GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

2023-24

24th Annual Report

వార్షిక నివేదిక

Awards & Accolodes

Bagged B2B Award for **Best Mobile Banking**

Bagged B2B Award for **Best Multi State Bank**

Bagged B2B Award for **Best C.E.O.**

Banking Frontiers Award for **Best Co-Op. Bank**

Banking Frontiers Award for **Best NPA Management**

SKOCH Order of Merit for **Best Digital Banking**

BharatRatna Sahakarita Samman **Best Cyber Security**

BharatRatna Sahakarita Samman **Best Digital Payments**

BharatRatna Sahakarita Samman **Best Mobile Banking**

GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్
GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

BOARD OF DIRECTORS

Muthyala Laxman Reddy
Chairman

M. Sowjanya
Vice Chairperson

Aindla RajaReddy
Director

Aluri Sathyam
Director

Yerra Ashok
Director

G. Gangadhar
Director

Katkam Srinath
Director

Vasala Madhavi
Director

B. Vijay
Director

CA S. Ravikumar
Professional Director

CA R. Sathish
Professional Director

Vanamala Srinivas
Chief Executive Officer

BOARD OF MANAGEMENT

CA S. Ravikumar
Chariman

B. Durga Prasad Rao
Member

CA G. Dayakar
Member

CA S. Surya Prakash
Member

B. Vijay
Member

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

Tahasil Chowrasta, JAGTIAL - 505 327. Dist: Jagtial. (T.S)

RBI Licence No. UBD. HYD. A.P. 26/P 24-5-2000

Notice of 24th Annual Smaller General Body Meeting

Annual Smaller General Body meeting of the The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd., has been arranged on 21st July 2024 at 11-00 a.m. at Gayatri Towers-II, Karimnagar Road, Jagtial under the Chairmanship of Sri Muthyala Laxman Reddy, Chairman, to discuss and approve the following Azenda Items. Hence all the respected Smaller General Body members are requested to attende the meeting.

-: AZENDA ITEMS :-

1. Review of Resolutions passed in earlier Smaller General Body Meeting
2. Approval of Report of Chairman
3. Approval of Report of Chief Executive Officer
4. Review and Approval of Audited Receipts & Payments, Assets & Liabilities, Profit & Loss Statements (Board of Directors Report) for the period from 01-04-2023 to 31-03-2024.
5. Review & Approval of Auditor's Report for the year 2023-24.
6. Review & Approval of estimated budget vs actual budget for the year 2023-24 and approval of estimanal budget for the F.Y. 2025-26.
7. Review & Approval of differences between estimated and actual capital budget for the F.Y. 2023-24 & Approval of Capital budget for the year 2025-26.
8. Review & ratification of new members admitted and membership withdrawals for the year 2023-24
9. Approval of appropriation of profits for the year 2023-24.
10. Review and approval of performance of Branches.
11. Approval of Compliance to the Directives of Reserve Bank of India for the year 2023-24.
12. Approval of Amendment of ByeLaw No. 1.2, 22.4.a, 22.4.b, 22.4.c, 22.4.e, 23 and other clauses in Bank Bye-Laws as per latest amendments in MSCS act and Rules.
13. Approval & Annuouncement of Dividend to members on their share capital for the year 2023-24.
14. Any other matters with the approval of Chairman.

Sd/-
Chief Executive Officer
with the Permission of
Board of Directors

Date : 02-06-2024
Place : Jagtial.

Note : Respected members may obtain their ID Cards at Bank during working hours of the Bank.

ది గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లి.,

తహసీల్ చౌరస్తా, జగిత్యాల-505327, జి॥ జగిత్యాల, తెలంగాణ రాష్ట్రం

RBI Licence No. UBD. HYD. A.P. 26/P 24-5-2000

24వ వార్షిక స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశము నోటీసు

ది గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లి., యొక్క స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశము తేది: 21-07-2024 ఆదివారము ఉ॥ **11-00** గం॥లకు **శ్రీ ముత్యాల లక్ష్మణ్‌రెడ్డి,** అధ్యక్షుల వారి అధ్యక్షతన, గాయత్రి టవర్స్-II, కరీంనగర్ రోడ్, జగిత్యాల యందు సమావేశమై ఈ క్రింది విషయములను చర్చించి తీర్మానించుటకు గాను ఏర్పాటు చేయనైనది. కావున బ్యాంకు గౌరవ స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సభ్యులు అందరు ఈ సమావేశమునకు హాజరు కావలసినదిగా కోరుచున్నాము.

-:: చర్చనీయాంశములు ::-

1. గత స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశ తీర్మానాలు సమీక్షించుకొని ఆమోదించుట గురించి.
2. అధ్యక్షుల వారి నివేదికను ఆమోదించుట గురించి.
3. ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి గారి నివేదికను ఆమోదించుట గురించి
4. 23వ వార్షిక నివేదిక (బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ నివేదిక), తేది: 01-04-2023 నుండి 31-03-2024 వరకు ఆడిటెడ్ జమ-ఖర్చుల, ఆస్తి-అప్పుల మరియు లాభ-నష్టముల పట్టికలను ఆమోదించుట గూర్చి.
5. 2023-24 సం॥ర ఆడిటర్స్ రిపోర్టును ఆమోదించుట గురించి.
6. 2023-24 సంవత్సర అంచనా బడ్జెట్ మరియు వాస్తవిక బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను అనుమోదించుట గురించి మరియు 2025-26 సంవత్సరము అంచనా బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి.
7. 2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరమునకు గాను అంచనా మరియు వాస్తవిక క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను ఆమోదించుట మరియు 2025-26 సంవత్సరము అంచనా క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి.
8. 2023-24 సం॥రంలో నూతనముగా చేర్చుకున్న సభ్యులను మరియు సభ్యత్వ విరమణలను అనుమోదించుట గురించి.
9. 2023-24 సం॥రం యొక్క లాభనష్టముల పంపిణీ గురించి.
10. బ్రాంచీల వారీగా వాటి ప్రగతిని సమీక్షించుట గురించి.
11. 2023-24 సంవత్సరంనకు భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి డైరెక్టివ్స్‌నకు బ్యాంకు కాంప్లైయెన్స్‌ను ఆమోదించుట గూర్చి.
12. బ్యాంకు బైలా నం. 1.2, 1.3, 22.4.ఎ, 22.4.బి, 22.4.సి, 22.4.ఇ, 23 మరియు మల్టీ సహకార సంఘముల చట్టం మరియు నియమాలలోని తాజా సవరణలకు అనుగుణంగా బైలా యందు ఇతర సవరణలను ఆమోదించుట గురించి
13. 2023-2024 ఆర్థిక సంవత్సరానికి గాను సభ్యులకు వారి వారి వాటాధనముపై చెల్లించవలసిన డివిడెండ్‌ను ప్రకటించుట గురించి
14. ఇతర అంశములు అధ్యక్షుల వారి అనుమతితో...

ఇట్లు

తేది : 02-06-2024

స్థలం: జగిత్యాల.

పాలకవర్గము వారి అనుమతితో..

ముఖ్య కార్యనిర్వహణాధికారి

గమనిక: బ్యాంకు గౌరవ సభ్యులు తమ గుర్తింపు కార్డులను బ్యాంకు పనివేళల యందు పొందగలరు.

Agenda Item No. 1 : Review of Resolutions passed in earlier Smaller General Body Meeting
గత స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశ తీర్మానాలు సమీక్షించుకొని ఆమోదించుట గురించి.

Agenda Item No. 2 : Approval of Report of Chairman
అధ్యక్షుల వారి నివేదికను ఆమోదించుట గురించి.

CHAIRMAN'S REPORT

Good Morning Ladies and Gentlemen,

It's again my privilege to turn another page of history of our Bank, the Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd. (Gayatri Bank, as largely proclaimed) as a financial service provider with GPS Strategy – Growth, Profitability and Sustainability.

Our Bank's strategic pillars, as you all know, are Customer Centricity, Distinctive Solutions, Empowered Employees and above all, the Trust and Confidence imposed by all our beloved stakeholders, customers, well-wishers for the Service being rendered by the Bank.

Our Bank provides comprehensive products and services through our business verticals. Our Bank is deeply connecting with individuals and small businesses with its digital initiatives and products through our Branches and mobile application.

During the last financial year, our Bank has leveraged our strong value proposition in transaction banking and digital transformation with due proposition to the security measures initiated for meeting the needs of our customers.

Before moving to the global economic trends during the last fiscal year, I would like to share my views on Growth of our Bank in the business terms.

Our Bank has surpassed its previous year's business with sustainable growth i.e. Rs. 2556.76 Cr Business by the end of this FY 2023-24 which is 12.67% increase when compared to last year.

It is a vital factor to note that our Bank has been continuously marching ahead of growth way only despite the prevailing conditions at national level and global level as well.

Economy trends :

The global economy was under duress with the continued wars between Russia-Ukraine and Israel-Palestina in the just ended FY 2023-24. The impact of these wars, especially, on India was to face a rise in oil prices which resulted higher costs on all commodities and other foodgrains besides more exchequer on imports.

Despite all odds, India is, however, poised to show theGDP of 6.8% in this fiscal as per the available sources while the banking sector emerges with an estimated credit growth of about 16% during this FY 2023-24.

But it was a matter of concern for the financial regulator that the growth in consumer spending with a rise in household debt led to fall in savings which will affect the long-term growth sustainability.

అధ్యక్షుల వారి నివేదిక :

గౌరవ సభ్యులకు సహకార వందనములు

అభివృద్ధి, లాభాదాయకత మరియు సుస్థిరతలు లక్ష్యాలుగా ఆర్థిక సేవలనందిస్తూ గాయత్రి బ్యాంకు చరిత్రలో మరియొక అధ్యాయాన్ని పూరించడం చాలా ఆనందంగా ఉంది.

మీ అందరికి తెలిసినట్లుగా బ్యాంకు యొక్క కస్టమర్ కేంద్రీకృత, విలక్షణమైన సేవలు, సాధికారత కలిగిన ఉద్యోగులు మరియు అన్నింటి కంటే ముఖ్యంగా ప్రియమైన వాటాదారులు, వినియోగదారులు, శ్రేయోభిలాషులందరి యొక్క అచంచలమైన విశ్వాసం మరియు ఆదరణ మా ఈ ప్రయాణంలో కీలకపాత్ర పోషిస్తున్నాయి.

వివిధ బిజినెస్ వర్టికల్స్ ద్వారా సమగ్ర సేవలు మరియు ప్రోడక్ట్‌లను అందిస్తున్నాను. డిజిటల్, బ్రాంచీలు, మొబైల్ అప్లికేషన్‌లు వంటి సేవల ద్వారా ఖాతాదారులు మరియు చిరు వ్యాపారులకు నేరుగా చేరుకోగలుగుతున్నాము.

గత ఆర్థిక సం॥లో మన బ్యాంకు వినియోగదారుల బ్యాంకింగ్ లావాదేవీలలో మరియు డిజిటల్ పరివర్తనలో తగిన భద్రతా చర్యలతో కలిపి సమున్నత వృద్ధిని సాధించడం జరిగింది.

గత ఆర్థిక సం॥రంలో ప్రపంచ ఆర్థిక పరిస్థితిని సమీక్షించే ముందు, మన బ్యాంకు యొక్క వ్యాపార వృద్ధి పై నా అభిప్రాయాలను మీతో పంచు కోవాలనుకుంటున్నాను.

2023-24 ఆర్థిక సం॥రం ముగింపు నాటికి బ్యాంకు యొక్క వ్యాపారంలో స్థిరమైన వృద్ధితో రూ॥ 2556.76 కోట్ల వ్యాపారాన్ని సాధించి 2023-24 ఆర్థిక సం॥రానికి 12.67% వ్యాపార వృద్ధిని నమోదు చేసుకోవడం జరిగింది.

జాతీయ స్థాయిలో మరియు అంతర్జాతీయ స్థాయిలో కూడా ప్రతికూల పరిస్థితులు ఉన్నప్పటికి మన బ్యాంకు నిరంతరం వృద్ధి మార్గంలో ముందుకు సాగడం గమనించవలసిన అంశం.

ఆర్థిక పరిస్థితులు :

2023-24 ఆర్థిక సం॥లో రష్యా-ఉక్రెయిన్ మరియు ఇజ్రాయెల్ -పాలస్తీనా మధ్య కొనసాగుతున్న యుద్ధాలతో ప్రపంచ ఆర్థిక వ్యవస్థ ఒత్తిడికి లోనైంది. ఈ యుద్ధాల ప్రభావం ముఖ్యంగా భారతదేశంపై చమురు ధరల పెరుగుదలకు కారణమైంది. దీని ఫలితంగా దిగుమతులపై ఎక్కువ ఖర్చుతో పాటు ఇతర వస్తువులు మరియు ఆహార ధాన్యాల పై ఖర్చులు అధికమైనాయి.

అన్ని క్లిష్ట పరిస్థితులు ఉన్నప్పటికి, అందుబాటులో ఉన్న వనరులను ఉపయోగించుకొని ఈ ఆర్థిక సం॥రంలో భారతదేశం 6.8% జిడిపి ని కొనసాగించగలిగింది. అయితే 2023-24 ఆర్థిక సం॥లో బ్యాంకింగ్ రంగం సుమారు 16% క్రెడిట్ వృద్ధిని సాధించింది.

కానీ గృహ రుణాల పెరుగుదలతో వినియోగదారుల వ్యయంలో పెరుగుదల మరియు పొదుపు తగ్గడానికి దారి తీసింది. ఇది దీర్ఘకాలిక వృద్ధి స్థిరత్వాన్ని ప్రభావితం చేస్తుందనేది ఆర్థిక నియంత్రణ సంస్థకు ఆందోళన కలిగించే విషయం.

24thYear of Growth Journey :

Our Bank has another milestone of reaching 24thyear of its Growth Journey in this financial year.

In the very first financial year of its inception in 2000-01, our Bank crossed Rs. 100 lakhs business with just one unit. Now, our Bank has touched Rs.255676 lakhs business as at 31st March 2024 with 30 units across two Telugu States, namely, Telangana and Andhra Pradesh. Out of which, at 7 new places, our Bank has expanded its areas of operations to serve needy customers.

This is just because of trust and preferences based on the quality, responsiveness and experience of our esteemed customers only. The strength of our customers has crossed 700,000+ mark satisfied with our services and products all along these two decades plus.

It is our Bank which empowered our employees to deliver customer delight through human touch supported by technology. In this connection, all our employees are trained to engage with customers seamlessly in a boundaryless world, thereby building stronger long-term relationships.

As at 31stMarch 2024, our Bank's Deposits stood at Rs.1475.95 Cr indicating a growth of 11.67% when compared to previousyear while Advances also increased by 10.53% with the figures at Rs.1050.81 Cr.

Our Bank's CASA portfolio stands at 36.03% of total deposits, which requires improvement in the days to come. Our Bank's CD Ratio was 71.20% while CRAR was 14.21% as against stipulated 9% as at the end of FY 2023-24.

Our Bank's investments stood as at 31-03-2024 with an amount of Rs.433.53 Cr and an increase of 19.42% and with yield increase of 0.15% when compared to previous year.

Further, our Bank's net NPA continued to be Zero only for this fiscal year too and the Provision Coverage Ratio was at 181.91% with an amount of Rs.2730.58 Lakhs provided as at 31-03-2024.

Our Bank has earned Rs.22.44 Cr Profit before tax for FY 2023-24 though the newly opened Branches have yet to gain positive result at the end of FY.

Our Bank is under mission of ramping up to expand our digital capabilities through multiple channels for reaching many rural and semi-urban areas. It is very pleasure to record that our Bank has permission from the regulatory authority to open 12 Branches during this FY 2023-24 for which the functioning is to commence and another 12 Branches by 2024-25.

24వ వృద్ధి గమన సంవత్సరం :-

ఈ ఆర్థిక సం॥లో మన బ్యాంకు వృద్ధి గమనంలో 24వ సం॥రానికి చేరుకోవడంతో మరో మైలురాయిని చేరుకుంది.

2000-01 ఆర్థిక సం॥లో యూనిట్ బ్యాంకుగా ప్రారంభించబడిన బ్యాంకు మొదటి ఆర్థిక సం॥లో రూ॥ 100.00 లక్షల వ్యాపారాన్ని అధిగమించింది. ప్రస్తుతం అనగా 31 మార్చి 2024 నాటికి రెండు తెలుగు రాష్ట్రాలలో అనగా తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రాలలో 30 బ్రాంచీలతో రూ॥ 2556.76 కోట్ల వ్యాపారాన్ని సాధించింది. ఇందులో 6 నూతన ప్రాంతాలలో బ్రాంచీలను విస్తరించుకోవడం జరిగింది.

ఇదంతా కూడా మా యొక్క సేవలలో నాణ్యత ఆధారంగా గౌరవనీయులైన వినియోగదారులకు బ్యాంకుపై గల నమ్మకం మరియు ప్రాధాన్యతల కారణంగా మాత్రమే జరిగిందని మేము విశ్వసిస్తున్నాము. గత రెండు దశాబ్దాలుగా బ్యాంకు అందిస్తున్న సంతృప్తికరమైన సేవలకు గుర్తింపుగా 7 లక్షల పైచిలుకు ఖాతాదారులను కలిగి ఉన్నాము.

మన బ్యాంకు యందు టెక్నాలజీ సహాయంతో, మానవతా ధృక్పథంతో వినియోగదారుల సంతృప్తి మేరకు సేవలందించేలా ఉద్యోగులను తీర్చిదిద్దడం జరిగింది. ఈ విధానంలో ఉద్యోగులందరూ, వినియోగదారులతో బలమైన దీర్ఘకాలిక సంబంధాలను ఏర్పరుచుకోవడం జరుగుతుంది.

31 మార్చి 2024 నాటికి బ్యాంకు యొక్క డిపాజిట్లు రూ॥ 1475.95 కోట్లుండగా, ఇది గత సం॥రంతో పోలిస్తే 11.67% వృద్ధిని సూచిస్తుంది. అలాగే రుణాలు కూడా 10.53% వృద్ధితో రూ॥ 1050.81 కోట్లుగా నమోదు చేసుకున్నాము.

మన బ్యాంకు యొక్క కాసా పోర్టుపోలియో మొత్తం డిపాజిట్లలో 36.03%గా ఉంది. భవిష్యత్తులో ఇట్టి నిష్పత్తి మరింత పెంచుకోవలసిన అవసరం ఉంది. మన బ్యాంకు 2023-24 ఆర్థిక సం॥ చివరి నాటికి కనీసం 9% ఉండవలసిన CD రేషియో 71.20% కాగా CRAR 14.31%గా ఉంది.

తేది: 31-03-2024 నాటికి మన బ్యాంకు యొక్క పెట్టుబడులు రూ॥ 433.53 కోట్లతో 19.42% వృద్ధిని సాధించడంతో పాటు పెట్టుబడుల పై వడ్డీ 0.15% వృద్ధి జరిగింది.

అలాగే మన బ్యాంకు యొక్క నికర నిరర్ధక ఆస్తులు ఈ సంవత్సరానికి కూడా 0% గా కొనసాగింది. మరియు తేది: 31-03-2024 నాటికి మొత్తం ఎన్‌పిఎ ప్రోవిజన్ రూ॥ 2730.58 లక్షలను కేటాయించగా ప్రొవిజన్ కవరేజ్ రేషియో 181.91% గా ఉంది.

మన బ్యాంకు 2023-24 ఆర్థిక సం॥నికి టాక్స్‌కు ముందు రూ॥ 22.44 కోట్ల లాభాన్ని ఆర్జించింది. అయితే ఈ ఆర్థిక సం॥లో నూతనంగా ప్రారంభించబడిన బ్రాంచీలు సంవత్సరాంతానికి ఇంకా లాభాలను పొందలేవు.

అనేక గ్రామీణ మరియు సెమి అర్బన్ ప్రాంతాలకు వివిధ మార్గాల ద్వారా మన డిజిటల్ సామర్థ్యాలతో విస్తరించే లక్ష్యంతో పనిచేస్తున్నాము. ఈ ఆర్థిక సం॥రం 2023-24 లో 12 నూతన బ్రాంచీలను భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారు అనుమతించడం జరిగింది. అలాగే 2024-25 ఆర్థిక సం॥రానికి కూడా మరో 12 బ్రాంచీలకు అనుమతులు లభించడం చాలా ఆనందంగా ఉంది.

Governance :

Our Bank has scrupulously followed the principles of corporate governance and established its organogram too on these lines only.

Our Bank has developed robust governance, compliance, and risk management practices to deliver success ethically and transparently.

A Team of prudent personalities in the Board of Directors and professionally well qualified members in the Board of Management besides diligent Executive Committee members lead the operations of the Bank.

Along with the above, many a Sub-Committees will monitor, review, and guide the perimeters of performance of the Bank.

Above all, our Bank's beloved Chief Executive Officer, who has been instrumental in designing, redefining, striving to reach these levels and his seamless efforts to develop our Bank are exemplified to the Best Position of the Bank amongst our peers.

All types of regulatory compliances like maintenance of CRR, SLR, CD Ratio, CRAR, KYC implementation, IRAC norms, submission of all statutory data, etc. have been continued without break under the leadership of our CEO.

Besides, our Bank has a team of members for Internal Inspection and Cyber Security audits and the audit of all banking operations along with check on implementation of Cyber Security controls is continued as a banking practice for the benefit of all our customers.

Our Bank has designed its approach on the lines of Risk criteria and creating new visions for mitigating all types of Risks in the areas of operations. For this purpose, our Bank proposes to constitute a separate and redesigned Risk Management Committee to enhance the governance in the risk areas with compliance.

As you are all aware that our Bank is also a member of DICGC and our Deposits with a coverage of Rs.5.00 Lakhs, have persisted since long for which our Bank has paid Rs.158.31 Lakhs as premium in this FY 2023-24.

Further, our Bank extends insurance coverage under PMJJBY & PMSBY Schemes of the central government to our customer clientele.

In addition to the above, for our Savings Bank – Nirbhaya Scheme customers, our Bank provides accidental insurance coverage of Rs.1.00 Lakh and such insurance claims have been settled during this period by benefiting the bereaved families.

Our Bank has initiated steps to introduce our NRI clientele with the opening of NRE Accounts in their names. Another feather in our Bank's cap to get expanded into a global arena.

Digital outreach :

Our Bank with its digital initiatives has expanded its digital areas of operations more with security and confidence.

గవర్నన్స్ (పాలన) :

మన బ్యాంకు యందు కార్పొరేట్ గవర్నన్స్ సూత్రాలను నిశితంగా పాటించడం జరుగుతుంది. మరియు అదే దిశగా ఆర్గానోగ్రామ్‌ను కూడా ఏర్పాటు చేసుకోవడం జరిగింది.

మన బ్యాంకు నైతికంగా మరియు పారదర్శకంగా పనిచేస్తూ విజయాన్ని అందుకోవడానికి, పటిష్టమైన పాలనా పద్దతులను, కాంప్లయెన్స్ మరియు రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ పద్దతులను అభివృద్ధి చేసుకోవడం జరిగింది.

బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్‌లోని అపార వ్యాపార అనుభవం గల వ్యక్తుల బృందం మరియు బోర్డు ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్‌లో కూడా వృత్తిపరంగా చాలా అనుభవం కలిగిన సభ్యులతో పాటు, అంకితభావంగా గల ఎగ్జిక్యూటివ్ కమిటి సభ్యుల నాయకత్వంలో బ్యాంకు కార్యకలాపాలను నిర్వహిస్తున్నాము.

పైన వాటితో పాటు అనేక సబ్ కమిటీలు బ్యాంకు యొక్క పనితీరును పర్యవేక్షిస్తూ మార్గనిర్ధేశనం చేస్తున్నారు.

వీటన్నింటితో పాటుగా మన బ్యాంకు ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి గారి కృషి, ప్రణాళికలు రూపొందించడం ఉన్నతీకరించడం, అమలు చేయడం ద్వారా బ్యాంకు ఈ స్థాయికి చేరుకోవడానికి కీలకపాత్ర పోషించారు. మరియు బ్యాంకును సహకార రంగంలో ఉన్నత స్థాయిలో నిలబెట్టడంలో ఆయన నిరంతర ప్రయత్నం, కృషి కారణంగా చెప్పవచ్చు.

CRR, SLR, CD Ratio, CRAR, KYC అమలు మరియు IRAC నిబంధనలు, స్టాట్యుటరీ డాటా సబ్మిట్ చేయడం వంటివి ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి గారి నాయకత్వంలో నిర్విరామంగా కొనసాగుతున్నాయి.

అంతేకాకుండా బ్యాంకు ఇంటర్నల్ ఇన్‌స్పెక్షన్ మరియు సైబర్ సెక్యూరిటీ ఆడిట్‌లను చేయడానికి అనుభవం గల ఉద్యోగులచే డిపార్ట్‌మెంట్‌ని ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది. ఇట్టి టీమ్ సైబర్ సెక్యూరిటీ నిబంధనల అమలుతో పాటు అన్ని బ్యాంకింగ్ కార్యకలాపాల ఆడిట్‌ను నిర్వహించడం జరుగుతుంది.

బ్యాంకు యొక్క వివిధ కార్యకలాపాలలో అన్నిరకాల రిస్కులను తగ్గించడానికి, నూతన అప్రోచ్ మరియు మార్గదర్శకాలను రూపొందించు కోవడం జరిగింది. ఇందుకోసం బ్యాంకు యందు ప్రత్యేక రీ-డిజైన్డ్ రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ కమిటీని ఏర్పాటు చేయాలని, తద్వారా వివిధ రిస్క్ ఏరియాలలో గవర్నన్స్ మరియు కాంప్లెయన్స్‌ను మెరుగుపరచుకోగలమని భావిస్తున్నాము.

మన బ్యాంకు DICGC యందు మెంబర్‌షిప్ కలిగి డిపాజిటర్ల యొక్క డిపాజిట్ల పై రూ|| 5.00 లక్షల వరకు ఇన్సూరెన్స్ కవరేజీని అందిస్తుంది. ఈ ఆర్ధిక సం|| 2023-24 లో రూ|| 158.31 లక్షల ప్రీమియం DICGC ను వారికి చెల్లించడం జరిగింది.

మరియు మన బ్యాంకు యందు కేంద్ర ప్రభుత్వ పథకాలైన PMJJBY & PMSBY పథకాల ద్వారా రూ|| 2.00 లక్షల బీమా కవరేజి పథకాలు అమలులో ఉన్నాయి.

పైన పేర్కొన్న వాటితో పాటు, మన బ్యాంకు గాయత్రి నిర్భయ సేవింగ్స్ ఖాతా ద్వారా రూ|| 1.00 లక్ష రూపాయల ప్రమాద బీమా సౌకర్యాన్ని అందిస్తున్నాము. తద్వారా ప్రమాదవశాత్తు మరణించిన ఖాతాదారుల కుటుంబాలకు ఒక లక్ష రూపాయల ప్రయోజనాన్ని కల్పించడం జరుగుతుంది.

మన బ్యాంకు ప్రపంచవ్యాప్తంగా ఉన్న భారతీయుల కోసం NRE ఖాతాల సౌకర్యం కల్పించడం కోసం చర్యలు తీసుకోవడం జరుగుతుంది.

డిజిటల్ ఔట్‌రీచ్ :

మన బ్యాంకు తన డిజిటల్ కార్యక్రమాలతో భద్రత మరియు విశ్వాసం తో డిజిటల్ కార్యకలాపాలను మరింత విస్తరించడం జరుగుతుంది.

Aadhaar validation with UIDAI and PAN with NSDL are the major tools to conform the safety and security of customer authentication.

The digital products which thrived upon our Bank's mission to reach the needy and unreached are Automated Teller Machines (ATMs), Micro-ATMs, Aadhar enabled Payment Services (AePS), Mobile Banking Services, Unified Payment Interface (UPI) Services, to name a few. Within near future, our Bank is going to compete with the global banks by introducing Internet Banking – Transactions too. Other regular customer centric products like Cheque Truncation System (CTS), National Clearing House (NACH) operations, Real Time Gross Settlement (RTGS), National Electronic Funds Transfer (NEFT) operations, Electronic Clearance Services (ECS) are already in vogue for the past decade or so.

Security Operations :

Our Bank has brought a tremendous idea of monitoring and review-action policy by setting up a 24 x 7 x 365 days surveillance center with association of a vendor for its all-cyber operations rather its digital arena. The implementation was initiated to combat disruptions for thesecured transaction method adopted by our Bank, at all times. This action has strengthened our Bank's digital securitization by implementing all the controls required as per norms. Moreover, it would boost the confidence of our customers also.

Awards & Rewards :

Our Bank has once again won the B2B awards for the Best Multi-State Co-operative Bank, for the Best CEO of the Bank, and for the Best NPA Management in the Bank. And was also rewarded with two Banking frontiers Awards 2023 and Skoch Award for Best NPA Management category for the year 2023, and won three Bharat Coop. Awards for Best Cyber Security Intiative, Best Digital Payments Intiative, and Best Mobile Banking Intiative. Our Bank, as we continue to clap, makes it a habit of getting rewarded on our Customer satisfaction.

Acknowledgements :

The growth story is continued.. Every year, a new one to step onto another milestone. Our Bank is on the way to becoming a Scheduled one with more options to provide new opportunities of employment, to reach more and more the unreached people at rural and semi-urban areas, to enrich our Bank with global characteristics.

In the process of this journey, I need to thank each one of our Shareholders, Stakeholders, Customers, Well-wishers, other professionals who guide and support us.

I take a bow to all the regulatory bodies who are instrumental in rejuvenating our Bank all these days.

On behalf of our Bank, our Board, our Management and our Staff members, I would appeal all of you to join us for serving you more and more for the enjoyment of Banking with us..!

Your Sincerely

Muthyala Laxman Reddy, Chairman.

UIDAI తో ఆధార్ ధృవీకరణ మరియు NSDL తో పాన్ ధృవీకరణ అనేది ఖచ్చితమైన కెవైసి నిర్ధారణకు ప్రధాన వనరులు.

ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూషన్ చేయాలనే బ్యాంకు మిషన్‌లో భాగంగా డెవలప్డ్ డిజిటల్ ఉత్పత్తులైన ఆటోమేటెడ్ టెల్లర్ మిషన్ (ATMs) లు, మైక్రో-ATMs లు, ఆధార్ ఎనేబుల్డ్ పేమెంట్ సర్వీసెస్ (AePS), మొబైల్ బ్యాంకింగ్ సర్వీసెస్, యూనిఫైడ్ పేమెంట్ ఇంటర్‌ఫేస్ (UPI) సేవలు వంటివి అందిస్తున్నాము. సమీప భవిష్యత్తులో ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ లావాదేవీలను అందించి అన్ని గ్లోబల్ బ్యాంకుల సరసన చేరుతుంది. చెక్ ట్రంకేషన్ సిస్టమ్ (CTS) నేషనల్ క్లియరింగ్ హౌజ్ (NACH) కార్యకలాపాలు, రియల్ టైమ్ గ్రాస్ సెటిల్‌మెంట్ (RTGS), నేషనల్ ఎలక్ట్రానిక్ ఫండ్స్ ట్రాన్స్‌ఫర్ (NEFT) కార్యకలాపాలు, ఎలక్ట్రానిక్ క్లియరెన్స్ సర్వీసెస్ (ECS) వంటి ఇతర సాధారణ కస్టమర్ సెంట్రిక్ ఉత్పత్తులు ఇప్పటికీ వాడుకలో ఉన్నాయి.

భద్రతా కార్యకలాపాలు :

మన బ్యాంకు డిజిటల్ సేవలతో పాటుగా, అన్నిరకాల సైబర్ సెక్యూరిటీ కార్యకలాపాల కోసం 24×7 × 365 రోజుల నిఘా కేంద్రాన్ని (SoC) ఏర్పాటు చేయడం ద్వారా పర్యవేక్షణ మరియు సమీక్ష చర్య విధానం యొక్క అద్భుతమైన ఆలోచనను అమలుచేస్తుంది. మన బ్యాంకు అనుసరించే సురక్షిత లావాదేవీల విధానాల వల్ల అన్నివేళల్లో కూడా ఎదురయ్యే అంతరాయాలను ఎదుర్కోవడం జరుగుతుంది. ఇందుకోసం అవసరమైన అన్ని నియంత్రణలను అమలు చేయడం ద్వారా బ్యాంకు యొక్క డిజిటల్ సెక్యూరిటైజేషన్‌ను బలోపేతం చేయడం జరుగుతుంది. అంతే కాకుండా ఇది బ్యాంకు పై వినియోగదారుల విశ్వాసాన్ని కూడా పెంచుతుంది.

అవార్డులు మరియు అక్రిడిటేషన్లు :

మన బ్యాంకు మరోసారి ఉత్తమ మల్టీస్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకుగా బ్యాంకు యొక్క ఉత్తమ ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి, ఉత్తమ NPA నిర్వహణ కేటగిరీలకు B2B అవార్డులను గెలుచుకుంది. మరియు రెండు బ్యాంకింగ్ ఫ్రంటయిర్స్ అవార్డులను మరియు ఉత్తమ NPA మేనేజ్‌మెంట్ విభాగానికి ప్రతిష్టాత్మకమైన SKOCH అవార్డును మరియు ఉత్తమ సైబర్ సెక్యూరిటి, ఉత్తమ డిజిటల్ పేమెంట్స్ మరియు ఉత్తమ మొబైల్ బ్యాంకింగ్ రంగాల గాను భారత్ కో-ఆపరేటివ్ వారిచే మూడు అవార్డులను అందుకోవడం జరిగింది. ఇట్టి అవార్డులతో పాటుగా, వినియోగదారుల సంతృప్తి బ్యాంకునకు అతిపెద్ద రివార్డుగా భావిస్తున్నాము.

కృతజ్ఞతలు :

మీ బ్యాంకు యొక్క ఇట్టి గెలుపు ప్రయాణం కొనసాగుతూనే ఉంటుంది... మరో సంవత్సరం, మరో కొత్త మైలురాయి పై అడుగిడుతుంది. నూతన ఉపాధి అవకాశాలను అందించడానికి, గ్రామీణ మరియు సెమీ-అర్బన్ ప్రాంతాలకు చేరుకొని, ప్రజలకు మరింత చేరువయ్యేందుకు, ఉన్నత లక్షణాలతో బ్యాంకును సుసంపన్నం చేయడానికి, మరిన్ని సౌకర్యాల కల్పనకు షెడ్యూల్డ్ బ్యాంకుగా అవతరించే దిశలో ముందుకు సాగుతున్నాము

ఈ ప్రక్రియలో మా వాటాదారులు, వినియోగదారులు, శ్రేయోభిలాషులు, మాకు మార్గనిర్ధేశం చేస్తున్న మద్దుతు నిస్తున్న అధికారులకు, నిపుణులకు, ప్రతి ఒక్కరికి నేను ధన్యవాదాలు తెలియజేసుకుంటున్నాను. గత 24 సం॥రాలుగా బ్యాంకు ఉన్నతిలో కీలకపాత్ర పోషిస్తున్న రెగ్యులేటరీ సంస్థలకు నమస్కరిస్తున్నాను.

మరిన్ని ఎక్కువ బ్యాంకింగ్ సేవలు అందుకోవడం కోసం, సంతోషకరమైన బ్యాంకింగ్ చేయడానికి మీరందరూ కూడా మాతో చేరాలని, బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు, మేనేజ్‌మెంట్ మరియు ఉద్యోగుల తరపున మీ అందరికి విజ్ఞప్తి చేస్తున్నాను.

-ముత్యాల లక్ష్మణ్ రెడ్డి

అధ్యక్షులు

Agenda Item No. 3 : Approval of Report of Chief Executive Officer

ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి గారి నివేదికను ఆమోదించుట గురించి

CHEIF EXECUTIVE OFFICER REPORT

My Dear Shareholders/Members,

At the outset, thank you all for your hearty presence despite your busy itinerary and for your support all along these twenty-three years.

