CELEBRATING 25 Years 2000-2025

25th Annual Report 2024-25

GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

వార్షిక నివేదిక

Awards & Accolades

Bagged Banking Frontiers Awards for Mobile App Initiative, Best Annual Report, Best KYC Initiative Categories

SKOCH GROUP

SEMI-FINALIST
SKOCH ORDER OF MERIT

This is to certify that

Gayatri Bank - Growth

The Gayatri Cooperative Urban Bank Ltd

has qualified the Semi-Finals of SKOCH Award 2024

SAMEER KOCHHAR, CHAIRMAN, SKOCH GROUP

SKOCH GROUP

SEMI-FINALIST
SKOCH ORDER OF MERIT

This is to certify that

NPA Management

The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd

has qualified the Semi-Finals of SKOCH Award 2024

SAMEER KOCHHAR, CHAIRMAN, SKOCH GROUP

Bagged Skoch Order of Merit for Best Growth and NPA Management Categories

Bagged Banco Award for Best Bank Category

Bagged Bharat Ratna Sahakaritha Samman Award - 2025

Sri B. Satya Prasad, IAS, District Collector & Magistrate / Returning Officer
along with Newly Elected Board of Directors

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

BOARD OF DIRECTORS

w.e.f. 16th June 2025

Gundeti Gangadhar
Chairman

CA S. Ravi Kumar
Vice-Chairman

B. Mallesham
Director

J. Prasad
Director

R. Sambamurthy
Director

Vasala Srinivas
Director

J. Raja Murali
Director

CA R. Satish
Director

B. Karuna Sri
Director

B. Padmaja
Director

B. Vijay
Director

CA Gelli Dayakar
Professional Director

CA S. Surya Prakash
Professional Director

Vanamala Srinivas
Chief Executive Officer

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

FORMER 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
Chairman

B. Durga Prasad Rao
Member

CA G. Dayakar
Member

CA S. Surya Prakash
Member

B. Vijay
Member

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

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

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

Notice of 25th Annual Smaller General Body Meeting

Annual Smaller General Body meeting of The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd., has been arranged on 15th August 2025, Friday at 11-30 a.m. at # 1-5-171/A, Gayatri Towers-II, Karimnagar Road, Jagtial under the Chairmanship of **Sri S. Ravi Kumar**, Vice-Chairman/Chairman (FAC), to discuss and approve the following Agenda Items. Hence all the respected Smaller General Body members are requested to attend the meeting.

-: AGENDA 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 01-04-2024 to 31-03-2025.
5. Review & Approval of Auditor's Report for the F.Y. 2024-25.
6. Review & Ratification of estimated budget vs actual budget for the F.Y. 2024-25 and approval of estimated budget for the F.Y. 2026-27.
7. Review & Ratification of differences between estimated and actual capital budget for the F.Y. 2024-25 & Approval of Estimated Capital budget for the F.Y. 2026-27.
8. Review & Ratification of new members admitted and membership withdrawals for the F.Y. 2024-25
9. Approval of appropriation of profits for the F.Y. 2024-25.
10. Review and approval of performance of Branches.
11. Approval of Compliance to the Directives of Reserve Bank of India for the F.Y. 2024-25.
12. Approval of Amendment of ByeLaw No. 1.3 of the Bank.
13. Approval & Transfer of Dividend to members on their share capital for the F.Y. 2024-25.
14. Any other matters with the approval of Chairman.

Date : 27-07-2025
Place : Jagtial.

Chief Executive Officer
with the Permission of
Board of Directors

25వ వార్షిక స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశము నోటీసు

ది గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లి., యొక్క స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశము తేది: **15-08-2025** శుక్రవారము ఉ॥ **11-30** ని॥లకు **శ్రీ యస్. రవికుమార్**, ఉపాధ్యక్షుల/అధ్యక్షులు (FAC) వారి అధ్యక్షతన, # 1-5-171/A, 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. 24వ వార్షిక నివేదిక (బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ నివేదిక), తేది: 01-04-2024 నుండి 31-03-2025 వరకు ఆడిటెడ్ జమ-ఖర్చుల, ఆస్తి-అప్పుల మరియు లాభ-నష్టముల పట్టికలను ఆమోదించుట గూర్చి.
5. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సర ఆడిటర్ యొక్క రిపోర్టును ఆమోదించుట గురించి.
6. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సర అంచనా బడ్జెట్ మరియు వాస్తవిక బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను అనుమోదించుట గురించి మరియు 2026-27 ఆర్థిక సంవత్సరము అంచనా బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి.
7. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరమునకు గాను అంచనా మరియు వాస్తవిక క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను అనుమోదించుట మరియు 2026-27 ఆర్థిక సంవత్సరము అంచనా క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి.
8. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నూతనముగా చేర్చుకున్న సభ్యులను మరియు సభ్యత్వ విరమణలను అనుమోదించుట గురించి.
9. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరం యొక్క లాభనష్టముల పంపిణీ గురించి.
10. బ్రాంచీల యొక్క ప్రగతిని సమీక్షించుట గురించి.
11. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంనకు భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి డైరెక్టివ్స్‌నకు బ్యాంకు కాంప్లైయెన్స్‌ను ఆమోదించుట గూర్చి.
12. బ్యాంకు బైలా నెం. 1.3 యొక్క సవరణను ఆమోదించుట గురించి
13. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి గాను సభ్యులకు వారి వారి వాటాధనముపై చెల్లించవలసిన డివిడెండ్‌ను ఆమోదించి, బదిలీ చేయుట గురించి
14. ఇతర అంశములు అధ్యక్షుల వారి అనుమతితో...

తేది : 27-07-2025
స్థలం: జగిత్యాల.

బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ వారి అనుమతితో..
ముఖ్య కార్యనిర్వహణాధికారి

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

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

Respected Members, Hon'ble Board of Directors, Employees, Esteemed Stakeholders and Guests
A very good morning to all of you.

It is with immense pleasure and gratitude that I welcome you all to the 25th Annual General Body Meeting of your Gayatri Bank. This Silver Jubilee year marks a significant milestone in our journey of trust, resilience, and unwavering commitment to financial empowerment and as a people-centric Co-operative Bank. On behalf of the Board of Directors, I extend my heartfelt thanks to all our stakeholders our members, customers, employees, and partners who have supported us unwaveringly over the past two and a half decades.

25 Years of Service...

Since our humble beginning in the year 2000, we have stood by our mission, deeply rooted in the principles of cooperation, transparency, and community service to serve small depositors to supporting local businesses and farmers, we have remained steadfast in our mission to foster inclusive growth. What started as a small co-operative effort has grown into a full-fledged institution serving 8 lakhs plus individuals, farmers, traders, and small businesses across Telangana and Andhra Pradesh states.

Over these 25 years, we have faced many challenges economic fluctuations, regulatory changes, the COVID-19 pandemic, but we have always emerged stronger, more resilient, and more committed.Despite global economic uncertainties due to persisting wars and evolving regulatory landscapes, our Bank has not only sustained but thrived, thanks to the collective efforts of our dedicated team, the trust of our customers, and the guidance of our directors.

Performance Highlights of FY 2024–25

Let me now share with you the performance of the Bank in the Financial Year ending March 2025.

The Bank has expanded its areas of operations across Telangana and Andhra Pradesh at 66 locations as of March 31, 2025, and now at 65 locations with proposed 15 locations for which the Bank has already received the permission, will reach to 81 locations in this Financial year.

In the journey of its Silver Jubilee year, the Bank has marked a significant achievement of total business crossing the milestone of Rs. 3,000 crores. Our business grew from Rs. 2,526.76 crores in the previous fiscal to Rs. 3,143.69 crores in the FY 2024-25 reflecting an impressive 24.42% growth, and stood at first position in State UCB's.

అధ్యక్షుల వారి నివేదిక :

గౌరవ సభ్యులకు సహకార వందనములు

గౌరవనీయులైన సభ్యులు, బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు, ఉద్యోగులు వాటాదారులు మరియు అతిధులు, మీ అందరికీ శుభోదయం,

మీ గాయత్రి బ్యాంక్ 25వ వార్షిక సర్వసభ్య సమావేశానికి మీ అందరిని స్వాగతిస్తున్నందుకు నాకు చాలా ఆనందంగా మరియు కృతజ్ఞతగా ఉంది. ఈ రజతోత్సవ సంవత్సరం మా విశ్వాసం, స్థితిస్థాపకత మరియు వినియోగదారుల ఆర్థిక సాధికారత పై దృష్టి సారించిన సహకార బ్యాంకుగా అంచంచలమైన నిబద్ధతతో కూడిన ప్రయాణంలో ఒక ముఖ్యమైన మైలురాయిని సూచిస్తుంది. గత రెండున్నర దశాబ్దాలుగా మాకు అచంచలంగా మద్దతు ఇచ్చిన మా సభ్యులు, కస్టమర్లు, ఉద్యోగులు మరియు భాగస్వాములందరికీ బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్ల తరపున నా హృదయ పూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తున్నాను.

25 సంవత్సరాల సేవా ప్రస్థానం :-

2000 సంవత్సరంలో మా వినయపూర్వకమైన ప్రారంభం నుండి, చిన్న డిపాజిటర్లకు సేవ చేయడం, స్థానిక వ్యాపారులు మరియు రైతులకు మద్దతు ఇవ్వడం, సహకారం, పారదర్శకత మరియు సమాజ సేవ అనే సూత్రాలలో లోతుగా పాతుకుపోయిన మా లక్ష్యానికి మేము కట్టుబడి ఉన్నాము. సమ్మిళిత వృద్ధిని పెంపొందించాలనే మా లక్ష్యంలో మేము స్థిరంగా ఉన్నాము. ఒక చిన్న సహకార ప్రయత్నంగా ప్రారంభమైన ఇది తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రాలలో 8 లక్షలకు పైగా వ్యక్తులు, రైతులు, వ్యాపారులు మరియు చిన్న వ్యాపారులకు సేవలందించే పూర్తి స్థాయి సంస్థగా ఎదిగింది.

ఈ 25 సంవత్సరాలలో, మేము అనేక సవాల్లను ఎదుర్కొన్నాము. ఆర్థిక హెచ్చు తగ్గులు, నియంత్రణ మార్పులు, కోవిడ్-19 మహమ్మారి సమయంలో కానీ మేము ఎల్లప్పుడూ బలంగా, మరింత స్థితిస్థాపకంగా మరియు మరింత నిబద్ధతతో ఉన్నాము. నిరంతర యుద్ధాలు మరియు అభివృద్ధి చెందుతున్న నియంత్రణ ప్రకృతి దృశ్యాల కారణంగా ప్రపంచ ఆర్థిక అనిశ్చితులు ఉన్నప్పటికీ, అంకిత భావంతో కూడిన బృందం యొక్క సమిష్టి కృషి మా కస్టమర్ల నమ్మకం మరియు డైరెక్టర్ల మార్గదర్శకత్వం కారణంగా మన బ్యాంక్ నిలకడగా ఉండటమే కాకుండా అభివృద్ధి చెందింది.

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో పనితీరు ముఖ్యాంశాలు :

మార్చి 2025 తో ముగిసిన ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ పనితీరును ఇప్పుడు మీతో పంచుకుంటాను.

మార్చి 31, 2025 నాటికి బ్యాంక్ తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ అంతటా 62 ప్రదేశాలకు తన కార్యకలాపాలను విస్తరించింది మరియు ఇప్పుడు 66 ప్రదేశాలలో ప్రతిపాదిత 15 ప్రదేశాలకు బ్యాంక్ ఇప్పటికే అనుమతి పొందింది. దీనితో ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఇది 81 బ్రాంచీలకు చేరుకుంటుంది.

రజతోత్సవ సంవత్సరం ప్రయాణంలో, బ్యాంకు మొత్తం వ్యాపారం రూ॥ 3,000 కోట్ల మైలురాయిని దాటడంలో గణనీయమైన విజయాన్ని సాధించింది.మా వ్యాపారం గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ॥ 2,526.76 కోట్ల నుండి 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ॥ 3,143.69 కోట్లకు పెరిగింది. ఇది 24.42% వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తుంది మరియు తెలంగాణ రాష్ట్ర అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకులలో మొదటి స్థానంలో నిలిచాము.

Share Capital of the Bank has substantially increased to stand at Rs. 80.73 Crores

Total Customer-base stood at 788904 with increase of 11.92% against previous year.

Total Deposits grew by 21.30% compared to previous year, reaching Rs. 1790.37Crores reflecting the trust of our customers while our CASA profile stood at 32.32% of the total deposit portfolio.

Total Advances stood at Rs. 1353.32 crores, with yearly growth of 28.79% beside with a healthy credit-deposit ratio of 75.59% and with a focus on MSMEs, agriculture, and affordable housing.

Net Profit for the year amounted to Rs. 26.08 crores, showing a growth of 16.18% over last year showcasing operational efficiency and prudent risk management.

Our Net NPA remains 0%, thanks to prudent lending and strong recovery mechanisms. The Bank's Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) has at 14.28% which is more than the regulatory norms of 9%.

We achieved 100% CBS coverage, and launched mobile and UPI, AePS services aligning with Digital India initiativesto enhance customer convenience while maintaining robust cybersecurity.

GOVERNANCE AND TRANSPARENCY

Good governance and transparency remain our guiding principles. We have implemented stronger internal audits, timely reporting, and digital grievance redressal systems. I thank our Board of Directors and Audit Committee for their oversight and commitment.

The term of earlier board was completed and conducted elections to the Board of Directors by the Central Co-operative Election Authority, New Delhi as per Multi State Cooperative societies Act. & Rules 2002.

The newly elected Body has taken charge w.e.f. 16-06- 2025, I sincerly thank the earlier Board of Directors for their Contributions and Support throughout their term to grow the Bank to greater levels. I also conveys my sincere thank to all the members for elected the board unnaimoulsly.

And in connection I Sincerely convey my thanks to the Cooperative Election Authority, New Delhi and Central Registrar of Cooperative Societies, New Delhi for their efforts & Support in conducting elections to the Bank.

And also convey special thanks to Sri B. SatyaPrasad IAS, District Collector & Magistrate, Jagtial. District Returning Officer and Sri Ch. Manoj Kumar Dist.Cooperative Officer / Asst. Returning Officer for their efforts in conducting elections.

బ్యాంకు షేర్ మూలధనం గణనీయంగా పెరిగి రూ॥ 80.73 కోట్లకు చేరుకుంది.

మొత్తం కస్టమర్ల సంఖ్య గత సంవత్సరంతో పోలిస్తే 11.92% పెరుగుదలతో 788904 కి చేరుకుంది.

గత సంవత్సరంతో పోలిస్తే మొత్తం డిపాజిట్లు 21.30% పెరిగి 1790.37 కోట్లకు చేరుకున్నాయి.ఇది మా కస్టమర్ల నమ్మకాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది. అయితే మా CASA ప్రొఫైల్ మొత్తం డిపాజిట్ పోర్ట్‌ఫోలియోలో 32.32%గా ఉంది.

మొత్తం అడ్వాన్సులు 1353.32 కోట్లుగా ఉన్నాయి, వార్షిక వృద్ధి 28.79% ఆరోగ్యకరమైన క్రెడిట్ డిపాజిట్ నిష్పత్తి 75.59% మరియు MSME, వ్యవసాయం మరియు సరసమైన గృహాలపై దృష్టి సారించింది.

ఈ సంవత్సరానికి నికర లాభం రూ॥ 26.08 కోట్లుగా ఉంది, ఇది గత సంవత్సరం కంటే 16.18% వృద్ధిని చూపుతోంది, ఇది కార్యచరణ సామర్థ్యం మరియు వివేకవంతమైన రిస్క్ నిర్వహణను ప్రదర్శిస్తుంది.

మా నికర ఎన్‌పిఎ 0% గానే ఉంది.వివేకవంతమైన రుణాలు మరియు బలమైన రికవరీ విధానాలకు ధన్యవాదాలు.బ్యాంక్ యొక్క క్యాపిటల్ టు రిస్క్ వెయిటుడ్ అసెట్స్ రేషియో (CRAR) 14.28% వద్ద ఉంది.ఇది నియంత్రణ నిబంధనలైన 12% కంటే ఎక్కువ.మేము 100% CBS కవరేజీని సాధించాము మరియు బలమైన సైబర్ భద్రతను కొనసాగిస్తూ కస్టమర్ సౌలభ్యాన్ని పెంచడానికి డిజిటల్ ఇండియా చొరవలతో సమలేఖనం చేస్తూ మొబైల్ మరియు UPI,AePS సేవలను ప్రారంభించాము.

పాలన మరియు పారదర్శకత :

సుపరిపాలన మరియు పారదర్శకత మా మార్గదర్శక సూత్రాలుగా ఉన్నాయి. మేము బలమైన అంతర్గత ఆడిట్‌లు, సకాలంలో నివేదించడం మరియు డిజిటల్ ఫిర్యాదుల పరిష్కార వ్యవస్థలను అమలు చేశాము. పర్యవేక్షణ మరియు నిబద్ధతకు మా బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు మరియు ఆడిట్ కమిటీకి నేను కృతజ్ఞతలు తెలుపుతున్నాను.

క్రితం బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్ల యొక్క పదవీకాలం ముగియడంతో, సెంట్రల్ కో-ఆపరేటివ్ ఎలక్షన్ అథారిటీ, న్యూఢిల్లీ వారు మల్టీ స్టేట్ సహకార సంఘాల చట్టం రూల్స్ 2002 ప్రకారం ఎన్నికలు నిర్వహించడం జరిగింది. నూతన బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు తేది: 16-06-2025 నుండి బాధ్యతలు స్వీకరించడం జరిగింది. ఈ సందర్భంగా మాజీ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లందరికి, బ్యాంకు అభివృద్ధిలో కీలకపాత్ర పోషించిన వారి వెలకట్టలేని కృషి మరియు సహకారానికి కృతజ్ఞతలు తెలియజేసుకుంటున్నాము.

అలాగే ఇట్టి ఎన్నికలు ఏకగ్రీవంగా జరిపినందుకు సభ్యులందరికి కృతజ్ఞతలు తెలియజేసుకుంటున్నాము.

ఈ సందర్భంగా బ్యాంకు బోర్డు యొక్క ఎన్నికలు నిర్వహించడానికి కృషి చేసిన కో-ఆపరేటివ్ ఎలక్షన్ అథారిటీ, న్యూఢిల్లీ మరియు సెంట్రల్ రిజిస్ట్రార్, మల్టీస్టేట్ సహకారా సంఘాలు గారికి కృతజ్ఞతలు తెలియజేసుకుంటున్నాము.

