

6th Annual Report 2024-25



બરોડા ગુજરાત ગ્રામીણ બેંક

(ભારત સરકાર, ગુજરાત સરકાર અને બેંક ઓફ બરોડા દ્વારા પ્રાયોજિત)

BARODA GUJARAT GRAMIN BANK

(Sponsored & Wholly owned by Govt. of India, Govt. of Gujarat & Bank of Baroda)

www.bggb.in

BOARD OF DIRECTORS



Shri Yogesh Kumar Agrawal

Chairman
Baroda Gujarat Gramin Bank



Shri Vimal Kumar Negi

General Manager
(Financial Inclusion)
Bank of Baroda



Shri Anuj Bhargava

General Manager & Zonal Head
Bank of Baroda



Smt. Tanushri Nitin Dolare

Dy. General Manager
(Information Technology Cell)
Reserve Bank of India



Smt. Nidhi Sharma

General Manager
National Bank for Agri. & Rural
Development (NABARD) Gujarat



Shri. Hitesh K Koya, IAS

Development Commissioner
Office of the Development
Commissioner



Shri B.Y.V. Satyanarayana

Director (Institutional Finance)
& Ex- Officio Joint Secretary
Finance Department GOG



Shri. Tejas Harendra Desai

Non-Official Director

SIXTH ANNUAL REPORT : 2024-25

BOARD OF DIRECTORS AS ON 31-03-2025

Sr. No.	Name of Director	Designation	Address
1.	Shri Yogesh Kumar Agrawal	Chairman	Baroda Gujarat Gramin Bank, Head Office, 3rd & 4th Floor, Suraj Plaza-1, Sayajigunj, Vadodara-390005
2.	Shri Vimal Kumar Negi	General Manager (Financial Inclusion)	Bank of Baroda Head Office, Baroda Bhavan R. C. Dutta Road, Alkapuri Vadodara – 390007
3.	Shri Anuj Bhargava	General Manager & Zonal Head	Bank of Baroda Zonal Office, Baroda Zone, R. C. Dutta Road, Alkapuri Vadodara – 390007
4.	Smt.Tanushri Nitin Dolare	Dy.General Manager (Information Technology Cell)	Reserve Bank of India 4th Floor, Near Gandhi Bridge Income Tax Circle, Ashram Road Ahmedabad – 380009
5.	Smt.Nidhi Sharma	General Manager	National Bank for Agri. & Rural Development (NABARD), Regional Office, NABARD Tower, Usmanpura, Ahmedabad- 380014
6.	Shri.Hitesh K Koya, IAS	Development Commissioner	Office of the Development Commissioner Ground Floor, Block No.3 Karmayogi Bhavan Sector-10A,Gandhinagar-382010
7.	Shri B.Y.V. Satyanarayana	Director (Institutional Finance) & Ex- Officio Joint Secretary	Finance Department Government of Gujarat Block No. 4/7th Floor, New Sachivalaya, Gandhinagar – 382010
8.	Shri.Tejas Harendra Desai	Non-Official Director	44, Ganesh Society,Near Yogi Society, Opp : Mahesh Complex, Waghodia Road, Vadodara

છઠ્ઠા વાર્ષિક પ્રતિવેદન : 2024-25

31-03-2025 કે અનુસાર નિદેશક મંડલ

ક્ર. સં.	નિદેશક કા નામ	પદનામ	પતા
1.	શ્રી યોગેશ કુમાર અગ્રવાલ	અધ્યક્ષ	બડોદા ગુજરાત ગ્રામીણ બેંક, પ્રધાન કાર્યાલય, સુરજ પ્લાઝા-1, ત્રીસરી વ ચૌથી મંજિલ, સયાજીગંજ, વડોદરા-390005
2.	શ્રી વિમલ કુમાર નેગી	મહાપ્રબંધક (વિત્તીય સમાવેશન)	બેંક ઑફ બડોદા, પ્રધાન કાર્યાલય, બડોદા ભવન, આર.સી. દત્તા રોડ, અલકાપુરી, વડોદરા-390007
3.	શ્રી અનુજ ભાર્ગવ	મહાપ્રબંધક એવં અંચલ પ્રમુખ	બેંક ઑફ બડોદા, અંચલ કાર્યાલય, આર.સી. દત્તા રોડ, અલકાપુરી, વડોદરા-390007
4.	શ્રીમતી તનુશ્રી નિતિન ડોલે	ઉપ મહાપ્રબંધક (સૂચના પ્રૌદ્યોગિકી પ્રકોષ્ટ)	ભારતીય રિઝર્વ બેંક, ચૌથી મંજિલ, ગાંધી બ્રિજ કે નિકટ, આયકર સર્કલ, આશ્રમ રોડ, અહમદાબાદ-380009
5.	શ્રીમતી નિધિ શર્મા	મહાપ્રબંધક	રાષ્ટ્રીય કૃષિ એવં ગ્રામીણ વિકાસ બેંક (નાબાર્ડ), ગુજરાત ક્ષેત્રીય કાર્યાલય, નાબાર્ડ ટાવર, ઉસ્માનપુરા, અહમદાબાદ-380014
6.	શ્રી હિતેશ કે. કોયા, IAS	વિકાસ આયુક્ત	વિકાસ આયુક્ત કાર્યાલય, ગ્રાઉન્ડ ફ્લોર, બ્લૉક નં. 3, કર્મયોગી ભવન, સેક્ટર-10A, ગાંધીનગર-382010
7.	શ્રી બી.વાઈ.વી. સત્યનારાયણ	નિદેશક (સંસ્થાગત વિત્ત) એવં પદેન સંયુક્ત સચિવ	વિત્ત વિભાગ, ગુજરાત સરકાર, બ્લૉક નં. 4, સાતવીં મંજિલ, નયા સચિવાલય, ગાંધીનગર-382010
8.	શ્રી તેજસ હરેંદ્ર દેસાઈ	ગૈર-સરકારી નિદેશક	44, ગણેશ સોસાયટી, યોગી સોસાયટી કે પાસ, મહેશ કૉમ્પ્લેક્સ કે સામને, વાઘોડિયા રોડ, વડોદરા

બેંક કી ઉપલબ્ધિયાં એક દૃષ્ટિ મેં

Performance of the Bank at a Glance March, 2025

(Amt. in '000)

			31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
A.	મુખ્ય ઉપલબ્ધિ સૂચક	Key Performance Indicators			
1	આચ્છાદિત જિલ્લો કી સંખ્યા	No. of district covered	22	22	22
2	શાખાઓ કી સંખ્યા	No. of Branches	487	487	486
	ગ્રામીણ	Rural	326	326	326
	અર્ધશહરી	Semi - Urban	104	104	104
	શહરી	Urban	27	27	27
	મહાનગરી	Metropolitan	30	30	29
3	કુલ કર્મીકો કી સંખ્યા	Total Staff	1769	1669	1934
	ઉનમેં સે અધિકારી	of which, Officers	843	831	1126
4	જમારાશિ	Deposits	118258649	128592638	143207843
	વૃદ્ધિ પ્રતિશત	Growth %	9.94%	8.74%	11.37%
5	ઉધાર અવશેષ	Borrowings Outstanding	1104664	3272909	4829308
	વૃદ્ધિ પ્રતિશત	Growth %	-84.64%	196.28%	47.55%
6	ઋણ એવં અગ્રિમ અવશેષ	Gross Loans & Adv. Outstanding	68090970	80311704	94293028
	વૃદ્ધિ પ્રતિશત	Growth %	16.31%	17.95%	17.41%
	પ્રાથમિકતા ક્ષેત્ર કા ઋણ	Of 6 above, to Priority Sector	57793128	66452925	77578092
	ગૈરપ્રાથમિકતા ક્ષેત્ર	to Non Priority Sector	10297842	13858779	16714936
	એસ.સી./એસ.ટી. કા ઋણ	to SC/ST	8008874	9164177	10136006
	એસએફ/એમએફ/એલ કા ઋણ 6 મેં સે	to SF/MF/AL	30897279	42173773	51052459
	અલ્પ સંખ્યકો કા ઋણ 6 મેં સે	to Minorities	2280446	2662116	3339244
7	ઋણ જમારાશિ અનુપાત	Credit Deposit Ratio (CDR)	57.58%	62.45%	65.84%
8	કુલ નિવેશ અવશેષ	Total Investments Outstanding	46911375	46619474	41712607
	વૃદ્ધિ પ્રતિશત	Growth %	-4.42%	-0.62%	-10.53%
	સાંવિધિક તરલતા અનુપાત બકાયા	of which, SLR Investment Outstanding	46851377	46559476	41652610
	ગૈર સાંવિધિક તરલતા અનુપાત બકાયા	Non-SLR Investment Outstanding	59998	59998	59997
B.	ઔસત	AVERAGES			
9	ઔસત જમારાશિ	Averages Deposits	110378419	120464361	131508925
	વૃદ્ધિ પ્રતિશત	Growth %	7.27%	9.14%	9.17%
10	ઔસત ઋણ	Average Borrowings	4499717	1196887	2787833
	વૃદ્ધિ પ્રતિશત	Growth%	-42.35%	-73.40%	132.92%
11	ઔસત સકલ ઋણ એવં અગ્રિમ	Average Gross Loans & Adv.	62280018	72440099	85308338
	વૃદ્ધિ પ્રતિશત	Growth%	17.07%	16.31%	17.76%

			31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
12	औसत निवेश	Average Investments [Total]	48018568	46396840	43824779
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	-17.30%	-3.38%	-5.54%
	औसत सांविधिक तरलता अनुपात निवेश	Avg SLR Inv. as% to Avg. Deposits	47.32%	38.46%	33.27%
	औसत गैरसांविधिक तरलता अनुपात निवेश	Avg. Non- SLR Inv. as% to Avg. Dep.	0.43%	0.05%	0.06%
13	औसत कार्यकारी कोष	Average Working funds	123932208	132844801	147382143
C	वर्ष दौरान दिया गया ऋण	Loans Issued During the Year			
14	वर्ष दौरान दिया गया ऋण	Issued during the year	47460102	56039952	72031199
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	18.73%	18.08%	28.54%
	उपर 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	Of 14 above, to Priority Sector	41664358	49707497	62984343
	गैर प्राथमिकता क्षेत्र को	to NPS	5795744	6751221	9046856
	एससी/एसटी का ऋण	to SC/ST	4652214	6007699	6354832
	एसएफ/एमएफ/एल का ऋण	to SF/MF/AL	26544856	37690832	45705110
	अल्प संख्यकों का ऋण	to Minorities	1557914	1782146	2130144
D	उत्पादकता	Productivity			
15	प्रतिशाखा	Per Branch	382648	428962	488685
	प्रति कर्मी	Per Staff	105342	125167	122803
E	वसुलात उपलब्धि	Recovery Performance			
16	कुल	Total			
	मांग	Demand	45113985	51732837	58888024
	वसूली	Recovery	37604962	43304014	50146870
	अतिदेय	Overdues	7509023	8428823	8741154
	वसूली प्रतिशत (जून स्थिति)	Recovery % [June Position]	83.36%	83.71%	85.16%
17	कृषि क्षेत्र	Farm Sector			
	मांग	Demand	32111676	37488023	42961807
	वसूली	Recovery	26678086	31133441	36402181
	अतिदेय	Overdues	5433590	6354582	6559626
	वसूली प्रतिशत (जून स्थिति)	Recovery % [June Position]	83.08%	83.05%	84.73%
18	गैर कृषि क्षेत्र	Non- Farm Sector			
	मांग	Demand	13002309	14244814	15926217
	वसूली	Recovery	10926876	12170573	13744689
	अतिदेय	Overdues	2075433	2074241	2181528
	वसूली प्रतिशत (जून स्थिति)	Recovery % [June Position]	84.04%	85.44. %	86.30%
F	आस्ति वर्गीकरण	Asset Classification			
19	मानक	Standard	66228202	78574646	92710506

			31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
	અવમાનક	Sub-Standard	262441	363500	301521
	સંદિગ્ધ	Doubtful	1332027	1161627	1082857
	હાનિ	Loss	268300	211932	198143
	કુલ	Total	68090970	80311704	94293028
20	ઋણ એવં અગ્રિમ અવશેષ કે સમાને માનક આસ્તિયોં કે %	Std. Assets as % to Gross Loans & Adv. O/s.	97.26%	97.84%	98.32%
G	લાભપ્રદતા વિશ્લેષણ	Profitability Analysis			
21	પ્રદત્ત બ્યાજ	Interest paid on:			
	જમા રાશિ	Deposits	4368843	5350835	6175174
	ઉધાર રાશિ	Borrowings	229559	48207	153455
22	વેતન	Salary	2991856	2253784	3324848
23	અન્ય પરિચાલન ખર્ચ	Other Operating Expenses	921783	969052	1045701
24	ચાલૂ સાલ કે પ્રાવધાન	Provisions made during the year:			
	એનપીએ કે સમાને / અન્ય	Against NPA/NPA Floating Reserve / other	190000	236000	0
	અન્ય પ્રાવધાન	Other provisions	174191	610121	569000
25	અર્જિત બ્યાજ	Interest received on:			
	ઋણ એવં અગ્રિમ	Loans & Advances	5189782	6233475	7472660
	ચાલૂ ખાતે / ટીડીઆર-પ્રાયોજક બેંક / અન્ય બેંક	Current / FDR A/c with Sponsor Bank / other Banks	207687	184757	364483
	નિવેશ	Investment	3225111	3119599	3020260
26	અન્ય આય	Mis. Income	661273	1660839	2020566
27	લાભ	Profit	407621	1730671	1609791
H	અન્ય સૂચનાઈ	Other Information			
28	શેયર પૂંજી જમારાશિ અર્જિત	Share Capital Deposit received			
29	આરક્ષિત નિધિ	Reserves	4319476	6050147	7659938
30	સંચય પ્રાવધાન	Cumulative Provision:			
	એનપીએ કે સમાને	Against NPAs	1629377	1780463	1718816
	અમૂર્ત સંપત્તિ, જાલસાજી કે સમાને	Against Intangible Assets, Frauds etc.	39819	39819	39819
31	અમાન્યતા પ્રાપ્ત બ્યાજ	Interest Derecognized:			
	વર્ષ દોરાન	During the year [Net]	--	--	--
	સંચયી	Cumulative	--	--	--
32	વર્ષ દોરાન બઢે ખાતે ઢાલે ગયે ઋણ	Loans Written off during the year:	-	-	--
	ખાતોં કે સંખ્યા	No. of A/cs	4397	3294	1767
	રાશિ	Amount	69496.48	84913.57	61646

LIST OF BRANCHES

BHUJ REGION : REGIONAL OFFICE

1st Floor, Plot No.10, College Road,
Nr. Shiva Krupa Nagar Gate,
Bhuj (Dist. Kutch) Gujarat 370001
Tel. : 02832-221264, 225137, 225138
E-mail : robhuj@barodagujaratrb.co.in

GODHRA REGION : REGIONAL OFFICE

"Kalindi", 1, Mahavir Jain Society,
GODHRA – 389 001
Tel. : 02672- 242438, 248405, 244834
E-Mail : rogodh@barodagujaratrb.co.in

Kutch District : 47

Anjar
Bhachau
Bharatnagar
Bhuj (Main)
Bitta
Chandrani
Chobari
Deshalpar
Devpar(Yax)
Dhaneti
Fategadh
Gagodar
Galpadar
Gandhidham
Ghaduli
Kalyanpar
Khombhadi
Kidana
Kotda (R)
Kukma
Lodai
Madhapar
Mandvi

Manfara
Matana Madh
Meghpar
Mothala
Mundra
Nagalpar
Nagor
Nakhatrana
Nalia
Nani Khakhar
Naranpar
Padampar
Rahpar
Samkhiali
Sanskarnagar
Sanyra
Shinay
Shirva
Sukhpar
Talwana
Tera
Varsamedhi
Vondh
Zarpara

Dahod District : 22

Abhlod
Balaiya
Bilwani
Chakaliya
Dabhva
Dahod
Devgad Baria
Dhanpur
Gangardi
Garbada
Godhra Road Dahod
Jekot
Kadval
Kharedi
Limdi
Limkheda
Pethapur
Piplod
Rachharada
Sanjeli
Singwad
Zalod

Mahisagar District: 18

Balasinor
Chavdibaina Muvada
Kadanagam
Kalibel
Kheroli
Kidia
Lunavada
Madhvas
Malekpur
Mota Khanpur
Moti Sarsan

Mudavadekh
Ram Patel na Muvada
Ratanpur
Santrampur
Undra
Viraniya

Panchmahal Dist. : 27

Arad
Bahi
Boria
Boridra(Buzarg)
Duma
Duniya
Ghoghamba
Godhra
Halol
Harkundi
Jafrabad
Kalol
Kantu
Metral
Morva(Hadaf)
Nadisar
Nandarva
Panelav
Ranjitnagar
Rinchhvani
Saliya Santroad
Sampa
Shehra
Simaliya
Timbagam
Vavdi Buzarg
Waghjipur

LIST OF BRANCHES

HIMATNAGAR REGION : REGIONAL OFFICE

2nd Floor, Ashoka House,
Opp. Old Civil Hospital,
Himatnagar, Dist - Sabarkantha - 383 001.
Tel.: 02772-240240,241341,242838
E-mail : rohima@barodagujaratrrb.co.in

MEHSANA REGION : REGIONAL OFFICE

124/1st Floor, Avsar Plaza Building,
Radhanpur Road,
Ta. & Dist.Mehsana
Tel. : 9512014548
E-mail : romehs@barodagujaratrrb.co.in

Aravalli District: 17

Bayad
Bayal-Dhankrol
Bhiloda
Dahegamda
Demai
Dhansura
Dholwani
Jitpur
Jivanpur
Kushki
Limbhoi
Malpur
Meghraj
Modasa
Palla
Sathamba
Untarda

Gandhinagar Dist. : 23

Chadasana
Dashela
Dehgam
Dhamasana
Gandhinagar
Hathijan
Jamla
Kalol
Khatraj
Lekavada
Mahudi
Mansa
Mubarakpur
Palaj
Paliyad

Pethapur
Rakhiyal
Rancharda
Ridrol
Santej
Shahpur
Vadodara
Vadsar

Sabarkantha Dist. : 26

Agiyol
Badoli
Dadhvav
Daramali
Gadhoda
Gambhoi
Goral
Himatnagar
Idar
Kadoli
Kanadar
Kanknol
Kapoda
Khedbrahma
Mathasur
Mohanpur
Nanachekhla
Nava
Prantij
Rajendranagar
SabAli
Tajpur Camp
Tajpurkui
Talod
Vadali
Viravada

Ahmedabad District : 8

Bavla
Chandkheda
Ghatlodia
Hanspura
Memnagar
Ranip
Shilaj
Vahelal

Mehsana District : 48

Akhaj
Bahucharaji
Bamanva
Bamosana
Basna
Bhalak
Bhalusana
Boriavi
Chhathiyarda
Dabhad
Dabhala
Fudeda
Gothva
Jaska
Jetalvasna
Jhulasan
Jornang
Jotana

Kada
Kadi
Kansa (V)
Kanthravi
Karbatia
Karli
Khawad
Kheralu
Mandali
Mehsana
Modhera
Pamol
Panchot
Sametra
Shahpur-Vad
Sudasana
Sundarpur
Sunok
Suraj
Transwad
Udalpur
Unad
Unjha
Upera
Vaghwadi
Valasana
Vijapur
Vishol
Visnagar
Vithoda

LIST OF BRANCHES

PATAN REGION : REGIONAL OFFICE

2nd Floor, Sardar Complex,
Opp. "B" Division Police Station,
Near New Bus Stand, Patan-384265
Tel. : 02766 - 230915
E-Mail : ropata@barodagujaratrrb.co.in

SURAT REGION : REGIONAL OFFICE

308, City Centre Complex, Nr. Yogi Chowk Circle,
Yogi Chowk, Varachha Road,
Surat- 3950 06
Tel. : 7069914180
E-Mail : rosura@barodagujaratrrb.co.in

Banaskantha Dist. : 43

Asheda
Dangiya
Danta
Dantiwada
Deesa
Deodar
Dhandha
Dhanera
Dodgam
Gidasan
Hadad
Jadia
Jalotra
Jegol
Jetda
Kansari
Kuchawada
Kumbhasan
Lakhani
Laxmipura
Magarwada
Memadpur
Motasada
Mumanvas
Nani akhol
Nenava
Palanpur
Paldi Mithi
Panchada
Pilucha
Rah
Raiya
Ramun
Raner
Samau-Mota
Shihori
Soni

Takarwada
Terwada
Thara
Tharad
Virampur
Wav

Patan District : 29

Adia
Balisana
Baspa
Brahmanwada
Chanasma
Dharpur
Dhinoj
Dudharampura
Harij
Kamboi
Kansa (p)
Katra
Kimbuva
Lanva
Maniyari
Manund
Mesar
Mithivavdi
Palasar
Patan
Pimpal
Radhanpur
Roda
Sami
Sander
Sankhari
Santalpur
Shankheshvar
Siddhpur

Bharuch Dist: 29

Abc Chokdi, Bharuch
Andada
Ankleshwar
Ankleshwar Gidc
Atali
Bharuch
Chanchvel
Dadhal
Dahegam
Dayadra
Dehli
Govali
Hansot
Hinglot
Ikhar
Jadeshwar Road
Jambusar
Jhagadia
Kareli
Link Road
Mandvabuzarg
Netrang
Nodhana
Samni
Shaktinath
Vagra
Valia
Varedia
Vilayat

Surat District : 32

Afva
Baben
Bardoli

Dholikui
Dindoli
Dumbhal
Ena
Ghala
Godsamba
Jahangirpura
Kani
Kapodra
Karanj
Kathodra
Kathor
Kharvasa
Kosad
Kosmada
Kumbharia
Mandvi
Nagod
Palod
Palsana
Paria
Sachin
Saniya Hemad
Sarbhana
Sherdi
Syadla
Variav
Velanja
Yogichawk

Tapi District : 3

Bhadbhunja
Fort Songadh
Vyara

LIST OF BRANCHES

VADODARA REGION : REGIONAL OFFICE

101-A, B.N Chambers, 1st Floor,
Opp. Welcome Group Hotel, R.C. Dutt Road,
Alkapuri, Vadodara -390 005
Tel. : 0265- 2310940, 2310950, 2310960
E-Mail : rovado@barodagujaratrrb.co.in

VALSAD REGION : REGIONAL OFFICE

3rd floor, Aditya Chambers, Station Road,
Valsad 396001
Tel.: 02632 - 242130, 253790, 241194
E-mail : rovals@barodagujaratrrb.co.in

Anand District : 15

Asodar
Bhadran
Borsad
Jitodia
Kalamsar
Karamsad
Khambhat
Khanpur
Lambhvel Road
Pansora
Sojitra
Umeta
Umreth
Vaaherakhadi
Vansol

Chhota Udepur Dist. : 3

Bodeli
Chhota Udepur
Gola Gamdi

Kheda District : 14

Bhaner
Bilodra
Chared
Chhipdi
Dakor
Kapadvanj
Marida
Petli
Pij Road
Pithai
Rinchhol
Sevalia
Thasra

Vaso

Narmada District : 7

Garudeshwar
Lachharas
Nivalda
Rajpipla
Rajuvadla
Selamba
Vavdi

Vadodara District : 22

Chhalier
Chhani
Chokari
Dabhoi
Kalali
Karjan
Koliyad
Kural
Manjalpur
Padra
Por
Sayajipura
Sherkhi
Shirola
Sokhda
Subhanpura
Tarsali
Tundav
Varsada
Vasna Road
Vemali
Waghodia Road

Dang District : 4

Ahwa
Sakarpatal
Saputara
Subir

Navsari District : 34

Achhawani
Bamanvel
Bansda
Bhat-Mendhar
Bhattai
Bhinar
Bilimora
Chhapra Road
Chhinam
Chikhli
Endhal
Gandevi
Ghej
Kaliyari
Kamboya
Khanpur N
Khergam
Kukeri
Machhiwad
Mahuvar (Maroli Bazar)
Mandhar
Manekpore
Mangrol

Masa

Moti Valzar
Navsari
Pera
Pipalkhed
Sara
Undach Luharfaliya
Vandervela
Vankal
Vedchha
Vesma

Valsad Dist. : 15

Ambach
Dharampur
Eklera
Faladhara
Goima
Kamparia
Kaprada
Khajurdi
Lilapore
Nana Pondha
Pardi
Ronvel
Sutharpada
Valsad
Vapi

निदेशक मंडल का प्रतिवेदन : 2024-25

"निदेशक मंडल को 31 मार्च 2025 की लेखापरीक्षित तुलन पत्र के साथ-साथ 01 अप्रैल 2024 से 31 मार्च 2025 की अवधि के लिए लाभ एवं हानि खाता तथा नकदी प्रवाह विवरण सहित छठी वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही हैं"

1. संक्षिप्त परिचय:

"बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक का गठन भारत सरकार की अधिसूचना सं. एफ. नं. 7/8/2017-आरआरबी (गुजरात) दिनांक 22 फरवरी 2019 के तहत किया गया था। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 23ए (1) के अंतर्गत प्रदत्त अधिकारों का प्रयोग करते हुए, भारत सरकार ने राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड), गुजरात सरकार, बैंक ऑफ बड़ौदा और देना बैंक (क्रमशः प्रायोजक बैंक) से परामर्श कर, देना गुजरात ग्रामीण बैंक एवं बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक का सार्वजनिक हित में तथा सेवायोजित क्षेत्रों के समग्र विकास के उद्देश्य से विलय किया। इस एकीकृत बैंक का नाम बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक रखा गया, जिसका प्रधान कार्यालय वडोदरा में स्थित है। यह विलय 01 अप्रैल 2019 से प्रभावी हुआ।"

2. शाखा नेटवर्क:

"बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक की तीन स्तरीय संगठनात्मक संरचना है, जिसमें शामिल हैं: (i) प्रधान कार्यालय – वडोदरा में, (ii) आठ क्षेत्रीय कार्यालय – भुज, गोधरा, हिममतनगर, मेहसाणा, पाटन, सूरत, वडोदरा एवं वलसाड में, तथा (iii) गुजरात राज्य के बाईस जिलों में फैली 486 शाखाओं का नेटवर्क। यह बैंक मुख्यतः ग्रामीण क्षेत्रों में सेवाएं प्रदान कर रहा है, जिससे वहाँ के लोगों के विकास और उनके जीवन स्तर को ऊपर उठाने में सहायता मिल रही है। 2011 की जनगणना के अनुसार शाखा नेटवर्क का जिला-वार और क्षेत्र-वार विवरण नीचे दिया गया है:"

Director's Report : 2024-25

The Board of Directors have pleasure in presenting the 6th Annual Report along with the Audited Balance sheet as on March 31, 2025, Profit and Loss account and Cash Flow Statement for the period from April 01, 2024 to March 31, 2025.

1. Brief Introduction:

The Government of India vide its Notification No. F. No. 7/8/2017-RRB(Gujarat) dated 22nd February, 2019, in exercise of the powers conferred by Sub-section (1) of section 23A of the RRBs Act, 1976 (21 of 1976) and also in consultation with National Bank for Agriculture & Rural Development (NABARD), Government of Gujarat, Bank of Baroda and e Dena Bank being the Sponsor Bank of Baroda Gujarat Gramin Bank and Dena Gujarat Gramin Bank respectively, in the public interest and in the interest of the development of the area served by the aforesaid RRBs as also in the interest of said RRBs themselves, amalgamated the said two RRBs into a single Regional Rural Bank and named as Baroda Gujarat Gramin Bank with its Head office at Vadodara w.e.f 01.04.2019.

2. Branch Network:

Baroda Gujarat Gramin Bank is having three tier organizational set up viz. I) Head Office at Vadodara, II) Eight Regional Offices at Bhuj, Godhra, Himatnagar, Mehsana, Patan, Surat, Vadodara and Valsad III) A network of 486 branches covering twenty two districts of the Gujarat State. The bank is rendering its services mostly to the rural area for their development and upliftment of their living standard. The district-wise and region-wise break up of branch network as per census 2011 is given below:

District & Region wise No. of branches:

ક્રમ સં. Sr.No.	ક્ષેત્રો / જિલ્લો નામ Name of the Dist.	મહાનગર Metro	શહેરી Urban	અર્ધ શહેરી Semi Urban	ગ્રામીણ Rural	કુલ Total
1	કચ્છ Kutch	00	04	13	30	47
	ભુજ ક્ષેત્ર BHUJ REGION	00	04	13	30	47
2	દાહોદ Dahod	00	02	08	12	22
3	મહિસાગર Mahisagar	00	00	03	15	18
4	પંચમહાલ Panchmahal	00	01	06	20	27
	ગોધરા ક્ષેત્ર GODHRA REGION	00	03	17	47	67
5	અરાવલી Arvalli	00	00	05	12	17
6	ગાંધીનગર Gandhinagar	00	03	02	18	23
7	સાબરકાંઠા Sabarkantha	00	00	07	19	26
	હિમતનગર ક્ષેત્ર HIMATNAGAR REGION	00	03	14	49	66
8	અહમદાબાદ Ahmedabad	06	00	01	01	08
9	મેહસાના Mehsana	00	01	08	39	48
	મેહસાના ક્ષેત્ર MEHSANA REGION	06	01	09	40	56
10	બનાસકાંઠા Banaskantha	00	03	07	33	43
11	પાટણ Patan	00	01	07	21	29
	પાટણ ક્ષેત્ર PATAN REGION	00	04	14	54	72
12	આણંદ Anand	00	01	06	08	15
13	છોટા ઉદયપુર Chhotaudaipur	00	00	02	01	03
14	ખેડા Kheda	00	01	06	07	14
15	નર્મદા Narmada	00	00	01	06	07
16	વડોદરા Vadodara	09	00	04	09	22
	વડોદરા ક્ષેત્ર VADODARA REGION	09	02	19	31	61
17	ભરૂચ Bharuch	00	05	05	19	29
18	સુરત Surat	14	00	04	14	32
19	તાપી Tapi	00	00	02	01	03
	સુરત ક્ષેત્ર SURAT REGION	14	05	11	34	64
20	ડાંગ Dangs	00	00	01	03	04
21	નવસારી Navsari	00	02	05	27	34
22	વલસાડ Valsad	00	03	01	11	15
	વલસાડ ક્ષેત્ર VALSAD REGION	00	05	07	41	53
	કુલ Total	29	27	104	326	486

3. प्रदर्शन की प्रमुख विशेषताएँ:

- i) वर्ष-दर-वर्ष CASA जमा में ₹ 557 करोड़ (8.49%) की वृद्धि हुई, जबकि कुल जमा में ₹ 1462 करोड़ (11.37%) की वृद्धि दर्ज की गई।
- ii) वर्ष-दर-वर्ष ऋण (क्रेडिट) में ₹ 1398 करोड़ (17.41%) की वृद्धि हुई।
- iii) वर्ष-दर-वर्ष कुल कारोबार में ₹ 2860 करोड़ (13.69%) की वृद्धि हुई।
- iv) जमा पर लागत 4.44% से बढ़कर 4.70% हो गई। साथ ही अग्रिमों पर प्रतिफल (Yield on Advances) 8.61% से बढ़कर 8.76% हो गया।
- v) 31 मार्च 2025 को शुद्ध ब्याज मार्जिन 3.37% रहा, जबकि यह 31 मार्च 2024 को 3.41% था।
- vi) संचालन लाभ ₹ 217.88 करोड़ रहा।
- vii) बैंक का शुद्ध लाभ ₹ 160.98 करोड़ रहा।
- viii) बैंक का सकल एनपीए ₹ 15.46 करोड़ घटकर ₹ 173.71 करोड़ (मार्च 2024) से ₹ 158.25 करोड़ (मार्च 2025) हो गया।
- ix) सकल एनपीए अनुपात 31 मार्च 2024 को 2.16% से घटकर 31 मार्च 2025 को 1.68% हो गया।
- x) 31 मार्च 2025 को बैंक का शुद्ध एनपीए अनुपात एवं राशि शून्य रही।
- xi) 31 मार्च 2024 को 101.96% रहा प्रावधान कवरेज अनुपात बढ़कर 31 मार्च 2025 को 106.67% हो गया।
- xii) बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 में प्रतिभूतियों की बिक्री से ₹ 1114 लाख की आय अर्जित की, जबकि वित्त वर्ष 2023-24 में यह ₹ 66 लाख थी।
- xiii) पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31 मार्च 2025 को बढ़कर 11.76% हो गया, जो 31 मार्च 2024 को 11.56% था, और यह नियामकीय आवश्यकता 9.00% से अधिक है।
- xiv) संपत्ति पर प्रतिफल मार्च 2024 में 1.30% से घटकर मार्च 2025 में 1.09% रह गया।

3. Key highlight of the Performance :

- i) Y-o-Y CASA Deposits increased by ₹ 557 Crore (8.49%) whereas total deposits increased ₹ 1462 Crore (11.37%).
- ii) Y-o-Y credit increased by ₹ 1398 Crore (17.41%).
- iii) Y-o-Y Total Business increased by ₹ 2860 Crore (13.69%).
- iv) Cost of deposits increased from 4.44% to 4.70%. Also Yield on Advances increased from 8.61% to 8.76%.
- v) Net Interest Margin as on 31st March, 2025 Stood at 3.37% as against 3.41% as of 31st March 2024.
- vi) Operating profit stood at ₹ 217.88 Crore.
- vii) Net Profit of the bank stood at ₹ 160.98 Crore
- viii) Gross NPA of the bank reduced by ₹ 15.46 crores i.e. ₹ 173.71 crore as of March 2024 to ₹ 158.25 as of March 2025.
- ix) Gross NPA ratio declined to 1.68 % as on 31st March, 2025 from 2.16 % as on 31st March, 2024.
- x) Net NPA (ratio & absolute) is zero as on 31st March, 2025
- xi) PCR increased to 106.67 % as on 31st March 2025 from 101.96% as on March 31, 2024
- xii) Bank has earned income of ₹1114 Lakh by way of Profit on Sale of securities During Financial Year 2024-25, which was ₹66 Lakh during Financial Year 2023-24.
- xiii) Capital Adequacy Ratio reached to 11.76 % as on 31st March, 2025 from 11.56% as of 31st March, 2024 which is above regulatory requirement 9.00%.
- xiv) Return on Asset decreased to 1.09% as of March, 2025 from 1.30% as of March 2024.

4. શેયર પૂંજી:

31.03.25 કો બड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक की अधिकृत और जारी की गई शेयर पूंजी निम्नानुसार है:

(राशि ₹ लाख में)

શેયર ધારક Share holder	અંશદાન % Contribution (% share)	પ્રદત્ત શેયર પૂંચી Paid up Share Capital
ભારત સરકાર Government of India	50	3914.04
પ્રાયોજક બેંક, બેંક ઑફ બરોડા Sponsor Bank, Bank of Baroda	35	2739.82
ગુજરાત સરકાર Government of Gujarat	15	1174.21
કુલ Total	100	7828.07

(Amt. ₹ in Lakh)

5. પૂંજી પર્યાપ્તતા:

31 માર્ચ 2024 કો બેંક કા પૂંજી પર્યાપ્તતા અનુપાત 11.56% થા, જો બઢકર 31 માર્ચ 2025 કો 11.76% હો ગયા। यह अनुपात नियामक आवश्यकता 9.00% से अधिक है।

(राशि ₹ लाख में)

5. Capital Adequacy:

Capital Adequacy Ratio reached to 11.76% as on 31st March, 2025 from 11.56% as of 31st March 2024 which is above regulatory requirement 9.00%.

(Amt. ₹ in Lakh)

	માર્ચ 2024 March 2024	માર્ચ 2025 March 2025	વૃદ્ધિ / કમી Increase / Decrease
ટીયર I પૂંજી Tier I capital	67565.47	82160.98	14595.51
ટીયર II પૂંજી Tier II capital	9045.43	12303.97	3258.54
કુલ પૂંજી Total Capital	76610.90	94464.95	17854.05
કુલ જોખિમ ભારિત પરિસંપિત Total Risk Weighted Asset	662508.97	803000.2	140491.23
સીઆરઆર CRAR	11.56%	11.76%	0.20%

"Reaching to unreached"

6. वित्तीय अनुपात :

कुछ महत्वपूर्ण वित्तीय आंकड़े/अनुपात नीचे दिए गए हैं:
(राशि ₹ लाख में)

6. Financial Ratios:

Some of the important financial data/ratios are given below:
(Amt. ₹ in Lakh)

क्रम Sr. No.	विवरण Particulars	2023-24		2024-25	
		राशि Amount	%	राशि Amount	%
1	वित्तीय प्रतिफल Financial Return	95378.31	7.18	108574.03	7.37
2	अग्रिम प्रतिफल Return on Advances	62334.75	8.61	74726.60	8.76
3	निवेश प्रतिफल Return on Investments	31261.89	6.73	31316.68	7.14
4	वित्तीय लागत Financial cost	53990.42	4.06	63286.29	4.29
5	जमा राशियों की लागत Cost of Deposits	53508.35	4.44	61751.74	4.70
6	उधार की लागत Cost of Borrowings	482.07	4.03	1534.55	5.50
7	वित्तीय मार्जिन (1-4) Financial Margin (1-4)	41387.89	3.12	45287.74	3.08
8	परिचालन व्यय Operating Expenses	32228.36	2.43	43705.49	2.97
9*	विविध आय Miscellaneous Income	15362.38	1.16	20205.66	1.37
10	परिचालन लाभ (7+9)-8 Operating Profit (7+9)- 8	24521.91	1.85	21787.91	1.48
11*	जोखिम लागत Risk Cost	1335.99	0.10	190.00	0.01
12	शुद्ध मार्जिन (10-11) Net Margin (10-11)	23185.92	1.75	21597.91	1.47
13	करों के लिए प्रावधान Provision for Taxes	5879.21	0.44	5500.00	0.37
14	कर पश्चात लाभ Profit after Tax	17306.71	—	16097.91	—

* भारतीय रिज़र्व बैंक परिपत्र संख्या RBI/DOR/2021-22/83 दिनांक 30 अगस्त, 2021 के संदर्भ में"

* In reference of RBI Circular no. RBI/DOR/2021-22/83 Dated August 30, 2021

7. जमा:

बैंक की कुल जमा राशि में ₹146152.05 लाख (11.37%) की वृद्धि हुई है, जो 31 मार्च 2024 को ₹1285926.38 लाख थी और 31 मार्च 2025 को बढ़कर ₹1432078.43 लाख हो गई। बचत बैंक जमा में ₹48220.98 लाख की वृद्धि दर्ज की गई है, जो 31 मार्च 2024 को ₹628570.76 लाख थी और 31 मार्च 2025 को बढ़कर ₹676791.74 लाख हो गई, जिससे 7.67% की वृद्धि दर्ज की गई। पिछले दो वर्षों के लिए श्रेणीवार जमा का विवरण नीचे दिया गया है:

7. Deposits:

The total deposit of the Bank is increased by ₹146152.05 lakh (11.37%) from ₹1285926.38 Lakh as on 31st March, 2024 to ₹1432078.43 lakh at the end of 31.03.2025. Savings Bank Deposits of the Bank increased by ₹.48220.98 lakh from ₹ 628570.76 lakh as on 31st March, 2024 to ₹ 676791.74 lakh as on 31st March, 2025 registering a growth of 7.67%.