During this two decades plus service arena of our Bank, the Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd., (Gayatri Bank, as fondly called by you all), our customers, service providers, regulatory bodies and above all, you -our beloved shareholders have worked together on delivering our purpose led strategy.

FY 2023-24 presented another year of acute macroeconomic challenges but it was as important as ever to be guided by our Purpose to champion people, families, and businesses to help them thrive.

Our customers are at the heart of everything we do and we will continue to ensure our services meet their needs.

Our Gayatri Bank's continuingability to grow in a sustainable way depends on our ability to balance the competing demands of shareholders, staff, customers and the community.

It's my pleasure to present before you all, our financial results for the year ended 31st March 2024.

A Glance at our Bank's Growth :

Our Gayatri Bank was established on 11th September 2000 with the perception of serving the needy customers across the rural and semi-urban areas of the then combined Andhra Pradesh, by 1008 members joining together with a capital of Rs.25.11 lakhs. Their perseverance had a great foundation to build a strong organization which provides service only with trust and confidence. This has been reflected in mounting up the capital base to Rs.6612 Lakhs with 103,603 members of you.

Our Bank's customers have crossed to 704,868 as at 31st March 2024.

The Net Worth of our Bank as at 31-03-2024 stood at Rs.123.32Cr. with an increase of 11.80% against the previous year's net worth of Rs.110.30 Cr.

Our Bank has earned Rs.22.44 Cr profit for FY 2023-24 though the newly opened Branches have yet to gain positive result at the end of FY.

Our Bank's Deposits stood at Rs. 1475.95 Crores as at 31st March 2024 with a growth of 11.67% when compared to previous year and our Bank's Advances also increased by 10.53% with the figures at Rs. 1050.81 Crores.

ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి వారి నివేదిక

ప్రియమైన వాటాదారులకు / సభ్యులకు నమస్కారములు

మీరంతా నిత్యం పనులతో తీరిక లేకుండా వున్నప్పటికి, బ్యాంకు ప్రారంభం నుండి 24సంవత్సరాలుగా మన బ్యాంకు ఎదుగుదలకు సహకరించినందుకు మీ అందరికి హృదయ పూర్వక ధన్యవాదములు.

గత రెండు దశాబ్ధాలకు పైగా ది గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంకు లి., (అందరి చేత గాయత్రి బ్యాంకుగా పిలవబడే) యొక్క వ్యూహాన్ని (లక్ష్యాన్ని) అమలుపరుచటలో మన ఖాతాదారులు, నియంత్రణ సంస్థలు మరియు మన వాటాదారులు అందరు కూడా కలిసికట్టుగా పనిచేశాము.

2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరం మరో తీవ్రమైన స్థూల ఆర్థిక సవాళ్ళను ఎదుర్కొన్నది. అయినప్పటికి ఖాతాదారులు, ప్రజలు మరియు వ్యాపారులు అభివృద్ధి చెందుటలో సహాయ పడటానికి అనునిత్యం మన బ్యాంకు సహకరించే విధంగా మార్గనిర్ధేశం చేసుకున్నాము.

మన బ్యాంకు అందించే ప్రతి సేవకు మన ఖాతాదారులే మూలం మరియు మన బ్యాంకు సేవలు అనునిత్యం వారి అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా నిరంతరం కృషి చేస్తున్నాము.

మన వాటాదారులు, ఉద్యోగులు, ఖాతాదారులు, బ్యాంకు యొక్క లక్ష్యాలను సమతుల్యంతో నెరవేర్చినప్పుడు మాత్రమే మన బ్యాంకు స్థిరమైన ప్రగతిని సాధించగలము.

మీ అందరి ముందు 31వ మార్చి 2024తో ముగిసిన ఆర్థిక సంవత్సరానికి సంబంధించిన ఆర్థిక నివేదిక (ఫలితాల)ను అందించుటకు సంతోషంగా ఉన్నది.

బ్యాంకు ఆర్థిక వృద్ధి క్లుప్తంగా :-

మన గాయత్రి బ్యాంక్ సెప్టెంబర్ 11, 2000 స్థాపించుకొని అప్పటి ఉమ్మడి ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రంలోని గ్రామీణ మరియు సెమి అర్బన్ ప్రాంతాలలో నిరుపేద ఖాతాదారులకు సేవలందించాలనే లక్ష్యంతో 1008 మంది సభ్యులతో కలిసి రూ॥ 25.11 లక్షల మూలధనంతో స్థాపించడం జరిగింది. నమ్మకం మరియు విశ్వాసంతో కూడిన సంస్థను, వ్యవస్థగా ఏర్పరిచే విధంగా పునాదిని నిర్మించుకున్నాము. దీని వల్ల మనం రూ॥ 66.92 కోట్ల మూలధనం మరియు 103603 మంది సభ్యులను కలిగి ఉన్నాము.

మార్చి 31, 2024 నాటికి మన బ్యాంకు యందు 7.04 లక్షల ఖాతాదారులను కలిగి వున్నాము.

గత ఆర్థిక సంవత్సరం బ్యాంకు యొక్క నెట్‌వర్త్ రూ॥ 110.30 కోట్లు ఉండగా ఈ ఆర్థిక సం॥రం 5.43% పెరుగుదల తో మార్చి 31, 2024 నాటికి 116.29 కోట్ల నెట్‌వర్త్‌కు చేరుకున్నది.

నూతనంగా ఏర్పాటు చేసి శాఖల నుండి ఇంకా రావలసి లేనప్పటికి, ఈ ఆర్థిక సంవత్సరం ముగింపు నాటికి రూ॥ 22.44 కోట్ల లాభాన్ని ఆర్జించుకున్నాము.

మార్చి 31, 2024 నాటికి 11.67% వృద్ధితో రూ॥ 1475.95 కోట్ల డిపాజిట్లను, 10.53% వృద్ధితో రూ॥ 1050.81 కోట్ల ఋణ విలువ కలిగి వున్నాము.

The Credit profile of our Bank is on the top position amongst our peers in Telangana State for this FY 2023-24 as noted.

Under the CASA portfolio, it stands at 36.03% of total deposits. Our Bank is aiming to reach this level at 40% at least in the ensuing FY.

Our Bank's CD Ratio was 71.20% while CRAR was 14.31% as against stipulated 9% as at the end of FY 2023-24.

Our Bank's Investments stood as at 31-03-2024 with an amount of Rs.433.53 Cr and an increase in the yield with 6.97% and with an increase of 0.15% when compared to previous year.

Our Bank's net NPA continued to be Zero only for this fiscal year also and the Provision Coverage Ratio was at 181.91% with an amount of Rs.2730.58 Lakhs provided for the outstanding liability of Rs.1501.10 Lakhs as at 31-03-2024.

To sum up of some crucial areas of our Bank's performance as at 31st March 2024, brief arrows are detailed here below:

- Risk weighted assets increased by 11.41%
- Cost of Deposit increased by 0.04%
- Yield on Investments increased by 0.15%
- Return on average Earning Assets increased by 0.06%
- Return on Assets increased by 0.07%
- Cost of Funds increased by 0.12%
- Cost Income Ratio decreased by 1.97%
- Recovery of NPA @ 43.61% of total over dues.
- Net Interest Margin is shortened by 0.02%
- Yield on Loans decreased by 0.13%

Digital Delight :

Our Bank has seen462.39 lakh UPI transactions amounting to Rs.10545.29 Cr. During FY 2023-24.

During the same period, under Aadhar enabled Payment System (AePS), our Bank has exposure of 608,724 transactions worth Rs.178,994.96 Lakhs.

Our Bank servesour beloved clientele with 59 ATMs and 1 Recycler besides at 344 Business Correspondent points across Telangana and Andhra Pradesh.

Security Surveillance :

It is my pleasure to inform you all that our Bank has established a Security Operations Centre (SOC)/Network Operations Centre (NOC) for surveillance over all our endpoints, servers, Firewalls and networks with 24x7x365 days monitoring, reviewing, mitigating of risks in the area of cyber activities of the Bank.

2023-24 ఆర్థిక సం॥రంనకు సంబంధించి మన బ్యాంకు క్రెడిట్ ప్రొఫైల్ తెలంగాణ రాష్ట్రంలో అగ్రస్థానంలో ఉన్నది.

ప్రస్తుతం ఈ ఆర్థిక సం॥రం నాటికి కాసా పోర్టుపోలియో కింద మొత్తం నగదు నిల్వలో 36.03% గా ఉన్నది. రాబోయే ఆర్థిక సం॥రం మన బ్యాంకు 40% చేరుకోవాలని లక్ష్యంగా పెట్టుకోవడం జరిగింది.

మన బ్యాంక్ సిడి రేషియో నిష్పత్తి 71.20% కాగా, ఆర్థిక సంవత్సరం 2023-24 నాటికి CRAR ఆర్థిక నిష్పత్తి 9% నిర్ధేశించిన దానికంటే 14.31% గా ఉన్నది.

మన బ్యాంకు యొక్క పెట్టుబడులు మార్చి 31, 2024 నాటికి రూ॥ 433.53 కోట్లు గా ఉన్నాయి. ఇది గత ఆర్థిక సం॥రం నాటికి వచ్చిన రాబడికి 6.97% తో 0.15% వృద్ధితో వడ్డీరేటు పెరుగుదల నమోదు చేసుకున్నాము.

2023-24 ఆర్థిక సం॥నకు మన బ్యాంకు నికర నిరర్ధక ఆస్తులు సున్నాగా కొనసాగింది. మరియు ప్రొవిజన్ కవరేజ్ రేషియో 181.91%గా ఉన్నది. మరియు 31 మార్చి, 2024 నాటికి రూ॥ 15.01 కోట్ల NPA కోసం రూ॥ 27.30 కోట్లను ప్రొవిజన్‌కి కేటాయించడం జరిగింది.

31 మార్చి 2024 నాటికి మన బ్యాంక్ పనితీరును తెలియపరిచే విధంగా ఈ క్రింది అంశాలలో సూక్ష్మంగా వివరించుటమైనది.

- రిస్క్ వేయిటెడ్ ఆస్తులు పెరుగుదల 11.41%
- కాస్ట్ఆన్ డిపాజిట్ పెరుగుదల 0.04%
- పెట్టుబడుల పైన రాబడులు పెరుగుదల 0.15%
- సగటు సంపాదన ఆస్తుల పైన రాబడి 0.06%
- ఆస్తుల పైన రాబడిలో పెరుగుదల 0.07%
- నిధుల వ్యయంలో పెరుగుదల 0.12%
- ఆదాయ వ్యయ నిష్పత్తి 1.97% తగ్గుదల
- మొత్తం బకాయిల్లో 43.61% ఎన్‌పిఏ రికవరీ
- నికర వడ్డీ మార్జిన్ 0.02% తగ్గుదల
- ఋణాలపైన దిగుబడి 0.13% తగ్గుదల.

డిజిటల్ డిలైట్ :

2023-24 ఆర్థిక సం॥నకు మన బ్యాంక్ 4.62 కోట్ల యుపిఐ లావాదేవీల ద్వారా రూ॥ 10545.29 కోట్ల నగదు బదిలీ చేయడం జరిగింది.

ఇదే ఆర్థిక సం॥రానికి 6.08 లక్షల (AePS) లావాదేవీల ద్వారా రూ॥ 178,994.96 లక్షల నగదు బదిలీ జరిగింది.

తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ రెండు రాష్ట్రాలలో కలిపి మన బ్యాంకుకు 344 మంది బ్యాంకింగ్ కరస్పాండెట్లతో పాటు, 59 ఆన్‌సైట్ ఎటిఎమ్‌లు మరియు ఒక నగదు జమ యంత్రంతో మన ఖాతాదారులకు నిరంతర మెరుగైన సేవలను అందించడం జరుగుతుంది.

భద్రతా నిఘా :

24×7, 365 రోజుల నిరంతర పర్యవేక్షణ మరియు సమీక్షల ద్వారా బ్యాంకు సైబర్ దాడుల నష్టాలను నివారించుట కోసం మన యొక్క సర్వర్లు, ఫైర్‌వాల్స్, ఎండ్ పాయింట్‌లపై నిరంతర నిఘా కోసం మన బ్యాంకు సెక్యూరిటీ ఆపరేషన్ సెంటర్ (SOC) నెట్‌వర్క్ ఆపరేషన్ సెంటర్ (NOC) లను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

Further, the implementation of the Cyber Security controls in the Bank at each and every point of area, is done as a regular practice of maintenance activity. It is not only a scrupulous adherence to the guidelines prescribed by regulators but also to enrich the trust and confidence of our customers.

Focused Dimension :

Our continuing ability to grow in a sustainable way depends on our ability to balance the competing demands of shareholders, staff, customers and the community. And we have to balance risk and return.

Hence, we ensure that we have the right strategies and robust risk management systems in place to monitor and minimize risk.

In order to meet the new competition, we need to lower our costs significantly, transform the culture of the Bank, reduce our exposure to higher risk assets and markets, and build a world class management team.

In this context, we are strengthening our organization with a strong central management team, unifying values and a portfolio of specialist businesses.

The specialized portfolio approach allows us to focus on the strategy and performance of each individual business.

The oversight function of the Board of Directors at the helm of the Bank, supported by the Executive Committee with Chief Executive Officer as Lead of the Committee, includes specific responsibilities for planning of management succession; understanding, reviewing and monitoring the implementation of strategic plans; and understanding and reviewing annual operating plans and budgets.

Besides, the Risk Management Committee's function is to review the risk in the business and to oversee the formulation and implementation of the Group's risk management policies and procedures, including credit risk, market risk and operational risk.

Our Bank, with this focused methodology, strives to reach safer and higher levels of risk-free banking across all the functionalities.

Thank You All,

Vanamala Srinivas

Chief Executive Officer

ఇంకా మన ప్రతి బ్రాంచిలో కూడా సైబర్ నియంత్రణలను అమలు చేయడం, నిరంతర ప్రక్రియగా జరుగుతుంది. ఇది రెగ్యులేటర్లు సూచించిన మార్గదర్శకాలకు నిశితంగా కట్టుబడి ఉండటమే కాకుండా మన ఖాతాదారుల విశ్వాసం మరియు నమ్మకం పెంపొందించడం జరుగుతుంది.

ఫోకస్డ్ దృష్టి కోణం :

మన వాటాదారులు, ఉద్యోగులు, ఖాతాదారులు మరియు బ్యాంకు యొక్క లక్ష్యాలను సమతుల్యంగా నెరవేర్చినప్పుడు మాత్రమే మన బ్యాంకు యందు స్థిరమైన ప్రగతిని సాధించగలము.

మనం రిస్క్‌ను మరియు రిటర్న్ (రాబడి) లను సమతుల్యం చేయాలి అందుకోసం రిస్క్‌ను తగ్గించడానికి మరియు పర్యవేక్షించటానికి మన వద్ద సరియైన వ్యూహాలు మరియు బలమైన రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ సిస్టమ్‌లను కలిగిఉన్నాము.

కొత్త పోటీని ఎదుర్కొనేందుకు మన ఖర్చులను గణనీయంగా తగ్గించుకోవాలి. బ్యాంకు సంస్కృతిని మార్చాలి. అధిక రిస్క్ ఆస్తులను తగ్గించాలి మరియు ప్రపంచ స్థాయి ప్రమాణాలతో కూడిన నిర్వహణ బృందాన్ని తయారు చేసుకోవాలి.

ప్రత్యేకమైన పోర్టుపోలియో విధానం చేత, ప్రతి వ్యక్తి యొక్క వ్యాపార వ్యూహం మరియు పనితీరుపై దృష్టిపెట్టడానికి దోహదం చేస్తుంది.

బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు, ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి మద్దతుతో వ్యూహాత్మక ప్రణాళికల అమలును అర్థం చేసుకోవడం, సమీక్షించడం మరియు పర్యవేక్షించడం, వార్షిక నిర్వహణ ప్రణాళికల బడ్జెట్‌లను ఆకలింపు చేసుకోవడం, సమీక్షించడం మొదలగునవి విధిగా నిర్వహించడం జరుగుతుంది.

తగిన అనుభవం మరియు విలువలు కలిగిన ఇందుకు అనుగుణంగా మంచి కేంద్రీకృత మేనేజ్‌మెంట్ బృందాన్ని ఏర్పాటు చేసుకోవడం ద్వారా బ్యాంకును బలోపేతం చేసుకుంటున్నాము.

అంతే కాకుండా రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ కమిటీ ద్వారా వ్యాపారంలో రిస్క్‌ని సమీక్షించడం మరియు క్రెడిట్ రిస్క్, మార్కెట్ రిస్క్ మరియు ఆపరేషనల్ రిస్క్‌తో సహ గ్రూప్ రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ విధానాల అమలును పర్యవేక్షిస్తుంది.

ఇటువంటి ఫోకస్డ్ మెథడాలజీతో నిర్వహణ మొత్తం సురక్షితమైన మరియు రిస్క్ ఫ్రీ బ్యాంకింగ్ స్థాయిని చేరుకోవడానికి మన బ్యాంక్ నిరంతరం ప్రయత్నిస్తుందని తెలియజేసుకుంటున్నాము.

కృతజ్ఞతలతో...

వనమాల శ్రీనివాస్

ముఖ్య కార్యనిర్వహణాధికారి

Agenda Item No. 4 : Review and Approval of Audited Receipts & Payments, Assets & Liabilities, Profit & Loss Statements (Board of Directors Report) for the period from 01-04-2023 to 31-03-2024.

24వ వార్షిక నివేదిక (బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ నివేదిక), తేది: 01-04-2023 నుండి 31-03-2024 వరకు ఆడిటెడ్ జమ-ఖర్చుల, ఆస్తి-అప్పుల మరియు లాభ-నష్టముల పట్టికలను ఆమోదించుట గూర్చి.

The Board of Directors is pleased to present the 24th Annual Report of the Gayatri Co-operative Bank Ltd., on the business and operations along with the Audited Statements of Accounts for the year ended March 31, 2024.

Financial Parameters

Amidst the global challenges, the Indianeconomy has stayed resilient and hasemerged as the fastest growing major economy of the world in FY2024 forthe third successive year. With marked improvement in economic activities, Bank's credit growth has remained robust in FY2024, clocking growth of 20.20% compared to 15.00% growth recorded in FY2023. Aggregate deposits grew by 13.5% in FY2024, compared to 9.6% growth in FY2023. Excluding asymmetry due to HDFC merger, Scheduled Commercial Bank's credit grew by 16.3%, while deposits grew by 12.9% in FY2024.

Though RBI kept the policy repo rate unchanged in FY2024, the tight system liquidity, as also gradual transmission of rates, has pushed up both the deposit and lending rates of the banks. Growth in unsecured personal loans showed deceleration post the increase in risk weights on select segments by RBI in November 2023.

Inflation has been ona moderating path during FY2024. The current momentum is expected to continuein FY2025 also.

Besides this Market scenario, your Bank'sbusiness has adapted quite well to the evolving situation. The healthy profit run for your Bank continues in FY2024. Your Bank recorded an improvement in a majority of its key financial parameters, largely due to strong focus on cost discipline, its prudent credit evaluation of targeted customers and diversified loan products across customer segments, products, and sectors.With the continued demand for credit, banking businesses are expected to grow in more in FY 2025.

During FY 2023-24, deposit front and loans portfolio enriched substantially so as to envisage the total business value to Rs. 2526.76 Crores. Net Profit at Rs. 22.44 Crores went up by 17.57%. Net Interest Income at Rs. 51.63 Crores rose at 13.85 percent. Net Interest Margin stood at 3.71%. Gross Non-Performing Assets (NPAs) at 1.43% and Provision Coverage Ratio is at 181.91%.

Summary of Financial Performance :

The financial performance of your Bank during the year ended March 31, 2024, remained healthy with Total Revenue (Interest Income plus other Income) rising 13.73% to Rs. 147.88 Crore from 130.01 Crore in the previous year. Revenue growth was driven by an increase in both Interest Income and Other Income.

గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంకు యొక్క మార్చి 31, 2024 తో ముగిసిన సంవత్సరానికి సంబంధించిన ఖాతాల ఆడిట్ చేయబడిన స్టేట్‌మెంట్‌లతో పాటుగా వ్యాపారం మరియు కార్యకలాపాల పై బ్యాంకు యొక్క 24వ వార్షిక నివేదికలను అందించడం పట్ల డైరెక్టర్ల బోర్డు సంతోషం వ్యక్తం చేస్తుంది.

ఆర్థిక పరిమితులు :

ప్రపంచ సవాళ్ళ మధ్య, భారత ఆర్థిక వ్యవస్థ నిలకడగా ఉంది. మరియు వరుసగా మూడో సంవత్సరం, ఆర్థిక సం॥ 2024లో ప్రపంచంలో అత్యంత వేగంగా అభివృద్ధి చెందుతున్న ప్రధాన ఆర్థిక వ్యవస్థగా అవతరించింది.

ఆర్థిక కార్యకలాపాల్లో గణనీయమైన అభివృద్ధితో మొత్తం బ్యాంకుల యొక్క క్రెడిట్ వృద్ధి ఆర్థిక సం॥ 2024 లో పటిష్టంగా ఉంది. ఆర్థిక సం॥ 2023లో నమోదైన 15% వృద్ధితో పోలిస్తే 2024 ఆర్థిక సం॥లో 20.20% వృద్ధిని సాధించడం జరిగింది. అలాగే ఆర్థిక సం॥ 2023 లో డిపాజిట్ల వృద్ధి 9.6% గా ఉండగా, ఈ ఆర్థిక సం॥ 2024 లో మొత్తం డిపాజిట్లు 13.5% పెరిగాయి. HDFC విలీనం కారణంగా అసమానత మినహా షెడ్యూల్డ్ కమర్షియల్ బ్యాంకుల క్రెడిట్ 16.3% పెరిగింది. అయితే డిపాజిట్లు 12.9% పెరిగాయి. ఆర్థిక సం॥ 2024 లో భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారు పాలసీ రేట్లను యథాతథంగా ఉంచినప్పటికి, స్ట్రాంగ్ సిస్టమ్ లిక్విడిటీ క్రమక్రమంగా రేట్లు ట్రాన్స్‌మిషన్ చేయడం వల్ల బ్యాంకులు డిపాజిట్లు మరియు ఋణ రేట్లు రెండింటినీ పెంచడం జరిగింది. నవంబర్ 2023 లో ఆర్‌బిఐ ఎంపిక చేసిన సెగ్మెంట్‌లలో రిస్క్ వెయిటేజ్‌లు పెరగడం వల్ల సెక్యూరిటీ లేని పర్సనల్ ఋణాల క్షీణతను నమోదు చేయడం జరిగింది.

ఆర్థిక సం॥ 2024 లో ద్రవ్యోల్బణం ఒక మోడరేట్ మార్గంలో ఉంది. ప్రస్తుత జోరు రాబోవు ఆర్థిక సం॥ 2025 లో కూడా కొనసాగలదని అంచనా.

ఈ మార్కెట్ దృష్టాంతంతో పాటు, మన బ్యాంకు వ్యాపార వృద్ధి కూడా, మార్కెట్‌కు అనుగుణంగా ఉంది. ఆర్థిక సం॥ 2024 లో మన బ్యాంకుకి ఆరోగ్యకరమైన లాభాలలో కొనసాగుతుంది. మీ బ్యాంకు ప్రధాన ఆర్థిక పారామీటర్‌లలో మెజారిటీ పెరుగుదలను నమోదు చేసింది. క్రమశిక్షణతో ఖర్చును అదుపులో ఉంచడం, ఎంపిక చేసుకున్న వినియోగదారులు, వివేకంతో కూడిన ఋణ మూల్యాంకనం మరియు కస్టమర్ విభాగాలు, ఉత్పత్తులు మరియు విభిన్న రంగాలలో ఋణ ఉత్పత్తుల కారణంగా, నిరంతర ఋణ డిమాండ్ మొదలగు వాటితో ఆర్థిక సం॥ 2025 లో బ్యాంకింగ్ వ్యాపారాలు మరింత వృద్ధి చెందుతాయని అంచనా వేస్తున్నాము.

ఆర్థిక సం॥ 2023-24 లో డిపాజిట్ ఫ్రంట్ మరియు ఋణాల పోర్టుపోలియో మొత్తం వ్యాపార విలువను రూ॥ 2526.76 కోట్లుండగా, 17.57% లాభాల వృద్ధితో రూ॥ 22.44 కోట్ల నికర లాభాన్ని నమోదు చేసుకోవడం జరిగింది. నికర వడ్డీ ఆదాయం 13.85% వృద్ధితో రూ॥ 51.63% కోట్లుండగా నికర వడ్డీ మార్జిన్ 3.71% గా ఉంది. స్థూల నిరర్ధక ఆస్తులు 1.43% మరియు ప్రొవిజన్ కవరేజ్ నిష్పత్తి 181.91% ఉంది.

ఆర్థిక పనితీరు యొక్క సారాంశం :

మార్చి 31, 2024 తో ముగిసిన సం॥లో మీ బ్యాంకు యొక్క ఆర్థిక పనితీరు ఆరోగ్యకరంగా ఉంది. మొత్తం ఆదాయం (వడ్డీ ఆదాయంతో పాటు ఇతర ఆదాయం కలిపి) 13.73% పెరిగి రూ॥ 147.88 కోట్లకు చేరుకోగా గత ఆర్థిక సం॥లో రూ॥ 130.01 కోట్లుగా ఉంది. వడ్డీ ఆదాయం మరియు ఇతర ఆదాయం రెండింటిలో పెరుగుదల కారణంగా ఆదాయంలో వృద్ధిని నమోదు చేసుకోవడం జరిగింది.

The yielding on loans is slightly increased and the profit on trading of investments is also low. Even though the operating profit of the bank had increased to Rs. 29.11Crores against previous year's operating profit of Rs. 23.70 Crores.

We had reported a net profit (before Tax) Rs. 22.44 Crores and Rs.15.41Crores net distributable profit after taxes for the year 2023-24.

(Amount in Rs. lakh)

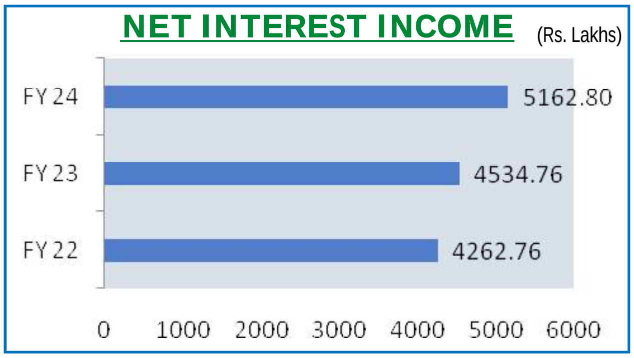
S. No	Particulars of Income and Expenditure	2023-24	2022-23	Variance (%)
1	**Income from**			
i.	Advances	10316.41	9075.87	13.67%
ii.	Investments	2879.37	2528.01	13.90%
iii.	Other operating income	1592.09	1474.58	7.97%
	Total Income	**14787.87**	**13078.45**	**13.07%**
2	**Expenses towards**			
i.	Deposits/Borrowings	8032.98	6997.35	14.80%
ii.	Non-Interest expenditure/			
	Other operating expenses	3842.97	3710.83	3.56%
	Total Expenses	**11875.95**	**10708.18**	**10.91%**
3	Operating profit	2911.92	2370.27	22.85%
4	Provisions Made	667.48	461.3	44.70%
5	Total Expenditure	12543.43	11169.48	12.30%
6	**Net Profit**	**2244.44**	**1908.97**	**17.57%**

Net Interest Income :

Net Interest Income grew by 13.85% to 51.63 Crore coupled with a Net Interest Margin (NIM) of 3.71% in Fiinancial Year 2023-24 from 45.34 Crore in the Financial Year 2022-23.Total interest income increased from 115.32 Crores in F.Y. 2023 to 131.96 Crores F.Y. 2024 registering a growth of 14.43%. Total Interest expenses increased by 14.80% from Rs. 69.97 Crores in FY 2023 to 80.33 Crores in FY 2024.

(Amount in Rs. lakh)

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Net Interest Margin (Rs in Lakhs)	4262.76	4534.76	5162.80
Growth in Amount	200.10	272.00	628.04
Growth in %	4.93%	6.38%	13.85%



The Bank is charging Head Office interest on Borrowings from Head Office @9.75% to 10.25% PA and Interest on Lending to Head Office is @6.75% to 7.25% PA at monthly intervals.

ఋణాలపై రాబడి పెరిగింది మరియు పెట్టుబడులపై ట్రేడింగ్‌లో లాభం కూడా కొంత నమోదు చేసుకోగా మొత్తం బ్యాంకు నిర్వహణ లాభం రూ॥ 29.11 కోట్లతో గత సం॥ర నిర్వహణ లాభం రూ॥ 23.70 కోట్ల కంటే వృద్ధిని పొందడం జరిగింది.

బ్యాంకు 2023-24 ఆర్థిక సం॥రానికి నికర లాభం (పన్నుల కంటే ముందు) రూ॥ 22.44 కోట్లు మరియు 15.41 కోట్ల నికర పంపిణీ లాభాన్ని నమోదు చేసుకోవడం జరిగింది.

(రూపాయలు లక్షలలో)

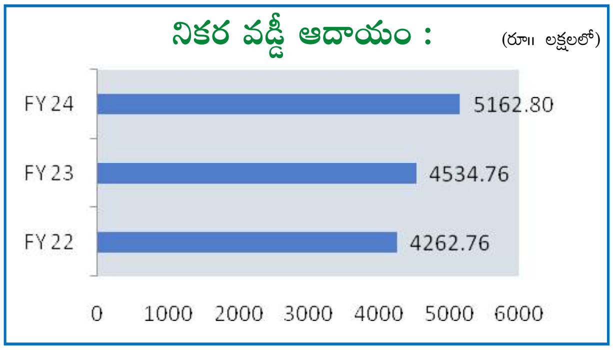
S. No	Particulars of Income and Expenditure	2023-24	2022-23	Variance (%)
1	**Income from**			
i.	Advances	10316.41	9075.87	13.67%
ii.	Investments	2879.37	2528.01	13.90%
iii.	Other operating income	1592.09	1474.58	7.97%
	Total Income	**14787.87**	**13078.45**	**13.07%**
2	**Expenses towards**			
i.	Deposits/Borrowings	8032.98	6997.35	14.80%
ii.	Non-Interest expenditure/			
	Other operating expenses	3842.97	3710.83	3.56%
	Total Expenses	**11875.95**	**10708.18**	**10.91%**
3	Operating profit	2911.92	2370.27	22.85%
4	Provisions Made	667.48	461.3	44.70%
5	Total Expenditure	12543.43	11169.48	12.30%
6	**Net Profit**	**2244.44**	**1908.97**	**17.57%**

నికర వడ్డీ ఆదాయం :

2022-23 ఆర్థిక సం॥లో రూ॥ 45.34 కోట్ల నుండి 2023-24 ఆర్థిక సం॥రంలో 3.71% నికర వడ్డీ మార్జిన్ (NIM)తో కలిపి నికర వడ్డీ ఆదాయం 13.85% పెరిగి రూ॥ 51.63 కోట్లకు చేరుకుంది. గత ఆర్థిక సం॥లో మొత్తం వడ్డీ ఆదాయం రూ॥ 115.32 కోట్ల నుండి 2023-24 ఆర్థిక సం॥రానికి రూ॥ 131.96 కోట్లతో 14.43% వృద్ధిని నమోదు చేసుకున్నాము. మొత్తం వడ్డీ ఖర్చులు 2023 ఆర్థిక సం॥రానికి 69.97 కోట్ల నుండి 2024 ఆర్థిక సం॥లో రూ॥ 80.33 కోట్లకు పెరిగి 14.80% వృద్ధిని సాధించాము.

(రూపాయలు లక్షలలో)

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Net Interest Margin (Rs in Lakhs)	4262.76	4534.76	5162.80
Growth in Amount	200.10	272.00	628.04
Growth in %	4.93%	6.38%	13.85%



బ్యాంకు యందు హెడ్ ఆఫీస్ నుండి బ్రాంచీలు తీసుకున్న ఋణాలపై 9.75% నుండి 10.25% వరకు వడ్డీని మరియు బ్రాంచీలు హెడ్ ఆఫీస్‌కు ఇచ్చిన ఋణాలపై 6.75% నుండి 7.25% వరకు చెల్లించడం జరుగుతుంది.

Other Income :

Other income increased by 8.24% to 15.92 Crores in FY2024 from Rs. 14.71 Crores in the FY2023.

Operating Expenses :

Operating expenses of the Bank increased by 5.71% to 38.43Crore in FY 2024 from 36.35 Crore in FY 2023.

-: Key Earnings Ratios :-

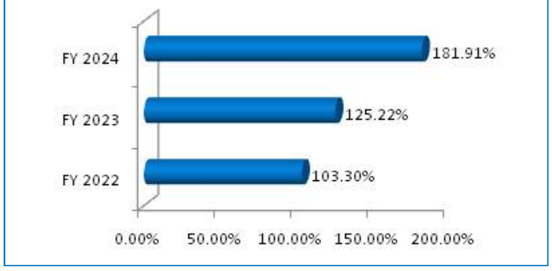
Particulars	2023-24	2022-23	Variance
Cost of Deposits	5.89%	5.85%	0.04%
Yield on Loans	10.53%	10.66%	-0.13%
Yield on Investments	6.97%	6.82%	0.15%
Return on Avg Earning Assets	1.61%	1.55%	0.06%
Cost of Funds	5.25%	5.13%	0.12%
Return on Assets	1.47%	1.40%	0.07%
Net Interest Margin (NIM)	3.71%	3.73%	-0.02%
Cost Income Ratio	25.99%	27.96%	-1.97%
Staff Cost to Total Income Ratio	8.23%	9.62%	-1.39%

Adequacy of Provisions and Retained earnings

Total provision and contingency is increased by 44.70% from 4.61 Crore in FY2023 to 6.67 Crore in FY2024. Major provisions made in FY2024 is Provision of 4.50 Crore for non-performing assets (as against3.55 Crore in FY2023). And total NPA provisions reached to Rs. 2730.58 Lakhs and the provision coverage ration is at 181.91% as on FY 2024.

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Provision Coverage Ratio	103.30%	125.22%	181.91%
Growth in PCR	23.01	21.92	56.69

PROVISION COVERAGE RATIO



Rs. 217.48 Lakhs Provision was made towards Standard Assets for this year and total Standard Assets Provision reached to Rs. 850.13 Lakhsas on FY 2024 and this is more than required as per Provisioning norms of Reserve Bank of India.

As per Reserve Bank of India permission for merger of Bhimavaram CUB, the Bank can amortize the loss arose out of the merger with in five years. The merger was effectedon 05-09-2019. The Bank has amortized Rs. 23.09 Lakhs during this year and by which the entire loss (Rs 747.99 Lakhs) on merger was amortized within 4 years.

The bank had appropriated profit to the various Reserves and Funds as per provisions of its Bye-laws.

ఇతర ఆదాయం :

ఇతర ఆదాయం గత ఆర్థిక సం॥ రూ॥ 14.71 కోట్లుండగా ఈ ఆర్థిక సం॥రం 8.24% వృద్ధితో రూ॥ 15.92 కోట్లు నమోదు చేసుకున్నాము.

నిర్వహణ వ్యయం :

బ్యాంకు యొక్క నిర్వహణ వ్యయం 2022-23 ఆర్థిక సం॥లో రూ॥ 36.35 కోట్ల నుండి 2023-24 ఆర్థిక సం॥లో 5.71% పెరిగి రూ॥ 38.43 కోట్లకు పెరగడం జరిగింది.

