभ एवं हानि खाते में शेष	Balance in Profit & Loss Account	9680305	7476518
	कुल योग	Grand Total	13164030	10298795





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### अनुसूची 3: जमा राशियाँ

#### Schedule 3: Deposits

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
A	I मांग जमा राशियाँ	Demand Deposits		
	(i) बैंकों से	From Banks	10757	41163
	(ii) अन्य से	From Others	1312684	1179879
	उप-जोड़	SubTotal	1323441	1221042
	II बचत बैंक जमा राशियाँ	Savings Bank Deposits	47387763	42589580
	III सावधि जमा राशियाँ	Term Deposits		
	(i) बैंकों से	From Banks	531907	526544
	(ii) अन्य से	From Others	59729699	54070993
	उप-जोड़	Sub Total	60261606	54597537
	योग	Total (I, II and III)	108972810	98408159
B	(i) भारत में शाखाओं की जमा राशियाँ	Deposits of Branches in India	108972810	98408159
	(ii) भारत से बाहर शाखाओं की जमा राशियाँ	Deposits of Branches outside India	0	0
	कुल योग	Grand Total	108972810	98408159

### अनुसूची 4: उधार राशियाँ

#### Schedule 4: Borrowings

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	भारत में उधार	Borrowings in India		
a	भारतीय रिजर्व बैंक	Reserve Bank of India	0	0
b	अन्य बैंक	Other Banks	108107	809742
c	अन्य संस्थायें एवं अभिकरण	Other Institutions and agencies	3112086	6875455
	योग	Total	3220193	7685197
II	भारत के बाहर से उधार	Borrowings Outside India	0	0
	कुल योग	Grand Total (I + II)	3220193	7685197

सावधि जमा की प्रतिज्ञा के विरुद्ध ₹108107 हजार एल (पी.वाई. ₹ 809742 हजार) से ऊपर I और II में शामिल सुरक्षित उधार

Secured Borrowings included in I and II above ₹108107 thousand I (P.Y. ₹ 809742 thousand) against pledge of Fixed Deposits

### अनुसूची 5: अन्य देयताएं और प्रावधान

#### Schedule 5: Other Liabilities and Provisions

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	देय बिल	Bills payable	629	949
II	अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)	Inter-Office adjustment (net)	198	29
III	उपार्जित ब्याज	Interest accrued	281837	252116
IV	आस्थगित कर देयता	Deferred Tax Liability	156009	142811
V	अन्य (प्रावधान सहित) *	Others (including Provisions) *	1895320	2318029
	योग	Total	2333993	2713934

	* अनुसूची 5 V का विवरण	* Details of Schedule - 5 V	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
a.	पेंशन फंड के लिए प्रावधान	Provision for Pension Funds	0	49900
b.	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	Provisions against Standard Assets	235480	227216







# સૌરાષ્ટ્ર ગ્રામીણ બેંક Saurashtra Gramin Bank

Heartily Welcomes of Shri Rana Ashutosh Kumar Singh – Managing Director (R.C & SARG)



Grand Launch of SGB GST-Based Business Loan Scheme &  
Unveiling the Vision: Coffee Table Book on Business Opportunities in Saurashtra







# સૌરાષ્ટ્ર ગ્રામીણ બેંક Saurashtra Gramin Bank

Inauguration Ceremony of New Premises – Jamnagar Regional Office







# સૌરાષ્ટ્ર ગ્રામીણ બેંક Saurashtra Gramin Bank

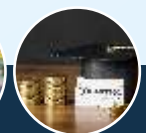
Proud Moment: APY Award Received from Dr. Vivek Joshi-Secretary, DFS



Mega Gram Sabha: Jan Bhagidari ka Mahaparv - Bhanvad



20<sup>th</sup> વાર્ષિક પ્રતિવેદન  
Annual Report 2024-25







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## Apna Gaon, Apna Vikas – Mega Gram Sabha ke Saath - Lakhtar



## Gaon ki Baat, Sabke Saath – Mega Gram Sabha-Rajkot







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

Swachhata Hi Seva - Swabhav Swachhata, Sanskar Swachhata







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## Swachhata Hi Seva - Swabhav Swachhata, Sanskar Swachhata



### स्वच्छ भारत शपथ | Swachhata Pledge

- महात्मा गांधी ने जिस भारत का सपना देखा था उसमें सिर्फ राजनैतिक आजादी ही नहीं थी, बल्कि एक स्वच्छ एवं विकसित देश की कल्पना भी थी।
- महात्मा गांधी ने गुलामी की जंजीरों को तोड़ कर भारत माता को आजाद कराया।
- अब हमारा कर्तव्य है कि गंदगी को दूर करके भारत माता की सेवा करें।
- मैं शपथ लेता / लेती हूँ कि मैं स्वयं स्वच्छता के प्रति सजग रहूंगा / रहूंगी और उसके लिए समय दूंगा / दूंगी।
- हर वर्ष १०० घंटे यानी हर सप्ताह २ घंटे श्रमदान करके स्वच्छता के इस संकल्प को चरितार्थ करूंगा / करूंगी।
- मैं न गंदगी करूंगा / करूंगी न किसी और को करने दूंगा / दूंगी।
- सबसे पहले मैं स्वयं से, मेरे परिवार से, मेरे मुहल्ले से, मेरे गांव से एवं मेरे कार्य स्थल से शुरूआत करूंगा / करूंगी।
- मैं यह मानता / मानती हूँ कि दुनिया के जो भी देश स्वच्छ दिखते हैं, उसका कारण यह है कि वहां के नागरिक गंदगी नहीं करते और ना ही होने देते हैं।
- मैं आज जो शपथ ले रहा / रही हूँ, वह अन्य १०० व्यक्तियों से भी करवाऊंगा / करवाऊंगी कि वे भी मेरी तरह स्वच्छता के लिए १०० घंटे दें, इसके लिए प्रयास करूंगा / करूंगी।
- इस विचार के साथ मैं गांव-गांव और गली-गली स्वच्छ भारत मिशन का प्रचार करूंगा / करूंगी।
- मुझे मालूम है कि स्वच्छता की तरफ बढ़ाया गया मेरा एक कदम पूरे भारत देश को स्वच्छ बनाने में मदद करेगा।







# સૌરાષ્ટ્ર ગ્રામીણ બેંક Saurashtra Gramin Bank

Celebrating 19 Years of Safety, Security and Growth



20<sup>th</sup> વાર્ષિક પ્રતિવેદન 2024-25  
Annual Report







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## Strategy Meet 2024: Aligning Vision with Action



## STRATEGY MEET 2024



# SGB



20<sup>वां</sup> वार्षिक प्रतिवेदन 2024-25  
Annual Report







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

c.	अशोध्य और संदिग्ध कर्ज के लिए अतिरिक्त प्रावधान	Additional Provisions for Bad & Doubtful Debts	631615	1288059
d.	आयकर देयता (अग्रिम कर और टीडीएस से निवल)	Income Tax Liability (Net of advance tax and TDS)	117547	31108
e.	अन्य	Others	910678	721746
	<b>उप-जोड़</b>	<b>Sub-Total</b>	<b>1895320</b>	<b>2318029</b>

### अनुसूची 6: नकद और भारतीय रिज़र्व बैंक में जमा राशियाँ

#### Schedule 6: Cash and Balances with Reserve Bank of India

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	हाथ में नकदी	Cash in Hand	485894	373604
II	भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ शेष	Balances with Reserve Bank of India		
	(i) चालू खातों में	In Current Accounts	4328351	4380924
	(ii) अन्य जमा खातों में (स्थायी जमा सुविधा)	In Other Deposit Accounts (Standing Deposit Facility)	540000	1860000
	<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>4868351</b>	<b>6240924</b>
	<b>कुल योग</b>	<b>Grand Total (I &amp; II)</b>	<b>5354245</b>	<b>6614528</b>

### अनुसूची 7: बैंकों के पास जमा राशियाँ एवं मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन

#### Schedule 7: Balances with Banks and Money at Call & Short Notice

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	भारत में	In India		
	(i) बैंकों में शेष	Balance with Banks		
	(अ) चालू खाते में	(a) In Current Accounts	25782	76102
	(ब) अन्य जमा खातों में	(b) In Other Deposit Accounts	9673036	12321269
	(ii) मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन	Money at Call and Short Notice		
	(अ) बैंकों के साथ	(a) With Banks	0	0
	(ब) अन्य संस्थानों के साथ	(b) With Other Institutions	250000	0
	<b>योग (i और ii)</b>	<b>Total (i &amp; ii)</b>	<b>9948818</b>	<b>12397371</b>
II	भारत से बाहर	Outside India		
	(i) चालू खाते	In Current Accounts	0	0
	(ii) अन्य जमा खातों में	In Other Deposit Accounts	0	0
	(iii) मांग/अल्प सूचना पर प्राप्य धन	Money at Call and Short Notice	0	0
	<b>योग (i, ii और iii)</b>	<b>Total (i, ii &amp; iii)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>कुल योग (I और II)</b>	<b>Grand Total (I &amp; II)</b>	<b>9948818</b>	<b>12397371</b>





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### अनुसूची 8: निवेश Schedule 8: Investments

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	भारत में निवेश	Investments in India		
	(i)	सरकारी प्रतिभूति Government Securities	28074806	25432959
	(ii)	अन्य अनुमोदित प्रतिभूति Other approved Securities	0	0
	(iii)	शेयरों में Shares	0	0
	(iv)	डिबेंचर और बॉड Debenture and Bonds	1249594	1249594
	(v)	अन्य - वाणिज्यिक पत्र Others - Commercial Papers	0	0
	योग	Total	29324400	26682553
II	भारत के बाहर निवेश	Investments outside India		
	(i)	सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय प्राधिकरणों सहित) Government securities (including local authorities)	0	0
	(ii)	बाहरी सहायक एवं/या संयुक्त उध्यम Subsidiaries and/or joint ventures abroad	0	0
	(iii)	अन्य निवेश (निर्दिष्ट किया जाना है) Others investments (to be specified)	0	0
	योग	Total	0	0
	कुल योग (I और II)	Grand Total (I & II)	29324400	26682553

### अनुसूची 9: अग्रिम Schedule 9: Advances

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
A	(i)	खरीदे गये एवं भुनाये गये बिल Bills Purchased and Discounted	0	0
	(ii)	नकद उधार, ओवरड्राफ्ट एवं मांग पर प्रतिदेय ऋण Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	61639046	55554267
	(iii)	सावधि ऋण Term Loans	18700986	15765342
	योग	Total	80340032	71319609
B	(i)	मूर्त आस्तियों द्वारा सुरक्षित Secured by Tangible Assets	78435737	69698994
	(ii)	बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा आवर्तित Covered by Bank / Govt. Guarantee	1501685	1094951
	(iii)	अ-सुरक्षित Unsecured	402610	525664
	योग	Total	80340032	71319609
C	I	भारत में अग्रिम	Advances in India	
	(i)	प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	74296678	67753375
	(ii)	सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	0	0
	(iii)	बैंक Banks	16	0
	(iv)	अन्य Others	6043338	3566234
	उप-जोड़	Sub-Total	80340032	71319609
	II	भारत के बाहर अग्रिम	Advances outside India	
			0	0
	उप-जोड़	Sub-Total	0	0
	योग (C-I और C-II)	Total (C-I & C-II)	80340032	71319609







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### अनुसूची 10: अचल आस्तियाँ

### Schedule 10: Fixed Assets

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	परिसर	Premises		
	पिछले वर्ष के 31 मार्च को लागत पर	At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the preceding	0	0
	वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Addition during the year	0	0
	वर्ष के दौरान कटौती	Deduction during the year	0	0
	आज तक मूल्यहास	Depreciation to date	0	0
	उप-जोड़	Sub Total (I)	0	0
II	अन्य अचल संपत्ति (फर्नीचर एवं फिक्सचर सहित)	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	पिछले वर्ष के 31 मार्च को लागत पर	At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the preceding	476770	441349
	वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Addition during the year	16028	37144
	वर्ष के दौरान कटौती	Deduction during the year	11759	1722
	आज तक मूल्यहास	Depreciation to date	365414	344570
	उप-जोड़	Sub Total (II)	115625	132201
	योग	Total (I & II)	115625	132201

### अनुसूची 11: अन्य आस्तियाँ

### Schedule 11: Other Assets

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	Inter Office adjustment (net)	0	0
II	अर्जित ब्याज प्राप्त करने योग्य	Interest accrued	462886	423217
III	अग्रिम चुकाया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	Tax paid in advance / Tax Deducted at	128016	154091
IV	लेखन सामग्री एवं स्टाम्प	Stationery and stamps	5172	4671
V	दावों के निपटन में प्राप्य गैर-बैंकिंग आस्तियाँ	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
VI	अन्य	Others	2257175	1623187
	योग	Total	2853249	2205166

### अनुसूची 12: आकस्मिक देयताएं

### Schedule 12: Contingent Liabilities

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	As at 31.03.2025 को	As at 31.03.2024 को
I	बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया है	Claims against bank not acknowledged as debts	0	0
II	आंशिक अदा किये निवेश के लिए देयताएं	Liability for partly paid investments	0	0
III	बकाया वायदा विनिमय संविदा के कारण देयताएं	Liability on account of outstanding forward exchange contract	0	0
IV	ग्राहकों की ओर से दी गई गारंटी	Guarantees given on behalf of constituents	509136	559656
	(अ) भारत में	a) In India	509136	559656
	(ब) भारत से बाहर	b) Outside India	0	0
V	स्वीकृति, अनुमोदन और अन्य दायित्व (डीईएएफ)	Acceptances, endorsements and other obligations (DEAF)	261628	242202
VI	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेवार है (कर)	Other items for which bank is contingently liable (Taxes)	311227	311227
	योग	Total	1081991	1113085





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### अनुसूची 13: अर्जित ब्याज

#### Schedule 13: Interest earned

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण Particulars	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	अग्रिम / बिल पर ब्याज / छूट Interest / discount on advances/bills	7079954	6182640
II	निवेश पर आय Income on Investments	1916986	1769219
III	आरबीआई/ अन्य अंतर-बैंक के साथ जमा कोष पर ब्याज Interest on balances with RBI/other inter-bank funds	873797	952945
IV	अन्य: कॉल, नोटिस और टर्म मनी पर प्राप्त ब्याज Others : interest received on Call, Notice and Term Money	18153	7241
योग Total		9888890	8912045

### अनुसूची 14: अन्य आय

#### Schedule 14: Other Income

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण Particulars	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, exchange & brokerage	648992	565489
II	निवेश की बिक्री पर लाभ कम : निवेश की बिक्री पर हानि Profit on sale of Investments Less : Loss on sale of investment	62700	(22322)
III	निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ कम : निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर हानि Profit on revaluation of investments Less : loss on revaluation of investments	0	0
IV	भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर लाभ कम : भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर हानि Profit on sale of land, buildings and other assets Less : Loss on sale of land, buildings and other assets	0	0
V	विनिमय लेनदेन पर लाभ कम : विनिमय लेनदेन पर हानि Profit on exchange transactions Less : Loss on exchange transactions	0	0
VI	विदेशों में/भारत में सहायक कंपनियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India	0	0
VII	विविध आय ** Miscellaneous income **	559031	410008
योग Total		1270723	953175

** अनुसूची 14 VII का विवरण ** Details of Schedule – 14 VII		समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
a.	बटुटे खाते में वसूली Recovery in write off accounts	51118	44656
b.	विविध (आयकर वापसी पर ब्याज) Miscellaneous (Interest on income tax refund)	5193	0
c.	अविक्रय माल वस्तुओं की बिक्री पर लाभ Profit on Sale of Dead Stock Items	345	48
d.	पीएसएलसी पर अर्जित आय Income earned on PSLC	502375	365304
उप-जोड़ Sub-Total		559031	410008







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### अनुसूची 15: ब्याज खर्च

#### Schedule 15: Interest Expended

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	जमाराशि पर ब्याज	Interest on deposits	5027092	4405488
II	भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज	Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowings	39042	23774
III	अन्य (अन्य संस्थानों से उधार पर देय ब्याज)	Others (Interest payable on borrowings from other institutions)	278268	307239
योग		Total	5344402	4736501

### अनुसूची 16: परिचालन व्यय

#### Schedule 16: Operating Expenses

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके प्रावधानों	Payments to and provisions for employees	1762195	1521662
II	किराया, कर और बिजली	Rent, Taxes and Lighting	134900	119112
III	मुद्रण एवं लेखा सामग्री	Printing and Stationery	16097	15353
IV	विज्ञापन, समाचार पत्र और प्रचार	Advertisement, Newspaper and Publicity	3678	4838
V	बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	Depreciation on Bank's Property	32357	38723
VI	निदेशकों की शुल्क, भत्ते और खर्चे	Directors' fees, Allowances and expenses	0	0
VII	लेखा परीक्षकों को शुल्क और खर्चे	Auditors' fees and expenses	9727	8914
VIII	कानून प्रभार	Law Charges	6033	6160
IX	डाक, तार, टेलीफोन आदि	Postage, telegrams, telephones etc.	11184	10529
X	मरम्मत और रखरखाव	Repairs and Maintenance	8352	8623
XI	बीमा	Insurance	161956	134345
XII	अन्य ***	Others ***	347110	285688
योग		Total	2493589	2153947

	*** अनुसूची 16 - XII का विवरण	*** Details of Schedule - 16 - XII	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
a.	कम्प्यूटर खर्चे	Computer Expenses	170735	108295
b.	पिएसएलसी खर्च	PSLC Expenses	1853	15374
c.	नकद वितरण और पिकअप सेवाएँ (सीडीपीएस) वैन व्यय	Cash Delivery and Pickup Services (CDPS) van Expenses	32747	33243
d.	हाउसकीपिंग और ड्राइवर के लिए आउटसोर्सिंग खर्च	Outsourcing expenses for housekeeping and driver	52791	47987
e.	अन्य व्यय	Other expenditure	88984	80789
	उप-जोड़	Sub-Total	347110	285688





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### अनुसूची 16अ: प्रावधान और आकस्मिक व्यय Schedule 16A: Provisions & Contingencies

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	अशोध्य और संदिग्ध कर्ज पर प्रावधान	Provision for Bad & Doubtful Debts	-509880	-100000
II	मानक आस्तियों पर प्रावधान	Provision on Standard Assets	8264	13361
III	निवेश मूल्यहास आरक्षण	Investment Depreciation Reserve	-2964	4299
	<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>-504580</b>	<b>-82340</b>

### अनुसूची 16ब: आयकर की ओर भुगतान / प्रावधान / वापसी और आस्थगित कर Schedule 16B: Payments / Provision /Refund towards Income Tax & Deferred Tax

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	चालू वर्ष के लिए आयकर देय/वापसी(-)	Income Tax payable / refund(-) for the current year	117547	31108
II	एसबीआई/अन्य द्वारा स्रोत पर कर कटौती एवं टीसीएस	Tax Deducted at Source by SBI / others & TCS	13324	8827
III	चालू वर्ष में अग्रिम कर का भुगतान	Advance Tax paid in current year	821000	720000
IV	पूर्व वर्ष आयकर के प्रति भुगतान/ वापसी प्राप्त	Earlier year Income Tax payment/ refund receipt	-4102	2171
V	विशेष आरक्षित पर आस्थगित कर देयता	Deferred Tax Liabilities on Special Reserve	15101	15101
VI	गेच्युटी/छुट्टी नकदीकरण पर आस्थगित कर	Deferred tax on Gratuity / Leave Encashment	0	0
VII	आस्थगित कर परिसंपत्ति(-) / देयता पर मूल्य हास	Deferred Tax Assets (-)/Liabilities on Depreciation	-1903	-2248
	<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>960967</b>	<b>774959</b>