అలాగే ఎన్నికలను నిర్వహించిన రిటర్నింగ్ అధికారి శ్రీ బి. సత్యప్రసాద్, ఐఏయస్, జిల్లా కలెక్టర్ & మెజిస్ట్రేట్ గారికి, అసిస్టెంట్ రిటర్నింగ్ శ్రీ సిహెచ్. మనోజ్‌కుమార్ గార్లకు ప్రత్యేక కృతజ్ఞతలు తెలియజేసుకుంటున్నాము.

VISION FOR THE FUTURE

As we look ahead, our vision is to become a tech-enabled, member-driven, and sustainable financial institution. Key priorities include -

Expanding our reach through new branches in different States and digital kiosks to serve the underserved areas with tailored products.

Digital Empowerment with Enhanced tech-driven services for seamless banking.

Embracing green banking and promoting eco-friendly practices.

Enhancing staff training to meet modern banking standards.

Strengthening Trust with upholding transparency and ethical practices

Strengthening cyber security and data protection measures.

GRATITUDE AND ACKNOWLEDGEMENT

This Silver Jubilee Year would not be possible without -

- Our customers, whose faith is our foundation.
- Our shareholders, for their continued support.
- Our directors and regulators, for their visionary guidance.
- Our employees, whose dedication drives our success.

I take this opportunity to sincerely thank the Reserve Bank of India, State Cooperative Department, and other regulatory bodies for their guidance. I am deeply grateful to our employees for their commitment and tireless efforts. I also express my appreciation to all our members and depositors for placing their trust in us.

2025 is our Silver Jubilee year and also the year of International Co-Operative Year with the tag line '**Cooperatives Build a Better World**'. As a part of Cooperatives we are working with the spirit to generate more Employment and serve members for their financial growth and Development.

As we are going to complete **25 years**, let us be sure that this is not just a celebration of numbers, but **a celebration of trust, cooperation, and shared dreams**.

I urge upon every stakeholder to actively participate with your suggestions and engagement which are invaluable.

Let us pledge to continue our journey with the same spirit of transparency, unity, innovation, and commitment to serve and work hand-in-hand to script an even brighter future

Thank you all once again.
Jai Hind.
Jai Cooperative Movement.

Yours sincerely

S. Ravi Kumar

Vice-Chairman / Chairman (FAC)

భవిష్యత్తు రూపకల్పన :-

సాంకేతిక పరిజ్ఞానం ఆధారంగా సభ్యులచే నడిచే స్థిరత్వం కలిగిన ఆర్థిక సంస్థగా ఎదగడం మన ముందున్న లక్ష్యం. వివిధ రాష్ట్రాలలో కొత్త శాఖలు మరియు డిజిటల్ కియోస్క్‌ల ద్వారా మా పరిధిని విస్తరిస్తున్నాము, తద్వారా సేవలు తక్కువగా ఉన్న ప్రాంతాలకు అనుకూలీకరించిన ఉత్పత్తులతో సేవలు అందిస్తాము.

సజావుగా బ్యాంకింగ్ కోసం మెరుగైన సాంకేతికత ఆధారిత సేవలతో డిజిటల్ సాధికారత.

గ్రీన్ బ్యాంకింగ్‌ను స్వీకరించడం మరియు పర్యావరణ అనుకూల పద్ధతులను ప్రోత్సహించడం.

ఆధునిక బ్యాంకింగ్ ప్రమాణాలకు అనుగుణంగా సిబ్బంది శిక్షణను మెరుగుపరచడం.

పారదర్శకత మరియు నైతిక పద్ధతులను సమర్థించడం ద్వారా నమ్మకాన్ని బలోపేతం చేయడం.

సైబర్ భద్రత మరియు డేటా రక్షణ చర్యలను బలోపేతం చేయడం.

కృతజ్ఞతాభివందనాలు :-

ఈ రజతోత్సవ సంవత్సరం ఉన్నతంగా ఉండడానికి కారణం బ్యాంకు కస్టమర్లు, వారి విశ్వాసమే మా పునాది. బ్యాంకు వాటాదారులకు, వారి నిరంతర మద్దతు కోసం, బ్యాంకు డైరెక్టర్లు మరియు నియంత్రణ సంస్థలు, వారి దార్శనిక మార్గదర్శకత్వం ఉద్యోగులు, వారి అంకిత భావం బ్యాంకు విజయాన్ని నడిపిస్తుంది.

ఈ సందర్భంగా నేను రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా, రాష్ట్ర సహకార శాఖ మరియు ఇతర నియంత్రణ సంస్థలకు వారి మార్గదర్శకత్వం కోసం హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలుపుతున్నాను. మా ఉద్యోగుల నిబద్ధత మరియు అవిశ్రాంత కృషికి నేను చాలా కృతజ్ఞుడను. మాపై నమ్మకం ఉంచినందుకు బ్యాంకు సభ్యులందరికీ మరియు డిపాజిటర్లకు కూడా నా కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తున్నాను.

2025 మా సిల్వర్ జూబ్లీ సంవత్సరం మరియు కో ఆపరేటివ్స్ బిల్డ్ బెటర్ వరల్డ్ అనే ట్యాగ్ లైన్ తో అంతర్జాతీయ సహకార సంవత్సరం కుడా. సహకార సంఘాలలో భాగంగా, మేము మరింత ఉపాధిని కల్పించడానికి మరియు సభ్యుల ఆర్థిక వృద్ధి మరియు అభివృద్ధికి సేవ చేయడానికి స్ఫూర్తితో పని చేస్తున్నాము.

మనం 25 సంవత్సరాలు పూర్తి చేసుకోబోతున్నందున, ఇది కేవలం సంఖ్యల వేడుక కాదు, నమ్మకం, సహకారం మరియు ఉమ్మడి కలల వేడుక అని మనం నిర్ధారించుకుందాం.

మీ సూచనలు మరియు సలహాలు అమూల్యమైనవి. ఇందులో చురుకుగా పాల్గొనాలని నేను ప్రతి వాటాదారుని కోరుతున్నాను.

మరింత ఉజ్వల భవిష్యత్తును నిర్మించడానికి పారదర్శకత, ఐక్యత, ఆవిష్కరణ మరియు సేవ చేయడానికి మరియు చేయి కలిపి పని చేయడానికి అదే స్ఫూర్తితో మన ప్రయాణాన్ని కొనసాగించాలని ప్రతిజ్ఞ చేద్దాం.

అందరికీ మరోసారి ధన్యవాదాలు.

జైహింద్.

జై సహకార ఉద్యమం.

-యస్. రవికుమార్

ఉపాధ్యక్షులు / అధ్యక్షులు (FAC)

Agenda Item No. 3 : Approval of Report of Chief Executive Officer
ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి గారి నివేదికను ఆమోదించుట గురించి

CHIEF EXECUTIVE OFFICER REPORT

Good Morning
To all our esteemed Members, Shareholders,
Board of Directors, Colleagues, and
Distinguished Guests,

At the outset, I would like to take a bow to all of you for your continued trust, confidence and support in the Bank's mission and valuesfor the past 25 years while expressing my wholehearted gratitude to make our Gayatri Bank at number one place amongst all its peers of Telangana State.

During the period of our Bank's journey till now, our Bank has navigated the landscape with resilience, prudence, and consistent growth besides upholding co-operative values.

The Bank has been able to face the challenges of sustainability with a comprehensive understanding, full commitment and coordination of each associated entity by strengthening its GRC policy across all types of functionalities.

At your service for 25 years

Our Gayatri Bank on its establishment in 2000 has been continuously serving our valued customers across the regions of Telangana state and Andhra Pradesh till now by becoming a Multi-State Co-operative Bank.

In the sphere of service to the poor and middle-class people who are unserved or underserved, our Bank has reached its objectives and continues to further extend its services in new areas of unreached segments of society not only in the two Telugu states but in other states within a near future.

Our Bank has transformed its digital perspective with service online, service authentication and of course, service with a smile. The Bank has equipped with fully computerised operations upon introduction of Core Banking Solution, Unified Payment Interface and Aadhaar enabled Payment System services besides ensuing Internet Banking-transactions and Centralised Payment Systems with our own Indian Financial System Code (IFSC) prefixing with GABK within a short period.

Governance, Risk and Compliance

Our Bank has established a strong governance coupled with assessing the risk profile at its best possible level to ensure the compliance during this period.

Our Bank has diversified its governance, management and monitoring functions into a Regional setup for smooth operations and better service adoptions. Along with, different Sub-Committees to specific types of functionalities, on the advisory part - Board of Management, on compliance part - Audit Committee of the Board have been continuously strengthening the operations and performance of the Bank while complying with all regulatory commitments which includes payments of different types of taxes, implementation of cyber security controls, submission of all statutory reports, adhering to the customer grievance mechanism, etc. to name a few.

ముఖ్యకార్యనిర్వహణాధికారి వారి నివేదిక

గౌరవనీయులైన సభ్యులు, వాటాదారులు, బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు, సహోద్యోగులు మరియు విశిష్ట అతిథులందరికీ శుభోదయం

ముందుగా, గత 25 సంవత్సరాలుగా బ్యాంక్ లక్ష్యం మరియు విలువలపై మీరు కొనసాగిస్తున్న నమ్మకం, విశ్వాసం మరియు మద్దతుకు మీ అందరికీ నా నమస్కారాలు తెలియజేస్తున్నాను. అదే సమయంలో మన గాయత్రి బ్యాంక్‌ను తెలంగాణ రాష్ట్రంలోని అన్ని ఇతర బ్యాంకులలో నంబర్ వన్ స్థానంలో నిలిపినందుకు నా హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తున్నాను.

బ్యాంక్ ప్రయాణంలో ఇప్పటివరకు, సహకార విలువలను నిలబెట్టడంతో పాటు స్థితిస్థాపకత, వివేకం మరియు స్థిరమైన వృద్ధితో ముందుకు సాగుతున్నాము.

అన్ని రకాల కార్యాచరణలలో దాని GRC విధానాన్ని బలోపేతం చేయడం ద్వారా ప్రతి అనుబంధ సంస్థ యొక్క సమగ్ర అవగాహన, పూర్తి నిబద్ధత మరియు సమన్వయంతో బ్యాంక్ స్థిరత్వ సవాళ్ళను ఎదుర్కోగలిగింది.

మీ సేవలో - 25 సంవత్సరాలు:-

2000 సంవత్సరంలో స్థాపించబడిన మన గాయత్రి బ్యాంక్, తెలంగాణ రాష్ట్రం మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ ప్రాంతాలలోని బహుళ-రాష్ట్ర సహకార బ్యాంకుగా అవతరించడం ద్వారా మా విలువైన కష్టమర్లకు నిరంతరం సేవలందిస్తోంది. పేద మరియు మధ్యతరగతి ప్రజలకు సేవచేసే ఉద్యేశ్యంతో మా బ్యాంక్ తన లక్ష్యాలను చేరుకుంది మరియు రెండు తెలుగు రాష్ట్రాలలోనే కాకుండా ఇతర రాష్ట్రాలలో కూడా సమాజంలోకి చేరుకోని కొత్త రంగాలకు తన సేవలను మరింత విస్తరిస్తూనే ఉంది.

ఆన్‌లైన్ సేవ, సేవా ప్రామాణీకరణ మరియు చిరునవ్వుతో మా బ్యాంకు తన డిజిటల్ దృక్పథాన్ని మార్చుకుంది. కోర్ బ్యాంకింగ్ సొల్యూషన్, యూనిఫైడ్ పేమెంట్ ఇంటర్‌ఫేస్ మరియు ఆధార్ ఆధారిత పేమెంట్ సిస్టమ్ సేవలను ప్రవేశపెట్టడంతో పాటు, ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ లావాదేవిలు మరియు కేంద్రీకృత చెల్లింపు వ్యవస్థలను GABK తో ప్రారంభమయ్యే IFSC Code ను ప్రారంభించడానికి ఏర్పాట్లు చేస్తున్నాము.

గవర్నెన్స్, రిస్క్ మరియు కంప్లైయెన్స్:-

ఈ కాలంలో సమ్మతిని నిర్ధారించడానికి మా బ్యాంక్ రిస్క్ ప్రొఫైల్‌ను సాధ్యమైనంత ఉత్తమ స్థాయిలో అంచనా వేయడంతో పాటు బలమైన పాలనను ఏర్పాటు చేసింది.మా బ్యాంక్ తన పాలన, నిర్వహణ మరియు పర్యవేక్షణ విధులను సజావుగా నిర్వహించడానికి మరియు మెరుగైన సేవలను అందించడానికి ప్రాంతీయ వ్యవస్థగా విస్తరించింది.సలహా విభాగంలో నిర్వహణ బోర్డు, సమ్మతి విభాగంలో బోర్డు యొక్క ఆడిట్‌కమిటీతో పాటు,నిర్దిష్ట రకాల కార్యాచరణలకు వివిధ ఉప కమిటీలు నిరంతరం బ్యాంక్ కార్యకలాపాలు మరియు పనితీరును బలోపేతం చేస్తూనే ఉన్నాయి.అదే సమయంలో వివిధ రకాల పన్నుల చెల్లింపులు, సైబర్ భద్రతా నియంత్రణల అమలు, అన్ని చట్టబద్ధమైన నివేదికల సమర్పణ, కష్టమర్ ఫిర్యాదుల యంత్రాంగానికి కట్టుబడి ఉండటం వంటి అన్ని నియంత్రణ నిబద్ధతలను పాటిస్తున్నాయి.

పారదర్శకత మరియు సుపరిపాలనను నిలబెట్టడానికి అంతర్గత నియంత్రణలు, ఆడిట్ యంత్రాంగాలు మరియు బోర్డు స్థాయి పర్యవేక్షణను బలోపేతం చేశారు.

Internal controls, audit mechanisms, and board-level oversight were strengthened to uphold transparency and good governance.

Geographical Reach

Our Bank, as per its commitment to reach the underserved population across the rural and semi-urban areas of the two Telugu states, at present has been a successful proportion with due acknowledgement from the regulatory authority i.e., RBI.

We have touched the customers at 62 locations as at the end of previous financial year and as of now reached to 66 locations with a target of serving new regions at another 15 locations during FY 2025-26, reaffirming our commitment to financial inclusion, employment generation, and community development with co-operative principles.

Performance Overview

The financial year 2024–25 was both challenging and transformative for the banking sector, and I am pleased to report that our Bank has surpassed its defined objectives at the best possible level during the journey of performance in this 25-year period. But the perseverance still continues in strengthening the growth perspective of the Bank.

Our Bank's Total Business scaled from Rs. 2,526.76 crores in the previous fiscal to Rs. 3,143.69 crores i.e. a rise of Rs. 616.93 crores in absolute terms reflecting an impressive growth of 24.42% for FY 2024-25.

The clientele base of the Bank was 788904 asat the end of theyear with increase of 11.92% against 704868 of previous financial year.

The Banks deposits have increased from Rs. 1475.95 Crores to Rs. 1790.37 Crores with growth of 21.30% as on 31-03-2025.

Loans and Advances of the Bank increased from Rs. 1050.81 Crores to Rs. 1353.32 Crores with yearly growth of 28.79% as on 31-03-2025.

The Bank has reported a net profit Rs. 26.08 crores and Rs. 18.45 crores net distributable profit after taxes for the year 2024-25 with a robust growth of 16.18%.

The Net-worth of the Bank is assessed at Rs. 146.32 crores as on the date of Audit as against Rs. 116.29 crores as on previous financial year, thereby registering an increase of 25.82%.

The CD ratio of the Bank as at the end of this Financial Year, the CD ratio was stood at 75.59% as against 71.20% of previous financial year by an increase of 4.39%.

The Investments of the Bank are increased by 9.45% from Rs. 433.53 Crores to Rs. 474.48 Crores as on 31-03-2025.

The Bank has Gross NPA ratio of 1.50%, which is relatively low compared to the industry average of 3% to 4% while Net NPA continued to be below Zero consecutively with a Provision Coverage Ratio of 148.59% as on 31-03-2025.

భౌగోళిక పరిధి:-

గ్రామీణ మరియు సెమీ-అర్బన్ ప్రాంతాలలోని సేవలు అందని జనాభాను చేరుకోవాలనే తన నిబద్ధతకి అనుగుణంగా, మన బ్యాంక్ ప్రస్తుతం రెండు తెలుగు రాష్ట్రాలలో విజయవంతంగా సేవలను విస్తరిస్తోంది. ఈ కృషికి భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు (RBI) నుండి తగిన గుర్తింపు లభించింది.

గత ఆర్థిక సంవత్సరం చివరి నాటికి మేము 62 ప్రదేశాలలో కష్టమర్లను చేరుకోగలిగాము మరియు 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో మరో 15 ప్రదేశాలలో కొత్త ప్రాంతాలకు సేవలందించే లక్ష్యంతో ఇప్పటివరకు 66 ప్రదేశాలకు చేరుకున్నాము, సహకార సూత్రాలతో ఆర్థిక చేరిక, ఉపాధి కల్పన మరియు సమాజ అభివృద్ధికి మా నిబద్ధతను పునరుద్ఘాటిస్తున్నాము.

పనితీరు అవలోకనం :-

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరం బ్యాంకింగ్ రంగానికి సవాలుతో కూడుకున్నది మరియు పరివర్తన కలిగించేది, మరియు ఈ 25 సంవత్సరాల కాలంలో పనితీరు ప్రయాణంలో బ్యాంక్ నిర్వహించిన లక్ష్యాలను సాధ్యమైనంత ఉత్తమ స్థాయిలో అధిగమించిందని నివేదించడానికి నేను సంతోషంగా ఉన్నాను. అలాగే బ్యాంక్ వృద్ధి దృక్పథాన్ని బలోపేతం చేయడంలో పట్టుదల ఇప్పటికీ కొనసాగుతుంది.

మన బ్యాంక్ మొత్తం వ్యాపారం గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ॥ 2,526.76 కోట్ల నుండి ప్రస్తుత ఆర్థిక సంవత్సరం రూ॥ 3,143.69 కోట్లకు పెరిగింది, అంటే 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి 24.42% ఆకట్టుకునే వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తూ రూ॥ 616.93 కోట్ల పెరుగుదలను సాధించాము.

సంవత్సరాంతానికి బ్యాంక్ ఖాతాదారుల సంఖ్య 788904, గత ఆర్థిక సంవత్సరం 704868 తో పోలిస్తే 11.92% పెరుగుదలను నమోదు చేసుకున్నాము.