-: Key Earnings Ratios :-

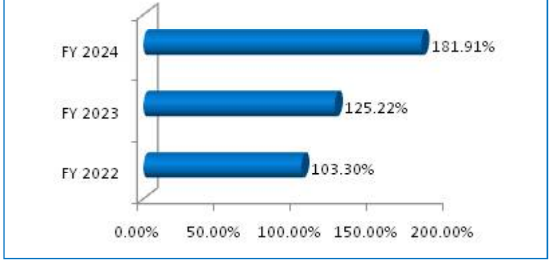
Particulars	2023-24	2022-23	Variance
Cost of Deposits	5.89%	5.85%	0.04%
Yield on Loans	10.53%	10.66%	-0.13%
Yield on Investments	6.97%	6.82%	0.15%
Return on Avg Earning Assets	1.61%	1.55%	0.06%
Cost of Funds	5.25%	5.13%	0.12%
Return on Assets	1.47%	1.40%	0.07%
Net Interest Margin (NIM)	3.71%	3.73%	-0.02%
Cost Income Ratio	25.99%	27.96%	-1.97%
Staff Cost to Total Income Ratio	8.23%	9.62%	-1.39%

ప్రొవిజన్ ల సమృద్ధి మరియు ఆదాయాలు :

2022-23 ఆర్థిక సం॥లో మొత్తం కేటాయింపులు రూ॥ 4.61 కోట్ల నుండి 44.70% వృద్ధితో 2024 ఆర్థిక సం॥రానికి రూ॥ 6.67 కోట్లకు పెంచుకున్నాము. 2023-24 ఆర్థిక సం॥లో ప్రధాన కేటాయింపులు నిరర్థక ఆస్తుల కొరకై రూ॥ 4.50 కోట్లు (గత ఆర్థిక సం॥ 2023లో రూ॥ 3.55 కోట్లు) కేటాయించగా మొత్తం NPA ప్రొవిజన్ రూ॥ 2730.58 లక్షలతో 2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి మొత్తం ప్రొవిజన్ కవరేజి రేషియో 181.91% వద్ద ఉంది.

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Provision Coverage Ratio	103.30%	125.22%	181.91%
Growth in PCR	23.01	21.92	56.69

ప్రొవిజన్ కవరేజ్ రేషియో



ఈ ఆర్థిక సం॥ 2023-24 లో రూ॥ 2.17 కోట్లు స్టాండర్డ్ అసెట్స్ ప్రొవిజన్ చేయగా సంవత్సరాంతానికి మొత్తం స్టాండర్డ్ ప్రొవిజన్ రూ॥ 8.50 కోట్లుగా ఉంది. ఇది భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు నిబంధనల ప్రకారం అవసరమైన దానికంటే ఎక్కువగా ఉంది.

భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి అనుమతుల ప్రకారం భీమవరం కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంకు యొక్క విలీనం వల్ల ఏర్పడిన నష్టాన్ని, విలీనం నుండి 5 సం॥రాలతో బ్యాంకు లాభాల నుండి పూరించుకోవచ్చు. ఇట్టి విలీనం తేది: 05-09-2019 న అమలులోనికి రాగా ఈ ఆర్థిక సం॥రంలో రూ॥ 23.09 లక్షలు కేటాయించడం ద్వారా విలీనం పై మొత్తం నష్టం (రూ॥ 747.99 లక్షలు) నాలుగు సంవత్సరాలలో పూర్తి చేయడం జరిగింది.

బ్యాంకు యొక్క బైలా ప్రకారం వివిధ రిజర్వ్‌లు మరియు ఫండ్‌లకు లాభాన్ని కేటాయించడం జరిగింది.

The bank had made required provision towards employee's superannuation benefits such as Gratuity, leave encashment etc.

The Board has also resolved to establish employees Pension Trust for maintaining Pension fund created by the Bank.

There are 6 loss making branches, out of 30 Branches, which are established during the FY 2024. Total loss of these newly opened branches is Rs. 0.98Crores. After consolidation this loss, we registered net profit of Rs. 22.44 Crores as end of the F.Y. 2023-24.

Assets and Liabilities :

Total assets of your Bank have increased by 11.32% to 1665.56Crore as at the end of March 2024 from 1496.14 Crore at the end of March 2023. During the period, the Net loan portfolio increased by 10.91% to 1050.81 Crore from 947.44 Crore. Investments increased by 19.42% to 433.53 Crore from 363.03Crore. The major portion of investment in the domestic market was in government securities.

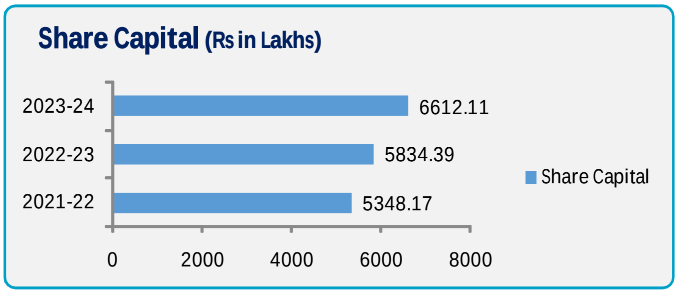
Capital and Dividend :

The Bank's Capital has marginally increased with 13.34% over the previous year and stood at Rs. 66.12 Crores due to share linkage on loans and advances and increase in regular members. The number of members areincreased from 91581 at the beginning of the Year to 103603 at the end of the year.

The payment of Dividend FY 2023-24 is under process and is being placed for the approval of AGM.

Rs. Lakhs

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Share Capital	5348.17	5834.39	6612.11
Growth in Amount	296.78	486.22	777.72
% of Growth	5.88%	9.09%	13.33%



Risk-weighted Assets :

The Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR) of the bank has assessed at 14.31 percent, well above the regulatory minimum requirement of 9%.Tier I Capital to Risk Weighted Assets Ratio is at 12.52% as of March 31, 2024.

గ్రాట్యుటీ మరియు లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ మొదలైన ఉద్యోగుల యొక్క ప్రయోజనాల కొరకై అవసరమైన ప్రొవిజన్‌లను కేటాయించడం జరిగింది.

బ్యాంకు ఏర్పాటు చేసిన ఉద్యోగుల పెన్షన్ ఫండ్ నిర్వహణ కోసం, ఉద్యోగుల పెన్షన్ ట్రస్టును ఏర్పాటు చేయాలని బోర్డు నిర్ణయించడం జరిగింది.

ఈ ఆర్థిక సం॥ 2023-24 యందు నూతనంగా ప్రారంభించబడిన ఆరు (6) నూతన బ్రాంచీలలో (5) బ్రాంచీలు కలిపి రూ॥ 98 లక్షల నష్టాన్ని నమోదు చేసుకోవడం జరిగింది. ఇట్టి నష్టంను కలుపుకొని 2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి రూ॥ 22.44 కోట్ల నికర లాభాన్ని నమోదు చేసుకున్నాము.

ఆస్తులు మరియు అప్పులు :

బ్యాంకు యొక్క మొత్తం ఆస్తులు గత ఆర్థిక సం॥ 2023 చివరి నాటికి రూ॥ 1496.14 కోట్ల నుండి 2024 మార్చి చివరి నాటికి 11.32% పెరిగి రూ॥ 1665.56 కోట్లకు చేరుకున్నాయి. ఈ ఆర్థిక సం॥లో ఋణ పోర్టుఫోలియో 10.91% పెరిగి రూ॥ 947.44 కోట్ల నుండి రూ॥ 1050.81 కోట్లకు చేరుకుంది. అలాగే పెట్టుబడులు కూడా 19.42% వృద్ధితో గత సం॥ పెట్టుబడులు రూ॥ 363.03 కోట్ల నుండి ఈ ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి రూ॥ 433.53 కోట్లకు పెరిగాయి. పెట్టుబడులలో ఎక్కువ భాగం గవర్నమెంట్ సెక్యూరిటీలలో పెట్టడం జరిగింది.

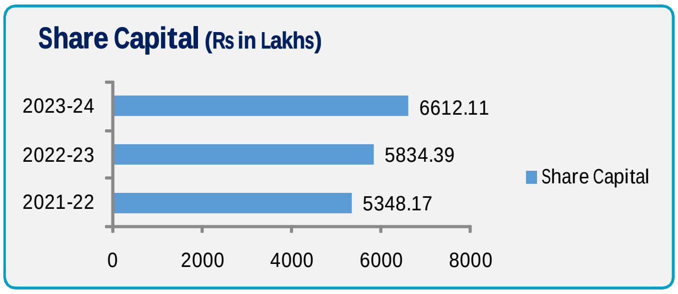
మూలధనం మరియు డివిడెండ్ :

బ్యాంకు మూలధనం గత ఆర్థిక సంవత్సరం కంటే 13.34% వృద్ధితో రూ॥ 66.12 కోట్లుగా ఉంది. ఇట్టి పెరుగుదల ఋణాలపై షేర్ అనుసంధానం మరియు సాధారణ సభ్యుల పెట్టుబడుల వల్ల వృద్ధిని నమోదు చేసుకున్నాము. అలాగే సభ్యుల సంఖ్య ఆర్థిక సం॥రం ప్రారంభంలో 91,581 మంది నుండి సంవత్సరాంతానికి 1,03,063 మందికి చేరుకుంది

2023-24 ఆర్థిక సం॥రానికి డివిడెండ్ చెల్లింపు జనరల్ బాడీ ఆమోదానికై ప్రవేశ పెట్టడం జరిగింది.

Rs. Lakhs

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Share Capital	5348.17	5834.39	6612.11
Growth in Amount	296.78	486.22	777.72
% of Growth	5.88%	9.09%	13.33%



రిస్క్ వెయిటేడ్ ఆస్తులు :

2024 మార్చి 31 నాటికి బ్యాంకు యొక్క క్యాపిటల్ (CRAR) పై రిస్క్ వెయిటేడ్ అసెట్ రేషియో రెగ్యులేటరీ కనీస పరిమితి 9% ను దాటి 14.31%గా నమోదు చేసుకోవడం జరిగింది. అలాగే టైర్-1 క్యాపిటల్ పై రిస్క్ వెయిటెడ్ ఆస్తుల రేషియో 12.52% గా ఉంది.

Rs. Lakhs

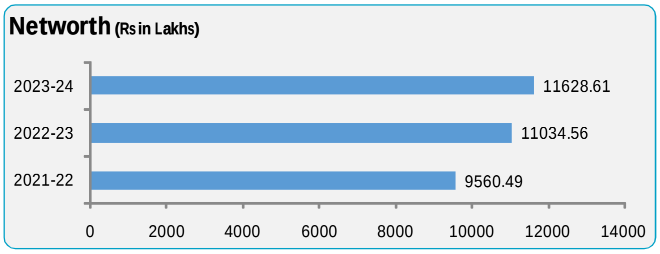
Particulars	FY 2023-24	FY 2022-23	Variance %
Paid up Capital	6612.11	5834.39	13.33%
Statutory Reserves	2621.35	2211.67	18.52%
Total Assets	166556.35	149,613.96	11.32%
Risk Weighted Assets	92898.05	84018.54	10.57%
Tier I Capital	11628.6	9219.21	26.13%
Tier II Capital	1664.73	1811.27	-8.09%
Total Capital Fund	13293.34	11030.48	20.51%
Tier I Capital (%)	12.52%	10.97%	1.55%
Tier II Capital (%)	1.79%	2.16%	-0.37%
Overall CRAR (%)	14.31%	13.13%	1.18%
Net worth	11628.61	11030.48	5.42%

Solvency and Net worth

The Net-worth of the Bank is at Rs. 11628.61 lakhs as on at year end as against Rs. 11030.48lakhs as on previous financial year, thereby registering an increase of 5.42%. The increase in Net-worth was on account of increase in reserves and retained profits. Your bank has been considered to have adequate assets to meet its liabilities as required under Section 22 (3) (a) of the Banking Regulation Act, 1949. Further, your bank has complied with the requirements of minimum capital and reserves prescribed under Section 11(1) of the Act, ibid.

Rs. Lakhs

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Networth (Rs in Lakhs)	9560.49	11034.56	11628.61
Growth in Amount	1800.81	1474.07	594.05
% of Growth	0.2320727	0.1541833	0.0538356



Reserves and Surplus :

Your Bank haveRs. 62.24 Crores under Reserves and Surplus for the FY 2024 (as against 53.32 Crores in FY 2023) by registering 16.72% growth. In which an amount of 26.21 Crore (as against 22.12 Crore in FY2023) is under Statutory Reserve Fund as end of the Financial Year 2023-24, and an amount of **4.20** Crore (as against 2.95 Crore in FY2023) was under Building Fund. Investment Fluctuation Reserves are at 5.04 Crore in FY2024 from (as against transfer of 4.97 Crore in FY2023) and remaining funds under other reserves and Surplus.

Rs. Lakhs

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Reservs & Surplus (Rs in Lakhs)	4706.11	5332.03	6223.79
Growth in Amount	406.89	625.92	891.76
% of Growth	9.46%	13.30%	16.72%

Rs. Lakhs

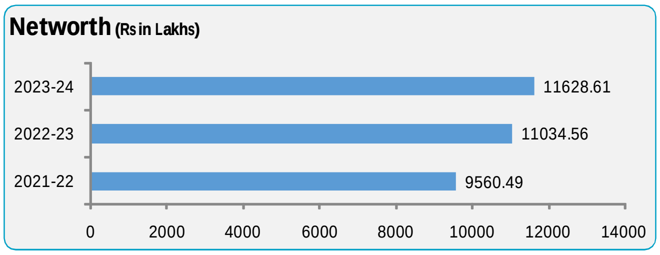
Particulars	FY 2023-24	FY 2022-23	Variance %
Paid up Capital	6612.11	5834.39	13.33%
Statutory Reserves	2621.35	2211.67	18.52%
Total Assets	166556.35	149,613.96	11.32%
Risk Weighted Assets	92898.05	84018.54	10.57%
Tier I Capital	11628.6	9219.21	26.13%
Tier II Capital	1664.73	1811.27	-8.09%
Total Capital Fund	13293.34	11030.48	20.51%
Tier I Capital (%)	12.52%	10.97%	1.55%
Tier II Capital (%)	1.79%	2.16%	-0.37%
Overall CRAR (%)	14.31%	13.13%	1.18%
Net worth	11628.61	11030.48	5.42%

సాల్వెన్సీ మరియు నెట్‌వర్త్ :

ఈ ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి బ్యాంకు యొక్క నెట్‌వర్త్ రూ။ 116.28 కోట్లతో గత సంవత్సర నెట్‌వర్క్ రూ။ 110.30 కోట్ల కంటే 5.42% వృద్ధిని నమోదు చేసుకున్నాము. ఇట్టి నెట్‌వర్త్ రిజర్వ్‌ల పెరుగుదల మరియు లాభాల కారణంగా పెరిగింది. బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం 1949 లోని సెక్షన్ 22 (3) (ఏ) ప్రకారం తగిన నెట్‌వర్త్‌ను కలిగి ఉంది. అలాగే మన బ్యాంకు సెక్షన్ 22 (3)(ఏ) ప్రకారం కనీస మూలధనం మరియు రిజర్వ్‌ల పరిమితులకు లోబడి ఉంది.

Rs. Lakhs

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Networth (Rs in Lakhs)	9560.49	11034.56	11628.61
Growth in Amount	1800.81	1474.07	594.05
% of Growth	0.2320727	0.1541833	0.0538356

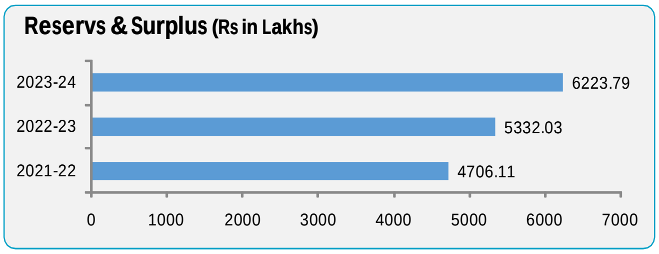


రిజర్వులు మరియు మిగులు లాభాలు :

2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి మీ బ్యాంకు వద్ద రిజర్వులు మరియు లాభాల క్రింద రూ။ 62.24 కోట్లు (గత ఆర్థిక సం॥ రూ။ 53.32 కోట్లు) ఉన్నాయి. ఇందులో చట్టబద్ధమైన రిజర్వు ఫండ్ క్రింద రూ။ 26.61 కోట్లు (గత ఆర్థిక సం॥ 22.12 కోట్లు) ఉండగా మరియు బిల్డింగ్ ఫండ్ క్రింద రూ။ 4.20 కోట్లు (గత ఆర్థిక సం॥ 2.95 కోట్లు)కు చేరుకుంది. పెట్టుబడుల హెచ్చుతగ్గుల నిల్వలు ఈ ఆర్థిక సం॥ 2024 వరకు రూ။ 5.04 కోట్లు (గత సం॥ 4.97 కోట్లు) వద్ద ఉన్నాయి మరియు మిగితా నిధులు ఇతర రిజర్వుల క్రింద ఉన్నాయి.

Rs. Lakhs

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Reservs & Surplus (Rs in Lakhs)	4706.11	5332.03	6223.79
Growth in Amount	406.89	625.92	891.76
% of Growth	9.46%	13.30%	16.72%



Core Operations

Personal Banking : Your Banks core operations constitutes 88.62% of the total Deposits and 63.09% of the total Loans & Advances of your Bank through 7,04,868Customer in 30Branches. Spread all over the country. Customer centricity is the essence of your Bank, and all the branches are committed to customer delight at every step.

Your Bank's proactive approach towards SME financing i.e. loans for business expansion, technology adoption, modernisation, etc. plays a crucial role in fostering entrepreneurship, driving economic development, creating job opportunities.Your Bank actively participates in the Financial Inclusion through appointing Business Correspondents at the connected villages of the branches, aimed to bring the Banking needs, at the door step of the customers which develops inclusion of Banking.

Deposits :

The Bank has introduced all types of Personal Banking channels which include Digital Banking products.

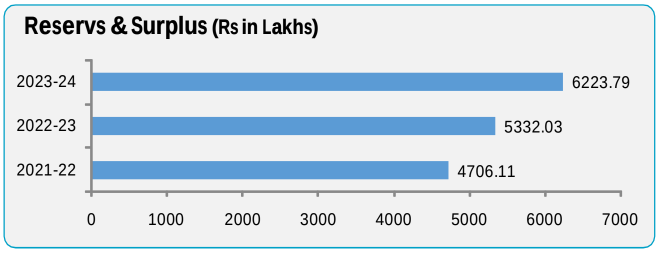
The Deposits of the Bank are increased from Rs. **1321.65** Crores to Rs. **1475.95** Crores with a growth of 11.67%. The CASA Deposits of the Bank are at Rs. 531.73 Crores which constitutes 36.03% of total Deposits i.e., Rs. 1475.95Crore. The CASA contributes to 36.03% and term deposits to 63.97% of the total bank's deposits as on 31-03-2024.

Current Accounts :

Current Account deposits are a crucial determinant of your Bank's profitability as these contributes to reducing the cost of Deposits and improving Net Interest Margin (NIM). To cater to the needs of different customer segments, your Bank offers aideal CA productand solutions to meet the specific requirements of business customers. We have 18950 number of Current Account Customers with Rs. 76.54 Crores of Current Deposits comprising 5.19% on Total Deposits as on 31-03-2024.

Saving Accounts :

Saving Account deposits are also crucial in reducing the cost of Deposits and improving Net Interest Margin (NIM). To cater to the needs of different customer segments, your Bank offers various Saving Account products and solutions to meet the specific requirements of customers. We have 577524 number of Saving Customers with Rs. 455.19 Crores of Saving Deposits comprising 30.84% on Total Deposits as on 31-03-2024.


Reservs & Surplus (Rs in Lakhs)
2023-24
6223.79
2022-23
5332.03
2021-22
4706.11
0
1000
2000
3000
4000
5000
6000
7000

ప్రధాన కార్యకలాపాలు :

వ్యక్తిగత బ్యాంకింగ్ : బ్యాంకు యొక్క ప్రధాన కార్యకలాపాలలో 88.62% డిపాజిట్లలలో, 63.09% ఋణాలలో 7,04,868 వినియోగదారుల తో 30 బ్రాంచీలలో విస్తరించుకున్నాము. వినియోగదారుల కేంద్రీకృత సేవలు మరియు అన్నిశాల యందు అడుగడుగునా వినియోగదారుల సంతృప్తి మేరకు సేవలందించడానికి కట్టుబడి ఉన్నాము.

చిన్న, మధ్యతరగతి వ్యాపార సంస్థలకు, వ్యాపార విస్తరణ సాంకేతికత పెంపుదల, ఆధునీకరణ మొదలైన అవసరాల కోసం ఋణాలను మంజూరి చేయడం ద్వారా వ్యవస్థాపకతను ప్రోత్సహించడంలో, ఆర్థికాభివృద్ధిని పెంపొందించడంలో నూతన ఉద్యోగ అవకాశాల కల్పనలో కీలకపాత్ర పోషిస్తున్నాము. బ్రాంచీలకు చేరువలో ఉన్న గ్రామాలలో బ్యాంకింగ్ కరస్పాండెంట్ లను నియమించడం ద్వారా ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూషన్‌లో భాగం కావడంతో పాటు వినియోగదారులకు ఇంటివద్దనే బ్యాంకింగ్ సేవలు అందించడం జరుగుతుంది.

డిపాజిట్లు :

మీ బ్యాంకు డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ ఉత్పత్తులతో సహా అన్నిరకాల వ్యక్తిగత బ్యాంకింగ్ ఛానెల్‌లను అందుబాటులోకి తేవడం జరిగింది.

తేది: 31-03-2024 నాటికి బ్యాంకు డిపాజిట్లు రూ।। 1321.65 కోట్ల నుండి 11.67% వృద్ధితో రూ।। 1475.95 కోట్లకు చేరుకున్నాము. అలాగే కాసా డిపాజిట్లు రూ।। 531.73 కోట్లతో మొత్తం డిపాజిట్లలో 36.03% కలిగి ఉన్నాము. మరియు టర్మ్ డిపాజిట్లు మొత్తం డిపాజిట్లలో 63.97% గా ఉన్నాయి.

కరెంటు ఖాతాలు :

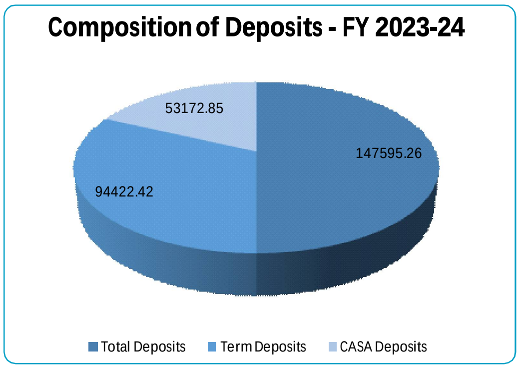
కరెంటు డిపాజిట్లు బ్యాంకు లాభదాయకతను పెంచడంలో కీలకమైనవి. ఎందుకనగా ఇవి డిపాజిట్లపై వడ్డీ వ్యయాన్ని తగ్గించడమే కాకుండా నెట్ ఇంటరెస్ట్ మార్జిన్ (NIM)ను పెంచుకోవడానికి దోహం చేస్తాయి. విభిన్న విభాగాల వినియోగదారుల యొక్క బ్యాంకింగ్ అవసరాలను తీర్చడానికి మరియు వ్యాపార వినియోగదారుల అవసరాలకు అనుగుణంగా కరెంటు అకౌంట్ ప్రొడక్ట్‌ను తీర్చిదిద్దడం జరిగింది. తేది: 31-03-2024 నాటికి మొత్తం డిపాజిట్లపై 5.19% వృద్ధితో 18950 కరెంటు ఖాతాదారుల ద్వారా రూ।। 76.54 కోట్ల కరెంటు డిపాజిట్లను కలిగి ఉన్నాము.

సేవింగ్ ఖాతాలు :

డిపాజిట్లపై వ్యయాన్ని తగ్గించడంలో మరియు నికర వడ్డీ మార్జిన్ (NIM) ను మెరుగుపరచడంలో సేవింగ్ డిపాజిట్లు కూడా కీలకంగా పనిచేస్తాయి. వివిధరకాల వినియోగదారుల బ్యాంకింగ్ అవసరాలను తీర్చడానికి వేర్వేరు సేవింగ్ అకౌంట్ ప్రొడక్ట్‌లను అందిస్తున్నాము. తేది: 31-03-2024 నాటికి మొత్తం డిపాజిట్లపై 30.84% తో రూ।। 455.19 కోట్ల సేవింగ్ డిపాజిట్లను 5,77,524 మంది వినియోగదారులను కలిగి ఉన్నాము.

Rs. Lakhs

Particulars	FY 2023-24	FY 2022-23
Total Deposits	147595.26	132165.49
Resident Term Deposits	94422.42	83160.63
% to total Deposits	63.97%	62.92%
Resident CASA Deposits	53172.85	49004.86
% total Deposits	36.03%	37.08%
Inter Bank Deposits	0.00	0.00
% to total Deposits	0%	0%
Total number of deposit accounts	651343	641137
Amount held by Top 20 depositors	5586.05	5168.09
% to total Deposits	3.78%	3.91%

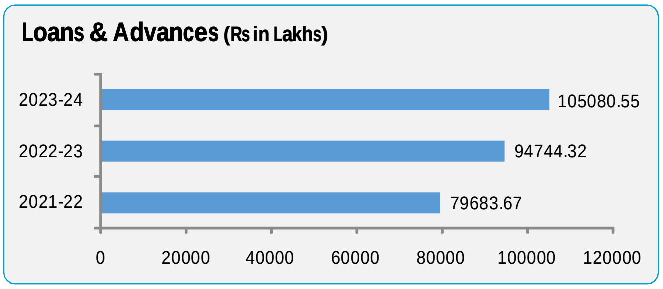


Loans & Advances :

Your Bank has always been instrumental in customizing and developing sustainable, creative solutions for various Loans.Your bank's loan portfolio consisted of MSME Loans, Mortgage Loans, Over-draft/Loan against security of property/gold/deposit, agriculture loan, Vehicle loans, Gold loans, Housing loans etc. Loans Advances are increased from Rs. 947.44 Crores to Rs. 1050.81 Crores with growth of 10.91%.

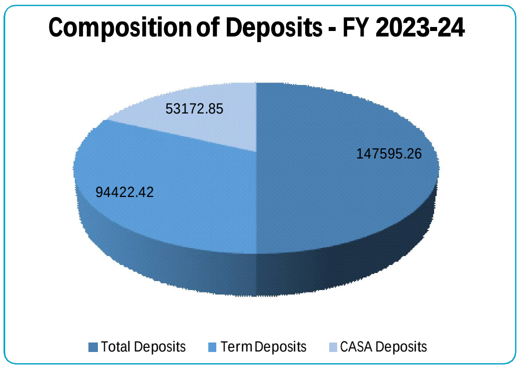
The CD ratio of the Bank as end of previous Financial Year was at 71.69% whereas by end of this Financial Year the CD ratio is stood at 71.20% which is decreased by 0.49%.

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Loans & Advances (Rs in Lakhs)	79683.67	94744.32	105080.55
Growth in Amount	13627.13	15060.65	10336.23
% of Growth	20.63%	18.90%	10.91%
CD Ratio	68.64%	71.69%	71.20%



Rs. Lakhs

Particulars	FY 2023-24	FY 2022-23
Total Deposits	147595.26	132165.49
Resident Term Deposits	94422.42	83160.63
% to total Deposits	63.97%	62.92%
Resident CASA Deposits	53172.85	49004.86
% total Deposits	36.03%	37.08%
Inter Bank Deposits	0.00	0.00
% to total Deposits	0%	0%
Total number of deposit accounts	651343	641137
Amount held by Top 20 depositors	5586.05	5168.09
% to total Deposits	3.78%	3.91%

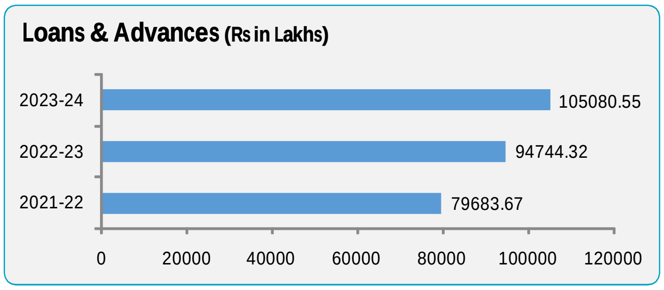


లోన్స్ మరియు అడ్వాన్సులు :

వివిధ రకాల ఋణ అవసరాల కోసం, సృజనాత్మకమైన ఋణ ఉత్పత్తులను రూపొందించడంలో మీ బ్యాంకు ఎల్లప్పుడూ సిద్ధంగా ఉంటుంది. మీ బ్యాంకు ఋణ పోర్టుపోలియోలో చిన్న, మధ్యతరగతి వ్యాపార రుణాలు, మార్ట్‌గేజ్ రుణాలు, ఆస్తి తనఖాపై ఓవర్‌డ్రాఫ్ట్ రుణాలు, బంగారు ఆభరణాలు, డిపాజిట్లపై రుణాలు, వ్యవసాయ రుణాలు, వాహన రుణాలు మొదలగునవి ముఖ్యమైనవి. గత ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి బ్యాంకు యొక్క రుణాలు రూ॥ 947.44 కోట్లుండగా 10.91% వృద్ధితో రూ॥ 1050.81 కోట్లకు పెంచుకోవడం జరిగింది.

గత ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి సిడి రేషియో 71.69% ఉండగా ఈ ఆర్థిక సంవత్సరాంతానికి 0.49% తగ్గి 71.20% సిడి రేషియోను కలిగి ఉన్నాము.

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Loans & Advances (Rs in Lakhs)	79683.67	94744.32	105080.55
Growth in Amount	13627.13	15060.65	10336.23
% of Growth	20.63%	18.90%	10.91%
CD Ratio	68.64%	71.69%	71.20%



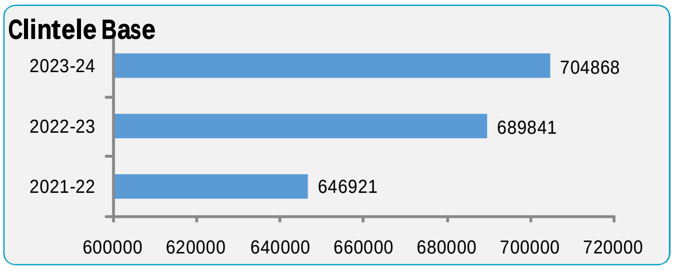
Credit Administration :

Your Bank has established centralized Loan processing system headed by an experienced General Manager at Head Office which is working effectively. The Bank has established dedicated Legal Department at Head Office to look after Legal Issues and Documentation System for loaning, headed by an Advocate. The loans and advances had been sanctioned by the Authorities as per the delegation powers in sanctioning of loans during the Financial Year.

The bank had transferred unclaimed deposits amount of Rs. 41.41 Lakhs to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund) and claimed Rs. 1.09 Lakhs during this Financial Year. As such is a net Fund of Rs. 174.82 Lakhs as end of the Financial Year and there is no claim pending with RBI as on 31-03-2024. The bank has displaying the list of unclaimed depositors in our website.

The Clientele Base of the Bank is 7,04,868 as end of this Financial Year 2024 as against 689841 Clientele Base of previous Financial Year.

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Clintele Base	646921	689841	704868
Growth in Count	23623	42920	15027
% of Growth	3.79%	6.63%	2.18%



Your Bank has remitted DICGC insurance premium of Rs. 158.31 Lakhs for the Year 2023-24.

Your bank has not defaulted in maintenance of prescribed Cash Reserve Ratio (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR) since inception of the Bank.

Quality of Loan portfolio :

Your Bank is implementing system-based asset classification, as per Reserve Bank of India circular No. RBI/2020-21/23, DoR (PCB). BPD. Cir. No.1/13.05.001/2020-21, dated: August 12, 2020 on System-based asset classification.

Financial Year 2023-24 with a net decrease of Rs. 311.78 lakhs in the Gross NPAs in amount as compared to previous financial year. As your Bank is holding provisions in excess of the Gross NPAs, Net NPAs of your Bank were maintained at ZERO level with a Provision coverage ratio of 181.91% as on 31-03-2024.

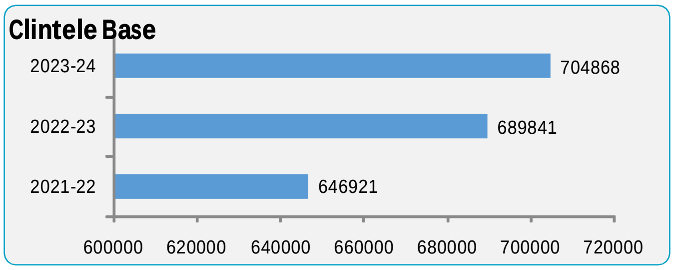
క్రెడిట్ అడ్మినిస్ట్రేషన్ :

బ్యాంకు యందు కేంద్రీకృత లోన్ ప్రాసెసింగ్ డిపార్ట్‌మెంట్‌ను, అనుభవజ్ఞులైన జనరల్ మేనేజర్ నేతృత్వంలో ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది. మరియు ఇట్టి డిపార్ట్‌మెంట్ పనితీరు ప్రభావవంతంగా ఉంది. మరియు బ్రాంచీల లోన్ డాక్యుమెంటేషన్‌ను చూడడానికి, చట్టపరమైన అంశాలను చూడడానికి హెడ్‌ఆఫీస్ యందు లీగల్ డిపార్ట్‌మెంట్‌ను న్యాయవాదులతో ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది. ఈ ఆర్థిక సం॥లో ఆయా అధికారుల పరిమితులకు లోబడి రుణాలను మంజూరి చేయడం జరిగింది.

బ్యాంకు యందు 10 సం॥ల పైగా క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిట్లను, భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి నిబంధనల ప్రకారం డిపాజిటర్ ఎడ్యుకేషన్ మరియు అవేర్‌నెస్ ఫండ్‌కి జమ చేయడం జరుగుతుంది. ఇందులో భాగంగా రూ॥ 1.09 లక్షల మొత్తాన్ని ఈ ఆర్థిక సం॥లో (DEAF) కి పంపగా 31-03-2024 నాటికి మొత్తం రూ॥ 174.82 లక్షలు నికరంగా జమ చేయడం జరిగింది. మరియు ఎటువంటి క్లెయిమ్ పెండింగ్‌లో లేదు. ఇట్టి క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిటర్ల జాబితాను బ్యాంకు యొక్క వెబ్‌సైట్ యందు చూపించడం జరుగుతుంది.

ఈ ఆర్థిక సం॥ 2024 నాటికి బ్యాంకు ఖాతాదారుల సంఖ్య 7,04,868 గా ఉంది. కాగా గత ఆర్థిక సంవత్సరాంతంలో 6,89,841 మంది ఖాతాదారుల బేస్ ఉండేది.

Particulars	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2023-24
Clintele Base	646921	689841	704868
Growth in Count	23623	42920	15027
% of Growth	3.79%	6.63%	2.18%



2023-24 ఆర్థిక సం॥లో DICGC ప్రీమియం క్రింద రూ॥ 158.31 లక్షల ప్రీమియంను చెల్లించడం జరిగింది.

బ్యాంకు ప్రారంభించినప్పటి నుండి నిర్దేశిత నగదు నిల్వల నిష్పత్తి (CRR) మరియు చట్టబద్ధమైన లిక్విడిటీ నిష్పత్తి (SLR) లో ఎటువంటి డిఫాల్ట్ లేకుండా నిర్వహించడం జరుగుతుంది.

ఋణ పోర్ట్‌పోలియో నాణ్యత :

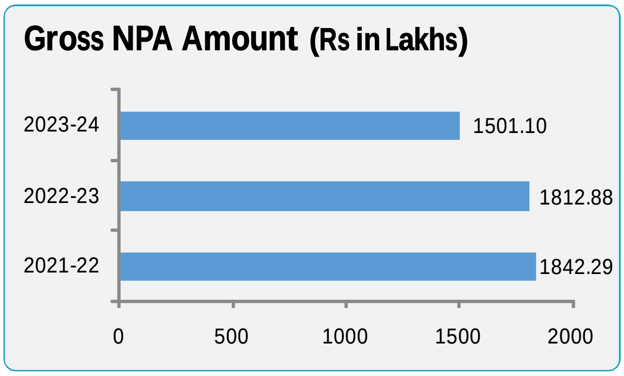
రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సర్క్యులర్ నంబర్ ఆర్‌బిఐ/2020-21/23, డిఓఆర్ (పిసిబి), బిపిడి.స.నం. 1/13.05.001/2020-21, తేది: ఆగష్టు 12, 2020 సిస్టమ్ ఆధారిత ఆస్థి వర్గీకరణ ప్రకారం మీ బ్యాంక్ సిస్టమ్ ఆధారిత ఆస్థి వర్గీకరణను (ఎన్‌పిఏ) అమలు చేస్తోంది.