### परिचालन लाभ, कर पूर्व लाभ और कर पश्चात लाभ (शुद्ध लाभ) Operating Profit, Profit Before Tax and Profit after Tax (Net Profit)

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	Particulars	अनुसूची Schedule	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended	समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended
I	अर्जित ब्याज और अन्य आय	Interest earned and Other income	13+14	11159613	9865220
II	ब्याज व्यय और परिचालन व्यय	Interest exp. and Other Expenditure	15+16	7837991	6890448
	<b>परिचालन लाभ</b>	<b>Operating Profit (I – II)</b>		<b>3321622</b>	<b>2974772</b>
III	प्रावधान और आकस्मिक व्यय	Provisions and Contingencies	16A	-504580	-82340
	<b>कर देने से पूर्व लाभ</b>	<b>Profit Before Tax</b>		<b>3826202</b>	<b>3057112</b>
IV	आयकर / आस्थगित कर	Income Tax / Deferred Tax	16B	960967	774959
	<b>निवल लाभ</b>	<b>Net Profit</b>		<b>2865235</b>	<b>2282153</b>







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण Cash Flow Statement for the Year Ended 31<sup>st</sup>Mar-2025

(रुहजार में) (₹ in thousand)

क्र.सं.	विवरण	PARTICULARS	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended		समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended	
(A)	<b>परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह</b>	<b>Cash Flow from operating activities</b>				
	निवल लाभ, कर-निर्धारण एवं असाधारण मदों से पहले	Net Profit before Taxation and Extraordinary items		3826202		3057112
	प्रत्यक्ष कर का भुगतान किया	Direct Tax paid	(834324)		(728827)	
	प्रत्यक्ष कर देय (धनवापसी+) और आस्थगित कर	Direct Tax payable (Refund+) and Deferred Tax	(126643)	(960967)	(46132)	(774959)
	<b>शुद्ध लाभ</b>	<b>Net Profit</b>		<b>2865235</b>		<b>2282153</b>
	<b>के लिए समायोजन</b>	<b>Adjustments for</b>				
	i) अचल संपत्ति पर मूल्यहास	i) Depreciation on Fixed Assets	32603		38757	
	ii) प्रावधान और आकस्मिक व्यय	ii) Provisions & Contingencies	(504580)		(82340)	
	iii) संपत्ति की बिक्री पर लाभ	iii) Profit on sale of Assets	345		48	
	iv) एचटीएम निवेश पर अधिमूल्य का परिशोधन	iv) Amortization of premium HTM	45400		48457	
				(426232)		4922
	<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तन करने से पहले का परिचालन लाभ</b>	<b>Operating Profit before Working Capital Changes</b>		<b>2439003</b>		<b>2287075</b>
	<b>इनमें वृद्धि/कमी के लिए समायोजन</b>	<b>Adjustments for Increase/Decrease in</b>				
	i) अग्रिम	i) Advances	(8518807)		(8369288)	
	ii) अन्य आसक्तियाँ	ii) Other Assets	(648083)		745065	
	iii) निवेश	iii) Investments	(2687247)		(3963640)	
	iv) अन्य देयताएँ	iv) Other Liabilities	(510685)		406129	
	v) जमा राशियाँ बचत+चालू	v) Deposits SB+CD	4900582		4861547	
	vi) सार्वधि जमा राशियाँ	vi) Fixed Deposit	5664069		7172472	
				(1800171)		852285
	<b>परिचालन से उत्पन्न नकद</b>	<b>Cash Generated from Operations</b>		<b>638832</b>		<b>3139360</b>
	प्रत्यक्ष करों का भुगतान	Deferred Tax	13198		12853	
	आयकर रिफंड प्राप्त हुआ	Income tax refund received	0		587	
	प्रत्यक्ष कर वापसी (-)/देय	Direct Taxes Refund(-)/payable	117547	130745	31108	44548
	<b>असाधारण सामग्री से पहले नकद प्रवाह</b>	<b>Cash Flow before extraordinary items</b>		<b>769577</b>		<b>3183908</b>
	असाधारण सामग्री	Extra Ordinary Items				
	निवेश मूल्यहास आरक्षित	Investment depreciation reserve	2964		(4299)	
	12वें द्विपक्षीय वेतन संशोधन का प्रावधान	Provision for 12th Bipartite Wage Revision		2964		(4299)
	<b>परिचालन गतिविधियों से निवल नकद प्रवाह</b>	<b>Net Cash Flow from operating activities</b>		<b>772541</b>		<b>3179609</b>





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

(रुहजार में) (₹in thousand)

क्र. Sr.	विवरण	PARTICULARS	समाप्त वर्ष 31.03.2025 Year Ended		समाप्त वर्ष 31.03.2024 Year Ended	
(B)	निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह	Cash Flow from Investing activities				
	अचल संपत्ति खरीद और विलयके कारण वृद्धि (निवल बिक्री के बाद)	Purchase of Fixed Assets & Addition on account of Merger (net of sales)	(16373)		(37192)	
	निवेश गतिविधियों से निवल नकद	Net cash from Investing activities		(16373)		(37192)
(C)	वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	Cash Flow from Financing Activities		756168		3142417
	शेयर पूंजी और नाममात्र की सदस्यता में वृद्धि	Increase in Share Capital and Nominal Membership				
	लाभांश	Dividend				
	उधार	Borrowings	(4465004)		(865200)	
	वित्तीय गतिविधियों से निवल नकद	Net Cash from Financing activities		(4465004)		(865200)
	नकद और नकद समकक्ष में निवल वृद्धि	Net Increase in cash and cash equivalents		(3708836)		2277217
	नकद और नकद समकक्ष (प्रारंभिक)	Cash & Cash equivalents as at (Opening)		19011899		16734682
	नकद और नकद समकक्ष (समापन)	Cash & Cash equivalents as at (Closing)		15303063		19011899

सम तिथि की हमारी प्रतिवेदन अनुसार  
As per our report of even date

**अशोक छाजेड़ एंड एसोसिएट्स**  
**Ashok Chhajed & Associates**  
सनदी लेखाकार Chartered Accountant  
प्रतिष्ठान पंजीकरण सं.  
ICAI FRN 100641W

नरेश बहुरू Naresh Bahroo  
भागीदार/Partner  
सदस्यता सं. M.No. 117743

Place: Rajkot  
Date: 28th April-2025

कृते, सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

बी. एस. मकवाना      प्रकाश जानी      सुरेंद्र कुमार सुमन      एस सत्यनारायण राव  
मुख्यप्रबंधक      महाप्रबंधक      महाप्रबंधक      अध्यक्ष  
(वित्त एवं लेखा)      (संचालन)      (योजना एवं विकास)

For, Saurashtra Gramin Bank

**B. S. Makwana      Prakash Jani      Surendra Kumar Suman      S Satyanarayana Rao**  
Chief Manager      General Manager      General Manager      Chairman  
(Finance & Account)      (Operation)      (Planning & Development)







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## अनुसूची 17: महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ SCHEDULE 17: Significant Accounting Policies

### अ. तैयारी का आधार:

प्रस्तुत वित्तीय विवरण, अन्यथा कथित को छोड़कर ऐतिहासिक लागत संकल्पना के तहत, कार्यशील संस्था का अनुपालन करते हुए लेखांकन के संचित आधार पर तैयार किए गए हैं, भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएपीपी) के सभी भौतिक पहलुओं के अनुरूप हैं, जिसमें लागू सांविधिक प्रावधान शामिल हैं, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा निर्धारित नियामक मानदंड/दिशानिर्देश, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबाई) के निर्देश, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित लेखा प्रथाएं शामिल हैं।

### ब. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को अनुमान और धारणा लगाने की आवश्यकता होती है जो वित्तीय विवरणों की तिथि और प्रतिवेदन की अवधि के दौरान प्रतिवेदित की गई आय और व्यय के अनुसार संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की प्रतिवेदित की गई राशि में माना जाता है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकता है। इन अनुमानों में किसी भी संशोधन के प्रभाव को परिवर्तन की अवधि से संभावित रूप से पहचाना जाता है।

### क. महत्वपूर्ण लेखा संबंधी नीतियाँ

#### 1. आय मान्यता

अ. आय और व्यय का लेखा प्रोद्भवन के आधार पर किया जाता है, सिवाय अन्यथा कहा गया हो। ब्याज आय को लाभ एवं हानि खाते में मान्यता दी जाती है, सिवाय की यह (i) गैर-निष्पादित आस्तियों (एनपीए) से प्राप्त आय को छोड़कर, जिसमें अग्रिम और निवेश शामिल हैं, जिसे आरबीआई/नाबाई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार वसूली पर मान्यता प्राप्त है। (इसके बाद सामूहिक रूप से नियामक प्राधिकरण के रूप में संदर्भित), (ii) निवेश और छूट वाले बिल पर अतिदेय ब्याज (iii) बीमा, कानून शुल्क, बिजली, टेलीफोन और डाक। गारंटी और लॉकर किराए पर कमीशन सहित अन्य सभी कमीशन और शुल्क आय को उनकी वसूली पर मान्यता दी जाती है।

ब. एफएस श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ या हानि को लाभ एवं हानि खाते में मान्यता दी जाती है।

क. अंकित मूल्य पर छूट पर अर्जित "परिपक्वता तक धारित" (एचटीएम) श्रेणी में निवेश पर आय (ब्याज के अलावा) को निम्नानुसार मान्यता दी जाती है

- ब्याज वाली प्रतिभूतियों पर, इसे केवल बिक्री/प्रतिदान के समय ही मान्यता दी जाती है।
- जीरो-कूपन प्रतिभूतियों पर, यह निरंतर प्रतिफल के आधार पर प्रतिभूति की शेष अवधि से अधिक के लिए हिसाब में लिया जाता है।
- लाभांश आय को तब मान्यता दी जाती है जब लाभांश प्राप्त करने का अधिकार स्थापित हो जाता है।

#### 2. निवेश

सभी प्रतिभूतियों में लेनदेन "निपटान तिथि" पर दर्ज किए जाते हैं।

#### 2.1 वर्गीकरण

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, निवेश को तीन श्रेणियों

### A. Basis of Preparation:

The accompanying financial statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting on going concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), directives of National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the prevalent accounting practices in the banking industry in India.

### B. Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions that are 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 period. Management believes that the estimates used in the preparation of financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates. The impact of any revision in these estimates is recognized prospectively from the period of change.

### C. Significant Accounting Policies

#### 1. Revenue recognition

- Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated. Interest income is recognised in the Profit & Loss Account as it accrues except (i) income from Non-Performing Assets (NPAs), comprising of advances and investments, which is recognised upon realisation, as per the prudential norms prescribed by the RBI/NABARD (hereafter collectively referred to as Regulatory Authorities), (ii) overdue interest on investments and bills discounted (iii) Insurance, Law Charges, electricity, telephone and postage expenses. All other commission and fee income are recognised on their realisation including Commission on Guarantees and Locker Rent.
- Profit or Loss on sale of investments in AFS category is recognised in the Profit & Loss Account.
- Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity" (HTM) category acquired at a discount to the face value, is recognised as follows
  - On Interest bearing securities, it is recognised only at the time of sale/ redemption.
  - On zero-coupon securities, it is accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.
  - Dividend income is recognised when the right to receive the dividend is established.

#### 2. Investments

The transactions in all securities are recorded on "Settlement Date".

#### 2.1 Classification

Investments are classified into three categories viz. Held to





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

में वर्गीकृत किया गया है अर्थात परिपक्वता तक धारित (एचटीएम), बिक्री के लिए उपलब्ध (एफएस) और व्यापार के लिए धारित (एचएफटी)।

### 2.2 वर्गीकरण का आधार

- बैंक जो निवेश को परिपक्वता तक रखने का इरादा रखता है उसे "परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)" के रूप में वर्गीकृत किया है।
- खरीदारी की तिथि से 90 दिनों के भीतर पुनर्विक्रय के लिए मुख्य रूप से आयोजित किए गए निवेश को "व्यापार के लिए आयोजित (एचएफटी)" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- जिन निवेशों को उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किया गया है, उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध (एफएस)" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- निवेश को इसके खरीद के समय एचटीएम, एचएफटी या एफएस के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, और बाद में श्रेणियों के बीच स्थानांतरण नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है।

### 2.3 मूल्यांकन

- निवेश की अधिग्रहण लागत का निर्धारण करने में  
अ. अंशदान पर प्राप्त आदत/दलाली लागत से कम की गई है।  
ब. निवेश के अधिग्रहण के संबंध में भुगतान किए आदत, दलाली, प्रतिभूति लेनदेन कर (एसटीटी) आदि को अग्रिम रूप से खर्च किया जाता है और लागत से बाहर रखा जाता है।  
क. ऋण लिखतों पर भुगतान/प्राप्त हुए खंडित अवधि के ब्याज को ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाता है और लागत / बिक्री से बाहर रखा जाता है।  
ड. एफएस और एचएफटी श्रेणी के तहत निवेश की लागत निवेश के लिए फीफो आधार पर (पहले आये पहले गये) निर्धारित की जाती है।
- एचएफटी/एफएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का स्थानांतरण, हस्तांतरण की तिथि पर, अधिग्रहण लागत / अंकित मूल्य / बाजार मूल्य में से जो कम है उस पर किया जाता है। इस हस्तांतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो तो, पूरी तरह से प्रदान की जाती है। हालांकि, एचटीएम श्रेणी से एफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का स्थानांतरण अधिग्रहण मूल्य / अंकित मूल्य पर किया जाता है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणाम स्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो तो, प्रदान किया जाता है।
- ट्रेजरी बिल और वाणिज्यिक पत्रों का मूल्य वहन लागत पर किया जाता है।
- परिपक्वता तक धारित हुई श्रेणी: परिपक्वता तक धारित श्रेणी के तहत निवेश अधिग्रहण लागत पर किया जाता है जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, इस मामले में प्रीमियम को निरंतर उपज के आधार पर शेष परिपक्वता की अवधि में परिशोधित किया जाता है। प्रीमियम का ऐसा परिशोधन शीर्ष "निवेश पर ब्याज" के तहत आय के खिलाफ समायोजित किया जाता है।
- बिक्री के लिए उपलब्ध और व्यापार के लिए रखी हुई श्रेणी एफएस और एचएफटी श्रेणियों के तहत धारित निवेशों का, विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार, अलग-अलग बाजार मूल्य या निर्धारित उचित मूल्य पर पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, और प्रत्येक श्रेणी (अर्थात, (i) सरकारी प्रतिभूतियों (ii) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियाँ (iii) शेयर (iv) बॉन्ड और डिबेंचर और (v) अन्य के लिए प्रदान किया जाता है और निवल मूल्य वृद्धि को नजरअंदाज कर दिया जाता है। प्रतिभूतियों का दैनिक बाजार मूल्य करने के बाद, मूल्यहास के प्रावधान पर, व्यक्तिगत प्रतिभूति का अंकित मूल्य अपरिवर्तित रहता है।

Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) as per RBI Guidelines.

### 2.2 Basis of classification

- Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as "Held to Maturity (HTM)".
- Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of the purchase are classified as "Held for Trading (HFT)".
- Investments, which are not classified in the 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.

### 2.3 Valuation

- In determining the acquisition cost of an investment  
(a) Brokerage/commission received on subscriptions is reduced from the cost.  
(b) Brokerage, Commission, Securities Transaction Tax (STT) etc., paid in connection with acquisition of investments are expensed upfront and excluded from cost.  
(c) Broken period interest paid / received on debt instruments is treated as interest expense/income and is excluded from cost/sale consideration.  
(d) Cost of investment under AFS and HFT category is determined on FIFO basis (first in first out) for 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. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/book value. After transfer, these securities are immediately re-valued and resultant depreciation, if any, is provided.
- Treasury Bills and Commercial Papers are valued at carrying cost.
- Held to Maturity category: Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortised over the period of remaining maturity on constant yield basis. Such amortisation of premium is adjusted against income under the head "Interest on investments".
- Available for Sale and Held for Trading categories  
Investments held under AFS and HFT categories are individually re-valued at the market price or fair value determined as per Regulatory guidelines, and only the net depreciation of each group for each category (viz., (i) Government securities (ii) Other Approved Securities (iii) Shares (iv) Bonds and Debentures and (v) others is provided for and net appreciation, is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

vi. भारतीय रिजर्व बैंक / नाबाई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार, निवेश को निष्पादित और गैर-निष्पादन के रूप में वर्गीकृत किया गया है। जहां ब्याज / किस्त (परिपक्वता की रकम सहित) देय है और 90 दिनों से अधिक के लिए बकाया रहता है वो निवेश गैर-निष्पादित हो जाते हैं।

### 3. ऋण/अग्रिम और उस पर प्रावधान

3.1 आरबीआई/नाबाई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों/निर्देशों के आधार पर ऋण और अग्रिम को निष्पादन और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया गया है। अग्रिम परिसंपत्तियां गैर-निष्पादित आस्तियां (एनपीए) बन जाती हैं जहां

- सावधि ऋणों के संबंध में, ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय है;
- ओवरड्राफ्ट या कैश क्रेडिट अग्रिम के संबंध में, खाता "आदेश से बाहर" बना रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधितक के लिए लगातार स्वीकृत सीमा / आहरण शक्ति से अधिक है, या कैश क्रेडिट /ओवरड्राफ्ट खाते में बकाया राशि स्वीकृत सीमा/आहरण शक्ति से कम है लेकिन 90 दिनों तक लगातार कोई जमा धन नहीं है, या कैश क्रेडिट/ओवरड्राफ्ट खाते में बकाया राशि स्वीकृत सीमा/आहरण शक्ति से कम है लेकिन जमा धन पिछले 90 दिनों की अवधि के दौरान नामे किये गए ब्याज को आवरण करने के लिए पर्याप्त नहीं हैं;
- कृषि अग्रिम के संबंध में (ए) छोटी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूलधन या ब्याज की किस्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय रहती है; और (बी) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूलधन या ब्याज एक फसल के मौसम के लिए अतिदेय रहता है।

3.2 एनपीए को आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर उप-मानक, संदिग्ध और हानिगत संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है

- उप-मानक: ऋण संपत्ति जो 12 महीनों से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-निष्पादित बनी हुई है।
- संदिग्ध: ऋण संपत्ति जो कि 12 महीने की अवधि के लिए उप-मानक श्रेणी में रही है।
- हानिगत: ऋण संपत्ति जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से बटुटे खाते में नहीं डाली गई है।

3.3 एनपीए के लिए प्रावधान नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार किए गए हैं, जो नीचे निर्धारित न्यूनतम प्रावधानों के अधीन हैं

उप-मानक आस्तियाँ

- कुल बकाया पर 15% का सामान्य प्रावधान;
- जो जोखिम शुरू से असुरक्षित हैं उस पर 10% अतिरिक्त प्रावधान (अर्थात् जहां सुरक्षा का वास्तविक मूल्य शुरू से 10 प्रतिशत से अधिक नहीं है);

संदिग्ध आस्तियाँ

- सुरक्षित भाग

- एक वर्ष तक – 25%
- एक से तीन वर्ष तक – 40%
- तीन वर्ष से ज्यादा – 100%

-असुरक्षित भाग - 100%

हानिगत आस्तियाँ - 100%

vi. Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI/NABARD. Investments become non-performing where Interest/installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.