బ్యాంకుల డిపాజిట్లు 31-03-2025 నాటికి 21.30% వృద్ధితో రూ॥ 1475.95 కోట్ల నుండి రూ॥ 1790.37 కోట్లకు పెరిగాయి.

బ్యాంకు రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులు 31-03-2025 నాటికి 28.79% వార్షిక వృద్ధితో 1050.81 కోట్ల నుండి 1353..32 కోట్లకు పెరిగాయి.

బ్యాంకు 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో లాభం రూ॥ 26.08 కోట్లు, పన్నులు చెల్లించిన తరువాత పంపిణీ చేయదగిన లాభం రూ॥ 18.45 కోట్లు నమోదు చేసింది. ఇది 16.18% బలమైన వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

ఆడిట్ తేదీ నాటికి బ్యాంక్ నికర విలువ 146.32 కోట్లుగా అంచనా వేయబడింది, గత ఆర్థిక సంవత్సరం నికర విలువ రూ॥ 116.29 కోట్లతో పోలిస్తే 25.82% పెరుగుదల నమోదైంది.

ఈ ఆర్థిక సంవత్సరం ముగిసే సమయానికి బ్యాంక్ యొక్క CD నిష్పత్తి 75.59% గా ఉండగా, గత ఆర్థిక సంవత్సరంతోని 71.20% తో పోలిస్తే 4.39% పెరిగింది.

31-03-2025 నాటికి బ్యాంక్ పెట్టుబడులు 9.45% పెరిగి 433.53 కోట్ల నుండి 474.48 కోట్లకు చేరుకున్నాయి.

బ్యాంక్ స్థూల NPA నిష్పత్తి 1.50%, ఇది పరిశ్రమ సగటు 3% నుండి 4% తో పోలిస్తే చాలా తక్కువ, అయితే నికర ఎన్‌పిఎ 31-03-2025 నాటికి 148.59% ప్రొవిజన్ కవరేజ్ నిష్పత్తితో వరుసగా సున్నా కంటే తక్కువగా ఉంది.

Key Earnings Ratios

Particulars	2024-25	2023-24	Variance
Cost of Deposits	6.17%	5.89%	0.28%
Yield on Loans	11.12%	10.53%	0.59%
Yield on Investments	7.54%	6.97%	0.57%
Cost of Funds	5.49%	5.25%	0.24%
Net Interest Margin (NIM)	3.82%	3.71%	0.11%
Cost Income Ratio	59.56%	25.99%	33.57%
Staff Cost to Total Income Ratio	9.00%	8.23%	0.77%

Digital glees

Introduction of contactless Debit Cards for hassle free transactions.

Establishment of 40 Kiosk Recyclers for all types of cash deposits inclusive interoperable ones besides ATMs exclusively for women customers at specific branches.

Aadhaar enabled Payment System (AePS) of the Bank has enticed 699780 transactions amounting to Rs. 2050.95 crores during the year.

Unified Payment Interface (UPI) services touched 670.37 Lakhs number of transactions amounting to Rs. 14228.56 Crores.

Strengthening the cyber security with implementation of SOC-NOC operations for 24X7 monitoring.

On-boarding means for Centralized Payment Systems and Internet Banking Transactions modules within a short period.

The Path Ahead

Our Bank has a delineate path for marching ahead of performance not only in business parameters but for the quality development in the areas of operations.

In this arena, our Bank has initiated steps in enticing young generation, NRI clientele at all the places where our Bank extends or proposed to extend its services. Besides, the designed services like special help desks, exclusive ATMs for women and senior citizen customers, our Bank explores new avenues of service areas to further extend the service portfolio of the Bank.

Our Bank continues to adhere to the implementation of cyber security controls as required while ensuring the enhanced measures for review and monitoring of all types of digital assets/transactions with due risk assessments and audits.

We aim to deepen financial inclusion, enhance customer experience through innovation, and expand our Branch-and-service network to underserved regions in different states afresh.

Our focus remains on sustainable and inclusive growth aligned with our cooperative principles.

Before I conclude, I extend my heartfelt thanks to the Board of Directors, our dedicated staff, regulatory bodies, and most importantly, our members and customers, who are the true strength of the Bank.

Let us continue to work together in building a stronger, more resilient Bank that serves the society with integrity and excellence.

Thank You All,

Vanamala Srinivas

Chief Executive Officer

Particulars	2024-25	2023-24	Variance
Cost of Deposits	6.17%	5.89%	0.28%
Yield on Loans	11.12%	10.53%	0.59%
Yield on Investments	7.54%	6.97%	0.57%
Cost of Funds	5.49%	5.25%	0.24%
Net Interest Margin (NIM)	3.82%	3.71%	0.11%
Cost Income Ratio	59.56%	25.99%	33.57%
Staff Cost to Total Income Ratio	9.00%	8.23%	0.77%

డిజిటల్ గ్లీస్ :

ఇబ్బంది లేని లావాదేవీల కోసం కాంటాక్ట్‌లెస్ డెబిట్ కార్డుల పరిచయం. మహిళా కస్టమర్ల కోసం నిర్దిష్ట శాఖలలో ప్రత్యేకంగా ATM లతో పాటు, అన్ని రకాల నగదు డిపాజిట్ల కోసం ఇంటర్‌ఆపరబుల్ తో సహా 40 కియోస్క్ రీసైక్లర్ల ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

బ్యాంకు యొక్క ఆధార్ ఆధారిత చెల్లింపు వ్యవస్థ (AePS) సంవత్సరంలో 2050.95 కోట్ల విలువైన 699780 లావాదేవీలను జరిపింది.

యూనిఫైడ్ పేమెంట్ ఇంటర్‌ఫేస్ (UPI) సేవలు 670.37 లక్షల లావాదేవీలతో 14228.56 కోట్లకు చేరుకున్నాయి.

24×7 పర్యవేక్షణ కోసం SOC-NOC కార్యకలాపాల అమలుతో సైబర్ భద్రతను బలోపేతం చేయడం.

తక్కువ వ్యవధిలో కేంద్రీకృత చెల్లింపు వ్యవస్థలు మరియు ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ లావాదేవీల మాడ్యూళ్లకు ఆన్-బోర్డింగ్ చేయబోతున్నాము.

ముందున్న మార్గం :-

వ్యాపార పారామితులలో మాత్రమే కాకుండా కార్యకలాపాల రంగాలలో నాణ్యతా అభివృద్ధికి కూడా మన బ్యాంక్ పనితీరును ముందుకు తీసుకెళ్లడానికి ఒక స్పష్టమైన మార్గాన్ని కలిగి ఉంది.

ఈ రంగంలో, మన బ్యాంక్ తన సేవలను విస్తరించే లేదా విస్తరించడానికి ప్రతిపాదించిన అన్ని ప్రదేశాలలో యువతరం, NRI ఖాతాదారులను ఆకర్షించడంలో చర్యలు ప్రారంభించింది. అంతేకాకుండా, ప్రత్యేక హెల్ప్ డెస్క్‌లు, మహిళలు మరియు సీనియర్ సిటిజన్ కస్టమర్ల కోసం ప్రత్యేకమైన ATMలు వంటి సేవలను రూపొందించడం ద్వారా, బ్యాంక్ సేవా పోర్ట్‌ఫోలియోను మరింత విస్తరించడానికి మా బ్యాంక్ సేవా రంగాలలో కొత్త మార్గాలను అన్వేషిస్తుంది. అన్ని రకాల డిపాజిట్ ఆస్తులు/ లావాదేవీల సమీక్ష మరియు పర్యవేక్షణ కోసం మెరుగైన చర్యలను తగిన రిస్క్ అసెస్‌మెంట్‌లు మరియు ఆడిట్‌లతో నిర్ధారిస్తూ, అవసరమైన విధంగా సైబర్ భద్రతా నియంత్రణల అమలుకు మా బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంటుంది.

మేము ఆర్థిక సేవలను మరింతగా విస్తరించడం, నూతన సాంకేతికత ద్వారా వినియోగదారుల అనుభవాన్ని మెరుగుపరచడం మరియు వివిధ రాష్ట్రాలలో తక్కువ సేవలు అందుతున్న ప్రాంతాలలో మా శాఖలు మరియు సేవా నెట్‌వర్క్‌ను కొత్తగా విస్తరించడంపై కట్టుబడి ఉన్నాము.

మన సహకార సూత్రాలకు అనుగుణంగా స్థిరమైన మరియు సమ్మిళిత వృద్ధిపై మా దృష్టి కొనసాగుతుంది.

నేను ముగించే ముందు, బ్యాంకు యొక్క నిజమైన బలం అయిన బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్లు మా అంకిత భావం కలిగిన సిబ్బంది, నియంత్రణ సంస్థలు మరియు ముఖ్యంగా మా సభ్యుల మరియు కస్టమర్లకు నా హృదయపూర్వక ధన్యవాదాలు తెలియజేస్తున్నాను.

సమాజానికి సమగ్రత మరియు శ్రేష్ఠతతో సేవలందించే బలమైన, మరింత స్థితిస్థాపక బ్యాంకును నిర్మించడంలో మనం కలిసి పని చేయడం కొనసాగిద్దాం.

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 01-04-2024 to 31-03-2025.

25వ వార్షిక నివేదిక (బోర్డు ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ నివేదిక), తేది: 01-04-2024 నుండి 31-03-2025 వరకు ఆడిటెడ్ జమ-ఖర్చుల, ఆస్తి-అప్పుల మరియు లాభ-నష్టముల పట్టికలను ఆమోదించుట గూర్చి.

The Board of Directors is pleased to present the 25th 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, 2025.

Economic Outlook

The world economy has continued to affect with the Russia-Ukraine war and the Hamas-Israel conflict, and the fluctuating oil prices during 2024-25. But the Indian economy with introduction of several measures to combat the situation strives hard to keep continuing fiscal discipline and thrust on capital expenditure on its growing path.

As per Reserve Bank of India's (RBI) Monetary Policy Report of April 2025, India's Real GDP growth is likely to be 6.5% for the FY 2024-25. The growth rate for the FY2025-26 has also been estimated at 6.5%. Further, the RBI has projected an inflation rate of 4.0% in the FY 2025-26.

Ambit of Areas of Operations

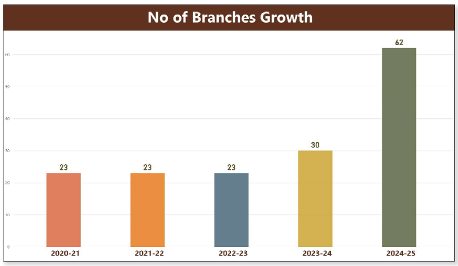
Our Bank having Head Office at Jagtial and 62 Branches in Telangana and Andhra Pradesh as end of FY 2024-25. These Branches include 6 Branches of the erstwhile Yadagiri Laxmi Narasimha Swamy Co-operative Urban Bank (YLNS) which was merged with our Bankwith effect from 10-06-2024 as per the approval of Reserve Bank of India with its letter dated 06-06-2024.

The Bank has been issued licenses to open 18 new branches under the Annual Business Plan

2024-25, Out of which 14 Branches already opened, and the four Branches are opened in the first quarter of this financial year 2025-26. In addition, our Bank has also received licenses to open another 15 new branches in the financial year 2025-26 under the Annual Business Plan (ABP). As such we will be going to reach 81 branches network by this Financial year 2025-26.

Branches

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
No of Branches	23	23	23	30	62
Growth	0	0	0	7	32
Growth Rate	0%	0%	0%	30%	107%



గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంకు యొక్క మార్చి 31, 2025 తో ముగిసిన సంవత్సరానికి సంబంధించిన ఖాతాల ఆడిట్ చేయబడిన స్టేట్‌మెంట్ లతో పాటుగా వ్యాపారం మరియు కార్యకలాపాల పై బ్యాంకు యొక్క 25వ వార్షిక నివేదికలను అందించడం పట్ల డైరెక్టర్ల బోర్డు సంతోషం వ్యక్తం చేస్తుంది.

ఆర్థిక ఔట్ లుక్ :

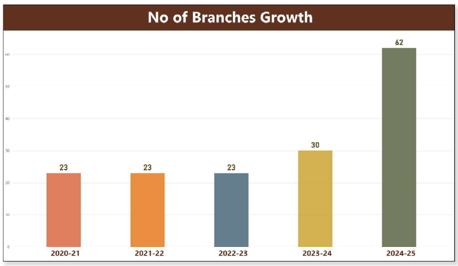
2024-25 లో ఉక్రెయిన్ యుద్ధం, అమెరికా సంఘర్షణ, హెచ్చు తగ్గుల చమురు ధరలు ప్రపంచ ఆర్థిక వ్యవస్థను ప్రభావితం చేస్తూనే ఉన్నాయి.కానీ భారత ఆర్థిక వ్యవస్థ ఈ పరిస్థితిని ఎదుర్కోవడానికి అనేక చర్యలు తీసుకోవడంతో కేంద్రీకృత క్రమశిక్షణ ను కొనసాగించడం మరియు దాని వృద్ధి మార్గంలో మూలధన వ్యయంపై ఒత్తిడి తీసుకురావడం కష్టంగా మారింది. 2025 ఏప్రిల్ నాటి రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (ఆర్‌బిఐ) ద్రవ్య విధాన నివేదిక ప్రకారం, 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి భారతదేశ వాస్తవ జిడిపి వృద్ధి 6.5%గా ఉండే అవకాశం ఉంది. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి వృద్ధిరేటు కూడా 6.5% గా అంచనా వేయబడింది. ఇంకా, ఆర్‌బిఐ 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో 4.0% ఇన్‌ఫ్లేషన్ రేటును అంచనా వేయడం జరిగింది.

కార్యకలాపాల ఆశయం

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరం చివరి నాటికి మన బ్యాంక్ జగిత్యాలలో ప్రధాన కార్యాలయం మరియు తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ లలో కలిపి 62 శాఖలను కలిగి ఉంది. ఈ శాఖలలో భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ వారి అనుమతి ఉత్తర్వులు తేది: 06-06-2024 ప్రకారం యాదగిరి లక్ష్మి నరసింహ స్వామి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ (వైఎల్ఎన్ఎస్) యొక్క 6 శాఖలు తేది: 10-6-2024 నుండి మన బ్యాంక్‌లో విలీనం కాబడ్డాయి.

2024-25 వార్షిక ప్రణాళిక కింద 18 కొత్త శాఖలను తెరవడానికి బ్యాంకుకు లైసెన్స్‌లు జారీ చేయబడ్డాయి, వాటిలో 14 శాఖలు ఇప్పటికే ప్రారంభించబడ్డాయి మరియు నాలుగు శాఖలు ఈ ఆర్థిక సంవత్సరం 2025-26 మొదటి త్రైమాసికంలో ప్రారంభించబడ్డాయి. అదనంగా, మన బ్యాంక్ వార్షిక వ్యాపార ప్రణాళిక (ఎబిపి)-2025-26 క్రింద మరో 15 కొత్త శాఖలను తెరవడానికి లైసెన్స్‌లను కూడా పొందింది. తద్వారా బ్యాంకు ఈ ఆర్థిక సంవత్సరం 2025-26 నాటికి 81శాఖల నెట్‌వర్క్‌కు చేరుకోబోతున్నాము.

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
No of Branches	23	23	23	30	62
Growth	0	0	0	7	32
Growth Rate	0%	0%	0%	30%	107%



Financial Overview

The financial year **2024-25** marked a significant achievement for us as we crossed the **Rs. 3,000 crores milestone** in total business. Our business grew from Rs. 2,526.76 crores in the previous fiscal to Rs 3,143.69 crores i.e. a rise of Rs 616.93 crores in absolute terms reflecting an impressive 24.42% growth.

Deposits increased from Rs. 1,475.95 crores in the previous fiscal to Rs. 1,790.37 crores i.e. a rise of Rs. 314.42 crores in absolute terms reflecting an impressive 21.30% growth.

Advances increased from Rs. 1,050.81 crores in the previous fiscal to Rs. 1,353.31 crores i.e. a rise of Rs. 302.50 crores in absolute terms reflecting an impressive 28.79% growth.

Furthermore, our net profit grew from Rs. 22.44 crore to Rs. 26.08 crore, a robust increase of 16.18%.

RBI has been emphasizing that primary UCBs should achieve at least 50% of the advance's exposure in the segment upto Rs. 25 lakhs. As on 31st March 2025, the Bank's loan portfolio of exposure upto Rs. 25 lakhs stands at 55%.

Our Credit-Deposit (CD) Ratio stood at 75.59%, and the CASA portfolio contributed 32.32% of total deposits.

The Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) has stood at 14.28%, comfortably above the RBI's required minimum of 9%. Importantly, we maintained Zero Net NPA for yet another year, and our Provision Coverage Ratio stood at a healthy 148.59%.

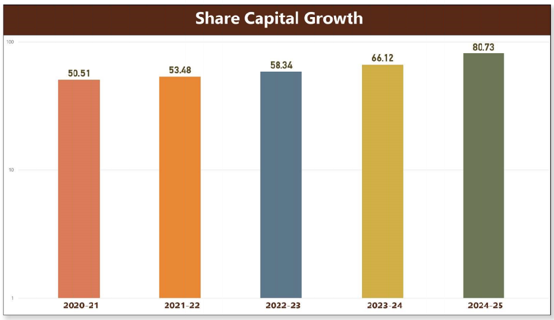
Summary of Financials

Paid Up Capital :

1. The Authorized Share Capital is Rs. 300 Crores whereas the Present Share Capital is at Rs. 80.73 Crores as on 31-03-2025.
2. The number of members increased from 103603 at the beginning of the Year to 127113 at the end of the year.
3. The paid-up share capital of the bank posted to Rs. 80.73 Crores with an increase of 22.09% since last financial year (Rs. 66.12 Crores), due to share linkage on loans and advances and increase in regular members.
4. This significant increase in capital reflects the bank's ability to attract investments and its shareholder confidence.

Rupees in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Share Capital	50.51	53.48	58.34	66.12	80.73
Growth in Amount	-0.75	2.97	4.86	7.78	14.61
% of Growth	-1.47%	5.88%	9.09%	13.33%	22.09%



ఆర్థిక అవలోకనం :

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరం మొత్తం వ్యాపారంలో రూ॥ 3,000 కోట్ల మైలు రాయిని దాటడంతో గణనీయమైన విజయాన్ని అందించింది. బ్యాంక్ వ్యాపారం గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ॥ 2,526.76 కోట్ల నుండి రూ॥ 3,143.69 కోట్లకు పెరిగింది, అంటే 24.42% ఆకట్టుకునే వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తూ మొత్తం రూ॥ 616.93 కోట్ల వ్యాపారం నమోదయ్యింది. డిపాజిట్లు గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ॥ 1,475.95 కోట్ల నుండి రూ॥ 1,790.37 కోట్లకు పెరిగాయి, అంటే మొత్తం రూ॥ 314.42 కోట్ల పెరుగుదల, ఇది 21.30% ఆకట్టుకునే వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో అడ్వాన్సులు రూ॥ 1,050.81 కోట్ల నుండి రూ॥ 1,353.31 కోట్లకు పెరిగాయి, అంటే మొత్తం రూ॥ 302.50 కోట్ల పెరుగుదల, ఇది 28.79% అకట్టుకునే వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

ఇంకా, బ్యాంక్ నికర లాభం రూ॥ 22.44 కోట్లకు పెరిగింది, ఇది 16.18% పెరుగుదల శాతం.