The category wise break-up of deposits for last two years is given below :

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

	સ્થિતિ Position				વૃદ્ધિ Growth			
	ખાતા A/cs		જમારાશિ Amount		ખાતા A/cs.		જમારાશિ Amount	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	રાશિ Absolute	%	રાશિ Absolute	%
ચાલૂ જમા રાશિ Current Deposits	34719	36783	27827.83	35268.09	2064	5.94	7440.26	26.74
બચત બેંક જમારાશિ SB Deposits	5083623	5307569	628570.8	676791.74	223946	4.41	48220.94	7.67
સાવધિ જમારાશિ Term Deposits	367519	593529	629527.8	720018.6	226010	61.50	90490.8	14.37
કુલ જમારાશિ Total Deposits	5485861	5937881	1285926	1432078.43	452020	8.24	146152.4	11.37
જમારાશિ કી ઔસત લાગત Avg. cost of Deposits	--	--	4.44%	4.70%	-	-	-	0.26
પ્રતિ શાખા જમારાશિ Per branch Deposits	11265	12218	2640.51	2946.66	952.86	8.46	306.15	11.59
પ્રતિ કર્મચારી જમારાશિ Per Employee deposits	3287	3070	770.48	740.47	-217	-6.60	-30.01	-3.89

• નર્ફ બચત બેંક જમા ખાતા ખોલેં:

બેંક ને વર્ષ 2024-25 કે દૌરાન કુલ 223946 નર્ફ બચત બેંક જમા ખાતા ખોલેં.

• NRE / NRO જમા:

વર્તમાન મેં, હમારે બેંક કે પાસ 312 શાખાઈં હેં જિન્હેં NRE / NRO જમા સ્વીકાર કરને કી અનુમતિ પ્રાપ્ત હેં. 31 માર્ચ 2025 કો NRE / NRO જમા -726- ખાતોં મેં ₹2539.70 લાખ રાશિ થી.

• New SB Deposit Accounts Opened:

Bank has opened total 223946 new SB deposit accounts during the year 2024-25.

• NRE / NRO Deposits:

Presently our Bank has 312 branches authorized to accept NRE / NRO deposits. Amount of NRE / NRO Deposits outstanding as on 31.03.2025 was ₹2539.70 lakh in -726- accounts.

8. ऋण और अग्रिम बकाया:

बैंक का अग्रिम क्षेत्र में प्रदर्शन निम्नलिखित है:

(राशि ₹ लाख में)

8. Loan & Advances Outstanding:

The performance of the bank in the area of

advances is given below:

(Amt. ₹ in Lakh)

विवरण Particulars		बकाया राशि Outstanding Balance	
		31/03/2024	31/03/2025
1. कुल अग्रिम बकाया	TOTAL Gross Advances outstanding	8,03,117.04	942930.28
इनमें से-	of which:		
प्राथमिकता क्षेत्र	Priority Sector	6,64,529.25	775780.92
कुल अग्रिमों में से प्राथमिकता क्षेत्र %	% of P. S. to total advances	82.74%	82.27%
गैर प्राथमिकता क्षेत्र	Non-Priority Sector	1,38,587.79	167149.36
कृषि अग्रिम	Agriculture Advances	5,14,822.73	592793.70
2. कमजोर वर्ग को अग्रिम	Advances to Weaker Section	4,62,086.70	560676.72
3. ऋण जमा अनुपात	Credit Deposit Ratio-	62.45%	65.84%
4. के अंतर्गत अग्रिम-	Advances under:		
क. एसजीएसवाई/एनआरएलएम	a. SGSY/NRLM	12,515.08	17608.28
ख. सरकार प्रायोजित अन्य कार्यक्रम	b. Other Govt. Sp. Prog.	13,458.91	14874.10
5. अग्रिमों पर प्रतिफल (पूर्ण वर्ष)	Yield on Advances : (Full Year)	8.61%	8.76%

"Reaching to unreached"

9. ऋण वितरण :

(राशि ₹ लाख में)

9. Loan Disbursed :

(Amt. ₹ in Lakh)

विवरण Particulars	उपलब्धि Achievements	
	2024-25	
कुल जारी ऋण Total Loans issued	720311.99	
प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	629843.44	
कुल अग्रिम में प्राथमिकता क्षेत्र % % of PS to Total Advances	87.44%	
गैर प्राथमिकता क्षेत्र Non-Priority Sector	90468.55	
कृषि अग्रिम Agriculture	524161.72	
एसजीएसवाई / एनआरएलएम SGSY/NRLM	14236.91	
अनुसूचित जाति / अनु. जनजाति SC/ ST	63548.32	
अल्पसंख्यक Minorities	19389.40	
महिला लाभार्थी Women Beneficiaries	122109.62	
कमजोर वर्ग Weaker Section	485737.33	
एसएफ/एमएफ/एएल SF/MF/AL	457051.10	
सरकार द्वारा प्रायोजित अन्य कार्यक्रम Other Govt. Sponsored Programmes	8430.36	

10. કેસીસી / જીસીસી / એસસીસી / એસીસી / પીએમ સ્વનિધિ / જેલજી / પીએમએમવાઈ / એસયૂઆઈ :

• કિસાન ક્રેડિટ કાર્ડ:

વર્ષ કે દૌરાન બેંક ને -35369- નવ કિસાન ક્રેડિટ કાર્ડ જારી કિે. 31 માર્ચ 2025 તક કિસાન ક્રેડિટ કાર્ડ કા બકાયા રાશિ રૂ5,61,811.30 લાખ થી, જો 2,78,694 ખાતોં મેં થી. બેંક સભી યોગ્ય ઉધારકર્તાઓં કો કિસાન ક્રેડિટ કાર્ડ જારી કરને કી પ્રક્રિયા મેં હૈ.

• સામાન્ય ક્રેડિટ કાર્ડ:

31 માર્ચ 2025 તક સામાન્ય ક્રેડિટ કાર્ડ કા બકાયા રાશિ રૂ598.44 લાખ થી, જો -3575- ખાતોં મેં થી.

• સ્વરોજગાર ક્રેડિટ કાર્ડ (SCC)/આર્ટિજન ક્રેડિટ કાર્ડ:

બેંક ને 31 માર્ચ 2025 તક 12088 સ્વરોજગાર ક્રેડિટ કાર્ડ / આર્ટિજન ક્રેડિટ કાર્ડ રૂ3626.34 લાખ કે લિે જારી કિે.

10. KCC/ GCC/SCC/ACC/PM Svanidhi / JLG / PMMY/SUI :

• Kisan Credit Card :

During the year Bank has issued -35369- fresh Kisan Credit Cards. Outstanding amount of KCC as on 31.03.2025 was ₹5,61,811.30 lakh in 2,78,694 accounts. Bank is in process of issuing Kisan Credit Cards to all KCC eligible Borrowers.

• General Credit Card :

Outstanding amount of GCC as on 31.03.2025 was ₹598.44 lakh in -3575- accounts.

• Swarojgar Credit Card (SCC)/Artisan Credit Card:

Bank has issued 12088 Swarojgar Credit Cards / Artisan Credit Card for amount of ₹3626.34 lakh as at the end of 31.03.2025. During the year, Bank

વર્ષ કે દોરણ, બેંક ને રૂ111.51 લાખ કે લિફ 54 નફ SCC/ACC જારી કિફ. 31 માર્ચ 2025 તક SCC/ACC કા બકાયા રાશિ રૂ512.65 લાખ થી, જો 916 ખાતોં મેં થી.

• **પીઈમ સ્વનિધિ:**

બેંક ને 31 માર્ચ 2025 તક સડક વિક્રેતાઓં કો રૂ588.95 લાખ કે લિફ 3897 પીઈમ સ્વનિધિ ઋણ સ્વીકૃત કિફ. વર્ષ કે દોરણ, બેંક ને રૂ155.31 લાખ કે લિફ 697 પીઈમ સ્વનિધિ ઋણ વિતરિત કિફ. 31 માર્ચ 2025 તક પીઈમ સ્વનિધિ કા બકાયા રાશિ રૂ152.01 લાખ થી, જો 1135 ખાતોં મેં થી.

• **સંયુક્ત દેનદારી સમૂહ (JLG):**

વર્ષ કે દોરણ, બેંક ને રૂ505.86 લાખ કે લિફ 697 સંયુક્ત દેનદારી સમૂહ (JLG) કો ક્રેડિટ લિંક કિયા. 31 માર્ચ 2025 તક JLG કા બકાયા રાશિ રૂ2980.27 લાખ થી, જો 4139 ખાતોં મેં થી.

• **પ્રધાનમંત્રી મુદ્રા યોજના (PMMY):**

બેંક ને વિત્તીય વર્ષ 2024-25 કે દોરણ પ્રધાનમંત્રી મુદ્રા યોજના (PMMY) કે અંતર્ગત રૂ58192.60 લાખ મુદ્રા ઋણ -38067- ખાતોં મેં વિતરિત કિફ હેં.

(રાશિ રૂ લાખ મેં)

has issued 54 fresh SCC/ ACC for amount of ₹111.51 lakh. Outstanding amount of SCC/ ACC as on 31.03.2025 was ₹512.65 lakh in 916 accounts.

• **PMSvanidhi :**

Bank has sanctioned 3897 PM SVANidhi loans to street vendors for amount of ₹588.95 lakh as at the end of 31.03.2025. During the year, Bank has disbursed 697 PM SVANidhi loans of ₹155.31 lakh. Outstanding amount of PM SVANidhi as on 31.03.2025 was ₹152.01 lakh in 1135 accounts.

• **Joint Liability Group (JLG) :**

During the year Bank has Credit Linked -697- JLGs for amount of ₹505.86 lakh. Outstanding amount of JLG as on 31.03.2025 was ₹2980.27 lakh in -4139- accounts.

• **Pradhan Mantri Mudra Yojna (PMMY):**

Bank has disbursed ₹58192.60 lakh MUDRA loans in -38067- accounts under PMMY during F.Y. 2024-25 as detailed here under.

(Amt. રૂ in Lakh)

શ્રેણી Category	01.04.2024 સે 31.03.2025 તક સંવિતરણ Disbursement from 01.04.2024 to 31.03.2025		31.03.2025 કો બકાયા Outstanding as on 31.03.2025	
	ખાતા Account	રાશિ Amount	ખાતા Account	રાશિ Amount
શિશુ Shishu	3197	1154.85	10288	2852.41
કિશોર Kishor	33505	49418.48	72138	91247.13
તરુણ Tarun	1365	7619.27	5742	15576.18
કુલ મુદ્રા ઋણ Total MUDRA loans	38067	58192.60	88168	109675.72

• **સ્ટેંડ-અપ ઇંડિયા યોજના**

બેંક ને વર્ષ 2024-25 કે દોરણ -351- ખાતોં મેં રૂ10457.00 લાખ સ્વીકૃત કિફ હેં ઓર યોજના કી શુરુઆત સે અબ તક -980- ખાતોં મેં રૂ26647.00 લાખ સ્વીકૃત કિફ હેં. બેંક ને માર્ચ-2025 કે લિફ નિર્ધારિત સ્ટેંડ-અપ ઇંડિયા યોજના કા લક્ષ્ય -972- પાર કર લિયા હેં.

• **Stand-up India Scheme**

Bank has sanctioned ₹10457.00 Lakh in - 351- Accounts during 2024-25 and since inception sanctioned ₹ 26647.00 Lakh in -980- Accounts under Stand-Up India Scheme. Bank has surpassed the prescribed target of Stand-up India Scheme i.e., -972- for March-2025.

• **एफपीओ (किसान उत्पादक संगठन):**

वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने -2- एफपीओ को ₹35.00 लाख की सीमा के साथ वित्त पोषित किया है। इसके अतिरिक्त, बैंक ने अपने कार्यक्षेत्र में कार्यरत नाबार्ड द्वारा प्रोत्साहित किसान उत्पादक संगठनों (FPOs) के साथ जुड़ने पर ध्यान केंद्रित किया और 21 एफपीओ से संबद्धता स्थापित की।

11. बैंक द्वारा हस्ताक्षरित समझौता ज्ञापन:

बैंक ने विभिन्न एजेंसियों के साथ निम्नलिखित समझौता ज्ञापन / अनुबंध निष्पादित किए हैं।:

• **FPOs:**

During 2024-25 Bank has financed -2- FPOs with a limit of ₹ 35.00 Lakh. Further, Bank has focused on association with NABARD promoted Farmer Producer Organizations working in our area of operation and could manage to associate with 21 FPOs.

11. MoU Signed by the Bank :

Bank has executed following MoUs / agreements with various agencies as under:

एजेंसी का नाम Name of the Agency	समझौता ज्ञापन / समझौते का उद्देश्य Purpose of MoU / Agreement
सूक्ष्म इकाइयों के लिए क्रेडिट गारंटी कोष हेतु NCGTC for Credit Guarantee Fund for Micro Units	मुद्रा योजना के तहत वित्तपोषित ऋणों की गारंटी कवरेज, पीएमजेडवाई खाता धारकों को ओवरड्राफ्ट सुविधा, कृषि संबंधित गतिविधियों के लिए ऋण और 10 लाख रुपये से 20 लाख रुपये तक के स्वीकृत राशि वाले स्वसहायता समूहों (SHGs) को ऋण वित्तपोषित करना। For guarantee coverage of loans financed under MUDRA Scheme, Overdraft facility to PMJDY account holders, Loans to Agri Allied activities and Financing loans to SHGs with sanction amount Above Rs. 10 Lakhs to Rs. 20 Lakhs
NAB संरक्षण NABSanrakshan	किसान उत्पादक संगठन (FPOs) को वित्तपोषण के लिए गारंटी कवरेज Guarantee coverage for financing to Farmer Producer Organizations (FPOs)
NAB संरक्षण NABSanrakshan	पशुपालन और डेयरी गतिविधियों के तहत वित्तपोषण के लिए गारंटी कवरेज Guarantee coverage for financing under Animal Husbandry and Dairying Activities
सीजीटीएमएसई CGTMSE	सूक्ष्म और लघु उद्यमों के लिए क्रेडिट गारंटी कोष योजना Credit Guarantee Fund Scheme for Micro & Small Enterprises.
एसआईडीबीआई SIDBI	डिजिटल प्लेटफार्मों, जोखिम साझेदारी व्यवस्थाओं आदि का लाभ उठाने और सक्षम MSEs को वित्तपोषण के लिए एक सहयोगात्मक व्यापार मॉडल विकसित करने के लिए। To leverage digital platforms, risk sharing arrangements etc. and to develop a collaborative business model for financing to viable MSEs.
एनएचबी NHB	PMAY-U 2.0 के तहत शहरी गरीबों और मध्यम वर्गीय परिवारों को शहरी क्षेत्रों में किफायत लागत पर घरों का निर्माण या खरीदने के लिए वित्तीय सहायता प्रदान करने हेतु वित्तपोषण। For financing under PMAY-U 2.0 to extend financial assistance to urban poor and middle-class families for constructing, purchasing houses at affordable costs in urban areas

12. નકદ આરક્ષિત અનુપાત:

બેંક ને 31.03.2025 તક રિઝર્વ બેંક ઑફ ઇન્ડિયા કે સાથ રૂ62,717.88 લાખ કા બેલેન્સ બનાવે રખા હૈ ઓર RBI કી દિશાનિર્દેશો કા પાલન કિયા હૈ।

13. સાવધનિક તરલતા અનુપાત ઓર ગૈર- સાવધનિક તરલતા અનુપાત નિવેશ:

બેંક ને વિક્તીય વર્ષ 2024-25 કે દોરાન નિર્ધારિત SLR (Statutory Liquidity Ratio) કો બનાવે રખા હૈ। 31.03.2025 તક SLR ઓર Non-SLR કે તહત બકાયા નિવેશ કા વિવરણ નિમ્નલિખિત હૈ::

(રાશિ રૂ લાખ મેં)

વિવરણ Particulars	નિવેશ બકાયા Investment outstanding		પ્રતિફલ કા % % of Yield	
	31/03/2024	31/03/2025	2023-24	2024-25
સાંવિધિક તરલતા અનુપાત નિવેશ SLR Investments	465594.76	416526.10	6.73%	6.90%
ગૈર સાંવિધિક તરલતા અનુપાત નિવેશ Non-SLR Investments	599.98	599.98	2.60%	2.27%
કુલ Total	466194.75	417126.08	6.73%	6.89%

બેંક કા કુલ નિવેશ પોર્ટફોલિયો વિક્તીય વર્ષ 2024-25 કે દોરાન રૂ49,068.65 લાખ ઘટ ગયા ઓર બેંક ને પ્રતિભૂતિયોં કી બિક્રી સે રૂ1,114.08 લાખ કા લાભ કમાયા।

બેંક ને અનિવાર્ય દિશાનિર્દેશોં કા પાલન કરતે હુવે ઉપલબ્ધ અવસરોં કે ખીતર ઉચ્ચ લાભદાયક નિવેશ કરને કે લિવે પૂરી કોશિશ કી હૈ।

31.03.2025 તક, FBIL દ્વારા પ્રકાશિત મૂલ્યાંકન દરોં કે અનુસાર AFS શ્રેણી મેં કુલ મૂલ્યહાસ રૂ545.92 લાખ હૈ, જૈસા કિ નીચે વિવરણિત હૈ:"

12. Cash Reserve Ratio :

Bank has maintained balance of ₹ 62,717.88 Lakh with Reserve Bank of India for Cash Reserve Ratio as on 31.03.2025 and complied with the RBI guidelines.

13. SLR & Non -SLR Investment :

Bank has maintained threshold SLR during the Financial Year 2024-25. The details of investment outstanding under SLR and Non-SLR as on 31.03.2025 are given below:

(Amt. ₹ in Lakh)

Total investment portfolio of the Bank is decreased by ₹49068.65 lakh during the FY 2024-25 and bank booked the profit of 1,114.08 Lakh by sale of securities.

Bank has made all-out efforts to make high yielding investments within the available opportunities by observing obligatory guidelines.

As on 31.03.2025, total depreciation in AFS category as per valuation rates published by FBIL stands at ₹545.92 Lakh as detailed below.

31 માર્ચ 2025 કો નિવેશ કી સ્થિતિ
Position of Investment as on 31st March 2025

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

વિવરણ Particulars	અંકિત મૂલ્ય Face Value	બહી મૂલ્ય Book Value	બાજાર મૂલ્ય Market Value	અભિવૃદ્ધિ (અવમૂલ્યન) Appre/Depre
પરિપક્વતા તક HTM (Held to Maturity)				
સરકારી પ્રતિભૂતિયાં Government Securities	35,500.00	35,443.06	35,841.91	398.85
રાજ્ય સરકાર કી પ્રતિભૂતિયાં State Government Securities	1,76,117.30	1,76,099.59	1,77,504.84	1,405.25
કુલ TOTAL	2,11,617.30	2,11,542.65	2,13,346.75	1,804.10
બિક્રી કે લિએ ઉપલબ્ધ AFS (Available fot Sale)				
સરકારી પ્રતિભૂતિયાં Government Securities	73,100.00	75,665.94	75,702.05	36.11
રાજ્ય સરકાર કી પ્રતિભૂતિયાં State Government Securities	1,23,974.20	1,25,735.01	1,25,228.34	(506.67)
ગૈર-એસએલઆર-પીએસયૂ ઑર એમએફ Non - SLR-PSU & MF	599.98	599.98	524.62	(75.36)
કુલ Total	1,97,674.18	2,02,000.93	2,01,455.01	(545.92)
વ્યાપાર હેતુ ધારિત HFT	3,500	3,582.50	3,589.41	6.90
કુલ Total	3,500	3,582.50	3,589.41	6.90
કુલ યોગ Grand Total	4,12,791.48	4,17,126.08	4,18,391.17	1,265.08

• નિવેશ ઉતાર-ચઢાવ આરક્ષિત નિધિ:

31/03/2025 કી સ્થિતિ મેં નિવેશ ઉતાર-ચઢાવ આરક્ષિત નિધિ કી બકાયા રાશિ ₹2285.40 લાખ હૈ।

14. પુનર્વિત્ત:

વર્ષ 2024-25 કે દૌરાન, બેંક ને નિમ્નલિખિત પુનર્વિત્ત કા લાભ ઉઠાયા હૈ।

• Investment Fluctuation Reserve :

Investment Fluctuation Reserve outstanding balance is ₹2285.40 Lakhs as on 31/03/2025.

14. Refinance:

During the year 2024-25, Bank has availed below mentioned refinance.

पुनर्वित्त का विवरण: (राशि ₹ लाख में) Details of Refinance: (Amt. ₹ in Lakh)

विवरण Particulars		31.03.2024 तक बकाया Outstanding as on 31.03.2024	स्वीकृत सीमा Limit sanctioned (2024-25)	उपभोग (2024-25) Availment (2024-25)	31.03.2025 तक बकाया Outstanding as on 31.03.2025
नाबार्ड NABARD					
Short term लघु अवधि	एसटी-एसएओ ST-SAO	0	8800.00	8800.00	8800.00
	एसटी-एसएओ-डीटीपी ST-ASAO	9000.00	20000.00	30000.00*	20000.00
कुल लघु अवधि (क) Total ST (A)		9000.00	28800.00	38800.00	28800.00
मध्यम अवधि (योजनाबद्ध) (ख) Medium term (Schematic) (B)		23247.51	0	0	18186.89
कुल (क+ख) Total (A+B)		32247.51	28800.00	38800.00	46986.89
एन एस के एफ डी सी NSKFDC		0	0	0	0
एन डी एफ डी सी NDFDC		0	6.00	6.00	6.00
एन एच बी NHB		49.28	0	0	0
एन बी सी एफ डी सी NBCFDC		4.27	0	0	0
एन एस एफ डी सी NSFDC		0	0	0	0
एन एस टी एफ डी सी NSTFDC		0	0	0	0
एसबीआई - ओवरड्राफ्ट SBI - Overdraft		0.03	0.03	0.03	0.03
बैंक ऑफ बड़ौदा Bank of Baroda					0.00
लघु अवधि Short term		0.00	0.00	0.00	
अन्य (ओवर ड्राफ्ट-बीओबी) Other (Overdraft - BOB)		427.97	16458.70	1300.16	1300.16
कुल Total		428.00	16458.73	1300.19	1300.19
कुल योग Grand Total		32729.06	45264.73	40106.19	48293.08

* चालू नगद क्रेडिट की प्रकृति में होने के कारण, ₹10000.00 लाख की राशि को वर्ष के दौरान चुकता किया गया और फिर से नई राशि availed की गई।

* The facility being in nature of Revolving Cash Credit, amount availed in the tune of Rs. 10000.00 Lakhs was repaid and availed afresh during the year.

15. बैंक के साथ नकद एवं बैंक शेष:

नकद शेष राशि और प्रायोजक बैंक के साथ-साथ अन्य बैंकों के साथ रखी गई शेष राशि की स्थिति नीचे दी गई है:

15. Cash & Bank Balance with Banks:

The position of cash balance and balances maintained with Sponsor Bank as well as with other banks are given below:

a. નકદ શેષ:

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

વિવરણ Particulars	2023-24	2024-25
1. નકદ શેષ Cash on hand	4294.90	3595.13
2. ઔસત નકદ Average Cash	5181.24	5030.41
3. નકદ જમા અનુપાત Cash Deposit Ratio	0.43	0.38

a. Cash Balance:

(Amt. ₹ in Lakh)

(ખ) બેંક શેષ :-

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(b) Bank Balance :-

(Amt. ₹ in Lakh)

વિવરણ Particulars	શેષ Balance		ઔસત શેષ Avg. Balance		આય Income	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
ક.1. બેંક ઑફ બડૌદા કે સાથ ચાલૂ ખાતા (પ્રાયોજક બેંક) A.1. Current A/c with BOB(Sponsor Bank)	29082.94	36384.96	14927.77	18373.70	0.00	0.00
ક.2. અન્ય બેંકોં કે સાથ ચાલૂ ખાતા A.2. Current A/c with Other banks	46.70	6.94	33.82	103.35	0.00	0.00
ખ.1. બેંક ઑફ બડૌદા કે સાથ ઑફડીઆર/ ઑસડીઆર (પ્રાયોજક બેંક) B.1. FDR/SDR with BOB(Sponsor Bank)	32966.00	43686.00	24549.25	47052.67	2005.57	3019.83
ખ.2. અન્ય બેંકોં કે સાથ ઑફડીઆર/ ઑસડીઆર B.2. FDR/SDR with Other banks	0.00	54630.00	0.00	4552.50	0.00	625.00

16. આય કી માન્યતા / પરિસંપત્તિયોં કા વર્ગીકરણ
(आईआरएसी मानदंड)

a. પરિસંપત્તિયોં કા વર્ગીકરણ ઑવં પ્રાવધાન:

બેંક ને આય કી માન્યતા, પરિસંપત્તિયોં કે વર્ગીકરણ ઑવં પ્રાવધાન કે સંબંધ મેં ભારતીય રિઝર્વ બેંક કે નિર્દેશોં કે અનુસાર સાવધાનીપૂર્વક માનદંડોં કા પાલન કિયા હૈ. ગત દો વર્ષોં કે લિઑ પરિસંપત્તિયોં કે વર્ગીકરણ ઑવં સંબંધિત પ્રાવધાન કા વિવરણ નિમ્નાનુસાર હૈ:

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

16. Income Recognition/Assets Classification
(IRAC Norms)

a. Assets Classification & Provisioning:

Bank has observed prudential norms as per the guidelines of Reserve Bank of India in respect of Income Recognition, Assets Classification and Provisioning. The details of assets classification and provisioning thereof for last two years are as under.

(Amt. ₹ in Lakh)

આસ્તિયોં કે વર્ગીકરણ Classification of Assets	બકાયા રાશિ Outstanding Amount		આવશ્યક પ્રાવધાન Required Provision		કુલ પ્રાવધાન Total Provisions made	
	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025
માનક Standard	785746.45	927105.06	2765.97	2949.32	2770.00	2960.00
સકલ ઑનપીઑ Gross NPA	17370.59	15825.22	10450.10	9751.26	17804.63	17188.16
કુલ TOTAL	803117.04	942930.28	13216.07	12700.58	20574.63	20148.16

सकल एनपीए में शामिल हैं: Gross NPA is comprising of :							
उप मानक	Sub standard	3635.00	3015.21	363.50	301.60	2942.10	2942.10
संदिग्ध	Doubtful	11616.27	10828.57	7967.28	7468.23	12743.21	12264.63
हानि	Loss	2119.32	1981.43	2119.32	1981.43	2119.32	1981.43

		मार्च - 2024 March - 2024	मार्च - 2025 March-2025
सकल एनपीए (%)	Gross NPA	2.16%	1.68%
शुद्ध एनपीए (%)	Net NPA	0.00%	0.00%

एनपीए खातों में प्रावधान की राशि बकाया राशि को समायोजित करने पर निकाला जाता है।

The amount of provision in NPA accounts is arrived on Net Adjusting Outstanding balances.

b. संपत्ति गुणवत्ता प्रबंधन:

पिछले दो वर्षों के लिए एनपीए की गति का विवरण नीचे प्रस्तुत किया गया है।

b. Asset Quality Management:

The details of NPA movement for last two years are given below:

(राशि ₹ लाख में)

(Amt. ₹ in Lakh)

S.N.	विवरण Particulars	2023-24	2024-25
1	वर्ष की शुरुआत में एनपीए NPA at the beginning of the year	18627.68	17370.59
2	वर्ष के दौरान एनपीए के खिलाफ वसूली Recovery against NPA during the year	4455.76	4977.68
3	उन्नयन / सब्सिडी रिजर्व फंड / Upgradation / Credit of Subsidy Reserve ADWDRS '08 / MOC उन्नयन Fund/ADWDRS '08/ MOC Upgradation	765.41	582.86
4	बट्टे खाते Write off *	849.14	616.46
5	वर्ष के दौरान एनपीए में वृद्धि Addition to NPA during the year	4813.22	4631.62
6	वर्ष के अंत में एनपीए NPA at the end of the year	17370.59	15825.22

*तकनीकी बट्टे खाते और OTS बट्टे खाते शामिल हैं

*includes technical write off and OTS write off

c. शून्य स्तर की एनपीए शाखाएं:

31.03.2025 को वर्ष के अंत में, -80- शाखाओं (16.43% शाखाओं) ने शून्य एनपीए स्तर की सूचना दी है।

c. Zero Level NPA Branches:

At the end of the year as on 31.03.2025, -80- branches (16.43% branches) have reported ZERO NPALevel.

17. ऋण की वसूली:

30.06.2024 को बैंक की वसूली की स्थिति 85.16% थी।
कृषि क्षेत्र और गैर-कृषि क्षेत्र की मांग, संग्रह और शेष
(अतिदेय) का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि ₹ लाख में)

श्रेणी Category		जून 2024 June 2024		
		मांग Demand	वसूली Collection	शेष Balance
कृषि क्षेत्र	Farm Sector	429618.07	364021.81	65596.26
गैर कृषि क्षेत्र	Non-Farm Sector	159262.17	137446.89	21815.28
कुल	Total	5,88,880.24	5,01,468.70	87,411.54
मांग पर वसूली का प्रतिशत	% of Recovery to Demand	85.16%		

17. Recovery of Loans:

The recovery position of the bank as on 30.06.2024 was 85.16%. The details of Demand, Collection and Balance (overdue) of farm sector & non-farm sector are given below:

(Amt. ₹ in Lakh)

• बढ़े खातों में वसूली:

बैंक ने वर्ष के दौरान बढ़े खातों से ₹437.13 लाख की वसूली की है।

18. ओटीएस (लोक अदालत के अलावा):

बैंक ने ओटीएस योजना के तहत ₹683.21 लाख के बकाए के खिलाफ ₹613.81 लाख के लिए 785 खातों का समझौता किया है।

19. घाटे में चल रही शाखाएँ:

31 मार्च 2025 तक घाटे में चलने वाली शाखाओं की संख्या घटकर 5 हो गई, जबकि 31 मार्च 2024 को यह संख्या 10 थी।

20. बैंकअश्योरेंस:

बैंक ने अपने ग्राहकों को जीवन बीमा योजनाओं का लाभ प्रदान करने और गैर-ब्याज आय बढ़ाने के उद्देश्य से इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ एक समझौता ज्ञापन (MoU) किया है। इसके तहत, बैंक ने जीवन बीमा व्यवसाय के लिए कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में ₹1024.36 लाख की कुल नई खुदरा जीवन बीमा प्रीमियम (जारीकरण आधार पर), ₹1,082.83 लाख की कुल IFLIC ग्रुप लोन प्रोटेक्ट व्यवसाय प्रीमियम (जारीकरण आधार पर) एकत्रित किया और इस वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ₹503.14 लाख

• Recovery in Write Off accounts:

Bank has recovered ₹ 437.13 lakh in written off Loan accounts during the year.

18. OTS (Other than Lok Adalat):

Bank has compromised 785 Accounts for ₹613.81 lakhs against outstanding of ₹ 683.21 lakhs under OTS Scheme.

19. Loss Making Branches :

No. of loss making branches decreased to -5- as on 31st March, 2025, from -10- as on 31st March, 2024

20. Bancassurance :

With a view to provide the benefits of Life Insurance schemes to the Bank's customers and augment the non-interest income, Bank entered into an MoU with IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd. for Life Insurance business as a Corporate Agent and collected Total New Retail Life Insurance Business Premium of ₹1024.36 Lakh on Issuance basis, Total IFLIC Group Loan Protect Business Premium of ₹1,082.83 Lakh on Issuance basis and earned Commission of ₹503.14 Lakh

(नवीकरण व्यवसाय आयोग सहित) का कमीशन अर्जित किया। कुल 486 शाखाओं में से 460 शाखाएँ (94.65%) ने FY 2024-25 के दौरान जीवन बीमा व्यवसाय में भाग लिया।

बैंक ने -3- जनरल इश्योरेंस कंपनियों के साथ टाई-अप किया है (जैसे ICICI लोम्बार्ड (eBharati Axa) जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, चोलामंडलम MS जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और रिलायंस जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड) ताकि गैर-जीवन बीमा व्यवसाय में कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में कार्य किया जा सके। इस टाई-अप के तहत, बैंक ने ₹366.26 लाख का कुल प्रीमियम (जारीकरण आधार पर) एकत्रित किया और इस वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ₹59.50 लाख का कमीशन अर्जित किया। कुल 486 शाखाओं में से 428 शाखाएँ (88.07%) ने FY 2024-25 के दौरान जनरल इश्योरेंस व्यवसाय में भाग लिया।

बैंक ने -2- स्वास्थ्य बीमा कंपनियों के साथ टाई-अप किया है (जैसे Care Health Insurance Ltd. और Star Health & Allied Insurance Co. Ltd.) ताकि स्वास्थ्य बीमा व्यवसाय में कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में कार्य किया जा सके। इस टाई-अप के तहत, बैंक ने ₹1642.58 लाख का कुल प्रीमियम (जारीकरण आधार पर) एकत्रित किया और इस वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ₹208.20 लाख का कमीशन अर्जित किया। कुल 486 शाखाओं में से सभी 486 शाखाएँ (100.00%) ने FY 2024-25 के दौरान स्वास्थ्य बीमा व्यवसाय में भाग लिया।

21. वित्तीय समावेशन:

बैंक केंद्रीय, दक्षिणी और उत्तरी गुजरात के 22 (बाईस) जिलों में कार्यरत है। अधिकांश जिलों में महत्वपूर्ण आदिवासी जनसंख्या है।

शाखाओं ने प्रत्येक महीने के 9वें और 19वें दिन ग्राम सभा / ग्राहक मिलन समारोह आयोजित किए हैं। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, हमारी 326 ग्रामीण शाखाओं ने कुल 4400 एफएल कैम्प आयोजित किए, और हमारे 11 एफएलसीसी ने 1122 कैम्प आयोजित किए।

बैंक एनपीएस लाइट और एपीवाई के लिए एग्रीगेटर है, और एनपीएस लाइट के तहत 272 सक्रिय सदस्य हैं, जबकि

(including Renewal Business Commission) during this fiscal i.e. 2024-25. Out of Total 486 branches, 460 branches (94.65%) are participated in Life Insurance Business during FY 2024-25.

Bank has entered into tie-up with -3- General Insurance Co. Ltd. (i.e. ICICI Lombard (eBharati Axa) General Insurance Co. Ltd., Cholamandalam MS General Insurance Co. Ltd. and Reliance General Insurance Co. Ltd.) for doing Non-Life Insurance Business as a Corporate Agent and collected Total Premium of ₹366.26 Lakh on Issuance basis and earned Commission of ₹59.50 Lakh during this fiscal i.e. 2024-25. Out of Total - 486- Branches, 428- branches (88.07%) are participated in General Insurance Business during FY 2024-25.

Bank has also entered into tie-up with -2- Health Insurance Co. Ltd. (Care Health Insurance Ltd. and Star Health & Allied Insurance Co. Ltd.) for doing Health Insurance Business as a Corporate Agent and collected Total Premium of ₹1642.58 Lakh on Issuance basis and earned Commission of ₹208.20 Lakh during this fiscal i.e. 2024-25. Out of Total -486- branches, All 486 Branches (100.00%) have participated in Health Insurance Business during FY 2024-25.

21. Financial Inclusions:

The Bank is operating in 22 (Twenty Two) districts of Central, South and North Gujarat. Most of the districts have significant tribal population.

Branches have organized Gram Sabha / Customer meet on 9th / 19th of every month. During FY 2024-25 our 326 Rural Branches have conducted total - 4400 - FL Camps and our 11 FLCC have conducted – 1122 - Camps.

As Bank is aggregator for NPS Lite & APY and under NPS Lite total 272 active subscribers &

एपीवाई के तहत वित्तीय वर्ष 2024-25 में 52281 नए नामांकन किए गए और कुल 3 2 1 2 0 1 एपीवाई सफलतापूर्वक किए गए हैं।

पीएमजेबीवाई और पीएमएसबीवाई के तहत नए नामांकनों की संख्या क्रमशः 162279 और 235348 है।

under APY - 52281 - fresh enrollment during the year 2024-25 and cumulative - 321201 – APY has been done successfully.

Fresh Applications enrolled under PMJJBY and PMSBY are –162279- and –235348- respectively.

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं की बकाया स्थिति:

Outstanding Position of Social Security Schemes :

F.Y	PMJJBY	PMSBY	APY
2022-2023	377204	744344	210755
2023-2024	482402	947719	268920
2024-2025	510386	1114019	321201

• व्यवसाय प्रतिनिधियों के माध्यम से बैंकिंग सेवा केंद्र :

बैंक ने -15- कॉर्पोरेट बीसीज के साथ समझौता किया है। उन्होंने बैंक के उप-सेवा क्षेत्र (SSA) के लिए कुल -1878- बीसी नियुक्त किए हैं।

• प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई):

बैंक ने PMJDY के तहत 1863586 खाते खोले हैं और इन खातों के तहत 31.03.2025 तक 1267168 रुपये डेबिट कार्ड जारी किए गए हैं।

• वित्तीय समावेशन फंड (एफआईएफ)

बैंक ने बैंकिंग प्रौद्योगिकी और वित्तीय साक्षरता के प्रदर्शन के लिए ग्राम सभाओं और नुक्कड़ नाटक आयोजित करने के तहत योजना के लिए ₹5.40 लाख का लाभ उठाया है।

• बैंक द्वारा समझौता ज्ञापन:

बैंक ने NABARD और OPL के साथ एक त्रिपक्षीय समझौते पर हस्ताक्षर किए हैं, ताकि जन्सुरक्षा पोर्टल पर ऑनबोर्डिंग किया जा सके और इस प्रक्रिया को सफलतापूर्वक पूरा किया है।

• Banking Seva Kendra through Business Correspondents:

Bank has entered into agreement with -15- Corporate BCs. They have appointed total - 1878 - BCs for Sub Service Area (SSA) of the Bank.

• Prime Minister Jan Dhan Yojna (PMJDY):

Bank has opened - 1863586- accounts under PMJDY and – 1267168- Rupay Debit Card has been issued under these accounts till 31.03.2025.

• Financial Inclusion Fund (FIF)

For Demonstration of Banking Technology and Financial Literacy, the bank has availed Rs.5.40 Lakhs for organizing Gram Sabhas and Nukkad Natak under the Scheme

• MoU Signed by the Bank:

The Bank has entered into a tripartite agreement with NABARD and OPL for onboarding onto the Jansuraksha Portal and has successfully completed the onboarding process.

बीसी प्वाइंट पर मॉड्यूल्स	Modules at BC Point
इंस्टेंट एसबी खाता खोलना	Instant SB AC Opening
इंस्टेंट आरडी खाता खोलना	Instant RD AC Opening
इंस्टेंट एफडी खाता खोलना	Instant FD AC Opening
सूक्ष्म बीमा - पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई	Micro insurance - PMJJBY & PMSBY
ईपीएस ऑन-यूएस ऑफ-यूएस नकद निकासी	AEPS on-us off-us cash withdrawal
ईपीएस ऑन-यूएस ऑफ-यूएस फंड ट्रांसफर	AEPS on-us off-us fund transfer
हमारे और ऑफ-हमारे पर शेष राशि पूछताछ	Balance inquiry on us & Off us
ईपीएस डेबिट सक्षम/अक्षम	AEPS Debit Enable/Disable
अटल पेंशन योजना	Atal Pension Yojana
आधार सीडिंग	Aadhaar seeding
मोबाइल सीडिंग	Mobile seeding
ईपीएस ऑन-यूएस नकद जमा	AEPS on-us cash deposit
एनपीए ऋण खाते में वसूली	Recovery in NPA Loan Account
लिखित-आउट/पीडब्ल्यूओ ऋण खाते में वसूली	Recovery in Write Off/PWO Loan Account
ऋण लीड जनरेशन मॉड्यूल	Loan Lead Generation Module
तीसरे पक्ष का ट्रांसफर	Third party Transfer

22. आधार नामांकन केंद्र:

गजट अधिसूचना संख्या 284 दिनांक 14 जुलाई, 2017 के तहत बैंक की परिसरों में आधार नामांकन और अपडेट सुविधा स्थापित करने के बारे में। बैंक ने अपनी शाखाओं में 49 आधार नामांकन केंद्र स्थापित किए हैं।

23. निरीक्षण और लेखा परीक्षा:

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान जिन 352 शाखाओं की आंतरिक लेखा परीक्षा निर्धारित थी, उनकी आंतरिक लेखा परीक्षा बैंक के आंतरिक लेखा परीक्षा विभाग द्वारा की गई और अनियमितताओं के सुधार सुनिश्चित करने के लिए उचित कार्यवाही की गई।

बैंक में लेखा परीक्षा अनुपालन की स्थिति की नियमित रूप से निगरानी करने के उद्देश्य से, मुख्य कार्यालय स्तर पर एक

22. Aadhaar Enrolment Centres :

Vide Gazette notifications no.284 dated.14th July, 2017 regarding setting up of Aadhaar Enrolment and Update facility in Bank's premises. Bank has established 49 Aadhaar Enrolment Centres in our branches.