గత ఆర్థిక సంవత్సరంతో పోలిస్తే 2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరం స్థూల ఎన్‌పిఏ లు రూ॥ 311.78 లక్షల నికర తగ్గుదల నమోదు చేసుకున్నాము. బ్యాంక్ స్థూల ఎన్‌పిఏ ల కంటే ఎక్కువ కేటాయింపులను కలిగి ఉన్నందున, తేది: 31-03-2024 నాటికి 181.91% ప్రోవిజన్ కవరేజ్ నిష్పత్తితో మీ బ్యాంక్ నికర ఎన్‌పిఏ లు 'సున్నా' స్థాయిలో నిర్వహించబడ్డాయి.

TABLE OF ASSET QUALITY

Rs. in Lakhs

Particulars	31-03-2024	Provision Mode	31-03-2023	Provision Mode
Gross Advances	105080.55	3580.71	94744.32	2913.23
Standard Assets	103579.45	850.13	92931.44	643.14
Non-Performing Assets	1501.12	730.58	1812.88	2270.09
% of Gross NPA	1.43%	~	1.91%	~
Net Advances	102349.97	~	92474.22	~
Net NPA	0	~	0	~
Net NPAs (% of NPAs)	0%	~	0%	~
Provision Coverage Ratio	181.91%	~	125.22%	~



PSL Portfolio :

Your Bank's PSL portfolio stands at 71.15%of its total Loan portfolio, under various priority sector categories as prescribed by Reserve Bank of India.

Treasury :

The Treasury is the custodian of your Bank's cash/liquid assets and handles its investments in securities, and other instruments. It manages the liquidity and interest rate risks on the balance sheet and is also responsible for meeting reserve requirements.

Your Bank maintains a portfolio of Government Securities in line with the regulatory norms governing the Statutory Liquidity Ratio (SLR). A significant portion of these SLR securities are in 'Held-to- Maturity' (HTM) category, while some are 'Available for Sale' (AFS).

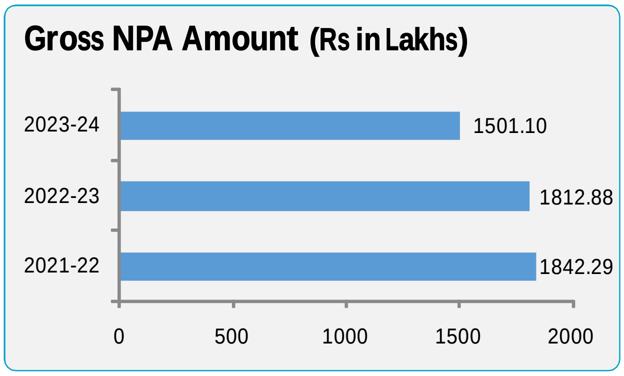
4.1. Profile of Investments :

The Investments of the Bank are increased from 363.03 Crores to 433.53 Crores.The bank's SLR investments in Government securities stood at Rs. 432.89Crores which formed 30.35% of applicable NDTL (Rs.142638.69 Lakhs) as on 31-03-2024 and thus complied with the Regulatory prescription of minimum 18% and maximum 40% as prescribed in section 24 of B.R. Act. Securities kept in HTM category of Rs. 32971.43 Lakhs formed 23.12% of applicable NDTL which was within the permissible limit of 25%.

TABLE OF ASSET QUALITY

Rs. in Lakhs

Particulars	31-03-2024	Provision Mode	31-03-2023	Provision Mode
Gross Advances	105080.55	3580.71	94744.32	2913.23
Standard Assets	103579.45	850.13	92931.44	643.14
Non-Performing Assets	1501.12	730.58	1812.88	2270.09
% of Gross NPA	1.43%	~	1.91%	~
Net Advances	102349.97	~	92474.22	~
Net NPA	0	~	0	~
Net NPAs (% of NPAs)	0%	~	0%	~
Provision Coverage Ratio	181.91%	~	125.22%	~



ప్రియారిటీ సెక్టార్ రుణాలు :

భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారి నిర్దేశిత ప్రియారిటి సెక్టార్ నిబంధనలకు లోబడి మంజూరి చేసిన రుణాలు మొత్తం రుణాలలో 71.15% గా ఉన్నాయి.

ఖజానా :

ఈ ట్రెజరీ డిపార్ట్‌మెంట్ బ్యాంక్ నగదు/ద్రవ ఆస్తులను సెక్యూరిటిలు మరియు ఇతర సాధనాల్లో దాని పెట్టుబడులను నిర్వహిస్తుంది. ఇది బ్యాలెన్స్ షీట్‌లో లిక్విడిటీ మరియు వడ్డీరేటు రిస్కలను నిర్వహిస్తుంది మరియు రిజర్వ్ అవసరాలను తీర్చుడానికి కూడా బాధ్యత వహిస్తుంది.

చట్టబద్దమైన లిక్విడిటీ రేషియో (యస్ఎల్ఆర్) ని నియంత్రించే నియంత్రణ నిబంధనలకు అనుగుణంగా మీ బ్యాంక్ ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీల పోర్ట్‌ఫోలియో నిర్వహిస్తుంది. ఈ యస్ఎల్ఆర్ సెక్యూరిటీలలో గణనీయమైన భాగం 'హెల్డ్-టు-మెచ్యూరిటీ' (హెచ్‌టిఎమ్) కేటగిరిలో ఉండగా, కొన్ని 'అమ్మకానికి అందుబాటు (ఎఎఫ్‌యస్) లో ఉన్నాయి.

4.1 పెట్టుబడుల ప్రొఫైల్ :

ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ॥ 363.03 కోట్ల నుండి రూ॥ 433.53 కోట్లకు పెరిగాయి. తేది: 31-03-2024 నాటికి SLR కేటగిరి కింద ప్రభుత్వ సెక్యూరిటిలలో రూ॥ 432.89 కోట్ల పెట్టుబడితో వర్తించే NDTL (రూ॥ 142638.69 లక్షలు) లో 30.35% గా పెట్టడం జరిగింది. మరియు బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టంలోని 24వ సెక్షన్‌లో సూచించిన విధంగా కనిష్టంగా 18% మరియు గరిష్టంగా 40% వరకు SLR కింద పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు మరియు ఇట్టి నిబంధనకు మీ బ్యాంకు లోబడి ఉంది. HTM కేటగిరిలో ఉంచబడిన సెక్యూరిటీలు రూ॥ 32,971.43 లక్షలు వర్తించే NDTLపై 23.12% ఉండగా, ఇవి నిర్దేశిత 25% పరిమితికి లోబడి ఉంది.

Investments/securities held in AFS category are Rs. 10381.22 Lakhs, which valued at Market Value Rs. 10391.84 Lakhs. There is a surplus of Market value over Book Value is Rs. 10.62 Lakhs and the Bank has made IDR provision of Rs. 264.53 Lakhs.

Rs. in Lakhs

Classification	As on 31.03.2024		
	SLR	Non - SLR	Total
HTM	32971.43	0.00	32971.43
AFS	10317.61	63.61	10381.22
HFT	0.00	0.00	0.00
Total	**43289.04**	**63.61**	**43352.65**

During Financial Year 2023-24, the bank had shifted 2.97 Crores securities from HTM category to AFS category which were valued to Rs. 2.85 Crores as on date of Shifting and 2.99 Crores securities from HTM category to AFS category which were valued to Rs. 3.04 Crores as on date of Shifting.

During the current F.Y., the bank had purchased SLR securities amounting to Rs. 24129.21 Lakhs in 26 transactions and sold securities worth Rs. 12123.00 Lakhs in 15 transactions. By this trading, the bank recorded Rs. 79.93 Lakhs of net profit as end of the financial year 2023-24. No irregularities were observed in the sale/purchase transaction. SLR securities under HTM, amounting to Rs. 3.40 Crores had matured during Financial Year and recorded Rs. 1.69 Lakhs of Loss on redemption.

The Bank has kept Rs. 503.50 Lakhs under Investments Fluctuation Reserves, which is occupying 4.85% on AFS category Investments of Rs. 10381.22 Lakhs. As per the instructions in terms of Para 18.1 of Master Circular DCBR.BPD.(PCB). MC. No. 4/16.20.000/2015-16, dated July 1, 2015, the Banks should build up IFR out of realized gains on sale of investments, and subject to available net profit, of a minimum of 5 per cent of the investment portfolio. Whereas the Bank has earneda net profit of Rs. 79.93 Lakhs on sale of investments for this financial year, hence the Bank is proposed to provide required IFR for this year. Therefore, the Bank is proposing to appropriate Rs.46.50 Lakhs from the net profits of the Bank, towards IFR for this Financial Year 2023-24, by which the IFR will be Rs.5.50 Crores having 5.30% on AFS Investments.

The Bank's Inter-Bank Gross and counter party exposures were within the permissible limit as prescribed by RBI. Thus, the bank had adhered to exposure ceiling norms in terms of Para 2.1 and 2.4 of Master Circular DCBR.CO.BPD.(PCB) MC No.13/13.05.000/2015-16 dated July 1, 2015.

Non-SLR Investment : The Bank has Rs. 63.61 Lakhs of Securities under non-SLR investments as on 31-03-2024, which is occupying 0.05% on deposits of previous year. The Non-SLR investments of the Bank are under the prudential limits of 10% of a bank's total deposits as on March 31 of the previous year. And these investments are categorized under AFS category.

AFS కేటగిరిలో ఉన్న పెట్టుబడులు రూ॥ 10381.22 లక్షలు కాగా వీటి యొక్క మార్కెట్ విలువ రూ॥ 10391.84 లక్షలుగా ఉంది. బుక్ విలువ కంటే మార్కెట్ విలువ రూ॥ 10.62 లక్షలు ఎక్కువగా ఉంది. అలాగే ఇందు కొరకై పెట్టుబడుల తరుగుదల ప్రొవిజన్ కొరకై రూ॥ 264.53 లక్షల ప్రొవిజన్లు కలిగి ఉన్నాము.

Rs. in Lakhs

Classification	As on 31.03.2024		
	SLR	Non - SLR	Total
HTM	32971.43	0.00	32971.43
AFS	10317.61	63.61	10381.22
HFT	0.00	0.00	0.00
Total	**43289.04**	**63.61**	**43352.65**

2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంకు రూ॥ 2.97 కోట్ల సెక్యూరిటీ లను HTM కేటగిరి నుండి రూ॥ 3.04 కోట్ల మార్కెట్ విలువ గల రూ॥ 2.99 కోట్ల సెక్యూరిటీలను AFS కేటగిరిలోనికి మార్చడం జరిగింది.

ఈ ఆర్థిక సం॥ 2023-24 కాలంలో బ్యాంకు 26 లావాదేవీలలో రూ॥ 24129.21 లక్షల విలువైన సెక్యూరిటీలను కొనుగోలు చేసి, 15 లావాదేవీలలో రూ॥ 12123.00 లక్షల విలువైన సెక్యూరిటీలను విక్రయించడం జరిగింది. ఇట్టి ట్రేడింగ్ ద్వారా బ్యాంకు 2023-24 ఆర్థిక సం॥ర ముగింపు నాటికి రూ॥ 79.93 లక్షల ట్రేడింగ్ లాభాన్ని సాధించడం జరిగింది. HTM కేటగిరిలో గల రూ॥3.40 కోట్ల సెక్యూరిటీలు మెచ్యూరిటీ వల్ల రూ॥ 1.69 లక్షల లాభం నమోదయ్యింది. బ్యాంకు యందు రూ॥ 503.50 లక్షలు పెట్టుబడుల ఫ్లక్చువేషన్ నిధులు, AFS కేటగిరి సెక్యూరిటీలు అనగా రూ॥ 10381.22 లక్షల పై 4.85% గా ఉన్నాయి. మాస్టర్ సర్క్యులర్ నం. DCBR.BPD.(PCB). MC. No. 4/16.20.000/2015-16, dated July 1, 2015, యొక్క 18.1 వ పారా ప్రకారం పెట్టుబడుల ట్రేడింగ్ పై వచ్చిన లాభాల నుండి కనీసం 5% ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ ఫ్లక్చువేషన్ రిజర్వులు ఉండేలా కేటాయించాలి. కాగా ఈ ఆర్థిక సం॥లో బ్యాంకు ట్రేడింగ్ లాభం రూ॥ 79.93 లక్షలు కావున ఈ ఆర్థిక సంవత్సర లాభాల నుండి రూ॥ 46.50 లక్షలు IFS కి కేటాయించాలని బోర్డు ప్రతిపాదించింది. తద్వారా AFS పెట్టుబడులపై 5.30% తో రూ॥ 5.50 కోట్ల IFR జమ అవుతుంది.

బ్యాంకు యొక్క ఇంటర్ బ్యాంక్ గ్రాస్ మరియు కౌంటర్ పార్టీ ఎక్స్‌పోజర్‌లు భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారి నిర్ధేశిత పరిమితులకు లోబడి ఉన్నాయి. ఆ విధంగా భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారి మాస్టర్ సర్క్యులర్ నం. DCBR.CO.BPD.(PCB) MC No.13/13.05.000/2015-16 dated July 1, 2015 యందలి 2.1, 2.4 వ పారాల ప్రకారం ఎక్స్‌పోజర్ సీలింగ్ నిబంధనలకు లోబడి ఉన్నాము.

నాన్ ఎస్ఎల్ఆర్ పెట్టుబడులు :

తేది: 31-03-2024 నాటికి Non-SLR పెట్టుబడుల క్రింద రూ॥ 63.61 లక్షల సెక్యూరిటీలు గత సం॥ర డిపాజిట్లపై 0.05% గా ఉన్నవి. ఇట్టి సెక్యూరిటీలు గత సంవత్సరాంతానికి గల మొత్తం డిపాజిట్లలో 10% ప్రుడెన్షియల్ పరిమితులకులోబడి ఉన్నాము మరియు ఇట్టి పెట్టుబడులు AFS కేటగిరిలో వర్గీకరింపబడ్డాయి.

The bank's Investment portfolio was subjected to concurrent audit on a quarterly basis and the bank was submitting holding certificate of investments to RBI on quarterly basis. The bank is undertaking half-yearly review of its investment portfolio.

Overview of Risk :

The global economy in FY2024 displayed remarkable resilience despite repeated shocks and unprecedented monetary tightening. Although no resolution appears at sight for the ongoing geopolitical tensions, FY2024 also witnessed supply disruptions. Inflation has been on a moderating path during FY2024 with food price pressures interrupting the descent even as core inflation softened across its goods and services components.However, due to stringent measures initiated by Reserve Bank of India, the Indian economy and Banking activities have sustained by meeting such inflationary pressures.

The Bank has also adapted an interest rate risk management strategy to maintain the levels of demand in domestic as well as in consumer centric arena.

Risk Management and Portfolio Quality :

The Bank has a clear risk profile with the strategic and financial planning process. It ensures that planned business activities provide an appropriate balance of return for the risk assessed while remaining within the acceptable risk levels.

The Bank's capital and liquidity remain core features of the Bank's Risk Management and continue to be monitored regularly without fail.

Operations of the Bank :

The Bank is to help protect customers, affiliates and counterparties, even to minimize any disruption to services. In this regard, the Bank committed to investing in the reliability and resilience of IT Systems and critical services inclusive of third-party services.

The Bank prioritizes, manages and delivers change initiatives effectively and safely with the pace and complexity of scale in the risk management area.

Risk on Technology and Cyber Security :

In order to support our customers, our organization, the Bank has taken steps to build a security environment with suitable technical controls to avoid any unauthorized access to the customer database, attacks on our systems.

The Bank has maintained upgradation of all its IT Systems, replaced IT infrastructure wherever required. The Bank continues to strengthen all controls to reduce the likelihood and impact of advanced malware, data leakage, exposure through third parties, security vulnerabilities; and the same is reviewed by the IT Committee and the Board of Directors at regular intervals invariably.

బ్యాంకు ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ పోర్టుపోలియో త్రైమాసిక ప్రాతిపదికన ఆడిట్‌కు లోబడి ఉంది. మరియు బ్యాంకు త్రైమాసిక ప్రాతిపదికన భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారికి హెూల్డింగ్ సర్టిఫికేట్‌ను సబ్మిట్ చేయడం జరుగుతుంది. బోర్డు బ్యాంకు యొక్క పెట్టుబడి పోర్టుఫోలియోను అర్ధవార్షిక సమీక్షను చేయడం జరుగుతుంది.

రిస్క్ యొక్క అవలోకనం :

ఆర్థిక సం॥ 2024 లో గ్లోబల్ ఎకానమీ పదే పదే ఎదురుదెబ్బలు మరియు కఠినతరమైన ద్రవ్య బిగింపులు ఉన్నప్పటికి గమనించదగిన స్థితిస్థాపకత ను కనబరచింది. భౌగోళిక రాజకీయ ఉద్రిక్తతలు కొనసాగుతున్నప్పటికి 2024 ఆర్థిక సంవత్సరంలో సరఫరా అంతరాయాలను ఎదుర్కోవడం జరిగింది. వస్తువుల మరియు సేవల విభాగాలలో ద్రవ్యోల్బణం తగ్గినప్పటికి ఆహార ధరల ఒత్తిడి వంటి వాటి వల్ల ద్రవ్యోల్బణం మోడరేట్‌గా ఉంది. అయితే భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారు ప్రారంభించిన కఠినమైన చర్యల కారణంగా, ద్రవ్యోల్బణ ఒత్తిళ్ళను తట్టుకొని భారత ఆర్థిక వ్యవస్థ మరియు బ్యాంకింగ్ కార్యకలాపాలు నిలకడగా ఉన్నాయి.

మన బ్యాంకు కూడా డిమాండ్ స్థాయిలకు అనుగుణంగా ఖాతాదారుల కేంద్రీకృత విధానంతో వడ్డీ రేటు రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ వ్యూహాలను అనుసరించడం జరిగింది.

రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ మరియు పోర్ట్‌పోలియో నాణ్యత :

వ్యూహాత్మక మరియు ఆర్థిక ప్రణాళిక ప్రక్రియతో బ్యాంక్ స్పష్టమైన రిస్క్ ప్రొఫైల్‌ను కలిగి ఉంది. ప్రణాళికాబద్ధమైన వ్యాపార కార్యకలాపాలు ఆమోదయోగ్యమైన రిస్క్ లెవల్స్‌లో ఉంటూనే అంచనా వేసిన రిస్క్‌కి తగిన బ్యాలెన్స్ ఆఫ్ రిటర్న్ ను అందజేస్తాయని ఇది నిర్ధారిస్తుంది.

బ్యాంక్ మూలధనం మరియు లిక్విడిటీ అనేది బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ యొక్క ప్రధాన లక్షణం. ఇట్టి లిక్విడిటిని విఫలం లేకుండా క్రమం తప్పకుండా పర్యవేక్షించడం జరుగుతుంది.

బ్యాంక్ కార్యకలాపాలు :

కస్టమర్లు, అనుబంధ సంస్థలు మరియు కౌంటర్ పార్టీలను రక్షించడం లో బ్యాంక్ సేవలకు అంతరాయాన్ని తగ్గించడానికి కూడా సహాయం చేస్తుంది. ఈ విషయంలో ఐటి సిస్టమ్స్ యొక్క విశ్వసనీయత మరియు పారదర్శకత మరియు థర్డ్‌పార్టీ సేవలతో సహా క్లిష్టమైన సేవల కొరకై పెట్టుబడి పెట్టడానికి బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది.

బ్యాంక్ రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ ప్రాంతంలో స్కేల్ యొక్క వేగం మరియు సంక్లిష్టతతో మార్పు కార్యక్రమాలను ప్రభావవంతంగా మరియు సురక్షితంగా ప్రాధాన్యతతో నిర్వహిస్తుంది.

సాంకేతికత మరియు సైబర్ భద్రత :

బ్యాంక్ కస్టమర్‌లకు, బ్యాంకుకు మద్దతు ఇవ్వడానికి, కస్టమర్ డేటా బేస్‌కు అనధికారిక యాక్సెస్, సిస్టమ్‌లపై దాడులను నివారించడానికి తగిన సాంకేతిక నియంత్రణలతో భద్రతా వాతావరణాన్ని నిర్మించడానికి బ్యాంక్ చర్యలు తీసుకుంది.

బ్యాంక్ తన అన్ని ఐటి సిస్టమ్‌ల అప్‌గ్రేడేషన్‌ను నిర్వహించింది. అవసరమైన చోట ఐటి మౌలిక సదుపాయాలను భర్తీ చేసింది. అడ్వాన్సడ్ మాల్వేర్, డేటా లీకేజి, థర్డ్ పార్టీల ద్వారా బహిర్గతం చేయడం, భద్రతా పరమైన దుర్బలత్వాల సంభావ్యత మరియు ప్రభావాన్ని తగ్గించడానికి బ్యాంక్ అన్ని నియంత్రణలను బలోపేతం చేస్తూనే ఉంది. మరియు ఐటి కమిటి మరియు బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ క్రమం తప్పకుండా సమీక్షిస్తున్నారు.

The Cyber/VAPT audit of the bank was conducted by NG TECH ASSURANCE PRIVATE LIMITED, a CERT in empaneled information security auditing organization.

The Bank has its Cyber Security Insurance policy.The bank had a board approved Cyber Security Policy in line with the RBI guidelines issued by Reserve Bank of India.

As per Cyber Security Frame work guidelines issued by Reserve Bank of India through Cir. No. RBI/2018-19/63, DCBS.CO.PCB.Cir.No.1/18.01.000/2018-19, Dated: 19-10-2018 and RBI/2019-20/129, DoS.CO/CSITE/ BC.4083/ 31.01.052/2019-20, Dated: 31-12-2019, the Bank is categorized under Level II Security, and implementing all the security guidelines.

Risk of Financial Crime :

The Bank has been monitoring the implementation of regulatory expectations with respect to managing internal and external fraud and protecting vulnerable customers. The digitization of financial services has made the Bank develop our fraud controls for addressing the data privacy challenges and to maintain appropriate financial crime controls.

Data Risk :

With the data privacy policies, the Bank has implemented an updated control framework, with due established practices, designed principles and guidelines to demonstrate compliance with data privacy laws and regulations.

Above all, all our employees are continued to get educated on data risk and data management in order to enhance the end-to-end management of data risk.

Credit Risk :

As noted that the credit risk arises principally from direct lending, trade finance and leasing business but also from other products like guarantees.

The Bank reviews its risks related to macroeconomic uncertainties including inflation, fiscal and monetary policy, other disturbances and evaluates the terms under which the Bank provides credit facilities within the context of individual customer requirements, the quality of the relationship, regulatory requirements and market conditions.

Social Building :

The Bank aims to bring all our customers, employees and the communities together in joining hands to further develop and create long-term value and growth.

The Bank thrives upon educating them with understanding their financial requirements, helping them to manage their funds with the products and services being provided by the Bank so as to protect their values, health and development.

Diversity and inclusion :

The Bank provides good environment with diversity of thought and Intends to include all customers in their vision of growth.

సెర్ట్ఇన్ ఎంపిక చేయబడిన NG TECH అస్యూరెన్స్ ప్రై. లి., వారిచే సైబర్/ వివిపిటి ఆడిట్‌ను నిర్వహించడం జరిగింది.

బ్యాంకు యొక్క సైబర్ సెక్యూరిటీ కొరకై ఇన్సూరెన్స్ చేయడం జరిగింది. మరియు బోర్డు వారిచే ఆమోదించబడిన సైబర్ సెక్యూరిటి పాలసీని కలిగిఉన్నాము.

భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారి సైబర్ సెక్యూరిటి ఫ్రేమ్‌వర్క్ సర్కులర్ నం. RBI/2018-19/63, DCBS.CO.PCB.Cir.No.1/18.01.000/2018-19, Dated: 19-10-2018 and RBI/2019-20/129, DoS.CO/CSITE/ BC.4083/31.01.052/2019-20, Dated: 31-12-2019 ప్రకారం మన బ్యాంకు లెవల్–II బ్యాంకుగా వర్గీకరింపబడింది. మరియు అందుకు నిర్ధేశింప బడిన అన్ని నిబంధనలను అమలు చేయడం జరుగుతుంది.

ఆర్థిక నేరాల ప్రమాదం :

బ్యాంక్ అంతర్గత మరియు బాహ్య మోసాలను నివారించడానికి మరియు రక్షించడానికి సంబంధించిన నియంత్రణ అంచనాల అమలును పర్యవేక్షిస్తోంది. ఆర్థిక సేవల డిజిటలైజేషన్, డేటా గోప్యత సవాళ్లను పరిష్కరించడానికి మరియు తగిన ఆర్థిక నేర నియంత్రణలను నిర్వహించ డానికి మోసాల నియంత్రణలను అభివృద్ధి చేసేలా చర్యలు తీసుకుంటుంది.

డేటా రిస్క్ :

డేటా గోప్యతా విధానాలతో, డేటా గోప్యతా చట్టాలు మరియు నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉన్నట్లు ప్రదర్శించడానికి తగిన పద్ధతులు, రూపొందించిన సూత్రాలు మరియు మార్గదర్శకాలతో, బ్యాంక్ నవీకరించబడిన నియంత్రణ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను అమలు చేసింది. అన్నింటి కంటే మించి, డేటా రిస్క్ యొక్క ఎండ్–టు–ఎండ్ మేనేజ్‌మెంట్ ను మెరుగుపరచడానికి మా ఉద్యోగులందరూ డేటా రిస్క్ మరియు డేటా మేనేజ్‌మెంట్ పై అవగాహన పొందడం జరుగుతుంది.

క్రెడిట్ రిస్క్ :

క్రెడిట్ రిస్క్ ప్రధానంగా డైరెక్ట్ లెండింగ్, ట్రేడ్ ఫైనాన్స్ మరియు లీజింగ్ బిజినెస్ నుండి కాకుండా గ్యారెంటీల వంటి ఇతర ఉత్పత్తుల నుండి కూడా ఉత్పన్నమవుతుందని పేర్కొనవచ్చు.

ద్రవ్యోల్బణం, ఆర్థిక మరియు ద్రవ్య విధానం, ఇతర అవాంతరాలు వంటి స్థూల ఆర్థిక అనిశ్చితులకు సంబంధించిన రిస్క్‌లను బ్యాంక్ సమీక్షిస్తుంది మరియు వ్యక్తిగత కస్టమర్ అవసరాలు, సంబంధాల నాణ్యత, నియంత్రణ అవసరాలు మరియు మార్కెట్ పరిస్థితులు నేపథ్యంలో బ్యాంక్ క్రెడిట్ సౌకర్యాలను అందించే నిబంధనలను మూల్యాంకనం చేస్తుంది.

సోషల్ బిల్డింగ్ :

దీర్ఘకాలిక విలువ మరియు వృద్ధిని మరింత అభివృద్ధి చేయడానికి మరియు సృష్టించడానికి మా కస్టమర్లు, ఉద్యోగులు మరియు కమ్యూనిటీ లందరితో చేతులు కలపడం బ్యాంక్ లక్ష్యం. వారి ఆర్థిక అవసరాలను అర్థం చేసుకోవడం ద్వారా వారికి అవగాహన కల్పించడం ద్వారా బ్యాంక్ అభివృద్ధి చెందుతుంది. వారి విలువలు, ఆరోగ్యం మరియు అభివృద్ధిని కాపాడేందుకు బ్యాంక్ అందించే ఉత్పత్తులు మరియు సేవలతో వారి నిధులను నిర్వహించడానికి వారికి సహాయం చేస్తుంది.

వైవిధ్యం మరియు చేరిక :

బ్యాంక్ ఆలోచనల వైవిధ్యం మరియు మంచి వాతావరణాన్ని అందిస్తుంది. కస్టమర్లందరినీ వారి వృద్ధి మార్గంలో చేర్చాలని భావిస్తోంది.

Healthy workplace :

The Bank has created a healthy workplace to serve our esteemed customer clientele by safeguarding the employees, by initiating steps to the well-being strategies.

Knowledge and Skills :

The Bank has built a culture of enriching their knowledge and skills through training sessions at regular intervals and providing a chance to further develop their skills to fulfill their potential considering the priorities of the Bank.

Governance :-

Relationship : The Bank's sole motto is customer satisfaction. In this direction, the Bank maintains a good relationship with good treatment, good listening and with quick resolution to their problems or complaints. Moreover, the feedback from the customers makes the Bank strongerand helps us to find out ways to improve our services further.

Confidentiality & Integrity: The Bank has continued its efforts to safeguard its financial system from any financial crime and ensured the data's confidentiality and integrity in all areas of operations.

To protect and respect the data, the Bank holds and processes, the Bank has taken all steps to abide by the regulations emanating from all the governing bodies as a strict measure of data protection.

Data Privacy : The Bank committed to safeguard the data privacy in accordance with the law and regulations and it ensures that each and every employee of the Bank should be made aware of data privacy and its importance in managing risks and issues related to it.

The Bank regularly reviews data privacy governance structures and inculcates accountability across all the functionalities to combat risks assessed, to develop solutions for strengthening our data privacy controls.

Product Responsibility : The Bank understands its customers' needs, offers a fair exchange of value with the introduction of suitable products and services, serves the customers for their on-going needs, and secures the integrity of all our customers and members as a responsibility.

This methodology ensures that our products meet our policy objectives with due governance on the products introduced or to be introduced by the Bank.

Management :

Organizational Set up : The present Board of Directors consisting 11 members including two women directors in which 9 Directors were elected from among the shareholders and two Professional Directors were co-opted.

Shri M Laxman Reddy is a Chairman of the bank. The Board of the bank had two professional directors with qualification as Chartered Accountants.

ఆరోగ్యకరమైన పని స్థలం :

ఆరోగ్యకరమైన కార్యస్థలం, శ్రేయస్సు, వ్యూహాలకు చర్యలు ప్రారంభించడం ద్వారా ఉద్యోగులను రక్షించడం ద్వారా మా గౌరవ నీయులైన ఖాతాదారులకు సేవ చేయడానికి బ్యాంక్ ఆరోగ్యకరమైన కార్యాలయ వాతావరణాన్ని సృష్టించింది.

విజ్ఞాన పరిజ్ఞానం :

నాలేడ్జ్ మరియు స్కిల్స్ క్రమమైన వ్యవధిలో శిక్షణా సెషన్‌ల ద్వారా వారి విజ్ఞానం మరియు నైపుణ్యాలను మెరుగుపరచుకునే సంస్కృతిని బ్యాంక్ నిర్మించింది మరియు బ్యాంక్ ప్రాధాన్యతలను పరిగణనలోకి తీసుకుని వారి సామర్థ్యాన్ని పెంపొందించడానికి, వారి నైపుణ్యాలను మరింత అభివృద్ధి చేసుకునే అవకాశాన్ని అందిస్తుంది.

పాలన :

రిలేషన్ షిప్ : బ్యాంక్ యొక్క ఏకైక నినాదం కస్టమర్ సంతృప్తి. ఈ దిశలో, బ్యాంక్ వారి సమస్యలు లేదా ఫిర్యాదులకు త్వరిత పరిష్కారంతో మంచి సంబంధాన్ని నిర్వహిస్తుంది. అంతేకాకుండా, కస్టమర్ల నుండి వచ్చే ఫీడ్‌బ్యాక్, బ్యాంక్‌ను మరింత బలోపేతం చేస్తుంది మరియు మా సేవలను మరింత మెరుగు పరచడానికి మార్గాలను కనుగొనడంలో మాకు సహాయం పడుతుంది.

గోప్యత & సమగ్రత : బ్యాంక్ తన ఆర్థిక వ్యవస్థను ఏదైనా ఆర్తిక నేరం నుండి రక్షించడానికి తన ప్రయత్నాలను కొనసాగిస్తుంది మరియు కార్యకలాపాల యొక్క అన్ని రంగాలలో డేటా యొక్క గోప్యత మరియు సమగ్రతను పాటిస్తుంది.

డేటాను రక్షించడానికి మరియు గౌరవించడానికి, డేటా రక్షణ యొక్క కఠినమైన కొలతగా అన్ని నియంత్రణ సంస్థల నుండి వెలువడే నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉండటానికి బ్యాంక్ అన్ని చర్యలను తీసుకుంటుంది.

డేటా గోప్యత చట్టం మరియు నిబంధనలకు అనుగుణంగా డేటా గోప్యతను కాపాడేందుకు బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది మరియు బ్యాంక్‌లోని ప్రతి ఉద్యోగి డేటా గోప్యత గురించి మరియు దానికి సంబంధించిన రిస్కులు మరియు సమస్యలను నిర్విహించడంలో దాని ప్రాముఖ్యత గురించి తెలుసుకోవాలని ఇది నిర్ధారిస్తుంది.

బ్యాంక్ డేటా గోప్యతా పాలనా నిర్మాణాలను క్రమం తప్పకుండా సమీక్షిస్తుంది మరియు మా డేటా గోప్యతా నియంత్రణలను బలోపేతం చేయడానికి పరిష్కారాలను అభివృద్ధి చేయడానికి, అంచనా వేయబడిన నష్టాలను ఎదుర్కోవడానికి అన్ని కార్యాచరణలలో జవాబుదారీతనాన్ని పెంపొందిస్తుంది.

ప్రొడక్ట్ బాధ్యత : బ్యాంక్ తన కస్టమర్ల అవసరాలను అర్థం చేసుకుంటుంది. తగిన ప్రొడక్ట్‌లను మరియు సేవలను పరిచడం చేయడంతో విలువ యొక్క సరసమైన మార్పిడిని అందిస్తుంది. కస్టమర్‌లకు వారి అవసరమున్న సేవలను కల్పిస్తుంది. మరియు మా కస్టమర్‌లు మరియు సభ్యులందరి సమగ్రతను బాధ్యతగా భద్రపరుస్తుంది.

ఈ పద్ధతిలో మా ప్రొడక్టులు, మా విధాన లక్ష్యాలకు అనుగుణంగా బ్యాంక్ ప్రవేశపెట్టిన లేదా ప్రవేశ పెట్టబోయే ఉత్పత్తులపై సరైన పాలనతో ఉండేలా నిర్ధారిస్తుంది.

నిర్వహణ - సంస్థాగత ఏర్పాటు : ప్రస్తుత బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు ఇద్దరు మహిళా డైరెక్టర్లతో సహా 11 మంది సభ్యులను కలిగి ఉన్నారు. ఇందులో వాటాదారుల నుండి 9 మంది డైరెక్టర్లు ఎన్నుకోబడ్డారు మరియు ఇద్దరు ప్రోఫెషనల్ డైరెక్టర్లు కో-ఆప్షన్ చేయబడ్డారు.

శ్రీ ఎం. లక్ష్మణ్‌రెడ్డి, బ్యాంక్ చైర్మన్ మరియు బ్యాంక్ బోర్డులో చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్స్‌గా అర్హత కలిగిన ఇద్దరు ప్రోఫెషనల్ డైరెక్టర్లు ఉన్నారు.

The Board met 14 times during the Financial Year and all the meetings were conducted with requisite quorum.

Your Bank have established good Corporate Governance System. The Bank has framed its policies on different aspects. These polices are being reviewed and revised at regular Intervals.

Human Resource : Human Resource plays a critical role in developing the existing talent, reinforcing the new talent, and changing the culture of the Bank. We are focusing to maximize employee performance by developing their personal and organizational skills, knowledge and abilities through a set of systematic and planned activities.

The Number of Employees is increased from 233 to 257. Per employee business has been achieved at 983.17 Lakhs.