రూ॥ 25.00 లక్షల వరకు ఉన్న విభాగంలో ప్రాథమిక యుసిబిలు కనీసం 50% ఆడ్వాన్స్ ఎక్స్‌పోజర్‌ను సాధించాలని ఆర్‌బిఐ చెబుతోంది. మన బ్యాంక్‌లో 31 మార్చి 2025 నాటికి, 25 లక్షల వరకు ఉన్న బ్యాంక్ రుణాల పోర్ట్‌ఫోలియో 55% వద్ద ఉంది.

బ్యాంక్ క్రెడిట్-డిపాజిట్ (సిడి) నిష్పత్తి 75.59% వద్ద ఉంది మరియు సిఎఎస్ఎ పోర్ట్‌ఫోలియో మొత్తం డిపాజిట్లలో 32.32% గా ఉంది.

క్యాపిటల్ టు రిస్క్ వెయిటెడ్ అసెట్స్ రేషియో (సిఆర్ఎఆర్) 14.28% వద్ద ఉంది.

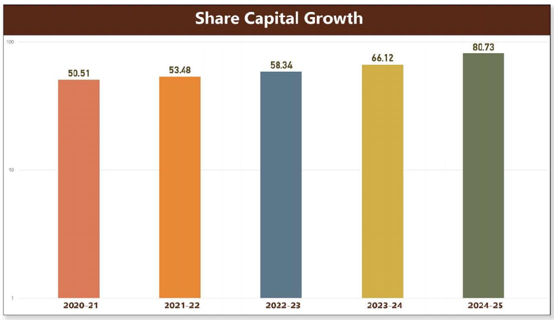
ఆర్థిక విషయాల సారాంశం

చెల్లించిన మూలధనం :

1. ఆథరైజ్డ్ షేర్ క్యాపిటల్ 300 కోట్లు కాగా, ప్రస్తుత షేర్ క్యాపిటల్ 31-03-2025 నాటికి రూ॥ 80.73 కోట్లుగా ఉంది.
2. సంవత్సర ప్రారంభంలో 103603 మంది సభ్యుల సంఖ్య సంవత్సరాంతానికి 127113 కి పెరిగింది.
3. రుణాలు మరియు అడ్వాన్స్‌లపై వాటా అనుసంధానం మరియు సాధారణ సభ్యుల పెరుగుదల కారణంగా బ్యాంకు యొక్క చెల్లించిన వాటా మూలధనం గత ఆర్థిక సంవత్సరం నుండి 22.09% పెరుగుదలతో (66.12 కోట్లు) రూ॥ 80.73 కోట్లకు చేరుకుంది.
4. మూలధనంలో ఈ గణనీయమైన పెరుగుదల బ్యాంకు పెట్టుబడులను ఆకర్షించే సామర్థ్యాన్ని మరియు దాని వాటాదారుల విశ్వాసాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది.

Rupees in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Share Capital	50.51	53.48	58.34	66.12	80.73
Growth in Amount	-0.75	2.97	4.86	7.78	14.61
% of Growth	-1.47%	5.88%	9.09%	13.33%	22.09%

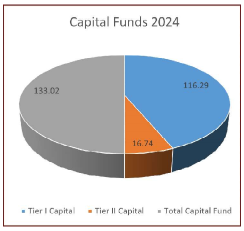


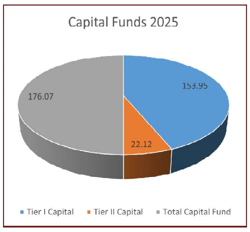
Capital Adequacy & Networth :

The Capital to Risk-Weighted Assets Ratio (CRAR) of the bank is 14.28%, which is well above the minimum regulatory requirement of 9% as stipulated by the Reserve Bank of India (RBI) for cooperative banks. The higher CRAR indicates a strong capital base in relation to the risk-weighted assets of the bank. As the bank's business grows to Rs. 3143.69 crores, maintaining a healthy CRAR.

Rs. In Crores

S.No	Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
1	Paid up Capital	80.73	66.12
2	Statutory Reserves	39.27	26.21
3	Total Assets	2024.79	1665.56
4	Risk Weighted Assets	1233.17	936.02
5	Tier I Capital	153.95	116.28
6	Tier II Capital	22.12	16.74
7	Total Capital Fund	176.07	133.02
8	Erosions	0.00	0.00
9	Tier I Capital (%)	12.49%	12.42%
10	Tier II Capital (%)	1.79%	1.79%
11	Overall CRAR (%)	14.28%	14.21%
12	Net worth	146.32	116.29





Risk-Weighted Assets (RWA) have increased in line with the bank's growing loan book and other assets.

A higher CRAR is indicative of financial resilience and stability, providing confidence to regulators, depositors, and shareholders A CRAR of 14.28% not only meets regulatory requirements but also places the bank in a strong position to manage unexpected financial shocks. This robust capital cushion is particularly important as the bank's loan portfolio expands.

Solvency and Net worth :

Net worth Provides a Snapshot financial health and is a key indicator of wealth and financial stability. The net worth of the Bank was assessed at Rs 146.32 croresas on end of FY 2024-25 whereas in last financial year 2023-24 Rs. 116.29 crores with an increase by 25.82%. The increase in the Net Worth was on account of increase in reserves and retained profits.

The Bank has adequate assets to meets its liabilities as required under section 22(3)(a) of the Banking Regulation Act 1949. The Bank has complied with the requirements of minimum capital and reserves prescribed under section 11(1).

Rs. In Crores

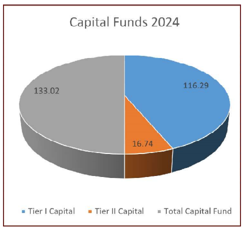
Particulars	2024-25	2023-24	2022-23	2021-22	2020-21
Networth	95.60	77.60	110.34	116.29	146.32
Growth in Amount	2.98	18.00	14.74	5.95	30.03
Growth Rate	3.99%	23.29%	15.42%	5.39%	25.82%

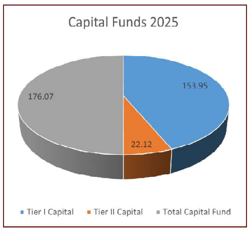
మూలధన సమృద్ధి & నికర విలువ :

బ్యాంక్ యొక్క మూలదనం నుండి రిస్క్-వెయిటెడ్ ఆస్తుల నిష్పత్తి (సిఆర్ఎఆర్) 14.28%, ఇది సహకార బ్యాంకులకు భారత రిజర్వ్ బ్యాంక్ నిర్ధేశించిన కనీస నియంత్రణ అవసరం అయిన 9% కంటే చాలా ఎక్కువ. అధిక సిఆర్ఎఆర్ బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్-వెయిటెడ్ ఆస్తులకు సంబంధించి బలమైన మూలధన సామర్థ్యాన్ని సూచిస్తుంది. బ్యాంకు వ్యాపారం రూ॥ 3143.69 కోట్లకు పెరుగుతుంది. ఆరోగ్యకరమైన సిఆర్ఎఆర్ ని నిర్వహిస్తుంది.

Rs. In Crores

S.No	Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
1	Paid up Capital	80.73	66.12
2	Statutory Reserves	39.27	26.21
3	Total Assets	2024.79	1665.56
4	Risk Weighted Assets	1233.17	936.02
5	Tier I Capital	153.95	116.28
6	Tier II Capital	22.12	16.74
7	Total Capital Fund	176.07	133.02
8	Erosions	0.00	0.00
9	Tier I Capital (%)	12.49%	12.42%
10	Tier II Capital (%)	1.79%	1.79%
11	Overall CRAR (%)	14.28%	14.21%
12	Net worth	146.32	116.29





బ్యాంకు రుణ పుస్తకం మరియు ఇతర ఆస్తుల పెరుగుదలకు అనుగుణంగా రిస్క్-వెయిటెడ్ ఆస్తులు(ఆర్డబ్ల్యుఏ) పెరిగాయి. అధిక సిఆర్ఎఆర్ ఆర్థిక స్థితిస్థాపకత మరియు స్థిరత్వాన్ని సూచిస్తుంది, నియంత్రణ సంస్థలు, డిపాజిటర్లు మరియు వాటాదారులకు విశ్వాశాన్ని అందిస్తుంది. 14.28% సిఆర్ఎఆర్ నియంత్రణ అవసరాలను తీర్చడమే కాకుండా ఊహించని ఆర్థిక అవసరాలను నిర్వహించడానికి బ్యాంక్‌ను బలమైన స్థితిలోఉంచుతుంది. బ్యాంక్ పోర్ట్‌ఫోలియో విస్తరిస్తున్నందుకు ఈ బలమైన మూలధన పరిపుష్టి చాలా ముఖ్యమైనది.

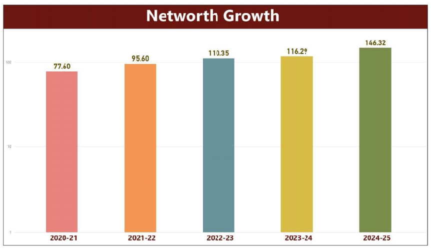
సాల్వెన్సీ మరియు నికర విలువ :

నికర విలువ ఆర్థిక ఆరోగ్యాన్ని స్నాప్‌షాట్‌లో అందిస్తుంది అలానే సంపద మరియు ఆర్థిక స్థిరత్వానికి కీలక సూచిక. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరం చివరి నాటికి బ్యాంక్ నికర విలువ రూ॥ 146.32 కోట్లుగా అంచనా వేయబడింది. అయితే గత ఆర్థిక సంవత్సరం 2023-24లో 25.82% పెరుగుదలతో 116.29 కోట్లుగా అంచనా వేయబడింది. నికర విలువలో పెరుగుదల నిల్వలు మరియు నిలుపుకున్న లాభాల పెరుగుదల కారణం.

బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టం 1949 లోని సెక్షన్ 22(3)(ఎ) ప్రకారం అవసరమైన బాధ్యతలను తీర్చడానికి బ్యాంకుకు తగిన ఆస్తులు ఉన్నాయి. సెక్షన్ 11(1) కింద సూచించబడిన కనీస మూలధనం మరియు నిల్వల అవసరాలను బ్యాంక్ కలిగియున్నది.

Rs. In Crores

Particulars	2024-25	2023-24	2022-23	2021-22	2020-21
Networth	95.60	77.60	110.34	116.29	146.32
Growth in Amount	2.98	18.00	14.74	5.95	30.03
Growth Rate	3.99%	23.29%	15.42%	5.39%	25.82%



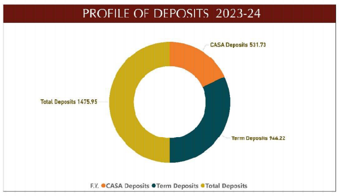
Liquidity and Funds Management :

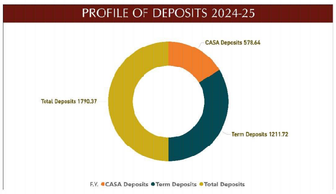
Deposits :

i. The Banks deposits have increased from Rs. 1475.95 Crores to Rs. 1790.37 Crores with growth of 21.30% as on 31-03-2025.

Rs in Crores

S.No	Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
1	Total Deposits	1790.37	1475.95
2	Resident Term Deposits	1211.72	944.22
	% to total Deposits	67.68%	63.97%
3	Resident CASA Deposits	578.68	531.73
	% to total Deposits	32.20%	36.03%
4	Inter Bank Deposits	0	0
	% to total Deposits	0%	0%
5	Total number of deposit accounts	747553	651343
6	Amount held by Top 20 depositors	53.60	55.86
	% to total Deposits	2.98%	3.78%





ii. The CASA Deposits of the Bank are at Rs. 578.68 Crores which constitutes 32.32% of total Deposits i.e., Rs. 1790.37 Crores, as on 31-03-2025. The CASA contributes to 32.32% and term deposits to 67.68% of the total bank's deposits as on 31-03-2025.

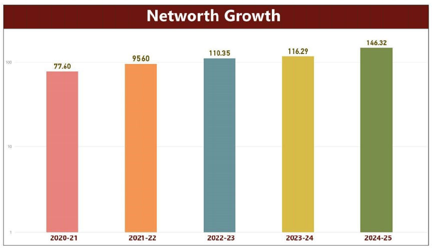
iii. The deposits rates are between 6.00% p.a. and 8.75% p.a. with an additional rate of 0.50% for senior citizens, 0.30% for Bulk Deposits (Rs. 15 Lakhs & Above) and 1.00% for regular staff members.

iv. There is a reduction in amount held by top 20 depositors as a percentage of total deposits from 3.78% to 2.99%, this reduces the concentration risk, indicates improved deposit diversification and implies that the bank is less dependent on few large depositors which enhances stability.

v. The bank had not borrowed from the market during the financial year.

vi. The Average cost of Deposits for this Financial Year stood at 6.17%

vii. The bank had transferred unclaimed deposits amount of Rs. 1.58 Crores to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund) and claimed Rs. 0.06 Crores during this Financial Year. As such there is a net Fund of Rs. 3.27 Crores as end of the Financial Year and there is no claim pending with RBI as on 31-03-2025.



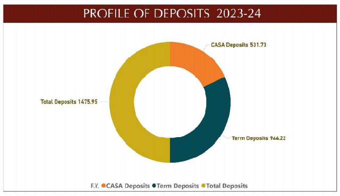
లిక్విడిటీ మరియు ఫండ్స్ మేనేజ్‌మెంట్

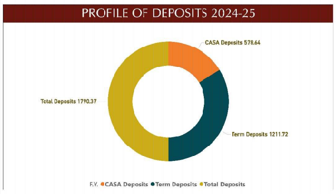
డిపాజిట్లు :

i. తేది :31-03-2025 నాటికి బ్యాంకు డిపాజిట్లు 21.30% వృద్ధితో రూ॥ 1475.95 కోట్ల నుండి 1790.37 కోట్లకు పెరిగాయి.

Rs in Crores

S.No	Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
1	Total Deposits	1790.37	1475.95
2	Resident Term Deposits	1211.72	944.22
	% to total Deposits	67.68%	63.97%
3	Resident CASA Deposits	578.68	531.73
	% to total Deposits	32.20%	36.03%
4	Inter Bank Deposits	0	0
	% to total Deposits	0%	0%
5	Total number of deposit accounts	747553	651343
6	Amount held by Top 20 depositors	53.60	55.86
	% to total Deposits	2.98%	3.78%





ii. బ్యాంకు యొక్క కాసా డిపాజిట్లు 21.30% వృద్ధితో రూ॥ 578.68 కోట్లు, ఇది 31-03-2025 నాటికి మొత్తం డిపాజిట్లలో 32.32% అంటే రూ॥ 1790.37 కోట్లు. తేది: 31-03-2025 నాటికి మొత్తం బ్యాంకు డిపాజిట్లలో కాసా 32.32% మరియు టర్మ్ డిపాజిట్లు 67.68% వాటాను కలిగి ఉన్నాయి.

iii. డిపాజిట్ రేట్లు సంవత్సరానికి 6.00% మరియు 8.75% మధ్య ఉంటాయి, సీనియర్ సిటిజన్లకు 0.50%, బల్క్ డిపాజిట్లకు (15 లక్షలు & అంతకంటే ఎక్కువ) 0.30% మరియు రెగ్యులర్ సిబ్బందికి 1.00% అదనపు రేటును ఇస్తున్నాము.

iv. మొత్తం డిపాజిట్లలో టాప్ 20 డిపాజిటర్ల వద్ద ఉన్న మొత్తంలో 3.78% నుండి 2.99% కి తగ్గించుకోవడం జరిగింది. ఇది మెరుగైన డిపాజిట్ వైవిధ్యాన్ని సూచిస్తుంది మరియు బ్యాంక్ స్థిరత్వాన్ని పెంచే పెద్ద డిపాజిటర్ల పై తక్కువగా ఆధారపడుతుందని సూచిస్తుంది.

v. ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ మార్కెట్ నుండి అప్పు తీసుకోలేదు.

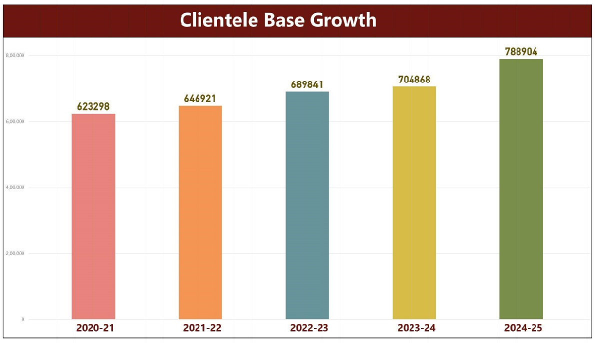
vi. ఈ ఆర్థిక సంవత్సరానికి డిపాజిట్ల సగటు వ్యయం 6.17% గా ఉంది.

vii. ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ రూ॥ 1.58 కోట్ల క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిట్లను డిపాజిటర్ ఎడ్యుకేషన్ అండ్ అవేర్‌నెస్ ఫండ్ (డిఈఎఎఫ్ ఫండ్) కు బదిలీ చేసి 0.06 కోట్లు క్లెయిమ్ చేసింది. అందువల్ల ఆర్థిక సంవత్సరం చివరి నాటికి రూ॥ 3.27 కోట్ల నికర మొత్తం ఉంది. మరియు 31-03-2025 నాటికి ఆర్‌బిఐ వద్ద ఎటువంటి క్లెయిమ్ పెండింగ్‌లో లేదు.

viii. The bank is displaying the list of unclaimed depositors on its website as required in terms of instruction contained at para no. 5.5(iv) of RBI circular DCBR.BPD.(PCB). MC. No : 6 /13.01.000/2015-16 July 1, 2015 and updating the list on monthly basis.

ix. The Clientele Base of the Bank is 788904 as end of this Financial Year with increase of11.92% against 704868 Clientele Base of previous Financial Year.