23. Inspection and Audit:

Internal Audit of all 352 branches, which were due for Internal Audit during the financial year 2024-25, has been carried out by the Internal Audit Department of the Bank and appropriate actions have been taken to ensure rectification of irregularities.

With a view to regularly monitor status of Audit Compliance in the Bank, a Sub-Audit Committee

ઉપ-લેખા પરીક્ષા સમિતિ કા ગઠન કિયા ગયા હૈ, જિસકી અધ્યક્ષતા સામાન્ય પ્રબંધક કરતે હૈં ઓર ઇસમેં સભી સીએમસીઓ ઓર મુખ્ય કાર્યાલય કે આંતરિક લેખા પરીક્ષા વિભાગ કે અધિકારી શામિલ હોતે હૈં। યહ સમિતિ પ્રત્યેક માહ બેઠક કરતી હૈ તાકિ લેખા પરીક્ષા અનુપાલન કી સ્થિતિ પર ચર્ચા ઓર નિગરાની કી જા સકે। બોર્ડ કી લેખા પરીક્ષા સમિતિ નિરીક્ષણ ઓર લેખા પરીક્ષા કાર્યોં કા પ્રદર્શન સમીક્ષા કરતી હૈ ઓર યહ જાનકારી બોર્ડ કે સમક્ષ પ્રસ્તુત કી જાતી હૈ।

બેંક મેં અન્ય પ્રકાર કી લેખા પરીક્ષા કી જાતી હૈ જૈસે સ્વૈપ લેખા પરીક્ષા, રાજસ્વ લેખા પરીક્ષા, નિવારક સતર્કતા લેખા પરીક્ષા, ક્રેડિટ લેખા પરીક્ષા, સ્ટૉક લેખા પરીક્ષા આદિ।

બેંક કે લેખા પુસ્તકોં કી જાંચ કે લિએ નિમ્નલિખિત લેખા પરીક્ષકોં (વૈધાનિક કેંદ્રીય લેખા પરીક્ષક ઓર શાખા લેખા પરીક્ષક) કો નાબાર્ડ દિશાનિર્દેશોં કે અનુસાર નિયુક્ત કિયા ગયા। બેંક કે ખાતોં કી પુસ્તકોં કી લેખા પરીક્ષા વિત્તીય વર્ષ 2024-25 કે લિએ વૈધાનિક કેંદ્રીય લેખા પરીક્ષક કે. સી. મેહતા ઓર કંપની. ઇલઇલપી, વડોદરા દ્વારા કી ગઈ।

has been constituted at Head Office level, which is presided over by General Manager and consists of all CMCOs and officials of Head Office Internal Audit Dept. The Committee convenes every month to monitor and discuss on status of audit compliance. The Audit Committee of the Board reviews the performance of Inspection & Audit function and the same is put to the Board for information.

Other types of audits carried out in the Bank are Snap Audit, Revenue Audit, Preventive Vigilance Audit, Credit Audit, Stock Audit etc.

The following Auditors (Statutory Central Auditor and Branch Auditors) were appointed as per NABARD guidelines. The books of accounts of the bank for the year 2024-25 were audited by Statutory Central Auditor M/s. K. C. Mehta & Co. LLP., Vadodara.

ક્રમાંક	શાખા લેખા પરીક્ષક	શાખાઓ કી સંખ્યા	Sn.	Branch Auditor	No. of Branches
1	એ કે ઓસ્તવાલ ઓર કંપની	15	1	A.K. Ostwal & Co.	15
2	અગરવાલ ગોયલ ઓર કંપની	15	2	Agarwal Goyal & Co.	15
3	અનિલ એન શાહ ઓર કંપની	15	3	Anil N. Shah & Co.	15
4	બી પી બંગ ઓર કંપની	15	4	B. P. Bang & Co.	15
5	દેવપુરા નવલખા ઓર કંપની	15	5	Devpura Navlakha & Co.	15
6	ધીરેન્દ્ર એચ પંડ્યા ઓર એસોસિએટ્સ ઇલઇલપી	15	6	Dhiren H Pandya & Associates LLP	15
7	એચ ટી એ ઓર એસોસિએટ્સ	15	7	H. T. A. and Associates	15
8	કે પી એસ જે ઓર એસોસિએટ્સ ઇલઇલપી	15	8	K. P. S. J. & Associates LLP	15
9	કાકરિયા ઓર એસોસિએટ્સ ઇલઇલપી	15	9	Kakaria & Associates LLP	15
10	કોઠારી ઓર ગુપ્તા એસોસિએટ્સ	15	10	Kothari & Gupta Associates	15
11	નરેશ જે પટેલ ઓર કંપની	15	11	Naresh J. Patel & Co.	15
12	પરિખ શાહ ચોટાલિયા ઓર એસોસિએટ્સ	15	12	Parikh Shah Chotalia & Associates	15
13	પવન સિદ્ધાર્થ ઓર કંપની	15	13	Pawan Siddarth & Co.	15
14	રાજેશ જે શાહ ઓર એસોસિએટ્સ	15	14	Rajesh J. Shah & Associates	15
15	સોની સુરાના ઓર કંપની	14	15	Soni Surana & Co.	14
16	સુરાના મલૂ ઓર કંપની	15	16	Surana Maloo & Co.	15

વૈધાનિક કેન્દ્રીય લેખા પરીક્ષક કે. સી. મેહતા ઓર કંપની. ઇલઇલપી વડોદરા ને શાખા લેખા પરીક્ષકોં કે સાથ મિલકર બેંક કી -299- શાખાઓં, -8- ક્ષેત્રીય કાર્યાલયોં ઓર મુખ્ય કાર્યાલય કે ખાતા પુસ્તકોં કી લેખા પરીક્ષા કી।

24. પ્રબંધન લેખા પરીક્ષા:

બેંક ઑફ બડોદા, જો કી પ્રાયોજક બેંક હૈ, કે મૌજૂદા દિશાનિર્દેશોં કે અનુસાર, બડોદા ગુજરાત ગ્રામીણ બેંક કી પ્રબંધન લેખા પરીક્ષા હર ત્રીન સાલ મેં ઇક બાર કી જાતી હૈ। અંતિમ પ્રબંધન લેખા પરીક્ષા 12.07.2021 સે 17.07.2021 તક પ્રાયોજક બેંક કે જોનલ આંતરિક લેખા પરીક્ષા વિભાગ, હૈદરાબાદ કી ટીમ દ્વારા કી ગઈ થી। કાર્યવાહી/અનુપાલન રિપોર્ટ, જો કાર્યકારી સારાંશ મેં ડલ્લિખિત ટિપ્પણિયોં પર આધારિત થી, જો 25.10.2021 કી બોર્ડ બૈઠક મેં અનુમોદન કે લિઇ પ્રસ્તુત કિયા ગયા ઓર બોર્ડ દ્વારા અનુમોદિત કાર્યવાહી/અનુપાલન રિપોર્ટ 26.10.2021 જો પ્રાયોજક બેંક જો પ્રસ્તુત કી ગઈ। વર્ષ 2024 કે લિઇ પ્રબંધન લેખા પરીક્ષા 31.03.2025 તક પ્રગતિ પર હૈ। હાલાંકિ, મુખ્ય કાર્યાલય અપને ક્ષેત્રીય કાર્યાલયોં કી આંતરિક લેખા પરીક્ષા વાર્ષિક અંતરાલ પર કરતા હૈ।

25. નાબાર્ડ નિરીક્ષણ:

બેંકિંગ વિનિયમન અધિનિયમ-1949 કી ધારા 35(A) કે તહત વિત્તીય સ્થિતિ કે સંદર્ભ મેં 31.03.2024 તક નાબાર્ડ દ્વારા વૈધાનિક નિરીક્ષણ 11.11.2024 સે 30.11.2024 તક કિયા ગયા। નિરીક્ષણ રિપોર્ટ 18.02.2025 જો પ્રાપ્ત હુઈ ઓર અનુપાલન 31.03.2025 તક પ્રગતિ પર હૈ।

26. સમવર્તી લેખા પરીક્ષા પ્રણાલી કા કાર્યાન્વયન:

નાબાર્ડ કે દિશાનિર્દેશોં કે અનુસાર, બેંક ને સમવર્તી લેખા પરીક્ષા નીતિ તૈયાર કી હૈ ઓર વિત્તીય વર્ષ 2013-14 સે બેંક મેં સમવર્તી લેખા પરીક્ષા પ્રણાલી જો લાગૂ કિયા હૈ। બેંક ને વિત્તીય વર્ષ 2024-25 કે દૌરાન સમવર્તી લેખા પરીક્ષા કે અંતર્ગત -138- શાખાઓં/કાર્યાલયોં કી પહચાન કી હૈ।

Statutory Central Auditor M/s. K. C. Mehta & Co. LLP, Vadodara along with Branch Auditors have audited books of Accounts of -299- branches, -8- Regional Offices and Head Office of the Bank.

24. Management Audit:

As per the extant guidelines of the Sponsor Bank i.e. Bank of Baroda, Management Audit of Baroda Gujarat Gramin Bank is carried out by the Sponsor Bank every three years. Last Management Audit was carried out from 12.07.2021 to 17.07.2021 by the team of Zonal Internal Audit Division, Hyderabad of the Sponsor Bank. Action Taken/ Compliance Report on observations mentioned in the Executive Summary has been put to the Board for approval in the Board Meeting dated 25.10.2021 and Board approved action taken/compliance report is submitted to the Sponsor Bank on 26.10.2021. Management Audit for the year 2024 is under progress as on 31.03.2025. However, Head Office carries-out Internal Audit of its Regional Offices on annual intervals.

25. NABARD Inspection:

Statutory Inspection U/s 35(A) of Banking Regulation Act-1949 with reference to financial position as on 31.03.2024 has been carried out by NABARD from 11.11.2024 to 30.11.2024. The Inspection Report is received on 18.02.2025 and compliance is under progress as on 31.03.2025.

26. Implementation of Concurrent Audit System:

In accordance with NABARD guidelines, the Bank has formed Concurrent Audit Policy and has implemented Concurrent Audit System in the Bank from financial year 2013-14. The Bank had identified -138- branches/offices under Concurrent Audit during the financial year 2024-25.

27. लगाए गए दंड का प्रकटीकरण:

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण Particulars	उल्लंघन का प्रकार Nature of Breach	मार्च 31, 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए For the year ended March 31,2025		मार्च 31, 2024 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए For the year ended March 31,2024	
		मामलों की संख्या No. of Cases	कुल धनराशि Amount	मामलों की संख्या No. of Cases	कुल धनराशि Amount
RBI द्वारा लगाया गया अर्थदंड Penalty imposed by RBI	Regulatory	00	0.00	01	0.05

27. Disclosure of Penalties imposed:

(Amt. ₹ in Crores)

28. सतर्कता मामले (धोखाधड़ी के मामले):

बैंक में सतर्कता तंत्र अपनी पारंपरिक और उभरते हुए जोखिम वाले क्षेत्रों में, संगणकृत वातावरण में, अपने सक्रिय भूमिका को प्रभावी ढंग से निभा रहा है, इसके अतिरिक्त, सभी श्रेणियों के कर्मचारियों को विभिन्न निवारक उपायों से जागरूक भी किया जा रहा है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान -1- धोखाधड़ी का मामला ₹96.64 लाख की राशि के साथ रिपोर्ट किया गया।

31-03-2025 तक, धोखाधड़ी के मामलों की संख्या -47- है, जिनमें कुल ₹2596.97 लाख की राशि शामिल है, जिनमें से ₹1712.12 लाख की वसूली की गई है। बैंक ने ₹867.45 लाख की प्रावधान राशि बनाई है, जबकि बकाया राशि ₹867.04 लाख है।

29. हाउस कीपिंग:

बैंक ऑफ बड़ौदा और अन्य बैंकों के साथ वर्तमान और ओडी खातों की पुस्तकों का संतुलन और पुनः मिलान 31.03.2025 तक प्रशंसनीय स्थिति में था। शाखाओं के बीच लेन-देन का पुनः मिलान मुख्य कार्यालय स्तर पर निरंतर निगरानी में रखा जा रहा है।

30. बैलेंस शीट के लिए प्रकटीकरण:

• इंटर बैंक भागीदारी:

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 में इंटर बैंक भागीदारी (आईबीपीसी) व्यवस्था में भाग नहीं लिया।

28. Vigilance Matters (Fraud Cases):

Vigilance machinery in the Bank is effectively performing its proactive role in traditional and emerging risk prone areas in computerized environment, in addition to sensitizing all categories of staff members with various preventive measures.

-1- case of Fraud amounting to ₹96.64 lakhs has been reported during the Financial Year 2024-25.

As on 31-03-2025, No. of Fraud Cases are -47- with total amount involved ₹2596.97 Lakh, out of which, ₹1712.12 Lakh have been recovered. Bank has made provision of ₹867.45 Lakh against the outstanding balance of ₹867.04 Lakh.

29. House Keeping:

The balancing of books and reconciliation of Current & OD accounts with Bank of Baroda and Other Banks were in commendable position at the end of 31.03.2025. Reconciliation of the inter branch transactions is being monitored at Head Office level.

30. Disclosures for Balance Sheet :

• Inter Bank Participation:

Bank has not entered in to Inter Bank Participation (IBPC) arrangement in the Financial Year 2024-25.

• **પ્રાથમિક ક્ષેત્ર ઋણ પ્રમાણ પત્ર:**

બેંક ને પીએસએલસી યોજના કે તહત રૂ4166.75 કરોડ કે એસએફ/એમએફ, રૂ400.00 કરોડ કે કૃષિ ઋણ બેચા ઓર રૂ2300.00 કરોડ કે PSL જનરલ ખરીદે તથા યે લેન-દેન ભારતીય રિઝર્વ બેંક કે CBS પોર્ટલ (ઈ-કુબેર) કે માધ્યમ સે કિયે। બેંક ને PSLC ટ્રેડિંગ કે તહત બિક્રી/ખરીદી સે રૂ82.36 કરોડ કે લાભ અર્જિત કિયા।

હાલાંકિ, પીએસએલસી કે તહત ટ્રેડિંગ કે બાદ, બેંક ને વિત્તીય વર્ષ 2024-25 કે લિયે પ્રત્યેક તિમાહી મેં 75% પ્રાથમિક ક્ષેત્ર, 18% કૃષિ, 10% એસએફ/એમએફ ઓર 7.50% સૂક્ષ્મ ઉદ્યમ કે લિયે અનિવાર્ય આવશ્યકતાઓં કો પૂરા કિયા।.

31. **બોર્ડ બેઠક:**

વિત્તીય વર્ષ 2024-25 કે દોરાન, સાત બોર્ડ બેઠકેં આયોજિત કી ગઈ, જિનમેં બેંક કી પ્રદર્શન/પ્રગતિ પર ચર્ચા ઓર સમીક્ષા કી ગઈ, સાથ હી કઈ અન્ય નીતિગત મામલોં પર હી વિચાર વિમર્શ કિયા ગયા।.

32. **માનવ સંસાધન:**

બેંક કે શ્રેણીવાર કર્મચારીયોં કી સ્થિતિ 31.03.2025 તક નિમ્નલિખિત હૈ:

• **Priority Sector Lending Certificate :**

Bank has Sold SF/MF of રૂ4166.75 Crore, Agriculture of રૂ400.00 crore and purchased PSL General of રૂ2300.00 Crore under PSLC Scheme and traded through CBS Portal (e-kuber) of Reserve Bank of India. Bank earned 82.36 Crore Profit after Sell/Purchase under PSLC trading.

However, after trading under PSLC, Bank has achieved mandatory requirement of 75% Priority Sector, 18% Agriculture, 10% SF/MF and 7.50% Micro enterprise on each quarter for the year 2024-25.

31. **Board Meeting:**

During the Financial Year 2024-25, Seven Board Meetings were held, wherein Bank's performance/ progress were discussed and reviewed alongwith number of other policy matters.

32. **Human Resources:**

The details of category wise staff position of the bank as on 31.03.2025 is as under:

ક્ર.સં. Sr. No.	કર્મચારીયોં કી શ્રેણી Category of Staff	કર્મચારીયોં કી સંખ્યા No. of Staff	જિસમેં સે of which				
			અ.જાતિ SC	અ.જનજાતિ ST	અ.પિ.વ. OBC	આ.ક.વ. EWS	સામાન્ય GEN
1	અધિકારી Officers	1126	199	99	369	94	365
2	કાર્યાલય સહાયક (બહુ-ઉદ્દેશીય) Office Assistant (Multipurpose)	627	85	108	194	30	210
3	કાર્યાલય પરિચારક (બહુ-ઉદ્દેશીય) Office Attendant (Multipurpose)	181	24	56	43	00	58
	કુલ Total	1934	308	263	606	124	633

સમાન ભર્તી પ્રક્રિયા કે તહત નિમ્નલિખિત સંખ્યા મેં કર્મચારી
વિત્તીય વર્ષ 2024-25 કે દૌરાન બેંક મેં શામિલ હુએ:

Under the Common Recruitment Process following
number of staff joined in the Bank during the FY
2024-25

ક્રમાંક Sr.	કૈડર Cadre	નિયુક્તિ Recruitment / Appointment	કર્મચારીયો કી સંખ્યા No. of Staff
1	પ્રબંધક - એમએમજી - એસ/II (વિશેષજ્ઞ) Manager - MMG - S/II (Specialist)	સીઆરપી - આરઆરબી - XII CRP - RRB - XII	36
2	પ્રબંધક - એમએમજી - એસ/II (વિશેષજ્ઞ) Manager - MMG - S/II (Specialist)	સીઆરપી - આરઆરબી - XII - રિઝર્વ સૂચી CRP - RRB - XII - Reserve List	07
3	સહાયક પ્રબંધક Assistant Manager	સીઆરપી - આરઆરબી - XIII CRP - RRB - XIII	309
4	કાર્યાલય સહાયક Office Assistant	સીઆરપી - આરઆરબી - XIII CRP - RRB - XIII	54
5	કાર્યાલય સહાયક Office Assistant	સહાનુભૂતિ આધારિત નિયુક્તિ Compassionate Appointment	07
6	કાર્યાલય પરિચારક Office Attendant	સહાનુભૂતિ આધારિત નિયુક્તિ Compassionate Appointment	10

વિત્તીય વર્ષ 2024-25 કે દૌરાન કુલ પદોત્તરિયાં ઇસ પ્રકાર હૈં:

The total Promotion during the FY 2024-25 are as
under:

ક્રમાંક Sr.	કૈડર Cadre	ચયનિત અભ્યર્થિયો કી સંખ્યા No. of candidates finally selected
1	અધિકારી - S/V Officer-S/V	01
2	અધિકારી - S/IV Officer-S/IV	07
3	અધિકારી - S/III Officer-S/III	24
4	અધિકારી - S/II Officer-S/II	32
5	અધિકારી - S/I Officer-S/I	55
6	કાર્યાલય સહાયક (M) Office Assistant (M)	02
	કુલ Total	121

• **कॉमन रिक्रूटमेंट प्रोसेस - आरआरबी-XII (IBPS)**

वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने IBPS द्वारा आयोजित कॉमन रिक्रूटमेंट प्रोसेस (CRP)-RRBs-XII के सफल संचालन हेतु अहमदाबाद, आनंद, गांधीनगर, मेहसाणा, वडोदरा एवं सूरत जैसे विभिन्न केंद्रों पर समन्वय किया। यह प्रक्रिया क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) में अधिकारियों एवं कार्यालय सहायकों की भर्ती हेतु आयोजित की गई थी। इसके अतिरिक्त, बैंक ने गुजरात राज्य के लिए नोडल आरआरबी के रूप में CRP-RRB-XII के अंतर्गत अधिकारी स्केल-I, II एवं III के साक्षात्कार भी आयोजित किए।

33. पेंशन कार्यान्वयन :

30.03.2025 को एक्चुएरियल मूल्यांकन रिपोर्ट के अनुसार पेंशन देयता ₹645.77 करोड़ आंकी गई है।

भारतीय रिज़र्व बैंक ने अपने परिपत्र संख्या RBI/2024-25/127 DOR.ACCREC.No.67/21.04.018/2024-25 दिनांक 20 मार्च, 2025 द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) में 1 नवम्बर, 1993 से प्रभावी पेंशन योजना के कार्यान्वयन के कारण उत्पन्न अतिरिक्त पेंशन देयता को स्थगित (Amortize) करने की अनुमति दी है। उक्त परिपत्र के अनुसार, पेंशन संशोधन के कारण उत्पन्न व्यय को, यदि उसे वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान पूर्ण रूप से लाभ-हानि खाते में नहीं दर्शाया गया है, तो उसे मार्च 31, 2025 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष से प्रारंभ होकर अधिकतम पाँच वर्षों की अवधि में स्थगित किया जा सकता है, बशर्ते कि कुल पेंशन देयता का न्यूनतम 20% हर वर्ष व्यय के रूप में दर्शाया जाए।

तदनुसार, बैंक ने वर्ष 2024-25 के लिए ₹18.00 करोड़ की देयता प्रदत्त की है, जो कि कुल पेंशन देयता ₹89.87 करोड़ का 20% भाग है।

34. क्षमतावर्द्धन:

बैंक ने आवश्यकताओं के अनुसार अपने कर्मचारियों के प्रशिक्षण की आवश्यकता को ध्यान में रखते हुए सक्रिय भूमिका निभाई। वर्ष के दौरान बैंक के 392 अधिकारी एवं 2 कार्यालय सहायक को विभिन्न विषयों में प्रशिक्षण प्रदान किया गया, जो कि बीआईआरडी लखनऊ एवं मैंगलोर, सीएबी (RBI पुणे), बड़ौदा अकादमी, एनपीसीआई आदि जैसे विभिन्न

• **Common Recruitment Process-RRB-XII of IBPS**

The Bank co-ordinated for smooth conduct of Common Recruitment Process (CRP)-RRBs-XII of IBPS at various centres viz. Ahmedabad, Anand, Gandhinagar, Mehsana, Vadodara and Surat etc. during the year for recruitment of Officers and Office Assistants in RRBs. Bank has also conducted interview of Officer Scale-I, II & III under CRP-RRB-XII as Nodal RRB for Gujarat State.

33. Pension Implementation:

The pension liability as at 31-03-2025 as per actuarial valuation report of actuary is ₹645.77 crore.

RBI vide its circular RBI/2024-25/ 127DOR. ACCREC.No.67/21.04.018/2024-25 dated March 20, 2025 has allowed RRB's to Amortize additional pension liability due to implementation of Pension scheme in Regional Rural Banks with effect from November 1, 1993. As stated in the above RBI circular, the expenditure, on account of revision in the pension, may, if not fully charged to the Profit and Loss Account during the financial year 2024-25, be amortized over a period not exceeding five years beginning with the financial year ending March 31, 2025, subject to a minimum of 20 per cent of the total pension liability involved being expensed every year. Accordingly, Bank had provided liability of ₹18.00 crore for 2024-25 (forming 20% of the total pension liability i.e 89.87 crore).

34. Capacity Building :

Bank remained active for training need of its employees looking to the requirement. During the year, Bank -392- Officers and -2- Office Assistant have been imparted training in various areas conducted by different training institutes like BIRD Lucknow & Mangalore, CAB, RBI, Pune, Baroda Academy, NPCI etc.

प्रशिक्षण संस्थानों द्वारा आयोजित किए गए।

नई नियुक्ति प्राप्त अधिकारियों / कार्यालय सहायकों को नेशनल इंस्टीट्यूट ऑफ कोऑपरेटिव मैनेजमेंट, गांधीनगर में इंडक्शन ट्रेनिंग प्रदान की गई।

35. औद्योगिक संबंध:

बैंक के प्रबंधन और कर्मचारियों के बीच औद्योगिक संबंध सौहार्दपूर्ण रहे।

36. सूचना का अधिकार अधिनियम:

वर्ष के दौरान सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 के अंतर्गत प्राप्त सभी आवेदनों का निर्धारित समयसीमा के भीतर निपटारा किया गया।

37. शिकायत निवारण:

वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या 18 (अठारह) थी। वर्ष के दौरान बैंक को विभिन्न ग्राहकों से 1650 शिकायतें प्राप्त हुईं और 1652 शिकायतों का निवारण किया गया। वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या 16 (सोलह) रही।

बैंकिंग लोकपाल के माध्यम से प्राप्त शिकायतों को समय पर निपटाया गया तथा ग्राहकों की संतुष्टि के अनुसार उनका समाधान किया गया। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक के विरुद्ध बैंकिंग लोकपाल द्वारा कोई निर्णय (अवार्ड) पारित नहीं किया गया।

38. आयकर के लिए प्रावधान:

बैंक ने वर्तमान वित्तीय वर्ष के लिए ₹5500.00 लाख का आयकर प्रावधान किया है।

39. सूचना प्रौद्योगिकी:

हमारा बैंक निरंतर मौजूदा प्रौद्योगिकी की समीक्षा कर रहा है ताकि लागत-कुशल, नवीन, विश्वसनीय, समय की मांग के अनुरूप और सुरक्षित बुनियादी ढाँचे को आंतरिक हितधारकों के लिए उपलब्ध कराया जा सके। यह बैंक के व्यवसायिक उद्देश्यों को समय पर प्राप्त करने और ग्राहकों को उनकी अपेक्षाओं से अधिक सेवा प्रदान करने के लिए आवश्यक है।

उक्त उद्देश्य की पूर्ति हेतु, बैंक उपयुक्त तकनीक का उपयोग करता है जिससे शाखाओं का कार्यभार कम हो सके और वे ग्राहकों को बेहतर सेवाएं प्रदान कर सकें। बैंक ने वर्ष 2011 से

Induction Training imparted to newly recruited Officers /Office Assistant at National; Institute of Co-operative Management, Gandhinagar.

35. Industrial Relation:

The industrial relations between the Management and staff of the Bank remained cordial.

36. RTI Act:

During the year all the application received under Right to Information Act, 2005 have been attended within the prescribed time limit and disposed-off.

37. Grievance Redressal:

Numbers of Complaints pending at the beginning of the year were 18 (eighteen). During the year, Bank received 1650 complaints from various customers and 1652 complaints have been redressed during the year. No. of complaints pending at the end of the year were 16 (Sixteen).

Complaints received through Banking Ombudsman are attended and resolved promptly to the satisfaction of the customers and Banking Ombudsman has not passed any award against the Bank during the year 2024-25.

38. Provision for Income Tax:

Bank has made provision for Income Tax ₹ 5500.00 Lakhs for the Current Fiscal.

39. Information Technology:

Our Bank is continuously reviewing the existing technology to introduce cost-effective, Innovative, Reliable, time demand and Secure Infrastructure for internal stakeholders is essential to achieve its business objectives timely and thereby serving customers above its expectations.

Accordingly, Bank uses appropriate technology to reduce the workload of branches, thus branches have more time to serve customers. Bank had implemented CBS since 2011 and has implemented various Digital Products like E-banking, Mobile Banking, IMPS, UPI, AEPS, NACH, CKYC, NEFT/RTGS etc. to facilitate

कोर बैंकिंग समाधान (CBS) को लागू किया है और ई-बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग, IMPS, UPI, AEPS, NACH, CKYC, NEFT/RTGS आदि जैसे विभिन्न डिजिटल उत्पादों को कार्यान्वित किया है ताकि व्यवसाय संचालन को प्रभावी और सुचारु बनाया जा सके।

बैंक ने महाप्रबंधक की अध्यक्षता में आईटी स्टीयरिंग कमेटी गठित की है, जो विभिन्न आईटी परियोजनाओं की प्राथमिकता तय करने, रणनीति बनाने और निगरानी करने का कार्य करती है। बोर्ड स्तर पर आईटी उप-समिति का गठन किया गया है जो बैंक की संपूर्ण आईटी अवसंरचना एवं साइबर सुरक्षा ढांचे की निगरानी करती है।

नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने सूचना सुरक्षा समिति (Information Security Committee) का भी गठन किया है।

efficient business operations and growth.

Bank has formed the IT Steering Committee headed by General Manager. The committee prioritizes, Strategizes and monitors various IT Projects. AT Board level, IT Sub-Committee is formed to supervise overall IT Infrastructure and Cyber Security framework. As per NABARD guidelines, Bank has also formed the Information Security Committee.

मॉड्यूल (सीबीएस) Modules (CBS related)			
सीबीएस प्लेटफॉर्म के तहत सभी शाखाएँ All branches under CBS platform.		डीबीटी के लिए एपीबी / एसीएच / एनएसीएच प्लेटफॉर्म APB/ACH/NACH platform for DBT.	
आईएमपीएस सुविधा	IMPS facility	रुपे डेबिट कार्ड	RuPay Debit Card
एनईएफटी - आरटीजीएस सुविधाएँ	NEFT-RTGS Facilities	बीजीजीबी किसान रुपे कार्ड	BGGB Kisan RuPay Card
इंटरनेट बैंकिंग	Internet Banking	सीटीएस-2010	CTS-2010
मोबाइल बैंकिंग सुविधा	Mobile Banking Facility	एईपीएस (On us-Off Us)	AEPS (On us-Off Us)
यूपीआई सुविधा	UPI facility	भीम आधार (जारीकर्ता)	Aadhar BHIM (Issuer)
FASSET मॉड्यूल-फर्नीचर तथा फिक्सचर के रेकॉर्ड का मॉटेनेंस FASSET module-Maintenance of Furniture-Fixture records		व्यक्तिगत चेक बुक जारी करना Issuance of Personalised cheque Book	
ग्राहकों को एसएमएस अलर्ट की सुविधा SMS alerts facility to customers		बैलेंस पूछताछ के लिए मिस कॉल की सुविधा Miss Called Facility for Balance Inquiry	
ई-कोमर्स सुविधा	E-commerce Facility	ऑनलाइन पैन सत्यापन	Online PAN verification
पीएफएमएस पर ओनबोर्डिंग	Onboarding on PFMS	संपर्क रहित डेबिटकार्ड	Contactless Debit Card
UPI ओनबोर्डिंग आधार OTP के माध्यम से UPI Onboarding through Aadhaar OTP		BoB-BGGB को-ब्रांडेड क्रेडिट कार्ड BoB-BGGB Co-Branded Credit Card	
यूपीआई के लिए ऑनलाइन विवाद समाधान Online Dispute Resolution for UPI		कार्ड टोकनाइजेशन	Card Tokenization

गो-ग्रीन पहल और विभिन्न प्रक्रियाओं के सरलीकरण / रूपांतरण के तहत तकनीकी दृष्टिकोण से, निम्नलिखित मॉड्यूल्स इन-हाउस विकसित किए गए हैं और हमारे इंट्रानेट पर निर्धारित उपयोगकर्ताओं के लिए तैनात किए गए हैं।

Under Go-Green Initiative and easing / transformation of various processes by leveraging technology, following Modules are developed In-House and deployed in our INTRANET for defined USERS:

इंट्रानेट पर मॉड्यूल Modules on Intranet			
ऑनलाइन शाखा आंतरिक निरीक्षण (RBIA) Online Branch Internal Inspection (RBIA)		उधारकर्ताओं को नोटिस की यूटिलिटी Utility of Notice to Borrowers	
राजस्व लेखा परीक्षा Revenue Audit		शाखा का दौरा Branch Visit	
दैनिक डैशबोर्ड डेटा Daily Dashboard Data		पॉजिटिव पे सिस्टम Positive Pay System	
स्नैप ऑडिट Snap Audit		निवेश मॉड्यूल Investment module	
शिकायत मॉड्यूल Complaint module		केसीसी ब्याज अनुदान GOI KCC Interest Subvention GOI	
केसीसी ऋण प्रक्रिया KCC Loan process		केसीसी ब्याज अनुदान GOG KCC Interest Subvention GOG	
ईपीएस समेकन AEPS Reconciliation		एनआरएलएम ब्याज अनुदान NRLM Interest Subvention	
बैंक खाता समेकन Bank A/c Reconciliation		सीकेवाईसी मॉड्यूल CKYC module	
एटीएम समेकन ATM Reconciliation		वन टाइम सेटलमेंट (OTS) One Time Settlement (OTS)	
आईटी विक्रेता और संपत्ति प्रबंधन IT Vendor and Asset Management		डेबिट कार्ड रिकॉर्ड कीपिंग सिस्टम Debit Card Record Keeping System	
मंजूरी के बाद की जांच Post Sanction Scrutiny (PSS)		प्रसंस्करण शुल्क संग्रह Processing Fee Collection	
एच.आर.एम.एस. HRMS		बीसी प्रदर्शन समीक्षा मॉड्यूल BC Performance Review Module	
क्षेत्रीय रैंकिंग के लिए रैंकिंग मॉड्यूल Raking Module for Region ranking		मासिक निगरानी रिपोर्टिंग (एमएमआर) Monthly Monitoring Reporting (MMR)	
हाउसिंग लोन प्रोसेसिंग Housing Loan Processing		पेंशन मॉड्यूल Pension Module	
एनपीए दैनिक डेटा डैशबोर्ड NPA Daily Data Dashboard		ऑनलाइन ईसीएमैंडेट प्रोसेसिंग Online ECS Mandate Processing	
सोने का ऋण मूल्यांकन मॉड्यूल Gold Loan Assessment Module		ऋण लीड जनरेशन Loan Lead Generation	
फॉर्म 16ए डाउनलोड Download Form 16A		DEAF खाता प्रबंधन DEAF Account Management	
चेक बुक रिकॉर्ड कीपिंग सिस्टम Cheque Book Reocrd Keeping System			

एडीसी लेन-देन: (2024-25)

- एटीएम लेन-देन: ₹ 930 करोड़
- IMPS लेन-देन: ₹ 2682 करोड़
- UPI लेन-देन: ₹ 8118 करोड़
- वर्ष में जारी किए गए रुपये डेबिट कार्ड: 190062
- वर्ष में जारी किए गए रुपये किसान कार्ड: 450
- आपके बैंक के कोर बैंकिंग सिस्टम (CBS) का Finacle 7.0.18 से Finacle 10.2.25 में सफलतापूर्वक उन्नयन इस

ADC Transactions: (2024-25)

- ATM Transactions: ₹ 930 Crore
- IMPS Transactions: ₹ 2682 Crores
- UPI Transactions: ₹ 8118 Crores
- Issued RuPay Debit Cards during year: 190062
- Issued RuPay Kisan Cards during year: 450
- The successful upgrade of your Bank's Core Banking System (CBS) from Finacle 7.0.18 to Finacle 10.2.25 is a significant milestone during

वर्ष एक महत्वपूर्ण उपलब्धि है। यह उन्नयन तकनीकी और कार्यात्मक क्षमताओं के मामले में एक महत्वपूर्ण कदम है, जो यह सुनिश्चित करता है कि आपका बैंक एक तेजी से डिजिटल और गतिशील वित्तीय पारिस्थितिकी तंत्र में प्रतिस्पर्धी बना रहे।

- हमारे बैंक ने BASE (भारत आधार सीडिंग एनेबलर), सरल IMPS और NEFT तथा RTGS में लाभार्थी बैंक खाता नाम लुक-अप सुविधा को सफलतापूर्वक लागू किया है।
- बेहतर ग्राहक सेवा के लिए हमारे कॉल सेंटर सेवाओं में IVR सुविधा को लागू किया गया है।

40. पुरस्कार और सम्मान:

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए हैं:

this year. This upgrade represents a substantial leap forward in terms of both technology and functional capabilities, ensuring that your bank remains competitive in an increasingly digital and fast-paced financial ecosystem.

- Our Bank has successfully implemented BASE (Bharat Aadhar Seeding Enabler), Simplified IMPS and Beneficiary Bank Account Name Look-up Facility in NEFT and RTGS.
- For better customer service, IVR facility has been implemented in our Call Center services..

40. Awards and Recognition:

During F.Y. 2024-25 Bank has received following awards:

क्रमांक SN	पुरस्कार का नाम Name of Award	पुरस्कार / टिप्पणियाँ Award / Remarks
1	वार्षिक एपीवाई पुरस्कार Annual APY Awards	एपीवाई वार्षिक उत्कृष्टता प्राप्तकर्ता पुरस्कार APY Annual Award of Excellence Achiever
2	एपीवाई ट्रेंडसेटर्स पुरस्कार APY Trendsetters Awards	दृष्टिकोणशील ट्रेंडसेटर पुरस्कार Award of Visionary Trendsetter
3	एपीवाई रिटायरमेंट रेवोल्यूशनरीज़ पुरस्कार APY Retirement Revolutionaries Awards	उत्कृष्ट क्रांतिकारी पुरस्कार Award of Exemplary Revolutionary
4	एपीवाई मेगा माइलस्टोन पुरस्कार APY MEGA MILESTONE Awards	सर्वश्रेष्ठ माइलस्टोन पुरस्कार Award of Par Excellence Milestone
5	एपीवाई ओलंपिक्स APY Olympics	चैम्पियंस मेडल Champions Medal

• आभार प्रदर्शन:

निर्देशक मंडल भारत सरकार, गुजरात सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक तथा बैंक ऑफ बडौदा का उनकी मूल्यवान मार्गदर्शन एवं समर्थन के लिए हार्दिक आभार प्रकट करता है।

निर्देशक मंडल निम्नलिखित का भी विशेष आभार व्यक्त करता है:

- प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी, बैंक ऑफ

• Acknowledgement:

The Board conveys sincere gratefulness to the Government of India, Government of Gujarat, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and Bank of Baroda for their valuable guidance and support.

The Board also expresses special gratitude to :

- Managing Director & CEO, Bank of Baroda

બड़ौदा

- કાર્યકારી નિદેશકગણ, બેંક ઑફ બड़ौदा
- ક્ષેત્રીય નિદેશક, ભારતીય રિઝર્વ બેંક, અહમદાબાદ
- મુખ્ય મહા પ્રબંધક, નાબાર્ડ, અહમદાબાદ
- મહા પ્રબંધક (DCBS), ભારતીય રિઝર્વ બેંક, અહમદાબાદ
- મુખ્ય મહા પ્રબંધક (એમસીએમઈ બેંકિંગ, કો-લેન્ડિંગ, સપ્લાઈ ચેન ફાઇનેસ, ગ્રામીણ એવં કૃષિ બેંકિંગ તથા ક્ષેત્રીય ગ્રામીણ બેંક એવં આર-સેટી), બેંક ઑફ બड़ौदा, બીસીસી, મુંબઈ
- મહા પ્રબંધક (ગ્રામીણ એવં કૃષિ બેંકિંગ, ક્ષેત્રીય ગ્રામીણ બેંક એવં આર-સેટી તથા ગોલ્ડ લોન)
- એસએલબીસી સંયોજક ગુજરાત, બેંક ઑફ બड़ौदा
- બેંક કે કાર્ય ક્ષેત્ર કે સમી 22 જિલોં કે બેંક ઑફ બड़ौदा કે એલડીએમ એવં નાબાર્ડ કે ડીડીએમ
- બીઆઈઆરડી લખનઉ એવં મંગલુરુ, એનઆઈબીએમ પુણે એવં સીએબી, આરબીઆઈ પુણે
- બड़ौदा અકાદમી, વડોદરા
- નેશનલ ઇન્સ્ટીટ્યૂટ ઑફ કો-ઑપરેટિવ મેનેજમેંટ, ગાંધીનગર.