The bank had conducted regular online in-house training programmes for its staff to upgrade the knowledge base and skill in tune with the changing times and the business requirements in the areas of General Banking, Credit Management etc.

EMPLOYEE WELFARE SCHEMES:-

PROVIDENT FUND : Providing Provident Fund facility to our employees through Employees provident organization. We are remitting the contributions of the EPFO Regularly.

GRATUITY : Providing upto 25 Lakh Maximum gratuity through Group Gratuity Scheme of LIC of India. We have accumulated Rs. 531.25 Lakhs fund as on 31-03-2024.

LEAVE ENCASHMENT : Providing Leave encashment facility and Invested Rs. 889.56 Lakhs Under group leave encashment Policy with LIC of India.

GROUP PENSION : Providing Pension Facility through Group super annuation cash Accumulated policy of LIC of India, for which the bank & Employees are contributing. In addition to this pension, we are planning to establish pension trust and accumulated Rs. 684.00 Lakhs till date.

HEALTH INSURANCE : Providing cadre wise medical Insurance facility from 4 Lakhs to 30Lakhs by the group Medical insurance policy.And also providing 5 to 25 Lakhs life insurance facility to the regular Employee.

Bank effectively and strategically manages people in acollaborative manner by conducting regular promotions to boost retention, elevation and show the career path to the young talent and help them maximize their productivity.

BOARD OF MANAGEMENT : As per Reserve Bank of India guidelines on Constitution of Board of Management, Circular No.RBI/2019-20/128, DoR (PCB).BPD. Cir. No.8/12.05.002/ 2019-20, Dated: December 31, 2019, the Bank had constituted Board of Management with Professionally qualified members. There are 6 Members in the Board of Management including one chairman and one Ex-Officio Member (CEO). The BoM started functioning from the month of June 2021 and met 12 times during this Financial Year and reviewed several items as per Reserve Bank of India guidelines.

2023-24 ఆర్థిక సం॥లో బోర్డు 14 సార్లు సమావేశమైంది మరియు అన్ని సమావేశాలు అవసరమైన కోరంతో నిర్వహించబడ్డాయి.

బ్యాంక్ మంచి కార్పొరేట్ గవర్నెన్స్ వ్యవస్థలను ఏర్పాటు చేసింది. బ్యాంక్ వివిధ అంశాలపై తన పాలసీలను రూపొందించింది. ఈ పాలసీలు క్రమం తప్పకుండా సమీక్షించబడుతున్నాయి మరియు సవరించబడతాయి.

మానవ వనరులు : ఇప్పటికే ఉన్న ప్రతిభను అభివృద్ధి చేయడం, కొత్త ప్రతిభను బలోపేతం చేయడం మరియు బ్యాంక్ సంస్కృతిని మార్చడంలో మానవ వనరులు కీలకపాత్ర పోషిస్తాయి. క్రమబద్ధమైన మరియు ప్రణాళికబద్ధమైన కార్యకలాపాల సమితి ద్వారా వారి వ్యక్తిగత మరియు సంస్థాగత నైపుణ్యాలు, విజ్ఞానం మరియు సామర్థ్యాలను అభివృద్ధి చేయడం ద్వారా ఉద్యోగి పనితీరును పెంపొందించడం పై దృష్టి పెట్టడం జరుగుతుంది.

ఉద్యోగుల సంఖ్య 233 నుండి 257 కి పెరిగింది. ప్రతి ఉద్యోగి వ్యాపారం రూ॥ 983.17 లక్షలకు చేరుకుంది.

మారుతున్న కాలానికి అనుగుణంగా మరియు జనరల్ బ్యాంకింగ్ క్రెడిట్ మేనేజ్‌మెంట్ మొదలైన రంగాలలో వ్యాపార అవసరాలకు అనుగుణంగా నాలెడ్జ్ బేస్ మరియు నైపుణ్యాన్ని అప్‌గ్రేడ్ చేయడానికి బ్యాంక్ తన సిబ్బందికి క్రమం తప్పకుండా ఆన్‌లైన్ అంతర్గత శిక్షణా కార్యక్రమాలను నిర్వహించింది.

ఉద్యోగుల సంక్షేమ పథకాలు:-

భవిష్యనిధి: ఉద్యోగుల భవిష్యనిధి పథకం ద్వారా మన బ్యాంకు ఉద్యోగులకు ప్రావిడెంట్ ఫండ్ సౌకర్యాన్ని కల్పించడం జరుగుతుంది. ఇట్టి కంట్రి బ్యూషన్స్‌ని ఎప్పటికప్పుడు ప్రావిడెంట్ ఫండ్ ఆర్గనైజేషన్‌కి పంపిస్తూ వారి వారి ప్రావిడెంట్ ఫండ్ ఖాతాలలో జమ చేయడం జరుగుతుంది.

గ్రాట్యుటీ: లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పోరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా వారి గ్రూప్ గ్రాట్యుటీ పాలసీ ద్వారా 25 లక్షల గరిష్ఠ గ్రాట్యుటీని అందిస్తున్నాము. ఇప్పటి వరకు ఈ పాలసీలో రూ. 531.25 లక్షల రూపాయలను పెట్టుబడిగా జమ చేయడం జరిగింది.

లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్: లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పోరేషన్ వారి గ్రూప్ లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ పాలసీ ద్వారా ఉద్యోగులకు లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ సౌకర్యాన్ని కల్పించడం జరుగుతుంది. ఇప్పటి వరకు ఈ పాలసీ క్రింద రూ. 889.56 లక్షల పెట్టుబడిగా జమ చేయడం జరిగింది.

గ్రూప్ పెన్షన్: లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పోరేషన్ వారి గ్రూప్ అన్యూయేషన్ క్యాష్ అక్యూమిలేటెడ్ పాలసీ ద్వారా ఉద్యోగులకు పెన్షన్ సౌకర్యాన్ని కల్పించడం జరుగుతుంది. ఇందు కోసం ఉద్యోగులు మరియు బ్యాంక్ కంట్రిబ్యూట్ చేస్తున్నారు. ఇదియే కాకుండా పెన్షన్ ట్రస్ట్‌ని ఏర్పాటు చేయుటకు ప్లాన్ చేయడం జరుగుతుంది మరియు ఇందు కోసం రూ. 684.00 లక్షలను బ్యాంక్ ద్వారా సమకూర్చడం జరిగింది.

ఆరోగ్య భీమా: వివిధ క్యాడర్‌ల వారీగా రెగ్యులర్ ఉద్యోగుల కుటుంబం మొత్తానికి 4 లక్షల నుండి 30 లక్షల వరకు ఆరోగ్య భీమా సౌకర్యం కల్పించడం జరుగుతుంది. అంతేకాకుండా రెగ్యులర్ ఉద్యోగులకు క్యాడర్‌ల వారీగా 5 నుండి 25 లక్షల వరకు జీవిత భీమా సౌకర్యం కల్పించడం జరుగుతుంది.

నిలుపుదల, ఎలివేషన్‌ను పెంచడానికి మరియు యువ ప్రతిభకు కెరీర్ మార్గాన్ని చూపడానికి మరియు వారి ఉత్పాదకతను పెంచడంలో వారికి సహాయపడటానికి క్రమం తప్పకుండా ప్రమోషన్‌లను నిర్వహించడం ద్వారా బ్యాంక్ ఉద్యోగులను సహకార పద్ధతిలో సమర్థవంతంగా మరియు వ్యూహాత్మకంగా నిర్వహిస్తుంది.

బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్ : బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్ రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మార్గదర్శకాల సర్క్యులర్ నంబర్ ఆర్‌బిఐ/2019-20/128, డిఓఆర్, బిపిడి స.నెం. 8/12.05.2019-20, తేది: 31-12-2019 ప్రకారం వృత్తిపరంగా అర్హత కలిగిన సభ్యులతో బ్యాంక్ బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్‌ను ఏర్పాటు చేసింది. బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్‌లో ఒక చైర్మన్ మరియు ఒక ఎక్స్‌అఫీషియో సభ్యుడు (సిఇఓ) తో సహా 6 మంది సభ్యులు ఉన్నారు. BOM జూన్ 2021 నెల నుండి పనిచేయడం ప్రారంభించింది మరియు ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో 12 సార్లు సమావేశమైంది. మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మార్గదర్శకాల ప్రకారం అనేక అంశాలను సమీక్షించింది.

Performance of Sub-Committees of Board :

The bank had constituted various Sub-committees viz. Loan committee, Audit Committee, Investment Committee, Asset-Liability Management Committee, Purchase Committee, Staff Committee, IT Security Committee etc. These sub committees are actively participating and contributing majorly with timely reviews and decisions.

Control by Head Office, Controlling Offices :

Earlier the bank had three tier structures viz. Head Office, Regional Office and the branches. There are three regions with grouping of Branches and headed by Asst General Managers as Regions Heads. The Bank has established centralized IT &Epayment Department headed by one Asst General Manager for smooth functioning of Banking Transactions.

Systems and Control :

Audit &Control : The bank had appointed three qualified Chartered Accountants/firms for conduct of concurrent audit of the bank for the year 2023-2024. The scope and coverage of the concurrent audit was found to be adequate.

The Bank is conducting surprise Verifications and Inspection of Branches through its in-house employees.

Information Technology Risk : The Cyber/VAPT audit of the bank was conducted by NG TECH ASSURANCE PRIVATE LIMITED, a CERT in empaneled information security auditing organization.

Cyber Security : We are committed to creating and sustaining a safe and resilient cyberspace to promote well-being of its customers, protection and sustainability of infrastructure. The Bank is well equipped to meet the cyber security challenges, and a conductive atmosphere is created for the Customers in this direction.

- ☞ As prescribed by RBI vide their Circular date 31st December 2019, Comprehensive Cyber Security Framework for Primary (Urban) Cooperative Banks (UCBs) – A Graded Approach", our Bank comes under Level – II category.
- ☞ We have implemented all controls stipulated for this Level-II category and in addition to them, the Bank has established a Security Operations Centre (SOC)/Network Operations Centre (NOC) to monitor and review all our operations 24 x 7 x 365 without fail.
- ☞ Implemented Controls for both inbound and outbound traffic with multi-layered firewalls, proxies, De-Militarized Zone (DMZ) perimeter networks, Intrusion Prevention System (IPS)/ Intrusion Detection System (IDS).
- ☞ Updating the patches to operating systems and Anti-virus on daily basis.
- ☞ Implementing DMARC controls for e-mail solution
- ☞ Periodic Vulnerability Assessment/Penetration Testing (VA/PT) and action initiation.

బోర్డ్ సబ్‌కమిటీల పనితీరు : బ్యాంకు వివిధ సబ్‌కమిటీలను ఏర్పాటు చేసింది. లోన్ కమిటీ, ఆడిట్ కమిటి, ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ కమిటీ, అసెట్–లయబిలిటి మేనేజ్‌మెంట్ కమిటి, పర్చేజ్ కమిటీ, స్టాఫ్ కమిటీ, ఈ సబ్ కమిటీలు సకాలంలో సమీక్షలు మరియు నిర్ణయాలలో చురుగ్గా పాల్గొంటున్నాయి. మరియు ప్రధానంగా సహకరిస్తున్నాయి.

ప్రధాన కార్యాలయం, నియంత్రణ కార్యాలయాల ద్వారా నియంత్రణ :

ఇంతకు ముందు బ్యాంకు మూడు అంచెల నిర్మాణాలను కలిగి ఉంది. ప్రధాన కార్యాలయం, ప్రాంతీయ కార్యాలయం మరియు శాఖలు, శాఖల సమూహంతో మూడు రీజియన్‌లు ఉన్నాయి. మరియు రీజియన్ హెడ్‌లుగా అసిస్టెంట్ జనరల్ మేనేజర్లు నాయకత్వం వహిస్తారు. బ్యాంకింగ్ లావాదేవీలు సజావుగా సాగేందుకు బ్యాంక్ ఇద్దరు అసిస్టెంట్ జనరల్ మేనేజర్ల నేతృత్వంలో కేంద్రీకృత ఐటి & చెల్లింపుల విభాగాల్ని ఏర్పాటు చేసింది.

వ్యవస్థలు మరియు నియంత్రణ – ఆడిట్ & కంట్రోల్ : 2023–2024 ఆర్థిక సంవత్సరానికి బ్యాంక్ యొక్క కాంకరెంట్ ఆడిట్ నిర్వహణ కోసం బ్యాంక్ ముగ్గురు అర్హత కలిగిన చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్లు / సంస్థలను నియమించింది. కాకంరెంట్ ఆడిట్ యొక్క పరిధి మరియు కవరేజీ విస్తృతంగా ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

బ్యాంక్ తన అంతర్గత ఉద్యోగుల ద్వారా సరియైన ధృవీకరణలు మరియు శాఖల తనిఖీని నిర్వహిస్తోంది.

ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ రిస్క్ : బ్యాంక్ యొక్క సైబర్/విఎపిటి ఆడిట్‌ను ఎన్‌జి టెక్ అస్సూరెన్స్ ప్రై. లి., వారిచే నిర్వహిస్తుంది. ఇటి సంస్థ ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూరిటీ ఆడిటింగ్ ఆర్గనైజేషనల్‌లోని CERT-IN చే గుర్తించబడింది.

సైబర్ భద్రత : బ్యాంకు, వినియోగదారుల శ్రేయస్సు, రక్షణ మరియు సౌకర్యాల కల్పన కొరకై సురక్షితమైన సైబర్ స్పేస్‌ను రూపొందించడానికి మరియు కొనసాగించడానికి కట్టుబడి ఉంది. సైబర్ సెక్యూరిటీ సవాళ్ళను ఎదుర్కొవడానికి బ్యాంకు సన్నదంగా ఉంటూ వినియోగదారులకు రక్షణ వాతావరణంని సృష్టించడం జరిగింది.

- ☞ భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి సర్కులర్ తేది: 31–12–2019న ప్రాథమిక అర్బన్ బ్యాంకుల కోసం విడుదల చేసిన సమగ్ర సైబర్ సెక్యూరిటీ ఫ్రెమ్ వర్క్–గ్రేడెడ్ అప్రోచ్ ప్రకారం మన బ్యాంకు స్థాయి–II క్రిందకు వస్తుంది.
- ☞ మన బ్యాంకు స్థాయి–II కేటగిరికి నిర్ధేశించిన అన్ని నియంత్రణలను అమలు చేస్తున్నాము. మరియు వాటికి అదనంగా, బ్యాంకు యొక్క అన్ని కార్యకలాపాలను 24×7×365 కాలంలో నిరంతరాయంగా పర్యవేక్షించడానికి మరియు సమీక్షించడానికి గాను సెక్యూరిటీ ఆపరేషన్ సెంటర్ (SOC) నెట్‌వర్క్ ఆపరేషన్ సెంటర్ (NOC) లను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.
- ☞ బహుళ లేయర్లు గల ఫైర్‌వాల్‌లతో ప్రాక్సీలతో ఇన్‌బౌండ్ మరియు మరియు ఔట్‌బౌండ్ ట్రాఫిక్ రెండింటికి నియంత్రణలను డి–మిలిటరైజ్డ్ జోన్ (DMZ), పెరిమీటర్ నెట్‌వర్‌లు చొరబాటు నిరోధక వ్యవస్థ (IPS) / చొరబాటు గుర్తింపు వ్యవస్థ లను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.
- ☞ రోజువారీ ప్రాతిపదికన ఆపరేటింగ్ సిస్టమ్ మరియు యాంటి వైరస్ ప్యాచ్‌లను నవీకరించడం జరుగుతుంది.
- ☞ ఇ–మెయిల్ సెక్యూరిటీ కోసం నియంత్రణలను అమలు చేయడం జరుగుతుంది.
- ☞ పీరియాడిక్ వల్నరబిలిటీ అసెసెమెంట్/పెనిట్రేషన్ టెస్టింగ్ లను అమలు చేయడం జరుగుతుంది.

- Maintenance of all the details of network devices centrally.
- Secure configuration of systems, network devices, operating systems with documentation and review.
- Implementation of Data Leak Prevention strategy Reconciliation of all payment channels on daily basis

House-keeping : Your bank was balancing its books of accounts on an on-going basis through CBS. Inter Branch Accounts are being reconciled from time to time.

Frauds & vigilance : No frauds were reported during the financial year

Technological Advancement : Your Bank has been continuously investing in technology to improve customer experience for last few years. Your Bank has launched digital services like AePS, EKYC, UPI, Debit Cards, Mobile Banking, Tollfree Banking, RTGS/NEFT etc.

Unified Payment Interface : Unified Payments Interface (UPI) is a system that powers multiple bank accounts into a single mobile application (of any participating bank), merging several banking features, seamless fund routing & merchant payments into one hood. It is an extraordinary move in Digital Payment channels in India. We are providing the UPI services and there is a tremendous growth in transactions day by day.

We have processed 4,62,38,801 Lakhs transactions during the financial year 2023-24. The average transactions 126681 per day during the Year. We have made efforts to motivate the customers to utilize the UPI mode for their daily transactions. We have 7.04 lakhs of clientele base from which 17.89% customers are being performed per day on an average.

AePS & EKYC Services : We have obtained membership with UIDAI and launched AePS services and EKYC facilities. We feel it will be greater mile stone in our Bank's history.

Most of the Government Scheme benefits are getting credited into the Customers of our Bank. Mainly Aasara Pensions to poor Senior Citizens, RyhtuBhandhu, PM KisanYojana, JaganannaShcolorship schemes etc., These customers were used to withdraw their cash by coming to their nearest Branch physically. But it was very difficult to handle the flow of customers at a time. After AePS, we are simply disbursing the customers each customer per minute with the AePS services at Branches and also through Banking Correspondents.

We have processed 647379 Number of AePS transactions amounting to Rs. 1789.95 Crores during the financial year 2023-24.

- సురక్షిత సిస్టమ్ నెట్‌వర్క్ పరికరాలు మరియు ఆపరేటింగ్ సిస్టమ్‌ల కన్ఫిగరేషన్‌ను డాక్యుమెంటేషన్‌తో సహా అమలు చేస్తూ సమీక్షిస్తున్నాము.
- డాటా లీక్ నివారణ పద్ధతులను అమలుచేస్తున్నాము.
- అన్నిరకాల చెల్లింపు సేవల రికాన్‌సిలేషన్‌ను రోజువారీగా నిర్వహిస్తున్నాము.

హౌస్ కీపింగ్ : బ్యాంక్ తన ఖాతాల పుస్తకాలను సిబియస్ ద్వారా కొనసాగుతున్న ప్రాతిపదికన బ్యాలెన్స్ చేస్తోంది. ఇంటర్ బ్రాంచ్ ఖాతాలను ఎప్పటికప్పుడు సరిచూసుకోవడం జరుగుతుంది.

మోసాలు & విజిలెన్స్ : 2023-24 ఆర్థిక సం॥లో ఎలాంటి మోసాలు జరుగలేదు.

సాంకేతిక అభివృద్ధి : బ్యాంక్ గత కొన్ని సంవత్సరాలుగా కస్టమర్ సేవలను మెరుగుపరచ దానికి టెక్నాలజీలో నిరంతరం పెట్టుబడి పెడుతోంది. మీ బ్యాంక్ ఎఇపియస్, ఇ-కెవైసీ, యూపిఐ, డెబిట్‌కార్డులు, మొబైల్ బ్యాంకింగ్, టోల్ ఫ్రీ బ్యాంకింగ్, ఆర్టీజీయస్/నెఫ్ట్ వంటి డిజిటల్ సేవలను అందిస్తుంది.

ఏకీకృత చెల్లింపు ఇంటర్‌ఫేస్ : యూనిఫైడ్ పేమెంట్స్ ఇంటర్‌ఫేస్ (యూపిఐ) అనేది బహుళ బ్యాంక్ ఖాతాలను ఒకే మొబైల అప్లికేషన్‌గా (ఏదైనా పాల్గొనే బ్యాంక్) శక్తివంతం చేసే వ్యవస్థ, అనేక బ్యాంకింగ్ ఫీచర్లు, ఫండ్ రూటింగ్ & వ్యాపార చెల్లింపులను ఒక హుడ్‌లో విలీనం చేస్తుంది. భారతదేశంలో డిజిటల్ చెల్లింపు ఛానెల్‌లలో ఇది అసాధారణమైన చర్య. మన బ్యాంక్ యందు యూపిఐ సేవలను అందిస్తున్నాము. మరియు లావాదేవీలలో రోజురోజుకు పెరుగుదలను చూస్తున్నాము.

2023-24 ఆర్థిక సం॥లో 4,62,38,801 లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేసాము. సగటు లావాదేవీలు సంవత్సరంలో రోజుకు 126681 మంది కస్టమర్‌లను వారి రోజువారీ లావాదేవీల కోసం యూపిఐ మోడ్‌ని ఉపయోగించుకునేలా ప్రేరేపించడానికి మేము ప్రయత్నాలు చేసాము. 7.04 లక్షల మంది ఖాతాదారులలో నుండి సగటున రోజుకు 17.89% ఖాతాదారులు లావాదేవీలు జరుపుతున్నారు.

ఎఇపియస్ & ఇ-కెవైసి సేవలు : మేము UIDAI తో సభ్యత్వాన్ని పొంది 2021-22 ఆర్థిక సం॥లో ఎఇపియస్ సేవలను ప్రారంభించాము. మరియు ఇ-కెవైసి సౌకర్యాలను కూడా ప్రారంభించాము. మన బ్యాంక్ చరిత్రలో ఇది గొప్ప మైలురాయిగా భావించవచ్చు.

ప్రభుత్వ పథకాల ప్రయోజనాలు చాలా వరకు మా బ్యాంక్ ఖాతాదారులకు జమ అవుతున్నాయి. ప్రధానంగా పేద సీనియర్ సిటిజన్లకు ఆసరా పెన్షన్లు, రైతుబంధు, పియం కిసాన్ యోజన, జగనన్న స్కాలర్‌షిప్ పథకాలు మొదలైనవి. ఈ కస్టమర్లు భౌతికంగా వారి సమీప బ్రాంచ్‌కు వచ్చి వారి నగదును ఉపసంహరించుకోవడానికి ఉపయోగిస్తున్నారు. కానీ ఒకే సమయంలో కస్టమర్ల ప్రవాహాన్ని నిర్వహించడం చాలా కష్టం. ఎఇపియస్ తర్వాత, మేము బ్రాంచ్‌లలో మరియు బ్యాంకింగ్ కరస్పాండెంట్‌ల ద్వారా ఎఇపియస్ సేవలతో నిమిషానికి ఒకరికి సేవలు అందజేస్తున్నాము.

2023-24 ఆర్థిక సం॥లో 6,47,379 సంఖ్య గల ఎఇపిఎస్ లావాదేవీలను రూ॥ 1789.95 కోట్ల రూపాయల ఎఇపియస్ లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేయడం జరిగింది.

Banking Correspondent (Financial Inclusion) Services :

Under Financial Inclusion Mission, we have launched **Banking Correspondent Services** through our Bank with fully enabled technology such as AePS, EKYC, Micro ATM and IMPS facilities. We have appointed 344 numbers of Banking Correspondents across all the Branches. We are expecting more financial inclusion and brand name with these BC module.

This model will be completely enabled with technology. We are providing EKYC account opening, Biometric Authentication, IRIS Authentication and Micro ATMs etc, for all types of transactions, automatic reconciliation system etc., by which we are planning to get 20% of business from Business Correspondents by the end of this Financial Year 2024-25, by appointing 400 plus Banking Correspondents in surrounding locations as per RBI guidelines.

Mobile Banking, Toll free Banking : To give more digital, quick, risk free and convenient services to our customers,we are providing, Gayatri Mobile Banking application with advanced features like Login with multi-level authentication (MPIN and Finger Print Authentication), QR Code scanner for adding intra bank beneficiary,RTGS, NEFT facilities, Account Summery, Mini Statement, FD Booking, Transaction on/off, ATM Transaction on/off facility, check favourite transactions, E-Mail statement and many more., There are 2,84,464 number of registered customers for Mobile Banking by which 40.36% of our total Customers are utilizing the Mobile Banking Services.

ATM Services : We have established 60 onsite ATMs at all our Branch locations. We are maintaining sufficient cash in all the ATMs at all times. As such 23.92 lakhs number of transactions amounting to Rs. 1342.74 crores has been processed for the year 2023-24.

Expansion : For this year 2022-23, the RBI has granted licenses for 7 new Branches at Jagtial, Karimnagar, Warangal, Godhavarikhani, LB Nagar, Vidyanagar and Hyderabad. All these branches have been opened during this Financial Year 2023-24.Therefore we have 30 Branches as of FY 2024. And further, Reserve Bank of India has sanctioned new branches for the ABP 2023-24 and 2024-25, from which 9 branches are already, started functioning during the current financial year 2024-25 and remaining 15 branches are under process and will be opened shortly.

And also Reserve Bank of India has approved the proposed amalgamation of YLNS coop Urban Bank, Bhongir with our Bank and the amalgamation has been successfully completed and all the 6 branches of YLNS Bank are working as our branches with effect from 10-06-2024.In this connection, we would be thankful for the support and encouragement of kind authorities of Reserve Bank of India and also the management of YLNS Bank.

Audited financial statements for the financial year 2022-23 are as follows...

బ్యాంకింగ్ కరస్పాండెంట్ (ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూజన్) సేవలు :

ఫైనాన్షియల్ ఇన్‌క్లూజన్ మిషన్ కింద, మేము బ్యాంక్ ద్వారా ఎఇపియస్, ఇ-కెవైసి, మైక్రో ఎటిఎమ్ మరియు ఐయంపియస్ సౌకర్యాల వంటి పూర్తి సాంకేతికతతో బ్యాంకింగ్ కరస్పాండెంట్ సేవలను ప్రారంభించాము. అన్ని బ్రాంచ్‌లలో బ్యాంకింగ్ కరస్పాండెంట్లను నియమించాము. ఈ బిసి మాడ్యూల్‌తో మరింత ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూషన్ మరియు బ్రాండ్ పేరును విస్తరిస్తున్నాము.

ఈ మోడల్ పూర్తిగా సాంకేతికతతో ప్రారంభించబడింది. ఇ-కెవైసి ద్వారా ఖాతా తెరవడం, బయోమెట్రిక్ ప్రామాణీకరణ, ఐరిస్ ప్రామాణీకరణ మరియు మైక్రో ఎటిఎమ్‌లు మొదలైన వాటిని అందజేస్తున్నాము. అన్నిరకాల లావాదేవీలు, స్వయంచాలక సయోధ్య వ్యవస్థ మొదలైన వాటి కోసం, ఈ ఆర్థిక సం॥రం చివరి నాటికి బిజినెస్ కరస్పాండెంట్ల నుండి 20% వ్యాపారాన్ని పొందాలని మేము ఆశిస్తున్నాము.

మొబైల్ బ్యాంకింగ్ & టోల్ ఫ్రీ బ్యాంకింగ్ :

బ్యాంకు కస్టమర్లు మరిన్ని డిజిటల్, శీఘ్ర, రిస్క్ లేని మరియు సౌకర్యవంతమైన సేవలను అందించడానికి మేము బహుళ స్థాయి ప్రమాణీకరణతో లాగిన్ (యంపిన్) మరియు ఫింగర్ ప్రింట్ అథెంటికేషన్, ఇంట్రా బ్యాంక్ లబ్ధిదారుని జోడించడానికి క్యూఆర్ కోడ్ స్కానర్ వంటి ఆధునాతన ఫీచర్లతో గాయత్రి మొబైల్ బ్యాంకింగ్ అప్లికేషన్‌ను అందిస్తున్నాము. ఆర్టీజియస్, నెఫ్ట్ సౌకర్యాలు, ఖాతా సమ్మరీ, మిని స్టేట్‌మెంట్, ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్ బుకింగ్, ట్రాన్సాక్షన్ ఆన్/ఆఫ్, ఎటిఎమ్ లావాదేవి ఆన్/ఆఫ్ సౌకర్యం, ఈ-మెయిల్ స్టేట్‌మెంట్ మరియు మరెన్నో వ్యాపార లావాదేవీలను చేసుకోవచ్చు. మొబైల్ బ్యాంకింగ్ నమోదు చేసుకున్న కస్టమర్ల సంఖ్య 2,84,464 మంది కాగా మొత్తం కస్టమర్లలో 40.36% మంది మొబైల్ బ్యాంకింగ్ సేవలను ఉపయోగిస్తున్నారు.

ఎటిఎమ్ సేవలు : బ్యాంకు బ్రాంచ్‌లన్నింటిలో 60 ఆన్‌సైట్ ఎటిఎమ్‌లను ఏర్పాటు చేసాము. అన్ని ఎటిఎమ్‌లలో అన్ని సమయాలలో తగినంత నగదును ఉంచుతున్నాము. 2023-24 సంవత్సరానికి రూ. 1342.74 కోట్లతో, 23.92 లక్షల లావాదేవీల సంఖ్య ప్రాసెస్ చేయడం జరిగింది.

విస్తరణ : ఈ 2022-23 సం॥రానికి గాను జగిత్యాల, కరీంనగర్, వరంగల్, గోదావరిఖని, ఎల్‌బి నగర్, విద్యానగర్ మరియు హైదరాబాద్‌లో 7 కొత్త బ్రాంచ్‌లకు ఆర్‌బిఐ లైసెన్సులు మంజూరు చేసింది. ఈ శాఖలన్నీ 2023-24 ఆర్థిక సం॥లో ప్రారంభించబడ్డాయి. తద్వారా మన బ్యాంకు మార్చి 2024 చివరి నాటికి 30 శాఖలకు చేరుకోవడం జరిగింది. మరియు 2023-24, 2024-25 వార్షిక వ్యాపార ప్లాన్ క్రింద భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారు నూతన బ్రాంచీలను మంజూరు చేయడం జరిగింది. వాటి నుండి ఇప్పటి వరకు తొమ్మిది బ్రాంచీలను ప్రారంభించు కోవడం జరిగింది. మరియు మరో 15 బ్రాంచీలను ప్రారంభించుటకు తగిన చర్యలు తీసుకుంటున్నాము.

మరియు భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారు యాదగిరి లక్ష్మీనరసింహా స్వామి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంకును మన బ్యాంకు యందు విలీనం చేయుటకు అనుమతించడం జరిగింది. ఇట్టి విలీనం తేది: 10-06-2024న విజయవంతం గా పూర్తి చేయడం జరిగింది.

తేది: 10-06-2024 నుండి యాదగిరి లక్ష్మీనరసింహాస్వామి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంకు యొక్క ఆరు శాఖలు మన బ్యాంకు శాఖలుగా పనిచేస్తున్నాయి. ఈ సందర్భంగా భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు అధికారులు అందించిన మద్దతు మరియు ప్రోత్సాహకానికి కృతజ్ఞతలు తెలియజేసు కుంటున్నాము. అలాగే యాదగిరి లక్ష్మీనరసింహస్వామి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంకు యొక్క బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్‌కి కూడా కృతజ్ఞతలు తెలియజేసు కుంటున్నాము.