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Clintele Base	623298	646921	689841	704868	788904
Growth in Count	74278	23623	42920	15027	84036
% of Growth	13.53%	3.79%	6.63%	2.18%	11.92%



x. The Bank is remitting DICGC insurance premium regularly as per due dates and remitted Rs. 1.69Crores for the Year 2024-25.

xi. The Bank is offering Interest rate of 2.75% on Savings Bank account deposits irrespective of the amount of the deposits.

xii On the occasion of Silver Jubilee Year of our Bank, we have introduced Silver Jubilee product and offering an interest rate of 8.80% p.a. for general public and 9.30% p.a. for senior citizens, 0.30% extra for bulk deposits for 444 days.

xiii. **Deposit Growth Rate:** The bank has witnessed a steady growth in its deposit base of 21.53% annually, deposits of Rs. 1790.37 crores this Financial Year, indicates a solid customer base and strong retention of depositors.

xiv. **Deposit Composition :** The bank's deposit mix is diversified, with a significant proportion in savings accounts and fixed deposits. This diversification helps to manage liquidity more effectively by balancing short-term and long-term funding needs.

xv. **Customer Demographics :** The bank caters primarily to the urban middle-class segment, with a growing presence among small and medium enterprises (SMEs). This customer base typically prefers short-term deposits for liquidity, although a growing trend towards long-term deposits has been observed.

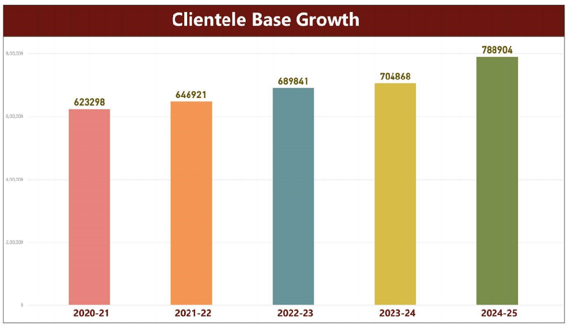
xvi. The diversified deposit portfolio provides stability and helps in managing the bank's liquidity effectively. The strong proportion of savings and term deposits ensures that the bank has a solid base of low-cost funding.

xvii. The steady growth in the deposit base is a positive indicator of customer confidence.

viii. ఆర్‌బిఐ సర్క్యులర్ DCBR.BPD.(PCB).MC No.6/13.01.000/2015-16 జూలై 1,2015 లోని పేరా నెం(4) లో ఉన్న సూచనల ప్రకారం, బ్యాంక్ తన వెబ్‌సైట్‌లో క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిటర్ల జాబితాను ప్రదర్శిస్తోంది మరియు నెలవారీ ప్రాతిపదికన జాబితాను నవీకరిస్తోంది.

ix. ఈ ఆర్థిక సంవత్సరం ముగిసే సమయానికి బ్యాంక్ క్లయింటెల్ బేస్ 7,88,904, గత ఆర్థిక సంవత్సరం 7,04,868 మంది క్లయింటెల్ బేస్‌తో పోలిస్తే 11.92% పెరుగుదల.

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Clintele Base	623298	646921	689841	704868	788904
Growth in Count	74278	23623	42920	15027	84036
% of Growth	13.53%	3.79%	6.63%	2.18%	11.92%



x. గడువు తేదీల ప్రకారం క్రమం తప్పకుండా డిసిసిజిసి భీమా ప్రీమియంను చెల్లిస్తోంది మరియు 2024-25 సంవత్సరానికి 1.69 కోట్ల ప్రీమియం చెల్లించడం జరిగింది.

xi. డిపాజిట్ల మొత్తం తో సంబంధం లేకుండా సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా డిపాజిట్లపై బ్యాంక్ 2.75% వడ్డీరేటును అందిస్తోంది.

xii. బ్యాంక్ సిల్వర్ జూబ్లీ సంవత్సరం సందర్భంగా, సిల్వర్ జూబ్లీ డిపాజిట్‌ను ప్రవేశపెట్టాము. దీని ద్వారా 444 రోజులకు గాను సాధారణ ప్రజలకు సంవత్సరానికి 8.80% మరియు సీనియర్ సిటిజన్లకు సంవత్సరానికి 9.30% వడ్డీరేటును అందిస్తున్నాము. బల్క్ డిపాజిట్లకు 0.30% అదనపు వడ్డీని అందిస్తున్నాము.

xiii. **డిపాజిట్ వృద్ధి రేటు:** బ్యాంక్ తన డిపాజిట్ బేస్ లో వార్షికంగా 21.53% స్థిరమైన వృద్ధిని సాధించింది. ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ॥ 1790.37 కోట్ల డిపాజిట్లు నమోదయ్యాయి, ఇది దృఢమైన కస్టమర్ బేస్ మరియు డిపాజిటర్ల నమ్మకంను సూచిస్తుంది.

xiv. **డిపాజిట్ కూర్పు:** బ్యాంక్ డిపాజిట్ మిశ్రమం వైవిధ్యభరితంగా ఉంటుంది. పొదుపు ఖాతాలు మరియు స్థిర డిపాజిట్లలో గణనీయమైన నిష్పత్తి ఉంటుంది. ఈ వైవిధ్యీకరణ స్వల్పకాలిక దీర్ఘకాలిక నిధుల అవసరాలను సమతుల్యం చేయడం ద్వారా ద్రవ్యతను మరింత సమర్థవంతంగా నిర్వహించడానికి సహాయపడుతుంది.

xv. **కస్టమర్ జనాభా :** బ్యాంకు ప్రధానంగా పట్టణ మధ్య తరగతి విభాగానికి సేవలు అందిస్తుంది. చిన్న మరియు మధ్య తరహా సంస్థలు (ఎస్ఎమ్ఇ) లు మధ్య పెరుగుతున్న ఉనికితో దీర్ఘకాలిక డిపాజిట్ల వైపు పెరుగుతున్న ధోరణి గమనించినప్పటికీ, కస్టమర్ బేస్ సాధారణంగా ద్రవ్యత కోసం స్వల్పకాలిక డిపాజిట్ల పై దృష్టి పెడుతుంది.

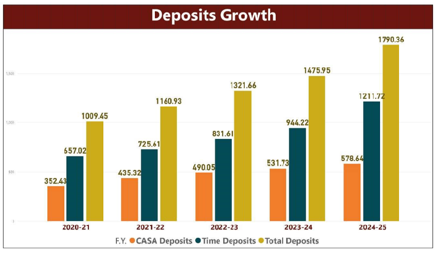
xvi. వైవిధ్యభరితమైన డిపాజిట్ పోర్ట్‌ఫోలియో స్థిరత్వాన్ని అందిస్తుంది మరియు బ్యాంకు యొక్క ద్రవ్యతను సమర్థవంతంగానిర్వహించడంలో సహాయ పడుతుంది. పొదుపు మరియు టర్మ్ డిపాజిట్ల యొక్క బలమైన నిష్పత్తి బ్యాంకు తక్కువ ఖర్చు నిధుల యొక్క ధృఢమైన స్థావరాన్ని కలిగి ఉందని నిర్ధారిస్తుంది.

xvii. డిపాజిట్ బేస్‌లో స్థిరమైన పెరుగుదల కస్టమర్ విశ్వాసానికి సానుకూల సూచిక.

xviii. The Bank's CASA profile during the last 5 years is as below.

Rs in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
CASA Deposits	352.43	435.32	490.05	531.73	578.64
Time Deposits	657.02	725.61	831.61	944.22	1211.72
Total Deposits	**1009.45**	**1160.93**	**1321.66**	**1475.95**	**1790.36**
Growth in Amount	189.73	151.48	160.73	154.29	314.41
% of Growth	23.15%	15.01%	13.84%	11.67%	21.30%
CASA %	34.91%	37.50%	37.08%	36.03%	32.32%



Compliance with statutory and regulatory norms:

The bank had not defaulted in maintenance of prescribed Cash Reserve Ratio (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR) during the Financial Year 2024-25. This ensures that the bank remains solvent, operational, and resilient in times of financial stress. The bank is required to follow several guidelines and regulatory measures set forth by the Reserve Bank of India (RBI), the Ministry of Finance, and other governing bodies, especially given its cooperative structure.

Internal Policies and Adherence :

The Bank ALM statements Indicates that it holds liquid Assets more than Projected Cash outflow which indicates liquidity Management of Bank.

The Internal Liquidity Risk Management Framework (ILRMF) of Bank is a set of internal policies and procedures that banks use to manage liquidity risk in their day-to-day operations. It ensures that banks have sufficient liquidity to meet operational needs, emergency funding requirements, and regulatory standards.

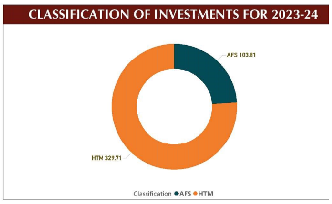
Investments :

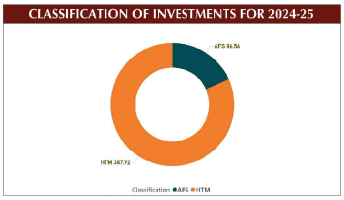
The Investments of the Bank are increased by 9.45% from Rs. 433.53 Crores to Rs. 474.48 Crores as on 31-03-2025.

Profile of Investments :

Rs in Crores

Classification	As on 31.03.2024			As on 31.03.2025			Change
	SLR	Non-SLR	Total	SLR	Non-SLR	Total	(in %)
HTM	329.71	0.00	329.71	387.92	0.00	387.92	17.65%
AFS	103.18	0.64	103.81	86.56	0.00	86.56	-16.62%
HFT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
Total	432.89	0.64	433.53	474.48	0.00	474.48	9.45%

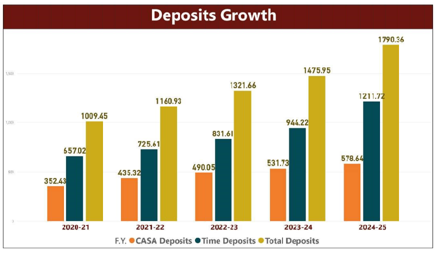




xviii. గత 5 సంవత్సరాలలో బ్యాంక్ యొక్క కాసా ప్రొఫైల్ క్రింద ఇవ్వబడింది.

Rs in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
CASA Deposits	352.43	435.32	490.05	531.73	578.64
Time Deposits	657.02	725.61	831.61	944.22	1211.72
Total Deposits	**1009.45**	**1160.93**	**1321.66**	**1475.95**	**1790.36**
Growth in Amount	189.73	151.48	160.73	154.29	314.41
% of Growth	23.15%	15.01%	13.84%	11.67%	21.30%
CASA %	34.91%	37.50%	37.08%	36.03%	32.32%



చట్టబద్ధమైన మరియు నియంత్రణ నిబంధనలకు అనుగుణంగా :

2024-25 ఆర్ధిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ నిర్ధేశించిన నగదు నిల్వ నిష్పత్తి (ఎస్ఎల్ఆర్) నిర్వహణలో డిఫాల్ట్ కాలేదు. ఇది ఆర్ధిక ఒత్తిడి సమాయాల్లో బ్యాంక్ ద్రావణి, కార్యచరణ మరియు స్థితిస్తాపకంగా ఉండేలా చేస్తుంది. ముఖ్యంగా సహకార నిర్మాణాన్ని దృష్టిలో ఉంచుకొని, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (ఆర్బిఐ), ఆర్ధిక మంత్రిత్వ శాఖ మరియు ఇతర పాలక సంస్థలు నిర్ధేశించిన అనేక మార్గదర్శకాలు మరియు నియంత్రణ చర్యలను బ్యాంక్ అనుసరిస్తుంది.

అంతర్గత విధానాలు మరియు కట్టుబడి :

బ్యాంక్ ఎఎల్ఎమ్ స్టేట్‌మెంట్‌లు అంచనా వేసిన నగదు అవుట్ ఫ్లో కంటే ఎక్కువ ద్రవ ఆస్తులను కలిగి ఉన్నాయని సూచిస్తున్నాయి. ఇది బ్యాంక్ లిక్విడిటీని సూచిస్తుంది.

బ్యాంక్ యొక్క అంతర్గత లిక్వీడిటీ రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ ఫ్రేమ్‌వర్క్ (ఐఎల్ఆర్ఎమ్ఎఫ్) అనేది బ్యాంకులు తమ రోజువారీ కార్యకలాపాలలో లిక్వీడిటీ రిస్క్‌ను నిర్వహించడానికి ఉపయోగించే అంతర్గత విధానాలు మరియు విధానాల సమితి. ఇది బ్యాంకులకు కార్యచరణ అవసరాలు, అత్యవసర నిధుల అవసరాలు మరియు నియంత్రణ ప్రమాణాలను తీర్చడానికి తగినంత లిక్విడిటీ ఉందని నిర్ధారిస్తుంది.

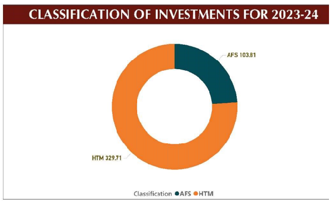
పెట్టుబడులు :

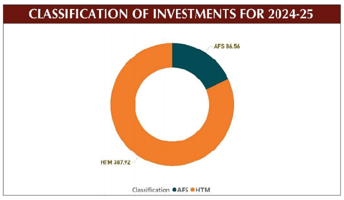
బ్యాంకు పెట్టుబడులు రూ॥ 433.53 కోట్ల నుండి 9.45% వృద్ధితో తేది: 31-03-2025 నాటికి రూ॥ 474.48 కోట్ల కు చేరుకుంది.

పెట్టుబడుల ప్రోఫైల్ :

Rs in Crores

Classification	As on 31.03.2024			As on 31.03.2025			Change
	SLR	Non-SLR	Total	SLR	Non-SLR	Total	(in %)
HTM	329.71	0.00	329.71	387.92	0.00	387.92	17.65%
AFS	103.18	0.64	103.81	86.56	0.00	86.56	-16.62%
HFT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
Total	432.89	0.64	433.53	474.48	0.00	474.48	9.45%



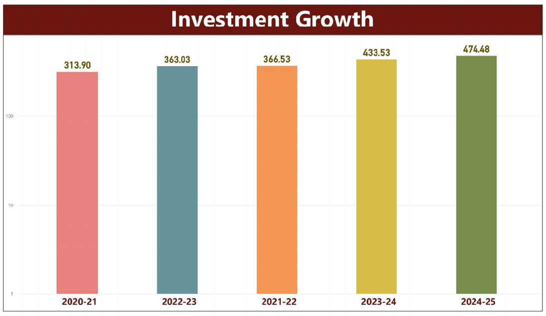


- The CSGL account is with SBI DFHI and the CSGL Account is being reconciled from time to time.
- The investment portfolio of the bank stood at Rs. 474.48 Crores as at end of the F.Y. The bank's SLR investments in Government securities stood at Rs. 399.70 Crores which formed 22.62% of applicable NDTL (Rs. 1740.30Crores) as on 31-03-2025 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. 387.92 Crores formed 22.29% of applicable NDTL which was within the permissible limit of 25%. Investments/ securities held in AFS category are Rs. 86.56 Crores, which valued at Market Value Rs. 86.69 Crores. There is a surplus of Market value over Book Value is Rs. 0.13 Crores and the Bank has IDR provision of Rs. 0.97 Crores.
- During Financial Year 2024-25, the bank had shifted Rs. 32.43 Crores securities from AFS to HTM category which were valued to Rs. 30.68 crores and 2.98 Crores securities from HTM category to AFS category which were valued to Rs. 3.35 Crores as on date of Shifting.
- During the current F.Y., the bank had purchased SLR securities amounting to Rs. 404.84 Crores in 97 transactions and sold securities worth Rs. 291.27 Crores in 48 transactions. By this trading, the bank recorded Rs. 2.70 Crores of profit as end of the financial year 2024-25. SLR securities under HTM, amounting to Rs. 1.43 Crores had matured during Financial Year and recorded Rs. 0.034Crores of Loss on redemption. Thus, net profit from trading during the financial year is Rs. 2.66 Crores.
- The Bank has kept Rs. 5.74 Crores under Investments Fluctuation Reserves, which is occupying 6.63% on AFS category Investments of Rs. 86.56 Crores. 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.
- The Bank's Inter-Bank Gross and counter party exposures are 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. 12.06 Crores of Securities under non-SLR investments as on 31-03-2025, which constitutes 0.82% 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.
- 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.