નિર્દેશક મંડલ કેંદ્રીય વૈધાનિક લેખા પરીક્ષક કે.સી. મેહતા એંડ કંપની એલએલપી, વડોદરા તથા અન્ય વૈધાનિક શાખા લેખા પરીક્ષકોં એવં સમવર્તી લેખા પરીક્ષકોં કો હમારે તુલન પત્ર કી ગુણવત્તા પુષ્ટિકરણ મેં ઉનકે પૂર્ણ સહયોગ કે લિએ હાર્દિક આભાર પ્રકટ કરતા હૈ.

નિર્દેશક મંડલ ગ્રાહકોં એવં શુભચિંતકોં સે પ્રાપ્ત નિરંતર સહયોગ એવં સંરક્ષણ કે લિએ ધન્યવાદ એવં આભાર વ્યક્ત કરતા હૈ તથા બેંક કે પ્રત્યેક કર્મચારી દ્વારા કિએ ગએ સમર્પિત પ્રયાસોં કી સરાહના કરતા હૈ.

નિદેશક મંડલ કે લિએ એવં ઉનકી ઓર સે
હ/-
(યોગેશ કુમાર અગ્રવાલ)
અધ્યક્ષ

સ્થાન : વડોદરા, ગુજરાત
દિનાંક : 29.04.2025

- Executive Directors, Bank of Baroda
- Regional Director, Reserve Bank of India, Ahmedabad
- Chief General Manager, NABARD, Ahmedabad
- General Manager (DCBS), Reserve Bank of India, Ahmedabad
- Chief General Manager (MSME Banking, Co-Lending, Supply Chain Finance, Rural & Agri. Banking and RRBs & R-SETIs), Bank of Baroda, BCC, Mumbai
- General Manager (Rural & Agri Banking, RRBs & R-SETIs and Gold Loan)
- SLBC Convener Gujarat, Bank of Baroda.
- LDMs of BOB & DDMs of NABARD of all -22- districts of area of operation of the Bank
- BIRD Lucknow & Mangalore, NIBM, Pune & CAB, RBI, Pune
- Baroda Academy, Vadodara
- National Institute of Co-operative Management, Gandhinagar.

The Board also expresses sincere thanks to Central Statutory Auditors K.C.Mehta & Co.LLP, Vadodara alongwith other Statutory Branch Auditors as well as Concurrent Auditors for their whole hearted support for strengthening quality of our Balance sheet.

The Board places on record appreciation with thanks for continued support and patronage received from Customers and well-wishers and appreciates the concerted efforts put in by each and every staff of the bank.

For & on behalf of Board of Directors
Sd/-
(Yogesh Kumar Agrawal)
Chairman

Place : Vadodara, Gujarat
Date : 29.04.2025

स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

सेवा में

सदस्य

बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक

एकल वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट राय

- हमने बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक (बैंक) के साथ एकल वित्तीय विवरणों का लेखा-परीक्षण किया है, जिसमें 31 मार्च, 2025 को तुलन-पत्र, लाभ और हानि खाता, उस तिथि समाप्त हुए वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण, और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी सहित एकल वित्तीय विवरणों के लिए नोट्स शामिल हैं, जिसमें प्रधान कार्यालय की उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए रिटर्न शामिल हैं, हमारे द्वारा 60 शाखाओं का लेखा-परीक्षण किया गया और वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा 239 शाखाओं का लेखा-परीक्षण किया गया। हमारे द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा भारत सरकार द्वारा बैंक को जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन-पत्र में लाभ और हानि विवरण तथा नकदी प्रवाह विवरण भी शामिल हैं, वे 187 शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हैं जिनकी लेखापरीक्षा नहीं की गई है। इन शाखाओं में अग्रिम का 23.22 प्रतिशत, जमा का 31.04 प्रतिशत, ब्याज आय का 23.67 प्रतिशत और ब्याज खर्च का 30.78 प्रतिशत है।
- हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपरोक्त एकल वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 ("अधिनियम") द्वारा अपेक्षित जानकारी देते हैं, जिस तरह से बैंक के लिए आवश्यक है और भारत में आम तौर पर स्वीकार किए जाते हैं और लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं:
 - तुलन-पत्र, उस पर नोट्स के साथ पठित तुलन-पत्र पूर्ण और सही है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, ठीक से तैयार किया गया है ताकि 31 मार्च, 2025 तक बैंक के कार्यकलापों की स्थिति का सही और वास्तविक दृष्टिकोण प्रदर्शित किया जा सके;
 - लाभ और हानि खाता, उस पर नोट्स के साथ पठित है, लाभ का सही शेष दिखाता है; और
 - कैश फ्लो स्टेटमेंट उस तिथि को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का सही और वास्तविक दृष्टिकोण देता है।

राय के लिए आधार

- हमने इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया ("आईसीएआई") द्वारा जारी किए गए ऑडिटिंग के मानकों ("एसए") के अनुसार अपना लेखा-परीक्षण किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारी को हमारी रिपोर्ट के एकल वित्तीय विवरण अनुभाग के लेखा-परीक्षण के लिए लेखा परीक्षकों की जिम्मेदारियों में वर्णित किया गया है। हम आईसीएआई द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही नैतिक आवश्यकताओं के साथ जो एकल वित्तीय विवरणों के हमारे लेखा-परीक्षण के लिए प्रासंगिक हैं, जो भारत में आम तौर पर स्वीकार किए जाते हैं, जिसमें लागू लेखा मानक और बैंकिंग विनियमन अधिनियम की धारा 29 के प्रावधान शामिल हैं, हमने इन अपेक्षाओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमने जो लेखा-परीक्षण साक्ष्य प्राप्त किए हैं, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

विषय वस्तु का पर जोर

- हम निम्नलिखित पर ध्यान आकर्षित करते हैं:

બેંક ને ડીએફએસ પત્ર F.No.8/4/2024-RRB દિનાંક 3 અક્ટૂબર 2024 કે અનુસાર કર્મચારી કે લિફ પેશન કે સંશોધન કે ખાતોં પર અતિરિક્ત દેયતા કા અનુમાન લગાયા હૈ, જિસકી રાશિ 8987.91 લાખ રૂપયે હૈ. તથાપિ, આરબીઆઈ ને અપને પરિપત્ર આરબીઆઈ/2024-25/127 ડીઓઆર કે તહત આરબીઆઈ કો સૂચિત કિયા હૈ. ઈસીસી. આરઈસી. 67/21.04.018/2024-25 દિનાંક 20 માર્ચ, 2025 કે બાદ નાબાર્ડ કે પત્ર સંખ્યા ઇનબી ઇચઓ. આઈડીડી.આરઆરબી/172918/(316-આરઆરબી પોલિસી)/2024-25 દિનાંક 26 માર્ચ 2025 ને બેંક કો વિત્તીય વર્ષ 2024-25 સે શુરૂ હોને વાલે 5 (પાંચ) વર્ષોં સે અધિક કી અવધિ મેં ઉક્ત અતિરિક્ત દેયતા કો પરિશોધન કરને કી અનુમતિ દી હૈ, બશર્તે કિ હર સારલ ઁર્ચ કી જા રહી કુલ રાશિ કા ન્યૂનતમ 1/5 હિસ્સા હો. બેંક ને આરબીઆઈ કે ઉક્ત પ્રાવધાન કા વિકલ્પ ઁના હૈ ઓર તદનુસાર 31 માર્ચ 2025 કો સમાપ્ત વર્ષ કે લિફ 1800 લાખ રૂપયે કી રાશિ કા ઁર્ચા લિયા હૈ. 7187.91 લાખ રૂપયે કે શેષ અપરિશોધિત વ્યય કો આગે બઢાયા ગયા હૈ, યદિ બેંક ને પી ંડ ંલ ઁાતે મેં સંપૂર્ણ અતિરિક્ત દેયતા કા ઁર્ચા લિયા હોતા, તો 31 માર્ચ, 2025 કો સમાપ્ત વર્ષ કે લિફ શુદ્ધ લાભ (કર કે બાદ) 5314 લાખ રૂપયે કમ હોતા ંન કાર્યકલાપોં કે સંબંધ મેં હમારી રાય સંશોધિત નહીં કી ગઈ હૈ. (અનુસૂચી 18 કા સંદર્ભ 22 નહીં દેઁ).

પ્રમુખ લેઁા પરીકષા મામલે

5. પ્રમુખ લેઁા-પરીકષણ મામલે વે મામલે હેં, જો હમારે પેશેવર નિર્ણય મેં, વર્તમાન અવધિ કે ંકલ વિત્તીય વિવરણોં કે હમારે લેઁા-પરીકષણ મેં સબસે મહત્વપૂર્ણ થે. ંન કાર્યકલાપોં કો સમગ્ર રૂપ સે ંકલ વિત્તીય વિવરણોં કી હમારી લેઁા પરીકષા કે સંદર્ભ મેં સંબોધિત કિયા ગયા થા, ંર ંસ પર હમારી રાય બનાને મેં, ંર હમ ંન કાર્યકલાપોં પર ંક ંલગ રાય પ્રદાન નહીં કરતે હેં. હમને નીઁે વર્ણિત કાર્યકલાપોં કો બેંક કે પ્રમુખ લેઁાપરીકષા કાર્યકલાપોં કે રૂપ મેં નિર્ધારિત કિયા હૈ જિનહેં હમારી રિપોર્ટ મેં સૂચિત કિયા જાના હૈ:

I. અગ્રિમોં કા વર્ગીકરણ, આય માન્યતા, ગૈર-નિષ્પાદિત અગ્રિમોં કી પહઁાન ંર પ્રાવધાન (વિત્તીય વિવરણોં કે લિફ અનુસૂચી 17 કે નોટ 3 ંર 6 કે સાથ પઠિત અનુસૂચી 9 દેઁ)

બેંક કે નિવલ અગ્રિમ વિત્તીય વિવરણોં કા મહત્વપૂર્ણ હિસ્સા હેં. ંે અન્ય બાતોં કે સાથ-સાથ આય કી પહઁાન, આસ્તિ વર્ગીકરણ ંવં પ્રાવધાનીકરણ (આઈઆરંસીપી) માનદંડોં તથા ભારતીય રિઁર્વ બેંક દ્વારા સમય-સમય પર જારી કિફ ંગ અન્ય પરિપત્રોં તથા નિદેશોં દ્વારા શાસિત હોતે હેં જિનમેં વિદેશી કાર્યાલયોં કે મામલે કો ઁોઢકર, જિનમેં અગ્રિમોં કા વર્ગીકરણ ંર ંનકા પ્રાવધાન સ્થાનીય વિનિયમોં અથવા ભારતીય રિઁર્વ બેંક કે દિશા-નિર્દેશોં કે અનુસાર કિયા જાતા હૈ, જો ભી અધિક કઠોર હૈ. બેંક અપની અપનાઈ ગઈ લેઁા નીતિ કે અનુસાર આઈઆરંસીપી માનદંડોં કે આધાર પર ંન અગ્રિમોં કા વર્ગીકરણ કરતા હૈ.

- નિષ્પાદનકારી ંર ગૈર-નિષ્પાદનકારી અગ્રિમોં કી પહઁાન મેં ંચિત તંત્ર કી સ્થાપના શામિલ હૈ. બેંક અપની સૂઁના પ્રોઘોગિકી પ્રણાલી (આઈટી પ્રણાલી) અર્થાત કોર બેંકિંગ સોલ્યૂશન (સીબીંસ) મેં અગ્રિમોં સે સંબંધિત સભી લેનદેન કે લિફ ઁાતા હૈ જો ંહ ભી પહઁાનતા હૈ કિ અગ્રિમ નિષ્પાદન કર રહે હેં ંા ગૈર-નિષ્પાદન.
- આય કી પહઁાન, આસ્તિ વર્ગીકરણ ંર ભારતીય રિઁર્વ બેંક દ્વારા જારી અગ્રિમોં સે સંબંધિત પ્રાવધાનીકરણ સંબંધી વિવેકપૂર્ણ માનદંડોં કા પાલન કરને કે ંલાવા, બેંક કી અનુપયોજ્ય આસ્તિયોં પર પ્રાવધાન કરને કે લિફ કતિપય નીતિયાં ભી હેં.
- ંન અગ્રિમોં (પ્રાવધાનોં કા શુદ્ધ) કા વહન મૂલ્ય ભૌતિક રૂપ સે ગલત હો સકતા હૈ, ંદિ વ્યક્ટિગત રૂપ સે ંા સમગ્ર રૂપ સે, આઈઆરંસીપી માનદંડોં કા ઠીક સે પાલન નહીં કિયા જાતા હૈ.
- ંસકે અતિરિક્ત, બેંક ંન ંક્સપોઝરોં પર પ્રાવધાન કરતા હૈ જિનહેં ંનપીં કે રૂપ મેં વર્ગીકૃત નહીં કિયા ગયા હૈ, જિસમેં કુઁ ઁેત્રોં કો અગ્રિમ ંર પહઁાન કિફ ંગ અગ્રિમ ંા સમૂહ અગ્રિમ શામિલ હેં.

- लेन-देन की प्रकृति, विनियामक आवश्यकताओं, मौजूदा कारोबारी माहौल, प्रतिभूतियों के मूल्यांकन और प्रावधानों की गणना में शामिल आकलन/निर्णय को ध्यान में रखते हुए, यह एकल वित्तीय विवरणों के इच्छित उपयोगकर्ताओं के लिए अत्यधिक महत्व का मामला है।
- इसके अलावा, आहरण शक्ति गणनाओं के लिए उधारकर्ताओं और अग्रणी बैंक द्वारा प्रस्तुत आंकड़ों पर निर्भरता के कारण, सुरक्षा मूल्यांकन के लिए तीसरे पक्ष, आरबीआई द्वारा जारी विभिन्न दिशानिर्देशों के अनुसार प्रावधानों की गणना, पुनर्गठित अग्रिमों के लिए मूल्य में कमी की गणना और गैर-निष्पादित अग्रिमों सहित ब्याज आय की मान्यता के कारण, हमने उपरोक्त क्षेत्र को एक प्रमुख लेखा परीक्षा मामले के रूप में निर्धारित किया।

लेखा परीक्षकों की प्रतिक्रियाएं

प्रधान लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं

हमने गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों की पहचान करने और प्रदान करने के लिए बैंक की प्रणाली का आकलन किया। हमारे लेखा-परीक्षण दृष्टिकोण में आंतरिक नियंत्रणों के डिजाइन और परिचालन प्रभावशीलता का परीक्षण और निम्नलिखित सहित वास्तविक परीक्षण शामिल थे:

- अ) हमने बैंक से प्रणाली में निर्मित नियंत्रणों, आरबीआई दिशानिर्देशों के पालन के संबंध में शामिल जांच और शेष राशि और गैर-निष्पादित आस्तियों की पहचान के लिए संबंधित बैंक की नीतियों, मूल प्रक्रियाओं की प्रकृति, समय और सीमा निर्धारित करने के प्रावधान के बारे में बैंक से समझ प्राप्त की थी और तदनुसार हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं की योजना बनाई थी।
- आ) आय की पहचान, निष्पादन और गैर-निष्पादित अग्रिमों में वर्गीकरण और हमें आवंटित शाखाओं के संबंध में आईआरएसीपी मानदंडों के अनुसार प्रावधान करने के लिए प्रणाली में डेटा इनपुट की सटीकता। हमें आवंटित शाखाओं में वास्तविक प्रक्रियाओं को पूरा करने में, हमने बड़े अग्रिमों / तनावग्रस्त अग्रिमों की जांच की है, जबकि अन्य अग्रिमों की जांच नमूना आधार पर की गई है, जिसमें बैंक के प्रबंधन द्वारा प्रदान किए गए स्वतंत्र मूल्यांकनकर्ताओं की मूल्यांकन रिपोर्ट की समीक्षा शामिल है।
- इ) बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार आंतरिक लेखा परीक्षा, प्रणाली लेखा परीक्षा, क्रेडिट लेखा परीक्षा और समवर्ती लेखा परीक्षा जैसे निगरानी तंत्र की मौजूदगी और प्रभावशीलता।
- ई) शाखाओं से प्राप्त रिटर्न पर भरोसा किया जो लेखा-परीक्षण के अधीन नहीं थे और उस संबंध में हमें उपलब्ध कराए गए नमूना डेटा की शुद्धता को संतुष्ट करने के लिए बैंक के आंतरिक निगरानी तंत्र/प्रणालियों की समीक्षा की और यह सुनिश्चित किया कि हमारी लेखा-परीक्षण प्रक्रियाओं के दौरान देखे गए अपवाद/विचलन/त्रुटियों पर बैंक द्वारा पर्याप्त रूप से विचार किया गया था।
- उ) समय-समय पर जारी भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार अनुपयोज्य आस्तियों की पहचान और प्रावधानीकरण तथा तदनुसूची आय के प्रत्यावर्तन की जांच की गई।
- ऊ) एनपीए की पहचान और आरबीआई के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार आवश्यक प्रावधान की पर्याप्तता के उद्देश्य से प्रबंधन अनुमानों और निर्णयों का मूल्यांकन और परीक्षण किया।
- ऋ) आरबीआई के निर्देशों के अनुसार बैंक द्वारा कार्यान्वित परिसंपत्ति वर्गीकरण की स्वचालित आईटी आधारित प्रणाली की प्रभावशीलता का मूल्यांकन किया।
- ल) हमने बैंक द्वारा चयनित अन्य घरेलू और विदेशी शाखाओं के लिए शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किए गए कार्यों पर भी भरोसा किया है।

૬) હમારી લેખા-પરીક્ષણ પ્રક્રિયાઓં કે દૌરાન દેખે ગાે અપવાદોં કો વિધિવત ઠીક કિયા જાતા હૈ।

II. સૂચના પ્રૌદ્યોગિકી (આઈટી) ઓર વિત્તીય રિપોર્ટિંગ કો પ્રભાવિત કરને વાલે નિયંત્રણ

બેંક કી વિત્તીય લેખાંકન ઓર રિપોર્ટિંગ પ્રણાલી કોર બેંકિંગ સૉલ્યૂશન (સીબીએસ) ઓર સીબીએસ સે જુડી યા સ્વતંત્ર રૂપ સે કામ કરને વાલી અન્ય આઈટી પ્રણાલિયોં કે પ્રભાવી કામકાજ પર અત્યધિક નિર્ભર હૈં। ડાટા સેંટર કા પ્રબંધન પ્રાયોજક બેંક દ્વારા કિયા જા રહા હૈ।

ફોકસ કે હમારે ક્ષેત્ર ડસ તર્ક સે સંબંધિત હૈં જો સિસ્ટમ મેં ખિલાયા જાતા હૈ, ડેટા કી પવિત્રતા ઓર વિશ્વસનીયતા, પહુંચ પ્રબંધન ઓર કર્તવ્યોં કા અલગાવ। યે અંતર્નિહિત સિદ્ધાંત મહત્વપૂર્ણ હૈં ક્યોંકિ વે સુનિશ્ચિત કરતે હૈં કિ અનુપ્રયોગોં ઓર ડેટા મેં પરિવર્તન ડચિત, અધિકૃત, શુદ્ધ ઓર નિગરાની કિે જાતે હૈં, તાકિ સિસ્ટમ સટીક ઓર વિશ્વસનીય રિપોર્ટ / રિટર્ન ઓર અન્ય વિત્તીય ઓર ગૈર-વિત્તીય જાનકારી ડત્પન્ન કરે જો વિત્તીય વિવરણોં કી તૈયારી ઓર પ્રસ્તુતિ કે લિે ડપયોગ કિયા જાતા હૈ।

વિત્તીય રિપોર્ટિંગ પ્રક્રિયા મેં પ્રૌદ્યોગિકી (આઈટી) પ્રણાલિયોં કા ડપયોગ કિયા જાતા હૈ। બેંક કી પરિચાલન ઓર વિત્તીય પ્રક્રિયાં દૈનિક આધાર પર વ્યાપક માત્રા ડત્પન્ન કરતી હૈં ઓર વિવિધ ઓર જટિલ લેનદેન કી પ્રક્રિયા કરતી હૈં જો આઈટી સિસ્ટમ પર અત્યધિક નિર્ભર હૈં। ઇક જોખિમ હૈ કિ સ્વચાલિત લેખાંકન પ્રક્રિયાઓં ઓર સંબંધિત આંતરિક નિયંત્રણોં કો સહી ઢંગ સે ડિજાઇન ઓર સંચાલન નહીં કિયા જા સકતા હૈ, ઇસલિે ઇસે ઇક મહત્વપૂર્ણ લેખા-પરીક્ષણ મામલા માના જાતા હૈ।

લેખા પરીક્ષકોં કી પ્રતિક્રિયાં

પ્રધાન લેખાપરીક્ષા પ્રક્રિયાં

હમારી લેખાપરીક્ષા પ્રક્રિયાઓં મેં પ્રમુખ આઈટી અનુપ્રયોગોં કા મૂલ્યાંકન ઓર પહચાન, ઓર પરીક્ષણ જાંચ કે આધાર પર સિસ્ટમ સે ડત્પન્ન રિપોર્ટ/રિટર્ન ઓર અન્ય વિત્તીય ઓર ગૈર-વિત્તીય જાનકારી કે આધાર પર આઈટી પ્રણાલી કે ડિજાઇન ઓર પરિચાલન પ્રભાવશીલતા કા ઓર સત્યાપન કરના, પરીક્ષણ કરના ઓર સમીક્ષા કરના શામિલ હૈ। હમારી લેખા-પરીક્ષણ પ્રક્રિયાઓં મેં શામિલ હૈં:

- અ) લેખાપરીક્ષા અવધિ કે દૌરાન બેંક કે આઈટી નિયંત્રણ વાતાવરણ ઓર પ્રમુખ પરિવર્તનોં કી સમજા પ્રાપ્ત કી જો લેખાપરીક્ષા કે લિે પ્રાસંગિક હો સકતે હૈં।
- આ) પરીક્ષણ જાંચ આધાર પર વિત્તીય રિપોર્ટિંગ કે લિે મહત્વપૂર્ણ ઇપ્લિકેશન, ઇક્સેસ કંટ્રોલ સહિત બેંક કે આઈટી નિયંત્રણોં કે ડિજાઇન, કાર્યાન્વયન ઓર પરિચાલન પ્રભાવશીલતા કી સમીક્ષા કી ગઈ।
- ઇ) જહાં હમને અતિરિક્ત પ્રક્રિયાઓં કો કરને કી આવશ્યકતા કી પહચાન કી, હમને મૈન્યુઅલ ક્ષતિપૂર્તિ નિયંત્રણોં પર નિર્ભરતા રખી; જૈસે સિસ્ટમ ઓર અન્ય સૂચના સ્ત્રોતોં કે બીચ સામંજસ્ય યા અતિરિક્ત પરીક્ષણ કરના; પર્યાપ્ત ઓર ડચિત લેખા-પરીક્ષણ સાક્ષ્ય પ્રાપ્ત કરને કે લિે હમારે નમૂના આકાર કો ઢઢાયા।
- ઈ) સાંવિધિક શાખા લેખા પરીક્ષકોં દ્વારા કિે ગાે કાર્ય ઓર શાખા લેખા પરીક્ષા કે આધાર પર પારિત સુધાર પ્રવિઠિયોં (ઇમઓસી) પર નિર્ભરતા।
- ડ) બાહ્ય વિક્રેતા નિરીક્ષણ રિપોર્ટોં પર નિર્ભરતા, જહાં કહીં ધી ડપલબ્ધ કરાઈ ગઈ હૈ।
- ઢ) આઈએસ લેખા-પરીક્ષણ રિપોર્ટ કી સમીક્ષા કી ઓર પ્રમુખ આઈટી નિયંત્રણોં કે અનુપાલન પર આઈટી વિભાગ કે સાથ ચર્ચા કી।

III. નિવેશ કા વર્ગીકરણ ઓર મૂલ્યાંકન, ગૈર-નિષ્પાદિત નિવેશોં કી પહચાન ઓર પ્રાવધાન (વિત્તીય વિવરણોં કી અનુસૂચી 17 કે નોટ 4 કે સાથ પઠિત અનુસૂચી 8)

निवेश में बैंक द्वारा विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में किए गए निवेश शामिल हैं।

ये आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के इन निर्देशों में, अन्य बातों के साथ-साथ, निवेशों का मूल्यांकन, निवेशों का वर्गीकरण, अनुपयोज्य निवेशों की पहचान, आय की तदनुसूची गैर-मान्यता तथा इसके विरुद्ध प्रावधान शामिल हैं। उद्धृत न किए गए निवेशों और कम कारोबार वाले निवेशों का मूल्यांकन बाजार की अस्थिरता, विश्वसनीय कीमतों की अनुपलब्धता और वृहत आर्थिक अनिश्चितता के कारण अंतर्निहित जोखिम का क्षेत्र है।

तदनुसार, हमारा लेखा-परीक्षण निवेशों के मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित था।

उपर्युक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित पद्धति के अनुसार किया जाना है जिसमें एफआईबीआईएल दरों जैसे विभिन्न स्त्रोतों से आंकड़े/सूचना एकत्र करना शामिल है।

मूल्यांकन में शामिल निर्णय की जटिलताओं और सीमा, लेनदेन की मात्रा, हाथ पर निवेश और नियामक फोकस की डिग्री को ध्यान में रखते हुए, हमने उपरोक्त क्षेत्र को एक प्रमुख लेखा-परीक्षण मामले के रूप में निर्धारित किया।

लेखा परीक्षकों की प्रतिक्रियाएं

प्रधान लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में निवेशों के प्रति हमारे लेखापरीक्षा दृष्टिकोण में मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों (एनपीआई) की पहचान, निवेशों से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रणों और वास्तविक लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल थी।

ट्रेजरी की लेखा परीक्षा के संबंध में हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रियाएं, पर ध्यान केंद्रित किया -

- अ) हमने मूल्यांकन, वर्गीकरण, एनपीआई की पहचान, निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास के बारे में आरबीआई के दिशानिर्देशों का पालन करने के लिए बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन किया और समझा।
- आ) हाथ में निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने सुरक्षा की प्रत्येक श्रेणी के लिए मूल्यांकन को फिर से निष्पादित करके आरबीआई मास्टर परिपत्र और निर्देशों के साथ सटीकता और अनुपालन का परीक्षण किया। नमूनों का चयन यह सुनिश्चित करने के बाद किया गया था कि निवेश की सभी श्रेणियां (सुरक्षा की प्रकृति के आधार पर) नमूने में शामिल थीं।
- इ) 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के वित्तीय विवरणों के आधार पर या आरबीआई दिशानिर्देशों के संदर्भ में अन्य निर्धारित प्रक्रियाओं के आधार पर अनकोटेड इन्वेस्टमेंट का स्वतंत्र रूप से परीक्षण-जांच किया गया।
- ई) हमने एनपीआई की पहचान और आय के अनुरूप उलटफेर और प्रावधान के निर्माण की प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया।
- उ) हमने भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार बनाए रखे जाने वाले प्रावधान और मूल्यास की स्वतंत्र रूप से पुन गणना करने के लिए वास्तविक लेखा परीक्षा प्रक्रियाएं अपनाईं। तदनुसार, हमने प्रत्येक श्रेणी के निवेश से नमूनों का चयन किया और आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीआई के लिए परीक्षण किया और एनपीआई के उन चयनित नमूनों के लिए

आरबीआई परिपत्र के अनुसार बनाए रखने के प्रावधान की पुनः गणना की।

- IV. प्रावधानों और आकस्मिक देनदारियों का आकलन, जिसमें कुछ मुकदमों के संबंध में, अन्य पक्षों द्वारा दायर किए गए विभिन्न दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है (वित्तीय विवरणों की अनुसूची 17 के नोट 17.11 के साथ पठित अनुसूची 12):

बैंक ने इसके खिलाफ विवादित दावे किए हैं, जिनमें कर और गैर-कर कार्यकलापों में विभिन्न स्तरों पर लंबित मामले शामिल हैं जो विभिन्न न्यायालयों/मंचों पर लंबित हैं और न्यायिक प्रक्रिया में विभिन्न चरणों में हैं। प्रबंधन ने ऐसे कार्यकलापों में संभावित बहिर्वाह का आकलन करने में महत्वपूर्ण निर्णय लिया है।

प्रावधान के स्तर का अनुमान लगाने में उच्च स्तर के निर्णय की आवश्यकता होती है। बैंक का मूल्यांकन मामले के तथ्यों, उनके स्वयं के निर्णय, पिछले अनुभव और कानूनी और स्वतंत्र कर सलाहकारों की सलाह द्वारा समर्थित है, जहां भी आवश्यक माना जाता है। तदनुसार, अप्रत्याशित प्रतिकूल परिणाम बैंक के रिपोर्ट किए गए लाभ और तुलन-पत्र में प्रस्तुत कार्यकलापों की स्थिति को महत्वपूर्ण रूप से प्रभावित कर सकते हैं।

हमने इन कार्यकलापों के परिणाम से संबंधित अनिश्चितता को देखते हुए उपरोक्त क्षेत्र को एक प्रमुख लेखा परीक्षा मामले के रूप में निर्धारित किया, जिसके लिए कानून की व्याख्या में निर्णय के आवेदन की आवश्यकता होती है। तदनुसार, हमारी लेखापरीक्षा विचाराधीन विषय वस्तु के तथ्यों और इसमें शामिल कानून के निर्णयों/व्याख्या के विश्लेषण पर केंद्रित थी।

लेखा परीक्षकों की प्रतिक्रियाएं

प्रधान लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं

- अ) हमने डिजाइन की उपयुक्तता का मूल्यांकन किया है और कर मुकदमेबाजी कार्यकलापों पर प्रबंधन के नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता का परीक्षण किया है।
- आ) हमने संभावित बहिर्वाह और विवादों के संभावित परिणाम का अनुमान लगाने में प्रबंधन की अंतर्निहित मान्यताओं की समीक्षा की। इन अनिश्चित कर/गैर कर स्थितियों पर प्रबंधन की स्थिति का मूल्यांकन करने में कानूनी पूर्वता और अन्य निर्णयों पर विचार किया गया था।
- इ) इसके अलावा, हमने प्रबंधन के निर्णयों, उद्योग स्तर के विचार-विमर्श और संभावित बहिर्वाह के अनुमानों और ऐसे विवादित कर स्थितियों के संबंध में बैंक के आंतरिक विशेषज्ञों की राय पर भरोसा किया है।
- ई) प्रमुख विवादित गैर कर कार्यकलापों के लिए प्रबंधन द्वारा प्रमुख पत्राचार, आंतरिक / बाहरी कानूनी राय / परामर्श का चयन और विश्लेषण करें।
- उ) बैंक/अन्य कॉर्पोरेट के मामले में इसी तरह के कार्यकलापों में अन्य कानूनी घोषणाओं की समीक्षा और सत्यापन किया गया, जहां कहीं भी उपलब्ध है।
- ऊ) उपयुक्त वरिष्ठ प्रबंधन के साथ चर्चा की और प्रावधानों का आकलन करने में प्रबंधन की अंतर्निहित प्रमुख मान्यताओं का मूल्यांकन किया।
- ऋ) विवादित गैर कर कार्यकलापों के संभावित परिणाम के प्रबंधन के अनुमान का आकलन किया और ऐसे कार्यकलापों में प्रबंधन के निर्णयों पर भरोसा किया।

લ) સાંવિધિક શાખા લેખાપરીક્ષકો દ્વારા કિયે ગયે કાર્ય ઓર શાખા લેખા પરીક્ષા/પ્રધાન કાર્યાલય મેં ઉપલબ્ધ સીમા તક અતિરિક્ત સૂચના કે આધાર પર પારિત સુધાર પ્રવિષ્ટિયોં પર નિર્ભરતા।

6. અન્ય મામલે

હમને બેંક કે એકલ વિત્તીય વિવરણોં મેં શામિલ 239 શાખાઓં કે વિત્તીય વિવરણોં/સૂચનાઓં કા લેખા-પરીક્ષણ નહીં કિયા, જિનકે વિત્તીય વિવરણ/વિત્તીય જાનકારી 31 માર્ચ 2025 કો રૂ 489965.55 લાખ કે કુલ અગ્રિમ ઓર ઉસ તિથિ કો સમાપ્ત વર્ષ કે લિયે રૂ 42984.34 લાખ કા કુલ રાજસ્વ દર્શાતી હૈ, જૈસા કિ એકલ વિત્તીય વિવરણોં મેં માના ગયા હૈ। ઇન શાખાઓં કે વિત્તીય વિવરણોં/સૂચનાઓં કી લેખાપરીક્ષા શાખા લેખાપરીક્ષકોં દ્વારા કી ગઈ હૈ જિનકી રિપોર્ટ હમેં પ્રસ્તુત કર દી ગઈ હૈ ઓર જહાં તક યહ શાખાઓં કે સંબંધ મેં શામિલ રાશિયોં ઓર પ્રકટીકરણોં સે સંબંધિત હૈ, હમારી રાય મેં યહ પૂર્ણત એસે શાખા લેખાપરીક્ષકોં કી રિપોર્ટ પર આધારિત હૈ।

31 માર્ચ, 2024 કો સમાપ્ત પિછલે વર્ષ કે લિયે બેંક કે એકલ વિત્તીય વિવરણોં કા લેખા-પરીક્ષણ અન્ય વૈધાનિક કેંદ્રીય લેખા પરીક્ષક દ્વારા કિયા ગયા થા, જિન્હોંને 8 મર્ચ 2024 કી અપની રિપોર્ટ કે માધ્યમ સે ઊન વિત્તીય વિવરણોં પર અસંશોધિત રાય વ્યક્ત કી હૈ।

ઇસ મામલે મેં હમારી રાય કો સંશોધિત નહીં કિયા ગયા હૈ।

સૂચના એકલ વિત્તીય વિવરણ ઓર ઉસ પર લેખા પરીક્ષકોં કી રિપોર્ટ કે અલાવા

7. બેંક કા નિદેશક મંડલ અન્ય જાનકારી તૈયાર કરને કે લિયે જિમ્મેદાર હૈ। અન્ય જાનકારી મેં કૉર્પોરેટ ગવર્નેસ રિપોર્ટ શામિલ હૈ (લેકિન ઇસમેં એકલ ફાઈનેશિયલ સ્ટેટમેંટ ઓર ઉસ પર હમારે લેખા પરીક્ષકોં કી રિપોર્ટ શામિલ નહીં હૈ) જો હમને ઇસ લેખા પરીક્ષકોં કી રિપોર્ટ ઓર નિદેશકોં કી રિપોર્ટ, પ્રમુખ વિત્તીય સંકેતક ઓર શેયરધારક કી જાનકારી કે જારી હોને કે સમય પ્રાપ્ત કી થી, જો ઉસ તારીખ કે બાદ હમેં ઉપલબ્ધ કરાણે જાને કી ઉમ્મીદ હૈ।

વિત્તીય વક્તવ્યોં પર હમારી રાય બેસલ। પ્રકટીકરણ કે તહત અન્ય જાનકારી ઓર સ્તંભ 3 પ્રકટીકરણ કો કવર નહીં કરતી હૈ ઓર હમ ઉસ પર કિસી બી પ્રકાર કે આશ્વાસન નિષ્કર્ષ કો વ્યક્ત નહીં કરતે હૈ ઓર ન હી વ્યક્ત કરેંગે।

એકલ વિત્તીય વક્તવ્યોં કે હમારે લેખા-પરીક્ષણ કે સંબંધ મેં, હમારી જિમ્મેદારી ઊપર દી ગઈ અન્ય જાનકારી કો પઢના હૈ ઓર એસા કરને મેં, વિચાર કરેં કિ ક્યા અન્ય જાનકારી એકલ વિત્તીય વિવરણોં યા લેખા-પરીક્ષણ મેં પ્રાપ્ત હમારે જ્ઞાન કે સાથ ભૌતિક રૂપ સે અસંગત હૈ, યા અન્યથા ભૌતિક રૂપ સે ગલત પ્રતીત હોતા હૈ।

યદિ, ઇસ લેખા પરીક્ષકોં કી રિપોર્ટ કી તારીખ સે પહેલે પ્રાપ્ત કી ગઈ અન્ય જાનકારી પર હમારે દ્વારા કિયે ગયે કાર્ય કે આધાર પર, હમ યહ નિષ્કર્ષ નિકાલતે હૈં કિ ઇસ અન્ય જાનકારી કા એક ભૌતિક ગલત વિવરણ હૈ, તો હમેં ઉસ તથ્ય કી રિપોર્ટ કરને કી આવશ્યકતા હૈ। હમારે પાસ ઇસ સંબંધ મેં રિપોર્ટ કરને કે લિયે કુછ બી નહીં હૈ।

જબ હમ નિદેશકોં કી રિપોર્ટ, પ્રમુખ વિત્તીય સંકેતક ઓર શેયરધારક કી જાનકારી પઢતે હૈં, યદિ હમ યહ નિષ્કર્ષ નિકાલતે હૈં કિ ઇસમેં કોઈ ભૌતિક ગલત વિવરણ હૈ, તો હમેં ઇસ મામલે કો શાસન કે પ્રભારી લોગોં તક પહુંચાને કી આવશ્યકતા હોતી હૈ।

સ્ટેન્ડ અલોન વિત્તીય વિવરણોં કે લિયે પ્રબંધન ઓર શાસન કે લિયે જિમ્મેદાર વ્યક્તિયોં કી જિમ્મીદારીયાં

8. બેંક કા નિદેશક મંડલ ઇન એકલ વિત્તીય વિવરણોં કી તૈયારી કે સંબંધ મેં જિમ્મેદાર હૈ જો ભારત મેં આમ તૌર પર સ્વીકાર કિયે જાતે લેખાંકન સિદ્ધાંતોં કે અનુસાર બેંક કી વિત્તીય સ્થિતિ, વિત્તીય પ્રદર્શન ઓર નકદી પ્રવાહ કા સહી ઓર વાસ્તવિક દૃષ્ટિકોણ દેતે હૈં, જિસમેં લાગૂ લેખા માનક, બેંકિંગ વિનિયમન અધિનિયમ કી ધારા 29 કે પ્રાવધાન શામિલ હૈં। (ખ) ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા સમય-સમય પર

જારી પરિપત્ર ઓર દિશાનિર્દેશ। ઇસ જિમ્મેદારી મેં બેંક કી પરિસંપત્તિયોં કી સુરક્ષા ઓર ધોખાધડી ઓર અન્ય અનિયમિતતાઓં કો રોકને ઓર પતા લગાને કે લિએ અધિનિયમ કે પ્રાવધાનોં કે અનુસાર પર્યાપ્ત લેખા રિકૉર્ડ કા રખરખાવ ભી શામિલ હૈ; ઉપયુક્ત લેખાંકન નીતિયોં કા ચયન ઓર આવેદન; નિર્ણય લેના ઓર અનુમાન લગાના જો ઉચિત ઓર વિવેકપૂર્ણ હૈ; ઓર પર્યાપ્ત આંતરિક વિત્તીય નિયંત્રણોં કે ડિજાઇન, કાર્યાન્વયન ઓર રખરખાવ, જો લેખાંકન રિકૉર્ડ કી સટીકતા ઓર પૂર્ણતા સુનિશ્ચિત કરને કે લિએ પ્રભાવી ઢંગ સે કામ કર રહે થે, ઇકલ વિત્તીય વિવરણોં કી તૈયારી ઓર પ્રસ્તુતિ કે લિએ પ્રાસંગિક હૈ જો સહી ઓર વાસ્તવિક દૃષ્ટિકોણ દેતે હૈ ઓર ભૌતિક ગલત વિવરણ સે મુક્ત હૈ, ચાહે ધોખાધડી યા ત્રુટિ કે કારણ।