2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఆడిటెడ్ ఆర్థిక నివేదికలు ఈక్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

RECEIPTS AND PAYMENTS FOR THE YEAR 2023-2024

(From 01-04-2023 to 31-03-2024)

Amount in Rupees

Heading	Opening Balance	Receipts	Payments	Closing Balance
SHARE CAPITAL	583439317.00	219523900.00	141752703.00	661210514.00
DEMAND DEPOSITS	4890574962.40	145532471156.38	145118325295.33	5304720823.45
TIME DEPOSITS	8316063391.24	14467737852.50	13341559496.24	9442241747.50
TOTAL DEPOSITS	13206638353.64	160000209008.88	158459884791.57	14746962570.95
RESERVES	533203156.84	1534866974.24	1445691092.75	622379038.33
OTHER LIABILITIES	562004502.18	136777224738.28	136809859311.33	546064794.23
INTER BRANCH ACCOUNTS	0.00	273746411320.51	273746411320.51	0.00
PROFIT	190897141.19	1478786635.05	1445239904.75	224443871.49
CASH BALANCES	522588666.00	16689998966.00	16692399874.00	524989574.00
BALANCES IN SBI & ITS SUBSIDARIES	384242589.73	9722334874.47	9708744801.68	370652516.94
BALANCES IN PRIVATE BANKS	260706170.16	151370435756.19	151362219585.99	252489999.96
LOANS & ADVANCES	9464544751.96	16598144764.68	17629114591.00	10495490941.26
INVESTMENTS	3630252056.00	1455987932.00	2161001113.00	4335265237.00
BUILDING, FURNITURE & FIXTURES	263413522.21	67784024.45	117409589.15	313039086.91
OTHER ASSETS	247575873.39	88925388318.83	88839419685.90	161607240.46
INTEREST RECEIVABLE	105985337.23	283487333.64	311436182.59	146737381.18
OFF BALANCE SHEET ITEMS	0.00	132076352.36	132076352.36	0.00
GRAND TOTAL		859002660899.58	859002660899.58	

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Vanamala Srinivas	A. RajaReddy	A. Satyam	M. Laxman Reddy	K. LeelaKrishnaMohanaRao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	D. Siva Nageswara Rao & Co.,
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Chartered Accountants

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

FINANCIAL STATEMENT OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

Amount in Rupees

S.No.	LIABILITIES	Schedule No	Balance as on 31-03-2024	Balance as on 31-03-2023
1	Paid up Share Capital	1	661,210,514.00	583,439,317.00
2	Reserves & Surplus	2	622,379,038.33	533,203,156.84
3	Deposits	3	14,759,526,283.39	13,216,549,072.41
4	Borrowings	4	-	-
5	Other Liabilities & Provisions	5	612,519,164.27	628,204,502.18
	TOTAL		**16,655,634,999.99**	**14,961,396,048.43**

S.No.	ASSETS	Schedule No	Balance as on 31-03-2024	Balance as on 31-03-2023
1	Cash Balance	6	534,989,574.00	528,588,666.00
2	Balances with Banks & Call Money	7	691,542,516.90	711,148,759.89
3	Investments	8	4,335,265,237.00	3,630,252,056.00
4	Loans & Advances	9	10,508,054,653.70	9,474,431,833.71
6	Fixed Assets	10	313,039,086.91	263,413,522.21
7	Other Assets	11	272,743,931.48	353,561,210.62
	TOTAL		**16,655,634,999.99**	**14,961,396,048.43**
	Off-Balance Sheet Items	12	**210,424,659.93**	**163,297,525.33**
	Significant Accounting Policies and Notes to Accounts forming part of Financial Statements	18 & 19	~	~

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Vanamala Srinivas	A. RajaReddy	A. Satyam	M. Laxman Reddy	K. LeelaKrishnaMohanaRao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	D. Siva Nageswara Rao & Co.,
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Chartered Accountants

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

Format of Consolidated Profit and Loss Account
Profit and Loss Account for the period ended 31-03-2024

Amount in Rupees

S.No.	Particulars	Schedule No	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
I	**INCOME**			
	Interest earned	13	1,319,577,964.59	1,160,387,116.44
	Other Income	14	159,208,670.46	147,458,155.90
	TOTAL		**1,478,786,635.05**	**1,307,845,272.34**
	EXPENDITURE ACCOUNT			
II	Interest expended	15	803,297,885.46	699,734,849.50
	Operating expenses	16	384,296,878.10	371,083,281.65
	Provisions & Contingencies	17	66,748,000.00	46,130,000.00
	Total		**1,254,342,763.56**	**1,116,948,131.15**
III	**PROFIT/LOSS**			
	Profit Before tax		224,443,871.49	190,897,141.19
	Less : Provision for Taxation		**70,378,738.00**	**66,571,409.00**
	Net profit/loss(-) for the year		**154,065,133.49**	**124,325,732.19**
	Profit/loss(-) brought forward		-	-
	Total		**154,065,133.49**	**124,325,732.19**
IV	**APPROPRIATIONS**			
	Transfer to Statutory Reserves		38,516,283.00	31,081,433.00
	Transfer to Other Reserves		28,680,629.49	14,891,908.19
	Transfer to Proposed Dividend		86,868,221.00	78,352,391.00
	Balance carried over to Balance Sheet		-	-

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Vanamala Srinivas	A. RajaReddy	A. Satyam	M. Laxman Reddy	K. LeelaKrishnaMohanaRao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	D. Siva Nageswara Rao & Co.,
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Chartered Accountants

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

SCHEDULES

Forming part of the Balance Sheet as at March 31, 2024

Schedule – 1 - Share Capital

Amount in Rupees

Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
Authorised Capital as per Bye-Laws of the Bank		
3,00,00,000 shares of Rs.100/- each	**3,000,000,000.00**	**3,000,000,000.00**
ISSUED, SUBSCRIBED & PAID UP CAPITAL		
Ordinay Membership	625,556,600.00	546,969,850.00
Nominal Membership	-	-
Share Capital of Bhimavaram CUB (Which was Merged w.e.f. 05-09-2019)		
Members Share Capital	5,259,986.00	5,299,944.00
Depositors Share Capital	30,393,928.00	31,169,523.00
Less: Calls Unpaid	-	-
Add: Forfeited Shares	-	-
Total	**661,210,514.00**	**583,439,317.00**
Schedule – 2 - Reserves & Surplus		
Statutory Reserve		
Opening Balance	221,166,767.53	185,146,050.53
Additions during the Year	40,968,300.00	36,020,717.00
Deductions during the Year	-	-
Total (I)	**262,135,067.53**	**221,166,767.53**
Capital Reserves/Building Fund		
Opening Balance	29,500,000.00	22,000,000.00
Additions during the Year	12,500,000.00	7,500,000.00
Deductions during the Year	-	-
Total (II)	**42,000,000.00**	**29,500,000.00**
Share Premium		
Opening Balance		-
Additions during the Year	-	-
Deductions during the Year	-	-
Total (III)	**-**	**-**
Revenue & Other Reserves		
Opening Balance	91,639,248.12	81,221,232.25
Additions during the Year	2,612,039.19	11,219,542.87
Deductions during the Year	451,188.00	801,527.00
Total (IV)	**93,800,099.31**	**91,639,248.12**
Current Year Profit (Before Tax)	**224,443,871.49**	**190,897,141.19**
Provision for Taxes	70,378,738.00	66,571,409.00
Profit for Appropriation (After Tax)	**154,065,133.49**	**124,325,732.19**
Total (I, II, III, IV and V)	**622,379,038.33**	**533,203,156.84**

Amount in Rupees

Schedule-3 - Deposits	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
A.I. Current Deposits	765,393,908.18	790,493,121.13
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	765,393,908.18	790,493,121.13
II. Saving Deposits	4,551,890,627.71	4,109,992,560.04
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	4,551,890,627.71	4,109,992,560.04
Total Demand Deposits (I +II)	**5,317,284,535.89**	**4,900,485,681.17**
III. Term Deposits	9,405,344,166.50	8,277,605,042.24
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	9,405,344,166.50	8,277,605,042.24
E. Recurring Deposits	36,897,581.00	38,458,349.00
Total Term Deposits (III)	**9,442,241,747.50**	**8,316,063,391.24**
Total Deposits (I+ II+ III)	**14,759,526,283.39**	**13,216,549,072.41**
B.Deposits		
(i) Deposits of Branches in India	14,759,526,283.39	13,216,549,072.41
(ii) Deposits of Branches outside India	-	-
Total	**14,759,526,283.39**	**13,216,549,072.41**
Schedule – 4 - Borrowings	-	-
I.Borrowings in India		
(a) Reserve Bank of India	-	-
(b) Other banks	-	-
(c) Other Institutions and agencies	-	-
ii. Borrowings outside India	-	-
Total (I and II)	-	-
Schedule – 5 - Other Liabilities & Provisions		
I. Bills Payable	-	-
II. Inter-office adjustment (Net)	-	-
III. Intrest Acrued	-	-
IV. Others (Including provisions)	-	-
Standard Assets Provision	85,013,263.00	63,265,263.00
Bad Debts Reserves(NPA Provision)	273,057,803.00	227,009,312.00
General Provision for Standard Assets(Covid-19)	-	1,048,491.00
Overdue Interest Reserves (ODIR)	55,257,696.50	48,856,099.00
Provision for Investment Depreciation	26,452,925.00	26,452,925.00
Employees Pension Fund provision	68,400,000.00	66,200,000.00
Pay orders	20,854,567.42	21,853,372.00
Provident Fund Payable	1,713,324.00	1,524,907.00
All other Outstanding Liabilities	81,769,585.35	171,994,133.18
Total	**612,519,164.27**	**628,204,502.18**
Schedule – 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India)		
I.Cash on Hand	**524,989,574.00**	**522,588,666.00**
II. Balances with Reserve Bank of India		
i. in Current Account	10,000,000.00	6,000,000.00
ii. in Other Account	-	-
Sub Total	**10,000,000.00**	**6,000,000.00**
Total (I and II)	**534,989,574.00**	**528,588,666.00**

Amount in Rupees

Schedule – 7 - Balances with Banks & Money at call and Short Notice	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
i. Balance with Banks		
1. Balances with Nationalised Banks		
a. In Current Accounts	306,477,759.04	320,167,790.53
b. In other Fixed Deposit Accounts	64,170,353.00	44,070,353.00
Sub Total	**370,648,112.04**	**364,238,143.53**
2. Balances with Other Banks		
a. In Current Accounts	172,494,404.86	210,710,616.36
b. In other Fixed Deposit Accounts	148,400,000.00	136,200,000.00
Sub Total	**320,894,404.86**	**346,910,616.36**
Total of Balances with Banks (1 + 2)	**691,542,516.90**	**711,148,759.89**
ii. Money at call & short notice		
(a) With Banks	-	-
(b) With other Institutions	-	-
Sub Total (II)	**-**	**-**
Total (I + II)	**691,542,516.90**	**711,148,759.89**
Schedule – 8 - Investments		
I. Investments in India in		
i) Government Securities	4,328,904,637.00	3,619,657,456.00
ii) Other Approved Securities	6,360,600.00	10,594,600.00
iii) Shares	-	-
iv) Debentures and Bonds	-	-
v) Subsidiaries and/or joint ventures	-	-
vi) Others (to be specified)	-	-
Total	**4,335,265,237.00**	**3,630,252,056.00**
Schedule – 9 - Loans & Advances		
i. Bills purchased and discounted	-	-
ii. Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	794,769,107.06	884,403,419.06
iii. Term Loans	9,713,285,546.64	8,590,028,414.65
Total Loans & Advances (i + ii + iii)	**10,508,054,653.70**	**9,474,431,833.71**
B. Security Wise Loans & Advances		
i. Secured by Tangible Assets	10,498,576,623.10	9,458,064,415.71
ii. Covered by Bank/Government Guarantees	-	-
iii. Unsecured	9,478,030.60	16,367,418.00
Total	**10,508,054,653.70**	**9,474,431,833.71**
C. Category wise Loans & Advances		
i. Priority Sector	6,740,712,001.28	5,613,433,085.93
ii. Public Sector		
iii. Banks		
iv. Others	3,767,342,652.42	3,860,998,747.78
Total	**10,508,054,653.70**	**9,474,431,833.71**

Amount in Rupees

Schedule – 10 - Fixed Assets	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
I.Premises		
At cost as on 31st March of the preceding year	167,531,343.20	184,537,011.20
Additions during the year	20,971,532.48	-
Deductions during the year -		-
Depreciation to date	18,850,290.00	17,005,668.00
	169,652,585.68	**167,531,343.20**
II.Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
At cost (as on 31 March of the preceding year)	76,642,392.11	70,036,543.00
Additions during the year	89,093,770.12	24,329,348.11
Deductions during the year -		-
Depreciation to date	22,349,661.00	17,723,499.00
	143,386,501.23	**76,642,392.11**
III.CAPITAL WORK IN PROGRESS (PREMISES)	**-**	**19,239,786.90**
Total (I and II)	**313,039,086.91**	**263,413,522.21**
Schedule – 11 - Other Assets		
I. Inter-office adjustments (net)		
II. Interest acrued	91,479,684.68	57,129,238.23
iii. Advance Tax Paid	70,378,738.00	66,571,409.00
IV. Stationary and stamps	2,290,535.00	1,024,145.00
V. Non-Banking assets acquired in satisfaction of claims	-	-
iv. Advance Tax Paid 2020-21	288,000.00	288,000.00
VI. Others	108,306,973.80	228,548,418.39
Total	**272,743,931.48**	**353,561,210.62**
Schedule – 12 - Contingent Liabilities		
I. Claims against the Bank not acknowledged as debts	-	-
II. Liability for partly paid investments	-	-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	-	-
IV. Guarantees given on behalf of constituents	-	-
(a) in India	50,862,039.00	34,310,158.00
(b) Outside India		
V. Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI. Other Items for which the bank is contingently liable		
a.D.E.A.F Accounts	17,482,001.78	13,169,474.05
b.Employees Gratuity Fund	53,124,859.70	42,783,339.37
c.Employees Leave Fund	88,955,759.45	72,754,407.59
d.Deaf BVRM	-	280,146.32
Total (I to VI)	**210,424,659.93**	**163,297,525.33**

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Vanamala Srinivas	A. RajaReddy	A. Satyam	M. Laxman Reddy	K. LeelaKrishnaMohanaRao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	D. Siva Nageswara Rao & Co.,
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Chartered Accountants

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

SCHEDULES

Profit and Loss Account for the period ended 31-03-2024

Amount in Rupees

Schedule 13 - Intrest Earned

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
I.	Interest/discount on advances/bills	1,031,640,538.57	907,586,583.60
II.	Income on investments (including dividend)	266,484,308.17	238,761,731.03
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	21,453,117.85	14,038,801.81
IV.	Others	-	-
	Total	**1,319,577,964.59**	**1,160,387,116.44**

Schedule 14 - Other Income

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
I.	Commission, exchange and brokerage	1,938,963.71	1,706,498.79
II.	Profit on sale of investments (net) Less: Loss on sale of investments	7,824,135.00	365,650.00
III.	Profit on revaluation of investments Less: Loss on revaluation of investments	0.00	0.00
IV.	Profit on sale of land, buildings and other assets Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	0.00	0.00
V.	Profit on exchange transactions Less: Loss on exchange transactions	0.00	0.00
VI	Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/ companies and/or jointventures abroad/in India	0.00	0.00
VII.	Miscellaneous income	149,445,571.75	145,386,007.11
	Total	**159,208,670.46**	**147,458,155.90**

Schedule 15 - Interest Expended

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
I.	Interest on deposits	803,297,885.46	699,734,849.50
II.	Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	0.00	0.00
III.	Others	0.00	0.00
	Total	**803,297,885.46**	**699,734,849.50**

Schedule 16 - Operating Expenses

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
I.	Payments to and provisions for employees	121,738,049.00	125,789,841.00
II.	Rent, taxes and lighting	21,855,560.81	18,735,385.44
III.	Printing and stationery	10,900,770.04	10,471,908.71
IV.	Advertisement and publicity	343,549.00	567,811.00
V.	(a) Depreciation on bank's property other than Leased Assets	41,199,951.00	34,729,167.00
	(b) Depreciation on Leased Assets	0.00	0.00
VI.	Directors' fees, allowances and expenses	1,855,800.00	1,875,800.00
VII.	Auditors' fees and expenses (including branch auditors' fees and expenses)	2,159,800.00	2,950,016.00
VIII.	Law charges	173,000.00	48,726.00
IX.	Postage, telegrams, telephones, etc.	2,155,290.20	1,856,560.23
X.	Repairs and maintenance	3,271,632.00	1,504,545.64
XI.	Insurance	36,461,529.95	30,492,479.01
XII.	Other expenditure	142,181,946.10	142,061,041.62
	Total	**384,296,878.10**	**371,083,281.65**

Schedule – 17 - Provisions & Contigencies

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
1	Provision For Standard Assets	21,748,000.00	7,380,000.00
2	NPA Reserves	45,000,000.00	35,550,000.00
3	Investment Depreciation	-	3,200,000.00
	Total	**66,748,000.00**	**46,130,000.00**

SCHEDULE 18 :
BASIS OF PREPARATION AND SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. BACKGROUND :

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd., ("the Bank") is a Multi-State Co-Operative Urban Bank domiciled in India and incorporated under the provisions of the Multi State Co-Operative Societies Act, 2002.

The Bank has initially Registered under Andhra Pradesh Co-Operative Societies Act (7) of 1964 vide Registration No. 872/TDD, Dated: 22-01-2000 and obtained its license from Reserve Bank of India through R.B.I. License No. UBD/HYD/AP/26P, Dated: 24-05-2000 and subsequently registered under Multi-State Cooperative Societies Act, 2002 with the Registration No. MSCS/CR/1290/2019, Dated: 23-08-2019 with the prior Permission from Reserve Bank of India.

The Bank is engaged in providing a range of banking and financial services. The Area of Operation of the Bank is"Entire State of Telangana andentire state of Andhra Pradesh".

Presently the Bank is operating with 30 Branches in which 28 Branches are in Telangana State and 2 Branches are in Andhra Pradesh State and one Head Office at Jagtial.The Bank got licenses to open 12 new branches for the Annual Business Plan 2023-24 and another 12 new Branches for the Annual Business Plan 2024-25 as such total 24 branches permitted by Reserve Bank of India and to be opened status.

The Bank is governed by the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Cooperative Banks), Banking Guidelines issued by RBI on Cooperative Banks, and the Multi State Cooperative Societies Act & Rules 2002.

2. BASIS OF PREPARATION :

The accompanying financial statements have been prepared in accordance with the historical cost convention except where otherwise stated and in accordance with the generally accepted accounting principles and conform to the statutory provisions and practices prevailing within the banking industry in India.

3. USE OF ESTIMATES :

The preparation of the -financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires Management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the -financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the fi-nancial statements are prudent and reasonable. Any revision to the accounting estimates are recognized prospectively.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :

A. Loans & Advances:

Advances are classified as performing assets and non-performing assets ('NPAs') in accordance with the RBI guidelines on Income Recognition and Asset Classification (IRAC). Further, NPAs are classified into Sub-standard, Doubtful and Loss Assets based on the criteria stipulated by RBI. The Assets classified as NPA, remaining long outstanding doubtful Assets are part or fully written off as approved by the Board of Directors.

The advances are stated net of specific provisions made towards NPAs and un-realized interest on NPAs. Partial recoveries in Non-Performing Assets are apportioned first towards charges and interest and thereafter towards principal. Interest on NPAs is transferred to an interest suspense account and not recognized in the Profit and Loss Account until received.

Provisioning :

Provision for non-performing advances comprising sub-standard, doubtful and loss assets is made at a fully in accordance with the RBI guidelines.

Provision towards Standard Assets made as per Provisioning norms of Reserve Bank of India.

In addition, the Bank considers accelerated specific provisioning that is based on past experience, evaluation of security and other related factors. Specific loan loss provision in respect of non performing advances are charged to the Profit and Loss Account. Any recoveries made by the Bank in case of NPAs written off are recognized in the Profit and Loss Account.

B. Investments :

Classification of Investments

For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments are classified as required under Banking Regulation Act, 1949 and RBI guidelines as follows:– Government Securities, Other Trustee Securities, Shares in Co-operative Institutions, Shares of limited Companies, PSU Bonds, Bonds of All India Financial Institutions, Security Receipts and Other Investments.

Valuation of Investments :

(i) 'Held to Maturity' – These investments are carried at their acquisition cost less amortization. Any premium on acquisition is amortized over the period remaining to maturity.

(ii) 'Held for Trading' – The individual scrip in the HFT category is marked to market at monthly interval. The net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

(iii) 'Available for Sale' – The individual scrip in the AFS category is marked to market at the year-end or at more frequent intervals. The net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

(iv) Market value of Government Securities (excluding Treasury Bills) is determined on the basis of the price list published by RBI or the prices periodically declared by FBIL for valuation at year-end. In case of unquoted Government Securities, market price or fair value is determined as per the rates published by FBIL.

C. Fixed Assets and Depreciation :

* Fixed assets are stated at historical cost less accumulated depreciation.
* Depreciation has been provided on Written Down Value method, on the following rates:

1. Strong rooms & Lockers - 10%
2. Furniture & Fixtures - 10%
3. Electronic Equipment - 15%
4. Computers & Software - 40%
5. Vehicles - 15%
6. Solar Electric Units- 40%

Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for the entire year if the asset is purchased for 180 days or more; otherwise it is charged at 50% of the normal rate. No depreciation is charged on fixed assets sold during the year. Entire year depreciation has been taken for some assets even purchased after 180 days of the year.

D. Income Recognition :

i. Items of income and expenditure are accounted for on accrual basis.
ii. Income from non-performing assets is recognized to the extent realized, as per the directives issued by RBI.
iii. Interest on Government Securities, debentures and other fixed income securities is recognized on accrual basis.
iv. Commissions, Exchange, Processing fee, Guarantee fees, Rent on Lockers etc are accounted as income as and when received.
i. Interest income on deposits with banks and other financial institutions are recognized on a time proportion accrual basis taking into account the amount outstanding and the rate applicable.

E. Net Profit : The Net Profit disclosed in Profit and Loss Account is after:

a) Provision for depreciation on Investments if any.
b) Provision for Taxation if any.
c) Provision on advances as per Reserve Bank of India norms.
d) Other usual and necessary provisions.

F. Employee Benefits:

Gratuity: The Bank provides for gratuity to all employees. Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The Bank makes contributions to funds administered by trustees and managed by the LIC of India.

Provident Fund : Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit & Loss A/c. This amount is transferred to PF account managed by the Employees' PF Trust. The amount vested in the Employees Group Gratuity Fund is shown under Contingent Liabilities.

Leave Encashment : In respect of leave encashment liability, the Bank has obtained Group Policy with LIC of India. Accumulating compensated absences such as Earned Leave (EL) and un-availed compensatory leave is provided for based on actuarial valuation. The amount vested in the Employees Group Gratuity Fund is shown under Contingent Liabilities.

Pension : The liability towards Staff Pension is provided at 10 to 12% on Gross salaries on monthly basis and considered as defined benefit scheme.

Other Employee benefits : Other Employee benefits such as Leave Travel Facility, Employees Group Medical Insurance Premium etc. are charged to Profit and Loss A/c.

SCHEDULE 19 : NOTES FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS

1. INTEREST :

a. Interest on Deposits

TERM DEPOSITS: Term deposits are deposits for more than a year. In this case Interest is calculated monthly basis and added interest amount to deposits quarterly rests.

FIXED DEPOSITS: These deposits are for less than a year Interest is charged quarterly but cumulative Interest is not charged.

b. INTEREST ON ADVANCES:

The Interest is calculated monthly basis and added interest amount to Loans at Monthly rests for Standard Assets. In case of NPA Accounts, Interest is being shown separately. Interest receivable on NPA accounts has shown under Overdue Interest Receivable on both sides of Assets and Liabilities.

2. CHEQUE PURCHASE :

DDs of Nationalized banks Cheques issued by LIC of India, other government departments and other corporates are being purchased. No other Cheques are being discounted since inception of the Bank.

3. NOTE ON FRAUDS & COMPLAINTS:

There are no cases of frauds. Complaints are mentioned in Disclosure sheet. There is no case of misappropriations.

4. DONATIONS :

The Bank had not given any Donations for the financial Years 2023-24.

5. Net Profit :

The net profit in the Profit and Loss Account is after provision for doubtful advances, provision for depreciation in the value of investments, and other usual and necessary provisions.

* As per Reserve Bank of India permission for merger of Bhimavaram CUB, the Bank can amortize the loss arisen out of the merger with in five years. The merger was effected on 05-09-2019 and amortized entire loss on acquisition by this Financial YearAnd the amortized Loss is Rs. 23,08,709.87 for this Financial Year 2023-24.

6. Unrealized interest on Loans and Investments :

In respect of NPA accounts, the interest which is not realized is not accounted for as income. There is no unrealized interest on Investments.

7. LOANS & ADVANCES:

The Bank had not sanctioned any Loans & Advances to the Chairman/Board of Directors and to their Relatives covering the period from 01-04-2023 to 31-03-2024.

8. Provisioning :

Provision for non-performing advances comprising sub-standard, doubtful and loss assets is made at 181.90% which is more than the guidelines.

Provision towards Standard Assets made as per Provisioning norms of Reserve Bank of India.

Rs in Lakhs

Category of Standard Asset	ApplicableRate of Provisioning for Tier II Banks	Amount Outstanding	Provision Required	Provision Made	Surplus
Direct advances to Agriculture and SME sectors	0.25%	9513.36	23.78	23.78	0.00
Commercial Real Estate (CRE) sector	1.00%	12,157.11	121.57	121.57	0.00
Commercial Real Estate-Residential Housing Sector (CRE-RH)	0.75%	0.00	0.00	0.00	0.00
All other loans and advances not included in (a) and (b) above	0.40%	83,410.08	333.64	704.78	371.14
Total		**105080.55**	**478.99**	**850.13**	**371.14**

Advances to sensitive sector : Rs in Lakhs

Particulars	31-03-2024	31-03-2023
Advances to capital market sector	Nil	Nil
Advances to real estate & Housing sector		
i) Advance to Housing sector – upto Rs.25 Lakhs	3,875.76	4183.81
ii) Advance to Housing Sector - Above Rs.25 Lakhs	1,674.44	2142.65
iii) Advance to Commercial real estate sector	6,606.91	6208.56

Statement Showing Exposure to Housing, Real Estate and Commercial Real Estate for F Y 2023-2024 Rs in Lakhs

Particulars	Permissible Exposure (%)	Permissible Exposure	Actual Amount
Total Assets as on 31.03.2023	~	~	**149613.96**
Permissible Exposure to Housing, Real Estate and Commercial real Estate	10%	14961.40	8281.35
Additional Permissible Exposure to Housing Loans up to Rs.25,00,000/-	5%	7480.70	3875.76
Total Exposure to Housing, Real Estate and Commercial real Estate	**15%**	**22442.10**	**12157.11**

Amount sanctioned to Housing loans and Real Estate and commercial Real Estate sector loans is less than the exposure limit prescribed by Regulator.

9. Investments :

The Investments under AFS Category are 10381.22 Lakhs for which Market Value is 10391.84 Lakhs. There is no Depreciation required on Mark to Market of Investments under AFS category. The Bank made Provision under IDR (Investment Depreciation Provision) of Rs. **264.53 Lakhs** at the end of Financial Year 2023-24.

Available for Sale	Face Value	Book Value	Market Value	App/Dep Amount
State Govt Securities	1,02,37,50,000.00	1,03,17,61,190.00	1,03,31,32,067.32	13,70,877.32
NON SLR	60,00,000.00	63,60,600.00	60,51,600.00	-3,09,000.00
Total AFS	**1,02,97,50,000.00**	**1,03,81,21,790.00**	**1,03,91,83,667.32**	**10,61,877.32**

The Bank has kept Rs. 5,03,50,463.00 Lakhs under Investments Fluctuation Reserves, which is occupying 4.85% on AFS category Investments of Rs. 10381.22 Lakhs. As per the instructions in terms of Para 18.1 of Master Circular DCBR. BPD. (PCB). MC. No. 4/16.20.000/ 2015-16, dated July 1, 2015, i.e., the Banks should build up IFR out of realized gains on sale of investments, and subject to available net profit, of a minimum of 5 per cent of the investment portfolio under AFS. Therefore, the Bank is proposing to appropriate Rs.46.50 Lakhs from the net profits of the Bank, towards IFR for this Financial Year 2023-24, by which the IFR will be Rs.5.50 Crores having 5.29% on AFS Investments.

The Investments under HTM Category are as below.

Held to Maturity	Face Value	Book Value
Central Govt Securities	53,30,00,000.00	53,09,61,300.00
State Govt Securities	2,76,06,90,000.00	2,76,61,82,147.00
Total HTM	**3,29,36,90,000.00**	**3,29,71,43,447.00**

Trading: The Bank hasgained Rs.79,92,600.00 of net profit on Sale of Government Securities in trading of Govt Securities during this financial year.

The Trading of Govt Securities is as follows : Rs in Lakhs

No of Securities Traded	Face Value of Govt Secaurities	Book Value of Govt Securities	Sale Value of Govt Securities	Profit gained	Loss Incurred	Net Profit / Loss
35	29547.70	29612.10	12387.12	79.93	-	79.93

Redemption of Govt Securities during the year. Rs in Lakhs

No of Securities Traded	Face Value of Govt Securities	Book Value of Govt Securities	Matured Value of Govt. Securies	Profit earned
7	340.00	341.69	341.69	-1.69

10. DEPOSITOR EDUCATION AND AWARENESS FUND SCHEME :

The Government of India have notified on 24th May 2014,"Depositor Education and Awareness fund Scheme 2014". As per the Scheme Banks are required to transfer amounts to Reserve Bank of India to the credit of the Fund. The amounts to be transferred are the proceeds of Inoperative accounts and balances remaining unclaimed for ten years or more, as specified in the scheme and the interest accrued there on at the end of every month. Unclaimed Liability towards the amount transferred to DEAF A/c amounting to Rs. 1,74,82,001.78 as on 31.03.2024 is shown under Contingent liabilities-others.

In respect of unclaimed dividends, the bank is making continuous efforts to educate the Shareholders for informing the correct Address, Bank account number, etc., to make dividendpayments. Substantial amounts have already been disbursed. Efforts will be continued in respect of unclaimed dividends.

11. Off Balance Sheet Items:

As at the end of Financial Year 2023-2024, the Bank has extended Financial Guarantees to Beneficiaries amounting to Rs. 5,08,62,039/- against 100% Security. The above has been shown under Contingent Liabilities in the Balance Sheet. The Bank has not extended any performance guarantee since prohibited by RBI.

12. Accounting Standards: In compliance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India regarding disclosure requirements of the various Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India, following information is furnished:

a. Prior Period Items – Accounting Standard 5

There were no prior period items of income/expenditure of any material amount during the year, requiring disclosures.

b. Revenue Recognition - Accounting Standard 9

Certain items of income and expenditure were recognized on cash basis (Accounting policy '2').

c. Segment Reporting - Accounting Standard 17

The entire operations of the Bank is one composite banking business, carried on in areas of operation permitted by Reserve Bank of India, not liable to different risks and rewards. Consequently, Bank has not recognized any Business segments or Geographical segments.

d. Related Party Disclosures – Accounting Standard 18 : NIL

e. Impairment of Assets- Accounting Standard 28

A substantial portion of the bank's assets comprises "Financial Assets" to which AS-28, i.e., Impairment of Assets is not applicable. In the opinion of the management, there is no impairment of other assets of the bank as at 31/03/2024 to a material extent requiring disclosure.

13. Deferred Tax was not created in the Books of Accounts in respect of depreciation provided in the Bookssince theprovision is created as allowed under Income Tax Act. Deferred Tax Asset on Provisions on Advances is not accounted for, under conservative approach.

14. The Bank has submitted application for sanction of Amalgamation of **Yadagiri Lakshmi Narasimha Swamy Co-Op Urban Bank Ltd., Bhonagir**, with Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,vide letter No. GB/9999/AD/2022-23 dated 02-01-2023, in terms of RBI Master Direction No. RBI/DOR/2020-21/75, DOR.MAM. No.49/09.16.901/2020-21 dated March 23, 2021. Approval of "**Operative Date of Merger"** from the Reserve Bank of India is awaited.

15. No amount (previous year NIL) is outstanding in respect of the Loans & Advances granted to the Directors and their relatives.

16. The Bank is up to date in payment of insurance premium to Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation, Mumbai and the premium amounting to Rs. 1,58,31,128.95 was paid during the Financial Year 2023-24.

17. Previous year figures has been regrouped/ rearranged wherever necessary.

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Vanamala Srinivas	A. RajaReddy	A. Satyam	M. Laxman Reddy	K. LeelaKrishnaMohanaRao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	D. Siva Nageswara Rao & Co.,
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Chartered Accountants

Annexure III- Disclosure in Financial Statements - Notes to Accounts

1. REGULATORY CAPITAL

a. Composition of Regulatory Capital

Rupees In lakh

S.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Paid up share capital and reserves(net of deductions, if any)	11628.60	9219.21
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	11628.60	9219.21
iv)	Tier 2 capital	1,674.03	1,811.27
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	13302.63	11030.48
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	93601.84	84018.54
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	12.42%	10.97%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.42%	10.97%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.79%	2.16%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	14.21%	13.13%
xi)	Percentage of the shareholding of	0.00	0.00
	a) Government of India	0.00	0.00
	b) State Government (specify name)	0.00	0.00
	c) Sponsor Bank	0.00	0.00
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	777.71	486.23
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year,	2409.39	955.66
	of which:	0.00	0.00
	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0.00	0.00
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year,	0.00	514.33
	of which	0.00	0.00
	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0.00	0.00
	b. Draw down from Reserves		
	Amount withdrawn from Reserves	Nil	Nil

2. ASSET LIABILITY MANAGEMENT

a) Maturity pattern of certain items of Assets and Liabilities as on 31-03-2024

Rupees In lakh

Maturity Pattern of Certain items of assets and Liabilities

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 Months	Over 2 months and 3 Months	Over 3 Months and upto 6 Months	Over 6 Months and up to 1 Year	Over 1 year and Upto 3 Years	Over 3 year and Upto 5years	Over 5 Years	Expired	Total
Deposits	10,913.36	44,327.95	2,305.08	3,744.62	6,841.60	11,680.55	11,032.36	33,366.53	20,129.92	1,553.55	881.55	818.20	147,595.26
Advances	-	571.92	558.78	1,600.49	3336.127	7,405.28	7,335.77	40,353.11	8,655.89	15,861.03	15,820.42	3,581.71	105,080.55
Investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63.61	83.81	1,252.72	41,952.52	0.00	43,352.65
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2024

(Amount in Rs Lakhs)

	INVESTMENTS IN INDIA							INVESTMENTS OUTSIDE INDIA				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	32,971.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**32,971.43**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**32,971.43**
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	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	32,971.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**32,971.43**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**32,971.43**
Available for Sale												
Gross	10,317.61	63.61	0.00	0.00	0.00	0.00	**10,381.22**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**10,381.22**
Less: Provision for												
depreciation and NPI	0.00	3.09	0.00	0.00	0.00	0.00	**3.09**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**3.09**
Net	10,317.61	60.516	0.00	0.00	0.00	0.00	**10,378.13**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**10,378.13**
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for												
depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Total Investments	43,289.05	63.606	0.00	0.00	0.00	0.00	**43,352.65**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**43,352.65**
Less: Provision for non-												
performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for												
depreciation and NPI	0.00	3.09	0.00	0.00	0.00	0.00	**3.09**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**3.09**
Net Investments	43,289.05	60.52	0.00	0.00	0.00	0.00	**43,349.56**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**43,349.56**

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2023

(Amount in Rs Lakhs)

	INVESTMENTS IN INDIA							INVESTMENTS OUTSIDE INDIA				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	22,964.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**22,964.93**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**22,964.93**
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	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	22,964.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**22,964.93**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**22,964.93**
Available for Sale												
Gross	13,231.64	105.95	0.00	0.00	0.00	0.00	**13,337.59**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**13,337.59**
Less: Provision for												
depreciation and NPI	259.91	4.62	0.00	0.00	0.00	0.00	**264.53**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**264.53**
Net	12,971.73	101.33	0.00	0.00	0.00	0.00	**13,073.06**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**13,073.06**
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for												
depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Total Investments	36,196.57	105.95	0.00	0.00	0.00	0.00	**36,302.52**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**36,302.52**
Less: Provision for non-												
performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for												
depreciation and NPI	259.91	4.62	0.00	0.00	0.00	0.00	**264.53**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**264.53**
Net Investments	35,936.66	101.33	0.00	0.00	0.00	0.00	**36,037.99**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**36,037.99**

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

S.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a)	Opening balance	264.53	232.53
b)	Add: Provisions made during the year	0.00	32.00
c)	Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d)	Closing balance	264.53	264.53
ii)	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a)	Opening balance	496.50	406.50
b)	Add: Amount transferred during the year	7.00	90.00
c)	Less: Drawdown	-	
d)	Closing balance	503.50	496.50
iii)	Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	4.85%	3.72%

c) Sale and Transfers to/from HTM category

The Bank had shifted the securities from HTM to AFS category One-time only at the beginning of the Year with the approval of Board of Directors on 28-04-2023, hence it is not exceeded the threshold limit of 5% of Book Value of Investments held in HTM category. Hence there is no requirement of disclosure in this catogery. The details of shifting of Securities during this year is as below.