- సిఎస్‌జిఎల్ ఖాతా ఎస్‌బిఐ డిఎఫ్‌హెచ్ఐ వద్ద ఉంది మరియు సీఎస్‌జిఎల్ ఖాతా ఎప్పటికప్పుడు రీ-కాన్సిల్ చేయబడుతుంది.
- ఆర్థిక సంవత్సరం చివరి నాటికి బ్యాంక్ పెట్టుబడి పోర్ట్‌పోలియెా రూ॥ 474.48 కోట్లుగా ఉంది. ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలలో బ్యాంక్ యొక్క ఎస్‌ఎల్‌ఆర్ పెట్టుబడులు రూ॥ 399.70 కోట్లుగా ఉన్నాయి. ఇవి 31-3-2025 నాటికి వర్తించే ఎన్‌డిటిఏ (1740.30 కోట్లు)లో 22.62% శాతం ఉంది. మరియు బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టంలోని సెక్షన్ 24 లో సూచించిన విధంగా కనీసం 18% మరియు గరిష్టంగా 40% నియంత్రణ నియమావళికి అనుగుణంగా ఉంది.
- రూ॥ 387.92 కోట్ల హెచ్‌టిఎమ్ కేటగిరిలో ఉంచబడిన సెక్యూరిటీలు వర్తించే ఎన్‌డిటిఎల్ లో 22.29% గాఉన్నాయి. ఇది అనుమతించదగిన 25% పరిమితిలోపు ఉంది.ఎఎఫ్ఎస్ కేటగిరిలో ఉన్న పెట్టుబడులు, సెక్యూరిటీలు రూ॥ 86.56 కోట్లు, వీటి మార్కెట్ విలువ రూ॥86.69 కోట్లు, పుస్తక విలువ కంటే మార్కెట్ విలువ మిగులు రూ॥ 0.13 కోట్లు మరియు బ్యాంక్ ఐడిఆర్ కేటాయింపు రూ॥ 0.97 కోట్లను కలిగి ఉంది.
- 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ రూ॥ 32.43 కోట్ల సెక్యూరిటీలను ఎఎఫ్ఎస్ నుండి హెచ్‌టిఎమ్ కేటగిరికి మార్చింది. వీటి విలువ రూ॥ రూ॥ 30.68 కోట్లు మరియు హెచ్‌టిఎమ్ కేటగిరి నుండి ఎఎఫ్ఎస్ కేటగిరికి రూ॥ 2.98 కోట్ల సెక్యూరిటీలను మార్చిన తేదీ నాటికి వీటి విలువ రూ॥ 3.35 కోట్లు.
- ప్రస్తుత ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ 97 లావాదేవిలలో రూ॥ 404.84 కోట్ల ఎస్‌ఎల్‌ఆర్ సెక్యూరిటీలను కొనుగోలు చేసింది మరియు 48 లావాదేవిలలో రూ॥ 291.27 కోట్ల విలువైన సెక్యూరిటీలను విక్రయించింది. ఈ ట్రేడింగ్ ద్వారా, బ్యాంక్ 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరం చివరినాటికి రూ॥ 2.70 కోట్ల లాభాన్ని నమోదు చేసింది. హెచ్‌టిఎమ్ కింద రూ॥ 1.43 కోట్ల ఎస్‌ఎల్‌ఆర్ సెక్యూరిటీలు ఆర్థిక సంవత్సరంలో మెచ్యూరిటీ చెందాయి మరియు విత్‌డ్రా పై 0.034 కోట్ల నష్టాన్ని నమోదు చేశాయి. ఈ విధంగా, ఆర్థిక సంవత్సరంలో ట్రేడింగ్ నుండి నికర లాభం రూ॥ 2.66 కోట్లు.
- జూలై 1, 2015 నాటి మాస్టర్ సర్క్యులర్ DCBR.BPD.(PCB).MC No.4/16.20.000/2015-16 యొక్క పేరా 18.1 పరంగా సూచనల ప్రకారం, బ్యాంక్ 5.74 కోట్ల పెట్టుబడుల హెచ్చుతగ్గుల నిల్వల కింద ఉంచింది, ఇది రూ॥ 86.56 కోట్ల ఏఎఫ్ఎస్ కేటగిరి పెట్టుబడిలపై 6.63% ఆక్రమించింది. బ్యాంకులు పెట్టుబడుల అమ్మకంపై గ్రహించిన లాభాల నుండి ఐఎఫ్ఆర్ ని నిర్మించాలి. మరియు అందుబాటులో ఉన్న నికర లాభానికి లోబడి, పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియోలో కనీసం 5% ఉండాలి.
- జూలై 1,2015 నాటి మాస్లర్ సర్క్యులర్ DCBR.CO. BPD. (PCB) MC No.13/13.05.000/2015-16 యొక్క 2.1 మరియు 2.4 ప్రకారం బ్యాంక్ యొక్క ఇంటర్-బ్యాంక్ గ్రాస్ మరియు కౌంటర్ పార్టీ ఎక్స్‌పోజర్‌లు ఆర్‌బిఐ సూచించిన అనుమతించదగిన పరిమితిలో ఉన్నాయి.
- **నాన్-ఎస్‌ఎల్‌ఆర్ పెట్టుబడి :** 31-03-2025 నాటికి బ్యాంక్ ఎస్‌ఎల్‌ఆర్ కాని పెట్టుబడుల కింద 12.06 కోట్ల సెక్యూరిటీలను కలిగి ఉంది, ఇది మునుపటి సంవత్సరం డిపాజిట్లపై 0.82% గా ఉంది.బ్యాంక్ యొక్క నాన్ ఎస్‌ఎల్‌ఆర్ పెట్టుబడులు మునుపటి సంవత్సరం మార్చి 31 నాటికి బ్యాంక్ మొత్తం డిపాజిట్లలో 10% వివేకవంతమైన పరిమితుల క్రింద ఉన్నాయి.
- బ్యాంకు యొక్క పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియో త్రైమాసిక ప్రాతిపాదికన ఏకకాలిక ఆడిట్‌కు గురైంది మరియు బ్యాంకు త్రైమాసిక ప్రాతిపదికన పెట్టుబడుల హెూల్డింగ్ సర్టిఫికేట్‌ను ఆర్‌బిఐ కి సమర్పిస్తుంది.బ్యాంకు తన పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియో యొక్క అర్ధ-వార్షిక సమీక్షను చేపడుతుంది.

Rs in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Investments	313.9	366.53	363.03	433.53	474.48
Growth in Amount	61.95	52.63	-3.50	70.50	40.95
% of Growth	24.59%	16.77%	-0.95%	19.42%	9.45%

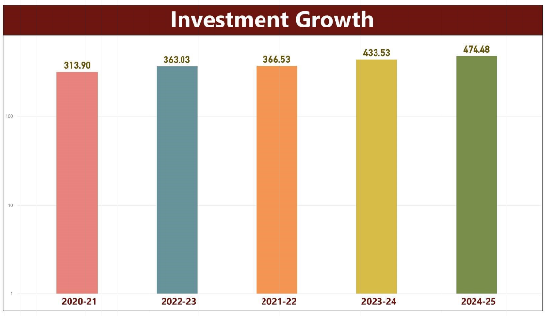


Loans and Advances :

- The Loans & Advances of the Bankincreased from 1050.81 Crores to 1353.31 Crores with yearly growth of 28.79% as on 31-03-2025.
- The Average yield on Loans & Advances for this Financial Year is 11.16%.
- The bank's loan portfolio comprises mainly Mortgage Loans, Cash-Credits, Over-draft/loan against security of property/ deposit, agriculture loan, Vehicle loans, Gold loans, Housing loans, Staff loan, Loan Against Rent Receivable etc.
- Loan portfolio of the bank is highly Secured i.e the bank provides Loans with sufficient Collateral securitysuch as property, deposits & bonds etc. This reduces the overall risk of Default.
- The bank had adhered to single borrower (15% of capital funds) and group borrower (25% of capital funds) exposure limits during the Financial Year 2024-25.
- The Priority sector lending and Weaker Section advances targets were surpassed the revised limits as per Reserve Bank of India Circular NO.DOR (PCB). BPD.Cir.No.10/13.05.2020.
- The bank has been filing records of equitable mortgages created by its borrowers with Central Registry of Securitization Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI) during the FY as per Regulatory guidelines.
- The bank had become member of all four Credit Information Companies (CICs) and had been submitting the required information to all CICs. Thus, the bank had complied with the instructions contained at Para 5.1.1 of Master Circular DCBR.BPD.(PCB)MC No.14/13.05.000/ 2015-16 dated July 1, 2015 on Management of Advances.
- The bank had not sanctioned any credit facility to any of the directors or their relatives, and the firms/companies/ concerns in which they are interested.

Rs in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Investments	313.9	366.53	363.03	433.53	474.48
Growth in Amount	61.95	52.63	-3.50	70.50	40.95
% of Growth	24.59%	16.77%	-0.95%	19.42%	9.45%

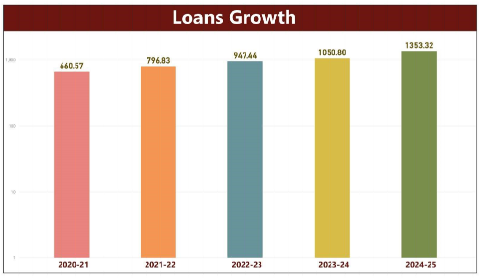


రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులు :

- బ్యాంక్ రుణాలు & అడ్వాన్స్‌లు 31-03-2025 నాటికి 28.79% వార్షిక వృద్ధితో రూ।। 1050.81 కోట్ల నుండి రూ।। 1353.31 కోట్లకు పెరిగాయి.
- ఈ ఆర్థిక సంవత్సరానికి రుణాలు & అడ్వాన్సులపై సగటు రాబడి 11.16%.
- బ్యాంక్ రుణ పోర్ట్‌ఫోలియోలో ప్రధానంగా తనఖా రుణాలు, నగదు-క్రెడిట్‌లు, ఆస్తి-డిపాజిట్ భద్రత పై ఓవర్-డ్రాఫ్ట్-రుణం వ్యవసాయ రుణం, వాహన రుణాలు, బంగారు ఋణాలు, గృహ రుణాలు, సిబ్బంది రుణం, రావలసిన అద్దెలపై రుణం మొదలైనవి ఉంటాయి.
- బ్యాంకు యొక్క రుణ పోర్ట్‌ఫోలియో అత్యంత సురక్షితం, బ్యాంక్ ఋణాలకు ఆస్తి, డిపాజిట్లు & బాండ్లు వంటి తగినంత అనుషంగిక భద్రతను అందిస్తుంది. ఇది డిఫాల్ట్ రిస్క్‌ను తగ్గిస్తుంది.
- 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ సింగిల్ బారోవర్ (మూలధన నిధులలో 15%) మరియు గ్రూప్ బారోవర్ (మూలధన నిధులలో 25%) ఎక్స్‌పోజర్ పరిమితులను పాటించింది.
- రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సర్క్యులర్ నం. DOR (PCB) BPD.CIR No.10/13.05.2020 ప్రకారం ప్రాధాన్యత రంగ రుణాలు మరియు బలహీన వర్గాల అడ్వాన్స్‌ల లక్ష్యాలు సవరించిన పరిమితులను అధిగమించాయి.
- నియంత్రణ మార్గదర్శకాల ప్రకారం, ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ తన రుణగ్రహీతలు సృష్టించిన ఈక్విటబుల్ తనఖాల రికార్డులను సెంట్రల్ రిజిస్ట్రీ ఆఫ్ సెక్యూరిటైజేషన్ అసెట్ రీకన్‌స్ట్రక్షన్ అండ్ సెక్యూరిటీ ఇంటరెస్ట్ ఆఫ్ ఇండియా (సిఈఆర్ఎస్ఎఐ)కా దాఖలు చేస్తుంది.
- బ్యాంక్ నాలుగు క్రెడిట్ ఇన్ఫర్మేషన్ కంపనీలలో (సిఐసిలు) సభ్యత్వం కలిగి ఉంది. మరియు అన్ని సిఐసిలకు అవసరమైన సమాచారాన్ని సమర్పిస్తోంది. అందువల్ల, జూలై1, 2015 నాటి అడ్వాన్సుల నిర్వహణ పై మాస్టర్ సర్క్యులర్ DCBR.BPD.(PCB)MC No.14/13.05.000/ 2015- 16 లోని పేరా 5.1.1 లో ఉన్న సూచనలను బ్యాంక్ పాటించింది.
- డైరెక్టర్లు లేదా వారి బంధువులు, మరియు వారు ఆసక్తి ఉన్న సంస్థలు/ కంపెనీలు/సంస్థలకు బ్యాంకు ఎటువంటి క్రెడిట్ సౌకర్యాన్ని మంజూరు చేయలేదు.

Rs in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Gold Loans	253.97	317.74	428.29	536.73	783.99
NSC/KVP/LIC/FD Loans	31.52	35.85	38.07	38.91	44.63
Other Loans	375.08	443.24	481.08	475.16	524.70
Total Loans	660.57	796.83	947.44	1050.80	1353.32
Growth in Amount	120.82	136.26	150.61	103.36	302.52
% of Growth	22.38%	20.63%	18.90%	10.91%	28.79%
% of Gold Loans	38.45%	39.88%	45.20%	51.08%	57.93%
CD Ratio %	65.44%	68.64%	71.69%	71.20%	75.59%



Credit Administration :

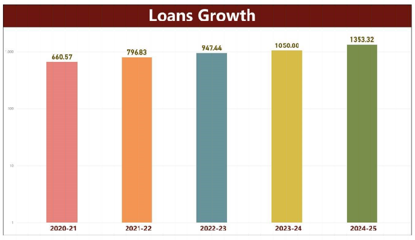
- ➢ The Bank has established centralized Loan processing system headed by an experienced General Manager at Head Office which is working effectively.
- ➢ The Bank has established dedicated Legal Department at Head Office to look after Legal Issues and Documentation System for loaning, headed by an Advocate.
- ➢ 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 a system in place to assess the credit requirement of the borrower.
- ➢ The Bank Currently Focusing on MSME Loans in order to Contribute Growth of the Economy & Support Small and Medium Businesses.

Quality of loan portfolio :

- ➢ The bank had fully adhered to IRAC norms while identifying/ classifying NPAs. 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, UCBs having total assets of Rs. 1000 crore or above but less than Rs. 2000 crore shall implement system-based asset classification with effect from September 30, 2021. The Bank had complied with the System Based automatic classification of NPAs.
- ➢ **NPA (Non-Performing Asset) Ratio:** The bank has GrossNPA ratio of 1.50%, which is relatively low compared to the industry average of 3% to 4% for Co-operative Urban banks. This indicates that the bank has effectively managed its credit risk.
- ➢ **NPA Provisions:** The bank has made adequate provisions for its NPAs, amounting to Rs. 30.23 crores, which is above the RBI's provisioning requirements.
- ➢ **Loan Classification:** The bank follows RBI's prudential norms for loan classification, categorizing loans as standard, substandard, doubtful, and loss assets. A detailed loan aging report is maintained to assess potential risks.
- ➢ Quick Mortality:The quick mortality Rate in the Bank is Zero.

Rs in Crores

Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
Gold Loans	253.97	317.74	428.29	536.73	783.99
NSC/KVP/LIC/FD Loans	31.52	35.85	38.07	38.91	44.63
Other Loans	375.08	443.24	481.08	475.16	524.70
Total Loans	660.57	796.83	947.44	1050.80	1353.32
Growth in Amount	120.82	136.26	150.61	103.36	302.52
% of Growth	22.38%	20.63%	18.90%	10.91%	28.79%
% of Gold Loans	38.45%	39.88%	45.20%	51.08%	57.93%
CD Ratio %	65.44%	68.64%	71.69%	71.20%	75.59%



క్రెడిట్ అడ్మినిస్ట్రేషన్ :

- ➢ బ్యాంక్ ప్రధాన కార్యాలయంలో అనుభవజ్ఞుడైన జనరల్ మేనేజర్ నేతృత్వంలో కేంద్రీకృత రుణ ప్రాసెసింగ్ వ్యవస్థను ఏర్పాటు చేసింది. ఇది సమర్ధవంతంగా పని చేస్తుంది.
- ➢ బ్యాంకు ప్రధాన కార్యాలయంలో చట్టపరమైన సమస్యలు మరియు రుణాల కోసం డాక్యుమెంటేషన్ వ్యవస్థను చూసుకోవడానికి ఒక న్యాయవాది నేతృత్వంలో ఒక ప్రత్యేక న్యాయ విభాగాన్ని ఏర్పాటు చేసింది.
- ➢ ఆర్థిక సంవత్సరంలో రుణాల మంజూరులో అధికార ప్రతినిధి బృందం ఇచ్చిన నిబందనల ప్రకారం అధికారులు రుణాలు మరియు అడ్వాన్సు లను మంజూరు చేశారు.
- ➢ రుణగ్రహీత యొక్క క్రెడిట్ అవసరాన్ని అంచనా వేయడానికి బ్యాంక్ ఒక వ్యవస్థను కలిగి ఉంది.
- ➢ ఆర్థిక వ్యవస్థ వృద్ధికి దోహదపడటానికి మరియు చిన్న మరియు మధ్య తరహా వ్యాపారాలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి బ్యాంక్ ప్రస్తుతం ఎమ్ఎస్ఎమ్ఇ రుణాలపై దృష్టి సారించింది.

రుణ పోర్ట్‌ఫోలియో నాణ్యత

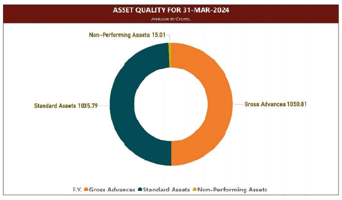
- ➢ ఎన్‌పిఎ లను గుర్తించేటప్పుడు /వర్గీకరించేటప్పుడు బ్యాంక్ ఐఆర్ఎసి నింబందనలను పూర్తిగా పాటించింది. రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సర్క్యులర్ నెంబర్ RBI/2020-21/23,DOR (PCB) BPD.Cir No.1/ 13.05.001/2020-21, తేదీ: ఆగష్టు 12, 2020 ప్రకారం, సిస్టమ్ ఆధారిత ఆస్తి వర్గీకరణపై, 1000 కోట్లు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కానీ 2000 కోట్ల కంటే తక్కువ మొత్తం ఆస్తులు కలిగిన యూసిబిలు సెప్టెంబర్ 30, 2021 నుండి అమలులోకి వచ్చేలా సిస్టమ్ ఆధారిత ఆస్తి వర్గీకరణను బ్యాంక్ పాటించింది.
- ➢ ఎన్‌పిఎ(నిరర్ధక ఆస్తి) నిష్పత్తి: బ్యాంక్ స్థూల ఎన్‌పిఎ నిష్పత్తి 1.50%, ఇది సాపేక్షంగా కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్‌లను పరిశ్రమ సగటు 3% నుండి 4% తో పోలిస్తే ఇది తక్కువ.ఇది బ్యాంక్ తన క్రెడిట్ రిస్క్‌ను సమర్ధవంతంగా నిర్వహించిందని సూచిస్తుంది.
- ➢ ఎన్‌పిఎ కేటాయింపులు : బ్యాంక్ తన ఎన్‌పిఎ ల కోసం తగిన కేటాయింపులు చేసింది, మొత్తం ఎన్‌పిఎ ప్రోవిజన్ 30.23 కోట్లు, ఇది ఆర్‌బిఐ ప్రొవిజనింగ్ అవసరాల కంటే ఎక్కువ.
- ➢ **రుణ వర్గీకరణ :** రుణ వర్గీకరణ కోసం బ్యాంక్ ఆర్‌బిఐ యొక్క వివేకవంతమైన నింబంధనలను అనుసరిస్తుంది.రుణాలను ప్రామాణిక, ప్రామాణికం కాని, సందేహాస్పద యరియు నష్ట ఆస్తులుగా వర్గీకరిస్తుంది. వివరణాత్మక రుణ సంబావ్య ప్రమాదాలను అంచనా వేయడానికి నివేదిక నిర్వహించబడుతుంది.
- ➢ **క్విక్ మెర్టాలిటీ** : బ్యాంక్‌లో క్విక్ మెర్టాలిటీ రేటు సున్నా.