ઇકલ વિત્તીય વિવરણ તૈયાર કરને મેં, નિદેશક મંડલ બેંક કી ક્ષમતા કા આકલન કરને કે લિએ જિમ્મેદાર હોતા હૈ, જો કિ ચિંતા સે સંબંધિત કાર્યકલાપોં કા ખુલાસા કરતા હૈ, જૈસા લાગૂ હોતા હૈ, લેખાંકન કે ચલ રહે ચિંતા કે આધાર કા ઉપયોગ કરતા હૈ જબ તક કિ નિદેશક મંડલ યા તો બેંક કો સમાપ્ત કરને યા પરિચાલન બંદ કરને કા ઇરાદા નહીં રખતા હૈ, યા ઇસા કરને કે અલાવા કોઈ વાસ્તવિક વિકલ્પ નહીં હૈ। નિદેશક મંડલ બેંક કી વિત્તીય રિપોર્ટિંગ પ્રક્રિયા કી દેખરેખ કે લિએ ભી જિમ્મેદાર હૈ।

ઇકલ વિત્તીય વિવરણોં કે લેખા-પરીક્ષણ કે લિએ લેખા પરીક્ષકોં કી જિમ્મેદારિયાં

9. હમારે ઉદ્દેશ્ય ઇસ બારે મેં ઉચિત આશ્વાસન પ્રાપ્ત કરના હૈ કિ ક્યા ઇકલ વિત્તીય વિવરણ સમગ્ર રૂપ સે ભૌતિક ગલત વિવરણ સે મુક્ત હૈ, ચાહે ધોખાધડી યા ત્રુટિ કે કારણ, ઓર ઇક લેખા પરીક્ષક કી રિપોર્ટ જારી કરને કે લિએ જિસમેં હમારી રાય શામિલ હો। ઉચિત આશ્વાસન આશ્વાસન કા ઇક ઉચ્ચ સ્તર હૈ, લેકિન યહ ગારંટી નહીં હૈ કિ ઇસઁઁસ કે અનુસાર આયોજિત ઇક લેખા-પરીક્ષણ હમેશા મૌજૂદ હોને પર ઇક ભૌતિક ગલત વિવરણ કા પતા લગાઁગા। ગલત બયાન ધોખાધડી યા ત્રુટિ સે ઉત્પન્ન હો સકતે હૈ ઓર ઉન્હેં સામગ્રી માના જાતા હૈ યદિ, વ્યક્તિગત રૂપ સે યા કુલ મિલાકર, ઉન્હેં ઇન ઇકલ વિત્તીય વિવરણોં કે આધાર પર લિએ ગઁ ઉપયોગકર્તાઓં કે આર્થિક નિર્ણયોં કો પ્રભાવિત કરને કી ઉમ્મીદ કી જા સકતી હૈ।

ઇસઁઁસ કે અનુસાર ઇક લેખા-પરીક્ષણ કે હિસ્સે કે રૂપ મેં, હમ પેશેવર નિર્ણય લેતે હૈ ઓર પૂરે લેખા-પરીક્ષણ મેં પેશેવર સંદેહ બનાઁ રખતે હૈ। હમ ભી:

- ઇકલ વિત્તીય વક્તવ્યોં કે ભૌતિક ગલત વિવરણ કે જોખિમોં કો પહચાને ઓર ઁનકા આકલન કરે, ચાહે ધોખાધડી યા ત્રુટિ કે કારણ, ઁન જોખિમોં કે પ્રતિ ઉત્તરદાયી લેખા-પરીક્ષણ પ્રક્રિયાઓં કો ડિજાઇન ઓર નિષ્પાદિત કરે, ઓર લેખા-પરીક્ષણ સાક્ષ્ય પ્રાપ્ત કરે જો હમારી રાય કે લિએ આધાર પ્રદાન કરને કે લિએ પર્યાપ્ત ઓર ઉપયુક્ત હૈ। ધોખાધડી કે પરિણામસ્વરૂપ ઇક સામગ્રી ગલત બયાન કા પતા નહીં લગાને કા જોખિમ ત્રુટિ કે પરિણામસ્વરૂપ ઇક કી તુલના મેં અધિક હૈ, ક્યોંકિ ધોખાધડી મેં મિલીભગત, જાલસાજી, જાનબૂઝકર ચૂક, ગલત બયાની યા આંતરિક નિયંત્રણ કા ઓવરરાઇડ શામિલ હો સકતા હૈ।
- પરિસ્થિતિયોં મેં ઉપયુક્ત લેખા-પરીક્ષણ પ્રક્રિયાઓં કો ડિજાઇન કરને કે લિએ લેખા-પરીક્ષણ કે લિએ પ્રાસંગિક આંતરિક નિયંત્રણ કી સમજ પ્રાપ્ત કરે।
- ઉપયોગ કી જાને વાલી લેખાંકન નીતિયોં કી ઉપયુક્તતા ઓર લેખાંકન અનુમાનોં કી તર્કસંગતતા ઓર પ્રબંધન દ્વારા કિએ ગઁ સંબંધિત પ્રકટીકરણ કા મૂલ્યાંકન કરે।
- લેખાંકન કે ચલ રહે ચિંતા કે આધાર કે પ્રબંધન કે ઉપયોગ કી ઉપયુક્તતા પર નિષ્કર્ષ નિકાલે ઓર, પ્રાપ્ત લેખા પરીક્ષા સાક્ષ્ય કે આધાર પર, ક્યા ઘટનાઓં યા સ્થિતિયોં સે સંબંધિત ઇક ભૌતિક અનિશ્ચિતતા મૌજૂદ હૈ જો બેંક કી ક્ષમતા પર મહત્વપૂર્ણ સંદેહ ડાલ સકતી હૈ ઇક ચિંતા કા વિષય કે રૂપ મેં જારી રખને કે લિએ। યદિ હમ યહ નિષ્કર્ષ નિકાલતે હૈ કિ ઇક ભૌતિક અનિશ્ચિતતા મૌજૂદ હૈ,

तो हमें अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में एकल वित्तीय विवरणों में संबंधित खुलासे पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे खुलासे अपर्याप्त हैं, तो हमारी राय को संशोधित करने के लिए। हमारे निष्कर्ष हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त लेखा-परीक्षण साक्ष्य पर आधारित हैं। हालांकि, भविष्य की घटनाओं या शर्तों के कारण बैंक को एक चिंता के रूप में जारी रखना बंद हो सकता है।

- खुलासे सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का प्रतिनिधित्व करते हैं जो वास्तविक प्रस्तुति प्राप्त करते हैं।

भौतिकता एकल वित्तीय वक्तव्यों में गलत बयानों का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, यह संभव बनाता है कि एकल वित्तीय विवरणों के यथोचित जानकारी उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। हम मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं (i) हमारे लेखा-परीक्षण कार्य के दायरे की योजना बनाना और हमारे काम के परिणामों का मूल्यांकन करना; और (ii) एकल वित्तीय विवरणों में किसी भी पहचाने गए गलत बयानों के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए।

हम उन लोगों के साथ संवाद करते हैं, जिन पर शासन का आरोप लगाया गया है, अन्य कार्यकलापों के साथ, लेखा-परीक्षण के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण लेखा-परीक्षण निष्कर्ष, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई भी महत्वपूर्ण कमी शामिल है जिसे हम अपने लेखा-परीक्षण के दौरान पहचानते हैं।

हम शासन के प्रभारी लोगों को एक बयान के साथ भी प्रदान करते हैं कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और उनके साथ सभी रिश्तों और अन्य कार्यकलापों को संवाद करने के लिए जो यथोचित रूप से हमारी स्वतंत्रता पर सहन करने के लिए सोचा जा सकता है, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपाय।

शासन के साथ आरोपित कार्यकलापों से, हम उन कार्यकलापों को निर्धारित करते हैं जो वर्तमान अवधि के एकल वित्तीय विवरणों के लेखा-परीक्षण में सबसे अधिक महत्व के थे और इसलिए प्रमुख लेखा-परीक्षण मामले हैं। हम अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में इन कार्यकलापों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण को रोकता है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणाम यथोचित रूप से इस तरह के संचार के सार्वजनिक हित लाभों से अधिक होने की उम्मीद करेंगे।

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

10. तुलन पत्र तथा लाभ-हानि खाता बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के उपबंधों के अनुसार तैयार किया गया है।
11. उपर्युक्त पैराग्राफ 5, 7 से 8 में दर्शाई गई लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन और बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970/1980 द्वारा अपेक्षित और उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन भी, हम रिपोर्ट करते हैं कि:
 - अ) हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के लिए, हमारे लेखा-परीक्षण के प्रयोजनों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
 - आ) बैंक के लेनदेन, जो हमारे ध्यान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर रहे हैं और
 - इ) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।
12. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- અ) હમારી રાય મેં, કાનૂન દ્વારા આવશ્યક ખાતે કી ડચિત પુસ્તકોં કો બેંક દ્વારા અબ તક રખા ગયા હૈ ક્યોંકિ યહ ડન પુસ્તકોં કી હમારી પરીક્ષા સે પ્રતીત હોતા હૈ ઓર હમારે લેખાપરીક્ષા કે પ્રયોજનોં કે લિએ પર્યાપ્ત રિટર્ન હમારે દ્વારા નહીં દેખી ગઈ શાખાઓં સે પ્રાપ્ત કિયા ગયા હૈ;
- આ) ઇસ રિપોર્ટ દ્વારા નિપટાએ ગએ તુલન-પત્ર, લાભ ઓર હાનિ ખાતા ઓર નકદી પ્રવાહ વિવરણ ખાતે કી પુસ્તકોં કે સાથ ઓર હમારે દ્વારા દૌરા નહીં કી ગઈ શાખાઓં સે પ્રાપ્ત રિટર્ન કે સાથ સમજૌતે મેં હૈં;
- ઇ) બેંકકારી વિનિયમન અધિનિયમ, 1949 કી ધારા 29 કે પ્રાવધાનોં કે અનુસાર બેંક કે શાખા લેખા પરીક્ષકોં દ્વારા લેખા પરીક્ષિત શાખા કાર્યાલયોં કે લેખાઓં પર રિપોર્ટ હમેં મેજ દી ગઈ હૈ ઓર ઇસ રિપોર્ટ કો તૈયાર કરને મેં હમારે દ્વારા ડચિત રૂપ સે નિપટા ગયા હૈ; ઓર
- ઈ) હમારી રાય મેં, તુલન-પત્ર, લાભ ઓર હાનિ ખાતા તથા રોકડ પ્રવાહ વિવરણ લાગૂ લેખાંકન માનકોં કા અનુપાલન કરતે હૈં, ઇસ સીમા તક કિ વે ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા નિર્ધારિત લેખાંકન નીતિયોં કે સાથ અસંગત નહીં હૈં.
- ડ) હમારી રાય મેં, ડપરોક્ત ઁકલ વિત્તીય વિવરણ લાગૂ લેખાંકન માનકોં કા અનુપાલન કરતે હૈં, ઇસ હદ તક કિ વે આરબીઆઈ દ્વારા નિર્ધારિત લેખાંકન નીતિયોં કે સાથ અસંગત નહીં હૈં;
- ઝ) વિત્તીય લેનદેન યા કાર્યકલાપોં પર કોઈ અવલોકન યા ટિપ્પણી નહીં હૈ જિસકા બેંક કે કામકાજ પર કોઈ પ્રતિકૂલ પ્રભાવ પડતા હૈ.
- ઞ) ખાતોં કે રખરખાવ ઓર ડસસે સંબંધિત અન્ય કાર્યકલાપોં સે સંબંધિત કોઈ યોગ્યતા, આરક્ષણ યા પ્રતિકૂલ ટિપ્પણી નહીં હૈ.

દિનાંક : 29 અપ્રેલ 2025
વડોદરા

ચિરાગ બચ્શી
પાર્ટનર
મેમ। નંબર 047164
ડડિન

કે.સી.મેહતા ઁંડ કંપની ઁલઁલપી કે લિએ
ચાર્ટર્ડ અકાઉંટેંટ
ઁફઆરઁન 106237W/W100829

"Reaching to unreached"

Independent Auditor's Report

To

The Members of

Baroda Gujarat Gramin Bank

Report on the Audit of the Standalone Financial Statements Opinion

1. We have audited the accompanying Standalone Financial Statements of Baroda Gujarat Gramin Bank (the Bank"), which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2025, the Profit and Loss Account, Cash Flow Statement for the year then ended, and Notes to the Standalone Financial Statements including Significant Accounting Policies and other explanatory information, in which are included the returns for the year ended on that date of the Head office, 60 branches audited by us and 239 branches audited by statutory branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Government of India. Also included in the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss and Statement of Cash Flows are the returns from 187 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 23.22 percent of advances, 31.04 per cent of deposits, 23.67 per cent of interest income and 30.78 per cent of interest expenses.
2. In our opinion and to the best of our information and according to explanations given to us, the aforesaid Standalone Financial Statements give the information required by the Banking Regulation Act 1949 (the "Act"), in the manner so required for the Bank and are in conformity with the accounting principles generally accepted in India and:
 - a) 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;
 - b) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit; and
 - c) the Cash Flow statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards of Auditing ("SAs") issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI"). Our responsibility under those standards is further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Standalone 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 the ethical requirements that are relevant to our audit of the Standalone Financial Statements, prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the applicable Accounting Standard, and provisions of section 29 of Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the RBI from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and

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

Emphasis of Matter

4. We invite attention to the following:

Bank has estimated the additional liability on accounts of revision of pension for employee as per DFS letter F.No.8/4/2024-RRB dated 3rd oct 2024 amounting Rs 8987.91 lakhs. However, RBI vide their circular RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No.67/21.04.018/2024-25 dated March 20, 2025 followed by NABARD letter no NB.HO.IDD.RRB/ 172918/(316-RRB Policy)/2024-25 dated 26th March 2025 has permitted bank to amortize the said additional liability over a period of not exceeding 5 (Five) years, beginning with financial year 2024-25, subject to minimum 1/5 of the total amount being expensed every year. Bank has opted for the said provision of RBI and accordingly charged an amount of Rs. 1800 lakhs for the year ended on 31st March 2025. The balance unamortized expense of Rs.7187.91 lakhs has been carried forward, Had the bank charged the entire additional liability to the P&L account, the net profit (after tax) for the year ended march 31, 2025 would have been lower by Rs.5314 Lakhs Our opinion is not modified in respect of these matters. (Refer not 22 of Schedule 18.)

Key Audit Matters

5. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the standalone financial statements of current period. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the Key Audit Matters of the Bank to be communicated in our report:

I. **Classification of Advances, Income Recognition, Identification of and provisioning for non-performing Advances (Refer Schedule 9 read with Note 3 & 6 of Schedule 17 to the financial statements)**

The net advances of the Bank is the significant part of the financial statements. They are, inter-alia, governed by income recognition, asset classification and provisioning (IRACP) norms and other circulars and directives issued by the RBI from time to time which provides guidelines related to classification of Advances into performing and non-performing Advances (NPA) except in case of foreign offices in which case the classification of advances and provisioning thereof is made as per local regulations or RBI guidelines, whichever is more stringent. The Bank classifies these Advances based on IRACP norms as per its accounting policy followed.

- Identification of performing and non-performing Advances involves establishment of proper mechanism. The Bank accounts for all the transactions related to Advances in its Information Technology System (IT System) viz. Core Banking Solution (CBS) which also identifies whether the advances are performing or non-performing.
- Besides following the prudential norms on Income Recognition, Asset Classification and Provisioning relating to Advances issued by the Reserve Bank of India ("RBI"), the Bank also has certain policies for provisioning on non-performing assets.

- The carrying value of these advances (net of provisions) may be materially misstated if, either individually or in aggregate, the IRACP norms are not properly followed.
- Additionally, the Bank makes provisions on exposures that are not classified as NPA including advances to certain sectors and identified advances or group advances.
- Considering the nature of the transactions, regulatory requirements, existing business environment, estimation/ judgement involved in valuation of securities and calculation of provisions, it is a matter of high importance for the intended users of the Standalone Financial Statements.
- Further due to reliance placed on data submitted by the borrowers & lead bank for Drawing Power calculations, third party for security valuation, computation of provisions as per various guidelines issued by the RBI, computation of diminution in value for restructured advances and recognition of interest income including in non-performing advances, we determined the above area as a Key Audit Matter.

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

We assessed the Bank's system in place to identify and provide for non-performing assets. Our audit approach consisted testing of the design and operating effectiveness of the internal controls and substantive testing including the following:

- a) We had obtained understanding from the Bank about the controls built in the system, checks and balances incorporated with respect to adherence to the RBI guidelines and related Bank's Policies for identification of non-performing assets, provisioning to determine the nature, timing and extent of the substantive procedures and had accordingly planned our audit procedures.
- b) The accuracy of the data input in the system for income recognition, classification into performing and non performing Advances and provisioning in accordance with the IRACP norms in respect of the branches allotted to us. In carrying out substantive procedures at the branches allotted to us, we have examined large advances/ stressed advances while other advances have been examined on a sample basis including review of valuation reports of independent valuers as provided by the Bank's management.
- c) Existence and effectiveness of monitoring mechanisms such as Internal Audit, Systems Audit, Credit Audit and Concurrent Audit as per the policies and procedures of the Bank.
- d) Relied on the returns received from the branches not subject to audit and in that regard reviewed the internal monitoring mechanisms/systems of the Bank to satisfy the correctness of the sample data made available to us and ensured exceptions/deviations/errors noticed during our audit procedures were adequately considered by the Bank.
- e) Test checked the identification and provisioning of non-performing assets and corresponding reversal of income, in accordance with RBI Guidelines issued from time to time.
- f) Evaluated and tested the management estimates and judgements for the purpose of identification of NPA and adequacy of provision required as per RBI's Prudential norms.

- g) Evaluated the effectiveness of automated IT based system of asset classification implemented by the Bank in accordance with the directives of RBI.
- h) We have also relied on the work done by the branch auditors for other domestic and foreign branches selected by the Bank.
- i) Ensured exceptions noticed during our audit procedures are duly corrected.

II. Information Technology (IT) and controls impacting financial Reporting

The Bank's financial accounting and reporting systems are highly dependent on the effective working of the Core Banking Solution (CBS) and other IT systems linked to the CBS or working independently. The data center is being managed by sponsor bank.

Our areas of focus relate to the logic that is fed into the system, sanctity and reliability of the data, access management and segregation of duties. These underlying principles are important because they ensure that changes to applications and data are appropriate, authorized, cleansed and monitored, so that the system generates accurate and reliable reports/ returns and other financial and non-financial information that is used for the preparation and presentation of the financial statements.

Technology (IT) systems are used in financial reporting process. The Bank's operational and financial processes generate extensive volume on daily basis and process varied and complex transactions which are highly dependent on IT systems. There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls may not be accurately designed and operating effectively, hence considered as a key audit matter.

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

Our audit procedures include assessment and identification of key IT applications, and further verifying, testing and reviewing the design and operating effectiveness of the IT system on the basis of reports /returns and other financial and non-financial information generated from the system on a test check basis. Our audit procedures included:

- a) Obtained an understanding of the Bank's IT control environment and key changes during the audit period that may be relevant to the audit.
- b) Reviewed the design, implementation and operating effectiveness of the Bank's IT controls including application, access controls that are critical to financial reporting on test check basis.
- c) Where we identified the need to perform additional procedures, we placed reliance on manual compensating controls; such as reconciliations between systems and other information sources or performing additional testing; extended our sample sizes, to obtain adequate and appropriate audit evidence.
- d) Reliance on the work performed by the statutory branch auditors and the rectification entries (MOCs) passed based on branch audits.

- e) Reliance on external vendor inspection reports wherever made available.
- f) Reviewed the IS Audit Reports and discussed with IT Department on compliance with key IT controls.

III. Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments (Schedule 8 read with Note 4 of Schedule 17 to the financial Statements)

Investments include investments made by the Bank in various Government Securities and other approved securities.

These are governed by the circulars and directives of the RBI. These directions of RBI, inter- alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

The valuation of unquoted investments and thinly traded investments is an area of inherent risk because of market volatility, unavailability of reliable prices and macroeconomic uncertainty.

Accordingly, our audit was focused on valuation of investments, classification, identification of non-performing investments and provisioning related to investments.

The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI which involves collection of data/information from various sources such as FIBIL rates.

Considering the complexities and extent of judgment involved in the valuation, volume of transactions, investments on hand and degree of regulatory focus, we determined the above area as a Key Audit Matter.

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

Our audit approach towards Investments with reference to the RBI Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments.

Our audit procedures with respect to audit of Treasury,

focused on -

- a) We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments.
- b) For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected after ensuring that all the categories of investments (based on nature of security) were covered in the sample.
- c) Independently test-checked valuation of unquoted investments, based on the financial statements for the year ended 31st March, 2025 or on the basis of other prescribed procedures in terms of the RBI guidelines.

- d) We assessed and evaluated the process of identification of NPIs and corresponding reversal of income and creation of provision.
- e) We carried out substantive audit procedures to re- compute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the circulars and directives of the RBI. Accordingly, we selected samples from the investments of each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and recomputed the provision to be maintained in accordance with the RBI Circular for those selected sample of NPIs.

IV. Assessment of Provisions and Contingent liabilities including in respect of certain litigations, various claims filed by other parties not acknowledged as debt (Schedule 12 read with Note 17.11 of Schedule 17 to the financial statements):

The Bank has disputed claims against it including matters pending at various levels in Tax and non tax matters which are pending at various courts/forums and are at various stages in the judicial process. The management has exercised significant judgement in assessing the possible outflow in such matters.

There is high level of judgement required in estimating the level of provisioning. The Bank's assessment is supported by the facts of matter, their own judgment, past experience, and advice from legal and independent tax consultants wherever considered necessary. Accordingly, unexpected adverse outcomes may significantly impact the Bank's reported profit and state of affairs presented in the Balance Sheet.

We determined the above area as a Key Audit Matter in view of associated uncertainty relating to the outcome of these matters which requires application of judgment in interpretation of law. Accordingly, our audit was focused on analysing the facts of subject matter under consideration and judgments/ interpretation of law involved.

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

- a) We have evaluated the appropriateness of the design and tested the operating effectiveness of the management's controls over the tax litigation matters.
- b) We reviewed the management's underlying assumptions in estimating the possible outflow and the possible outcome of the disputes. The legal precedence and other rulings were considered in evaluating management's position on these uncertain tax /non tax positions.
- c) Further we have relied upon the management judgements, industry level deliberations and estimates for possible outflow and opinion of internal experts of the Bank in relations to such disputed tax positions.
- d) Read and analyses select key correspondences, internal/external legal opinions / consultations by management for key disputed non tax matters.
- e) Reviewed and verified other legal pronouncements wherever available in similar matters in the case of the Bank/other corporate.

- f) Discussed with appropriate senior management and evaluated management's underlying key assumptions in estimating the provisions.
- g) Assessed management's estimate of the possible outcome of the disputed non tax cases and relied on the management judgments in such cases.
- h) Reliance on the work performed by the statutory branch auditors and the rectification entries passed based on branch audits/additional information to the extent available at Head office.

6. Other Matters

We did not audit the financial statements / information of 239 branches included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total advances of ₹ 489965.55 lakh as at 31 March 2025 and total revenue of ₹ 42984.34 lakh for the year ended on that date, as considered in the standalone financial statements. The financial statements / information of these branches has been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors.

The Standalone Financial statements of the Bank for the previous year ended 31st March, 2024 were audited by the other statutory central auditor, have expressed unmodified opinion on those financial statements vide their report dated 8th May 2024.

Our opinion is not modified in this matter.

Information Other than the Standalone Financial Statements and Auditors' Report thereon

7. The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the Corporate Governance report (but does not include the Standalone Financial Statements and our auditors' report thereon) which we obtained at the time of issue of this auditors' report and Directors' Report, Key Financial Indicators and Shareholder's Information, which is expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and Pillar 3 disclosure under the Basel III Disclosure and we do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the Standalone Financial Statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the Standalone Financial Statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information that we obtained prior to the date of this auditors' report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

When we read the Directors' Report, Key Financial Indicators and Shareholder's Information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with

governance.

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

8. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these Standalone Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India including the applicable Accounting Standards, provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and the circulars and guidelines issued by RBI 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 judgements and estimate 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 Standalone financial statements that give true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Standalone Financial Statements

9. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the standalone 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 standalone 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 standalone 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.

- 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 standalone financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

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

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

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the standalone financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other Legal and Regulatory Requirements

10. The Balance Sheet and the Profit and Loss account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949.
11. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 5, 7 to 8 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of

disclosure required therein, we report that:

- a) We have 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.

12. 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, Profit and Loss account and Cash flow statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from branches not visited by us;
- c) The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank as per the provisions of 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 the RBI.
- e) In our opinion, the aforesaid Standalone Financial Statements comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI;
- f) There are no observations or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank.
- g) There are no qualification, reservation or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith.

Date : 29 April 2025

Vadodara

Chirag Bakshi

Partnet

Mem. No. 047164

UDIN

For, K.C. Mehta & Co. LLP

Chartered Accountants

FRN 10623W/W100829

પત્રક 'ક' FORM "A"

31 માર્ચ 2025 કા તુલન-પત્ર

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2025

લેખા પરીક્ષિત

(₹ હજાર મેં)
(Amt. ₹ in '000)

પૂંજી એવં દેવયતાએ	CAPITAL AND LIBILITIES	અનુસૂચી SCHEDULE	31 માર્ચ 2025 કો As on 31/03/2025	31 માર્ચ 2024 કો As on 31/03/2024
પૂંજી	Capital	1	782807	782807
પ્રારક્ષિત રાશિયાં એવં અધિશેષ	Reserve and Surplus	2	7659938	6050147
જમા રાશિયાં	Deposits	3	143207843	128592638
ઉધાર લી ગઈ રાશિયાં	Borrowings	4	4829308	3272909
અન્ય દેવયતાએ એવં પ્રાવધાન	Other Liabilities and Provisions	5	4053459	3208542
યોગ	TOTAL		160533355	141907043
આસ્તિયાં	ASSETS		31/03/2025	31/03/2024
નકદ એવં રિઝર્વ બેંક કે પાસ જમા શેષ	Cash and Balance with RBI	6	6631302	6891279
બેંક કે પાસ શેષ ઓર માંગ એવં અલ્પ સૂચના મુદ્રા	Balance with Bank and Money at Call and Short Notice	7	13560790	6209564
નિવેશ	Investment	8	41712607	46619474
અગ્રિમ	Advances	9	92574212	78531241
અચલ આસ્તિયાં	Fixed Assets	10	198434	211654
અન્ય આસ્તિયાં	Other Assets	11	5856010	3443831
યોગ	TOTAL		160533355	141907043
આકસ્મિક દેવયતાએ	Contingent Liabilities	12	1298414	1197426
બિલ સંગ્રહણ	Bill for Collection		1054709	641291

As per our report of even date.

For, Baroda Gujarat Gramin Bank

For, K. C. Mehta & Co. LLP
Chartered Accountants
(FRN : 106237W)

Sd/-

(Chirag Bakshi)

Partner

(Membership No. 47164)

(Yogesh Kumar Agrawal)
Chairman

(Tanushri Nitin Dolare)
Director

(B.Y.V. Satyanarayana)
Director

(Sachin Kulkarni)
General Manager

(Anuj Bhargava)
Director

(Nidhi Sharma)
Director

(Tejas Desai)
Director

(S. P. Singh)
General Manager

(Vimal Kumar Negi)
Director

(Hitesh K. Koya)
Director

(Rajesh Kumar Arora)
General Manager

(Saurabh Patel)
Manager

Place : VADODARA
Date : 29.04.2025

પત્રક 'ખ' FORM "B"

લેખા પરીક્ષિત

31 માર્ચ 2025 કો સમાપ્ત હોનેવાલી અવધિ કે લિએ લાભ એવં હાનિ લેખા

(₹ હજાર મેં)

FORM OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE QUARTER ENDED 31/03/2025

(Amt. ₹ in '000)

આય	INCOME	અનુસૂચી SCHEDULE	31 માર્ચ 2025 કો As on 31/03/2025	31 માર્ચ 2024 કો As on 31/03/2024
અર્જિત આય	Interest Earned	13	10857403	9537831
અન્ય આય	Other Income	14	2020566	1660839
કુલ	TOTAL		12877969	11198670
વ્યય	EXPENDITURE			
બ્યાજ વ્યય	Interest expended	15	6328629	5399042
પરિચાલન વ્યય	Operating expenses	16	4370549	3222836
પ્રાવધાન એવં આકસ્મિકતાઈ	Provisions and Contingencies		569000	846121
કુલ	TOTAL		11268178	9467999
લાભ / હાનિ	PROFIT/ LOSS			
ચાલુ વર્ષ કા શુદ્ધ લાભ/હાનિ	Net Profit / Loss (-) for the year		1609791	1730671
લાભ/હાનિ	Profit/ Loss(-) brought forward		4408656	3101492
કુલ	TOTAL		6018447	4832163
વિનિયોજન	APPROPRIATION			
સાંવિધિક પ્રારક્ષિત નિધિયોં મેં અંતરણ	Transfer to Statutory Reserves		321958	346134
અન્ય પ્રારક્ષિત નિધિયોં મેં અંતરય	Transfer to Other Reserves		16852	2772
-	Transfer to Investment fluctuation Reserve		150240	74601
સરકાર દ્વારા પ્રસ્તાવિત ડિવિડેંડ મેં અંતરિત	Transferred to Govt./proposed dividend		-	-
તુલન-પત્ર મેં અગ્રેશિત શેષ	Balance carried over to balance sheet			
કુલ	TOTAL		5529397	4408656

હમારી ઇસી તારીખ કી રિપોર્ટ કે અનુસાર

કૃતે, બड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक

કૃતે કે.સી. મહેતા એન્ડ કાં. એલએલપી
સનદી લેખાકાર
(FRN : 106237W)

(યોગેશ કુમાર અગ્રવાલ)
અધ્યક્ષ

(અનુજ ભાર્ગવ)
નિદેશક

(વિમલ કુમાર નેગી)
નિદેશક

-હ/-
(ચિરાગ બક્ષી)
ભાગીદાર
(Membership No. 47164)

(તનુશ્રી નિતિન દુલારે)
નિદેશક

(નિધિ શર્મા)
નિદેશક

(હિતેશ કે. કોયા)
નિદેશક

(બી.વાઈ.વી. સત્યનારાયણ)
નિદેશક

(તેજસ દેસાઈ)
નિદેશક

(રાજેશ કુમાર અરોડા)
મહાપ્રબંધક

સ્થાન : બड़ौदा

(સચિન કુલકર્ણી)
મહાપ્રબંધક

(એસ. પી. સિંઘ)
મહાપ્રબંધક

(સૌરભ પટેલ)
પ્રબંધક

દિનાંક : 29.04.2025

तुलन-पत्र की अनुसूचीयां SCHEDULES TO BALANCE SHEET

Audited
(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	अनुसूची : 1 पूंजी	SCHEDULE : 1 CAPITAL	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
1.	राष्ट्रीय बैंकों के लिये (केन्द्र सरकार द्वारा पूर्ण स्वामित्व)	For Nationalised Banks Capital (Fully Owned by Central Govt.)	-	-
2.	भारत के बाहर निगमित बैंक पूंजी	For Banks incorporated outside India Capital	-	-
	अ) आरबीआई द्वारा निर्धारित किए अनुसार बैंकों द्वारा प्रारम्भिक पूंजी के रूप में लायी गयी रकम यहाँ दर्शाई जानी चाहिए	(a) The amount brought in by banks by way of Start-up capital as prescribed by RBI should be shown under this head)	-	-
	ब) बैंकिंग धारा 1949 के नियम 11(2) के अंतर्गत रिजर्व बैंक में जमा की गई राशि	(b) Amt. of deposit kept with RBI under section 11(2) of banking regulation act, 1949.	-	-
3.	अन्य बैंकों के लिये	FOR OTHER BANKS		
	प्राधिकृत पूंजी (₹ 10/- प्रत्येक के 20000000000 शेयर)	Autho. capital (20000000000 shares of ₹ 10/- each)	20000000	20000000
	जारी पूंजी (₹ 10/- प्रत्येक के 78280750 शेयर)	Issued capital (78280750 shares of ₹ 10/- each)	782807	782807
	ग्राहकित पूंजी (₹ 10/- प्रत्येक के 78280750 शेयर)	Subscribed capital (78280750 shares of ₹ 10/- each)	782807	782807
	वापस मांगी गयी पूंजी (₹ 10/- प्रत्येक के 78280750 शेयर)	Called up capital (78280750 shares of Rs. ₹ 10/- each)	782807	782807
	घटाएं : बिन भरपाई मांग	Less: Calls Unpaid	-	-
	जोड़े : जब्त किए गए शेयर	Add : Forfeited Shares	-	-
	कुल	Total	782807	782807

તુલન-પત્ર કી અનુસૂચિયાં

SCHEDULES TO BALANCE SHEET

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	અનુસૂચી : 2 પ્રારક્ષિત રાશિયાં ઓર અધિશેષ	SCHEDULE : 2 RESERVES & SURPLUS	31 માર્ચ 2025 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 માર્ચ 2024 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2024 (Current Year)
I.	સાંવિધિક આરક્ષિત રાશિ	Statutory Reserves		
	આદિ શેષ	Opening Balance	1316819	970685
	વર્ષ કે દોરાન પરિવર્ધન	Additions during the year	321958	346134
	વર્ષ કે દોરાન કટૌતી	Deductions during the year	-	-
	અંત શેષ	Closing balance	1638777	1316819
II.	પ્રારક્ષિત પૂંજી	Capital Reserves		
	આદિ શેષ	Opening Balance	105225	102453
	વર્ષ કે દોરાન પરિવર્ધન	Additions during the year	16852	2772
	વર્ષ કે દોરાન કટૌતી	Deductions during the year	-	-
	અંત શેષ	Closing balance	122077	105225
III.	શેયર પ્રિમીયમ	Share Premium		
	આદિ શેષ	Opening Balance	-	-
	વર્ષ કે દોરાન પરિવર્ધન	Additions during the year	-	-
	વર્ષ કે દોરાન કટૌતી	Deductions during the year	-	-
	અંત શેષ	Closing balance	-	-
IV	રાજસ્વ ંવં અન્ય પ્રારક્ષિત રાશિયાં	Revenue and Other Reserves		
	આદિ શેષ	Opening Balance	219447	144846
	વર્ષ કે દોરાન પરિવર્ધન	Additions during the year	150240	74601
	વર્ષ કે દોરાન કટૌતી	Deductions during the year		
	અંત શેષ	Closing balance	369687	219447
V	લાભ ંવં હાનિ ખાતે મેં શેષ	Balance of Profit and Loss Account	5529397	4408656
	જોડ	TOTAL	7659938	6050147

तुलन-पत्र की अनुसूचियां

SCHEDULES TO BALANCE SHEET

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	अनुसूची : 3 जमा राशियां	SCHEDULE : 3 DEPOSIT	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
A	I. मांग जमा राशियां (i) बैंकों से (ii) अन्य से II. बचत बैंक जमा राशियां III. मियादी जमा राशियां (i) बैंकों से (ii) अन्य से कुल (I, II & III)	I. Demand Deposits (i) From banks (ii) From others II. Savings Bank Deposits III. Term Deposits (i) From banks (ii) From others TOTAL (I, II & III)	159924 3366885 67679174 301734 71700126 143207843	104533 2678250 62857076 1647 62951132 128592638
B	(i) भारत स्थित शाखाओं में जमा राशियां (ii) भारत के बाहर की शाखाओं में जमा राशियां कुल	(i) Deposits of branches in India (ii) Deposits of branches outside India TOTAL	143207843 - 143207843	128592638 - 128592638
Sr. No.	अनुसूची : 4 उधार ली गई राशियां	SCHEDULE : 4 BORROWINGS	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
	I. भारत में उधार ली गई राशियां (i) भारतीय रिजर्व बैंक (ii) अन्य बैंक (iii) अन्य संस्थान एवं एजेंसीज II. भारत से बाहर उधार ली गई राशियां कुल I & II सुरक्षित उधार-ऊपर I और II में शामिल	I. Borrowing in India (i) Reserve Bank of India (ii) Other Banks (iii) Other Institutions and agencies II. Borrowings outside India TOTAL I & II Secured borrowing included in I and II above	- 130019 4699289 - 4829308	- 42803 3230106 - 3272909
Sr. No.	अनुसूची : 5 अन्य देयताएं एवं प्रावधान	SCHEDULE : 5 OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
	I. देय बिल II. अंतर का. समायोजन / मुख्य का. खाता (निवल) III. उपचित ब्याज IV. अन्य (प्रावधान सहित) कुल	I. Bills Payable II. Inter office adjustments (net) III. Interests accrued IV. Others (including provisions) TOTAL	7175 101365 259858 3685061 4053459	7175 129020 244602 2827745 3208542

તુલન-પત્ર કી અનુસૂચિયાં

SCHEDULES TO BALANCE SHEET

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	અનુસૂચી : 6 ભારતીય રિઝર્વ બેંક કે પાસ નકદ એવં શેષ	SCHEDULE : 6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA	31 માર્ચ 2025 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 માર્ચ 2024 કો (પિછલા વર્ષ) As on 31/03/2024 (Previous Year)
	I. નકદી શેષ (વિદેશી મુદ્રાઓ સહિત)	I. Cash in Hand (including foreign currency notes)	359513	429490
	II. ભારતીય રિઝર્વ બેંક કે પાસ શેષ	II. Balance with RBI		
	(i) ચાલૂ ખાતે મેં	(i) In Current Accounts	6271789	6461789
	(ii) અન્ય ખાતે મેં	(ii) In Other Deposit Accounts	-	-
	કુલ	TOTAL	6631302	6891279

Sr. No.	અનુસૂચી : 7 બેંકો કે પાસ શેષ ઓર માંગ એવં અલ્પ સૂચના પર પ્રતિદેય રાશિયાં	SCHEDULE : 7 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	31 માર્ચ 2025 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 માર્ચ 2024 કો (પિછલા વર્ષ) As on 31/03/2024 (Previous Year)
	I. ભારત મેં	I. In India		
	(i) બેંકો કે પાસ શેષ	(i) Balances with banks		
	(a) ચાલૂ ખાતે મેં	(a) In Current Accounts	3639190	2912964
	(b) અન્ય ખાતે મેં	(b) In Other Deposit Accounts	9921600	3296600
	(ii) માંગ ઓર અલ્પ સૂચના પર પ્રતિદેય રાશિ	(ii) Money at call and short notice		
	(a) બેંકો કે પાસ	(a) With banks	--	--
	(b) અન્ય સંસ્થાનો કે પાસ	(b) With other Institutions	--	--
	કુલ (I)	TOTAL (I)	13560790	6209564
	II. ભારત કે બાહર	II. Outside India		
	(i) ચાલૂ ખાતે મેં	(i) In Current Accounts	--	--
	(ii) અન્ય ખાતે મેં	(ii) In Other Deposit Accounts	--	--
	(iii) માંગ ઓર અલ્પ સૂચના પર પ્રતિદેય રાશિ	(iii) Money at call & short notice	--	--
	કુલ (II)	TOTAL (II)	--	--
	સકલ કુલ	GRAND TOTAL	13560790	6209564