### 3. Loans/Advances and Provisions thereon

3.1 Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines/directives issued by the RBI/ NABARD. Loan Assets become Non-Performing Assets (NPAs) where:

- In respect of term loans, interest and/or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
- In respect of Overdraft or Cash Credit advances, the account remains "out of order", i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/drawing power continuously for 90 days, or the outstanding balance in the CC/OD account is less than the sanctioned limit/drawing power but there are no credits continuously for 90 days, or the outstanding balance in the CC/OD account is less than the sanctioned limit/drawing power but credits are not enough to cover the interest debited during the previous 90 days period;
- In respect of agricultural advances: (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.

3.2 NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by the RBI:

- Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
- Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
- Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.

3.3 Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions as prescribed below:

Sub-standard Assets

- A general provision of 15% on the total outstanding;
- Additional provision of 10% for exposures which are unsecured ab-initio (i.e. where realisable value of security is not more than 10 percent ab-initio):

Doubtful Assets

- Secured portion

- Upto one year – 25%
- One to three years – 40%
- More than three years – 100%

-Unsecured portion - 100%

Loss Assets - 100%





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

3.4 तुलन पत्र में दिखाए गए अग्रिम एनपीए प्रावधान से निवले हैं।

3.5 पुनर्रचित/पुनर्निर्धारित आस्तियों के लिए, आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार प्रावधान किए गए हैं, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी संकल्प रूपरेखा दिशानिर्देशों के तहत, सभी पुनर्रचित खातों में अतिरिक्त 10% प्रावधान किया गया है।

3.6 एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, नियामक द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुरूप, यदि कोई खाते को निष्पादित संपत्ति के रूप में पुनर्वर्गीकृत किया जा सकता है।

3.7 पिछले वर्षों में बट्टे खाते में डाले गए ऋणों के सामने वसूली की गई राशि को वसूली के वर्ष में आय के रूप में दर्शाया जाता है।

3.8 एनपीए पर विशिष्ट प्रावधान के अलावा, मौजूदा आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार मानक परिसंपत्तियों के लिए भी सामान्य प्रावधान किए गए हैं। ये प्रावधान तुलन पत्र की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान - अन्य" शीर्ष के तहत परिलक्षित होते हैं और निवले एनपीए पर पहुंचने के लिए ध्यान में नहीं किया जाता है।

3.9 एनपीए में वसूली का विनियोजन निम्नलिखित प्राथमिकता के क्रम में किया जाता है

क. शुल्क, लागत, कमीशन आदि

ख. अचेतन ब्याज

ग. मूलधन

3.10 हालांकि, राष्ट्रीय कंपनी विधि न्यायाधिकरण (एनसीएलटी) मामलों के माध्यम से समझौता और समाधान/निपटान में, वसूली संबंधित समझौता/ समाधान /निपटान की शर्तों के अनुसार विनियोजित की जाती है। मुकदमा दायर खातों के मामले में, संबंधित अदालतों के निर्देशों के अनुसार वसूली विनियोजित की जाती है।

#### 4. अचल संपत्ति मूल्यहास और परिशोधन

4.1 अचल संपत्तियों को संचित मूल्यहास/परिशोधन घटाकर लागत पर ले जाया जाता है।

4.2 लागत में खरीद की लागत और सभी व्यय जैसे मुकाम की तैयारी, स्थापना लागत और संपत्ति के उपयोग से पहले उस पर किए गए पेशेवर शुल्क शामिल हैं। उपयोग में आने वाली परिसम्पत्तियों पर किए गए बाद के व्यय (व्ययों) का पूंजीकरण तभी किया जाता है जब यह ऐसी परिसंपत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों को बढ़ाता है।

4.3 मूल्यहास लगाने के लिए सीधी रेखा पद्धति का उपयोग किया जाता है और मूल्यहास की दरें निम्नानुसार हैं

3.4 Advances shown in the Balance Sheet are net of specific NPA provisions.

3.5 For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by the RBI. Under Resolution Framework guidelines released by RBI, additional 10% provision has been carried out in all restructured account

3.6 In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.

3.7 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue in the year of recovery.

3.8 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities & Provisions – Others" and are not considered for arriving at the Net NPAs.

3.9 Appropriation of recoveries in NPAs are made in order of priority as under :

a. Charges, Costs, Commission etc.

b. Unrealized Interest / Interest

c. Principal

3.10 However, in Compromise and Resolution/ Settlement through National Company Law Tribunal (NCLT) cases, the recoveries are appropriated as per the terms of respective compromise/ resolution/ settlement. In case of suit filed accounts, recovery is appropriated as per directives of respective courts.

#### 4. Fixed Assets Depreciation and Amortisation

4.1 Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation.

4.2 Cost includes cost of purchase 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.

4.3 Straight line method is used for charging depreciation and rates of depreciation are as under:

क्रम Sr.	अचल आस्तियों का विवरण	Description of Fixed Assets	प्रतिवर्ष मूल्यहास की दर Rates of Depreciation p.a.
1	कंप्यूटर और सॉफ्टवेयर, स्कैनर	Computer and Software, Scanner	33.33%
2	स्वचालित गणक यंत्र/नकद जमा यंत्र/ सिक्का निकालने का यंत्र/सिक्का वितरण यंत्र	Automated Teller Machine / Cash Deposit Machine / Coin Dispenser / Coin Vending Machine	20.00%
3	सर्वर	Servers	25.00%
4	संजाल उपकरण	Network Equipment	20.00%
5	विद्युत जुड़ाई	Electrical Fitting	20.00%
6	एयर कंडीशन और सीसीटीवी	Air condition and CCTV	12.50%
7	कार्यालय उपकरण जैसे कैलकुलेटर, सेलफोन, घड़ी	Office Equipment such as calculator, cell phone, clock	33.33%







8	कार्यालय उपकरण जैसे कैमरा, नकली नोट संसूचक, इन्वर्टर, आर.ओ. सिस्टम, साइन बोर्ड, टेलीफोन यंत्र, दिवार स्थापित चित्रपट, पानी निस्पंदन	Office Equipment such as camera, Fake note detector, Inverter, R.O. System, Sign Board, telephone instrument, wall mount screen, water filter, modem	20.00%
9	कार्यालय उपकरण जैसे परदा, चेक स्कैनर, फैक्स यंत्र, वीडियो कॉन्फ्रेंस उपकरण	Office Equipment such as Curtain, Cheque Scanner, Fax Machine, Video Conference equipment	10.00%
10	अन्य अचल आस्तियाँ	Other fixed assets	संपत्ति के अनुमानित उपयोगी जीवन के आधार पर On the basis of estimated useful life of the assets
10a)	वाहन	Vehicles	20.00%
10b)	तिजोरी, लॉकर एवं सुरक्षित कक्ष के दरवाजे	Safe, Lockers & strong room doors	5.00%
10c)	फर्निचर व फिक्सचर (लकड़ी एवं स्टील सहित)	Furniture and fixtures (Incl. Wooden and Steel)	10.00%

4.4 वर्ष के दौरान अर्जित संपत्तियों के संबंध में, वर्ष के दौरान संपत्ति के उपयोग के दिनों की संख्या के अनुपात के आधार पर मूल्यहास लगाया जाता है।

4.5 ₹1000/- से कम की लागत वाली प्रत्येक संपत्ति को खरीद के वर्ष में प्रभारित की गयी हैं।

4.6 पट्टे पर लिए गये परिसरों के संबंध में, पट्टा किराया संबंधित वर्ष में प्रभारित किया जाता है।

#### 5. संपत्तियों की हानि:

जब भी घटनाओं या परिस्थितियों में परिवर्तन के बाध्य करने से संपत्ति की ले जाने वाली राशि वसूली योग्य नहीं हो सकती है, तभी अचल संपत्तियों की हानि के लिए समीक्षा की जाती है।

धारित और उपयोग की जाने वाली आस्तियों की वसूली योग्यता को आस्ति द्वारा सृजित होने वाले भावी निवल रियायती नकदी प्रवाह के साथ परिसंपत्ति की ले जाने वाली राशि की तुलना द्वारा मापा जाता है। यदि ऐसी आस्तियों को हानिगत हुआ माना जाता है, तो पहचान की जाने वाली हानि को उस राशि से मापा जाता है जिसके द्वारा परिसंपत्ति का वहन राशि परिसंपत्ति के उचित मूल्य से अधिक हो जाती है।

#### 6. कर्मचारियों के लिए लाभ

##### 6.1 कर्मचारियों के अल्प अवधि लाभ

कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई सेवाओं के विनियम में, भूनाये नहीं गये अल्पकालिक कर्मचारी लाभ जो की अपेक्षित हैं जैसे कि चिकित्सा लाभ, उस राशि का भुगतान सेवा अवधि के दौरान किया जाता है। बैंक कर्मचारियों के लिए एक चिकित्सा बीमा पॉलिसी, एक समूह व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा पॉलिसी, और पॉलिसी टर्म प्लान पॉलिसी प्रदान करता है।

##### 6.2 दीर्घ कालिक कर्मचारी लाभ

##### i. परिभाषित लाभ योजना

अ. बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को उपदान प्रदान करता है। दस वर्ष की सेवा पूरी होने पर निहित होती है। बैंक सालाना किए गए स्वतंत्र बाहरी बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर न्यायियों द्वारा प्रशासित एक निधि में आवधिक योगदान देता है।

ब. बैंक सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट के माध्यम से सभी पात्र कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करता है। यह लाभ निहित कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर या रोजगार के दौरान मृत्यु होने पर नियमों के अनुसार मासिक भुगतान के रूप में हैं। दस वर्ष की सेवा पूरी होने पर निहित होता है। सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक [कर्मचारी] पेंशन विनियमन, 2018 के संदर्भ में बैंक पेंशन फंड में वेतन के 10% पर मासिक योगदान देता है। पेंशन दायित्व वार्षिक रूप से, एक स्वतंत्र

4.4 In respect of assets acquired during the year, depreciation is charged on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year.

4.5 Assets costing less than ₹1,000 each are charged off in the year of purchase.

4.6 In respect of leasehold premises, the lease rent is charged in the respective year.

#### 5. Impairment of Assets:

Fixed Assets are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable.

Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future Net Discounted Cash Flows expected to be generated by the asset. If such assets are considered to be impaired, the impairment to be recognised is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

#### 6. Employee Benefits

##### 6.1 Short Term Employee Benefits

The undiscounted amounts of short-term employee benefits, such as medical benefits which are expected to be paid in exchange for the services rendered by employees, are recognised during the period when the employee renders the service. Bank provides for a Medical Insurance policy, a group personal accident insurance policy and Term Plan policy for the staff.

##### 6.2 Long Term Employee Benefits

##### i. Defined Benefit Plan

- The Bank provides for gratuity to all eligible employees. Vesting occurs upon completion of ten years of service. The bank makes periodic contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out annually
- The Bank provides for pension to all eligible employees through Saurashtra Gramin Bank [Employees] Pension Fund Trust. The benefits are in the form of monthly payments as per rules to vested employees on retirement or on death while in employment. Vesting occurs upon completion of 10 years of service. The bank makes monthly contribution to the pension fund at 10% of pay in





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर की जाती है और बैंक समय समय पर अतिरिक्त योगदान करता है, सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक [कर्मचारी] पेंशन विनियमन, 2018 के तहत लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने के लिए आवश्यक हो सकता है।

क. परिभाषित लाभ प्रदान करने की लागत पूर्वानुमानित इकाई जमाधन विधि का उपयोग करके निर्धारित की जाती है, जिसमें प्रत्येक तुलन-पत्र की तिथि पर बीमांकिक मूल्यांकन किया जाता है। बीमांकिक हानियों को लाभ एवं हानि खाते में तुरंत अभिज्ञात किया जाता है, नाकि आस्थगित किया जाता है।

## ii. परिभाषित योगदान योजनाएं

01.04.2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल हुए सभी अधिकारी/कर्मचारी NABARD के निर्देशानुसार NPS के अंतर्गत शामिल किए जा रहे हैं, पत्र संख्या NB.HO.IDD.RRB/1056/316(पेंशन)/2019-2020 दिनांक 05.02.2020 के अनुसार। NPS में, शामिल कर्मचारी अपने मूल वेतन पर और महंगाई भत्ता के 14% की योगदान करते हैं जो योजना के लिए बैंक से एक मिलान योगदान के साथ होती है। बैंक ऐसे वार्षिक योगदानों को उनके संबंधित वर्ष में खर्च के रूप में मानता है।

## iii. अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ

अ. बैंक के सभी पात्र कर्मचारी मुआवजा अनुपस्थिति, रजत जयंती पुरस्कार, छुट्टी यात्रा रियायत, सेवानिवृत्ति पुरस्कार के लिए पात्र हैं। ऐसे दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की लागत को बैंक द्वारा आंतरिक रूप से वित्त पोषित किया जाता है।

ब. सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक [कर्मचारी] पेंशन विनियमन, 2018 के विनियमन 5[1] [ब] के अनुसार, बैंक ने सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक [कर्मचारी] भविष्य निधि ट्रस्ट की स्थापना की है। बैंक को मासिक आधार पर पात्र कर्मचारियों से वेतन के 10% की अनिवार्य अंशदान कटौती करने की आवश्यकता है। एक पात्र कर्मचारी अपने विकल्प पर, स्वेच्छा से कोष में अनिवार्य अंशदान सहित, महीने के लिए उसे देय मूल वेतन के 100% तक की राशि में अंशदान ले सकता है।

हालांकि, ऐसे योगदान पर आयकर में छूट आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 88 के अधीन होती है। ट्रस्टी समय-समय पर ब्याज दर तय कर सकते हैं जो निधि निवेश पर अर्जित ब्याज, निवेश के बाजार मूल्य एवं निवेश की प्रतिदान अवधि और बैंक में जमाधन को ध्यान में रखते हुए कर सकते हैं।

क. अन्य दीर्घकालिक लाभ प्रदान करने की लागत, प्रत्येक तुलन पत्र तिथि पर पूर्वानुमानित इकाई जमाधन विधि का उपयोग करके बीमांकिक मूल्यांकन के साथ निर्धारित की जाती है। पिछली सेवा लागत को आस्थगित नहीं करके तुरंत लाभ एवं हानि खाते में अभिज्ञात किया जाता है।

## 7. आउटसोर्सिंग:

बैंक अपनी गतिविधियों के लिए निरंतर आधार पर या विशिष्ट नौकरियों / अभिहस्तांकन के लिए आउटसोर्सिंग का सहारा लेता है। ऐसा करते समय, लागत पर विचार करने के अलावा, कानूनी दायित्वों का अनुपालन, पर्यवेक्षी आवश्यकताओं और आउटसोर्सिंग से जुड़े जोखिम का आकलन प्रमुख महत्व रखता है। आउटसोर्सिंग, अभी या भविष्य में, एक तीसरे पक्ष (या तो एक निगमित समूह के भीतर एक संबद्ध इकाई या एक इकाई जो निगमित समूह से बाहर है) द्वारा गतिविधियों को करने के लिए परिभाषित किया जा सकता है। जो सामान्य रूप से बैंक द्वारा ही किया जाएगा। "निरंतर आधार" में

terms of Saurashtra Gramin Bank [Employees] Pension Regulation, 2018. The pension liability is reckoned based on an independent actuarial valuation carried out annually and the Bank makes such additional contributions periodically to the fund as may be required to secure payment of the benefits.

c. The cost of providing defined benefits is determined using the projected unit credit method, with actuarial valuations being carried out at each balance sheet date. Actuarial losses are immediately recognised in the Profit & Loss Account and are not deferred.

## ii. Defined Contribution Plans

All the officers/employees who have joined the bank on or after 01.04.2010 are being covered under the NPS in terms of NABARD instruction vide letter No. NB.HO.IDD.RRB/1056/316(Pension)/2019-2020 dated 05.02.2020. In the NPS, the covered employees contribute 14% of their basic pay plus dearness allowance to the scheme together with a matching contribution from the bank. The bank recognizes such annual contributions as expenses in the year to which they relate.

## iii. Other Long Term Employee benefits

a. All eligible employees of the Bank are eligible for compensated absences, silver jubilee award, leave travel concession, retirement award. The costs of such long term employee benefits are internally funded by the Bank.

b. In terms of Regulation 5[1] [b] of Saurashtra Gramin Bank [Employees] Pension Regulation, 2018, the Bank has setup Saurashtra Gramin Bank [Employees] Provident Fund Trust. The bank needs to deduct compulsory subscription of 10% of pay from eligible employees on monthly basis. An eligible employee may at his/her option, voluntarily subscribe to the Fund a sum inclusive of the compulsory subscription any amount up to 100% of the basic payable to him for the month.

However, Income-tax rebate on such will be subject to Section 88 of Income Tax Act, 1961. Trustees might fix interest rate from time to time having regard to the interest earned on investment from the fund and market value of investments and the redemption period of investment and on the monies deposited with the bank.

c. The cost of providing other long term benefits is determined using the projected unit credit method with actuarial valuations being carried out at each Balance Sheet date. Past service cost is immediately recognised in the Profit & Loss Account, and is not deferred.