Shifting of Securitues Held To Maturity (HTM) To Available For Sale (AFS)

S.No.	Description	Maturity Date	Rate	Face Value	Price	Book Value	Market Price	Market Yieild	Market Value	APP/DEP
1	6.57% TN SDL 2031	13-Jan-31	6.57	7000000.00	100.1200	7008400.00	95.0402	7.43	6652800.00	-355600.00
2	07.13 RJ SDL 2031	10-Mar-31	7.13	1660000.00	102.1000	1694860.00	98.2600	7.42	1631116.00	-63744.00
3	6.84% RJ SDL 2031	16-Jun-31	6.84	4160000.00	100.2200	4169152.00	96.4700	7.42	4013152.00	-156000.00
4	6.98% UP SDL 2031	25-Aug-31	6.98	50000.00	100.0800	50040.00	97.2600	7.42	48630.00	-1410.00
5	6.89% UP SDL 2031	8-Sep-31	6.89	3300000.00	100.1500	3304950.00	96.7000	7.42	3191100.00	-113850.00
6	6.83% KA SDL 2031	15-Dec-31	6.83	13250000.00	100.1000	13263250.00	96.2400	7.43	12751800.00	-511450.00
7	6.83% MH SDL 2032	16-Jun-32	6.83	200000.00	100.1600	200320.00	95.9100	7.45	191820.00	-8500.00
	Total			**29620000.00**		**29690972.00**			**28480418.00**	**-1210554.00**

Shifting of Securitues Held To Maturity(HTM) To Available For Sale (AFS)

S.No.	Description	Maturity Date	Rate	Face Value	Price	Book Value	Market Price	Market Yieild	Market Value	APP/DEP
1	9.39% GUJ-2023	20-Nov-23	9.39	7000000.00	100.0000	7000000.00	101.2100	7.09	7084693.00	84693.00
2	9.38% TN-2023	4-Dec-23	9.38	5000000.00	100.0000	5000000.00	101.2500	7.14	5062745.00	62745.00
3	9.35& MH-2024	30-Jan-24	9.35	5000000.00	99.3442	4967210.00	101.5800	7.10	5079025.00	111815.00
4	9.40% AP-2024	30-Jan-24	9.40	5000000.00	99.3451	4967255.00	101.5900	7.14	5079330.00	112075.00
5	9.42% WB-2024	30-Jan-24	9.42	8000000.00	100.0000	8000000.00	101.5500	7.21	8124296.00	124296.00
	Total			**89240000.00**		**89316409.00**			**87390925.00**	**-1925484.00**

d) Non-SLR investment portfolio *i) Non-performing non-SLR investments* (Amount in Rs. Lakhs)

S.No.	Particulars	2023-24	2022-2023
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

ii) Issuer composition of non-SLR investments (Amount in Rs. Lakhs)

Sl. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	63.61	105.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total *	**63.61**	**105.95**	**0.00**	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

e) Repo transactions (in face value terms)

(Amount in Rs. Lakhs)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Minimum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2024
i) Securities sold under repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held as on 31-03-2024

(Amount in Rs. Lakhs)

Partiulars	Standard Advances	Non Performing				Total
		Sub Standard	Doubtful	Loss	Total NPA	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	92,931.45	515.17	1,275.96	21.75	1,812.88	94,744.33
Add: Additions during the year	10,648.00	360.35	118.44	-	478.79	11,126.79
Less: Reductions during the year*	-	515.17	275.40	-	790.57	790.57
Closing balance	103,579.45	360.35	1,119.00	21.75	1,501.10	105,080.55
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0.00	515.17	275.40	0.00	790.57	0.00
iii) Technical/ Prudential Write-offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	643.14	972.35	1275.99	21.75	2270.09	2913.23
Add: Fresh provisions made during the year	206.99	617.48	-156.99	0.00	460.49	667.48
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of provisions held	850.13	1589.83	1119.00	21.75	2730.58	3580.71
Net NPAs						
Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Fresh additions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Reductions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Floating Provisions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Additional provisions made during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Amount drawn down18 during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of floating provisions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
accounts during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	1.43%	1.91%
Net NPA to Net Advances	-1.17%	-0.49%
Provision coverage ratio	181.91%	125.22%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs as on 31-03-2024

Amount Rs in Lakhs

Sr. No.	SETOR	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	21365.04	74.62	0.07%	19138.59	3.48	0.00%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	21794.93	334.66	0.32%	16618.71	500.98	0.53%
c)	Services	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
d)	Personal loans	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
e)	Others	24247.16	25.29	0.02%	20377.04	24.45	0.03%
	Subtotal (i)	67407.12	434.57	0.41%	56134.34	528.91	0.56%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Industry	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Others	37673.43	1066.53	1.01%	38609.98	1283.96	1.36%
	Sub-total (ii)	37673.43	1066.53	1.01%	38609.98	1283.96	1.36%
	Total (I + ii)	105080.55	1501.10	1.43%	94744.32	1812.87	1.91%

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

d) Particulars of Resolution plan and Restructuring as on 31-03-2024

i) Particulars of Resolution Plan: **Not Applicable**

ii) Details of accounts subjected to restructuring

Amount Rs in Crores

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sub- Standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (Rs crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

f) Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies (ARCs)

Particulars	2023-24	2022-23
a) Number of accounts	0.00	0.00
b) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to ARCs	0.00	0.00
c) Aggregate consideration	0.00	0.00
d) Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00
e) Aggregate gain / loss over net book value	0.00	0.00

i) Investments in Security Receipts (SRs)

Banks shall make following disclosures pertaining to their investments in security receipts for both the current year and the previous year:

Particulars	SRs issued within past 5 years	SRs issued more than 5 years ago but within past 8 years	SRs issued more than 8 years ago
a) Book value of SRs where NPAs sold by the bank are the			
underlying	0.00	0.00	0.00
Provision held against (a)			
b) Book value of SRs where NPAs sold by other banks / financial			
institutions / non- banking financial companies are the underlying	0.00	0.00	0.00
Provision held against (b)			
Total (a) + (b)	0.00	0.00	0.00

g) Details of non-performing financial assets purchased/sold from/to other banks/Financial Institutions/NBFCs (excluding ARCs)

(Amount in Rs. crore)

i) Details of non-performing financial assets purchased (Amount in Rs. crore)

Particulars	2023-24	2022-23
a) Number of accounts purchased during the year	0.00	0.00
b) Aggregate outstanding	0.00	0.00
a) Of these number of accounts restructured during the year	0.00	0.00
b) Aggregate outstanding	0.00	0.00
ii) Details of non-performing financial assets sold		
a) No. of accounts sold	0.00	0.00
b) Aggregate outstanding	0.00	0.00
c) Aggregate consideration received	0.00	0.00

h) Fraud accounts

(Amount in Rs. crore)

Particulars	2023-24	2022-23
Number of frauds reported	0.00	0.00
Amount involved in fraud (Rs crore)	0.00	0.00
Amount of provision made for such frauds (Rs. crore)	0.00	0.00
Amount of Unamortised provision debited from ‘other reserves’ as at the end of the year. (Rs. crore)	0.00	0.00

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

Rs in Lakhs

Category	2023-24	2022-23
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	3542.47	6326.46
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	8614.64	6208.57
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	**12,157.11**	**12,535.03**

d) Unsecured Advances

Rs in Lakhs

Particulars	2023-24	2022-23
Total unsecured advances of the Bank	94.78	164.35
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authorities, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

Rs in Lakhs

Particulars	2023-24	2022-23
a) Concentration of deposits		
Total deposits of the twenty largest depositors	5586.05	5168.09
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	3.78%	3.91%
b) Concentration of advances*		
Total advances to the twenty largest borrowers	10015.29	10380.00
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	9.53%	10.96%
c) Concentration of exposures**		
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	10015.29	10380.00
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	9.53%	10.96%
d) Concentration of NPAs		
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	1145.40	1435.55
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	76.30%	79.19%

Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Amount in Lakhs

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	131.69	88.61
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	44.22	43.48
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	1.09	0.40
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	174.82	131.69

Disclosure of Complaints

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

S.No.	Particulars	2022-23	2023-24
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	3	0
2	Number of complaints received during the year	834	1267
3	Number of complaints disposed during the year	837	1266
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	0	1
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	-	14
	5.1. Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	-	14
	5.2 Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	-	-
	5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	-
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

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

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5,number of complaints pending beyond 30 days
2023-24					
Ground-1(ATM)	0	523	6.09%	0	0
Ground-2(UPI)	0	544	283.10%	0	0
Ground-3(POS)	0	0	0.00%	0	0
Ground-4(IMPS)	0	20	-42.86%	0	0
Ground-5 (Service)	0	193	28.67%	0	0
Others(AePS)	0	1	-92.86%	0	0
Total	0	1281		0	0
2022-23					
Ground-1(ATM)	3	493	-54.05%	0	0
Ground-2(UPI)	0	142	125.40%	0	0
Ground-3(POS)	0	0	-100.00%	0	0
Ground-4(IMPS)	0	35	218.18%	0	0
Ground-5 (Service)	0	150	3650.00%	0	0
Others(AePS)	0	14	1300.00%	0	0
Total	3	834		0	0

12. Disclosures on the nature of the breach, number of instances of default and the quantum of penalty imposed.

There are no Penalities in this finacial year

a) Business Ratios

Amount in Rs Lakhs

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
i)	Interest Income as a percentage to Working Funds	8.62%	8.51%
ii)	Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.04%	1.08%
iii)	Cost of Deposits	5.89%	5.85%
iv)	Net Interest Margin	3.71%	3.73%
v)	Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.90%	1.74%
vi)	Return on Assets	1.47%	1.40%
vii)	Return on Equity	36.50%	33.84%
viii)	Business (deposits plus advances) per employee	983.17	973.86
ix)	Profit per employee	8.73	8.19

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The amount of PSLCs (category-wise) sold and purchased during the year shall be disclosed.

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
i)	Category 1	0	0
ii)	Category 2	0	0
iii)	Category 3	0	0

a) Provisions and contingencies (Provision debited to Profit and Loss Account)

Amount in Lakhs

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
i)	Provisions for NPI	0.00	0.00
ii)	Provision towards NPA	2730.58	2270.09
iii)	Provision made towards Income tax	703.79	665.71
iv)	Standard Assets Provision	850.13	643.14
V)	Provision for Investment Depreciation	264.53	264.53

g) Payment of DICGC Insurance Premium

Amount in Lakhs

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	158.31	142.87
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

h) Disclosure of facilities granted to directors and their Relatives

Amount in Lakhs

S.No.	Particulars	As at 31-03-2024	As at 31-03-2023
i)	Funded or Non-Funded facilities extended to directors or their Relatives or companies or firms in which theyr are interested	Nil	Nil

f) Disclosure of transfer of loan exposures

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)

(all amounts in Rs. crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)	
No: of accounts	0.00	0.00	0.00	0.00
Aggregate principal outstanding of loans transferred	0.00	0.00	0.00	0.00
Weighted average residual tenor of the loans transferred	0.00	0.00	0.00	0.00
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	0.00	0.00	0.00	0.00
Aggregate consideration	0.00	0.00	0.00	0.00
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00	0.00	0.00

Details of loans acquired during the year

Amount in Lakhs

(all amounts in ^{1} crore)	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	-	-
Aggregate consideration paid	-	-
Weighted average residual tenor of loans acquired	-	-

In respect of loans not in default that are transferred or aquired following additional things to be covered in disclosures

a) weighted average maturity

b) weighted average holding period

c) Retention of beneficial economic interest

d) coverage of tangible security coverage

e) rating- wise distribution of rated loans

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Vanamala Srinivas	A. RajaReddy	A. Satyam	M. Laxman Reddy	K. LeelaKrishnaMohanaRao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	D. Siva Nageswara Rao & Co.,
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Chartered Accountants

ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్ల పై ఆకర్షణీయమైన వడ్డీ రేట్లు

కాలపరిమితి	జనరల్	సీనియర్ సిటిజన్స్
15 రోజుల నుండి 29 రోజుల వరకు	6.00% p.a.	6.50% p.a.
30 రోజుల నుండి 45 రోజుల వరకు	6.00% p.a.	6.50% p.a.
46 రోజుల నుండి 90 రోజుల వరకు	6.75% p.a.	7.25% p.a.
91 రోజుల నుండి 180 రోజుల వరకు	7.00% p.a.	7.50% p.a.
181 రోజుల నుండి 1 సం॥ లోపు	7.25% p.a.	7.75% p.a.
1 సం॥ల నుండి 3 సం॥ల లోపు	8.00% p.a.	8.50% p.a.
3 సం॥ల నుండి 5 సం॥ల లోపు	8.75% p.a.	9.25% p.a.
5 సం॥ల నుండి 10 సం॥ల లోపు	8.00% p.a.	8.50% p.a.
బల్క్ డిపాజిట్ 15 లక్షలు, ఆపైన	+ 0.30%	+ 0.30%

Agenda Item No. 5 : Review & Approval of Auditor's Report for the year 2023-24
2023-24 సం॥ర ఆడిటర్స్ రిపోర్టును ఆమోదించుట గురించి.

D. SIVA NAGESWARA RAO & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

H.No. 3-6-111/5, Liberty Road,
Himayatnagar, Hyderabad - 500 029.
Phone : 23221204 Fax : 040 - 23223157
Cell : 98480-25125
E-mail : ranga_ca@rediffmail.com
rangaca25@gmail.com

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To
The Members of the Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd.,

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion :

1. We have audited the Financial Statements of **TheGayatri Co-operative Urban Bank Ltd**. (The Bank),which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2024, the Statement of Profit and Loss for the year then ended on March 31, 2024 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

   In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us the aforesaid financial statements give the information required by **TheMultistate Co-operative Societies Act, 2002, Banking Regulation Act, 1949**and the Rules made there under, the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and the Central Registrar of Cooperative Societies in the manner so required for banking companies and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India in case of

   i. the Balance Sheet,of the state of affairs as at March 31, 2024; and

   ii. in case of the Statement of Profit and Loss, of profit for the year ended on that date.

Basis for Opinion

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

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

3. The Bank's Management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of **TheMultistate Co-operative Societies Act, 2002, Banking Regulation Act, 1949** and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time totime.

This responsibility also includes -

- maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Acts for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities;
- selection and application of appropriate accounting policies;
- making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and
- design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and compliance with all laws and regulations including the norms and directions prescribed by Reserve Bank of India, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- 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 the misstatements in the standalone financial statements that, individually or aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in –

(i) planning of the scope of our audit work and evaluating the results of our work; and

(ii) to evaluate the effect of any identified misstatement in the financial statements.

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

5. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up as per Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and the Multi State Cooperative Societies Act, 2002, the Multi State Cooperative Societies Rules, 2002.
6. As required by Section 73(4) of the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, we report that:
   a. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge andbelief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
   b. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bankso far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate forthe purposes of our audit have been received from the branches/offices;
   c. The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
   d. The Balance Sheet, the Profit and Loss Account dealtwith by this report are in agreement with the books of accounts and the returns;
   e. The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down byaccounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks;
   f. In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticedany material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the Bank.
7. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books ofaccount and other record, we report as under on the matters specified in clause (a) to (f) of Rule27(3) of the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002: -
   a. We have not come across any transactionswhich appear to be contrary to the provisions of the Multi-State Cooperative Societies Act,2002, the rules or the byelaws of the Bank;
   b. We have not come across any material or significant transactions which appear to be contrary to the guidelines issued by the Reserve Bank of India except as mentioned in the Note 12 under Notes to Accounts;
   c. Based on our examination of the books of account and other records and as per theinformation and explanations given to us, the money belonging to the Bank which appearsto be bad or doubtful of recovery are detailed below:

Category	Balance as of March 31, 2023 (Rs. In Lakhs)
Doubtful Advances	1,501.10
Non Performing Investments	-
Other Assets	-

d. The Bank has not given loans to the membersof the Board of Directors;
e. We have not observed any violation ofguidelines, conditions etc., issued by theReserve Bank of India except as mentioned in the Note 12 under Notes to Accounts;
f. The Central Registrar of Cooperative Societiesin this regard has not specified any mattersto the Bank.

UDIN NO. 24127422BKCPZW3905
For D. Siva Nageswara Rao& Co.,
Chartered Accountants
Firm Registration Number. 007162S

Sd/- K. Leela Krishna Mohana Rao
Partner
Membership Number. 127422

Place : Jagtial.
Date : 30-04-2024

Agenda Item No. 6 : Review & Approval of estimated budget vs actual budget for the year 2023-24 and approval of estimanal budget for the F.Y. 2025-26

2023-24 సంవత్సర అంచనా బడ్జెట్ మరియు వాస్తవిక బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను అనుమోదించుట గురించి మరియు 2025-26 సంవత్సరము అంచనా బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి.

Amount Rupees

S.No	Particulars	Budget	Actual	Difference	BUDGET ALLOCATION 2025-26
	INTEREST INCOME				
1.	Interest/discount on advances/bills	94,75,00,000.00	103,16,40,538.57	8,41,40,538.57	**146,38,78,126.00**
2	Income on investments (including dividend)	27,50,00,000.00	28,75,87,223.02	1,25,87,223.02	**36,09,57,002.00**
3	Interest on balances with RBI & other inter-bank funds	0.00	0.00	-	**0.00**
4	Others	0.00	0.00	-	**0.00**
	Sub Total	**122,25,00,000.00**	**131,92,27,761.59**	**9,67,27,761.59**	**182,48,35,128.00**
	OTHER INCOME				
1	Commission, exchange and brokerage	1,50,00,000.00	19,38,963.71	-1,30,61,036.29	**15,75,38,253.00**
2	Profit on sale of land, buildings and other assets Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	0.00	0.00	-	**0.00**
3	Profit on sale of investments (net) Less: Loss on sale of investments	2,00,00,000.00	78,24,135.00	-1,21,75,865.00	**2,20,22,388.00**
4	Miscellaneous income	13,75,00,000.00	14,97,95,774.75	1,22,95,774.75	**0.00**
	Sub Total	**17,25,00,000.00**	**15,95,58,873.46**	**-1,29,41,126.54**	**17,95,60,641.00**
	Total Income	**139,50,00,000.00**	**147,87,86,635.05**	**8,37,86,635.05**	**200,43,95,769.00**
	INTEREST EXPENDITURE				
1	Interest on deposits	74,00,00,000.00	80,32,97,885.46	6,32,97,885.46	**108,28,65,003.00**
2	Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	0.00	0.00	-	**0.00**
3	Others	1,00,00,000.00	0.00	-1,00,00,000.00	**0.00**
	Sub Total	**75,00,00,000.00**	**80,32,97,885.46**	**5,32,97,885.46**	**108,28,65,003.00**
	OPERATING EXPENSES				
1	Payments to and provisions for employees	20,00,00,000.00	12,17,38,049.00	7,82,61,951.00	**31,59,00,000.00**
2	Rent, taxes and lighting	2,50,00,000.00	2,18,55,560.81	-31,44,439.19	**2,79,45,000.00**
3	Printing and stationery	11,45,00,000.00	1,09,00,770.04	-35,99,229.96	**1,98,90,000.00**
4	Adevertisement and publicity	80,00,000.00	3,43,549.00	76,56,451.00	**38,96,100.00**
5	Depreciation on bank's property	5,00,00,000.00	4,11,99,951.00	-88,00,049.00	**5,45,00,000.00**
6	Directors' fees, allowances and expenses	25,00,000.00	18,55,800.00	-6,44,200.00	**45,00,000.00**
7	Auditors' fees and expenses (including branch auditors' fees and expenses)	80,00,000.00	21,59,800.00	-58,40,200.00	**80,00,000.00**
8	Law charges	50,00,000.00	1,73,000.00	-48,27,000.00	**15,50,000.00**
9	Postage, telegrams, telephones, etc.	25,00,000.00	21,55,290.20	-3,44,709.80	**30,40,200.00**
10	Repairs and maintenance	1,50,00,000.00	32,71,632.00	-1,17,28,368.00	**99,00,000.00**
11	Insurance	400,00,000.00	3,64,61,529.95	-35,38,470.05	**3,86,10,000.00**
12	Amortisation of Goodwill, if any	3,50,00,000.00	-	-3,50,00,000.00	**99,00,000.00**
13	Other expenditure	3,50,00,000.00	20,89,29,946.10	17,39,29,946.10	**10,84,88,642.00**
	Sub Total	**44,05,00,000.00**	**45,10,44,878.10**	**1,05,44,878.10**	**60,61,19,942.00**
		119,05,00,000.00	**125,43,42,763.56**	**6,38,42,763.56**	**168,89,84,945.00**
14	Profit	**20,45,00,000.00**	**22,44,43,871.49**	**1,99,43,871.49**	**31,54,10,824.00**
	Total Expenditure	**139,50,00,000.00**	**147,87,86,635.05**	**8,37,86,635.05**	**200,43,95,769.00**

Agenda Item No. 7 : Review & Approval of differences between estimated and actual capital budget for the F.Y. 2023-24 & Approval of Capital budget for the year 2025-26.

2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరమునకు గాను అంచనా మరియు వాస్తవిక క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను ఆమోదించుట మరియు 2025-26 సంవత్సరము అంచనా క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి.

Rs. in Lakhs

S.No.	Description	Budget for 2023-24	Actual	Difference	Budget for 2025-26
1	Techngoly, Cyber Securities & Electronic Equipment	800.00	565.26	234.74	2000.00
2	Repairs & Renovation	300.00	0.30	299.70	300.00
3	Fixed Assets / Land & Building / Furniture & Fixtures	1800.00	736.28	1063.72	2000.00
4	Miscellaneous & others	300.000	0.00	300.00	400.00
	Total Capital Budget	**3200.00**	**1301.84**	**1898.16**	**4700.00**

Agenda Item No. 8 : Review & ratification of new members admitted and membership withdrawals for the year 2023-24

2023-24 సం॥రంలో నూతనముగా చేర్చుకున్న సభ్యులను మరియు సభ్యత్వ విరమణలను అనుమోదించుట గురించి.

Amount in Rupees

MEMBERSHIP AND SHARE CAPITAL	No.of Members	Amount
At the Beginning of the Year	91,581	58,34,39,317.00
Joined during the Year	12,762	10,92,50,150.00
Withdrawn During the Year	740	3,14,78,953.00
At the Closing of the Year	1,03,603	66,12,10,514.00

Agenda Item No. 9 : Approval of appropriation of profits for the year 2023-24.

2023-24 సం॥రం యొక్క లాభనష్టముల పంపిణీ గురించి.

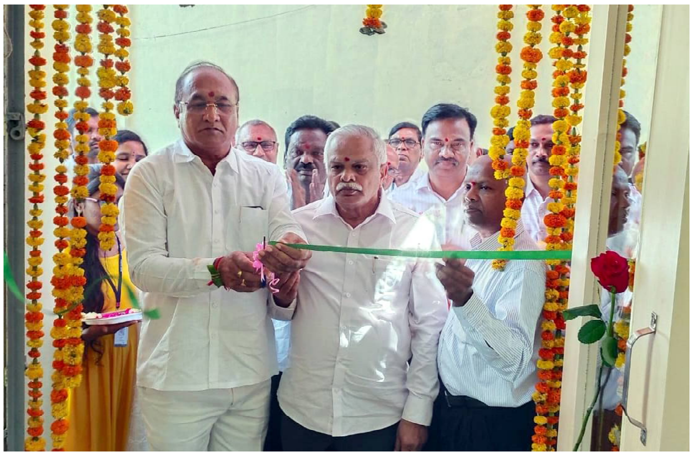
లాభాల పంపిణీ:

రూ॥ 15,40,65,133.49 నికర లాభాన్ని ఈ క్రింది విధంగా పంపిణీ చేయుటకు సర్వసభ్య సమావేశ ఆమోదానికి ప్రతిపాదించడమైనది.

Amount in Rupees

Net Profit	Reserve fund @25%	Investment Fluctuation	Common Good Fund	Education Fund	Building Fund	Dividend
15,40,65,133.49	3,85,16,283.00	68,00,000.00	3,39,977.49	15,40,652.00	2,00,00,000.00	8,68,68,221.00

GALLERY OF BRANCHES INAUGURATIONS



WARANGAL

VIDYANAGAR

GALLERY OF BRANCHES INAUGURATIONS

GODAVARIKHANI

LB NAGAR

Agenda Item No. 10 : Review and approval of performance of Branches.

బ్రాంచీల వారీగా వాటి ప్రగతిని సమీక్షించుట గురించి.

BRANCHES:

We have head office at Jagtial and 23 Branches at Jagtial, Jammikunta, Korutla, Vemulawada, Karimnagar, Mancherial, Nizamabad, Metpally, Hanamkonda, Dharmaram, Siddipet, Siricilla, Raikal, Kamareddy, Dilsukhnagar, Armoor, Dharmapuri, Nirmal, Husnabad, Boduppal, Meerpet, Bhimavaram & Sreerampurm.

We are also providing technological services like AePS, UPI, RTGS, NEFT, CTS, Aadhar Payment Services etc., with centralized system at Head office with an expertise team.

We have introduced Product wise, Day wise targets to all the Branches, and these targets and achievements are reviewed on daily basis, by which we are getting upward graph in all aspects.

And to develop the Branches independently in sourcing of funds and to minimize borrowing from Head Office or lending to Head Office, we have introduced Head Office Funds Lent & Borrowed Concept. Head Office will Charge will be paid for Head Office Lending and will be paid on H.O. Borrowing on daily product basis.

A two way reporting system have been setup between the existing Head office & the Branches in order to monitor the branches more closely

The existing branches were divided into four regions and regional heads were appointed for each region. Plans have been drawn up for the respective Regional heads for working towards comprehensive development by controlling their branches and maintaining them very closely.

We are implementing Branch Rating System to analyse performance of the Branches

శాఖలు:

మీకు తెలిసినట్లుగా మన బ్యాంకునకు జగిత్యాల యందు ప్రధాన కార్యాలయం ఉండగా 30 బ్రాంచీలు జగిత్యాల, కరీంనగర్, జమ్మికుంట, కోరుట్ల, వేములవాడ, మంచిర్యాల, నిజామాబాద్, మెట్‌పెల్లి, హన్మకొండ, ధర్మారం, సిద్దిపేట, సిరిసిల్ల, రాయికల్, కామారెడ్డి, దిల్‌సుఖ్‌నగర్, ఆర్మూర్, ధర్మపురి, నిర్మల్, హుస్నాబాద్, బోడుప్పల్, మీర్‌పేట్, భీమవరం, శ్రీరాంపురం, జగిత్యాల టౌన్, ఎల్.బి. నగర్, విద్యానగర్, గోదావరిఖని, కరీంనగర్ టౌన్, హైదరాబాద్, వరంగల్ ల యందు కలవు.

అలాగే అన్ని బ్రాంచీలకు కలిపి హెడ్ ఆఫీస్ యందు నిపుణులైన ఉద్యోగులతో కేంద్రీకృత పేమెంట్ సిస్టమ్‌ను ఏర్పాటు చేసి టెక్నాలజీ ఆధారిత AePS, UPI RTGS, NEFT ఆధార్ పేమెంట్ వంటి సర్వీసులను అందించడం జరుగుతుంది.

అన్ని బ్రాంచీలకు రోజువారీగా, అంశాల వారీగా టార్గెట్లను నిర్దేశించుకొని, ఆయా టార్గెట్లను వారి వారి అచీవ్‌మెంట్‌లను ఎప్పటికప్పుడు రివ్యూ చేసుకోవడం ద్వారా, అన్ని అంశాలలో ఉన్నతిని పొందగలుగుతున్నాము.

అలాగే బ్రాంచీలు హెడ్ ఆఫీస్‌పై ఆధారపడకుండా స్వతహాగా ఫండ్స్‌ని సమకూర్చుకొనుటకు హెడ్ ఆఫీస్ ఫండ్స్ లెండింగ్ & బారోయింగ్ పద్దతిని ప్రవేశ పెట్టడం జరిగింది. బ్రాంచీలు హెడ్ ఆఫీస్ నుండి అప్పు తీసుకున్నట్లయితే వాటిపై వార్షిక వడ్డీని తీసుకోవడం, బ్రాంచీలు హెడ్ ఆఫీస్‌లో డిపాజిట్లు చేసినట్లయితే వార్షిక వడ్డీ చెల్లించడం జరుగుతుంది.

బ్రాంచీలను మరింత దగ్గరగా మానిటరింగ్ చేయుటకు ప్రస్తుతమున్న హెడ్‌ఆఫీస్ మరియు బ్రాంచీల మధ్యన రెండెంచెల రిపోర్టింగ్ వ్యవస్థను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

అనగా ప్రస్తుతమున్న బ్రాంచీలను నాలుగు రీజియన్‌లుగా విభజించి, ఒక్కో రీజియన్‌కు రీజియన్ హెడ్‌లను నియమించడం జరిగింది. ఆయా రీజియన్ హెడ్‌లు వారి వారి బ్రాంచీలను సంయమనం చేస్తూ చాలా క్లోజ్‌గా మానిటరింగ్ చేస్తూ సమగ్రమైన అభివృద్ధి దిశగా పనిచేయడానికి ప్రణాళికలను చేయడం జరిగింది.

బ్రాంచీల పనితీరును అంచనా వేసేందుకు బ్రాంచి రేటింగ్ పద్దతిని అమలు చేయడం జరుగుతుంది.

బ్రాంచీల వారీగా గత సంవత్సరం ప్రగతి పట్టిక ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి

Rs. in Lakhs

Name of the Branch	JAGTIAL	JAMMIKUNTA	KORUTLA	VEMULAWADA	KARIMNAGAR	MANCHERIAL	NIZAMABAD	METPALLY
Date of Opening	11-09-2000	07-05-2009	13-06-2009	30-05-2010	28-06-2010	28-01-2013	27-05-2013	11-11-2013
Particulars	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24
LIABILITIES								
Demand Deposits	10678.26	1352.60	3992.00	4804.31	3726.57	2514.29	1462.76	2528.20
Time Deposits	21236.05	3349.74	4187.48	7503.90	11152.33	5497.93	1078.16	2579.93
Total Deposits	**31914.31**	**4702.34**	**8179.48**	**12308.21**	**14878.90**	**8012.22**	**2540.92**	**5108.13**
Reserves & Provisions	434.02	150.94	205.68	216.48	286.07	284.28	122.22	140.0261
HO Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	118.67	376.74	1399.94
Other Liabilities	252.75	43.76	67.8	29.21	334.78	17.71	1.63	28.01
Profit	317.33	43.59	261.85	250.34	2.98	182.21	43.61	104.88
Total Liabilities	**32914.20**	**4940.64**	**8714.81**	**12804.24**	**15502.73**	**8615.09**	**3085.12**	**6780.98**
ASSETS								
Loans & Advances	**12108.07**	**3264.22**	**7028.12**	**9102.22**	**5470.02**	**7905.75**	**2548.59**	**6318.04**
Investments/ HO Lending	19297.76	1326.43	1242.68	2956.16	8924.46	0.00	0.00	0.00
Furniture/Fixtures	85.06	73.71	12.30	54.36	350.50	43.81	21.42	214.04
Other Assets	25.26	29.99	53.8	1.09	290.4	12.96	2.49	27.2
Cash on Hand & ATM & Bank Balances	1398.05	246.29	377.91	690.41	467.35	652.56	512.63	221.7
Loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Assets	**32914.20**	**4940.64**	**8714.81**	**12804.24**	**15502.73**	**8615.09**	**3085.12**	**6780.98**
Income								
Intrest on Loans	1279.80	310.56	704.55	861.19	582.95	828.59	243.01	617.54
Interest on Investments	1087.52	81.75	54.91	162.60	527.62	0.00	0.00	0.00
Non-Intrest Income	56.90	24.80	37.18	29.94	52.94	32.84	32.86	29.29
Total Income	**2424.22**	**417.12**	**796.64**	**1053.73**	**1163.51**	**861.43**	**275.87**	**646.83**
Expenditure								
Interest on Deposits	1845.51	277.38	410.03	647.67	952.01	460.40	115.81	239.64
Head office Interest	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	105.24	17.92	161.52
Establishment Charges	81.77	33.73	34.20	50.98	36.50	29.07	40.22	44.65
Contigent Charges	116.95	47.16	53.25	57.15	117.27	47.04	34.45	60.37
Reserves & Provisions	62.65	15.26	37.31	47.58	54.76	37.47	23.85	35.77
Net Profit/Loss	317.34	43.59	261.86	250.35	2.97	182.21	43.62	104.88
Total Expenditure	**2424.22**	**417.12**	**796.64**	**1053.73**	**1163.51**	**861.43**	**275.87**	**646.83**
CD Ratio	37.94%	69.42%	85.92%	73.95%	36.76%	98.67%	100.30%	123.69%
Deposit Growth Amount	3252.56	603.76	876.45	1234.39	-305.23	1011.89	169.46	651.38
% of Growth in Deposit	11.35%	14.73%	12.00%	11.15%	-2.01%	14.45%	7.15%	14.62%
Advances Growth in Amount	797.48	-23.74	652.80	1254.93	-891.17	-51.96	428.56	662.10
% of Growth in Advances	7.05%	-0.72%	10.24%	15.99%	-14.01%	-0.65%	20.21%	11.71%
Clentele Base	98086	38078	49093	50956	56066	38675	35631	36040
Total Business	44018.17	7966.56	15207.60	21410.43	20348.92	15917.97	5089.51	11426.17
Business Growth in Amount	4050.04	580.03	1529.25	2489.31	-1196.40	959.93	598.02	1313.48
% of Business Growth	10.13%	7.85%	11.18%	13.16%	-5.55%	6.42%	13.31%	12.99%
Branch Rating	A+	A	A+	A+	D	A	A	A+

Rs. in Lakhs

Name of the Branch	HANAMKONDA	DHARMARAM	SIDDIPET	SIRICILLA	RAIKAL	KAMAREDDY	DILSUKHNAGAR	ARMOOR
Date of Opening	30-12-2015	04-10-2015	01-11-2015	19-12-2015	02-10-2015	20-06-2016	01-03-2016	06-11-2016
Particulars	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24
LIABILITIES								
Demand Deposits	1672.76	1034.05	1832.46	2489.78	1820.23	1978.14	1682.29	1196.41
Time Deposits	2641.73	1896.80	1883.20	4529.95	1701.99	1750.73	7269.39	1118.90
Total Deposits	**4314.49**	**2930.85**	**3715.66**	**7019.73**	**3522.22**	**3728.87**	**8951.68**	**2315.31**
Reserves & Provisions	261.49	83.92	173.41	144.53	81.19863	104.39	276.86	118.37
HO Borrowings	0.00	0.00	452.49	0.00	142.70	0.00	0.00	2705.81
Other Liabilities	14.17	13.74	39.61	4.01	2.15	2.92	64.92	2.69
Profit	34.88	35.70	118.65	102.02	147.11	95.16	79.17	55.28
Total Liabilities	**4625.04**	**3064.21**	**4499.82**	**7270.29**	**3895.38**	**3931.34**	**9372.63**	**5197.46**
ASSETS								
Loans & Advances	**3560.93**	**2058.13**	**3886.97**	**4266.57**	**3738.73**	**3105.47**	**5455.54**	**4883.67**
Investments/ HO Lending	721.30	887.86	0.00	2261.23	0.00	308.59	3770.47	0.00
Furniture/Fixtures	19.94	15.61	15.90	157.60	15.27	15.49	17.43	18.70
Other Assets	13.22	13.58	35.29	0.75	0.18	2.01	49.96	3.65
Cash on Hand & ATM & Bank Balances	309.64	89.03	561.40	584.15	141.21	500.79	79.23	291.44
Loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Assets	**4625.04**	**3064.21**	**4499.55**	**7270.29**	**3895.38**	**3932.35**	**9372.63**	**5197.46**
Income								
Intrest on Loans	305.99	199.75	388.34	437.86	352.8992	315.82	583.81	495.92
Interest on Investments	60.52	49.05	0.00	143.37	5.76	4.69	187.48	0.00
Non-Intrest Income	47.72	17.82	41.87	35.53	17.41	33.63	24.15	22.99
Total Income	**414.23**	**266.62**	**430.21**	**616.75**	**376.06**	**354.14**	**795.44**	**518.91**
Expenditure								
Interest on Deposits	242.51	159.60	168.79	377.76	153.01	170.06	575.66	103.28
Head office Interest	0.00	0.00	40.57	0.00	0.00	0.00	0.00	266.66
Establishment Charges	32.90	26.85	21.29	43.10	24.49	29.34	28.28	28.03
Contigent Charges	60.75	28.52	49.69	61.02	30.75	37.23	66.89	40.35
Reserves & Provisions	43.20	15.95	31.21	32.85	20.70	22.35	45.45	25.32
Net Profit/Loss	34.87	35.70	118.66	102.02	147.11	95.16	79.16	55.28
Total Expenditure	**414.23**	**266.62**	**430.21**	**616.75**	**376.06**	**354.14**	**795.44**	**518.91**
CD Ratio	82.53%	70.22%	104.61%	60.78%	106.15%	83.28%	60.95%	210.93%
Deposit Growth Amount	32.70	463.35	-34.82	841.83	778.20	340.39	202.25	177.32
% of Growth in Deposit	0.76%	18.78%	-0.93%	13.63%	28.36%	10.05%	2.31%	8.29%
Advances Growth in Amount	729.93	197.30	261.23	200.62	695.76	171.93	-349.80	316.71
% of Growth in Advances	25.78%	10.60%	7.20%	4.93%	22.86%	5.86%	-6.03%	6.93%
Clentele Base	41258	12898	27767	34090	22214	29143	25366	22346
Total Business	7875.42	4988.98	7602.63	11286.30	7260.95	6834.34	14407.22	7198.98
Business Growth in Amount	762.63	660.64	226.41	1042.45	1473.96	512.33	-146.55	494.03
% of Business Growth	10.72%	15.26%	3.07%	10.18%	25.47%	8.10%	-1.01%	7.37%
Branch Rating	A	A	A	A+	A+	A+	C	A