तुलन-पत्र की अनुसूचियां

SCHEDULES TO BALANCE SHEET

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	अनुसूची : 8 निवेश	SCHEDULE : 8 INVESTMENTS	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
	I. भारत में निवेश (में) (i) सरकारी प्रतिभूतियां (ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां (iii) शेयर (iv) डेबेंचर एवं बांड (v) अनुषंगी एवं/या संयुक्त उद्यम (vi) अन्य (वर्णित करें) कुल (I) II. भारत के बाहर निवेश (में) (i) सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय प्राधिकरण सहित) (ii) अनुषंगी एवं/या संयुक्त उद्यम (iii) अन्य निवेश (वर्णित करें) कुल (II) सकल कुल	I. Investments in India in (i) Government Securities (ii) Other approved Securities (iii) Shares (iv) Debentures and Bonds (v) Subsidiaries and/or Joint Ventures (vi) Others (to be specified) TOTAL (I) II. Investments outside India in (i) Government Securities (Including local authorities) (ii) Subscribers and/or joint ventures Abroad (iii) Other Investments (to be specified) TOTAL (II) GRAND TOTAL I & II	41652610 - - - - 59997 41712607 - - - - - 41712607	46559476 - - 20000 - 39998 46619474 - - - - - 46619474
	अनुसूची : 9 अग्रिम	SCHEDULE : 9 ADVANCES	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
A.	(i) खरीदे गये बिल, भुनाये गये बिल (ii) नकदी ऋण ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाए जाने योग्य ऋण (iii) मियादी ऋण कुल (A)	(i) Bills purchased and discounted (ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand (iii) Term Loans TOTAL (A)	- 62806648 29767564 92574212	- 54061403 24469838 78531241
B.	(i) गोचर आस्तियों से प्रतिभूत ऋण (ii) बैंक / सरकारी गारंटियों से रक्षित (iii) गैर जमानति कुल (B)	(i) Secured by tangible assets (ii) Covered by Bank/Gov. Guarantees (iii) Unsecured TOTAL (B)	90212468 5931 2355813 92574212	76508652 10459 2012130 78531241
C.	I. भारत में अग्रिम (i) प्राथमिक क्षेत्र (ii) सार्वजनिक क्षेत्र (iii) बैंक (iv) अन्य गैर प्राथमिकता क्षेत्र कुल (C) II. भारत के बाहर अग्रिम (i) बैंकों से प्राप्य (ii) अन्यो से प्राप्य (a) खरीदे एवं भुनाये गये बिल (b) सिंडिकेट ऋण (c) अन्य कुल (C I & II)	I. Advances in India (i) Priority Sectors (ii) Public sector (iii) Banks (iv) Others TOTAL (C) II. Advances Outside India (i) Due from banks (ii) Due from others (a) Bills purchased and discounted (b) Syndicated loans (c) Others TOTAL (C I & II)	76004684 - - 16569528 92574212 - - - - 92574212	64802365 - - 13728876 78531241 - - - - 78531241

તુલન-પત્ર કી અનુસૂચિયાં

SCHEDULES TO BALANCE SHEET

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	અનુસૂચી : 10 અચલ આસ્તિયાં	SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS	31 માર્ચ 2025 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 માર્ચ 2024 કો (પિછલા વર્ષ) As on 31/03/2024 (Previous Year)
	I. પરિસર 31 માર્ચ કો પૂર્વગામી વર્ષ કી લાગત પર વર્ષ દૌરાન વૃદ્ધિયાં વર્ષ દૌરાન કટૌતી આજ તારીખ તક મૂલ્યહાસ કુલ I	I. Premises At cost as on 31st March of the preceding year Additions during the year Deductions during the year Depreciation to date Total of I	3027 - - 1511 1516	3027 - - 1433 1594
	II. અન્ય સાવધિ અસ્તિયાં (ફર્નિચર એવં ફિક્ચર્સ સહિત) પૂર્વગામી વર્ષ કી લાગત પર 31 માર્ચ કા વર્ષ દૌરાન વૃદ્ધિયાં વર્ષ દૌરાન વૃદ્ધિયાં વર્ષ દૌરાન કટૌતી આજ તારીખ તક મૂલ્યહાસ કુલ II સકલ કુલ (I એવં II)	II. Other Fixed Assets (Including furniture & Fixtures) At cost as on 31st March of the preceding year Addition during the year Deductions during the year Depreciation to date Total of II TOTAL I & II	1082058 85073 17870 952343 196918 198434	987416 108990 14348 871998 210060 211654

Sr. No.	અનુસૂચી : 11 અન્ય આસ્તિયાં	SCHEDULE : 11 OTHER ASSETS	31 માર્ચ 2025 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 માર્ચ 2024 કો (પિછલા વર્ષ) As on 31/03/2024 (Previous Year)
	I. અંતર કાર્યાલય (નિવલ) II. ઉપચિત બ્યાજ III. અગ્રિમ કર ભુગતાન / સ્રોત પર કટૌતી IV. સ્ટેશનરી ઓર સ્ટેમ્પસ V. દાવાપૂર્તિ સે અર્જિત બેંકિંગ આસ્તિયાં VI. ક અન્ય કુલ	I. Inter office adjustment (net) II. Interest accrued III. Tax Paid in advance/ tax deducted at Source IV. Stationery and Stamps V. Non banking assets acquired in satisfaction of claim VI. a. Others TOTAL	- 1045822 1118017 14579 - 3677592 5856010	- 1002921 682845 14187 - 1743878 3443831

तुलन-पत्र की अनुसूचियां

SCHEDULES TO BALANCE SHEET

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	अनुसूची : 12 आकस्मिक देयताएं	SCHEDULE : 12 CONTINGENT LIABILITIES	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
I	बैंक विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण नहीं माना गया	Claims against the Bank not acknowledged as debts	14456	164129
II	आंशिक चुकता निवेशों के लिए देयता	Liability for partly paid Investments	-	-
III	वायदा विदेशी मुद्रा विनियम संविदा के कारण देयता	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	-	-
IV	घटकों की ओर से दी गई गारंटियां	Guarantees given on behalf of Constituents		
	(a) भारत में	(a) In India	111619	83384
	(b) भारत से बाहर	(b) Outside India	-	-
V	स्वीकार्यता, पृष्ठांकन एवं अन्य दायित्व	Acceptance, endorsements and other obligations	-	-
VI	अन्य मदें जिनके लिए बैंक की आकस्मिक देयता है	Other items for which the bank is contingently liable	1172339	949913
	कुल	TOTAL	1298414	1197426

Sr. No.	अनुसूची : 13 अर्जित ब्याज	SCHEDULE : 13 INTEREST EARNED	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
I	अग्रिमों / बिलों पर ब्याज / छूट	Interest / discount on advance/bills	7472660	6233475
II	निवेशों पर आय	Income on Investments	3020260	3119599
III	भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य अंतर बैंक के पास शेष पर ब्याज	Interest on balance with RBI and other inter-bank funds	364483	184757
VI	अन्य	Others	-	-
	कुल	TOTAL	10857403	9537831

લાભ-હાનિ લેખે કી અનુસૂચિયાં

SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	અનુસૂચી : 14 અન્ય આય	SCHEDULE : 14 OTHER INCOME	31 માર્ચ 2025 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 માર્ચ 2024 કો (પિછલા વર્ષ) As on 31/03/2024 (Previous Year)
I	કમિશન વિનિયમ શુલ્ક ઓર દલાલી	Commission, exchange and brokerage	147915	148244
II	નિવેશોં કે વિક્રય સે લાભ	Profit on sale of investments	111408	6590
	ઘટાં: નિવેશોં કે વિક્રય સે હાનિ	Less : Loss on sale on Investments		-
III	નિવેશોં કે પુન: મૂલ્યાંકન સે લાભ	Profit on revaluation of investments	250935	124601
	ઘટાં: હાનિ	Less : Loss on revaluation of Investments		-
IV	ભૂમિ, ઇમારતેં એવં અન્ય આસ્તિયોં કે વિક્રય પર લાભ	Profit on sale of land buildings and other assets	4319	1696
	ઘટાં: ભૂમિ, ઇમારતેં એવં અન્ય આસ્તિયોં કે વિક્રય પર હાનિ	Less : Loss on sale of land, buildings and other assets	-394	-254
V	વિનિમય સંચાલન પર શુદ્ધ લાભ	Profit on exchange transactions		-
	ઘટાં: વિનિમય સંચાલન પર શુદ્ધ હાનિ	Less: Loss on exchange transactions		-
VI	વિદેશોં/ભારત મેં સ્થાપિત અનુષંગી ઇકાઈયોં/કંપનિયોં ઓર યા સંયુક્ત ઉદ્યમોં સે ડિવિડેંડ આદિ કે રૂપ મેં અર્જિત આય	Income earned by way of dividends etc. from Subsidiaries / companies and /or joint ventures abroad/ in India		-
VII	વિવિધ આય	Miscellaneous Income	1506383	1379962
	કુલ	TOTAL	2020566	1660839

Sr. No.	અનુસૂચી : 15 વ્યય કિયા ગયા બ્યાજ	SCHEDULE : 15 INTEREST EXPENDED	31 માર્ચ 2025 કો (ચાલૂ વર્ષ) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 માર્ચ 2024 કો (પિછલા વર્ષ) As on 31/03/2024 (Previous Year)
I	જમારાશિયોં પર બ્યાજ	Interest on deposits	6175174	5350835
II	ભારતીય રિઝર્વ બેંક/અંતર બેંક ઉધાર રાશિયોં પર બ્યાજ	Interest on Reserve Bank of India interbank borrowings	153455	48207
III	અન્ય	Others	-	-
	કુલ	TOTAL	6328629	5399042

लाभ-हानि लेखे की अनुसूचियां

SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(₹ हजार में)
(Amt. ₹ in '000)

Sr. No.	अनुसूची : 16 परिचालन व्यय	SCHEDULE : 16 OPERATING EXPENSE	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
1	कर्मचारियों को भुगतान और व्यय	Payments to and provisions for employees	3324848	2253784
2	किराया, कर और बिजली	Rent, taxes and lighting	137895	122148
3	मुद्रण और लेखन सामग्री	Printing & Stationery	15171	15057
4	विज्ञापन एवं प्रचार	Advertisement and publicity	1817	1011
5	बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	Depreciation on Bank's property	97232	80036
6	निदेशकों की फीस भत्ते एवं खर्च	Director's fees, Allowances and expenses	48	17
7	लेखा परीक्षकों की फीस एवं खर्च (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	Auditor's fees and expenses (including branch auditors)	11883	9340
8	न्यायिक प्रभार	Law charges	14853	21914
9	डाक, तार, टेलीफोन आदि	Postages, Telephones etc.	9399	9175
10	मरम्मत और रखरखाव	Repairs & Maintenance	9832	5393
11	बीमा	Insurance	223999	184761
12	अन्य व्यय	Other expenditure	523572	520200
	कुल	TOTAL	4370549	3222836

Sr. No.	प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	PROVISIONS & CONTINGENCIES	31 मार्च 2025 को (चालू वर्ष) As on 31/03/2025 (Current Year)	31 मार्च 2024 को (पिछला वर्ष) As on 31/03/2024 (Previous Year)
I	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	Provision for Standard Assets	19000	22200
II	गैर निष्पादित आस्तियों के लिए प्रावधान	Provision for NPA	-	236000
III	परिशोधन पूंजी व्यय - सीबीएस	Amortisation Capital Expenditure - CBS	-	-
IV	प्रीमियम का परिशोधन	Amortisation of Premium	-	-
V	चोरी, डकैती, छल के लिए प्रावधान	Provision for Theft, Burglary, Dacchoitee	-	-
VI	उपदान के लिए प्रावधान	Provision for Gratuity	-	-
VII	आयकर के लिए प्रावधान	Provision for Income Tax	550000	587921
VIII	जमा खाते में ओडी के लिए प्रावधान	Prov. For OD in Deposit A/c. SBCU	-	-
IX	निवेश का मूल्यहास	Depreciation on Investment	-	-
X	आस्थगित कर समायोजन	Deffer Tax Adjusement	-	-
XI	अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	Provision for leave encashment	-	-
	कुल	TOTAL	569000	846121

अनुसूची - 17 :

महत्त्वपूर्ण लेखा नीतियाँ:

17.1 तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत आधार पर तैयार किए गए हैं, सिवाय इसके कि अन्यथा कहा गया है, गोइंग कंसर्न अवधारणा का अनुसरण करते हुए और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा निर्धारित लागू सांविधिक प्रावधानों, विनियामक मानकों, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) के निदेशों, लागू अनिवार्य लेखा मानकों और भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी की गई घोषणाओं की पुष्टि करते हैं (आईसीएआई) और बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाएं।

17.2 अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को अनुमान और धारणाएं बनाने की आवश्यकता होती है जो वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग अवधि के लिए रिपोर्ट की गई आय और व्यय के अनुसार संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई मात्रा में माना जाता है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में उपयोग किए जाने वाले अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं।

17.3 राजस्व मान्यता

- अ) आय और व्यय की मदों का हिसाब प्रोद्धवन आधार पर किया जाता है जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।
- आ) अनुपयोज्य अग्रिमों (एनपीए) पर आय की पहचान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार वसूल की गई सीमा तक की जाती है। पूर्ववर्ती वर्ष और चालू वर्ष में अप्राप्य शेष आय की मान्यता वर्ष के दौरान एनपीए के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों के संबंध में तब तक रद्द कर दी जाती है जब तक कि एनपीए खातों को मानक आस्तियों में अपग्रेड नहीं किया जाता है।

एनपीए खातों में वसूल की गई राशि को पहले मूलधन की ओर समायोजित किया जाता है और उसके बाद शुल्क और ब्याज के साथ समायोजित किया जाता है।

Schedule - 17 :

Significant Accounting Policies:

17.1 Basis of Preparation

The financial statements have been prepared on historical cost basis, except as otherwise stated, following the Going Concern concept and confirm to the generally accepted accounting principles in India, applicable statutory provisions regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), directives of National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), applicable mandatory Accounting Standards notified and pronouncements issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking Industry.

17.2 Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions that are considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of the date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

17.3 Revenue Recognition

- a) Items of income and expenditure are accounted for on accrual basis unless otherwise stated.
- b) Income on Non-Performing Advances (NPAs) is recognized to the extent realized as per prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India. Income accounted for in the preceding year and current year remaining unrealized is derecognized in respect of advances classified as NPA during the year unless and until the NPA accounts are upgraded to Standard assets.

The amounts realized in NPA accounts are first adjusted towards Principal and thereafter with charges and interest.

इ) बैंकिंग कारोबार पर कमीशन और सुरक्षित जमा लॉकरों पर किराए का हिसाब वसूली पर किया जाता है।

17.4 निवेश

अ) सभी निवेशों को अन्यथा बताए गए को छोड़कर लागत पर बताया गया है।

आ) निवेशों के अधिग्रहण की लागत में लेन-देन प्रभार शामिल नहीं होते हैं और इसे राजस्व व्यय माना जाता है।

इ) बैंक के कुल निवेश पोर्टफोलियो के लिए वर्गीकरण, मूल्यांकन, आय मान्यता, लेखांकन आदि भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र सं 10/2005-स्था द्वारा संसूचित संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है। भारतीय रिजर्व बैंक/2013-14/434 आरपीसीडी सीओ आरआरबी। ईसा पूर्व। सं./74/03.05.33/2013-14 दिनांक 07 जनवरी, 2014.

ई) बैंक के निवेश में एसएलआर निवेश और गैर एसएलआर निवेश से समझौता होता है। एसएलआर निवेश मुख्य रूप से सरकारी प्रतिभूतियों (केंद्र और राज्य सरकार और ट्रेजरी बिल), और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों जैसे केंद्र और राज्य सरकारों द्वारा गारंटीकृत बॉन्ड आदि में हैं।

उ) गैर एसएलआर निवेश में ऋण उपकरणों जैसे डिबेंचर, पीएसयू बांड (कर योग्य और कर मुक्त), कॉर्पोरेट्स के शेयर और डिबेंचर और म्यूचुअल फंड की इकाइयां और केंद्रीय और राज्य सरकार की प्रतिभूतियां शामिल हैं जो एसएलआर के लिए पात्र नहीं हैं।

ऊ) बैंक के संपूर्ण निवेश पोर्टफोलियो जिसमें एसएलआर प्रतिभूतियां और गैर-एसएलआर प्रतिभूतियां शामिल हैं, को भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार तीन श्रेणियों अर्थात 'हेल्ड टू मैच्योरिटी (एचटीएम)', 'बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस)' और 'हेल्ड फॉर ट्रेडिंग (एचएफटी)' के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।

ऋ) वित्तीय वर्ष के लिए "परिपक्वता के लिए धारित" के तहत एसएलआर प्रतिभूतियों के तहत निवेश पोर्टफोलियो का मूल्यांकन बही मूल्य और प्रतिभूतियों के शेष कार्यकाल में प्रीमियम, यदि कोई हो, के परिशोधन पर किया जाता है।

c) Commission on Banking Business and rent on safe deposits lockers are accounted for on realization.

17.4 Investments

a) All investments are stated at cost except as otherwise stated.

b) Cost of acquisition of investments excludes transaction charges and the same are treated as revenue expenditure.

c) Classification, valuation, income recognition, accounting, etc. for Bank's total investment portfolio is done as per RBI's revised guidelines communicated vide RBI Circular no. RBI/2013-14/434 RPCD. CO. RRB. BC. No./74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014.

d) Bank's investment comprise of SLR investments and Non SLR investments. SLR Investments are mainly in Government Securities (Central and State Government & treasury Bills), and other approved securities such as Bonds guaranteed by Central and State Governments, etc.

e) Non SLR investments comprise of investment in Debt instruments such as Debentures, PSU Bonds (Taxable & tax Free), Shares and Debentures of corporates and Units of Mutual funds and Central & State Govt. securities not eligible for SLR.

f) The entire investment Portfolio of the Bank comprising SLR securities and Non –SLR securities are classified under three categories viz. 'Held to Maturity (HTM)', 'Available for Sale (AFS)' and Held for Trading (HFT)' in accordance with Reserve Bank of India guidelines.

g) The investment portfolios under SLR Securities under "Held to Maturity" for the financial year are valued at Book Value and amortization of premium, if any, over the remaining life of securities.

भारतीय रिजर्व बैंक के दिनांक 10-10-2008 के परिपत्र सं 2/2005-स्था द्वारा संसूचित संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार एएफएस और एचएफटी श्रेणियों के अंतर्गत किए गए निवेशों का बाजार मूल्यों पर अलग-अलग पुनर्मूल्यांकन किया जाएगा। भारतीय रिजर्व बैंक/2013-14/434 आरपीसीडी कंपनी। आरआरबी। ईसा पूर्व। (घ) सरकार ने दिनांक 07 जनवरी, 2014 के कार्यालय ज्ञापन सं/74/030533/2013-14 के माध्यम से निवल मूल्यास की पहचान की है और एचएफटी तथा एएफएस में प्रत्येक श्रेणी के अंतर्गत निवल मूल्यास की पहचान की जा रही है और इसका प्रावधान किया जा रहा है। इन प्रतिभूतियों के संबंध में प्रत्येक वर्गीकरण के तहत शुद्ध मूल्यवृद्धि की अनदेखी की जाती है।

ल) बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी में शामिल उद्धृत सरकारी प्रतिभूतियों के मूल्यांकन की दरें फाइनेंशियल बेंचमार्क्स इंडिया प्राइवेट लिमिटेड (एफबीआईएल) द्वारा घोषित दरों के अनुसार हैं।

निवेश, जिनके लिए ऐसी दरें / उद्धरण उपलब्ध नहीं हैं, का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार किया जाता है, जो निम्नानुसार हैं

१. सरकारी/ अनुमोदित प्रतिभूति - परिपक्वता के लिए उपयुक्त उपज के आधार पर।
२. इक्विटी शेयर, पीएसयू और ट्रस्टी शेयर - नवीनतम बैलेंस शीट के अनुसार बुक वैल्यू पर (12 महीने से अधिक पुराना नहीं), अन्यथा प्रति कंपनी 1 रुपये।
३. वरीयता शेयर-परिपक्वता के आधार पर उचित उपज पर।
४. पीएसयू बांड - उचित क्रेडिट स्प्रेड मार्क के साथ परिपक्वता के आधार पर उपज पर।
५. म्यूचुअल फंड की इकाइयां - प्रत्येक योजना के संबंध में फंड द्वारा घोषित नवीनतम पुनर्खरीद मूल्य / एनएवी पर।
६. ट्रेजरी बिल, वाणिज्यिक पत्र, इंदिरा विकास पत्र, किसान विकास पत्र और वहन लागत पर जमा प्रमाण पत्र में निवेश।

एँ) "हेल्ड टू मैच्योरिटी" श्रेणी से प्रतिभूति की बिक्री पर लाभ को लाभ और हानि खाते में ले जाया जाता है और तत्पश्चात पूरी

Investments held under AFS and HFT categories shall be individually revalued at the market prices as per RBI's revised guidelines communicated vide RBI Circular no. RBI/2013-14/434 RPCD. CO.RRB. BC. No./74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014 and net depreciation under each category in HFT and AFS is being recognized and provided for. The net appreciation under each classification in respect of these securities is ignored.

h) Rates for valuation of unquoted government securities included in "Available for Sale" category, is as per the rates declared by Financial Benchmarks India Private Limited (FBIL).

Investments, for which such rates / quotes are not available, are valued as per norms laid down by Reserve Bank of India, which are as under

- i. Government / Approved security – on appropriate Yield to Maturity basis.
- ii. Equity Shares, PSU and Trustee shares – at book value as per the latest balance sheet (not more than 12 months old), otherwise Re.1 per company.
- iii. Preference Shares – on appropriate Yield to Maturity basis.
- iv. PSU Bonds – on Yield to Maturity basis with appropriate credit spread mark – up.
- v. Units of Mutual Funds – at the latest repurchase price / NAV declared by the Fund in respect of each scheme.
- vi. Investments in Treasury Bills, Commercial Paper, Indira Vikas Patras, Kishan Vikas Patras and Certificates of Deposit at carrying cost.

I) Profit on sale of security from "Held to Maturity" category is taken to Profit & Loss Account and thereafter entire amount is appropriated to the Capital Reserve Account. Profit on sale of

राशि को पूंजी आरक्षित खाते में विनियोजित कर दिया जाता है। एएफएस और एचएफटी श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ को लाभ और हानि खाते में ले जाया जाता है।

ऐ) अन्य दिशानिर्देश जैसे निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व, टूटी हुई अवधि ब्याज, प्रतिभूतियों का स्थानांतरण आदि बैंक की निवेश नीति के अनुसार पालन किया जाएगा।

17.5 अतिदेय जमा

अतिदेय जमा राशियों पर ब्याज का प्रावधान उल्लिखित प्रक्रिया के तहत किया जाता है।

- एक. अतिदेय जमा पर ब्याज के प्रावधान की गणना करते समय बचत खाते पर प्रचलित ब्याज दर पर विचार किया जाता है।
- दो. प्रावधान की गणना की अवधि परिपक्वता की तारीख से संबंधित अवधि की तारीख तक गिना जाता है।

17.6 अग्रिम

- a) अग्रिम भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अनुपयोज्य अग्रिमों के लिए किए गए कुल प्रावधानों का निवल होते हैं जिन्हें समय-समय पर संशोधित किया जाता है।
- ख) भारतीय रिजर्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अग्रिमों को मानक, अवमानक, संदिग्ध या हानि आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और अवमानक, संदेहास्पद या हानि आस्तियों पर किए गए प्रावधान निम्नानुसार हैं।
- i. उप-मानक संपत्ति : सुरक्षित हिस्से पर 10%
असुरक्षित हिस्से पर 20%
- ii. संदिग्ध संपत्ति : असुरक्षित हिस्से का 100%
प्लस सुरक्षित हिस्से का 20% / 30% / 100% उस अवधि के आधार पर जिसके लिए अग्रिम संदिग्ध रहा है।
- iii. नुकसान की संपत्ति : 100%
- इ) प्रावधान @ 0.25% कृषि और एसएमई के लिए मानक अग्रिमों पर किया जाता है; वाणिज्यिक स्थावर संपदा एक्सपोजर के लिए 1.00% और अन्य अग्रिमों के लिए 0.40%। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार

investments in AFS and HFT category is taken to the Profit & Loss Account.

- j) Other guidelines such as Investment fluctuation reserve, broken period interest, shifting of securities etc. shall be followed as per investment policy of bank.

17.5 Overdue Deposits

Provision of interest on overdue deposits is made by under mentioned procedure.

1. The rate of interest prevailing on savings account is considered while calculating provision of interest on overdue deposit.
2. The period for calculation of provision is counted from the date of maturity till the date of the concerned period.

17.6 Advances

- a) Advances are net of total provisions made for non-performing advances in accordance with the prudential norms prescribed by Reserve Bank of India and revised from time to time.
- b) Advances are classified as Standard, Sub-standard, Doubtful or Loss assets and provision made on Sub-standard, Doubtful or Loss assets as per the prudential norms of the Reserve Bank of India are as under.
- i. Sub-standard : 10% On secured portion
Assets : 20% on unsecured portion
- ii. Doubtful Assets : 100% of unsecured portion plus 20% / 30% / 100% of the secured portion depending on the period for which the advance has remained doubtful.
- iii. Loss Assets : 100%
- c) Provision @ 0.25% is made on Standard advances for Agriculture & SME; 1.00% for commercial Real Estate Exposure & 0.40% for other Advances. The provision on Standard Asset

માનક આસ્તિ પર પ્રાવધાન શીર્ષ 'અન્ય દેયતાएं और प्रावधान' के तहत शामिल है।

- ई) प्रावधान करने के लिए नियामक मानदंड न्यूनतम आवश्यकता का प्रतिनिधित्व करते हैं। कोई बैंक स्वैच्छिक रूप से मौजूदा दिशा-निर्देशों के अंतर्गत निर्धारित दरों से अधिक दरों पर अग्रिमों के लिए विशिष्ट प्रावधान करता है ताकि संग्रहणीय राशि में अनुमानित वास्तविक हानि की व्यवस्था की जा सके, जिसे वर्ष-दर-वर्ष लगातार अपनाया जाता है।
- उ) पुनर्गठित/पुनर्नर्धारित आस्तियों के लिए प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किए जाएंगे, जिनमें यह अपेक्षा की गई है कि संबंधित ऋणों/अग्रिमों के लिए प्रावधान के अलावा पुनर्संरचना से पहले और बाद में ऋण/अग्रिमों के उचित मूल्य के बीच अंतर का प्रावधान किया जाए।
- ऊ) एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, एक खाते को निष्पादित संपत्ति के रूप में पुनर्वर्गीकृत किया जाएगा यदि वह नियामक द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुरूप है।
- ऋ) पूर्व के वर्षों में लिए गए ऋणों के एवज में वसूल की गई राशि को वसूली के वर्ष में राजस्व के रूप में मान्यता दी जाएगी।
- ल) एनपीए पर विशिष्ट प्रावधान के अलावा, भारतीय रिजर्व बैंक के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार मानक आस्तियों के लिए भी सामान्य प्रावधान किए जाएंगे। ये प्रावधान बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में अन्य देनदारियों और प्रावधान अन्य "के तहत परिलक्षित होंगे और शुद्ध एनपीए पर पहुंचने के लिए विचार नहीं किया जाएगा।
- (I) एनपीए में वसूलियों का विनियोजन प्राथमिकता के क्रम में किया जाएगा
- के रूप में के तहत
- प्रिंसिपल
 - प्रभार, लागत, कमीशन आदि।
 - अवास्तविक ब्याज

तथापि, राष्ट्रीय कंपनी विधि अधिकरण (एनसीएलटी) / न्यायालयों / ऋण वसूली अधिकरण के माध्यम से समझौते

is included under the head 'Other Liabilities and provision' as per guidelines issued by Reserve Bank of India.

- d) The regulatory norms for provisioning represent the minimum requirement. A Bank voluntarily makes specific provision for advances at rates which are higher than the rates prescribed under existing guidelines, to provide for estimated actual loss in collectible amount, consistently adopted from year to year.
- e) For restructured/rescheduled assets, provisions shall be made in accordance with the guidelines issued by the RBI, which require that the difference between the fair value of the loan/advances before and after restructuring is provided for, in addition to provision for the respective loans/advances.
- f) In the case of loan accounts classified as NPAs, an account shall be reclassified as performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulator.
- g) Amounts recovered against debts Witten off in earlier years shall be recognized as revenue in the year of recovery.
- h) In addition to the specific provision on NPAs, general provisions shall also be made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions shall be 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.
- I) Appropriation of recoveries in NPAs shall be made in order of priority as under
- Principal
 - Charges, Costs, Commission etc.
 - Unrealized Interest

However, in Compromise and Resolution/ Settlement through National Company Law Tribunal (NCLT)/Courts/Debt Recovery Tribunal

और समाधान / निपटान के संबंध में संबंधित समझौता / समाधान / निपटान किया जाता है।

17.7 अचल संपत्ति

- अ) अचल संपत्तियों को अधिग्रहण की लागत पर कम संचित मूल्यहास और हानि हानि, यदि कोई हो, पर बताया जाता है। संपत्ति की लागत में कर, शुल्क, माल ढुलाई और संबंधित परिसंपत्तियों के अधिग्रहण और स्थापना से संबंधित अन्य आकस्मिक खर्च शामिल हैं।
- आ) अचल संपत्तियों को प्रबंधन द्वारा लिए गए निर्णय के अनुसार वर्गीकृत किया जाता है और लगातार उनका पालन किया जा रहा है।
- इ) परिसर में भूमि और भवन शामिल हैं।

17.8 अवमूल्यन

- अ) बैंक ने वित्त वर्ष 2015-16 से अचल संपत्तियों पर मूल्यहास चार्ज करने की अपनी नीति बदल दी है। तदनुसार, मूल्यास वित्तीय वर्ष आधार पर प्रभारित करने के बजाय परिसंपत्तियों के उपयोगी जीवन के लिए खरीद की वास्तविक तारीख से प्रभारित किया जाता है।
- कंप्यूटर पर सीधी रेखा के आधार पर और अन्य स्थायी परिसंपत्तियों पर नीचे दिए गए अनुसार अचल संपत्तियों के उपयोगी जीवन पर लिखित मूल्य आधार पर मूल्यहास लगाया जाता है:

पूंजी	उपयोगी
जीवनपरिसर/भवन	60 वर्ष
फर्नीचर और फिटिंग	10 वर्ष
संयंत्र और मशीनरी	15 वर्ष
कार्यालय उपकरण	05 वर्ष
कंप्यूटर	03 वर्ष
वाहनों	08 वर्ष

- अ) वर्ष के दौरान बेची गई परिसंपत्तियों पर "सा बिक्री की तारीख तक लाभ और हानि खाते में यथानुपात आधार पर मान्यता दी जाती है।

respective compromise/resolution/settlement.

17.7 Fixed Assets

- a) Fixed assets are stated at cost of acquisition less accumulated depreciation and impairment losses, if any.
- The cost of asset includes taxes, duties, freight and other incidental expenses related to the acquisition and installation of the respective assets.
- b) The Fixed Assets are classified as per the decision taken by the Management and are being followed consistently.
- c) Premises include land and building.

17.8 Depreciation

- a) Bank has changed its policy of charging depreciation on fixed assets from the F.Y. 2015-16. Accordingly, the depreciation is charged from actual date of purchase for useful life of assets instead of charging the same on financial year basis.

Depreciation is charged on Computers on straight line basis and on other fixed asset on Written down value basis over useful lives of fixed assets as given below:

Asset	Useful Life
Premises/Building	60 Years
Furniture & Fittings	10 Years
Plant & Machinery	15 Years
Office equipment	05 Years
Computers	03 Years
Vehicles	08 Years

- b) Depreciation on assets sold during the year is recognized on pro-rata basis to the Profit & Loss Account till the date of sale.

17.9 કર્મચારી લાભ

- અ) સ્વતંત્ર બીમાંકક દ્વારા નિર્ધારિત મૂલ્યાંકન કે આધાર પર ગ્રેચ્યુટી અધિનિયમ કે ભુગતાન કે પ્રાવધાનો કે અનુસાર ગ્રેચ્યુટી દેયતા પ્રદાન કી જાતી હૈ। ગ્રેચ્યુટી દેયતા કે લીએ, બેંક ને ઇલઆઈસી ઑફ ઇન્ડિયા ઓર ઇન્ડિયા ફર્સ્ટ લાઈફ ઇન્શ્યોરેન્સ કંપની લિમિટેડ સે ગ્રુપ ગ્રેચ્યુટી પોલિસી લી હૈ।
- આ) સંચિત વિશેષાધિકાર અવકાશ કે ભુનાને કે લીએ દાયિત્વ સ્વતંત્ર બીમાંકક દ્વારા નિર્ધારિત મૂલ્યાંકન કે આધાર પર પ્રદાન કીયા જાતા હૈ। લીવ ઇનકેશમેંટ લાયબિલિટી કે લીએ બેંક ને ઇલઆઈસી ઑફ ઇન્ડિયા સે ગ્રુપ લીવ ઇનકેશમેંટ પોલિસી લી હૈ।
- ઇ) ભવિષ્ય નિધિ, ગ્રેચ્યુટી ઓર અવકાશ નકદીકરણ મેં યોગદાન લાભ ઓર હાનિ ખાતે સે લીયા જાતા હૈ।
- ઈ) પેન્શન
- ક) પેન્શન દેયતા ભારતીય બેંક (કર્મચારી) પેન્શન વિનિયમ, 1995 કે અંતર્ગત પરિભાષિત લાભ દાયિત્વ હૈ ઓર ઇસકા પ્રાવધાન બીમાંકક મૂલ્યાંકન કે આધાર પર ઁન કર્મચારીયોં કે લીએ કીયા જાતા હૈ જિન્હોંને 31.03.2010 તક બેંક મેં કાર્યભાર ગ્રહણ કીયા હૈ ઓર પેન્શન કા વિકલ્પ ચુના હૈ।
- બી) નર્ફ પેન્શન યોજના (ઇનપીઇસ) જો ઁન કર્મચારીયોં પર લાગૂ હોતી હૈ જો 01.04.2010 કો યા ઁસકે બાદ બેંક મેં શામિલ હુએ હૈં ઓર યહ ઁક પરિભાષિત યોગદાન યોજના હૈ। ઇનપીઇસ કે તહત, બેંક પૂર્વ-નિર્ધારિત દર પર નિશ્ચિત યોગદાન કા ભુગતાન કરતા હૈ ઓર બેંક કા દાયિત્વ ઁસે નિશ્ચિત યોગદાન તક સીમિત હૈ। અંશદાન લાભ ઁવં હાનિ ખાતે મેં પ્રભારિત કીયા જાતા હૈ।

17.10 આય પર કર

ઇસમેં આઈસીઇઆઈ કે લેખા માનક 22 કે અનુસાર યથા નિર્ધારિત આયકર ઓર આસ્થગિત કર પ્રભાર અથવા ક્રેડિટ કે લીએ પ્રાવધાન શામિલ હૈં। આસ્થગિત કર કો આય ઓર વ્યય કી મદોં કે સંબંધ મેં વિવેક કે વિચાર કે અધીન માન્યતા પ્રાપ્ત હૈ જો ઁક સમય મેં ઉત્પન્ન હોતી હૈં ઓર ઁક યા અધિક બાદ કી અવધિ મેં ઉત્ક્રમણ કરને મેં સક્ષમ હોતી હૈં।

17.9 Employee Benefits

- a) Gratuity Liability is provided for as per provisions of payment of Gratuity Act, on the basis of valuation determined by Independent actuary. For Gratuity Liability, bank has taken Group Gratuity Policy from LIC of India and India First Life Insurance Co. Ltd.
- b) Liability for Encashment of accumulated privilege Leave is provided for based on valuation determined by Independent actuary. For Leave Encashment Liability Bank has taken Group Leave Encashment Policy from LIC of India.
- c) Contribution to the Provident Fund, Gratuity & leave encashment is charged to Profit & Loss A/c.
- d) Pension
- a) Pension liability is a defined benefit obligation under Indian Bank (Employees) Pension Regulations 1995 and is provided for on the basis of actuarial valuation, for the employees who have joined Bank up to 31.03.2010 and opted for pension.
- b) New Pension Scheme (NPS) which is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 and it is a defined contribution scheme. Under NPS the Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contribution is charged to Profit and Loss Account.

17.10 Taxes on Income

This comprises of Provision for Income Tax and deferred tax charge or credit as determined in accordance with Accounting Standard 22 of ICAI. Deferred tax is recognized subject to consideration of prudence in respect of items of income and expenses those arise at one point of time and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax assets are recognized subject to the management's

આસ્થગિત કર પરિસંપત્તિયોં કો પ્રબંધન કે નિર્ણય કે અધીન માન્યતા પ્રાપ્ત હૈ કે વસૂલી કી સંભાવના અધિક હૈ યા નહીં। આસ્થગિત કર પરિસંપત્તિયોં ઓર દેનદારિયોં કો ઁન વર્ષોં મેં કર યોગ્ય આય પર લાગૂ હોને વાલી અધિનિયમિત કર દરોં કા ઉપયોગ કરકે માપા જાતા હૈ જિનમેં સમય કે અંતર પ્રાપ્ત હોને, નિપટાને યા ઉલટ હોને કી ઉમ્મીદ હૈ। કર દરોં મેં બદલાવ કી આસ્થગિત કર પરિસંપત્તિયોં ઓર દેનદારિયોં પર પ્રભાવ પરિવર્તન કે અધિનિયમન કી અવધિ મેં આય વિવરણ મેં માન્યતા પ્રાપ્ત હૈ।

17.11 પ્રાવધાન, આકસ્મિક દેનદારિયાં ઓર આકસ્મિક સંપત્તિ

ભારતીય ચાર્ટર્ડ અકાઉન્ટેન્ટ સંસ્થાન દ્વારા ઁસ સંબંધ મેં જારી લેખા માનક 29 (પ્રાવધાન, આકસ્મિક દેયતાં ઓર આકસ્મિક આસ્તિયાં) કે અનુસાર, બેંક પ્રાવધાનોં કો તબી માન્યતા દેતા હૈ જબ કિસી પિછલી ઘટના કે પરિણામસ્વરૂપ વર્તમાન દાયિત્વ હો, યહ સંભવ હૈ કે દાયિત્વ કા નિપટાન કરને કે લિપ્ આર્થિક લાભ વાલે સંસાધનોં કે બહિર્વાહ કી આવશ્યકતા હોગી ઓર જબ દાયિત્વ કી રાશિ કા વિશ્વસનીય અનુમાન લગાયા જા સકતા હૈ।

આકસ્મિક સંપત્તિ કો વિત્તીય વિવરણ મેં માન્યતા નહીં દી જાતી હૈ ક્યોંકિ ઁસકે પરિણામસ્વરૂપ આય કી માન્યતા હો સકતી હૈ જિસે કબી બી મહસૂસ નહીં કિયા જા સકતા હૈ।

17.12 નકદ ઓર નકદ સમકક્ષ

નકદ ઓર નકદ સમતુલ્ય મેં હાથ મેં નકદી ઓર RBI કે પાસ શેષ શામિલ હૈં।

judgment that realization is more likely or not. Deferred tax assets and liabilities are measured using enacted tax rates expected to apply to taxable income in the years in which the timing differences are expected to be received, settled or reversed. The effect on deferred tax assets and liabilities of a change in tax rates is recognized in the income statement in the period of enactment of the change.