## 7. Outsourcing:

The Bank resorts to outsourcing for its activities either on continuous basis or for specific jobs / assignment. While doing so, besides the cost consideration, compliance of legal obligations, supervisory requirements and assessment of risk associated with outsourcing, assume prime importance. Outsourcing may be defined as a bank's use of a third party (either an affiliated entity within a corporate group or an entity that is external to the corporate group) to perform activities on a continuing basis that would normally be under taken by the bank itself, now or in the future. "Continuing basis" would include







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

सीमित अवधि के लिए अनुबंध शामिल होंगे। भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकों द्वारा वित्तीय सेवाओं की आउटसोर्सिंग पर दिशा-निर्देश जारी किए हैं, जिससे गतिविधियों को आउटसोर्स करते समय, सही और उत्तरदायी जोखिम प्रबंधन प्रथाओं को अपनाने की सुविधा मिलती है।

## 8. संवर्गीकरण रिपोर्टिंग

बैंक बैंकिंग व्यवसाय खंड को प्राथमिक रिपोर्टिंग संवर्ग के रूप में और ट्रेजरी को द्वितीयक रिपोर्टिंग संवर्ग के रूप में आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार और भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 17 के अनुपालन में मान्यता देता है।

इसके अलावा, आईआरडीएआई (निगमित एजेंटों का पंजीकरण) विनियम-2015 के विनियम 31(2) के अनुसार, निगमित एजेंट के मामले में जिसका मुख्य व्यवसाय बीमा मध्यस्थता के अलावा अन्य है, वे बीमा के लिए प्राप्त आय को बीमाकर्ताओं से मध्यस्थता और अन्य आय दर्शाते हुए संवर्गीकरण रिपोर्टिंग बनाए रखेंगे।

## 9. आय पर कर

आयकर व्यय बैंक द्वारा किए गए वर्तमान कर और आस्थगित कर व्यय की कुल राशि है। वर्तमान कर व्यय और आस्थगित कर व्यय का निर्धारण क्रमशः आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों और लेखा मानक 22 - "आय पर करों के लिए लेखांकन" के अनुसार किया जाता है। आस्थगित कर समायोजन में वर्ष के दौरान आस्थगित कर आस्तियों या देनदारियों में परिवर्तन शामिल हैं। आस्थगित कर आस्तियों और देनदारियों को चालू वर्ष के लिए कर योग्य आय और लेखा आय के बीच समय के अंतर के प्रभाव पर विचार करके और आगे के नुकसान को पारित करके अभिज्ञात जाता है।

आस्थगित कर आस्तियों और देनदारियों को कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है जिन्हें तुलन पत्र की तिथि में अधिनियमित या मूल रूप से अधिनियमित किया गया है। आस्थगित कर आस्तियों और देनदारियों में हुए परिवर्तन के प्रभाव को लाभ एवं हानि खाते में अभिज्ञात किया जाता है। आस्थगित कर आस्तियों/दायित्वों को प्रत्येक प्रतिवेदन तिथि पर प्रबंधन के फैसले के आधार पर मान्यता दी जाती है और उनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, उनकी वसूली को यथोचित रूप से निश्चित माना जाता है।

आस्थगित कर आस्तियों को अनवशेषित मूल्यहास और कर हानियों को आगे ले जाने पर तभी मान्यता दी जाती है, जब इस बात के पुख्ता सबूत हों कि इस तरह की आस्थगित कर संपत्ति को भविष्य के मुनाफे के सामने वसूल किया जा सकता है।

## 10. प्रति शेयर आय

आईसीएआई द्वारा जारी एएस 20 - 'प्रति शेयर आय' मानक के अनुसार बैंक प्रति शेयर मूल आय प्रतिवेदित करता है। प्रति शेयर मूल आय की गणना, इक्विटी शेयरधारकों को फलस्वरूप निवल लाभ को इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से विभाजित करके की जाती है।

## 11. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्तियाँ

11.1 भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी एएस 29, "प्रावधानों, आकस्मिक देयताओं और आकस्मिक आस्तियों" के अनुरूप, बैंक प्रावधानों को तभी मान्यता देता है जब अतीत की किसी घटना के परिणाम स्वरूप उसकी वर्तमान बाध्यता हो, और इसके परिणाम स्वरूप आर्थिक लाभों को शामिल करने वाले संसाधनों का एक संभावित बहिर्वाह, दायित्व को निपटाने के लिए आवश्यक होगा, और जब दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा

agreements for a limited period. Reserve Bank of India has issued guidelines on Outsourcing of Financial Services by banks, facilitating adoption of sound and responsive risk management practices while outsourcing the activities.

## 8. Segment Reporting

The bank recognizes the business segment as the primary reporting segment and Treasury as the secondary reporting segment in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard AS-17 "Segment Reporting" issued by Institute of Chartered Accountants of India.

Moreover, as per Regulation 31(2) of the IRDAI (Registration of Corporate Agents) Regulations-2015, in the case of corporate agent whose principal business is other than insurance intermediation, they shall maintain Segment-wise Reporting capturing the revenues received for Insurance Intermediations and other income from insurers.

## 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 AS-22 - "Accounting for Taxes on Income" respectively. Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax assets and liabilities are recognized by considering the impact of timing differences between taxable income and accounting income for the current year, and carry forward losses.

Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the balance sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognized in the profit and loss account. Deferred tax assets/liabilities are recognized and re-assessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether their realization is considered as reasonably certain.

Deferred Tax Assets are recognized on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realized against future profits.

## 10. Earnings per Share

The Bank reports basic earnings per share in accordance with Accounting Standard AS-20 - 'Earnings per Share' 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 & Contingent Assets

11.1 In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", issued by the Institute of Chartered Accountants of India, 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.





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

सकता है।

11.2 इसके लिए कोई प्रावधान अभिज्ञात नहीं किया है

- i. कोई भी संभावित दायित्व जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसके अस्तित्व की पुष्टि केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के घटित होने या न होने से होगी जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं हैं; या
- ii. कोई भी वर्तमान दायित्व जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है लेकिन मान्यता प्राप्त नहीं है क्योंकि
  - अ) यह संभव नहीं है कि दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभों को शामिल करने वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी; अथवा
  - ब) दायित्व की मात्रा का विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता ।
- iii. ऐसे दायित्वों को आकस्मिक देयताओं के रूप में दर्ज किया जाता है। इनका नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है और दायित्व के केवल उस हिस्से के लिए प्रावधान किया जाता है जिसके लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का बहिर्वाह संभावित है, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों को छोड़कर जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।
- iv. वित्तीय विवरणों में आकस्मिक आस्तियों को मान्यता नहीं दी जाती है और न ही प्रकट किया जाता है

11.2 No provision is recognised for

- i. any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank; or
- ii. any present obligation that arises from past events but is not recognised because:
  - a) It is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
  - b) A reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.
- iii. Such obligations are recorded as Contingent Liabilities. These are assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits is probable, is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.
- iv. Contingent Assets are not recognised nor disclosed in the financial statements.

\*\*\*\*\*







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

अनुसूची 18  
लेखा से सम्बंधित टिप्पणीयाँ  
वर्षांत 31 मार्च-2025

1. नियामक पूंजी  
a) नियामक पूंजी की संरचना

### SCHEDULE 18

Notes forming part of Accounts  
for the year ending 31<sup>st</sup> Mar-2025

1. Regulatory Capital  
a) Composition of Regulatory Capital

(₹ हजार में) (Amount in ₹ thousand)

क्रम / Sr.	विवरण (Particulars)	वर्तमान वर्ष (Current Year)	पिछले वर्ष (Previous Year)
i)	सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1) / चुकता शेयर पूंजी और रिजर्व (कटौतियों के बाद, यदि कोई हो) Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	13219360	10382526
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी*/ अन्य टियर 1 पूंजी Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii) Tier 1 capital (i + ii)	13219360	10382526
iv)	टियर 2 पूंजी Tier 2 capital	1025013	911612
v)	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2) Total capital (Tier 1+Tier 2)	14244373	11294138
vi)	कुल जोखिम भारित परिसंपत्तियाँ (आरडब्ल्यूए) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	66956236	60231844
vii)	सीईटी 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी 1) / आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में चुकता शेयर पूंजी और रिजर्व CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	21.27%	17.24%
viii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	19.74%	17.24%
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.53%	1.51%
x)	पूंजी से जोखिम भारित परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	21.27%	18.75%
xi)	लीवरेज अनुपात Leverage Ratio	NA	NA
xii)	हिस्सेदारी का प्रतिशत: a) भारत सरकार b) राज्य सरकार c) प्रायोजक बैंक	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government c) Sponsor Bank	50 15 35
xiii)	वर्ष के दौरान प्रदत्त पूंजी की राशि Amount of paid-up equity capital raised during the year	Nil	Nil





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

xiv)	वर्ष के दौरान गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की उठाई गई राशि, जिसमें: उपकरण के प्रकार अनुसार सूची दें (स्थायी गैर-संचयी पसंदीदा शेयर, स्थायी ऋण उपकरण आदि)। वाणिज्यिक बैंक (आरआरबी को छोड़कर) यह भी स्पष्ट करें कि उपकरण बेसल-II या बेसल-III अनुरूप हैं या नहीं। Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel-II or Basel-III compliant.	Nil	Nil
xv)	वर्ष के दौरान टियर 2 पूंजी की उठाई गई राशि, जिसमें: उपकरण के प्रकार अनुसार सूची दें (स्थायी गैर-संचयी पसंदीदा शेयर, स्थायी ऋण उपकरण आदि)। वाणिज्यिक बैंक (आरआरबी को छोड़कर) यह भी स्पष्ट करें कि उपकरण बेसल II या बेसल III अनुरूप हैं या नहीं। Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	Nil	Nil

### b) आरक्षित से आहरण

बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 में भंडार से कोई राशि आहरित नहीं की है।

### 2. परिसंपत्ति-देयता प्रबंधन

#### a) कुछ परिसंपत्तियों और देयताओं की परिपक्वता रूपरेखा

### b) Draw down from Reserves

Bank has not withdrawn any amount from reserves in F.Y. 2024-25.

### 2. Asset liability management

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

(₹ हजार में) (Amount in ₹ Thousand)

परिपक्वता अवधि Maturity Bucket	1 दिन Day 1	2 से 7 दिन 2 To 7 days	8 से 14 दिन 8 To 14 Days	15 से 30 दिन 15 To 30 Days	31 दिन से 2 माह 31 Days To 2 months	2 महीने से अधिक और 3 महीने तक Over 2 months and to 3 months	3 महीने से अधिक और 6 महीने तक Over 3 months and Up to 6 months	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक Over 6 months and Up to 1 year	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक Over 1 Year and up to 3 years	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक Over 3 Year and up to 5 years	5 वर्ष से अधिक Over 5 years	कुल Total
जमाएँ Deposits	2437	855183	8015854	2028550	4603704	5656501	13233706	19614167	52439366	2054257	469085	108972810
अग्रिम Advances	6576078	962964	2095696	11532401	17426264	10208981	10107642	7843855	3520744	2577337	8223128	81075090
निवेश Investments	0	0	0	0	200050	0	233869	572118	3653098	4465152	20200113	29324400
उधारी Borrowings	108107	0	0	0	0	131895	162454	1164153	1206657	437603	9324	3220193
विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियाँ Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
विदेशी मुद्रा देयताएँ Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### निवेश Investments

a) 31.03.2025 को निवेश पोर्टफोलियो की संरचना Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2025

(राशि ₹ हजार में) (Amount in ₹ Thousand)

	भारत में निवेश Investments in India							भारत के बाहर निवेश Investments outside India				कुल निवेश Total Investments
	सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	शेयर Shares	ऋणपत्र और बॉन्ड Debentures and Bonds	सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total investment in India	सरकारी प्रतिभूतियाँ (जिसमें स्थानीय प्राधिकरण शामिल हैं) Government securities (including local authorities)	सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत के बाहर कुल निवेश Total Investment outside India	
परिपक्वता तक धारित Held to Maturity												
सकल Gross	19823749	0	0	0	0	0	19823749	0	0	0	0	19823749
गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रवाधान (एनपीआई) Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
शुद्ध Net	19823749	0	0	0	0	0	19823749	0	0	0	0	19823749
बिक्री के लिए उपलब्ध Available for Sale												
सकल Gross	8251057	0	0	1249594	0	0	9500651	0	0	0	0	9500651
मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रवाधान Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
शुद्ध Net	8251057	0	0	1249594	0	0	9500651	0	0	0	0	9500651
व्यापार के लिए धारित Held for Trading												
सकल Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रवाधान Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
शुद्ध Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0





कुल निवेश Total Investments	28074806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29324400
गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
शुद्ध Net	28074806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29324400

### 31.03.2024 को निवेश पोर्टफोलियो की संरचना Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2024

(राशि ₹ हजार में) (Amount in ₹ Thousand)

	भारत में निवेश Investments in India						भारत के बाहर निवेश Investments outside India				कुल निवेश Total Investments
	सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	शेयर Shares	ऋणपत्र और बॉन्ड Debentures and Bonds	सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	सरकारी प्रतिभूतियाँ (जिसमें स्थानीय प्राधिकरण शामिल हैं) Government securities (including local authorities)	सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत के बाहर कुल निवेश Total Investment outside India	
परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	18601942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18601942
सकल Gross	18601942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18601942
गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई) Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
शुद्ध Net	18601942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18601942
बिक्री के लिए उपलब्ध Available for Sale											







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

सकल Gross	6831017	0	0	0	1249594	0	0	0	8080611	0	0	0	0	0	8080611
मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0	0	0	0	4299	0	0	0	4299	0	0	0	0	0	4299
Less: Provision for depreciation and NPI															
शुद्ध Net	6831017	0	0	0	1245295	0	0	0	80767312	0	0	0	0	0	80767312
व्यापार के लिए धारित Held for Trading															
सकल Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI															
शुद्ध Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
कुल निवेश Total Investments	25432959	0	0	0	1249594	0	0	0	26686852	0	0	0	0	0	26686852
गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments															
मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0	0	0	0	4299	0	0	0	4299	0	0	0	0	0	4299
Less: Provision for depreciation and NPI															
शुद्ध Net	25432959	0	0	0	1245295	0	0	0	26682553	0	0	0	0	0	26682553





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### b) विनिर्धारण और निवेश में उतार-चढ़ाव के लिए प्रावधानों का संचलन

#### Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(राशि ₹ हजार में) (Amount in ₹ Thousand)

विवरण Particulars	2024-25	2023-24
i) निवेशों पर मूल्यह्रास के लिए रखे गए प्रावधानों का संचलन Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. प्रारंभिक शेष Opening balance	4299	0.00
b. जोड़े: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान Add: Provisions made during the year	5536	8153
c. घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों का बटुटे खाते में डालना / बटुटे खाते से वापस लेना Less: Write off / write back of excess provisions during the year	9835	3854
d. अंतिम शेष Closing balance	0.00	4299
ii) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित का संचलन Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. प्रारंभिक शेष Opening balance	161612	110785
b. जोड़े: वर्ष के दौरान स्थानांतरित की गई राशि Add: Amount transferred during the year	28401	54687
c. घटाएँ: आहरण Less: Drawdown	0.00	3860
d. अंतिम शेष Closing balance	190013	161612
iii) एफएस और एचएफटी/चालू श्रेणी में निवेशों के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अंतिम शेष Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2%	2%

### c) परिपक्वता तक धारित श्रेणी से/में बिक्री और हस्तांतरण

बैंक ने चालू वित्तीय वर्ष में परिपक्वता तक धारित श्रेणी से/में प्रतिभूतियों की बिक्री नहीं की है।

हालांकि, बैंक ने वर्ष की शुरुआत में परिपक्वता तक धारित श्रेणी से/में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण निम्न प्रकार से किया है।

### c) Sale and transfers to/ from HTM category

Bank has not sold securities to/from HTM category in the current Financial Year.

However, Bank has transferred securities to/from HTM category as under at the beginning of the year.

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Particular / विवरण	Book Value / बही मूल्य	Market Value / बाजार मूल्य
AFS to HTM	2543716.95	2559106.17
HTM to AFS	2375595.01	2422172.77

### d) Non-SLR Investment Portfolio / गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

#### i) Non-performing Non-SLR Investment / गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Sr. / क्र.	Particulars / विवरण	Current Year / चालू वर्ष	Previous Year / पिछला वर्ष
a)	Opening balance / प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April / 1 अप्रैल से वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period / उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती	0.00	0.00
d)	Closing balance / अंतिम शेष	0.00	0.00
e)	Total provisions held / कुल प्रावधान रखे गए	0.00	0.00

#### ii) Issuer composition of non-SLR investments / गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Sr. / क्र.	Issuer / जारीकर्ता	Amount / राशि	Extent of Private Placement / निजी प्लेसमेंट की सीमा	Extent of 'Below Investment Grade' Securities / 'निवेश ग्रेड से नीचे' प्रतिभूतियों की सीमा	Extent of 'Unrated' Securities / 'अमूल्यांकित' प्रतिभूतियों की सीमा	Extent of 'Unlisted' Securities / 'असूचीबद्ध' प्रतिभूतियों की सीमा
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
a)	PSUs / सार्वजनिक उपक्रम	0	0	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs / वित्तीय संस्थान	1000000	1000000	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks / बैंक	249594	249594	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates / निजी निगम	0	0	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures / सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम	0	0	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others / अन्य	0	0	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation / मूल्यहास के लिए रखा गया प्रावधान	0	4299	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total / कुल	1249594	1245295	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

### a) Repo transactions (in face value terms) / रेपो लेनदेन (अंकित मूल्य शर्तों में)

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

	Minimum outstanding during the year / वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया		Maximum outstanding during the year / वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया		Daily average outstanding during the year / वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया		Outstanding as on March 31st / 31 मार्च को बकाया	
	Face Value / अंकित मूल्य	Market Value / बाजार मूल्य	Face Value / अंकित मूल्य	Market Value / बाजार मूल्य	Face Value / अंकित मूल्य	Market Value / बाजार मूल्य	Face Value / अंकित मूल्य	Market Value / बाजार मूल्य
i) Securities sold under repo / रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
a) Government securities / सरकारी प्रतिभूतियाँ	1250000	1290606	1250000	1290606	10274	10607	NIL	NIL
b) Corporate debt securities / कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c) Any other securities / कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
ii) Securities purchased under reverse repo / रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
a) Government securities / सरकारी प्रतिभूतियाँ	250000	250003	1180000	1180005	6658	6658	NIL	NIL





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

b) Corporate debt securities / कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c) Any other securities / कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

g) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms) / सरकारी प्रतिभूति ऋण (जीएसएल) लेनदेन (बाजार मूल्य शर्तों में)

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

	Minimum outstanding during the year / वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	Maximum outstanding during the year / वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	Daily average outstanding during the year / वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	Total volume of transactions during the year / वर्ष के दौरान लेनदेन की कुल मात्रा	Outstanding as on March 31- 2025 / 31 मार्च- 2025 को बकाया
Securities lent through GSL transactions / जीएसएल लेनदेन के माध्यम से उधार दी गई प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य
Securities borrowed through GSL transactions / जीएसएल लेनदेन के माध्यम से उधार ली गई प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य
Securities placed as collateral under GSL transactions / जीएसएल लेनदेन के तहत संपाश्विक के रूप में रखी गई प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य
Securities received as collateral under GSL Transactions / जीएसएल लेनदेन के तहत संपाश्विक के रूप में प्राप्त प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

	Minimum outstanding during the year / वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	Maximum outstanding during the year / वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	Daily average outstanding during the year / वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	Total volume of transactions during the year / वर्ष के दौरान लेनदेन की कुल मात्रा	Outstanding as on March 31 - 2024 / 31 मार्च - 2024 को बकाया
Securities lent through GSL transactions / जीएसएल लेनदेन के माध्यम से उधार दी गई प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य
Securities borrowed through GSL transactions / जीएसएल लेनदेन के माध्यम से उधार ली गई प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य
Securities placed as collateral under GSL transactions / जीएसएल लेनदेन के तहत संपाश्विक के रूप में रखी गई प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य
Securities received as collateral under GSL Transactions / जीएसएल लेनदेन के तहत संपाश्विक के रूप में प्राप्त प्रतिभूतियाँ	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य	Nil / शून्य







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### 4. Asset quality / परिसंपत्ति गुणवत्ता

#### a) Classification of advances and provisions held / अधिमों का वर्गीकरण और प्रावधान रखे गए

Current Year (2024-25) / चालू वर्ष (2024-25) (₹ in thousand / ₹ हजार में)

	Standard / मानक		Non-Performing / गैर-निष्पादित				Total / कुल
	Total Standard Advances / कुल मानक अधिम	मानक	Sub-standard / अवमानक	Doubtful / संदिग्ध	Loss - हानि	Total Non-Performing Advances - कुल गैर-निष्पादित अधिम	
Gross Standard Advances and NPAs / सकल मानक अधिम और एनपीए	70447061		483579	965770	111821	1561170	72008231
Opening Balance / प्रारम्भिक शेष							
Add: Additions during the year / जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन						718949	718949
Less: Reductions during the year / घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती						911709	911709
Closing balance / अंतिम शेष	79706680		275879	1076737	15794	1368410	81075090
Reductions in Gross NPAs due to: / सकल एनपीए में कटौती का कारण:							
i) Up-gradation / उन्नयन						508094	508094
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts) / वसूलियाँ (उन्नत खातों से वसूलियाँ छोड़कर)						303487	303487
iii) Technical / Prudential Write-offs / तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना						0	0
iv) Write-offs other than those under (iii) above / (iii) के अलावा अन्य बट्टे खाते में डालना						100128	100128
Provisions (excluding Floating Provisions) / प्रावधान (फ्लोटिंग प्रावधानों को छोड़कर)							
Opening balance of provisions held / रखे गए प्रावधानों का प्रारम्भिक शेष	227216		483579	965771	111821	1976680	2203896
Add: Fresh provisions made during the year / जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान							
Less: Excess provision reversed / Write-off loans / घटाएँ: अतिरिक्त प्रावधान प्रतिलिपि/बट्टे खाते में डाले गए ऋण						610008	610008
Closing balance of provisions held / रखे गए प्रावधानों का अंतिम शेष	235481		275879	1076737	15794	1370486	1605967
Net NPAs / शुद्ध एनपीए			0	0		0	
Opening Balance / प्रारम्भिक शेष							
Add: Fresh additions during the year / जोड़ें: वर्ष के दौरान नए परिवर्धन						0	
Less: Reductions during the year / घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती						0	
Closing Balance / अंतिम शेष			0	0		0	0