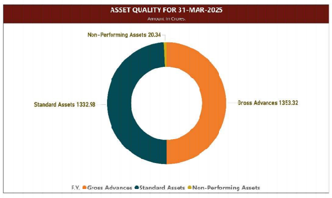
Rs in Crores

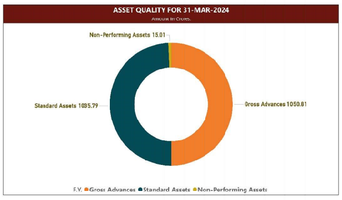
S. No	Particulars	As on 31-03-2025	Provision made as 31-03-2025	As on 31-03-2024	Provision made as 31-03-2024
1	Gross Advances	1353.32	41.76	1050.81	35.81
2	Standard Assets	1332.98	11.53	1035.79	8.50
3	Non-Performing Assets	20.34	30.23	15.01	27.31
4	% of Gross NPA	1.50%	~	1.43%	~
5	Net Advances	1323.09	~	1023.49	~
6	Net NPA	-9.88	~	-12.29	~
7	Net NPAs (% of NPAs)	-0.73%	~	-1.17%	~
8	Provision Coverage Ratio	148.59%	~	181.91%	~

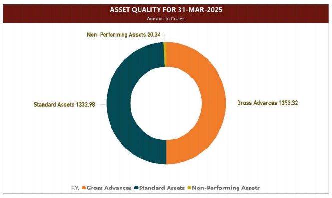
Rs in Crores

S. No	Particulars	As on 31-03-2025	Provision made as 31-03-2025	As on 31-03-2024	Provision made as 31-03-2024
1	Gross Advances	1353.32	41.76	1050.81	35.81
2	Standard Assets	1332.98	11.53	1035.79	8.50
3	Non-Performing Assets	20.34	30.23	15.01	27.31
4	% of Gross NPA	1.50%	~	1.43%	~
5	Net Advances	1323.09	~	1023.49	~
6	Net NPA	-9.88	~	-12.29	~
7	Net NPAs (% of NPAs)	-0.73%	~	-1.17%	~
8	Provision Coverage Ratio	148.59%	~	181.91%	~









- Gross NPAs of the bank had Increased from1.43% to 1.50% in Financial Year 2024-25 with a net Increase of Rs. 5.33 Crores in amount as compared to previous financial year.
- The Increase in NPA is the result of merger of The Yadagiri Lakshmi Narasimha Swamy Cooperative Urban Bank Ltd., with The Gayatri Cooperative Urban Bank Ltd.
- The Gross NPA of The Gayatri Co-Operative Urban Bank excluding NPA of the branches (merged) from YLNS Cooperative Urban Bankat 0.75% in the current financial year 2024-25.
- The branches of The YLNS Co-Operative Urban Bank contributes 52.44% of Total NPA.
- Net NPA was assessed at 0.00% with a Provision Coverage Ratio of 148.59% as on 31-03-2025.

Management : Organizational Set up:

- The Bank is governed by Board of Directors, the Board of Directors are elected by General Body of shareholders of the Bank. We have recently completed the election procedure and the newly elected Board of Directors assumed office with effect from 16th June, 2025, for the tenure of five years.
- The present Board of Directors consisting of 13 members including two women directors, in which 11 Directors were elected from among the shareholders and two Professional Directors were co-opted. Shri G Gangadhar is the Chairman of the bank. The Board of Directors are conveying thanks for the support of members in electing them unanimously.
- The Board of the bank had two professional directors with qualification as Chartered Accountants.
- The Board met 16 times during the Financial Year and all the meetings were conducted with requisite quorum.
- The Organizational Structure of the Bank is as follows:
- General Body of Shareholders

- 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్‌స్థూల ఎన్‌పిఎలు 1.43% నుండి 1.50%కి పెరిగాయి. గత ఆర్థిక సంవత్సరంతో పోలిస్తే మొత్తం రూ॥5.33 కోట్ల నికర పెరుగుదల.
- వైఎల్ఎన్ఎస్ కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ నుండి (విలీనం చేయబడిన) శాఖల ఎన్‌పిఎ లను మినహాయించిది.
- గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ యొక్క స్థూల ఎన్‌పిఎ ప్రస్తుత ఆర్థిక సంవత్సరం 2024-25 లో 0.75%.
- మొత్తం ఎన్‌పిఎ లో వైఎల్ఎన్ఎస్ కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ శాఖలు 52.44% వాటా ఇస్తున్నాము.
- 31-03-2025 లో 148.59% ప్రొవిజన్ కవరేజ్ నిష్పత్తి తో నికర ఎన్‌పిఎ 0.00% గా అంచనా వేయబడింది.

నిర్వహణ : సంస్థాగత ఏర్పాటు :

- బ్యాంక్‌ను డైరెక్టర్ల బోర్డు నిర్వహిస్తుంది, డైరెక్టర్ల బోర్డును బ్యాంక్ వాటాదారుల జనరల్ బాడీ ఎన్నుకుంటుంది. ఇటీవల ఎన్నికల ప్రక్రియను పూర్తి చేశాము మరియు కొత్తగా ఎన్నికైన డైరెక్టర్ల బోర్డు 16 జూన్ 2025 నుండి ఐదు సంవత్సరాల పదవీకాలానికి పదవీ బాధ్యతలు స్వీకరించింది.
- ప్రస్తుత డైరెక్టర్ల బోర్డులో ఇద్దరు మహిళా డైరెక్టర్లు సహా 13 మంది సభ్యులు ఉన్నారు. ఇందులో 11 మంది డైరెక్టర్లు వాటాదారుల నుండి ఎన్నికయ్యారు మరియు ఇద్దరు ప్రొఫెషనల్ డైరెక్టర్లు కో-ఆప్ట్ చేయబడ్డారు. శ్రీ జి.గంగాధర్ బ్యాంక్ చైర్మన్ గా ఎన్నుకోబడినారు. బోర్డును ఏకగ్రీవంగా ఎన్నుకోవడంలో మద్దతు ఇచ్చినందుకు గౌరవ సభ్యులందరికి డైరెక్టర్ల బోర్డు కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తోంది.
- బ్యాంక్ బోర్డులో చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్లుగా అర్హత కలిగిన ఇద్దరు ప్రొఫెషనల్ డైరెక్టర్లు ఉన్నారు.
- ఆర్థిక సంవత్సరంలో బోర్డు 16 సార్లు సమావేశమైనది మరియు అన్ని సమావేశాలు అవసరమైన కోరంతో నిర్వహించబడ్డాయి.
- బ్యాంకు యొక్క సంస్థాగత నిర్మాణం ఈ క్రింది విధంగా ఉంది.
- వాటాదారుల జనరల్ బాడీ

- Board of Directors
- Chairman
- Chief Executive Officer
- Principal Secretary / Additional Secretary / Executive officer / Additional Chief Executive officer
- Chief General Manager
- General Manager
- Deputy General Manager
- Asst. General Manager
- Chief Manager
- Manager
- Operational Managers
- Senior Officer
- Junior Officer
- Assistant Junior Officer/ Clerk/Cashier
- Sub Staff, Driver, Watchman, Security Guard
- The management team comprises highly experienced professionals in banking, finance, and operations. The Chief Executive Officer(CEO), who has been with the bank for over 25 years, provides strong leadership and direction & acts as a Key Player in the consistent Growth of the Bank over the 2 Decades.
- The Bank has a Chief Compliance Officer who reports directly to the Board, ensuring that the bank adheres to all RBI guidelines, Cooperative bank regulations, and internal policies.
- A dedicated Risk Management Committee works to assess, monitor, and mitigate risks across all departments.
- The leadership team demonstrates strong vision, strategic foresight, and excellent decision-making abilities, particularly in digital transformation and expanding banking services.
- The CEO and senior management play an active role in business development, meeting customers, and driving initiatives for growth.
- The bank has established succession plans for key management roles, ensuring continuity in leadership. The senior management team is continually evaluated for leadership development, with grooming programs in place for potential leaders
- The Bank has framed its policies on different aspects. These polices are being reviewed and revised at regular Intervals.
- The Bank had made an Amendment of Byelawsduring the Year 2024-25 &with the prior approval of RBI.
- During the Year RBI has Officially Approved to prefix 'The' for Gayatri Co-Operative Urban Bank.
- The Number of Employees is increased from 257 to 635 during the Financial Year 2024-25.

- బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్
- చైర్మన్
- చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్
- ప్రిన్సిపల్ సెక్రటరీ/అధనపు సెక్రటరీ/ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్/అదనపు చీఫ్
- ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్
- చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్
- జనరల్ మేనేజర్
- డిప్యూటీ జనరల్ మేనేజర్
- అసిస్టెంట్ జనరల్ మేనేజర్
- చీఫ్ మేనేజర్
- మేనేజర్
- ఆపరేషనల్ మేనేజర్లు
- సీనియర్ ఆఫీసర్
- జూనియర్ ఆఫీసర్
- అసిస్టెంట్ జూనియర్ ఆఫీసర్/క్లర్క్/క్యాషియర్
- సబ్ స్టాఫ్, డ్రైవర్, వాచ్‌మెన్, సెక్యూరిటీ గార్డ్
- నిర్వహణ బృందంలో బ్యాంకింగ్, ఫైనాన్స్ మరియు కార్యకలాపాలలో అత్యంత అనుభవజ్ఞులైన నిపుణులు ఉన్నారు. 25 సంవత్సరాలకు పైగా బ్యాంకులో ఉన్న చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ (సిఇఓ), బలమైన నాయకత్వం మరియు దిశానిర్దేశం అందిస్తారు మరియు 2 దశాబ్దాలుగా బ్యాంక్ యొక్క స్థిరమైన వృద్ధిలో కీలక పాత్ర పోషించారు.
- బ్యాంకుకు ఒక చీఫ్ కంప్లైయన్స్ ఆఫీసర్ ఉంటారు.అతను నేరుగా బోర్డుకు నివేదిస్తాడు, బ్యాంక్ అన్ని ఆర్‌బిఐ మార్గదర్శకాలు, సహకార బ్యాంకు నిబంధనలు మరియు అంతర్గత విధానాలను కట్టుబడి ఉందని నిర్ధారిస్తుంది.
- అన్ని విభాగాలలో నష్టాలను అంచనా వేయడానికి, పర్యవేక్షించడానికి మరియు తగ్గించడానికి ఒక రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ కమిటీ పని చేస్తుంది.
- నాయకత్వ బృందం బలమైన దార్శనికత, వ్యూహాత్మక దూరదృష్టి మరియు అద్భుతమైన నిర్ణయం తీసుకునే సామార్థ్యాలను ప్రదర్శిస్తుంది. ముఖ్యంగా డిజిటల్ పరివర్తన మరియు బ్యాంకింగ్ సేవలను విస్తరించడంలో, వ్యాపార అభివృద్ధి, కస్టమర్లను కలవడం మరియు వృద్ధికి చొరవలను నడిపించడంలో సిఇఓ మరియు సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్ చురుకైన పాత్ర పోషిస్తారు.
- నాయకత్వంలో కొనసాగింపును నిర్ధారిస్తూ, కీలక నిర్వహణ పాత్రల కోసం బ్యాంక్ వారసత్వ ప్రణాళికలను ఏర్పాటు చేసింది. సీనియర్ నిర్వహణ పాత్రల కోసం బ్యాంక్ వారసత్వ ప్రణాళికలను ఏర్పాటు చేసింది. సీనియర్ నిర్వహణ బృందం నాయకత్వ అభివృద్ధి కోసం నిరంతరం మూల్యాంకనం చేయబడుతుంది.సంభావ్య నాయకుల కోసం గ్రూమింగ్ కార్యక్రమాలు అమలులో ఉన్నాయి.
- బ్యాంక్ వివిధ అంశాలపై తన విధానాలను రూపొందించింది. ఈ విధానాలను క్రమం తప్పకుండా సమీక్షించి, సవరించడం జరుగుతుంది.
- బ్యాంక్ 2024-25 సంవత్సరంలో ఆర్‌బిఐ ముందస్తు అనుమతితో బైలాస్ ను సవరణ చేయడం జరిగింది.
- ఈ సంవత్సరంలో గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ కోసం 'ది' లనే ముందు పదాన్ని ఉంచడానికి ఆర్‌బిఐ అధికారికంగా ఆమోదించింది.
- 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఉద్యోగుల సంఖ్య 257 నుండి 635 కి పెరిగింది.

- The business per employee has decreased to Rs. 4.96 Crores from Rs. 9.83 Crores as on previous financial year, this is because only regular employees are considered for calculation during previous year but in the current year all the employees are considered for calculation of per Employee Business.
- The bank had conducted regular online in-house training sessions for the 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.
- The Employees of the bank are actively participating in the meetings and trainings Conducted by the Reserve Bank of India and other regulatory bodies such as Income Tax department & GST department etc.
- The bank investing in employee training programs, focusing on banking skills, customer service, risk management, and technology adoption.

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.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.

i. The BOM provides strategic direction for the bank's growth and long-term vision, with a strong focus on expansion, innovation, and customer service excellence.

ii. The board works closely with the senior management team to approve annual budgets, business plans, and major projects, ensuring alignment with the bank's mission and vision.

iii. A major focus area is the digital transformation of banking services, enabling the introduction of mobile apps, digital loans, and ATM recyclers to enhance customer experience.

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.

Each sub-committee closely observes respective departments and Helps in Risk Management and Protect the Interest of Share Holders and Bank Customers.

Control by Head Office, Controlling Offices :

The Bank has three tier structures viz. Head Office, Regional Office and the branches.

There are Five regions (Jagtial Region, Karimnagar Region, Warangal Region, Hyderabad Region, Vijayawada Region) with grouping of Branches in each region and region is headed by Region Heads. The Bank has established centralized Information Technology & Electronic payments Department headed by Assistant General Manager for smooth functioning of Banking Transactions and also appointed Department Head for Assets for maintaining quality asset portfolio, Priority Sector Management & CRE Loans as per recent RBI guidelines.

- గత ఆర్థిక సంవత్సరంతో పోలిస్తే ఒక్కో ఉద్యోగి వ్యాపారం రూ॥ 9.83 కోట్ల నుండి 4.96 కోట్లకు తగ్గింది, ఎందుకంటే గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో సాధారణ ఉద్యోగులను మాత్రమే లెక్కింపు కోసం పరిగణిస్తారు, కానీ ప్రస్తుత సంవత్సరంలో ప్రతి ఉద్యోగి వ్యాపారం లెక్కింపు కోసం అన్ని ఉద్యోగులను పరిగణనలోకి తీసుకుంటారు.
- మారుతున్న కాలానికి మరియు జనరల్ బ్యాంకింగ్, క్రెడిట్ మేనేజ్‌మెంట్ మొదలైన రంగాలలో వ్యాపార అవసరాలకు అనుగుణంగా జ్ఞాన మరియు నైపుణ్యాన్ని అప్‌గ్రేడ్ చేయడానికి బ్యాంక్ సిబ్బందికి క్రమం తప్పకుండా ఆన్‌లైన్ ఇన్-హౌజ్ శిక్షణా కార్యక్రమాలను నిర్వహించడం జరుగుతుంది.
- బ్యాంకు ఉద్యోగులు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మరియు ఆదాయపు పన్నుశాఖ & జిఎస్‌టి విభాగం వంటి ఇతర నియంత్రణ సంస్థలు నిర్వహించే సమావేశాలు మరియు శిక్షణలలో చురుకుగా పాల్గొంటున్నారు.
- బ్యాంకింగ్ నైపుణ్యాలు, కస్టమర్ సేవ, రిస్క్ నిర్వహణ మరియు సాంకేతిక పరిజ్ఞానాన్ని స్వీకరించడంపై దృష్టి సారించి, ఉద్యోగుల శిక్షణ కార్యక్రమాలలో బ్యాంకు పెట్టుబడి పెడుతుంది.

బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్ :

బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్ రాజ్యాంగంపై రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మార్గదర్శకాల ప్రకారం,సర్క్యులర్ నెంబర్ RBI/2019-20/128,DOR (PCB) BPD.Cir No.8/12.05.002/2019-20, తేదీ: డిసెంబర్ 31,2019, బ్యాంక్ వృత్తిపరంగా అర్హత కలిగిన సభ్యులతో బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్‌ను ఏర్పాటు చేసింది. బిఓఎమ్ జూన్ 2021 నెల నుండి పని చేయడం ప్రారంభించింది మరియు ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో 12 సార్లు సమావేశమైనది మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మార్గదర్శకాల ప్రకారం అనేక అంశాలను సమీక్షించింది.

i. విస్తరణ ఆవిష్కరణ మరియు కస్టమర్ సేవా శ్రేష్ఠతపై బలమైన దృష్టితో, బ్యాంకు వృద్ధి మరియు దీర్ఘకాలిక దృక్పథానికి బిఓఎమ్ వ్యూహాత్మక దిశానిర్దేశం చేస్తుంది.

ii. వార్షిక బడ్జెట్లు, వ్యాపార ప్రణాళికలు మరియు ప్రధాన ప్రాజెక్టులను ఆమోదించడానికి, బ్యాంకు లక్ష్యం మరియు దార్శనికతకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవడానికి బోర్డు సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్ బృందంతో దగ్గరగా పని చేస్తుంది.

iii. బ్యాంకింగ్ సేవల డిజిటల్ పరివర్తన ఒక ప్రధాన దృష్టి రంగం, దీని ద్వారా కస్టమర్ అనుభవాన్ని మెరుగుపరచడానికి మొబైల్ యాప్‌లు, డిజిటల్ రుణాలు మరియు ఏటియం రీసైక్లర్‌లను ప్రవేశపెట్టడం జరుగుతుంది.

బోర్డు ఉప కమిటీల పని తీరు :

బ్యాంకు వివిధ ఉప కమిటీలను ఏర్పాటు చేసింది. అవి లోన్ కమిటీ, ఆడిట్ కమిటీ, ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ కమిటీ, ఆస్తి-బాధ్యత, నిర్వహణ కమిటీ, కొనుగోలు కమిటీ, సిబ్బంది కమిటీ.

ప్రతి ఉప-కమిటీ సంబందిత విభాగాలను నిశితంగా పరిశీలిస్తుంది మరియు రిస్క్ నిర్వహణలో సహాయపడుతుంది మరియు వాటాదారులు మరియు బ్యాంక్ కస్టమర్ల ప్రయోజనాలను కాపాడుతుంది.

ప్రధాన కార్యాలయం, నియంత్రణ కార్యాలయాల ద్వారా నియంత్రణ ఈ బ్యాంకు ప్రధాన కార్యలయం, ప్రాంతీయ కార్యాలయం మరియు శాఖలు అనే మూడు అంచెల నిర్మాణాలను కలిగి ఉంది.