17.11 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

As per the Accounting Standard 29 ("Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets") issued in this regard by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent Assets are not recognized in the Financial Statement since this may result in the recognition of income that may never be realized.

17.12 Cash and Cash equivalents

Cash and cash equivalents include Cash in hand and balance with RBI.

"Reaching to unreached"

વિત્તીય વિવરણોં મેં પ્રકટીકરણ - ખાતોં મેં નોટ્સ

Disclosure in financial statements – notes to accounts

અનુસૂચી - 18:

1. નિયામક પૂંજી

a) નિયામક પૂંજી કી સંરચના

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

Schedule – 18:

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amt. ₹ in Crore)

વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલા વર્ષ Previous Year
i) ટિયર 1 પૂંજી Tier 1 capital	829.25	675.65
ii) ટિયર 2 પૂંજી Tier 2 capital	115.40	90.45
iii) કુલ પૂંજી (ટિયર 1+ટિયર 2) Total capital (Tier 1+Tier 2)	944.65	766.10
iv) કુલ જોખિમ ભારિત આસ્તિયાં (આરડબ્લ્યૂએ) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	8030.00	6625.09
v) ટીયર 1 અનુપાત (આરડબ્લ્યૂએ કે પ્રતિશત કે રૂપ મેં ટીયર 1 પૂંજી) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	10.33	10.20
vi) ટીયર 2 અનુપાત (આરડબ્લ્યૂએ કે પ્રતિશત કે રૂપ મેં ટીયર 2 પૂંજી) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.43	1.36
vii) કૅપિટલ ટૂ રિસ્ક વેટેડ એસેટ્સ રેશિયો (CRAR) (RWA કે પ્રતિશત કે રૂપ મેં કુલ પૂંજી) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	11.76	11.56
viii) હિસ્સેદારી કા પ્રતિશત Percentage of the shareholding of	50	50
a) ભારત સરકાર Government of India	15	15
b) રાજ્ય સરકાર State Government	35	35
c) પ્રાયોજક બેંક Sponsor Bank		

2. સંપત્તિઓ અને દેનદારિયોં કા પરિપક્વતા સ્વરૂપ

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

2. Maturity pattern of assets and liabilities

(Amt. ₹ in Crore)

પરિપક્વતા સ્વરૂપ Maturity Pattern	1-14 દિનોં મેં 1-14 days	15-28 દિનોં મેં 15-28 days	29 દિનોં સેં 3 મહિને 29 days to 3 months	3 મહિનોં સે 6 મહિનોં સે અધિક Over 3 months to 6 months	6 મહિનોં સે 1 સાલ અધિક Over 6 months to 1 year	1 સાલ સે 3 સાલ તક અધિક Over 1 year to 3 years	3 સાલ સે 5 સાલ તક અધિક Over 3 years to 5 years	5 સાલ સે અધિક Over 5 years	કુલ Total
જમા Deposits	1767.92	206.37	269.58	376.42	1009.92	8206.39	924.47	1559.72	14320.78
અગ્રિમ Advances	1360.08	226.78	112.45	264.17	465.05	6214.01	476.10	310.66	9429.30
નિવેશ Investments	185.78	152.41	98.00	106.74	1130.72	436.36	643.45	2409.97	5163.42
ઋણ Borrowings	13.00	200.00	8.09	14.17	109.57	30.07	108.02	0.00	482.93
વિદેશી મુદ્રા પરિસમ્પત્તિ Foreign Currency Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
વિદેશી મુદ્રા દેયતાઈ Foreign Currency Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. નિવેશ

a) 31/3/2025 કો નિવેશ પોર્ટફોલિયો કી સંરચના
(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio as at
31/3/2025 (Amt. ₹ in Crore)

	ભારત મેં નિવેશ Investments in India								કુલ નિવેશ Total Investments
	સરકારી પ્રતિભૂતિયાં Govt. Securities	અન્ય સ્વીકૃત પ્રતિભૂતિયાં Other Approved Securities	શેયર Shares	ડિબેંચર ઑર બાંડ Debentures and Bonds	સહાયક ઑર/યા સંયુક્ત ઉદ્યમ Subsidiaries and/or joint ventures	અન્ય Others	ભારત મેં કુલ નિવેશ Total investments in India	ભારત સે બાહર કુલ નિવેશ Total Investments outside India	
પરિપક્વતા કે લિે આયોજિત Held to Maturity									
સકલ Gross	2115.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2115.43	0.00	2115.43
ઘટાઁ: ગૈર- નિષ્પાદિત નિવેશ (NPI) કે લિે પ્રાવધાન Less: Provision for non- performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
નિવલ Net	2115.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2115.43	0.00	2115.43
બિક્રી કે લિે ઉપલબ્ધ Available for Sale									
કુલ Gross	2014.01	0.00	0.00	0.00	0.00	6.00	2020.01	0.00	2020.01
કમ: મૂલ્યહાસ ઑર ઁનપીઑર્ઑ કે લિે પ્રાવધાન Less: Provision for depreciation and NPI	4.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.75	5.46	0.00	5.46
કુલ Net	2009.30	0.00	0.00	0.00	0.00	5.25	2014.55	0.00	2014.55
ટ્રેડિંગ કે લિે આયોજિત Held for Trading									
સકલ Gross	35.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.82	0.00	35.82

	सरकारी प्रतिभूतियां Govt. Securities	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां Other Approved Securities	शेयर Shares	डिबेंचर और बांड Debentures and Bonds	सहायक और/या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total investments in India	भारत से बाहर कुल निवेश Total Investments outside India	कुल निवेश Total Investments
कम: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल Net	35.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.82	0.00	35.82
कुल निवेश Total Investments	4165.26	0.00	0.00	0.00	0.00	6.00	4171.26	0.00	4171.26
कम: गैर- निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non- performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कम: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation and NPI	4.71		0.00	0.00	0.00	0.75	5.46	0.00	5.46
निवल Net	4160.55	0.00	0.00	0.00	0.00	5.25	4165.80	0.00	4165.80

31/03/2024 તક As at 31/03/2024

(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

	ભારત મેં નિવેશ Investments in India								કુલ નિવેશ Total Investments
	સરકારી પ્રતિભૂતિયાં Govt. Securities	અન્ય સ્વીકૃત પ્રતિભૂતિયાં Other Approved Securities	શેયર Shares	ડિબેંચર ઑર બાંડ Debentures and Bonds	સહાયક ઑર/યા સંયુક્ત ઉદ્યમ Subsidiaries and/or joint ventures	અન્ય Others	ભારત મેં કુલ નિવેશ Total investments in India	ભારત સે બાહર કુલ નિવેશ Total Investments outside India	
પરિપક્વતા કે લિે આયોજિત Held to Maturity									
સકલ Gross	2546.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2546.23	0.00	2546.23
ઘટાઁ: ગૈર- નિષ્પાદિત નિવેશ (NPI) કે લિે પ્રાવધાન Less: Provision for non- performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
નિવલ Net	2546.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2546.23	0.00	2546.23
બિક્રી કે લિે ઉપલબ્ધ Available for Sale									
કુલ Gross	2109.72	0.00	0.00	2.00	0.00	4.00	2115.72	0.00	2115.72
કમ: મૂલ્યહાસ ઑર ઁનપીઁઈ કે લિે પ્રાવધાન Less: Provision for depreciation and NPI	33.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33.01	0.00	33.01
કુલ Net	2076.71	0.00	0.00	2.00	0.00	4.00	2082.71	0.00	2082.71
ટ્રેડિંગ કે લિે આયોજિત Held for Trading									
સકલ Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	सरकारी प्रतिभूतियां Govt. Securities	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां Other Approved Securities	शेयर Shares	डिबेंचर और बांड Debentures and Bonds	सहायक और/या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total investments in India	भारत से बाहर कुल निवेश Total Investments outside India	कुल निवेश Total Investments
कम: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल निवेश Total Investments	4655.95	0.00	0.00	2.00	0.00	4.00	4661.95	0.00	4661.95
कम: गैर- निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non- performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कम: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation and NPI	33.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33.01	0.00	33.01
निवल Net	4622.94	0.00	0.00	2.00	0.00	4.00	4628.94	0.00	4628.94

b) मूल्यहास और निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व के लिए
प्रावधानों का आंदोलन

(राशि ₹ करोड़ में)

b) Movement of Provisions for Depreciation and
Investment Fluctuation Reserve

(Amt. ₹ in Crore)

विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में आयोजित प्रावधानों का आंदोलन Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) ओपनिंग बैलेंस Opening balance	33.10	69.83
b) जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) कम: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/बट्टे खाते में डालना Less: Write off / write back of excess provisions during the year	27.71	36.73
d) क्लोजिंग बैलेंस Closing balance	5.39	33.10
ii) निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व का आंदोलन Movement of Investment Fluctuation Reserve	7.64	0.18
a) ओपनिंग बैलेंस Opening balance	15.02	7.46
b) जोड़ें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि Add: Amount transferred during the year	0.00	00.00
c) कम: ड्रॉडाउन Less: Drawdown	22.66	7.64
d) क्लोजिंग बैलेंस Closing balance		
iii) एएफएस और एचएफटी/चालू श्रेणी में निवेश के समापन शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में समापन शेष Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	1.10%	0.36%

c) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

1. गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(C) Non-SLR investment portfolio

(i) Non-performing non-SLR investments

	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
a) ओपनिंग बैलेंस Opening balance	NIL	NIL
b) 1 अप्रैल से वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year since 1st April	NIL	NIL
c) उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती Reductions during the above period	NIL	NIL
d) क्लोजिंग बैलेंस Closing balance	NIL	NIL
e) कुल प्रावधान आयोजित किए गए Total provisions held	NIL	NIL

(ii) गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि ₹ करोड़ में)

(ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amt. ₹ in Crore)

क्र.सं. Sr. No.	जारीकर्ता Issuer	कुल धनराशि Amount		निजी प्लेसमेंट की सीमा Extent of Private Placement		'नीचे' की सीमा खरीदी वस्तु 'ग्रेड' प्रतिभूतियों Extent of 'Below Investment Grade' Securities		की सीमा 'रेट रहित' प्रतिभूतियों Extent of 'Unrated' Securities		की सीमा "असूचीबद्ध" प्रतिभूतियों Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
(a)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम PSUs	0.00	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
(b)	वित्तीय संस्थाएँ FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c)	बैंक Banks	0.00	4.00	-	-	-	-	-	-	-	-
(d)	निजी कॉर्पोरेट्स Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(e)	सहायक / संयुक्त उद्यम Subsidiaries/ Joint Ventures	6.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(f)	अन्य Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(g)	मूल्यहास के लिए प्रावधान Provision held towards depreciation	0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल Total	5.25	6.00	-	-	-	-	-	-	-	-

4. સંપત્તિની ગુણવત્તા

a) આયોજિત અગ્રિમોં ઓર પ્રાવધાનોં કા વર્ગીકરણ

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

(Amt. ₹ in Crore)

	માનક Standard	ગૈર નિષ્પાદિત Non-Performing				કુલ Total
	કુલ માનક અગ્રિમ Total Standard Advances	અવમાનક Sub- standard	સંદિગ્ધ Doubtful	હાનિ Loss	કુલ અનર્જક અગ્રિમ Total Non- Performing Advances	
સકલ માનક અગ્રિમ ઓર ઇનપીઁ Gross Standard Advances and NPAs						
પ્રારંભિક જમા Opening Balance	7857.46	36.35	116.17	21.19	173.71	8031.17
જોડે: વર્ષ કે દોરાન પરિવર્ધન Add: Additions during the year					46.24	
કમ: વર્ષ કે દોરાન કટોતી* Less: Reductions during the year*					61.70	
જમા શેષ Closing balance	9271.05	30.15	108.29	19.81	158.25	9429.30
*સકલ ઇનપીઁ મેં કમી કે કારણ: *Reductions in Gross NPAs due to:						
i) ઉન્નયન Upgradation					5.56	
ii) વસૂલી (અપગ્રેડ કીઁ ગાઁ ખાતોં સે વસૂલી કો છોડકર) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					49.96	
iii) તકનીકી/વિવેકપૂર્ણ રાઈટ-ઑફ Technical/ Prudential Write-offs					3.41	
iv) ઊપર (iii) કે તહત બટ્ટે ખાતે મેં ડાલને વાલોં કે અલાવા અન્ય Write-offs other than those under (iii) above					2.77	
પ્રાવધાન (ફ્લોટિંગ પ્રાવધાનોં કો છોડકર) Provisions (excluding Floating Provisions)						

	मानक Standard	गैर निष्पादित Non-Performing				कुल Total
	कुल मानक अग्रिम Total Standard Advances	अवमानक Sub- standard	संदिग्ध Doubtful	हानि Loss	कुल अनर्जक अग्रिम Total Non- Performing Advances	
आयोजित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन Opening balance of provisions held	27.66	3.63	79.68	21.19	104.50	132.16
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान Add: Fresh provisions made during the year					0.00	1.84
घटाएं: अतिरिक्त प्रावधान व्युत्क्रम / बट्टे खाते में डाला गया ऋण Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					6.99	6.99
आयोजित प्रावधानों का अंतिम संतुलन Closing balance of provisions held	29.49	3.02	74.69	19.81	97.51	127.01
शुद्ध एनपीए Net NPAs						
प्रारंभिक जमा Opening Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	
जोड़ें: वर्ष के दौरान नए परिवर्धन Add: Fresh additions during the year					0.00	
कम: वर्ष के दौरान कटौती Less: Reductions during the year					0	
जमा शेष Closing Balance		0	0	0	0	0
फ्लोटिंग प्रावधान Floating Provisions						
प्रारंभिक जमा Opening Balance						73.59
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान Add: Additional provisions made during the year						0.06

	માનક Standard	ગૈર નિષ્પાદિત Non-Performing				કુલ Total
	કુલ માનક અગ્રિમ Total Standard Advances	અવમાનક Sub- standard	સંદિગ્ધ Doubtful	હાનિ Loss	કુલ અનર્જક અગ્રિમ Total Non- Performing Advances	
કમ: વર્ષ કે દૌરાન નિકાલી ગઈ રાશિ Less: Amount drawn down during the year						-0.83
ફ્લોટિંગ પ્રાવધાનોં કા જમા શેષ Closing balance of floating provisions						74.48
તકનીકી રાઈટ-ઑફ ઓર ઉસ પર કી ગઈ વસૂલી Technical write-offs and the recoveries made thereon						
તકનીકી/પ્રૂડેંશિયલ બટ્ટે ખાતે મેં ડાલે ગા ખાતોં કા પ્રારંભિક શેષ Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						49.22
જોડે: વર્ષ કે દૌરાન તકનીકી/વિવેકપૂર્ણ અપલેખન Add: Technical/ Prudential write- offs during the year						3.41
ઘટાણ: વર્ષ કે દૌરાન પિછલે તકનીકી/ વિવેકપૂર્ણ અપલિખિત ખાતોં સે કી ગઈ વસૂલી Less: Reduction made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						6.50
જમા શેષ Closing balance						46.13

અનુપાત (પ્રતિશત મેં) Ratios (in per cent)		ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
સકલ એનપીએ સે સકલ અગ્રિમ	Gross NPA to Gross Advances	1.68	2.16
શુદ્ધ અગ્રિમોં કે લિએ શુદ્ધ એનપીએ	Net NPA to Net Advances	0	0
પ્રાવધાન કવરેજ અનુપાત	Provision coverage ratio	106.67	101.96

b) ક્ષેત્રવાર અગ્રિમ ઓર સકલ એનપીએ

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

ક્ર.સં. Sr. No.	ક્ષેત્ર Sector*	વર્તમાન વર્ષ Current Year			પિછલા વર્ષ Previous Year		
		કુલ બકાયા અગ્રિમ Outstanding Total Advances	સકલ એનપીએ Gross NPAs	સકલ એનપીએ પ્રતિશત સે ઉસ ક્ષેત્ર મેં કુલ અગ્રિમ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	કુલ બકાયા અગ્રિમ Outstanding Total Advances	સકલ એનપીએ Gross NPAs	ઉસ ક્ષેત્ર મેં કુલ અગ્રિમોં કે લિએ સકલ એનપીએ કા પ્રતિશત Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	પ્રાથમિકતા ક્ષેત્ર Priority Sector						
a)	કૃષિ ઓર સંબંધિત ગતિવિધિયાં Agriculture and allied activities	5927.94	105.76	1.78	5148.22	112.64	2.19
જિનમેં સે Of which	ફસલ ઋણ (કેસીસી સહિત) Crop Loans (including KCC)	5618.11	79.37	1.41	4879.75	80.02	1.64
b)	ઉદ્યોગ ક્ષેત્ર કો પ્રાથમિકતા પ્રાપ્ત ક્ષેત્ર ઉધાર કે રૂપ મેં પાત્ર અગ્રિમ Advances to industries sector eligible as priority sector lending	361.68	7.94	2.19	314.17	12.48	3.97
c)	સેવાएं Services	372.00	20.59	5.53	276.21	25.72	9.31

(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

ક્ર.સં. Sr. No.	ક્ષેત્ર Sector*	વર્તમાન વર્ષ Current Year			પિછલા વર્ષ Previous Year		
		કુલ બકાયા અગ્રિમ Outstanding Total Advances	સકલ એનપીએ Gross NPAs	સકલ એનપીએ પ્રતિશત સે ઉસ ક્ષેત્ર મેં કુલ અગ્રિમ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	કુલ બકાયા અગ્રિમ Outstanding Total Advances	સકલ એનપીએ Gross NPAs	ઉસ ક્ષેત્ર મેં કુલ અગ્રિમોં કે લિએ સકલ એનપીએ કા પ્રતિશત Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
d)	વ્યક્તિગત ઋણ Personal loans	1096.19	12.78	1.16	906.69	11.98	1.32
જિનમેં સે Of which	આવાસ ઋણ Housing Loans	1059.37	11.60	1.09	873.17	10.32	1.18
	ઉપ-યોગ (i) Subtotal (i)	7757.81	147.07	1.89	6645.29	162.82	2.45
ii)	ગૈર-પ્રાથમિકતા ક્ષેત્ર Non-priority Sector						
a)	કૃષિ ઓર સંબંધ ગતિવિધિયાં Agriculture and allied activities						
b)	ઉદ્યોગ Industry						
c)	સેવાएं Services						
d)	વ્યક્તિગત ઋણ Personal loans	1671.49	11.18	0.66	1385.88	10.89	0.79
	ઉપ-યોગ (ii) Sub-total (ii)	1671.49	11.18	0.66	1385.88	10.89	0.79
	કુલ Total (I + ii)	9429.30	158.25	1.68	8031.17	173.71	2.16

c) पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(राशि ₹ करोड़ में)

c) Details of accounts subjected to restructuring

(Amt. ₹ in Crore)

		कृषि और संबद्ध गतिविधियां		कोर्पोरेट और एमएसएमई		खुदरा (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर) / अन्य		योग	
		आग्री. & Allied Activities		Corporates & MSME		Retail (Excluding Agri. & MSME)/ Other		Total	
		चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
मानक Standard	कर्जदारों की संख्या (करोड़ रुपये में) No. of Borrower (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (करोड़ रुपये में) Gross Amount (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (करोड़ रुपये में) Provision Held (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
उप-मानक Sub-Standard	कर्जदारों की संख्या (करोड़ रुपये में) No. of Borrower (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (करोड़ रुपये में) Gross Amount (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (करोड़ रुपये में) Provision Held (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध Doubtful	कर्जदारों की संख्या (करोड़ रुपये में) No. of Borrower (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (करोड़ रुपये में) Gross Amount (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (करोड़ रुपये में) Provision Held (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल Total	कर्जदारों की संख्या (करोड़ रुपये में) No. of Borrower (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (करोड़ रुपये में) Gross Amount (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (करोड़ रुपये में) Provision Held (Rs. In Crore)	-	-	-	-	-	-	-	-

d) ધોખાધડી વાલે ખાતે

બેંક નીચે દિે ગુ ટેમ્પલેટ કે અનુસાર ધોખાધડી કી સંખ્યા ઓર રાશિ કે સાથ-સાથ ઁન પર પ્રાવધાન કે બારે મેં વિવરણ પ્રકટ કરેંગે।

d) Fraud accounts

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon as per template given below.

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

(Amt. રૂ in Crore)

	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
ધોખાધડી કી સંખ્યા પ્રતિવેદિત કી Number of frauds reported	1	1
ધોખાધડી મેં શામિલ રાશિ (રૂ કરોડ) Amount involved in fraud (રૂ crore)	0.97	0.11
એસી ધોખાધડી કે લિે કિે ગુ પ્રાવધાન કી રાશિ (રૂ કરોડ) Amount of provision made for such frauds (રૂ crore)	0.00*	0.00*
વર્ષ કે અંત મેં 'અન્ય ધંડાર' સે ડેબિટ કિે ગુ અપરિશોધિત પ્રાવધાન કી રાશિ (રૂ કરોડ) Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (રૂ crore)	0.00	0.00

* ચૂંકિ પૂરી રાશિ વસૂલ કર લી ગઈ હૈ, પ્રાવધાન કરને કી આવશ્યકતા નહીં હૈ

*As full amount is recovered, provisioning not required

"Reaching to unreached"

h) COVID-19 સંબંધિત તનાવ કે લિફ્ટાલ્યુશન ફ્રેમવર્ક કે તહત પ્રકટીકરણ

31 માર્ચ, 2025 સે અર્ધવાર્ષિક કિલે જાને વાલે ખુલાસોં કા પ્રારૂપ

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19 related stress

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

કર્જદાર કા પ્રકાર Type of borrower	કાર્યાન્વયન સંકલ્પ યોજના કે પરિણામસ્વરૂપ માનક કે રૂપ મેં વર્ગીકૃત ખાતોં કે લિલે ઁક્સપોઝર-પિલ્લી છમાહી કે અંત મેં સ્થિતિ (ઁ) Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan—Position as at the end of the previous half-year (A)	(ઁ) કા, કુલ ઋણ જો છમાહી કે દોરાન ઁનપીઁ હો ગયા Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half year	(ઁ) કા, અર્ધ વર્ષ કે દોરાન બલે - ખાતે મેં ઢાલા ગયા Of (A) amount written off during the half-year	(ઁ) કા, અર્ધ વર્ષ કે દોરાન ઁધારકર્તા દ્વારા ઢુગતાન કી ગઈ રાશિ Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	માનક કે રૂપ મેં વર્ગીકૃત ખાતોં કે લિલે ઁક્સપોઝર કે પરિણામસ્વરૂપ સમાધાન યોજના કા કાર્યાન્વયન – ઁસ છમાહી કે અંત મેં સ્થિતિ Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year
વ્યક્તિગત ઋણ Personal Loans	28.95	0.49	0.00	2.76	25.70
કોર્પોરેટ વ્યક્તિ * Corporate persons*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
જિનમેં ઁમઁસઁમઁઈ Of which MSMEs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
અન્ય Others	3.25	0.14	0.00	0.79	2.32
કુલ Total	32.20	0.63	0.00	3.55	28.02

5. અનાવૃત્તિ

a) રિયલ એસ્ટેટ ક્ષેત્ર કે લિફ એક્સપોઝર

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
<p>i) પ્રત્યક્ષ અનાવૃત્તિ Direct exposure</p> <p>a) આવાસીય આધાન Residential Mortgages –</p> <p>આવાસીય સંપત્તિ પર ઋણ જો આધાન દ્વારા પૂરી તરહ સે સુરક્ષિત હૈ ઓર કર્જદાર દ્વારા અધિકૃત હૈ યા હોગા યા જો કિરાઈ પર દિયા ગયા હૈ. પ્રાથમિકતા પ્રાપ્ત ક્ષેત્ર કે અગ્રિમોં મેં શામિલ કરને કે લિફ પાત્ર વૈયક્તિક આવાસ ઋણોં કો અલગ સે દિખાયા જાઈગા. એક્સપોઝર મેં ગૈર-નિધિ આધારિત (ઈનઈફબી) સીમાઈં બી શામિલ હોંગી.</p> <p>Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.</p>	1832.53	1454.38
<p>વાણિજ્યિક રિયલ એસ્ટેટ Commercial Real Estate –</p> <p>વાણિજ્યિક અચલ સંપત્તિ (કાર્યાલય ભવન, ખુદરા સ્થાન, બહુઉદ્દેશીય વાણિજ્યિક પરિસર, બહુ-પરિવાર આવાસીય ભવન, બહુ-કિરાયેદાર વાણિજ્યિક પરિસર, ઔદ્યોગિક યા ગોદામ સ્થાન, હોટલ, ભૂમિ અધિગ્રહણ, વિકાસ ઓર નિર્માણ, આદિ) પર આધાન દ્વારા સુરક્ષિત ઋણ. એક્સપોઝર મેં ગૈર-નિધિ આધારિત (ઈનઈફબી) સીમાઈં બી શામિલ હોંગી;</p> <p>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;</p> <p>આધાન -સમર્થિત પ્રતિભૂતિયોં (ઈમબીઈસ) ઓર અન્ય પ્રતિભૂતિકૃત જોખિમોં મેં નિવેશ –</p> <p>Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –</p> <p>i. આવાસીય Residential</p> <p>ii. વ્યાવસાયિક અચલ સંપત્તિ Commercial Real Estate</p> <p>ii) અપ્રત્યક્ષ એક્સપોઝર Indirect Exposure</p> <p>નેશનલ હાઉસિંગ બેંક ઓર હાઉસિંગ ફાઈનૅસ કંપનિયોં પર ફંડ આધારિત ઓર ગૈર-ફંડ આધારિત એક્સપોઝર.</p> <p>Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.</p>	35.06	13.01
<p>રિયલ એસ્ટેટ ક્ષેત્ર કે લિફ કુલ એક્સપોઝર Total Exposure to Real Estate Sector</p>	1867.59	1467.39

b) શ્રેણી-વાર જોખમ દેશોની અનાવૃત્તિ

b) Risk category-wise country exposure

(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

જોખમ શ્રેણી*	માર્ચ તક એક્સપોઝર (નેટ) (વર્તમાન વર્ષ)	માર્ચ તક કિં પ્રાવધાન... (વર્તમાન વર્ષ)	માર્ચ તક એક્સપોઝર (નેટ) (પિછલા વર્ષ)	માર્ચ તક કિં પ્રાવધાન... (પિછલા વર્ષ)
Risk Category*	Exposure (net) as at March (Current Year)	Provision held as at March... (Current Year)	Exposure (net) as at March... (Previous Year)	Provision held as at March... (Previous Year)
નગણ્ય Insignificant	-----NA-----			
કમ Low				
ઔસત રૂપ સે કમ Moderately Low				
ઔસત Moderate				
ઔસત રૂપ સે અધિક Moderately High				
અધિક High				
વહુત અધિક Very High				
કુલ Total				

c) અસુરક્ષિત અગ્રિમ

c) Unsecured advances

(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
બેંક કે કુલ અસુરક્ષિત અગ્રિમ Total unsecured advances of the bank	272.73	235.45
ઉપરોક્ત મેં સે, અગ્રિમોંની રાશિ જિસકે લિં અમૂર્ત પ્રતિભૂતિયાં જૈસે અધિકાર, લાઇસેંસ, પ્રાધિકરણ આદિ પર પ્રભાર લિયા ગયા હૈ Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NIL	NIL
એસી અમૂર્ત પ્રતિભૂતિયોં કા અનુમાનિત મૂલ્ય Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL

d) ફેક્ટરિંગ અનાવૃત્તિ

બેંક કા ફેક્ટરિંગ એક્સપોઝર શૂન્ય હૈ.

d) Factoring exposures

Factoring exposures of Bank is NIL.

e) ઇંટ્રા-ગ્રુપ અનાવૃત્તિ

બેંક કા ઇંટ્રા-ગ્રુપ એક્સપોઝર શૂન્ય હૈ.

e) Intra-group exposures

Intra-group exposures of Bank is NIL.

6. જમારાશિયો, અગ્રિમો, એક્સપોઝર ઓર એનપીએ કા સંકેંદ્રણ

a) જમા કા સંકેંદ્રણ

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
બીસ સબસે બડે જમાકર્તાઓં કી કુલ જમા રાશિ Total deposits of the twenty largest depositors	584.93	284.30
બેંક કી કુલ જમારાશિયોં મેં બીસ સબસે બડે જમાકર્તાઓં કી જમારાશિયોં કા પ્રતિશત Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	4.08	2.21

6) Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amt. ₹ in Crore)

b) અગ્રિમોં કા સંકેંદ્રણ

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
બીસ સબસે બડે કર્જદારોં કી કુલ અગ્રિમ Total advances to the twenty largest borrowers	176.78	130.14
બેંક કે કુલ અગ્રિમોં મેં બીસ સબસે બડે ઉધારકર્તાઓં કે અગ્રિમોં કા પ્રતિશત Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	1.87	1.62

b) Concentration of advances*

(Amt. ₹ in Crore)

c) એક્સપોઝર કા સંકેંદ્રણ**

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
બીસ સબસે બડે કર્જદારોં/ગ્રાહકોં કા કુલ એક્સપોઝર Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	209.58	176.99
ઉધારકર્તાઓં/ગ્રાહકોં પર બેંક કે કુલ એક્સપોઝર કી તુલના મેં બીસ સબસે બડે ઉધારકર્તાઓં/ગ્રાહકોં કે લિએ એક્સપોઝર કા પ્રતિશત Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	2.22	1.86

c) Concentration of exposures**

(Amt. ₹ in Crore)

**એક્સપોઝર કી ગણના લાગૂ આરબીઆઈ વિનિયમોં કે અનુસાર કી જાણી

**Exposures shall be computed as per applicable RBI regulation.

d) એનપીએ કા સંકેદ્રણ

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
શીર્ષ બીસ એનપીએ ખાતોં કા કુલ એક્સપોઝર Total Exposure to the top twenty NPA accounts	31.25	31.60
કુલ સકલ એનપીએ કી તુલના મેં બીસ સબસે બડે એનપીએ એક્સપોઝર કા પ્રતિશત। Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	17.99	16.96

d) Concentration of NPAs

(Amt. ₹ in Crore)

7. ડેરિવેટિવસ

બેંક ને ચાલૂ વર્ષ ઓર પિછલે વર્ષ મેં કોઈ ડેરિવેટિવ લેનદેન નહીં કિયા હૈ।

7. Derivatives

Bank has not entered into any derivative transaction in the current year and previous year.

8. જમાકર્તા શિક્ષા ઓર જાગરૂકતા કોષ (ડીઈએ ફંડ) મેં સ્થાનાંતરણ

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

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

(Amt. ₹ in Crore)

	વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
i)	ડીઈએ ફંડ મેં ટ્રાંસફર કી ગઈ રાશિ કા પ્રારંભિક જમા Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	94.99	83.57
ii)	જોડે: વર્ષ કે દોરાન ડીઈએ ફંડ મેં સ્થાનાંતરિત રાશિ Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	25.20	19.07
iii)	ઘટાણે: દાવોં કે લિએ ડીઈએ ફંડ દ્વારા પ્રતિપૂર્તિ કી ગઈ રાશિ Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	2.96	7.65
iv)	ડીઈએ ફંડ મેં સ્થાનાંતરિત રાશિયોં કા અંતિમ શેષ Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	117.23	94.99

9. शिकायतों का प्रकटीकरण

a) ગ્રાહકોં ઔર લોકપાલ કે કાર્યાલયોં સે બેંક દ્વારા પ્રાપ્ત શિકાયતોં પર સારાંશ જાનકારી

9. Disclosure of complaints

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

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

		વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
		બેંક દ્વારા અપને ગ્રાહકોં સે પ્રાપ્ત શિકાયતોં Complaints received by the bank from its customers		
1.		વર્ષ કી શુરુઆત મેં લંબિત શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of complaints pending at beginning of the year	18	03
2.		વર્ષ કે દૌરાન પ્રાપ્ત શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of complaints received during the year	1650	999
3.		વર્ષ કે દૌરાન નિસ્તારિત શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of complaints disposed during the year	1652	984
	3.1	જિનમેં સે, બેંક દ્વારા ધારિજ કી ગઈ શિકાયતોં કી સંખ્યા Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4.		વર્ષ કે અંત મેં લંબિત શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of complaints pending at the end of the year	16	18
		લોકપાલ કાર્યાલય સે બેંક દ્વારા પ્રાપ્ત કી જાને વાલી શિકાયતોં Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.		લોકપાલ કે કાર્યાલય સે બેંક દ્વારા પ્રાપ્ત અનુરક્ષણીય શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	35	51
	5.1	5 મેં સે, લોકપાલ કાર્યાલય દ્વારા બેંક કે પક્ષ મેં નિપટાઈ ગઈ શિકાયતોં કી સંખ્યા Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	34	50
	5.2	5 મેં સે, લોકપાલ કાર્યાલય દ્વારા જારી સુલહ/મધ્યસ્થતા/પરામર્શ કે માધ્યમ સે સુલઝાઈ ગઈ શિકાયતોં કી સંખ્યા Of 5, number of complaints resolved through conciliation /mediation /advisories issued by Office of Ombudsman	01	01

5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा निर्णय पारित करने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	00	00
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या (अपील के अलावा) Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	00

b) बैंक द्वारा ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पाँच आधार

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

शिकायतों के आधार, (अर्थात् संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में % वृद्धि/कमी % increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	8 में से 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 8, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
वर्तमान वर्ष Current Year					
इंटरनेट/मोबाइल/इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग Internet/Mobile/Electronic Bankin	06	947	119.72%	06	00
एटीएम/डेबिट कार्ड ATM/Debit Cards	02	121	72.85%	02	00
खाता खोलना/खातों के संचालन में कठिनाई Account Opening/ difficulty in operation of accounts	07	233	-17.66	04	00
ऋण और अग्रिम Loans & Advances	01	90	-21.05	00	00
कर्मचारी व्यवहार Staff Behaviour	00	23	-17.85	01	00
अन्य Others	02	236	-223.29	03	00
कुल Total	18	1650	-65.16	16	00

શિકાયતોં કે આધાર, (અર્થાત્ સંબંધિત શિકાયતોં) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	વર્ષ કી શુરુઆત મેં લંબિત શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of complaints pending at the beginning of the year	વર્ષ કે દૌરાન પ્રાપ્ત શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of complaints received during the year	પિછલે વર્ષ કી તુલના મેં પ્રાપ્ત શિકાયતોં કી સંખ્યા મેં% વૃદ્ધિ/કમી % increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	વર્ષ કે અંત મેં લંબિત શિકાયતોં કી સંખ્યા Number of complaints pending at the end of the year	8 મેં સે 30 દિનોં સે અધિક લંબિત શિકાયતોં કી સંખ્યા Of 8, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
પિછલે વર્ષ Previous Year					
ઇંટરનેટ/મોબાઇલ/ઇલેક્ટ્રોનિક બેંકિંગ Internet/Mobile/Electronic Bankin	02	431	256.20%	06	01
એટીએમ/ડેબિટ કાર્ડ ATM/Debit Cards	00	70	-42.15%	02	00
ખાતા ખોલના/ખાતોં કે સંચાલન મેં કઠિનાઈ Account Opening/ difficulty in operation of accounts	01	283	89.93%	07	05
ઋણ ઓર અગ્રિમ Loans & Advances	00	114	14.00%	01	03
કર્મચારી વ્યવહાર Staff Behaviour	00	28	-41.66%	00	00
અન્ય Others	00	73	65.91%	02	00
કુલ Total	03	999	71.35%	18	00

10. ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા લગાવે ગયે જુર્માને કા પ્રકટીકરણ
 (રાશિ રૂ કરોડ મેં)

10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India
 (Amt. રૂ in Crore)

વિવરણ Particulars	બ્રીચ કી પ્રકૃતિ Nature of Breach	માર્ચ 31,2025 કો સમાપ્ત હોને વાલે વર્ષ કે લિએ For the year ended March 31,2025		માર્ચ 31,2024 કો સમાપ્ત હોને વાલે વર્ષ કે લિએ For the year ended March 31,2024	
		No of Cases	Amount	No of Cases	Amount
RBI દ્વારા લગાવાય ગયો જુર્માનો Penalty imposed by RBI	નિયામક Regulatory	00	00	01	0.05

11. પારિશ્રમિક પર પ્રકટીકરણ
અધ્યક્ષ કો દિયા ગયા પારિશ્રમિક

11. Disclosures on remuneration
Remuneration paid to the Chairman

વિવરણ Particulars	વર્તમાન વર્ષ Current Year
અધ્યક્ષ કો દિયા ગયા પારિશ્રમિક Remuneration paid to the Chairman	35.30

12. અન્ય પ્રકટીકરણ

12. Other Disclosures

a) વ્યાવસાયિક અનુપાત

a) Business ratios

(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

ક્રમાંક Sr.No.	વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
i)	કાર્યકારી નિધિ કે પ્રતિશત કે રૂપ મેં બ્યાજ આય Interest Income as a percentage to Working Funds	7.37	7.18
ii)	કાર્યકારી નિધિ કે પ્રતિશત કે રૂપ મેં ગૈર-બ્યાજ આય Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.37	1.16
iii)	જમા કી લાગત Cost of Deposits	4.70	4.44
iv)	શુદ્ધ બ્યાજ અન્તર Net Interest Margin	3.37	3.41
v)	કાર્યશીલ નિધિયો કે પ્રતિશત કે રૂપ મેં પરિચાલન લાભ Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.48	1.85
vi)	આસ્તિયો પર પ્રતિફલ Return on Assets	1.09	1.30
vii)	વ્યવસાય (જમા ઓર અગ્રિમ) પ્રતિ કર્મચારી (₹ લાખ મેં) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ Lakh)	1228.03	1251.67
viii)	પ્રતિ કર્મચારી સકલ લાભ (₹ લાખ મેં) Gross Profit per employee (in ₹ Lakh)	11.27	14.69
ix)	પ્રતિ કર્મચારી શુદ્ધ લાભ (₹ લાખ મેં) Net Profit per employee (in ₹ Lakh)	8.32	10.37

b) બેંકેશ્યોરેંસ વ્યાવસાય

b) Bancassurance business

(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

BGGB Third Party Insurance Business			
ખંડ Segment	ગઠબંધિત બીમા કંપની કા નામ Name of tied up Insurance Co	કમીશન Commission	
		2023-24	2024-25
જીવન બીમા Life Insurance	ઇન્ડિયાફર્સ્ટ લાઇફ ઇંશ્યોરેંસ કંપની લિમિટેડ (નવા ખુદરા વ્યાવસાય) IndiaFirst Life Insurance Co Ltd (New Retail Business)	2.75	2.73
	ઇન્ડિયાફર્સ્ટ લાઇફ ઇંશ્યોરેંસ કંપની લિમિટેડ (જીએલપીપી વ્યાવસાય) IndiaFirst Life Insurance Co Ltd (GLPP Business)	1.27	1.53
	ઇન્ડિયાફર્સ્ટ લાઇફ ઇંશ્યોરેંસ કંપની લિમિટેડ (નવીનીકરણ વ્યવસાય) IndiaFirst Life Insurance Co Ltd (Renewal Business)	0.64	0.77
સામાન્ય બીમા General Insurance	આઈસીઆઈસીઆઈ લોમ્બાર્ડ જનરલ ઇંશ્યોરેંસ કંપની લિમિટેડ ICICI Lombard General Insurance Co Ltd	0.23	0.25
	ચોલા એમએસ જનરલ ઇંશ્યોરેંસ કંપની લિમિટેડ Chola MS General Insurance Co Ltd	0.23	0.15
	રિલાયંસ જનરલ ઇંશ્યોરેંસ કંપની લિમિટેડ Reliance General Insurance Co Ltd	0.24	0.20
સ્વાસ્થ્ય બીમા Health Insurance	સ્ટાર હેલ્થ એન્ડ એલાઇડ ઇંશ્યોરેંસ કંપની લિમિટેડ Star Health & Allied Insurance Co Ltd	0.41	0.20
	કેયર સ્વાસ્થ્ય બીમા લિમિટેડ Care Health Insurance Ltd	2.71	1.88
	કુલ Total	8.48	7.71

ગ) પ્રાથમિકતા-પ્રાપ્ત ક્ષેત્ર ઋણ પ્રમાણપત્રોં (પીએસએલસી) કે સંબંધ મેં પ્રકટીકરણ

બેંક ને રૂ. 3705.50 કરોડ કે એસએફ/એમએફ, કૃષિ પ્રાથમિકતા પ્રાપ્ત ક્ષેત્ર અગ્રિમોં કી બિક્રી કી હૈ ઓર પીએસએલસી યોજના કે તહત રૂ. 2300.00 કરોડ કા સામાન્ય પોર્ટફોલિયો ઓર રૂ. 40.00 કરોડ સૂક્ષ્મ ઉદ્યમ પોર્ટફોલિયો ખરીદા હૈ ઓર ભારતીય રિઝર્વ બેંક કે સીબીએસ પોર્ટલ (ઈ-કુબેર) કે માધ્યમ સે કારોબાર કિયા હૈ. ઇસકા વિવરણ નિમ્નાનુસાર હૈ:

c) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

Bank has Sold SF/MF, Agriculture Priority Sector Advances of Rs. 3705.50 Crore and purchased Rs. 2300.00 crore General portfolio and Rs. 40.00 Cr. Micro enterprises portfolio under PSLC Scheme and traded through CBS Portal (e-kuber) of Reserve Bank of India. The details are as under:

(રાશિ ₹ કરોડ મેં)

(Amt. ₹ in Crore)

પીએસએલસી પ્રકાર PSLC TYPE	ખરીદ BUY	બિક્રી SELL	વ્યય EXP	આય INCOME	શુદ્ધ આય/વ્યય NET INCOME/EXP
एसएफ/एमएफ SF/MF	0.00	4166.75	0.00	81.39	81.39
कृषि AGRICULTURE	0.00	4566.75	0.00	1.20	1.20
सूक्ष्म उद्यम MICRO ENTERPRISE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
पीएसएल जनरल PSL GEN	2300.00	4566.75	0.23	0.00	-0.23
कुल Total	2300.00	4566.75	0.23	82.59	82.36

d) प्रावधान और आकस्मिकताएं

d) Provisions and contingencies

(राशि ₹ करोड मેं)

(Amt. ₹ in Crore)

लाभ और हानि खाते से डेबिट किया गया प्रावधान Provision debited to Profit and Loss Account	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
i) एनपीआई के लिए प्रावधान Provisions for NPI	0.00	0.00
ii) एनपीए के लिए प्रावधान Provision towards NPA	0.00	23.60
iii) इनकम टैक्स के लिए किया गया प्रावधान Provision made towards Income tax	55.00	58.79
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं Other Provisions and Contingencies		
i) चोरी, संधमारी, डकैती के लिए प्रावधान Provision for Theft, Burglary, Dacchoitee	0.00	0.00

e) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

e) Payment of DICGC Insurance Premium

(राशि ₹ करोड मેं)

(Amt. ₹ in Crore)

क्रमांक Sr.No.	विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान Payment of DICGC Insurance Premium	17.13	15.71
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया Arrears in payment of DICGC premium	-	-

f) बैंकों के कर्मचारियों के परिवार पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय के परिशोधन पर प्रकटीकरण

बैंक ने परिवार पेंशन को लाभ और हानि खाते में प्रभारित किया है। कोई अपरिशोधित पारिवारिक पेंशन नहीं है।

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

Bank has charged Family pension to Profit and loss account. There is no unamortised family pension.