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष (2023-24) (₹ in thousand / ₹ हजार में)

	Standard / मानक Total Standard Advances / कुल मानक अग्रिम	Non-Performing / गैर-निष्पादित			Total / कुल
		Sub-standard / अवमानक	Doubtful / संदिग्ध	Loss - हानि	
Gross Standard Advances and NPAs / सकल मानक अग्रिम और एनपीए					
Opening Balance / प्रारंभिक शेष	61698558	928503	767277	125040	63519378
Add: Additions during the year / जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन					1101057
Less: Reductions during the year / घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती					1360707
Closing balance / अंतिम शेष	70447061	483579	965770	111821	72008231
Reductions in Gross NPAs due to: / सकल एनपीए में कटौती का कारण:					
i) Up-gradation / उन्नयन					561988
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts) / वसूलियाँ (उन्नत खातों से वसूलियाँ छोड़कर)					775907
iii) Technical/ Prudential Write-offs / तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना					0
iv) Write-offs other than those under (iii) above / (iii) के अलावा अन्य बट्टे खाते में डालना					22812
Provisions (excluding Floating Provisions) / प्रावधान (फ्लोटिंग प्रावधानों को छोड़कर)					
Opening balance of provisions held / रखे गए प्रावधानों का प्रारंभिक शेष	213855	928503	767277	125040	23152307
Add: Fresh provisions made during the year / जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान					
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans / घटाएँ: अतिरिक्त प्रावधान प्रतिवर्ती/बट्टे खाते में डाले गए ऋण					122812
Closing balance of provisions held / रखे गए प्रावधानों का अंतिम शेष	227216	483579	965771	111821	2205759
Net NPAs / शुद्ध एनपीए	0	0	0	0	0
Opening Balance / प्रारंभिक शेष		0	0	0	
Add: Fresh additions during the year / जोड़ें: वर्ष के दौरान नए परिवर्धन					0
Less: Reductions during the year / घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती					0
Closing Balance / अंतिम शेष					0







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

	Standard / मानक	Non-Performing / नैर-निष्पादित				Current Year (2024-25) / चालू वर्ष	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष
		Total Standard Advances / कुल मानक अग्रिम	Sub- standard / अवमानक	Doubtful / संदिग्ध	Loss - हानि		
<b>Floating Provisions / अस्थायी प्रावधान</b>							
● Opening Balance / प्रारंभिक शेष						1289922	1445655
● Add: Additional provisions made during the year / जोड़े: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान						-144613	-55733
● Less: Amount drawn down during the year / घटाएँ: वर्ष के दौरान निकाली गई राशि						509880	100000
● Closing balance of floating provisions / अस्थायी प्रावधानों का अंतिम शेष						635429	1289922
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon / तकनीकी बट्टे खाते और उन पर की गई वसूलियाँ</b>							
● Opening balance of Technical/ Prudential written- off accounts / तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष						259807	270307
● Add: Technical/ Prudential write-offs during the year / जोड़े: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना						100128	22812
● Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year / घटाएँ: वर्ष के दौरान पहले तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डाले गए खातों से की गई वसूलियाँ						51118	44656
Closing balance / अंतिम शेष						326507	259807

Ratios (in per cent) / अनुपात (प्रतिशत में)	Current Year (2024-25) / चालू वर्ष (2024-25)	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष (2023-24)
Gross NPA to Gross Advances / सकल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए	1.69%	2.17%
Net NPA to Net Advances / शुद्ध अग्रिम की तुलना में शुद्ध एनपीए	0.00%	0.00%
Provision coverage ratio / प्रावधान कवरेज अनुपात	100.00%	126.62%





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

## b) sector-wise Advances and Gross NPAs / क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए (Amounts in ₹ thousand / राशि ₹ हजार में)

Sr. / क्र.	Sector / क्षेत्र	Current Year (2024-25) / चालू वर्ष (2024-25)			Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष (2023-24)		
		Outstanding Total Advances / बकाया कुल अग्रिम	Gross NPAs / सकल एनपीए	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector / उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के लिए सकल एनपीए का प्रतिशत	Outstanding Total Advances / बकाया कुल अग्रिम	Gross NPAs / सकल एनपीए	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector / उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के लिए सकल एनपीए का प्रतिशत
i)	Priority Sector / प्राथमिकता क्षेत्र						
a)	Agriculture and allied activities# / कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ#	62304986	468144	0.74%	54603937	404956	0.74%
	KCC / केसीसी	59512285	456084	0.77%	53121439	393011	0.74%
	ATL / एटीएल	2792701	12060	0.43%	1482498	11945	0.81%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending / प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	4183770	787983	18.83%	4955633	1026137	20.71%
c)	Services / सेवाएँ	1707394	50472	2.96%	905278	42699	4.72%
d)	Personal loans / व्यक्तिगत ऋण	6831544	49088	0.72%	7974821	82773	1.04%
	Subtotal (i) / उपकुल (i)	75027694	1355686	1.81%	68439669	1556565	2.27%
ii)	Non-priority Sector / गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
a)	Agriculture and allied activities / कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	0	0	0	0	0	0
b)	Industry / उद्योग	289790	0	0	744508	0	0
c)	Services / सेवाएँ	0	0	0	0	0	0
d)	Personal loans / व्यक्तिगत ऋण	5757606	12724	0.22%	2824054	4605	0.16%
	Sub-total (ii) / उप-योग (ii)	6047396	12724	0.21%	3568562	4605	0.13%
	Total (i + ii) / कुल (i + ii)	81075090	1368410	1.69%	72008231	1561170	2.17%

# Bifurcation of Agriculture and Allied Activities type of loan # कृषि और संबद्ध गतिविधियों के ऋण का वर्गीकरण







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### c) विदेशी संपत्तियाँ, गैर निष्पादित-परिसंपत्तियाँ और आय

बैंक के पास कोई विदेशी संपत्तियाँ, गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ और आय नहीं है।

### c) Overseas assets, NPAs and revenue

Bank has no overseas assets, NPAs and revenue.

### d) समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण

पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

### d) Particulars of resolution plan and restructuring

Details of accounts subjected to restructuring-

		Agriculture and allied activities कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ		Corporates (excluding MSME) कॉर्पोरेट्स (एमएसएमई को छोड़कर)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		Retail (excluding agriculture and MSME) खुदरा (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		Total कुल	
		Current Year वर्तमान वर्ष	Previous Year पिछला वर्ष	Current Year वर्तमान वर्ष	Previous Year पिछला वर्ष	Current Year वर्तमान वर्ष	Previous Year पिछला वर्ष	Current Year वर्तमान वर्ष	Previous Year पिछला वर्ष	Current Year वर्तमान वर्ष	Previous Year पिछला वर्ष
Standard मानक	Number of borrowers उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	29	49	317	338	345	387
	Gross Amount (₹Thousand) सकल राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	5401	25940	266688	291848	272089	317788
	Provision held (₹Thousand) प्रावधानित राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	540	1292	26669	29185	27209	30477
Sub-standard अवमानक	Number of borrowers उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	4	15	9	38	13	53
	Gross Amount (₹Thousand) सकल राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	349	11572	3510	26590	3859	38162
	Provision held (₹Thousand) प्रावधानित राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	87	1843	587	4107	674	5950
Doubtful संदिग्ध	Number of borrowers उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	12	2	11	1	23	3
	Gross Amount (₹Thousand) सकल राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	103009	93057	6432	964	109441	94021
	Provision held (₹Thousand) प्रावधानित राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	96099	93057	1803	241	97902	93298
Total	Number of borrowers उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	44	66	337	377	381	443
	Gross Amount (₹Thousand) सकल राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	108759	130569	276630	319402	385389	449971
	Provision held (₹Thousand) प्रावधानित राशि (रुहजार में)	0	0	0	0	96726	96192	29059	33533	125785	129725





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

e) ऋण जोखिमों के हस्तांतरण का प्रकटीकरण  
वर्ष के दौरान स्थानांतरित तनावग्रस्त ऋणों का विवरण  
(एनपीए और एसएमए के रूप में वर्गीकृत ऋणों के लिए अलग से प्रस्तुत किया जाए)

e) Disclosure of transfer of loan exposures  
Details of stressed loans transferred during the year  
(to be made separately for loans classified as NPA and SMA)

Particulars / विवरण (all amounts in ₹ thousand) (सभी राशि ₹ हजार में हैं)	To ARCs / परिसंपत्ति पुनर्निर्माण कंपनियों को	To permitted transferees / अनुमोदित हस्तांतरणकर्ताओं को	To other transferees (please specify) / अन्य हस्तांतरणकर्ताओं को (कृपया स्पष्ट करें)
No. of accounts / खातों की संख्या	0	0	0
Aggregate principal outstanding of loans transferred / स्थानांतरित ऋणों की कुल बकाया मूल राशि	0	0	0
Weighted average residual tenor of the loans transferred / स्थानांतरित ऋणों की औसत अवशिष्ट अवधि	0	0	0
Net book value of loans transferred (at the time of transfer) / स्थानांतरण के समय ऋणों का शुद्ध पुस्तकीय मूल्य	0	0	0
Aggregate consideration / कुल प्रतिफल	0	0	0
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years / पूर्व वर्षों में स्थानांतरित खातों के लिए प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल	0	0	0

(वर्ष के दौरान अधिग्रहीत ऋणों का विवरण)

Details of loans acquired during the year

Particulars / विवरण (all amounts in ₹ thousand) (सभी राशि ₹ हजार में हैं)	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including HFCs / अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, शहरी सहकारी बैंक, राज्य सहकारी बैंक, जिला केंद्रीय सहकारी बैंक, अखिल भारतीय वित्तीय संस्थान, लघु वित्त बैंक तथा आवास वित्त कंपनियों सहित एनबीएफसी से	From ARCs / परिसंपत्ति पुनर्निर्माण कंपनियों से
Aggregate principal outstanding of loans acquired / अधिग्रहीत ऋणों की कुल बकाया मूल राशि	0	0
Aggregate consideration paid / भुगतान की गई कुल राशि	0	0
Weighted average residual tenor of loans acquired / अधिग्रहीत ऋणों की औसत अवशिष्ट अवधि	0	0

### f) Fraud Accounts / धोखाधड़ी वाले खाते

Details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon are given below.

धोखाधड़ी की संख्या, राशि और उसके लिए किए गए प्रावधानों का विवरण नीचे दिया गया है।

Particulars / विवरण	Current Year (2024– 25) / वर्तमान वर्ष (2024– 25)	Previous Year (2023– 24) / पिछला वर्ष (2023–24)
Number of frauds reported / रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	0	0
Amount involved in fraud (₹ crore) / धोखाधड़ी में शामिल राशि (₹ करोड़)	0	0
Amount of provision made for such frauds (₹ crore) / ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि (₹ करोड़)	0	0
Amount of unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore) / वर्ष के अंत तक 'अन्य रिजर्व' से डेबिट किए गए अशोध्य प्रावधान की राशि (₹ करोड़)	0	0







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

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

कोविड-19 से संबंधित तनाव के लिए समाधान रूपरेखा के अंतर्गत प्रकटन

The details of resolution plan as on 31st March 2025, in terms of RBI Circular DOR. No. BP.BC/3/21.04.048/2020-21 dated 6th August 2020 (Resolution Framework 1.0) and DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 dated 5th May 2021 (Resolution Framework 2.0) are as under.

31 मार्च 2025 की स्थिति के अनुसार, आरबीआई परिपत्र DOR.No.BP.BC/3/21.04.048/2020-21 दिनांक 6 अगस्त 2020 (समाधान रूपरेखा 1.0) और DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 दिनांक 5 मई 2021 (समाधान रूपरेखा 2.0) के अनुसार समाधान योजना का विवरण निम्नानुसार है।

(Amounts in ₹ thousand / राशि ₹ हजार में)

Type of Borrower / उधारकर्ता का प्रकार	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of the previous half-year (A)/ समाधान योजना के कार्यान्वयन के फलस्वरूप 'मानक' वर्गीकृत खातों में जोखिम – पिछले अर्धवार्षिक के अंत की स्थिति (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year / (A) में से अर्धवार्षिक अवधि के दौरान एनपीए में परिवर्तित कुल ऋण	Of (A), amount written off during the half-year / (A) में से अर्ध-वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाली गई राशि	Of (A), amount paid by the borrowers during the half-year / (A) में से अर्धवार्षिक अवधि के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा चुकाई गई राशि	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year / समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में जोखिम - इस छमाही के अंत तक स्थिति
Personal Loans / व्यक्तिगत ऋण	286159	1700	0	17771	266688
Corporate Persons* / कॉरपोरेट व्यक्ति*	19605	71	0	14133	5401
Of which MSMEs / जिनमें से एमएसएमई	19605	71	0	14133	5401
Others / अन्य	0	0	0	0	0
<b>Total / कुल</b>	<b>305764</b>	<b>1771</b>	<b>0</b>	<b>31904</b>	<b>272089</b>

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

\* जैसा कि दिवालियापन और शोधन अक्षमता संहिता, 2016 की धारा 3(7) में परिभाषित किया गया है।

## 5. Exposures / निवेश जोखिम

### a) Exposures to Real Estate Sector / रियल एस्टेट सेक्टर में निवेश

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Category / श्रेणी	Current Year (2024-25) / वर्तमान वर्ष (2024-25)	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष (2023-24)
<b>i) Direct Exposure / प्रत्यक्ष जोखिम</b>		
<b>a) Residential Mortgages / आवासीय बंधक</b> 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-funded based (NFB) limits. पूर्ण रूप से आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण जो उधारकर्ता द्वारा कब्जे में लिया गया है या लिया जाएगा या किराए पर दिया गया है। प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों में शामिल किए जाने वाले व्यक्तिगत	a) 9572243 (Out of which HL PS) - 6541403 (जिसमें से आवास ऋण प्राथमिकता क्षेत्र) - 6541403	a) 8495768 (Out of which HL PS) - 7898826 (जिसमें से आवास ऋण प्राथमिकता क्षेत्र) - 7898826





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

आवास ऋण अलग से दर्शाए जाने चाहिए। इसमें निधि रहित (एनएफबी) सीमा भी शामिल होगी।		
<b>b) Commercial Real Estate / वाणिज्यिक रियल एस्टेट</b> 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. <b>वाणिज्यिक संपत्तियों पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण</b> (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहु-उपयोगी वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, औद्योगिक/गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण आदि)। इसमें निधि रहित (NFB) सीमा भी शामिल होगी।	b) 409883	b) 198435
<b>c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures / बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (MBS) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश</b> • Residential / आवासीय • Commercial Real Estate / वाणिज्यिक रियल एस्टेट	Nil / शून्य	Nil / शून्य
<b>ii) Indirect Exposure / अप्रत्यक्ष जोखिम</b> Fund-based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies. <b>राष्ट्रीय आवास बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर निधि आधारित और निधि रहित जोखिम</b>	Nil / शून्य	Nil / शून्य
<b>Total Exposure to Real Estate Sector / रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल जोखिम</b>	<b>9982126</b>	<b>8694203</b>

### b) Exposure to Capital Market / पूंजी बाज़ार में जोखिम

Bank has no exposure to capital market. बैंक का पूंजी बाज़ार में कोई जोखिम नहीं है।

### c) Risk Category-wise Country Exposure / जोखिम श्रेणी के अनुसार देशवार जोखिम

Bank has no exposure to other country. बैंक का अन्य किसी देश में कोई जोखिम नहीं है।

### d) Unsecured Advances / असुरक्षित अग्रिम

(Amounts in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Particulars / विवरण	Current Year (2024-25) / वर्तमान वर्ष (2024-25)	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष (2023-24)
Total unsecured advances of the bank / बैंक की कुल असुरक्षित अग्रिम	402610	525664
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken / उपरोक्त में से वे अग्रिम जिनके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ (जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि पर चार्ज) ली गई हैं	0	0
Estimated value of such intangible securities / ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	0	0

### e) Factoring Exposures / फैक्टरिंग जोखिम

There is no factoring exposure as on March 31, 2024, and March 31, 2025. 31 मार्च 2024 और 31 मार्च 2025 की स्थिति में कोई फैक्टरिंग जोखिम नहीं है।

### f) Intra-group Exposures / समूह के अंदर जोखिम

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Particulars / विवरण	As on 31-03-2025 / 31-03-2025 की स्थिति में	As on 31-03-2024 / 31-03-2024 की स्थिति में
i) Total amount of intra-group exposures / समूह के भीतर कुल जोखिम की राशि	4416944.67	4472494.58
ii) Total amount of top 20 intra-group exposures / शीर्ष 20 समूह अंतर्गत जोखिमों की कुल राशि	4416944.67	4472494.58







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

iii) Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/customers / बैंक के कुल उधारकर्ताओं/ग्राहकों के जोखिम में समूह अंतर्गत जोखिमों का प्रतिशत	5.45%	6.21%
iv) Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any / समूह अंतर्गत जोखिमों पर सीमा उल्लंघन का विवरण और कोई नियामकीय कार्रवाई (यदि कोई हो)	N.A.	N.A.