Rs. in Lakhs

Name of the Branch	DHARMAPURI	NIRMAL	HUSNABAD	BODUPPAL	MEERPET	BHIMAVARAM	SRIRAMPURAM	JAGTIAL TOWN
Date of Opening	08-10-2016	01-02-2017	15-10-2016	15-09-2017	16-09-2017	05-09-2019	05-09-2019	28-07-2023
Particulars	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24
LIABILITIES								
Demand Deposits	2041.31	1536.65	1728.86	744.18	676.16	532.59	284.50	503.67
Time Deposits	3179.94	830.00	3465.64	1331.77	1731.96	1514.78	1047.77	1006.83
Total Deposits	**5221.25**	**2366.65**	**5194.50**	**2075.95**	**2408.12**	**2047.37**	**1332.27**	**1510.50**
Reserves & Provisions	66.75	67.77	90.31	83.97	81.97	44.98	37.85	3.21
HO Borrowings	0.00	1296.63	0.00	0.00	0.00	0.00	248.65	0.00
Other Liabilities	4.37	2.42	1.85	3.23	1.29	371.52	0.63	47.44
Profit	65.51	63.83	106.19	27.36	10.95	34.43	16.50	0.00
Total Liabilities	**5357.88**	**3797.30**	**5393.86**	**2190.51**	**2502.33**	**2498.30**	**1635.90**	**1561.15**
ASSETS								
Loans & Advances	**3226.62**	**3482.61**	**4190.72**	**1812.53**	**1812.79**	**1414.85**	**1564.28**	**756.25**
Investments/ HO Lending	1844.30	0.00	987.15	244.71	572.79	705.43	0.00	718.62
Furniture/Fixtures	18.02	19.67	19.65	17.61	15.82	34.76	21.67	29.02
Other Assets	0.00	4.43	2.46	9.19	4.8	0.03	0.06	0.00
Cash on Hand & ATM & Bank Balances	268.94	290.59	193.88	106.46	96.12	343.22	49.89	42.26
Loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15.00
Total Assets	**5357.88**	**3797.30**	**5393.86**	**2190.51**	**2502.33**	**2498.30**	**1635.90**	**1561.15**
Income								
Intrest on Loans	304.93	318.26	409.21	188.31	182.83	123.94	141.11	31.48
Interest on Investments	93.66	0.00	80.59	1.43	29.58	39.58	0.00	8.83
Non-Intrest Income	16.53	38.59	29.50	18.13	21.49	20.63	12.75	5.20
Total Income	**415.12**	**356.85**	**519.30**	**207.88**	**233.90**	**184.15**	**153.86**	**45.51**
Expenditure								
Interest on Deposits	268.82	83.73	312.69	112.44	150.14	71.54	63.45	28.48
Head office Interest	0.00	123.24	0.00	0.00	0.00	0.00	20.67	0.00
Establishment Charges	30.23	33.26	36.02	12.02	19.71	5.54	8.15	11.61
Contigent Charges	35.13	35.17	42.74	35.35	41.60	64.88	37.34	17.21
Reserves & Provisions	15.43	17.61	21.65	20.70	11.50	7.75	7.75	3.21
Net Profit/Loss	65.51	63.83	106.20	27.36	10.95	34.43	16.50	-15.00
Total Expenditure	**415.12**	**356.85**	**519.30**	**207.88**	**233.90**	**184.15**	**153.86**	**45.51**
CD Ratio	61.80%	147.15%	80.68%	87.31%	75.28%	69.70%	117.80%	50.07%
Deposit Growth Amount	1277.44	490.50	-266.38	108.51	157.69	354.10	179.27	1510.50
% of Growth in Deposit	32.39%	26.14%	-4.88%	5.52%	7.01%	21.13%	15.61%	100%
Advances Growth in Amount	551.21	529.30	386.21	62.92	85.55	438.92	414.25	756.25
% of Growth in Advances	20.60%	17.92%	10.15%	3.60%	4.95%	44.97%	36.02%	100.00%
Clentele Base	20543	24201	27288	15499	16651	18610	10653	1854
Total Business	8447.87	5849.26	9386.22	3888.48	4220.91	3462.22	2896.55	2266.75
Business Growth in Amount	1828.65	1019.80	119.84	171.43	243.24	793.02	593.52	2266.75
% of Business Growth	27.63%	21.12%	1.29%	4.61%	6.12%	29.90%	25.82%	100%
Branch Rating	A+	A+	A+	B	C	C	B	A

Rs. in Lakhs

Name of the Branch	LB NAGAR	VIDYANAGAR	KARIMNAGAR TOWN	GODAVARIKHANI	WARANGAL	HYDERABAD	ALL BRANCHES
Date of Opening	18-10-2023	20-10-2023	30-01-2024	09-11-2023	10-11-2023	01-02-2024	---
Particulars	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24	2023-24
LIABILITIES							6612.11
Demand Deposits	98.38	31.00	7.41	71.67	141.60	5.52	53168.85
Time Deposits	73.71	192.10	0.00	178.41	185.35	310.16	94426.42
Total Deposits	**172.09**	**223.10**	**7.41**	**250.08**	**326.96**	**315.68**	**147595.27**
Reserves & Provisions	2.46	4.82	0.10	0.57	2.28	0.00	7827.82
HO Borrowings	447.70	784.02	24.29	0.00	292.26	0.00	0.00
Other Liabilities	0.15	0.25	0.00	0.14	0.16	0.48	1592.72
Profit	0.00	0.00	0.00	0.00	10.46	0.00	2341.94
Total Liabilities	**622.40**	**1012.19**	**31.80**	**250.79**	**632.12**	**316.16**	**165969.85**
ASSETS							
Loans & Advances	**488.44**	**885.10**	**20.20**	**122.24**	**452.70**	**150.18**	**105080.55**
Investments/ HO Lending	0.00	0.00	0.00	27.41	0.00	161.43	45709.15
Furniture/Fixtures	52.32	52.52	11.14	44.40	49.57	0.00	3130.39
Other Assets	5.4	6.6	0.00	4.4	2.96	0.00	1812.64
Cash on Hand & ATM & Bank Balances	46.9	41.53	0.00	30.63	126.90	0.00	10139.62
Loss	29.34	26.44	0.46	21.71	0.00	4.55	97.50
Total Assets	**622.40**	**1012.19**	**31.80**	**250.79**	**632.12**	**316.16**	**165969.85**
Income							
Intrest on Loans	14.19	32.98	0.20	2.50	47.40	0.18	10316.17
Interest on Investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2954.11
Non-Intrest Income	0.73	0.39	0.04	1.00	1.40	0.04	1516.34
Total Income	**14.92**	**33.36**	**0.24**	**3.50**	**48.80**	**0.22**	**14786.62**
Expenditure							
Interest on Deposits	1.36	3.25	0.01	3.61	3.87	4.76	8033.07
Head office Interest	12.83	22.89	0.00	0.01	9.44	0.00	0.00
Establishment Charges	6.49	6.92	0.00	6.51	6.40	0.00	1866.06
Contigent Charges	21.12	21.92	0.59	14.51	16.35	0.00	1551.91
Reserves & Provisions	2.46	4.82	0.10	0.57	2.28	0.00	1091.59
Net Profit/Loss	-29.34	-26.44	-0.46	-21.71	10.46	-4.54	2243.99
Total Expenditure	**14.92**	**33.36**	**0.24**	**3.50**	**48.80**	**0.22**	**14786.62**
CD Ratio	283.83%	396.73%	272.46%	48.88%	138.46%	47.57%	71.20%
Deposit Growth Amount	172.09	223.10	7.41	250.07	326.96	315.68	15429.78
% of Growth in Deposit	100%	100%	100%	100%	100%	100%	9.57%
Advances Growth in Amount	488.44	885.10	20.20	122.23	452.70	150.18	10336.23
% of Growth in Advances	100%	100%	100%	100%	100%	100%	9.17%
Clentele Base	978	645	50	867	1125	52	756723
Total Business	660.53	1108.20	27.61	372.32	779.65	465.86	252675.81
Business Growth in Amount	660.53	1108.20	27.61	372.30	779.65	465.86	25766.00
% of Business Growth	100%	100%	100%	100%	100%	100%	8.81%
Branch Rating	C	C	D	C	B	C	

Agenda Item No. 11 : Approval of Compliance to the Directives of Reserve Bank of India for the year 2023-24.

2023-24 సంవత్సరంనకు భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి డైరెక్టివ్స్‌నకు బ్యాంకు కాంప్లైయెన్స్‌ను ఆమోదించుట గూర్చి.

COMPLIANCE WITH RBI'S MANDATORY DISCLOSURES AS ON 31-03-2024

The following information as on 31.03.2023, which is supposed to be disclosed by banks in terms of RBI circular No. UBD.CO.BPD(PCB)Cir.No.52/12.05.001/2013-14, dated March 25, 2014, is being furnished voluntarily.

(Rs.in lakhs)

S.No.	Particulars	Position As on			
		31-03-2023		31-03-2024	
i)	Capital to Risk Weight Asset Ratio	13.13%		14.21%	
ii)	Movement of CRAR	13.13%		14.21%	
iii)	Investments				
	Central Government Securities (Including T-Bills)	AFS	HTM	AFS	HTM
	a) Face Value	2000.00	5330.00	0.00	5330.00
	b) Book Value	1995.03	5310.13	0.03	5309.61
	c) Market Value of Investment	1995.03	4939.05	0.03	5041.55
	State Government Securities				
	a) Face Value	11090.00	17610.70	10237.50	27606.90
	b) Book Value	11236.62	17654.80	10317.61	27661.82
	c) Market Value of Investment	10981.14	16707.28	10331.32	27032.51
	Issuer composition of Non SLR Investments				
	1. PSUs	152.92		63.61	
	2. FIs	~		~	
	3. Public Sector Banks	~		~	
	4. Mutual Funds	~		~	
	5. Others (HDFC)	~		~	
	6. Provision held towards Depreciation	264.53		264.53	
	Non-Performing Non SLR Investments				
iv)	Advances against real estate, construction business, housing	**12157.11**		**11652.44**	
v)	Advances against Shares & Debentures	0.00		0.00	
vi)	Advances to directors, their relatives, companies/ firms in which they are interested				
	a) Fund Based (against FD's & LIC)	0.00		0.00	
	b) Non fund based (guarantees, LIC etc.)	0.00		0.00	
vii)	Cost of Depostis: Average cost of deposits	5.85%		5.89%	
viii)	NPAs				
	a) Gross NPAs	1812.88		1501.10	
	b) Net NPAs	-457.21		-1229.47	
	c) Percentage of Gross NPA	1.91%		1.43%	
	d) Percentage of Net NPA	-0.48%		-1.17%	
ix)	Movement in NPAs				
	a) Gross NPAs	2.31% to 1.91%		1.91% to 1.43%	
	b) Net NPAs	-0.09% to -0.48%		-0.48% to -1.17%	

(Rs.in lakhs)

x)	Profitability		
	a) Interest income as a percentage of working funds	8.51%	8.62%
	b) Non- Interest income as a percentage of working funds	1.08%	1.04%
	c) Operating profit as a percentage of working funds	1.74%	1.91%
	d) Return on Assets	1.40%	1.47%
	e) Business (Deposits+ Advances)per employee	973.86	983.17
	f) Profit per employee	8.19	8.73
xi)	Provisions made towards		
	a) NPAs	2270.09	2730.58
	b) Depreciation on Investments	264.53	264.53
	c) Standard Assets	643.14	850.13
xii)	Movement in provision		
	a) NPAs	1914.59 to 2270.09	2270.09 to 2730.58
	b) Depreciation on Investments	264.53	264.53
	c) Standard Assets	569.34 to 643.14	643.14 to 850.13
xiii)	Foreign currency assets & liabilities : (if applicable)	0.00	0.00
xiv)	Insurance premium paid on Deposits to DICGC	142.87	158.31
xv)	Penalty imposed by RBI	Nil	Nil
xvi)	Restructured Accounts	Nil	Nil
xvii)	Fixed Assets - Valuation/Revaluation	2441.74	3130.39

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
Vanamala Srinivas	**A. RajaReddy**	**A. Satyam**	**M. Laxman Reddy**	**K. LeelaKrishnaMohanaRao,** Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	**D. Siva Nageswara Rao & Co.,**
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	**The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.**	**The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.**	**The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.**	**Chartered Accountants**

Agenda Item No. 12 : Approval & Transfer of Dividend to members on their share capital for the year 2023-24.

2023-2024 ఆర్థిక సంవత్సరానికి గాను సభ్యులకు వారి వారి వాటాధనముపై చెల్లించవలసిన డివిడెండ్‌ను బదిలీ చేయుట గురించి

DIVIDEND:

Our Board of Directors are proposed to pay fifteen percentage of dividend to the members on their share capital (average) from the net profits for the financial Year 2023-24 Hence Please approve.

డివిడెండ్:

2023-24 ఆర్థిక సంవత్సరానికి బ్యాంకు యొక్క నిఖర లాభాల నుండి సభ్యుల యొక్క వాటాధనము (సరాసరి) పై పదిహేను శాతం డివిడెండును చెల్లించడానికి పాలకవర్గం వారు ప్రతిపాదించడం జరిగింది. కావున ఇట్టి ప్రతిపాదనకు సభ్యులు ఆమోదం తెలుపవలసిందిగా కోరుతున్నాము.

Agenda Item No. 13 : Approval of Amendment of ByeLaw No. 1.2, 22.4.a, 22.4.b, 22.4.c, 22.4.e, 23 and other clauses in Bank Bye-Laws as per latest amendments in Multi State Co-Operative Societies Act and Rules.

బ్యాంకు బైలా నం. 1.2, 1.3, 22.4.ఎ, 22.4.బి, 22.4.సి, 22.4.ఇ మరియు 23 ల మరియు మల్టీ సహకార సంఘముల చట్టం మరియు నియమాలలోని తాజా సవరణలకు అనుగుణంగా బైలా యందు ఇతర సవరణలను ఆమోదించుట గురించి

Annexure Enclosed

Agenda Item No. 14 : Any other matters with the approval of Chairman.

ఇతర అంశములు అధ్యక్షుల వారి అనుమతితో...

VOTE OF THANKS :

We convey our sincere thanks to GM, Urban Banks Department, RBI, Central Office, Mumbai for extending their Support & guidance to us.

We convey our sincere thanks to General Manager, RBI, Regional Office, Hyderabad, Sri Prabhuthi Samal Deputy General Manager, Reserve Bank of India, Regional Office, Hyderabad and their staff, and Sri M. RaghunandanRao, IAS, Commissioner for Co-Operation & Registrar of Co-Op. Societies, Hyderabad, Telangana State and their Staff, for their support.

We convey our sincere thanks to Chief Executive Officer, National Payment Corporation of India and their staff for their support, encouragement and guidance.

We also thankful to Additional Secretary & Central Registrar Co. Op. Societies, Ministry of Cooperation, New Delhi & their Staffs, District Co-Operative Officer, Jagtial District and their staff, District Audit Officer, Jagtial and their Staff and Sri. V. Narasimha Reddy Chairman, Telangana State Co-Op. Urban Banks Federation and our Statutory Auditors M/s. D. Siva Nageswara Rao & Co., Chartered Accountants.

We are conveying our gratitude to all the share holders, customers, well wishers, print & electronic media representatives, Officials & Non-officials for the confidence reposed in us and supporting in our growth and progress. We would like to appreciate all the staff members for their dedicated and committed services to the Bank.

We would also thank the Smaller General Body members & Customers who came up here and for spending their valuable time in making this Annual Smaller General Body a great sucess.

For and on Behalf of the
Board of Directors
Chief Executive Officer

కృతజ్ఞతలు:

జనరల్ మేనేజర్, భారతీయ రిజర్వ్‌బ్యాంకు, అర్బన్ బ్యాంకుల విభాగం, కేంద్ర కార్యాలయం, ముంబాయి గారికి మరియు వారి సిబ్బందికి మాయొక్క హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియజేసుకుంటున్నాము.

మన బ్యాంకు పురోభివృద్ధికి తమ సలహాలు, సూచనలు అందిస్తూ తోడ్పడుతున్న భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు జనరల్ మేనేజర్ గారికి, మరియు శ్రీ ప్రభుతి సమల్, డిప్యూటీ జనరల్ మేనేజర్ గారికి వారి సిబ్బందికి, సహకార సంఘముల రిజిస్ట్రార్ గారికి, వారి సిబ్బందికి మా హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు.

మన బ్యాంకు నగదురహిత పేమెంట్ సిస్టమ్‌లో సహకారాన్ని అందిస్తూ తోడ్పడుతున్న ముఖ్య కార్యనిర్వహణాధికారి, నేషనల్ పేమెంట్స్ కార్పోరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా మరియు వారి సిబ్బందికి మా హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు.

అడిషనల్ సెక్రటరీ & సెంట్రల్ రిజిస్ట్రార్ ఆఫ్ కో-ఆపరేటివ్ సొసైటీస్, సహకార మంత్రిత్వ శాఖ, న్యూఢిల్లీ గారికి, జగిత్యాల జిల్లా సహకార అధికారి గారికి, వారి సిబ్బందికి, జిల్లా సహకార ఆడిట్ అధికారి, జగిత్యాల గారికి, మన బ్యాంకునకు సహకరించుచున్న వాణిజ్య బ్యాంకులకు, వారి సిబ్బందికి మరియు బ్యాంకు లెక్కలను ఆడిట్ చేసిన డి. శివనాగేశ్వరరావు & కం., చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్స్ వారికి మా హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు.

సహకార వ్యవస్థ పటిష్టతకు నిరంతరం కృషి చేస్తూ ఎప్పటి కప్పుడు తగిన సలహానందిస్తున్న NAFCUB నాయకత్వానికి మరియు తెలంగాణ రాష్ట్ర సహకార అర్బన్ బ్యాంకుల ఫెడరేషన్ అధ్యక్షులు శ్రీ వి. నరసింహారెడ్డి గారికి మా ప్రత్యేక కృతజ్ఞతలు.

మన బ్యాంకుపై ఎనలేని ఆదరాభిమానాలు చూపిస్తూ, మా వెన్నంటి ఉండి బ్యాంకు అభివృద్ధికి సహకరిస్తున్న ఖాతాదారులకు, వినియోగదారులకు, సభ్యులకు, శ్రేయోభిలాషులకు, పత్రికా ప్రతినిధులకు, ఎలక్ట్రానిక్ మీడియా ప్రతినిధులకు, అధికారులకు, అనధికారులకు సహకారవాదులకు మా హార్థిక కృతజ్ఞతలు. బ్యాంకునకు అంకితభావంతో సేవలందిస్తున్న ఉద్యోగులందరికి అభినందనలు.

ఈ రోజున ఇచటకు వచ్చి ఈ స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశము జయప్రదం గావించిన స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సభ్యులకు, డిపాజిటర్లకు, ఖాతాదారులకు పేరుపేరున మా హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియ జేసుకుంటున్నాము.

పాలకవర్గము వారి తరఫున
ముఖ్య కార్యనిర్వాహణాధికారి

PERFORMANCE AT A GLANCE (YEAR WISE)

SINCE INCEPTION

Rs. in Lakhs

Financial Year		Share Capital	Total Deposits	Reserves & Provisions	Profit	Loans & Advances	Investments	Total Liabilities/ Assets
1st Year	2000-01	23.56	73.16	0.57	0.64	47.80	5.60	111.34
2nd Year	2001-02	16.21	126.69	2.07	3.07	82.46	19.60	188.66
3rd Year	2002-03	17.65	212.60	4.50	4.19	124.47	27.91	278.99
4th Year	2003-04	24.59	279.82	8.75	6.22	182.40	28.76	364.37
5th Year	2004-05	23.72	388.07	15.49	10.06	294.77	76.22	506.79
6th Year	2005-06	27.21	532.64	31.19	12.19	400.31	106.31	720.24
7th Year	2006-07	32.57	654.97	46.65	12.11	463.45	338.83	960.79
8th Year	2007-08	47.38	936.26	74.48	16.69	689.84	412.72	1391.99
9th Year	2008-09	58.52	1554.57	125.89	17.07	920.59	734.03	1970.59
10th Year	2009-10	75.62	2385.57	174.68	18.22	1760.71	824.35	3191.91
11th Year	2010-11	246.84	3533.24	241.77	28.06	2624.01	1056.01	4798.76
12th Year	2011-12	346.81	5142.99	316.12	67.63	3850.13	1917.70	6968.28
13th Year	2012-13	529.78	7305.13	407.09	101.36	5049.34	2420.96	9392.18
14th Year	2013-14	640.62	10658.05	554.25	117.24	6385.16	3284.81	12457.17
15th Year	2014-15	794.42	15156.12	716.30	189.21	10176.46	4149.99	17128.81
16th Year	2015-16	1234.92	22706.53	1019.82	275.66	14633.97	6885.65	25574.72
17th Year	2016-17	1802.18	34212.19	1289.61	484.09	21360.24	11302.50	38573.62
18th Year	2017-18	2246.89	48336.95	1893.81	705.45	31172.64	14133.20	55080.95
19th Year	2018-19	4395.98	63973.47	2401.32	1160.72	43227.5	18113.5	73153.54
20th Year	2019-20	5126.56	81972.27	2813.70	1585.02	53974.49	26053.52	92527.26
21st Year	2020-21	5051.39	100944.81	4398.69	1782.93	66056.54	31390.24	113546.37
22nd Year	2021-22	5348.17	116092.16	4730.91	1822.43	79683.67	36652.93	130877.34
23rd Year	2022-23	5834.39	132165.49	6600.82	1908.97	94744.32	36302.53	149613.96
24th Year	2023-24	6612.11	147595.26	6223.79	2244.44	105080.55	43352.65	166556.35

JAGTIAL REGION

JAGTIAL (MAIN)
7-1-72,73,74, 1st Floor, Gayatri Towers,
Near Tahasil Chowrasta,
Jagtial-505 327, Dist: Jagtial (T.G)
Ph: 7382246677, 8500442678

JAGTIAL TOWN
1-5-171/A,
Gayatri Towers - II, Karimnagar Road,
Jagtial - 505 327, Dist: Jagtial (T.G)
Ph: 9441379637

KORUTLA
1-2-301, 1st Floor,
G. L. R. Complex,
Korutla-505 326, Dist: Jagtial (T.G)
Ph: 8500452678, 8985256677

METPALLY
1-4-303, 1-4-303/1, Gunj Road,
Metpelly - 505 325,
Dist: Jagtial (T.G)
Ph: 9491376677, 8500443678

RAIKAL
12-3, Hanuman Wada,
Behind Hanuman Temple shops,
Raikal-505 460, Dist: Jagtial (T.G)
Ph: 8500459678 8500460678

DHARMAPURI
5-15,
Dharmapuri - 505 425,
Dist: Jagtial (T.G)
Ph: 9100917233, 9100917236

NIZAMABAD
7-2-60, Marwadi Galli,
Near Goshala Complex,
Nizamabad- 503 001, Dist: Nizamabad. (T.G)
Ph: 9492626677, 8462223677

ARMOOR
5-105, Mamidipally 'X' Road,
Armoor - 503 224,
Dist: Nizamabad (T.G)
Ph: 9100917244, 9100917245

NIRMAL
Near Busstand,
Main Road, Nirmal-504 106,
Dist: Nirmal (T.G)
Ph: 9100917229, 9100917234

MANCHERIAL
5-495,5-496, Gayatri Towers,
New MRO Office- Opp Street,
Mancherial-504 208, Dist: Mancherial (T.G)
Ph: 9492526677, 8500448678

MANDAMARRI
64-176/7, Market Area,
Mandamarri - 504 231,
Dist: Mancherial, (T.G)
Ph: 9440050771

PEDDAPALLY
4-5-126/5, Sagar Road,
Peddapally - 505 172,
Dist: Peddapally (T.G)
Ph: 9440050618

DHARMARAM
2-72, Near SBI, Main Road,
Vill& Mdl: Dharmaram - 505 416,
Dist: Peddapally. (T.G)
Ph: 8500439678, 8500440678

GODAVARIKHANI
18-5-21, Laxminagar,
Godvarikhani - 505 209,
Dist: Peddapally (T.G)
Ph: 9704114463, 9440051179

BELLAMPALLY
7-1-46,7-1-48, Opp: Post office,
Road No.5, Bellampally - 504 251,
Dist: Mancherial (T.G)
TO BE OPNED

NASPOOR
8-44, Ramnagar,
Naspur Colony - 504 302,
Dist: Mancherial (T.G)
TO BE OPNED

MALLIAL
TO BE OPENED

GOLLAPALLY
TO BE OPENED

PEGADAPALLY
TO BE OPENED

CHENNUR
TO BE OPNED

HYDERABAD - I REGION

DILSUKHNAGAR
4-30/1, Chaitanyapuri,
Dilsukhnagar - 500 060,
Dist: Rangareddy (T.G)
Ph: 8500439678, 8500440678

VIDYANAGAR
2-1-565, Vertex Paradigm Complex,
University Road,
Vidyanagar - 500 044, Hyderabad (T.G)
Ph: 9441381225, 8331029771

HYDERABAD (KOTI)
5-3-1040/1, Shanker Bagh,
Osman Gunj, Nijam Shahi Road,
Hyderabad - 500 001
Ph: 9441393579

LB NAGAR
5-5-1189, M.Y. Reddy Complex,
Opp: Panama Godown Road,
L.B.Nagar - 500 074, Dist: Rangareddy (T.G)
Ph: 9441380970

MEERPET
4-211, Meerpet - 500 097,
Mdl: Saroornagar,
Dist: Rangareddy (T.G)
Ph: 8978683366, 8978623366

BODUPPAL
2-27/1, Beside SVS Apartment,
Boduppal - 500 092, Mdl: Uppal,
Dist: Medchal Malkajigiri (T.G)
Ph: 8978673366

BHIMAVARAM
23-4-77, Gouse Sahab Street,
Town Hall Road,
Bhimavaram - 534 201 (A.P)
Ph: 7901484029, 7901484028

SRIRAMPURAM
24-3-25,
Srirampuram Main Street,
Bhimavaram - 534 202 (A.P)
Ph: 7901484036, 7901484035

NUZIVEDU
8-5, Potti Sriramulu Street,
Kothapeta, Nuzividu - 521201,
Dist: Krishna (A.P)
TO BE OPNED

VIJAYAWADA (MAIN)
4-1-26A, 4-1-26A/1,
4-1-26A/2,4-1-26A/3, Kothapeta,
Vijayawada-520 001, Dist: Krishna (A.P)
TO BE OPNED

VIJAYAWADA TOWN
9-61-6, BRP Road, Islampet,
Vijayawada Town - 520 001,
Dist: Krishna (A.P)
TO BE OPNED

GUNTUR
6-11-32, Road No. 9,
Arundelpet, Guntur - 522 002,
Dist: Guntur (A.P)
TO BE OPNED

SURYAPET
TO BE OPENED

KODADA
TO BE OPENED

KARIMNAGAR REGION

KARIMNAGAR (MAIN)
7-4-412, First Floor,
Near Geeta Bhavan Chowrasta,
Mankamma Thota, Karimnagar - 505 001 (T.G)
Ph: 7382256677, 8500450678

JAMMIKUNTA
3-2-15/z/122,123,
Gayatri Towers, Koduri Complex,
Jammikunta - 505 122, Dist: Karimnagar (T.G)
Ph: 7382236677,8500453678

KARIMNAGAR TOWN
CSC Building, Tower Circle,
Karimnagar-505 001,
Dist: Karimnagar (T.G)
Ph: 9441384053

VEMULAWADA
9-8-6, Gayatri Towers,
Bheemeshwaralayam Road,
Vemulawada - 505 302,
Dist: Rajanna Siricilla (T.G)
Ph: 7382356677, 8500451678

SIRICILLA
5-4-92, Subash Nagar,
Tahasil Road, Siricilla - 505 301,
Dist: Rajanna Siricilla (T.G)
Ph: 8500461678, 8500462678

HANMAKONDA
5-9-34, 5-9-35, Laskar Bazar,
Near to Public Garden,
Hanamkonda-506 001, Dist: Waragal (T.G).
Ph: 8500468678, 8500469678

WARANGAL
PTB Vacant CSC Building,
Pochamaidan Circle, Warangal - 506 001,
Dist: Warangal, (T.G.)
Ph: 9493471713, 9440042256

SIDDIPET
3-4-60,61, Karimnagar Road,
Sajid Pura, Siddipet - 502 103,
Dist: Siddipet (T.G)
Ph: 8500463678, 8500464678

HUSNABAD
12-43/1/1,
Husnabad - 505 467,
Dist: Siddipet, (T.G)
Ph: 9100917249, 9100917248

KHAMMAM
2-2-33/404/A/1,
Gannarapu Towers, Gandhi Chowk,
Khammam - 507 001, Dist: Khammam (T.G)
Ph: 9440050671

KHANAPURAM HAVELI
8-2-172A, 8-2-173 & 8-2-189,
B.K.Bazar, Wyara Road,
Khanapuram Haveli-507 002,
Dist: Khammam (T.G)
Ph: 9440051868

KAMAREDDY
1-5-452, Siricilla Road,
Beside IOC Petrol Pump,
Kamareddy-503 111, Dist: Kamareddy (T.G)
Ph: 9100917247, 9100917246

YELLANDU
2-5-56, Aam Bazar,
Yellandu - 507 123,
Dist: Bhadradri Kothagudem (T.G)
TO BE OPNED

MAHABOOBABAD
6-2-10/A, Mudukotla Center,
Near Bank Colony, Mahabubabad-506 101,
Dist: Mahabubabad (T.G)
TO BE OPNED

KOTHAGUDEM
6-10-1,2, Ganesh Basthi,
Kothagudem - 507 101,
Dist: Bhadradri Kothagudem (T.G)
TO BE OPNED

PALWANCHA
17-1-1, Bollorugudem,
KSP Road, Palwancha-507 115,
Dist: Badradri Kothagudem (T.G)
TO BE OPNED

BHEEMARAM
TO BE OPENED

HUZARABAD
TO BE OPENED

HYDERABAD - II REGION

NAGARAM
11—3/6, Sreepuram Housing Colony,
Nagaram - 500 083,
Dist: Medchal Malkajigiri (T.G)
Ph: 9440034048

SANGAREDDY
#4-88, Eastern part,
Bank Colony Phase-I, Near Bypass Road,
Sangareddy-502 295, Dist: Sangareddy (T.G)
Ph: 9440010528

JAWAHARNAGAR
10-20, NTR Nagar Colony,
Jawaharnagar - 500 087,
Dist: Rangareddy, (T.G)
Ph: 9440010933

KPHB COLONY
15-24-491/G1,
Phase I&II, KPHB Colony,
Kukatpally-500 085, Hyd GHMC Limits,
Dist: Medchal Malkajigiri (T.G)
Ph: 9440012190

MANIKONDA
#5-4/9,5-4/6,5-4/FF/1,5-4/5,
1st Floor, Beside Manikonda Post Office,
Manikonda-500 089,
Dist: Rangareddy (T.G)
Ph: 9440014255

BHONGIR
1-5-327 & 1-5-328,
Station Road, Bhongir-508 116,
Dist: Yadadri Bhuvanagiri (T.G)
Ph: 9440015711

YADAGIRI GUTTA
5-184/2C, Near Ghat Road,
Yadagirigutta - 508 115,
Dist: Yadadri Bhuvanagiri (T.G)
Ph: 9440019627

ALAIR
14-89/1, Near TSRTC Bustand,
Alair - 508 101,
Dist: Yadadri Bhuvanagiri (T.G)
Ph: 9440017844

MOTHKUR
3-39/2 & 3,
Pothayigadda Main Road,
Mothkur - 508 277,
Dist: Yadadri Bhuvanagiri (T.G)
9440022812

JANGOAN
2-8-1/5, Hyderabad Road,
Jangoan - 506 167,
Dist: Janagoan (T.G)
Ph: 9440025954

TIRUMALAGIRI
7-172/2 & 3, Suryapet Road,
Tirumalagiri - 508 223,
Dist: Suryapet (T.G)
Ph: 9440021072

KUKATPALLY
Phase-IX, KPHB Colony,
Kukatpally - 500 085,
Dist: Hyderabad (T.G)
TO BE OPNED

NARSINGI
#3-35/1, Opp: ZPHS High School,
Narsingi - 500 075,
Dist: Rangareddy (T.G)
TO BE OPNED

KOMPALLY
TO BE OPNED

PERFORMANCE HIGHLIGHTS

Rs in Lakhs

PARTICULARS	2023-24	2022-23	GROWTH IN AMOUNT	% OF GROWTH
Total Income	14787.87	13078.45	1709.42	13.07%
Total Expenditure	11875.95	10708.18	1167.77	10.91%
Profit Before Tax	2244.44	1908.97	335.47	17.57%
Less: income Tax	703.79	665.71	38.08	5.72%
Profit aftet Tax Carried to Balance sheet	1540.65	1243.26	297.39	23.92%
Networth	11628.61	11030.48	598.13	5.42%
Share capital	6612.11	5834.39	777.72	13.33%
Reserve and surplus	6223.79	5332.03	891.76	16.72%
Deposits	147595.26	132165.49	15429.77	11.67%
Current Deposits	7653.94	7904.93	-250.99	-3.18%
Saving Deposits	45518.91	41099.93	4418.98	10.75%
Term Deposits	94422.42	83160.63	11261.79	13.54%
Loans & Advances	105080.55	94744.32	10336.23	10.91%
Secured Loans	104985.77	84580.64	20405.13	24.13%
Unsecured Loans	94.78	163.67	-68.89	-42.09%
Total Business	252675.81	226909.81	25766	11.36%
Priority Sector	67407.12	56134.33	11272.79	20.08%
% to Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	71.15%	70.45%	-	-
Working Capital	165739.24	148860.87	16878.37	11.34%
Investments	43352.65	36302.52	7050.13	19.42%
Gross NPA	1.43%	1.91%	-	-
Net NPAs (%)	0.00%	0.00%	-	-
Provison Coverage Ratio (%)	181.91%	125.22%	-	-
Capital Adequacy (%)	14.31%	13.13%	-	-
Number of Members	103603	91581	12022	13.13%
Number of ATMs	60	55	5	9.09%
Number of Branches	30	23	6	25.00%
Profit per Employee (in lac)	8.73	8.19	0.54	6.59%
Return on Average Assets (%)	1.47%	1.40%	-	-
CD RATIO (%)	71.20%	71.69%	-	-

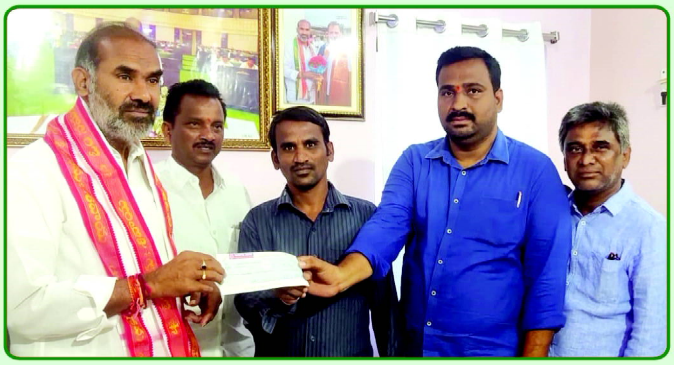
Notes :

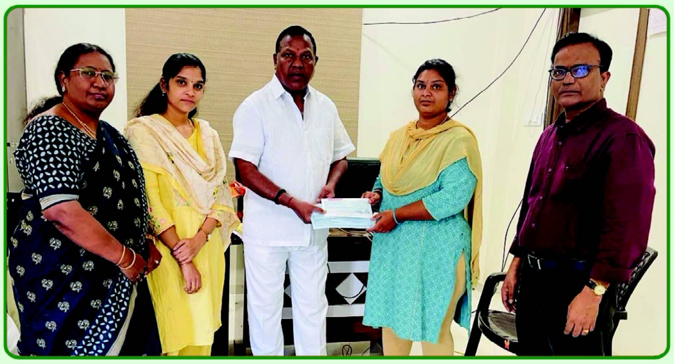
GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్

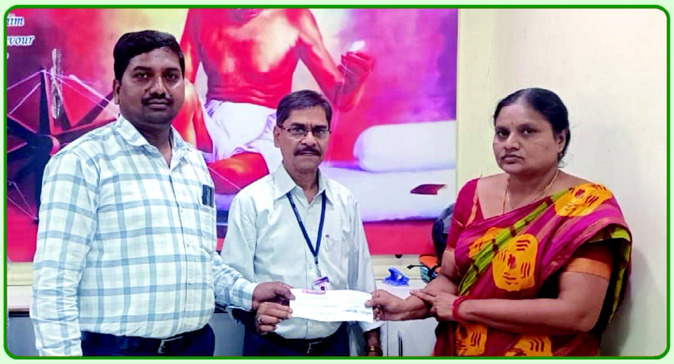
GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

BRANCH LOCATIONS

Distribution of 1 Lakh Accidental Insurance Claim Cheques to the Families of Gayatri Nirbhaya Saving Account holders Died Accidentally







GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్

GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

మీ అచంచల విశ్వాసం
మరియు ఆదరణతో...
24 సం॥రాల ప్రయాణంలో...
సాధించిన ప్రగతి

₹2856.94 cr
Business Mix

₹1639.45 cr
Deposits

₹1217.49 cr
Loans

₹ 475.82 cr
Investments

7,25,249
Clientele Base

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

Corporate Office : # 1-5-171/A, Gayatri Towers - II, 3rd Floor,
Karimnagar Road, Jagtial - 505 327 (T.G) Phone : 7382226677

Website : www.gayatribank.in - E-Mail : info@gayatribank.in