13. વર્ષ કે દૌરાન આયકર કે લિફ કિફ ગફ પ્રાવધાનો કી રાશિ

13. Amount of provisions made for Income Tax during the year

વિવરણ Particulars	ચાલૂ વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
આયકર કે લિફ પ્રાવધાન Provision for Income Tax	5500.00	5879.21

14. વર્ષ કે દૌરાન ઉત્પન્ન હોને વાલી 291.77 લાખ કી આસ્થગિત કર સંપત્તિ કો ખાતો કી પુસ્તકો મેં માન્યતા નહીં દી ગઈ હૈ ક્યોંકિ આગામી વર્ષો મેં આસ્થગિત કર પરિસંપત્તિયોં કે ઉલટને કી કોઈ સંભાવના નહીં હૈ।

14. Deferred Tax Asset arising during the year of 291.77 lakh has not been recognized in the books of accounts as there is no possibility of reversal of deferred tax assets in the forthcoming years.

(રાશિ રૂ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

વિવરણ Particulars	DTL	DTA
વર્ષ કે દૌરાન અચલ સંપત્તિયોં પર 1159.21 લાખ કે મૂલ્યહાસ અંતર કે કારણ। On account of Depreciation gap of 1159.21 Lakh on fixed assets during the year.	-	291.77

15. સ્વતંત્ર બીમાંકિક દ્વારા નિર્ધારિત મૂલ્યાંકન કે અનુસાર 31 માર્ચ 2025 કો ગ્રેચ્યુટી દેયતા નીચે દી ગઈ હૈ।

15. Gratuity liability as on 31st March 2025 as per valuation determined by independent actuarial is given below.

સારણી-1 : પ્રકટીકરણ મદ 120(સી)

Table-1 : Disclosure Item 120(c)

દાયિત્વોં કે વર્તમાન મૂલ્ય મેં પરિવર્તન દર્શાને વાલી તાલિકા:

Table showing changes in Present Value of Obligations:

(રાશિ રૂ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

	As at 31/03/2025
વર્ષ કી શુરુઆત મેં દાયિત્વ કા વર્તમાન મૂલ્ય Present Value of Obligation at Beginning of year	6580.39
અધિગ્રહણ સમાયોજન Acquisition Adjustment	0
બ્યાજ લાગત Interest Cost	402.44
પિછલી સેવા લાગત Past Service Cost	0
વર્તમાન સેવા લાગત Current Service Cost	489.49
કટૌતી લાગત Curtailment Cost	0
સેટલમેંટ કૉસ્ટ Settlement Cost	0
ભુગતાન કિફ ગફ લાભ Benefits paid	1887.96
દાયિત્વોં પર બીમાંકિક લાભ/હાનિ Actuarial gain / loss on obligations	1202.25
દાયિત્વોં કા વર્તમાન મૂલ્ય 31/03/2025 Present Value of Obligations at 31/03/2025	6786.60

तालिका-2 : प्रकटीकरण मद 120(ई)

योजनागत आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली

तालिका:

(राशि ₹ लाख में)

(Amt. ₹ in Lakh)

	As at 31/03/2025
वर्ष की शुरुआत में योजनागत संपत्ति का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Assets at Beginning of year
	5745.84
अधिग्रहण समायोजन	Acquisition Adjustment
	0
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	Expected Return on Plan Assets
	410.25
योगदान	Contributions
	1020.72
भुगतान किया गया लाभ	Benefits paid
	1887.96
प्लान एसेट्स पर बीमांकिक लाभ/हानि	Actuarial gain / loss on Plan Assets
	-8.74
31/03/2025 पर योजनागत संपत्ति का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Assets at 31/03/2025
	5280.10

तालिका-3 : प्रकटीकरण मद 120(एफ)

वित्त पोषित स्थिति दिखाने वाली तालिका:

(राशि ₹ लाख में)

Table-3 : Disclosure Item 120(f)

Table showing Funded Status :

(Amt. ₹ in Lakh)

	As at 31/03/2025
दायित्वों का वर्तमान मूल्य 31/03/2025	Present Value of Obligations at 31/03/2025
	6786.60
31/03/2025 को योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Assets at 31/03/2025
	5280.10
वित्त पोषित स्थिति	Funded Status
	-1506.50
31/03/2025 को गैर-मान्यता प्राप्त बीमांकिक लाभ/हानि	Unrecognized actuarial gain/loss at 31/03/2025
	0
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त शुद्ध संपत्ति (देयता)	Net Asset (Liability) Recognized in Balance Sheet
	-1506.50

तालिका-4 : प्रकटीकरण मद 120(छ)

लाभ/हानि विवरण में स्वीकृत व्ययों को दर्शाने वाली तालिका:

(राशि ₹ लाख में)

Table-4 : Disclosure Item 120(g)

Table showing Expenses Recognized in Statement of Profit/Loss :

(Amt. ₹ in Lakh)

	As at 31/03/2025
वर्तमान सेवा लागत	Current Service Cost
	489.49
पिछली सेवा लागत	Past Service Cost
	0
ब्याज लागत	Interest Cost
	402.44
प्लान एसेट पर अपेक्षित रिटर्न	Expected Return on Plan Asset
	410.25
कटौती लागत	Curtailment Cost
	0
निपटान लागत	Settlement Cost
	0
अवधि में मान्यता प्राप्त बीमांकिक लाभ/हानि	Actuarial gain/loss recognized in the period
	1210.99
लाभ/हानि विवरण में स्वीकृत व्यय	Expenses Recognized in Statement of Profit/Loss
	1692.67

तालिका-7 : प्रकटीकरण मद 120(1)
 बीमांकिक अनुमानों को दर्शाने वाली तालिका:

Table-7 : Disclosure Item 120 (1)
 Table showing Actuarial Assumptions:

(राशि ₹ लाख में)	(Amt. ₹ in Lakh)	As at 31/03/2025
मृत्यु दर तालिका	Mortality Table	IIAM (2012-2015) ULTIMATE
सेवानिवृत्ति आयु	Superannuation Age	60
प्रारंभिक सेवानिवृत्ति और विकलांगता	Early Retirement & Disablement	1.00%
छूट की दर	Discount Rate	7.14%
मँहगाई दर	Inflation Rate	6.00%
संपत्ति पर प्राप्ति	Return on Asset	7.14%
शेष कामकाजी जीवन	Remaining Working Life	24 Years
इस्तेमाल किया सूत्र	Formula used	Projected Unit Credit Method

तालिका -10: बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त दायित्व में आंदोलनों को दिखाना:

Table-10 : Showing Movements in the Liability Recognized in Balance Sheet :

(राशि ₹ लाख में)	(Amt. ₹ in Lakh)	As at 31/03/2025
शुरुआती शुद्ध देयता	Opening Net Liability	834.55
खर्च ऊपरोंक्त अनुसार	Expenses as above	1692.67
योगदान	Contributions	1020.72
समापन शुद्ध देयता	Closing Net Liability	1506.50
समापन निधि/प्रावधान 31/03/2024	Closing Fund/Provision 31/03/2024	6786.60

16. 31 मार्च 2025 के अनुसार स्वतंत्र बीमांकिक द्वारा निर्धारित लीव एनकैशमेंट देनदारियों का मूल्यांकन नीचे दिया गया है

16. Leave Encashment liabilities as on 31st March 2025 as per valuation determined by independent actuarial is given below.

सारणी-1 : प्रकटीकरण मद 120(सी)
 दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली तालिका:

Table-1 : Disclosure Item 120(c)
 Table showing changes in Present Value of Obligations :

(राशि ₹ लाख में)	(Amt. ₹ in Lakh)	As at 31/03/2025
वर्ष की शुरुआत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	Present Value of Obligation at Beginning of year	4819.98
अधिग्रहण समायोजन	Acquisition Adjustment	0
ब्याज लागत	Interest Cost	297.47
पिछली सेवा लागत	Past Service Cost	0
वर्तमान सेवा लागत	Current Service Cost	1233.69
कटौती लागत	Curtailment Cost	0
निपटान लागत	Settlement Cost	0
भुगतान किया गया लाभ	Benefits paid	1307.46
दायित्वों पर बीमांकिक लाभ / हानि	Actuarial gain / loss on obligations	178.87
वर्ष के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	Present Value of Obligations at end of year	5222.54

तालिका-2 : प्रकटीकरण मद 120(ई)
योजनागत आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली
तालिका:

Table-2 : Disclosure Item 120(e)
Table showing changes in Fair Value of Plan Assets:

(राशि ₹ लाख में)	(Amt. ₹ in Lakh)	As at 31/03/2025
वर्ष की शुरुआत में योजनागत संपत्ति का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Assets at Beginning of year	4371.45
अधिग्रहण समायोजन	Acquisition Adjustment	0
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	Expected Return on Plan Assets	312.12
योगदान	Contributions	510.33
भुगतान किया गया लाभ	Benefits paid	1307.46
योजनागत आस्तियों पर बीमांकिक लाभ/हानि	Actuarial gain / loss on Plan Assets	4.33
वर्ष के अंत में योजनागत परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Assets at end of year	3890.77

तालिका-3 : प्रकटीकरण मद 120(च)
वित्त पोषित स्थिति दिखाने वाली तालिका:

Table-3 : Disclosure Item 120(f)
Table showing Funded Status :

(राशि ₹ लाख में)	(Amt. ₹ in Lakh)	As at 31/03/2025
वर्ष के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	Present Value of Obligations at end year	5222.54
वर्ष के अंत में योजनागत आस्तियों का उचित मूल्य	Fair Value of Plan Assets at end year	3890.77
वित्त पोषित स्थिति	Funded Status	-1331.77
वर्ष के अंत में गैर-मान्यता प्राप्त बीमांकिक लाभ/हानि	Unrecognized actuarial gain/loss at end of the year	0
शुद्ध संपत्ति (देयता) बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त है	Net Asset (Liability) Recognized in Balance Sheet	-1331.77

तालिका-4 : प्रकटीकरण मद 120 (छ)
लाभ/हानि विवरण में स्वीकृत व्ययों को दर्शाने वाली तालिका:

Table-4 : Disclosure Item 120 (g)
Table showing Expenses Recognized in Statement of Profit/Loss :

(राशि ₹ लाख में)	(Amt. ₹ in Lakh)	As at 31/03/2025
वर्तमान सेवा लागत	Current Service Cost	1233.69
पिछली सेवा लागत	Past Service Cost	0
ब्याज लागत	Interest Cost	297.47
योजना संपत्ति पर अपेक्षित प्रतिफल	Expected Return on Plan Asset	312.12
कटौती लागत	Curtailment Cost	0
निपटान लागत	Settlement Cost	0
वर्ष में मान्यता प्राप्त बीमांकिक लाभ/हानि	Actuarial gain/loss recognized in the year	17.45
लाभ/हानि विवरण में स्वीकृत व्यय	Expenses Recognized in Statement of Profit/Loss	1393.58

तालिका-7 : प्रकटीकरण मद 120(1)
बीमांकिक अनुमानों को दर्शाने वाली तालिका:

Table-7 : Disclosure Item 120 (1)
Table showing Actuarial Assumptions :

		As at 31/03/2025
मृत्यु दर तालिका	Mortality Table	IIAM (2012-2015) ULTIMATE
सेवानिवृत्ति आयु	Superannuation Age	60
प्रारंभिक सेवानिवृत्ति और विकलांगता	Early Retirement & Disablement	1.00%
छूट की दर	Discount Rate	7.14%
मँहगाई दर	Inflation Rate	6.00%
संपत्ति पर प्राप्ति	Return on Asset	7.14%
शेष कामकाजी जीवन	Remaining Working Life	24 Years
इस्तेमाल किया सूत्र	Formula used	Projected Unit Credit Method

तालिका -10: बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त दायित्वों में होने वाला
संचलन: (राशि ₹ लाख में)

Table-10 : Showing Movements in the Liability
Recognized in Balance Sheet : (Amt. ₹ in Lakh)

		As at 31/03/2025
ओपनिंग नेट लायबिलिटी	Opening Net Liability	448.52
ऊपर के रूप में व्यय	Expenses as above	1393.58
योगदान	Contributions	510.33
क्लोजिंग नेट लायबिलिटी	Closing Net Liability	1331.77
वर्ष के अंत में क्लोजिंग फंड/प्रावधान	Closing Fund /Provision at end of year	5222.54

17 इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया
(आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक 18 के अनुसार
संबंधित पार्टी प्रकटीकरण और 1 अप्रैल 2001 से प्रभावी
है।

17. Related party disclosure in accordance with
the Accounting Standard 18 issued by the
Institute of Chartered Accountants of India
(ICAI) and is effective from April 1 2001.

(A) संबंधित पक्ष और संबंध की प्रकृति:

(A) Related parties and nature of relationship:

Sr.	विवरण Particulars	संबंध Relation
1.	बैंक ऑफ बड़ौदा Bank of Baroda	शेयरधारिता प्रायोजक बैंक Shareholding Sponsor Bank
2.	राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक National Bank for Agriculture and Rural Development	पर्यवेक्षक Supervisor
3.	भारतीय रिजर्व बैंक Reserve Bank of India	नियामक Regulator

मुख्य प्रबंधन व्यक्ति (अध्यक्ष)

Key Management Persons (Chairman)

नाम	Name	काल / Period
श्री प्रभात के शर्मा (ईसी-156885)	Shri Prabhat K Sharma (EC-156885)	April-24 to May-24
श्री योगेश कुमार अग्रवाल (ईसी-81533)	Shri Yogesh Kumar Agrawal (EC-81533)	June-24 to till date

बैंक द्वारा संबंधित पार्टियों के साथ किए गए लेन-देन इस प्रकार हैं:

Transactions that have taken place with related parties by the Bank are as follows:

1. बैंक ऑफ बड़ौदा (राशि ₹ करोड़ में) (1) Bank of Baroda (Amt. ₹ in Crore)

विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
a) बैंक ऑफ से प्राप्त ब्याज जमा पर बड़ौदा Interest received from Bank of Baroda on Deposits	36.45	18.48
b) बैंक ऑफ से प्राप्त ब्याज बड़ौदा ने आईबीपीसी पर जारी किया Interest received from Bank of Baroda on IBPC issued	-	-
c) ओडी खाता पर बैंक ऑफ बड़ौदा को दिया गया ब्याज Interest paid to Bank of Baroda on ODA/c.	0.03	0.06
d) आईबीपीसी की भागीदारी पर बैंक ऑफ बड़ौदा को दिया गया ब्याज Interest paid to Bank of Baroda on IBPC participation	-	-
e) ODA/c पर बकाया राशि। अनुसूची-4 में शामिल Balance outstanding on ODA/c. included in schedule -4-	13.00	4.28
f) बैंक ऑफ बड़ौदा के चालू खाते में बकाया राशि: अनुसूची - 7 में शामिल Balance outstanding in Current Account with Bank of Baroda : Included in Schedule - 7	363.85	290.83
g) एसडीआर और बैंक ऑफ बड़ौदा के अन्य जमा खातों में बकाया राशि अनुसूची - 7 में शामिल है Balance Outstanding in SDR and Other Deposit Accounts with Bank of Baroda included in Schedule - 7	445.86	329.66

2. राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक

2. NABARD

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amt. ₹ in Crore)

विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
1. जूर पर चुकाया गया ब्याज Interest paid on Borrowings	15.30	4.71
2. अनुसूची-4 में दर्शाये गए उधारों में शेष बकाया Balance outstanding on Borrowings included in Schedule - 4	469.87	322.48

(3) रिजर्व बैंक ऑफ इण्डिया

(राशि ₹ करोड़ में)

(3) Reserve Bank of India:

(Amt. ₹ in Crore)

विवरण Particulars	चालू वर्ष Current year	पिछले वर्ष Previous year
a) RBI से चालू खाते पर प्राप्त ब्याज Interest received on Current account with RBI	---	---
b) अनुसूची 6 के अनुसार CRR के चालू खाते में बकाया राशि Balance outstanding in Current Account for CRR purpose included in Schedule - 6	627.18	646.18

(4) बैंक ऑफ बड़ौदा

अध्यक्ष को दिया गया पारिश्रमिक

(राशि ₹ करोड़ में)

(4) Bank of Baroda

Remuneration paid to the Chairman

(Amt. ₹ in Crore)

विवरण Particulars	चालू वर्ष Current year
अध्यक्ष को दिया गया पारिश्रमिक Remuneration paid to the Chairman	35.30

18. बैंक के निदेशक

18. Directors of the Bank

नामित अध्यक्ष Chairman				
(1)	श्री योगेश कुमार अग्रवाल Shri Yogesh Kumar Agrawal	अध्यक्ष Chairman	बैंक ऑफ बरोड़ा BOB	11.06.2024 से अब तक 11.06.2024 to Till date
नामांकित निदेशक Nominee Directors				
(2)	श्री विमल कुमार नेगी Shri Vimal Kumar Negi	निर्देशक Director	बैंक ऑफ बरोड़ा BOB	04.09.2024 से अब तक 04.09.2024 to Till date
(3)	श्री अनुज भार्गव Shri Anuj Bhargava	निर्देशक Director	बैंक ऑफ बरोड़ा BOB	07.06.2024 से अब तक 07.06.2024 to Till date
(4)	श्रीमती तनुश्री नितिन दुलारे Smt Tanushri Nitin Dolare	निर्देशक Director	आरबीआई RBI	17.12.2024 से अब तक 17.12.2024 to Till date
(5)	श्रीमती निधि शर्मा Smt Nidhi Sharma	निर्देशक Director	नाबार्ड NABARD	03.07.2023 से अब तक 03.07.2023 to Till date
(6)	श्री हितेश के कोया Shri Hitesh K Koya	निर्देशक Director	जीओजी GOG	12.03.2025 से अब तक 12.03.2025 to Till date
(7)	श्री बी.वाई.वी. Shri B.Y.V. Satyanarayana	निर्देशक Director	जीओजी GOG	26.07.2021 से अब तक 26.07.2021 to Till date
(8)	श्री तेजस हरेन्द्र देसाई Shri Tejas Harendra Desai	निर्देशक Director	भारत सरकार GOI	14.03.2023 से अब तक 14.03.2023 to Till date

19 સેગમેન્ટ રિપોર્ટિંગ:

લેખા માનક 17 કે અનુપાલન મેં ઁંડ વિવરણોં કે પ્રકટીકરણ કે મામલે મેં, ઁસ સંબંધ મેં ભારતીય રિઝર્વ બેંક કે દિશાનિર્દેશોં કે અનુસરણ મેં નિમ્નલિખિત વિવરણ દિે ગલે હેં।

બેંક બેંકિંગ પરિચાલન ઁંડ મેં કામ કરતા હેં। બેંક ને વ્યવસાય ઁંડ કો પ્રાથમિક રિપોર્ટિંગ ઁંડ કે રૂપ મેં માન્યતા દી હેં। કોઈ દ્વિતીયક રિપોર્ટિંગ ઁંડ નહીં હેં।

19 Segment Reporting:

In the matter of disclosure of segment details in compliance with Accounting Standard 17 the following details are given pursuant to the Reserve Bank of India guidelines in this regard.

The Bank operates in banking operations segment. The Bank has recognized the Business segment as primary reporting segment. There is no secondary reporting segment.

ભાગ – A: વ્યવસાયિક ઁંડ

(રાશિ રૂ કરોડ મેં)

Part – A: Business Segments

(Amt. રૂ in Crore)

વિવરણ Particulars	કોષ Treasury		નિગમિત થોક બેંકિંગ Corporate/ Wholesale Banking		ફુટકર બેંકિંગ Retail Banking		અન્ય બેંકિંગ સંચાલન Other Banking Operations		કુલ Total	
	વર્તમાન વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year	વર્તમાન વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year	વર્તમાન વર્ષ Current Year	વર્તમાન વર્ષ Previous Year	વર્તમાન વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year	વર્તમાન વર્ષ Current Year	પિછલે વર્ષ Previous Year
ઁંડ રાજસ્વ Segment Revenue	374.70	343.55	18.56	15.48	728.71	607.87	165.82	152.97	1287.79	1119.87
ઁંડ વ્યય Segment Expenses	0	0	56.17	56.14	576.72	483.76	0.00	0.00	632.89	539.90
અનાબંટિત વ્યય Unallocated Expenses									438.96	348.10
પરિચાલન લાભ Operating Profit									215.98	231.86
આયકર Income Tax									55	58.79
શુદ્ધ લાભ Net Profit									160.98	173.07

ખંડ સંપત્તિ Segment Assets	5618.71	5372.03	189.65	172.27	9080.99	7680.85	0.00	0.00	14889.35	13225.15
અનાવંટિત સંપત્તિયાં Unallocated Assets									1163.98	965.55
કુલ સંપત્તિ Total Assets									16053.33	14190.70
ખંડ દેયતાएं Segment Liabilities	0	0	1316.05	1373.71	13513.66	11838.00	0.00	0.00	0.00	0.00
અસંબંધ દેયતાएं Unallocated Liabilities									1223.62	768.77
કુલ દેયતાएं Total Liabilities									16053.33	14190.70

20 પ્રતિ શેયર આય

आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 20 के अनुसार प्रति शेयर आय 20.56 रुपये है (पीवाई: रु. 22.10)

21 पिछले वर्ष के आंकड़ों को जहां कहीं आवश्यक हो, पुन समूहित किया गया है, पुन व्यवस्थित किया गया है और पुन तैयार किया गया है ताकि उन्हें चालू वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलनीय बनाया जा सके।

22 परिभाषित लाभ योजनाएं: पेंशन

पेंशन देयता "बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के अंतर्गत परिभाषित लाभ दायित्व है और यह उन कर्मचारियों के बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर प्रदान की जाती है जिन्होंने 31.03.2010 तक बैंक में कार्यभार ग्रहण किया है और पेंशन का विकल्प चुना है.

लेखा मानक – 15 (संशोधित) के अनुसार अपेक्षित लाभ और हानि खाते और बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त रोजगार के बाद लाभ और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की संक्षिप्त स्थिति निम्नानुसार है:

निम्नलिखित तालिका बैंक द्वारा नियुक्त स्वतंत्र बीमांकिक द्वारा परिभाषित लाभ पेंशन योजना बीमांकिक मूल्यांकन का आधार निर्धारित करती है।

20. Earnings per share

The Earning per Share as per Accounting Standard 20 issued by ICAI is Rs. 20.56 (PY: Rs. 22.10)

21. Figures of previous year have been regrouped rearranged and recast wherever necessary so as to make them comparable with those of current year.

22. Defined Benefit Plans: PENSION

Pension liability is a defined benefit obligation under "Baroda Gujarat Gramin Bank (Employees') Pension Regulations 2018 and is provided for on the basis of actuarial valuation for the employees who have joined Bank up to 31.03.2010 and opted for pension.

The summarized position of Post-employment benefits and long-term employee benefits recognized in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with Accounting Standard – 15 (Revised) are as under:

The following table sets out the basis of the Defined Benefit Pension Plan actuarial valuation by the independent Actuary appointed by the Bank.

प्रिंसिपल बीमांकिक अनुमान [भारित औसत के रूप में व्यक्त] PRINCIPAL ACTUARIAL ASSUMPTIONS [Expressed as weighted averages]		31/03/2025
छूट की दर -जी-सेक दर	Discount Rate -G-Sec Rate	7.00 p.a.
वेतन वृद्धि दर	Salary escalation rate	6.00%
मृत्यु दर	Mortality Rate	IALM 2012-14
संघर्षण दर	Attrition rate	10 per thousand per annum
उपयोग में ली गयी पद्धति	Method used	Projected Unit Credit Method

भावी वेतन वृद्धि के अनुमानों पर मुद्रास्फीति, वरिष्ठता पदोन्नति, तथा रोजगार बाजार में आपूर्त एवं मांग जैसे अन्य संगत कारकों तथा भारत सरकार द्वारा सूचित अधिवर्षिता योजनाओं के लिए निधियन दिशानिर्देशों के अनुरूप विचार किया जाता है। ऐसे अनुमान बहुत दीर्घावधिक होते हैं और पिछले सीमित अनुभव/निकट भविष्य पर आधारित नहीं होते हैं। अनुभवजन्य साक्ष्य यह भी बताते हैं कि बहुत लंबी अवधि में लगातार उच्च वेतन वृद्धि दर संभव नहीं है।

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

कर्मचारी पेंशन

Employee Pension

(राशि रु. लाख में)

(Amt. ₹ in Lakh)

I. दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन (पी वी ओ)- आदि शेष और इति शेष का मिलान Changes in the Present Value of the Obligation (PVO) - Reconciliation of Opening and Closing Balances:		Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
वर्ष की शुरुआत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	PVO as at the beginning of the year	58965.44	56515.48
ब्याज लागत	Interest Cost	3658.03	3823.16
वर्तमान सेवा लागत	Current service cost	2243.36	2819.50
पिछली सेवा लागत-मान्यता प्राप्त/निहित लाभ	Past service cost - recognised / vested benefits	0	--
पिछली सेवा लागत -गैर-मान्यता प्राप्त / और-निहित लाभ	Past service cost-unrecognised / non-vested benefits	0	--
भुगतान किए गए लाभ	Benefits paid	7749.22	-3797.59
बीमांकिक(हानि)/दायित्व पर लाभ (संतुलन आंकड़ा)	Actuarial (loss)/ gain on obligation (balancing figure)	7459.84	-395.11
वर्ष के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	PVO as at the end of the year	64577.46	58965.44

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

III. યોજનાગત આસ્તિયોં મેં ઉચિત મૂલ્ય સે પરિવર્તન - આદિ શેષ ઓર ઇતિ શેષ કા મિલ્લાન Changes in the fair value of plan assets - reconciliation of opening and closing balances:	પેન્શન નિધિ Pension Fund
વર્ષ કી શુરુઆત મેં યોજનાગત આસ્તિયોં કા ઉચિત મૂલ્ય Fair value of plan assets as at the beginning of the year	62270.39
યોજનાગત આસ્તિયોં પર સંભવિત લાભ Expected return on plan assets	4134.75
યોગદાન Contributions	3395.62
ભુગતાન કિયે ગયે લાભ Benefits paid	7749.22
પ્લાન એસેટ્સ પર એક્યુરિયલ લાભ / (હાનિ) (બેલેન્સિંગ ફિગર) Actuarial gain/(loss) on plan assets [balancing figure]	319.04
વર્ષ કે અંત મેં યોજના ગત આસ્તિયોં કા ઉચિત મૂલ્ય Fair value of plan assets as at the end of the year	62370.58

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

IV. પ્લાન એસેટ્સ પર વાસ્તવિક રિટર્ન IV. Actual return on plan assets	પેન્શન નિધિ Pension Fund
યોજનાગત સંપત્તિ પર સંભાવિત લાભ Expected return on plan assets	4134.75
યોજનાગત સંપત્તિયોં પર બીમાંકિક લાભ / (હાનિ) Actuarial gain / (loss) on plan assets	319.04
યોજનાગત સંપત્તિ પર વાસ્તવિક રિટર્ન Actual return on plan assets	7749.22

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

V. માન્ય બીમાંકિક લાભ / હાનિ V. Actuarial gain / loss recognised	Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
વર્ષ કે લિયે બીમાંકિક લાભ / હાનિ-દાયિત્વ Actuarial gain / (loss) for the year - Obligation	319.04	-395.11
વર્ષ કે લિયે બીમાંકિક લાભ / હાનિ- યોજના આસ્તિયાં Actuarial gain / (loss) for the year- Plan Assets	---	---
વર્ષ કે લિયે કુલ લાભ / હાનિ Total gain / (loss) for the year	319.04	-395.11
વર્ષ કે દૌરાન અભિજ્ઞાત બીમાંકિક લાભ / (હાનિ) Actuarial gain / (loss) recognised in the year	---	---
વર્ષ કે અંત મેં અન-અભિજ્ઞાત બીમાંકિક લાભ / (હાનિ) Unrecognised actuarial gain / (loss) at the end of the year	---	---
વર્ષ કે અંત મેં અન-અભિજ્ઞાત બીમાંકિક લાભ / (હાનિ) Unrecognised actuarial gain / (loss) at the end of the year	---	---

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

VI. બેલેન્સ શીટ ઓર સંબંધિત વિશ્લેષણ મેં માન્યતા પ્રાપ્ત રાશિ VI. Amounts recognised in the balance sheet and related analysis Pension Fund		પેન્શન નિધિ Pension Fund
દાયિત્વ કા વર્તમાન મૂલ્ય	Present value of the obligation	--
યોજના આસ્તિયોં કા યોગ્ય મૂલ્ય	Fair value of plan assets	--
અંતર તુલન મેં અભિજ્ઞાત નિવલ (દાયિત્વ)/આસ્તિ*	Difference-Net (Liability) / Asset recognized in Balance Sheet*	--
અન-અભિજ્ઞાત પરિવર્તિત દાયિત્વ	Unrecognised transitional liability	--
અન-અભિજ્ઞાત વિગત સેવા લાગત	Unrecognised past service cost	--
તુલનપત્ર મેં અભિજ્ઞાત દાયિત્વ	Liability recognised in the balance sheet	--

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

VII. લાભ ઓર હાનિ કા વિવરણ મેં અભિજ્ઞાત વ્યય VII. Expenses recognised in the statement of profit and loss:		Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
વર્તમાન સેવા લાગત	Current service cost	2243.36	2819.50
બ્યાજ લાગત	Interest Cost	3658.03	3823.16
યોજના આસ્તિયોં પર અપેક્ષિત આય	Expected return on plan assets	4134.75	3892.82
વર્ષ કા દૌરાન અભિજ્ઞાત નિવલ બીમાંકિક લાભ/(હાનિ)	Net actuarial gain/(loss) recognised in the year	319.04	-299.88
વર્ષ કા દૌરાન અભિજ્ઞાત પરિવર્તિત દાયિત્વ	Transitional Liability recognised in the year	0	-
વિગત સેવા લાગત - અભિજ્ઞાત	Past service cost - recognised	0	-
લાભ ઓર હાનિ વિવરણ અભિજ્ઞાત વ્યય	Expenses recognised the statement of profit and loss	8907.44	2449.96

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

VIII. તુલનપત્ર મેં અભિજ્ઞાત દાયિત્વોં કા સંચલન VIII. Movements in the liability recognised in the balance sheet		Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
શુરુઆતી નિવલ દાયિત્વ	Opening net liability	--	--
ઊપર કા અનુસાર વ્યય	Expense as above	2449.96	7484.20
પ્રદત્ત યોગદાન	Contribution paid	--	--
અંતિમ નિવલ દાયિત્વ	Closing net liability	2449.96	7484.20

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

IX. (i) વર્તમાન વર્ષ 2024-25	IX. (i) Current Year 2024-25	Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
દાયિત્વ કા વર્તમાન મૂલ્ય	Present Value of obligation	64577.46	58965.44
યોજના સંપત્તિ	Plan Assets		
અધિશેષ/ (કમી)	Surplus/ (Deficit)		
યોજના દાયિત્વો પર અનુભવ સમાયોજન - (હાનિ)/ લાભ	Experience adjustments on plan liabilities- (loss) / gain		
યોજના આસ્તિયો પર અનુભવ સમાયોજન - (હાનિ)/ લાભ	Experience adjustments on plan assets- (loss) / gain		

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

X. યોજના આસ્તિયો કી પ્રમુખ શ્રેણિયાં (કુલ યોજના આસ્તિયો કે પ્રતિશત કે રૂપ મેં)	X. Major categories of plan assets (as percentage of total plan assets)	પેન્શન નિધિ Pension Fund 2024-25
ભારત સરકાર કી પ્રતિભૂતિયાં	Government of India Securities	---
રાજ્ય સરકાર કી પ્રતિભૂતિયાં	State Government Securities	---
ભારત સરકાર ઓર રાજ્ય સરકાર કી પ્રતિભૂતિયાં	Government of India Securities and State Government Securities	---
ઉચ્ચ ગુણવત્તા કોર્પોરેટ બોન્ડ	High Quality Corporate Bonds	---
વિશેષ જમા યોજના	Special Deposit Scheme	---
બીમાકર્તા દ્વારા પ્રબંધિત ફંડ	Funds managed by Insurer	---
નિજી ક્ષેત્ર બોન્ડ	Private Sector Bonds	---
મુદ્રા બાજાર	Money Market	---
યોગ	Total	---

બેંક ને 18 કરોડ રૂપયે કા પ્રાવધાન કિયા હૈ જિસે અમી તક પેન્શન ટ્રસ્ટ કો હસ્તાંતરિત નહીં કિયા ગયા હૈ, ઇસકે લિએ પ્રાવધાન પહલે સે હી લેખા પુસ્તકોં મેં કિયા ગયા હૈ

Bank is has made provisions of Rs.18 crores which is yet to be transferred to Pension Trust Provision for the same is already made in books of accounts.

(રાશિ ₹ લાખ મેં)

(Amt. ₹ in Lakh)

XI. અગલે વર્ષ કેદૌરાન યોગદાન/ Contribution during next year	Current Year (2024-25)	Previous Year (2023-24)
અગલે વર્ષ કે દૌરાન ઉદ્યમ યોગદાન કા સબસે અચ્છા અનુમાન Enterprises best estimate of contribution during next year	8907.44	2449.96

નોટ: શામિલ કિએ ગએ ખુલાસે એક્ચુઅરી દ્વારા પ્રદાન કી ગઈ જાનકારી તક સીમિત હૈં.

Note: Disclosures included are limited to the extent of information provided by the Actuary.

वैधानिक लेखा परीक्षक के हस्ताक्षर
Signature of Statutory Auditor

बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक
BARODA GUJARAT GRAMIN BANK

के.सी.मेहता एंड कंपनी एलएलपी के लिए
For K.C.Mehta & Co LLP
चार्टर्ड अकाउंटेंट
Chartered Accountants

(श्री योगेश कुमार अग्रवाल)
(Shri Yogesh Kumar Agrawal)

अध्यक्ष

Chairman

(चिराग बख्शी)
(Chirag Bakshi)
सहभागी
Partner

(अनुज भार्गव)
(Anuj Bhargava)
निदेशक
Director

(विमल कुमार नेगी)
(Vimal Kumar Negi)
निदेशक
Director

(तनुश्री नितिन दुलारे)
(Tanushri Nitin Dolare)
निदेशक
Director

एफआरएन 106237W/W100829
FRN 106237W/W100829
मेम। नंबर 047164
उडिन
Mem. No. 047164
UDIN

(निधि शर्मा)
(Nidhi Sharma)
निदेशक
Director

(हितेश के. कोया)
(Hitesh K. Koya)
निदेशक
Director

(बी.वाई.वी. सत्यनारायण)
(B.Y.V. Satyanarayana)
निदेशक
Director

स्थान : वडोदरा
Place : Vadodara.

(तेजस देसाई)
(Tejas Desai)
निदेशक
Director

(राजेश कुमार अरोड़ा)
(Rajesh Kumar Arora)
महाप्रबंधक
General Manager

(सचिन कुलकर्णी)
(Sachin Kulkarni)
महाप्रबंधक
General Manager

दिनांक : 29.04.2025
Date : 29.04.2025

(एस. पी. सिंघ)
(S. P. Singh)

महाप्रबंधक
General Manager

(सौरभ पटेल)
(Saurabh Patel)

प्रबंधक
Manager

NOTE



NOTE





બરોડા ગુજરાત ગ્રામીણ બેંક
(ભારત સરકાર, ગુજરાત સરકાર એવં બેંક ઓફ બરોડા દ્વારા પ્રાયોજિત)

BARODA GUJARAT GRAMIN BANK
(Sponsored & Wholly owned by Govt. of India, Govt. of Gujarat & Bank of Baroda)

Head Office : 3rd & 4th Floor, Suraj Plaza -I, Sayajiganj, Vadodara - 390 005.

E-Mail : ho@barodagujaratrrb.co.in Website : www.bggb.in