## 6. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs / जमा, अग्रिम, जोखिम और एनपीए का संकेन्द्रण

### a) Concentration of Deposits / जमा राशि का संकेन्द्रण

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Particulars / विवरण	Current Year (2024-25) / चालू वर्ष	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष
Total deposits of the twenty largest depositors / बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	2749900	2515880
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank / बैंक की कुल जमाओं में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की प्रतिशत हिस्सेदारी	2.52%	2.56%

### b) Concentration of Advances / अग्रिमों का संकेन्द्रण

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Particulars / विवरण	Current Year (2024-25) / चालू वर्ष	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष
Total advances to the twenty largest borrowers / बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	2707513	3076903
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank / बैंक की कुल अग्रिम राशि में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं का प्रतिशत	3.17%	4.06%

### c) Concentration of Exposures / जोखिमों पर संकेन्द्रण

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Particulars / विवरण	Current Year (2024-25) / चालू वर्ष	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers / बीस सबसे बड़े ग्राहकों/उधारकर्ताओं को कुल जोखिम	2,707,513	3,076,903
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to total exposure of the bank / बैंक की कुल जोखिम में बीस सबसे बड़े ग्राहकों का प्रतिशत	3.17%	4.06%

### d) Concentration of NPAs / एनपीए पर संकेन्द्रण

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Particulars / विवरण	Current Year (2024-25) / चालू वर्ष	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष
Total Exposure to the top twenty NPA accounts / बीस सबसे बड़ी एनपीए खातों पर कुल जोखिम	789,155	1,006,294
Percentage of exposures to the twenty largest NPA accounts to total Gross NPAs / कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े खातों का प्रतिशत जोखिम	57.67%	64.46%

## 7. Derivatives / डेरिवेटिव्स

Bank has not entered into any derivative transactions. बैंक ने किसी भी डेरिवेटिव लेनदेन में भाग नहीं लिया है।

## 8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund) / जमा कर्ता शिक्षा एवं जागरूकता कोष में हस्तांतरण) DEA Fund)

(Amount in ₹ Thousand / राशि ₹ हजार में)

Sr / क्रम	Particulars / विवरण	Current Year (2024-25) / चालू वर्ष	Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund / डीईए फंड में स्थानांतरित राशि की प्रारंभिक शेष राशि	242201	89270
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year / वर्ष के दौरान डीईए फंड में स्थानांतरित राशि	26973	158922
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims / दावों के प्रति डीईए फंड द्वारा चुकाई गई राशि	7546	5991
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund / डीईए फंड में स्थानांतरित राशि की अंतिम शेष राशि	261628	242201





### 9. Disclosure of Complaints / शिकायतों का प्रकटीकरण

a) Summary information on General Complaints received by the bank from customers and the Offices of Ombudsman / ग्राहकों और लोकपाल कार्यालयों से प्राप्त सामान्य शिकायतों की सारांश जानकारी

Sr.No / क्रम संख्या	Particulars / विवरण	FY 2023-24 / वित्त वर्ष 2023-24	FY 2024-25 / वित्त वर्ष 2024-25
1.	Number of complaints pending at beginning of the year / वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	2	2
2.	Number of complaints received during the year / वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	127	142
3.	Number of complaints disposed during the year / वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	127	144
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank / जिनमें से, बैंक द्वारा अस्वीकृत शिकायतों की संख्या	0	0
4.	Number of complaints pending at the end of the year / वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	2	0
<b>Maintainable Complaints received from Office of Ombudsman / लोकपाल कार्यालय से प्राप्त बनाए रखने योग्य शिकायतें</b>			
5.	Number of maintainable complaints received / प्राप्त बनाए रखने योग्य शिकायतों की संख्या	28	19
5.1	Of 5, resolved in favour of the bank / जिनमें से, बैंक के पक्ष में निपटाई गई शिकायतों की संख्या	28	15
5.2	Resolved through conciliation/mediation/advisories / समझौता/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से निपटी शिकायतें	0	4
5.3	Resolved after passing of Awards against bank / बैंक के विरुद्ध आदेश के बाद निपटी शिकायतें	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within stipulated time / निर्धारित समय में अमल न की गई पुरस्कारों की संख्या (अपील किए बिना)	0	0

### b) Top Five Grounds of General Complaints Received by the Bank from Customers

ग्राहकों द्वारा बैंक को प्राप्त सामान्य शिकायतों के शीर्ष पाँच आधार

Grounds of complaints (i.e., complaints relating to) शिकायतों के आधार (जिनसे संबंधित शिकायतें हुई)	Number of complaints pending at the beginning of the year वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	Number of complaints received during the year वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	% increase/decrease over the previous year पिछले वर्ष की तुलना में % वृद्धि/कमी	Number of complaints pending at year-end वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	Of 5, number pending beyond 30 days 5 में से 30 दिनों से अधिक लंबित
<b>Current Year (2024-25) वर्तमान वर्ष (2024-25)</b>					
1) Operational/Service related Issues 1) संचालन/सेवा से संबंधित समस्याएँ	1	32	-43.86%	0	0
2) Delay in loan disbursement or application rejected 2) ऋण वितरण में देरी या आवेदन अस्वीकृत	1	18	-18.18%	0	0
3) Staff related matter 3) कर्मचारी संबंधित विषय	0	17	0.00%	0	0
4) Misbehavior by staff 4) कर्मचारी द्वारा दुरुव्यवहार	0	15	275.00%	0	0
5) Non or delayed PMAY Subsidy 5) पीएमएवाई सब्सिडी न मिलना या देरी	0	10	25.00%	0	0
<b>Others अन्य</b>	0	50	163.16%	0	0
<b>Total कुल</b>	2	142	11.81%	0	0







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

Previous Year (2023-24) पिछला वर्ष (2023-24)					
1) Operational/Service related Issues 1) संचालन/सेवा से संबंधित समस्याएँ	0	57	42.50%	1	1
2) Delay in loan disbursement or application rejected 2) ऋण वितरण में देरी या आवेदन अस्वीकृत	0	22	214.29%	1	0
3) Staff related matter 3) कर्मचारी संबंधित विषय	0	17	-26.09%	0	0
4) Misbehavior by staff 4) कर्मचारी द्वारा दुरुव्यवहार	0	4	-60.00%	0	0
5) Non or delayed PMAY Subsidy 5) पीएमएवाई सब्सिडी न मिलना या देरी	0	8	-11.11%	0	0
Others अन्य	2	19	-56.82%	0	0
<b>Total कुल</b>	<b>2</b>	<b>127</b>	<b>-4.51%</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

### c) Summary Information on Digital Channels Complaints Received by the Bank from Customers

ग्राहकों द्वारा बैंक को डिजिटल चैनलों पर प्राप्त शिकायतों की सार-सूचना

Sr. क्रम	Particulars विवरण	FY 2023-24 वित्तीय वर्ष 2023-24	FY 2024-25 वित्तीय वर्ष 2024-25
1.	Number of complaints pending at beginning of the year वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	55	81
2.	Number of complaints received during the year वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	2323	1657
3.	Number of complaints disposed during the year वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	2297	1696
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank जिसमें से, बैंक द्वारा अस्वीकृत शिकायतों की संख्या	0	0
4.	Number of complaints pending at the end of the year वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	81	42
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman उपभोक्ता लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त बनाए रखने योग्य शिकायतों की संख्या	0	0
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman क्रम संख्या 5 में से, उपभोक्ता लोकपाल द्वारा बैंक के पक्ष में निपटाई गई शिकायतों की संख्या	0	0
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman क्रम संख्या 5 में से, उपभोक्ता लोकपाल द्वारा सुलह/मध्यस्थता/परामर्श के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की संख्या	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank क्रम संख्या 5 में से, उपभोक्ता लोकपाल द्वारा बैंक के विरुद्ध पारित पुरस्कारों के बाद निपटाई गई शिकायतों की संख्या	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed) निर्धारित समयसीमा के भीतर अप्रवर्तित पुरस्कारों की संख्या (अपील की गई शिकायतों को छोड़कर)	0	0

#### Note / टिप्पणी:

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.

बनाए रखने योग्य शिकायतों से तात्पर्य एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पूर्व में बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर की गई शिकायतों से है जो योजना के दायरे में आती हैं।





d) Top five grounds of Digital Channel complaints received by the bank from customers / ग्राहकों से बैंक द्वारा प्राप्त डिजिटल चैनल शिकायतों के शीर्ष पांच कारण

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to) / शिकायतों के आधार (अर्थात, से संबंधित शिकायतें)	Number of complaints pending at the beginning of the year / वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	Number of complaints received during the year / वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year / पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में % वृद्धि/कमी	Number of complaints pending at the end of the year / वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	Of 5, / 5 में से number of complaints pending beyond 30 days / 30 दिनों से अधिक समय से लंबित शिकायतों की संख्या
1	2	3	4	5	6
Current Year (2024-25) / वर्तमान वर्ष (2024-25)					
1) Delay or failure of online payment/ Fund Transfer 1) ऑनलाइन भुगतान/निधि हस्तांतरण में देरी या विफलता	3	502	29% Increase 29% वृद्धि	5	0
2) Unauthorized electronic payment/ Fund Transfer 2) अनधिकृत इलेक्ट्रॉनिक भुगतान/निधि हस्तांतरण	76	711		30	0
3) Account debited but cash not disbursed by ATMs 3) खाते से डेबिट किया गया लेकिन एटीएम द्वारा नकदी वितरित नहीं की गई	2	444		7	0
Total / कुल	81	1657		42	0
Previous Year (2023-24) / पिछला वर्ष (2023-24)					
1) Delay or failure of online payment/ Fund Transfer 1) ऑनलाइन भुगतान/निधि हस्तांतरण में देरी या विफलता	10	705	5% decrease 5% कमी	3	0
2) Unauthorised electronic payment/ Fund Transfer 2) अनधिकृत इलेक्ट्रॉनिक भुगतान/निधि हस्तांतरण	38	1014		76	0
3) Account debited but cash not disbursed by ATMs 3) खाते से डेबिट किया गया लेकिन एटीएम द्वारा नकदी वितरित नहीं की गई	7	604		2	0
Total / कुल	55	2323		81	0







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### 10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India / भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए दंड का प्रकटीकरण

SI / क्रम संख्या	Penalties imposed by the Reserve Bank of India under the provisions of / भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रावधानों के तहत लगाए गए दंड	Penalties / दंड
(i)	"Banking Regulation Act, 1949" / "बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949"	Nil / शून्य
(ii)	"Payment and Settlement Systems Act, 2007" / "भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007"	Nil / शून्य
(iii)	"Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL)" / "सरकारी प्रतिभूति अधिनियम, 2006 (एसजीएल की वापसी के लिए)"	Nil / शून्य
(iv)	REPO- number of instances of default as well as the quantum of penalty paid to the Reserve Bank of India / रेपो- चूक की घटनाओं की संख्या और साथ ही भारतीय रिजर्व बैंक को भुगतान की गई दंड की मात्रा	Nil / शून्य

### 11. Disclosures on remuneration / पारिश्रमिक पर खुलासे

#### Particulars of Managerial Remuneration: / प्रबंधकीय पारिश्रमिक का विवरण: (Amount in ₹ Thousand) (राशि ₹ हजार में)

For the year ended 31st March 2025 / 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए	For the year ended 31st March 2024 / 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए
17655	14903
"Remuneration consists of payment made to Shri S Satyanarayana Rao, Shri Surendra Kumar Suman, Shri Vinod Kumar, Shri Hiren H Lakhani and Shri Prakashkumar B Jani" "पारिश्रमिक में श्री एस सत्यनारायण राव, श्री सुरेंद्र कुमार सुमन, श्री विनोद कुमार, श्री हिरन एच लखलानी और श्री प्रकाशकुमार बी जानी को किया गया भुगतान शामिल है"	"Remuneration consists of payment made to Shri S Satyanarayana Rao, Shri Surendra Kumar Suman, Shri Vinod Kumar, Shri Hiren H Lakhani, Shri M B Kalamthekar, Shri Y K Saxena, Shri P V Joshi and Shri K R Zala." "पारिश्रमिक में श्री एस सत्यनारायण राव, श्री सुरेंद्र कुमार सुमन, श्री विनोद कुमार, श्री हिरन एच लखलानी, श्री एम बी कलमथेकर, श्री वाई के सक्सेना, श्री पी वी जोशी और श्री के आर झाला को किया गया भुगतान शामिल है।"

### 12. Other Disclosures अन्य प्रकटन

#### a) Business Ratios / व्यवसाय अनुपात

(₹ in thousand / ₹ हजार में)

Sr.	विवरण	Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
1	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	Interest income as a percentage of Working Funds	8.02%	7.95%
2	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	Non-interest income as a percentage of Working Funds	1.03%	0.85%
3	जमा की लागत	Cost of Deposits	4.97%	4.80%
4	शुद्ध ब्याज मार्जिन	Net Interest Margin	3.68%	3.72%
5	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	Operating profit as a percentage to Working Funds	2.69%	2.65%
6	परिसंपत्तियों पर प्रतिफल	Return on Assets	2.32%	2.04%
7	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा + अग्रिम)*	Business (deposits plus advances) per employee*	182217	159933
8	प्रति कर्मचारी लाभ	Profit per employee	2755	2149

**Note / टिप्पणी:** For the purpose of computation of business per employee (deposits plus advances), inter-bank deposits are excluded.  
प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा + अग्रिम) की गणना के लिए, अंतर-बैंक जमा को शामिल नहीं किया गया है।

#### b) बैंकएश्योरेंस व्यवसाय / Bancassurance Business

(राशि हजार में / Amount in Thousand)

Sr. क्रम	विवरण	Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
1	पीएमएसबीवाई नामांकन हेतु अर्जित कमीशन - न्यू इंडिया एश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	Commission earned for PMSBY Enrolments - New India Assurance Co. Ltd.	841.67	1288.72
2	पीएमजेबीवाई नामांकन हेतु अर्जित कमीशन - एसबीआई लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	Commission earned for PMJJBY Enrolments - SBI Life Insurance Co. Ltd.	4000.77	3899.55
3	बैंकएश्योरेंस व्यवसाय हेतु अर्जित कमीशन - एसबीआई लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	Commission earned for Bancassurance Business - SBI Life Insurance Co. Ltd.	56722.89	46232.58
4	बैंकएश्योरेंस व्यवसाय हेतु अर्जित कमीशन - एसबीआई जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	Commission earned for Bancassurance Business - SBI General Insurance Co. Ltd.	18249.33	14419.68





### c) विपणन और वितरण / Marketing and Distribution

(राशि हजार में / Amount in Thousand)

Sr. क्रम	विवरण	Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
1	अटल पेंशन योजना (APY) नामांकन हेतु पीएफआरडीए से प्राप्त कमीशन/प्रोत्साहन	Commission/Incentive received for APY Enrolments from PFRDA	3753.28	3664.26
2	नेशनल पेंशन स्कीम (एनपीएस) उत्पादों की बिक्री एवं वितरण हेतु अर्जित कमीशन - पीएफआरडीए	Commission earned for sales and Distribution of National Pension Scheme (NPS) products - PFRDA	31.08	-
3	म्यूचुअल फंड उत्पादों की बिक्री एवं वितरण हेतु प्राप्त ब्रोकरेज - एसबीआई म्यूचुअल फंड्स	Brokerage received for sale and distribution of Mutual Fund Products - SBI Mutual funds	1229.50	781.34
4	म्यूचुअल फंड उत्पादों की बिक्री एवं वितरण हेतु प्राप्त ब्रोकरेज - यूटीआई म्यूचुअल फंड्स	Brokerage received for sale and distribution of Mutual Fund Products - UTI Mutual funds	69.95	63.05

### d) प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (PSLC) संबंधित प्रकटन / Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान आरबीआई के ई-क्यूबेर प्लेटफॉर्म के माध्यम से निम्नलिखित प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (PSLC) के रूप में क्रय एवं विक्रय किया है।

The bank has sold and purchased the following priority sector advances through Priority Sector Lending Certificates (PSLC) in RBI's e-Kuber platform during the Financial Year 2024-25.

#### PSLC क्रय / PSLC Purchased

(राशि हजार में / Amount in Thousand)

Sr. क्रम	श्रेणी	Category	राशि Amount	प्रीमियम भुगतान Premium Paid
1	पीएसएलसी सूक्ष्म उद्यम	PSLC Micro Enterprises	3000000	300
2	पीएसएलसी सामान्य	PSLC General	14000000	1400
	कुल	Total	17000000	1700

#### PSLC विक्रय / PSLC Sold

(राशि हजार में / Amount in Thousand)

Sr. क्रम	श्रेणी	Category	राशि Amount	प्रीमियम प्राप्त Premium Received
1	पीएसएलसी लघु एवं सीमांत कृषक	PSLC Small & Marginal Farmer	22660000	439660
2	पीएसएलसी कृषि	PSLC Agriculture	29100000	62715
	कुल	Total	51760000	502375

### e) इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (IBPC) / Inter Bank Participation Certificate (IBPC)

बैंक ने वर्तमान तथा पिछले वर्षों में कोई भी लेनदेन नहीं किया है। Bank has not entered into any transactions in the current and previous years.

### f) प्रावधान और आकस्मिकताएँ / Provisions and Contingencies

(राशि ₹ हजार में / Amount in ₹ Thousand)

Sr. क्रम	विवरण	Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
1	एनपीआई हेतु प्रावधान	Provisions for NPI	0	0
2	एनपीए हेतु प्रावधान	Provision towards NPA	-509880	-100000
3	आयकर हेतु प्रावधान	Provision made towards Income tax	967999	774959
4	अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ (विवरण सहित) - मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधान	Other Provisions and Contingencies (with details) - Provision on Standard Assets	8264	13361
	धोखाधड़ी मामलों हेतु प्रावधान	Provision on Frauds	0	0
	एएफएस श्रेणी के अंतर्गत एसएलआर प्रतिभूतियों पर मूल्यहास	Depreciation on SLR Securities under AFS category	0	0
	वेतन संशोधन हेतु प्रावधान	Provision on Wage revision	0	236800
	निवेश उतार-चढ़ाव कोष	Investment Fluctuation reserve	28401	50827
	ऑडिट शुल्क हेतु प्रावधान	Audit Fee provision	2100	2989
	पेंशन हेतु प्रावधान	Provision on Pension	106400	49900







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### g) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान / Payment of DICGC Insurance Premium (राशि ₹ हजार में / Amount in ₹ Thousand)

Sr. क्रम	विवरण	Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	Payment of DICGC Insurance Premium	140530	124498
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के बकाया भुगतान	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL

### h) बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय के अपविकरण (Amortization) का प्रकटीकरण:

भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग ने आदेश संख्या F.No. 8/1/2021-RRB दिनांक 01 अप्रैल 2021 के माध्यम से, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 17(1) के प्रावधान 2 के तहत प्राप्त अधिकारों का प्रयोग करते हुए, 11वीं द्विपक्षीय समझौता (Bipartite Settlement) के अनुसार आरआरबी कर्मचारियों के लिए संशोधित वेतन और भत्तों की सूचना दी है। इसके अतिरिक्त, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार ने पत्र संख्या F.No. 8/1/2022-RRB दिनांक 28.12.2022 के माध्यम से यह अनुमोदन प्रदान किया है कि आरआरबी के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन मृतक कर्मचारी के वेतन के 30% की दर से, बिना किसी अधिकतम सीमा के, 01.04.2021 से लागू की जाएगी। तदनुसार, हमारे बैंक में बढ़ी हुई पारिवारिक पेंशन लागू की गई है।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण उत्पन्न कुल देयता (liability) की राशि, अर्थात् 100%, पूरी तरह से प्रावधानित (provided) की गई है।

### i) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में 1 नवम्बर 1993 से लागू पेंशन योजना के कारण उत्पन्न अतिरिक्त पेंशन देयता के अपविकरण का प्रकटीकरण:

- जिन कर्मचारियों ने 31.03.2018 से पहले सेवा निवृत्ति ली थी तथा अन्य सभी पेंशनर्स जिन्हें 31.03.2018 से पहले बकाया राशि का भुगतान नहीं हुआ था, उनकी अतिरिक्त पेंशन देयता, जो कि वित्तीय सेवा विभाग द्वारा जारी अतिरिक्त दिशा-निर्देशों के अनुसार है, ₹4,96,369 हजार रुपये निर्धारित की गई है।
- इस संदर्भ में, आरबीआई परिपत्र संख्या RBI/2024-25/127 दिनांक 20.03.2025 के अनुसार, 31.03.2025 को समाप्त वर्ष में ₹1,06,400 हजार का प्रावधान किया गया है। इसके अतिरिक्त, शेष ₹3,89,969 हजार की पेंशन देयता को आगामी चार वित्तीय वर्षों में बराबर ₹97,492 हजार प्रति वर्ष के हिसाब से अपविकृत किया जाएगा।
- बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए ₹28,65,887 हजार का शुद्ध लाभ अर्जित किया है। यदि यह अतिरिक्त पेंशन देयता इस वर्ष पूरी तरह से लाभ और हानि खाते में डेबिट की जाती, तो आयकर (25.168%) को ध्यान में रखते हुए शुद्ध लाभ में ₹2,91,821 हजार की कमी आती। इस स्थिति में वित्तीय वर्ष 2024-25 का शुद्ध लाभ ₹25,74,066 हजार होता।
- ₹3,89,969 हजार की जो पेंशन से संबंधित अपविकृत व्यय राशि है, उसे टियर-1 पूंजी से कम नहीं किया गया है। टियर-1 पूंजी को ₹28,65,887 हजार के वास्तविक शुद्ध लाभ के आधार पर दर्शाया गया है।

### 13. कर्मचारियों के लाभ

- बैंक ने कर्मचारियों को प्रदान किए जाने वाले विभिन्न लाभों को निम्नानुसार वर्गीकृत किया है
  - परिभाषित योगदान योजनाएं: "कर्मचारी भविष्य निधि / पेंशन निधि"

### h) Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks

Govt. of India, Ministry of Finance, Department of Financial Services, vide Order No. F.No. 8/1/2021-RRB dated 01 April, 2021, in exercise of their powers under provision 2 of section 17 (1) of RRB Act, 1976 has communicated the revised salary and allowances to the RRB staff in terms of 11<sup>th</sup> Bipartite Settlement. Further, the DFS, the ministry of finance, Govt. of India, conveyed its approval vide letter F.No 8/1/2022-RRB, dated 28.12.2022, for payment of family pension in respect of RRBs at uniform rate of 30% of deceased employee, without any ceiling on family pension, with effect from 01.04.2021. Accordingly, the enhanced family pension implemented in our bank.

The total amount of liability i.e. 100% is provided on account of enhancement in family pension of employees of banks during the financial year 2022-23.

### i) Disclosure on amortization of additional pension liability on account of implementation of Pension Scheme in RRBs with effect from November 1, 1993:

- For the employees who retired before 31.03.2018 and all other pensioners who were not paid arrears payable before 31.03.2018, total additional pension liability as per additional guidelines of DFS on pension scheme is Rs. 496369 thousand.
- In this context, as per RBI circular no. RBI/2024-25/127 dated 20.03.2025, provision of Rs. 106400 thousand has been made at the end of 31.03.2025. Moreover, remaining additional pension liability of Rs 389969 thousand will be amortized in each upcoming four financial years each of Rs 97492 thousand/-.
- Bank has made net profit of Rs. 2865887 thousand for F.Y. 2024-25. If additional pension liability had been created and was fully debited to P&L in F.Y. 2024-25, net profit would have reduced with Rs. 291821 thousand (net of Income Tax effect at 25.168%). Hence, net profit for F.Y. 2024-25 would have stood at Rs. 2574066 thousand.
- Pension related unamortized expenditure of Rs. 389969 thousand has not be reduced from Tier 1 Capital as per guidelines. Tier-1 capital is shown based on actual net profit of Rs. 2865887 thousand.

### 13. EMPLOYEES' BENEFITS

- The Bank has classified the various benefits provided to employees as under
  - Defined Contribution Plans:** "Employees' Provident Fund / Pension Fund."





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

(रुहजार में) (₹in thousand)

नियोजक अंशदान	Employer's Contribution	राशी 2024-25 Amount	राशी 2023-24 Amount
पेंशन निधि और राष्ट्रीय पेंशन निधि	Pension Fund & National Pension Fund	81039	68475

उपर्युक्त राशि अनुसूची - 16 परिचालन व्यय, कर्मचारियों को भुगतान और उनके प्रावधानों में शामिल है।

The above amount is included in Schedule 16 - Operating Expenses, Payments to and provisions for employees.

### ii. परिभाषित लाभ योजनाएं और दीर्घकालिक रोजगार लाभ

बैंक ने पूर्वानुमानित इकाई जमाधन विधि का उपयोग करते हुए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर उपदान और छुट्टी नकदीकरण के खर्चों को मान्यता दी है।

लेखा मानक 15, (संशोधित) के अनुसार - "कर्मचारी लाभ" प्रासंगिक प्रकटीकरण निम्नानुसार हैं।

ii. **Defined Benefit Plans & Long term employment benefit**  
Bank has recognized expenses of Gratuity & Leave Encashment on **actuarial valuation basis** using **projected unit credit** method.

In accordance with Accounting Standard 15, "Employee Benefits" Relevant disclosures are as under.

### अ) परिभाषित लाभ दायित्व में परिवर्तन

### a) Changes in Defined Benefit Obligation

(रुहजार में) (₹in thousand)

विवरण	Particulars	2024-25		2023-24	
		उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]	उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]
वर्ष की शुरुआत में परिभाषित लाभ दायित्व	Defined Benefit Obligation as at the beginning of the year	557216	492090	586538	492657
वर्तमान सेवा लागत	Current Service Cost	47034	43598	52615	48798
ब्याज लागत	Interest Cost	37333	33687	40109	34228
लाभ अदा	Benefit Paid	(77384)	(48407)	(58937)	(34521)
दायित्वों पर बीमांकिक )लाभ/(हानि	Actuarial (gain)/loss on Obligations	(2458)	(35073)	(63109)	(49072)
वर्ष के अंत में परिभाषित लाभ दायित्व	Defined Benefit Obligation as at the end of the year	561741	485895	557216	492090

### ब) योजना संपत्ति का उचित मूल्य में परिवर्तन

(रुहजार में)

### b) Change in Fair value of Plan Assets

(₹in thousand)

विवरण	Particulars	2024-25		2023-24	
		उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]	उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]
वर्ष की शुरुआत में योजना संपत्ति का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Asset as at the beginning of the year	557216	492090	586538	492657
योजना संपत्ति पर अपेक्षित वास्तविक लाभ	Expected Actual Return on plan Assets	40119	35430	42231	35471
बीमांकिक लाभ / (हानि)	Actuarial Gains/(Losses)	41643	6078	(31757)	(6541)
वित्तीय वर्ष के दौरान किया गया योगदान	Contributions made during F.Y.	147	704	18994	4320
योगदान धारा 43B में किए जाने के लिए	Contributions to be made in Section 43B	0	0	0	0
लाभ अदा	Benefit Paid	(77384)	(48407)	(58937)	(34521)
योजना संपत्ति का उचित मूल्य (धारा 43B अंतर्गत किया जाने वाला योगदान सहित)	Fair Value of Plan Assets (including contribution to be made u/s 43B)	561741	485895	557069	491386







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

क) तुलन पत्र में स्वीकृत राशि

(रुहजार में)

c) Amount recognized in the Balance Sheet (₹ in thousand)

विवरण	Particulars	2024-25		2023-24	
		उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]	उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]
वर्ष के अंत में परिभाषित लाभ दायित्व	Defined Benefit Obligation as at the end of the year	561741	485895	557216	492090
वर्ष के अंत में योजना संपत्ति का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Assets as at the end of the year	561741	485895	557069	491386
अभिज्ञात देयता/(आस्ति), तुलन पत्र में अन्य देयताएं या अन्य आस्तियों में क्रमानुसार शामिल	Liability / (Asset) recognized in the Balance Sheet included in other liabilities or other assets respectively.	0	0	147	704

ड) लाभ एवं हानि खाते में स्वीकृत व्यय

(रुहजार में)

d) Expenses recognized in the P&L A/c.

(₹ in thousand)

विवरण	Particulars	2024-25		2023-24	
		उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]	उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]
वर्तमान सेवा लागत	Current Service Cost	47034	43598	52615	48798
ब्याज लागत	Interest Cost	37333	33687	40109	34228
योजनागत संपत्ति पर अपेक्षित लाभ	Expected Return on Plan Assets	(40119)	(35430)	(42231)	(35471)
अवधि दौरान स्वीकृत निवल बीमांकिक) लाभ) /हानि	Net actuarial (gain)/ Loss recognized in the period	(44101)	(41151)	(31352)	(42531)
लाभ/ हानि खाता में स्वीकृत कुल व्यय	Total Expenses recognized in the P&L A/c.	147	704	19141	5024

ई) योजना संपत्ति की श्रेणी

उपदान एवं छुट्टी नकदीकरण के संबंध में बैंक की योजना आस्तियां भारतीय जीवन बीमा निगम, एसबीआई जीवन बीमा कंपनी लिमिटेड, इंडिया फर्स्ट जीवन बीमा कंपनी लिमिटेड एवं आदित्य बिड़ला सन लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड की योजना के माध्यम से वित्त पोषित कर रही हैं।

e) Category of Plan Assets

The Bank's plan Assets in respect of Gratuity & Leave encashment are funded through the Scheme of **Life Insurance Corporation of India, SBI Life Insurance Company Ltd., India First Life insurance Company Ltd. and Aditya Birla Sun life Insurance Company Ltd.**

फ) बीमांकिक धारणा

लेखा मानक -15 के अनुसार, वर्ष के अंत में बीमांकिक मूल्यांकन, निम्नलिखित मान्यताओं के आधार पर पूर्वोक्त परिभाषित लाभ योजनाओं के संबंध में किया गया है।

f) Actuarial Assumptions

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

विवरण	Particulars	2024-25		2023-24	
		उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]	उपदान [पोषित योजना] Gratuity [Funded Scheme]	अवकाश नकदीकरण [पोषित योजना] Leave Encashment [Funded Scheme]
a) बट्टा दर प्रति वर्ष	Discount rate (per annum)	7.20%	7.20%	7.20%	7.20%
b) वेतन लागत में वार्षिक वृद्धि	Annual increase in Salary Cost	8.00%	8.00%	9.00%	9.00%





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank

ग) मृत्युदर भारतीय आश्वसित जीवन मृत्यु दर (2012-15) अल्टीमेट में प्रकाशित दरों के अनुसार माना गया है।

ह) भविष्य के वेतन वृद्धि के अनुमानों को बीमांकिक मूल्यांकन में माना गया है, मुद्रास्फीति, सुरक्षा, पदोन्नति और रोजगार बाजार में आपूर्ति और मांग जैसे अन्य प्रासंगिक कारकों के कारण लिये गये हैं।

ई) एसजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 के अनुसार परिभाषित पेंशन योजना को लागू करने के लिए, बैंक ने 31 मार्च, 2025 को बीमांकिक मूल्यांकन प्राप्त किया है जो कि ₹34442 लाख है। बैंक ने इस बीमांकिक मूल्यांकन के लिए पूरा प्रावधान किया है। 31 मार्च, 2024 को बीमांकिक मूल्यांकन ₹ 31455 लाख था।

g) Mortality rates considered are as per the published rates in the Indian Individual Annuitants Mortality (2012-15) Ultimate.

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

i) To implement defined Pension scheme as per SGB (Employees) Pension Regulation, 2018, Bank has obtained actuarial valuation as on 31.03.2025 which comes to ₹ 34442 lakh. Bank has made full provision for the same. The actuarial valuation as on 31.03.2024 stood at ₹ 31455 lakh.

## 14. आस्थगित कर आस्तियाँ / देयता

## 14. DEFERRED TAX ASSETS / LIABILITIES

		(रुहजार में) (₹ in thousand)		
विवरण	Particulars	आस्थगित कर संपत्ति Deferred tax (Liability) / Asset as on 01/04/2024 को	चालू वर्ष (प्रभार) / जमा लाभ एवं हानि खाते Current year (Charge) / Credit to Profit & Loss account	आस्थगित कर संपत्ति (दायित्व) Deferred tax (Liability) / Assets as on 31/03/2025 को
मूल्यहास पर : बही मूल्य और आयकर अधिनियम अनुसार मूल्य के बीच अंतर	On Depreciation: difference between Book value and value as per I.T. Act	647	(3196)	(2549)
विशेष आरक्षित पर : आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1) (viii) के तहत	On Special Reserve: u/s 36(1) (viii) of Income Tax Act, 1961	(143458)	(15100)	(158558)
<b>आस्थगित कर देयता (निवल)</b>	<b>Deferred Tax Liability (Net)</b>	<b>(142811)</b>	<b>(18296)</b>	<b>(161107)</b>

## 15. स्थायी जमा सुविधा (SDF) और सीमांत स्थायी सुविधा (MSF):

भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) ने क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) को तरलता समायोजन सुविधा (LAF) के अंतर्गत स्थायी जमा सुविधा (SDF) और सीमांत स्थायी सुविधा (MSF) के रूप में सुविधाएं प्राप्त करने की अनुमति दी है। इस उद्देश्य के लिए बैंक ने SGL खाता, रेपो खाता और रिवर्स रेपो खाता खोले हैं।

बैंक ने 11.07.2022 से SDF के माध्यम से रात्रिकालीन अधिशेष धनराशि को रखना प्रारंभ किया। इसके अतिरिक्त, रात्रिकालीन तरलता आवश्यकता को प्रबंधित करने के लिए बैंक ने 17.10.2022 से रेपो खाते के अंतर्गत रखी गई सरकारी प्रतिभूतियों के विरुद्ध उधार लेकर MSF के माध्यम से रात्रिकालीन धन प्राप्त करना भी प्रारंभ किया है। SDF और MSF से संबंधित आंकड़े नीचे प्रस्तुत हैं:

## 15. Standing Deposit Facility (SDF) and Marginal Standing Facility (MSF):

RBI permitted RRBs to access Liquidity Adjustment Facility (LAF) in the form SDF and MSF. The bank opened SGL, Repo & Reverse Repo accounts to participate in these facilities.

The bank started parking overnight surplus fund in SDF from 11.07.2022. Further to manage overnight liquidity requirement, the bank has also started availing overnight fund from RBI, through MSF by borrowing against Government Securities parked under Repo Account from 17.10.2022. Figures relating SDF and MSF are given hereunder:

(रुहजार में) (₹ in thousand)					
Particulars विवरण	No. of Days Facility Availd सुविधा प्राप्त करने के दिनों की संख्या	Daily Average Outstanding During the Year वर्ष के दौरान औसत दैनिक बकाया राशि	Interest Earned / Paid(-) During the Year वर्ष के दौरान अर्जित / भुगतान (-) ब्याज	Average Yield / Cost औसत प्रतिफल / लागत	As on 31.03.2025 स्थिति दिनांक 31.03.2025 को
Amount parked under SDF-LAF SDF-LAF के अंतर्गत रखी गई राशि	171	162,329	10,026	6.18%	540,000
Amount borrowed under MSF MSF के अंतर्गत उधार ली गई राशि	188	443,014	-29,903	6.75%	0







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### 16. लेखा मानकों (AS) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखा मानक AS-17: खंड रिपोर्टिंग: निर्देशों के अनुसार, बैंक की गतिविधियों को निम्नलिखित खंडों में वर्गीकृत किया गया है: कोषागार, बीमा तथा अन्य बैंकिंग संचालन।

### 16. Disclosure as per Accounting Standards (AS):

Accounting Standard AS-17 Segment Reporting: As per the guidelines, bank's operations are classified into Treasury, insurance and other banking Operations as follows.

(₹ in thousand / ₹ हजार में)

विवरण	Particulars	2024-25				2023-24			
		राजकोष Treasury	अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operation	बीमा Insur ance	योग Total	राजकोष Treasury	अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operation	बीमा Insuran ce	योग Total
खंड आय	Segment Revenue	2871636	8204409	83568	11159613	2707083	7088616	69521	9865220
कम: खंड व्यय	Less : Segment Expenses	2016715	5257911	58785	7333411	1557241	5223305	27562	6808108
खंड लाभ	Segment Profit	854921	2946498	24783	3826202	1149842	1865311	41959	3057112
आयकर	Income Tax				960967				774959
निवल लाभ	Net Profit				2865235				2282153
खंड आस्तियाँ	Segment Assets	40250322	85185231	0	125435553	41287039	76154910	0	117441949
अविभाजित आस्तियाँ	Unallocated Assets				2500816				1909479
कुल आस्तियाँ	Total Assets	40250322	85185231	0	127936369	41287039	76154910	0	119351428
खंड देयताएं	Segment Liabilities	36712216	77697233	0	114409449	38240221	70534983	0	108775204
अविभाजित देयताएं	Unallocated Liabilities			0	117547			0	31108
कुल देयताएं	Total liabilities	36712216	77697233	0	114526996	38240221	70534983	0	108806312
प्रयुक्त पूंजी (खंड आस्तियाँ-खंड देयताएं)	Capital Employed (Segment Assets-Segment Liabilities)	3538106	7487998	0	11026104	3046818	5619927	0	8666745
अविभाजित	Unallocated				2383269				1877393
कुल प्रयुक्त पूंजी	Total Capital Employed	3538106	7487998	0	13409373	3046818	5619927	0	10544138

### 17. लेखांकन मानक एस-18 संबंधित पक्ष प्रकटीकरण

संबंधित पक्षकार का जहाँ नियंत्रण / महत्वपूर्ण प्रभाव मौजूद है या जिन के साथ वर्ष दौरान लेनदेन हुई है।

### 17. Accounting Standard AS-18 Related Party Disclosure

Related parties where control/significant influence exist or with whom transactions have taken place during the year.

बैंक का नाम	रिश्ते की प्रकृति
भारतीय स्टेट बैंक	प्रायोजक बैंक
यस बैंक	प्रायोजक की समूह इकाई
एसबीआई कैप सिक्योरिटीज लिमिटेड	प्रायोजक की समूह इकाई
एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	प्रायोजक की समूह इकाई
एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	प्रायोजक की समूह इकाई

Name of the Bank	Nature of relationship
State bank of India	Sponsor bank
Yes Bank	Group Entity of Sponsor
SBI Cap Securities Limited	Group Entity of Sponsor
SBI Life Insurance Company Limited	Group Entity of Sponsor
SBI General Insurance Company Limited	Group Entity of Sponsor
SBI Funds Management Private Limited	Group Entity of Sponsor





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

एसबीआई फंड्स मैनेजमेंट प्राइवेट लिमिटेड	प्रायोजक की समूह इकाई
तेलंगाना ग्रामीण बैंक	प्रायोजक की समूह इकाई
आंध्र प्रदेश ग्रामीण विकास बैंक	प्रायोजक की समूह इकाई
बैंक के साथ कर्मचारी पेंशन ट्रस्ट	प्रायोजक की समूह इकाई

महत्वपूर्ण संबंधित पक्ष के लेनदेन अंतित सारांश निम्नलिखित है

Telangana Gramin bank	Group Entity of Sponsor
Andhra Pradesh Gramin Vikas Bank	Group Entity of Sponsor
Employee' Pension Trusts with Bank	Group Entity of Sponsor

Following is the summary of the significant related party transactions

प्रायोजक बैंक: भारतीय स्टेट बैंक

Sponsor Bank: State Bank of India

(रुहजार में) (₹in thousand)

विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
वर्ष के अंत में भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा में निवेश	Investment in Term Deposits with SBI as at the end of year	2175100	2175100
वर्ष के अंत में भारतीय स्टेट बैंक में चालू खाता	Current Account with SBI as at the end of year	25574	75869
वर्ष के अंत में भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा रसीद के विरुद्ध ओवरड्राफ्ट	Overdraft against FDR with SBI as at the end of year	108107	809636
वर्ष के दौरान भारतीय स्टेट बैंक से लिए गए ओवरड्राफ्ट पर ब्याज व्यय	Interest expenses on overdraft from SBI during the year	8457	11743
वर्ष के दौरान भारतीय स्टेट बैंक में रसीद पर अर्जित ब्याज आय	Interest income on FDR with SBI during the year	173559	167494
वर्ष के अंत में भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा में निवेश	Investment in Term Deposits with SBI as at the end of year	2175100	14903

प्रायोजक बैंक की समूह इकाई: यस बैंक

Group Entity of Sponsor Bank: YES Bank

(रुहजार में) (₹in thousand)

विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
वर्ष के दौरान यस बैंक में सावधि जमा में निवेश	Investment in Term Deposits with Yes Bank during the year	500000	1010000
वर्ष के दौरान यस बैंक में सावधि जमा रसीद पर अर्जित ब्याज आय	Interest income on FDR with Yes Bank during the year	59760	66975

प्रायोजक बैंक की समूह इकाई: एसबीआई कैप सिक्योरिटीज लिमिटेड

Group Entity of Sponsor Bank: SBI Cap Securities Limited

(रुहजार में) (₹in thousand)

विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
होम लोन सलाहकार के रूप में वर्ष के दौरान ब्रोकरेज का किया गया भुगतान	Brokerage paid during the year as Home Loan Consultant	-	191

प्रायोजक बैंक की समूह इकाई: एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस लिमिटेड

Group Entity of Sponsor Bank: SBI Life Insurance Limited

(रुहजार में) (₹in thousand)

विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
प्राप्त कमीशन (एसबीआई जीवन बीमा और पीएमजेजेबीवाई)	Commission received (SBI Life Insurance & PMJJBY)	60724	50148

प्रायोजक बैंक की समूह इकाई: एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

Group Entity of Sponsor Bank: SBI General Insurance Co. Limited

(रुहजार में) (₹in thousand)

विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
प्राप्त कमीशन (एसबीआई जनरल इंश्योरेंस और पीएमएसबीवाई)	Commission received (SBI General Insurance & PMSBY)	18249	14420







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

प्रायोजक बैंक की समूह इकाई: एसबीआई फंड मैनेजमेंट प्राइवेट लिमिटेड

Group Entity of Sponsor Bank: SBI Fund Management Private Limited

		(रुहजार में) (₹ in thousand)	
विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
निवेश पोर्टफोलियो प्रबंधन के लिए एजेंसी व्यवस्था व्यय	Agency arrangement expenses for Investment portfolio management	4599	3277
एसबीआई म्यूचुअल फंड बिजनेस से प्राप्त कमीशन	Commission received from SBI Mutual Fund Business	1229.50	844

प्रायोजक बैंक की समूह इकाई: तेलंगाना ग्रामीण बैंक

Group Entity of Sponsor Bank: Telangana Gramin Bank

		(रुहजार में) (₹ in thousand)	
विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
वर्ष के अंत में तेलंगाना ग्रामीण बैंक में सावधि जमा में निवेश	Investment in Term Deposits with Telangana Gramin Bank as at the end of year	1300000	750000
वर्ष दौरान तेलंगाना ग्रामीण बैंक के साथ सावधि जमा रसीद पर ब्याज आय	Interest income on FDR with TGB during the year	68870	42926

प्रायोजक बैंक की समूह इकाई: आंध्र प्रदेश ग्रामीण विकास बैंक

Group Entity of Sponsor Bank: Andhra Pradesh Gramin Vikas Bank

		(रुहजार में) (₹ in thousand)	
विवरण	Particulars	राशि Amount 2024-25	राशि Amount 2023-24
वर्ष के अंत तक आंध्र प्रदेश ग्रामीण विकास बैंक (एपीजीवीबी) में सावधि जमा में निवेश	Investment in Term Deposits with Andhra Pradesh Gramin Vikas Bank (APGVB) as at the end of year	-	350000
वर्ष के दौरान एपीजीवीबी के साथ एफडीआर पर ब्याज आय	Interest income on FDR with APGVB during the year	22675	21849
31 मार्च को एपीजीवीबी बैंक में कॉल मनी में निवेश	Investment in Call Money with APGVB Bank as at 31st March	250000	
वर्ष के दौरान एपीजीवीबी बैंक में कॉल मनी पर अर्जित ब्याज आय	Investment in Call Money with APGVB Bank as at 31st March	5573	

बैंक के साथ कर्मचारी पेंशन ट्रस्ट

Employees' Pension Trusts with Bank

		(रुहजार में) (₹ in thousand)	
विवरण	Particulars	2024-25	2023-24
बैंक के साथ सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन ट्रस्ट की सावधि जमा	FDR of Saurashtra Gramin Bank (Employees') Pension Trust with the Bank	83214	77597
31-मार्च-2025 को बैंक द्वारा सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन ट्रस्ट की ओवरड्राफ्ट सीमा	Overdraft Limit of Saurashtra Gramin Bank (Employees') Pension Trust by the Bank as at 31-03-2025	55800	55800
31-03-2025 को बैंक द्वारा सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन ट्रस्ट का बकाया ओवरड्राफ्ट	Overdraft outstanding of Saurashtra Gramin Bank (Employees') Pension Trust by the Bank as at 31-03-2025	12980	34941
सावधि जमा पर भुगतान किया गया ब्याज	Interest paid of FDRs	5616	4125
ओवरड्राफ्ट पर प्राप्त ब्याज	Interest received on Overdraft	1558	1287

18. लेखा मानक -20 "प्रति शेयर आय"

18 Accounting Standard -20 "Earnings per Share"

विवरण	Particulars	2024-25	2023-24
वर्ष के अंत में बकाया इक्विटी शेयरों की संख्या	Number of Equity Shares outstanding at the end of the year	24534280	24534280
शुद्ध लाभ (₹ हजार में)	Net profit (₹ in thousand)	2865235	2282153
प्रति शेयर मूल आय (₹ वास्तविक में)	Basic Earnings per share (₹ in Actual)	116.81	93.02





# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक

## Saurashtra Gramin Bank

### 19 आयकर पुनरावेदन की स्थिति

### 19 Income Tax Appeal Status

(₹ में) (Amt in ₹)

निर्धारण वर्ष A.Y.	के समक्ष अपील Appeal Before	आदेश की तारीख Order date	आदेश के सामने Against Order	आयकर प्राधिकारी द्वारा उठाई गई मांग ₹ Demand raised by I.T. Authorities	बैंक द्वारा अदा आयकर राशि ₹ Tax Paid by bank	हमारे द्वारा दर्ज की गयी याचिका की तिथि Appeal Filed by us on Date
2017-18	ITAT	24-Jan-2022	u/s 263	1573.77	----	25-Feb-2022
2014-15	ITAT	09-Feb-2024	250	591.51	i)372.63 Adj.17-May-22 From refund of AY 2021- 22 less ii)130.54 received on 31- 07-2024	ITAT filed on 29-Mar- 2024
2017-18	C.I.T.(A)	28-Mar-2023	u/s 143 (3) r.w.s. 263	1309.54	261.91 17-Apr-23	06-Apr-2023
2015-16	ITAT	26-May-2023	250	274.59	274.59 29-Jan-18	05-Jul-2023
2021-22	C.I.T.(A)	31-Dec-2023	246A	1977.52	396.00 01-Feb-24	25-Jan-2024

सम तिथि की हमारी प्रतिवेदन अनुसार As per our report of even date	कृते, सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक			
<b>अशोक छाजेड़ एंड एसोसिएट्स</b> <b>Ashok Chhajed &amp; Associates</b> सनदी लेखाकार Chartered Accountant प्रतिष्ठान पंजीकरण सं. ICAI FRN 100641W	बी. एस. मकवाना	प्रकाश जानी	सुरेंद्र कुमार सुमन	एस सत्यनारायण राव
नरेश बह्रू Naresh Bahroo भागीदार/Partner सदस्यता सं. M.No. 117743 Place: Rajkot Date: 28th April-2025	मुख्यप्रबंधक (वित्त एवं लेखा)	महाप्रबंधक (संचालन)	महाप्रबंधक (योजना एवं विकास)	अध्यक्ष
	For, Saurashtra Gramin Bank			
	B. S. MAKWANA Chief Manager (Finance & Account)	PRAKASH JANI General Manager (Operation)	Surendra Kumar Suman General Manager (Planning & Development)	S Satyanarayana Rao Chairman





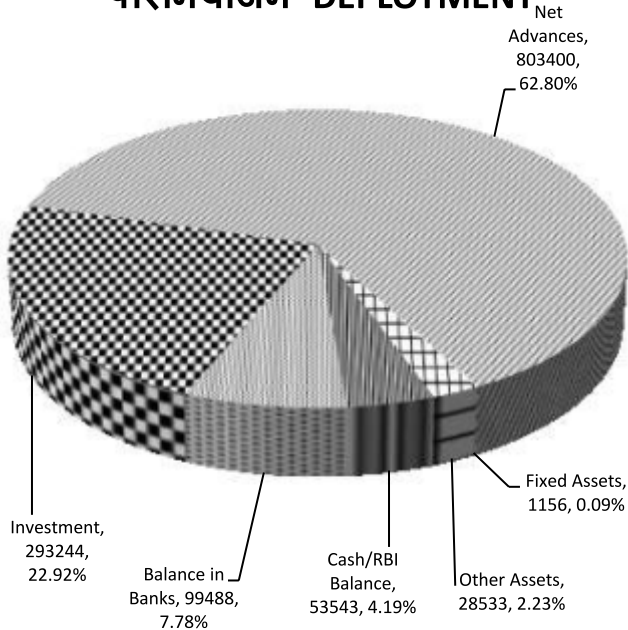


### સંસાધન / પરિનિયોજન રેખા-ચિત્ર

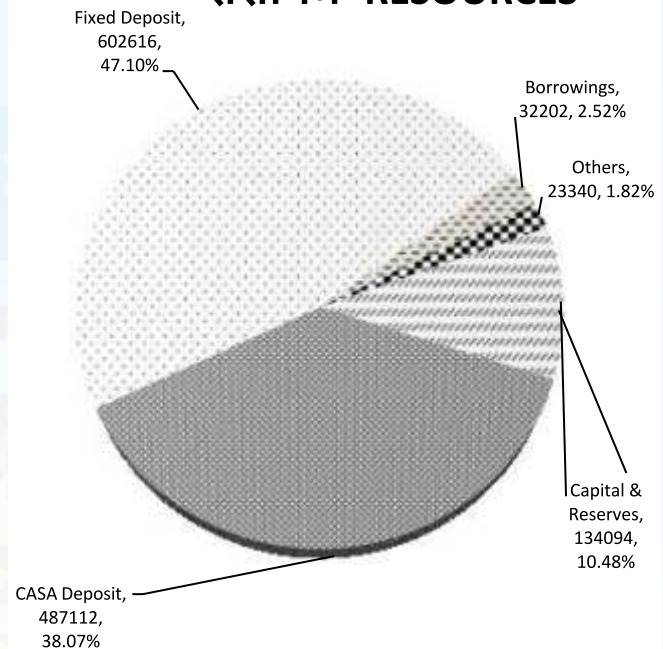
### Resources / Deployment Charts

(રૂાાા મેં) (₹ in lakh)

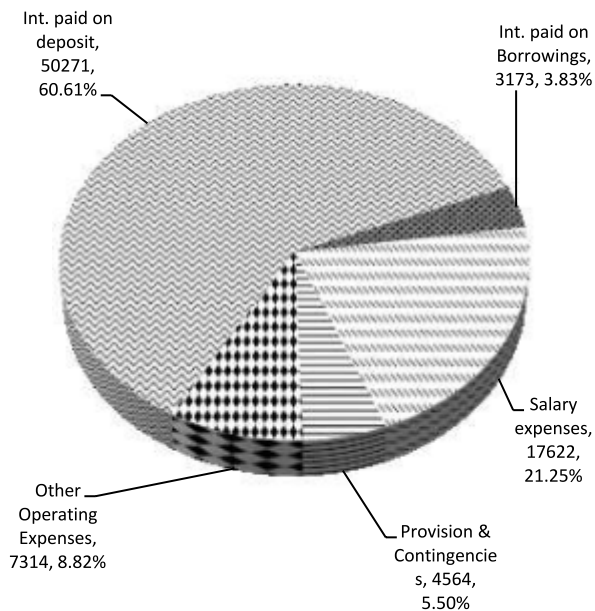
#### પરિનિયોજન DEPLOYMENT



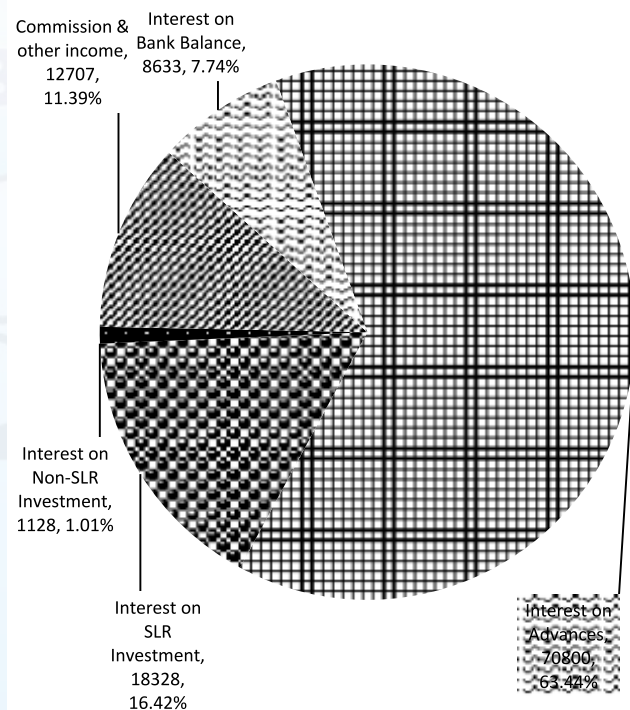
#### સંસાધન RESOURCES



#### ખર્ચ EXPENDITURE



#### આય Income



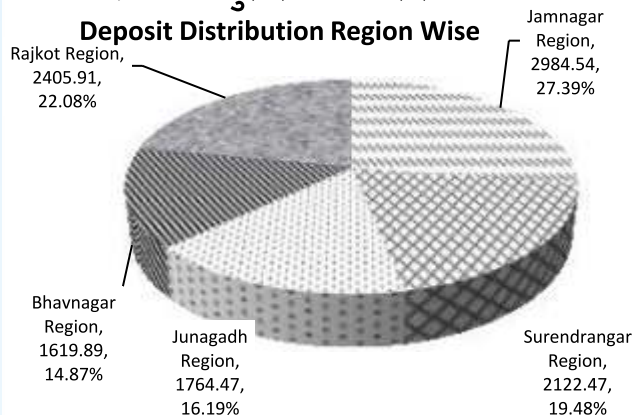


## व्यापार वितरण Business Distribution

### क्षेत्र के अनुसार जमा वितरण

#### Deposit Distribution Region Wise

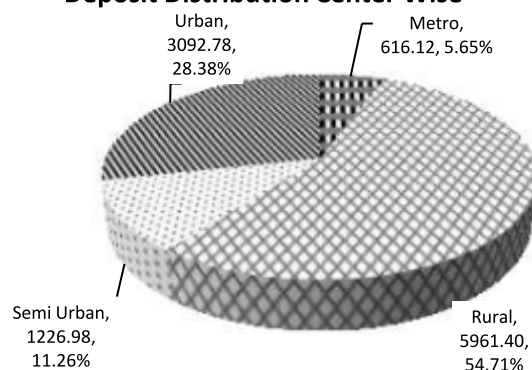
₹ in Crore



### केंद्र के अनुसार जमा वितरण

#### Deposit Distribution Center Wise

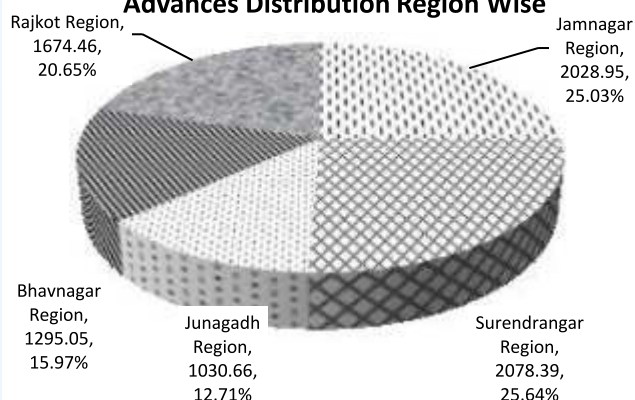
₹ in Crore



### क्षेत्र के अनुसार अग्रिम वितरण

#### Advances Distribution Region Wise

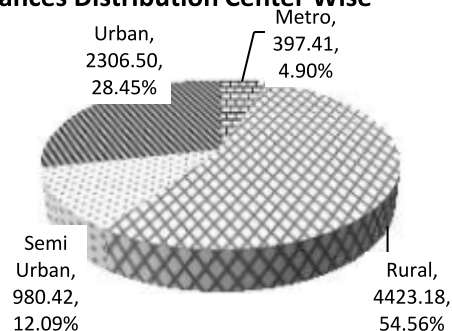
₹ in Crore



### केंद्र के अनुसार अग्रिम वितरण

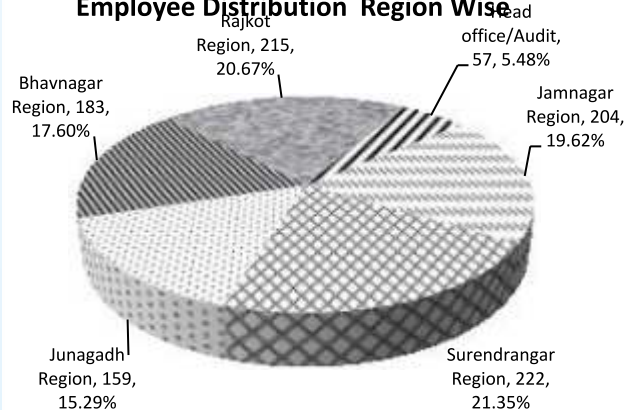
#### Advances Distribution Center Wise

₹ in Crore



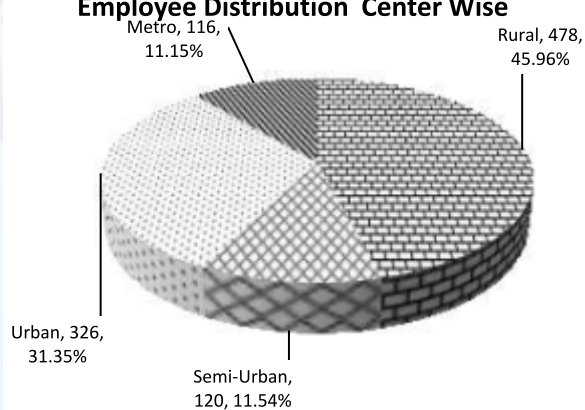
### क्षेत्र के अनुसार कर्मचारी वितरण

#### Employee Distribution Region Wise



### केंद्र के अनुसार कर्मचारी वितरण

#### Employee Distribution Center Wise







# सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक Saurashtra Gramin Bank



Sudama Temple- Porbandar



LAKHOTA

TALAV

JAMNAGAR



Tarnetar



Mahatma Gandhi Museum

20<sup>th</sup> वार्षिक प्रतिवेदन  
Annual Report 2024-25







**WIDE SHOT-GIRNAR**