ఐదు రీజియన్‌లు (జగిత్యాల, కరీంనగర్, వరంగల్, హైదరాబాద్ విజయవాడ రీజియన్‌లు) ఉన్నాయి. ప్రతి ప్రాంతంలో శాఖల సమూహం ఉ ంటుంది మరియు ప్రాతానికి రీజియన్ హెడ్‌లు నేతృత్వం వహిస్తారు. బ్యాంకింగ్ లావాదేవీల సజావుగా పని చేయడానికి బ్యాంక్ అసిస్టెంట్ జనరల్ మేనేజర్ నేతృత్వంలో కేంద్రీకృత సమాచార సాంకేతికత & ఎలక్ట్రానిక్ చెల్లింపుల విభాగాన్ని ఏర్పాటు చేసింది. మరియు ఇటీవల ఆర్‌బిఐ మార్గదర్శకాల ప్రకారం నాణ్యమైన ఆస్తి పోర్ట్‌ఫోలియో, ప్రాదాన్యతా రంగ నిర్వహణ & సిఆర్ఇ రుణాలను నిర్వహించడానికి ఆస్తుల కోసం విభాగ అధిపతిని కూడా నియమించడం జరిగింది.

The Bank has established 6 Departments consisting of

1. DEPARTMENT OF ASSETS
2. DEPARTMENT OF LIABILITIES
3. DEPARTMENT OF GENERAL ADMINISTARTION
4. DEPARTMENT OF INFORMATION TECHNOLOGY & CYBER SECURITY
5. DEPARTMENT OF AUDIT AND INSPECTION
6. DEPARTMENT OF COMPLIANCE

The Bank is Planning to lead all these departments by expertized Departmental Heads for strengthening and consistant in growth. We are also planning to establish 'Khammam Region' and revise the branches in existing Regions.

Earnings Appraisal : Breakup of Earnings and Segment-wise analysis

Profitability is a critical measure of a bank's financial health and operational efficiency.

For The Gayatri Co-operative Urban Bank ltd, profitability is determined by evaluating several key financial ratios and performance metrics, including net profit, return on assets (ROA), return on equity (ROE), and other indicators.

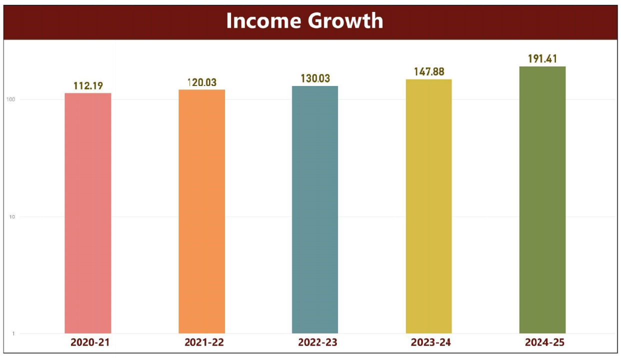
The overview of the profitability of the bank, considering its growth trajectory, revenue generation strategies, and overall financial performance, is as below.

The consistent growth in the Profits of the bank over past 2 decades indicates the operating efficiency of the Bank and their well-managed diversified Assets portfolio.

Table on Key Components of Income and Expenditure

Rs in Crores

S. No	Particulars of Income and Expenditure	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	Variance (%)
1	Income from			
	i. Advances	137.60	103.16	33.38%
	ii. Investments	31.31	28.79	8.74%
	iii. Other operating income	22.49	15.92	41.30%
	Total Income	191.41	147.88	29.44%
2	Expenses towards			
	i. Deposits/Borrowings	101.13	80.33	25.89%
	ii. non-interest expenditure			
	/ Other operating expenses	60.55	38.43	57.55%
	Total Expenses	161.67	118.76	36.14%
3	Operating profit	29.74	29.12	2.12%
4	Provisions Made	3.66	6.67	-45.17%
5	Total Expenditure	165.33	125.43	31.81%
6	Net Profit	26.07	22.44	16.18%



బ్యాంక్ 6 విభాగాలను ఏర్పాటు చేసింది. ఇందులో ఇవి ఉన్నాయి.

1. అసెట్స్ డిపార్ట్‌మెంట్
2. లయబిలిటీ డిపార్ట్‌మెంట్
3. జనరల్ అడ్మినిస్ట్రేషన్ డిపార్ట్‌మెంట్
4. సమాచార సాంకేతిక పరిజ్ఞానం & సైబర్ భద్రతా డిపార్ట్‌మెంట్
5. ఆడిట్ మరియు తనిఖీ డిపార్ట్‌మెంట్
6. కంప్లైయెన్స్ డిపార్ట్‌మెంట్

వృద్ధిని బలోపేతం చేయడానికి మరియు స్థిరంగా ఉంచడానికి నిపుణులైన విభాగ అధిపతులచే ఈ విభాగాలన్నింటినీ నడిపిస్తున్నాము. మరియొక రీజియన్‌గా ఖమ్మం ను ఏర్పాటు చేయాలని యోచిస్తున్నాము. శాఖల లాభదాయకతను సమర్థవంతంగా లెక్కించడానికి, శాఖలు మరియు ప్రధాన కార్యాలయం మధ్య నిధుల వినియోగం కోసం బ్యాంక్ ప్రధాన కార్యాలయం రుణాలు & రుణ విధానంను అమలు చేస్తున్నాము.

ఆదాయాల అంచనా : ఆదాయాల విభజన మరియు విభాగాల వారీగా విశ్లేషణ

లాభదాయకత బ్యాంకు యొక్క ఆరోగ్యం మరియు కార్యాచరణ సామర్థ్యం యొక్క కొలమానం.

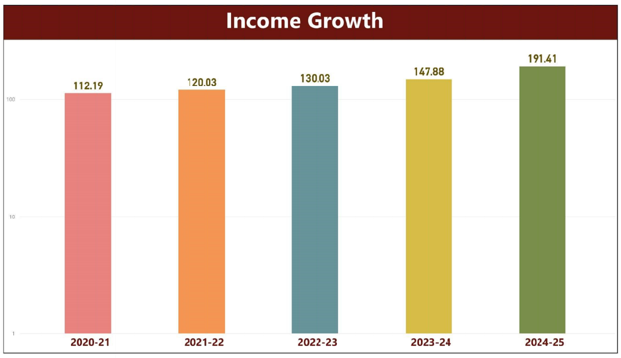
గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంక్ లి., కోసం నికర లాభం ఆస్తుల పై రాబడి, ఈక్విటీ పై రాబడి మరియు ఇతర సూచికలతో సహా అనేక కీలక ఆర్థిక నిష్పత్తులు మరియు కొలమానాలను మూల్యాంకనం చేయడం ద్వారా లాభదాయకతను నిర్ణయించబడుతుంది.

బ్యాంకు యొక్క వృద్ధిపథం, ఆదాయ ఉత్పత్తి వ్యూహాలు మరియు మొత్తం ఆర్థిక పనితీరును పరిగణనలోకి తీసుకుంటే దాని లాభదాయకత యొక్క అవలోకనం క్రింద ఇవ్వబడింది.

గత 2 దశాబ్దాలుగా బ్యాంకు లాభాలలో స్థిరమైన వృద్ధి బ్యాంకు యొక్క నిర్వహణ సామర్థ్యాన్ని మరియు చక్కగా నిర్వహించబడిన వైవిధ్యభరితమైన ఆస్తుల పోర్ట్‌ఫోలియోను సూచిస్తుంది.

Rs in Crores

S. No	Particulars of Income and Expenditure	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	Variance (%)
1	Income from			
	i. Advances	137.60	103.16	33.38%
	ii. Investments	31.31	28.79	8.74%
	iii. Other operating income	22.49	15.92	41.30%
	Total Income	191.41	147.88	29.44%
2	Expenses towards			
	i. Deposits/Borrowings	101.13	80.33	25.89%
	ii. non-interest expenditure			
	/ Other operating expenses	60.55	38.43	57.55%
	Total Expenses	161.67	118.76	36.14%
3	Operating profit	29.74	29.12	2.12%
4	Provisions Made	3.66	6.67	-45.17%
5	Total Expenditure	165.33	125.43	31.81%
6	Net Profit	26.07	22.44	16.18%



- We had reported a net profit (before Tax) Rs. 26.07 Crores and Rs. 18.45 Croresnet distributable profit after taxes for the year 2024-25.
- The Cost of Deposits increased by 0.28% from the last Financial Year
- The yield on loans increased by 0.59% for the Year 2024-25.
- The yield on Investments increased by 0.57% for the Year 2024-25.
- The overall yield on Earning Assets got decreased by 0.06%.
- The Cost of Funds is at 5.49% for this F.Y. 2024-25, which is increased by 0.24% over last Financial Year.
- The Return on Assets is at 1.41% for this F.Y. 2024-25, which is decreased by 0.06% over last Financial Year.
- The Net Interest Margin is stood at 3.82% for the Financial Year 2024-25, which is increasedby 0.11% compared to previous Financial Year.
- The Bank is implementing Head Office Borrowing & Lending concept for utilization of funds between Branches and Head Office for effective calculation of Profitability of Branches.
- The Bank is charging branches 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.
- There are 26 profit branches, and 36 Loss Branches. Out of these loss branches, 4 branches are of The Yadagiri Lakshmi Narsimha Swamy Co-Operative Urban Bank Ltd and remaining are new branches opened in the current financial year.
- The Bank has absorbed Rs. 11.64 crores of loss from these 36 loss branches and retained a net profit of Rs. 26.07 crores for the period ended 31st March 2025.

Adequacy of Provisions and Retained earnings :

- The adequacy of provisions ensures that the bank can effectively manage risks without undermining its financial stability.
- The bank had made provision of Rs. 81.00 lakhs towards NPA during the year 2024-25 and total NPA provisions as on 31-03-2025 was Rs. 30.23 Crores and the same was found more than the adequate.
- NPA Reserves increased from Rs. 27.31 Crores to Rs. 30.23 Crores, Rs. 2.11 Crores alone contributed from the reserves of The Yadagiri Lakshmi Narsimha Swamy Co-Operative Urban Bank Ltd.
- Provisions towards Standard Assets made as per Provisioning norms of Reserve Bank of India.
- The bank had appropriated profit to the various Reserves and Funds as per provisions of Byelaws.
- The bank had made required provision towards employee's superannuation benefits such as Gratuity, leave encashment etc.

Systems and Control - KYC, AML and CFT :

- The bank is regular in submitting Cash Transactions Reports to FIU-IND, New Delhi during the Financial Year. The Bank had not found any Suspicious Transaction during the Financial Year.

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి బ్యాంకు నికర లాభం (టాక్స్‌లకు ముందు) రూ॥ 26.07 కోట్లు మరియు టాక్స్‌ల తర్వాత రూ॥ 18.45 కోట్ల నికర పంపిణీ చేయగల లాభాన్ని నివేదించాము.

గత ఆర్థిక సంవత్సరం నుండి కాస్ట్ ఆఫ్ డిపాజిట్లు 0.28% పెరిగింది.

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి రుణాల పై రాబడి 0.59% పెరిగింది.

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి పెట్టుబడులపై రాబడి 0.57% పెరిగింది

ఆర్జించే ఆస్తులపై మొత్తం రాబడి 0.06% తగ్గింది.

ఈ ఆర్థిక సంవత్సరం 2024-25 కి నిధుల ఖర్చు 5.49%, ఇది గత ఆర్థిక సంవత్సరం కంటే 0.24% పెరిగింది.

ఈ ఆర్థిక సంవత్సరం 2024-25 కి ఆస్తుల పై రాబడి 1.41% గా ఉంది ఇది గత సంవత్సరం కంటే 0.06% తగ్గింది.

2025-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి నికర వడ్డీ మార్జిన్ 3.82% ఉంది. ఇది గత ఆర్థిక సంవత్సరంతో పోలిస్తే 0.11% పెరిగింది.

శాఖల లాభదాయకతను సమర్థవంతంగా లెక్కించడానికి, శాఖలు మరియు హెడ్‌ఆఫీస్ మధ్య నిధుల వినియోగం కోసం బ్యాంకు హెడ్‌ఆఫీస్ లోన్స్ మరియు బరోయింగ్స్ విధానంను అమలు చేస్తుంది.

ప్రధాన కార్యాలయం నుండి తీసుకున్న రుణాలపై బ్యాంకు నెలవారీ వ్యవధిలో 9.75% నుండి 10.25% వరకు వార్షిక వడ్డీ, బ్రాంచ్ వడ్డీని మరియు ప్రధాన కార్యాలయానికి ఇచ్చిన రుణాలపై వడ్డీని @6.75% నుండి 7.25% వరకు వార్షిక వడ్డీని వసూలు చేస్తుంది.

26 లాభదాయక శాఖలు మరియు 36 నష్టదాయక శాఖలు ఉన్నాయి. ఈ నష్టదాయక శాఖలలో, 4 శాఖలు విలీనం కాబడిన ది యాదగిరి లక్ష్మీ నర్సింహ స్వామి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్‌కు చెందినవి. మరియు మిగిలినవి ప్రస్తుత ఆర్థిక సంవత్సరంలో ప్రారంభించబడిన కొత్త శాఖలు.

ఈ 36 నష్ట శాఖల నుండి బ్యాంక్ రూ॥ 11.64 కోట్ల నష్టాన్ని గ్రహించి, 2025 మార్చి 31 తో ముగిసిన కాలానికి రూ॥ 26.07 కోట్ల నికర లాభాన్ని నిలుపుకుంది.

కేటాయింపులు మరియు నిలుపుకున్న ఆదాయాల సరిపోలిక

నిబంధనల యొక్క సమర్థత బ్యాంక్ తన ఆర్థిక స్థిరత్వాన్ని దెబ్బ తీయకుండా నష్టాలను సమర్థవంతంగా నిర్వహించగలదని నిర్ధారిస్తుంది.

2024-25 సంవత్సరంలో బ్యాంక్ 81.00 లక్షల ఎన్‌పిఎ కేటాయింపులు చేసింది.మరియు 31-03-2025 నాటికి మొత్తం ఎన్‌పిఎ కేటాయింపులు 30.23 కోట్లు అవసరం కంటే ఎక్కువగా ఉంది.

ఎన్‌పిఎ నిల్వలు రూ॥ 27.31 కోట్ల నుండి రూ॥ 30.23 కోట్లకు పెరిగాయి. ఇందులో రూ॥ 2.11 కోట్లు యాదగిరి లక్ష్మీనరసింహస్వామి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ నిల్వల నుండి వచ్చాయి.

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యొక్క ప్రొవిజనింగ్ నిబంధనల ప్రకారం ప్రామాణిక ఆస్తులకు సంబంధించిన కేటాయింపులు చేయడం జరిగింది.

బైలాస్ నిబంధనల ప్రకారం బ్యాంక్ లాభాలను వివిధ నిల్వలు మరియు నిధులకు కేటాయించింది.

గ్రాట్యుటీ, లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ వంటి ఉద్యోగి సూపర్ యాన్యుయేషన్ ప్రయోజనాలకు బ్యాంక్ అవసరమైన కేటాయింపులు చేసింది.

వ్యవస్థలు మరియు నియంత్రణ కెవైసి,ఎఎమ్‌ఎల్ మరియు సిఎఫ్‌టి :

ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ క్రమం తప్పకుండా నగదు లావాదేవీల నివేదికలను న్యూఢిల్లీలోని ఎఫ్‌ఐయూ-ఐఎన్‌డి కి సమర్పిస్తుంది.ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ ఎటువంటి అనుమానాస్పద లావాదేవీలను కనుగొనలేదు.

- The bank has robust AML software capable of capturing, generating and analyzing alerts for the purpose of filing CTR/ STR in respect of transactions relating to third party products with walk-in customers and for identification and reporting of any such suspicious transactions.
- The bank had registered with Central KYC Registry and is uploading customers data regularly on the required portal.
- The Bank is implementing Adhaar Validation through E-KYC though UIDAI and Pan Validation through NSDL, while opening of accounts.

Audit & Control :

- The bank had appointed Seven qualified Chartered Accountants/firms for conduct of concurrent audit of the bank for the year 2024-2025. TheScope Includes the Coverage of Audit of System and security to safeguard the System & Security for Mitigating various Risks.
- The Bank is conducting surprise Verifications and Inspection of Branches through in-house Audit team. Audit team is headed by a Chartered Accountant.
- The Bank is Conducting Snap Audits of branches through other branch In-charge.
- The Bank is also conducting internal inspection during AGM Visits to branches in order to maintain Adequate Internal Controls & helps in reducing business risk.

Information Technology Risk & Technology Advancements

- The Cyber/VAPT audit of the bank was conducted by Phoenix Technocyber, A CERT-In empaneled information security auditing organization.
- The Bank has obtained its Cyber Security Insurance policy.
- 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.
- The bank has introduced three new software packages
  - Human Resources Management Software.
  - Document Management System
  - Compliance Monitoring Software.
- During this Year 2025-26 we are planning to introduce CPS (Central Payment System) for Smooth and Direct Operational Transactions of RTGS & NEFT.

Management Information System :

The bank is submitting Statutory and other periodical returns through CIMS platform to RBI within the given time frame.

Housekeeping :

The bank is balancing its books of accounts on an ongoing basis through CBS. Inter Branch Accounts are being reconciled from time to time.

Frauds & Vigilance: No frauds were reported by the bank during the Financial Year.

వాక్-ఇన్ కస్టమర్‌తో థర్డ్ పార్టీ ఉత్పత్తులకు సంబంధించిన లావాదేవీలకు సంబంధించి సిటిఆర్/ఎస్‌టిఆర్ ఫైల్ చేయడానికి మరియు అటువంటి అనుమానాస్పద లావాదేవిలను గుర్తించడానికి మరియు నివేదించడానికి హెచ్చరికలను సంగ్రహించడానికి, రూపొందించడానికి మరియు విశ్లేశించడానికి బ్యాంక్ బలమైన ఏఎమ్‌ఎల్ సాఫ్ట్‌వేర్‌ను కలిగి ఉంది.

బ్యాంక్ సెంట్రల్ కెవైసి రిజిస్ట్రీలో నమోదు చేసుకుంది మరియు అవసరమైన పోర్టల్‌లో కస్టమర్ల డేటాను క్రమం తప్పకుండా అప్‌లోడ్ చేస్తుంది.

ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు బ్యాంక్ యూఐడిఎఐ ద్వారా ఆధార్ ధృవీకరణను అమలు చేస్తుంది.

ఆడిట్ & కంట్రోల్ :

2024-2025 సంవత్సరానికి బ్యాంక్ ఏకకాలిక ఆడిట్ నిర్వహించడానికి బ్యాంక్ ఏడుగురు అర్హత కలిగిన చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్లు/సంస్థలను నియమించింది. వివిధ సైబర్ రిస్క్‌లను తగ్గించడానికి వ్యవస్థ మరియు భద్రతను కాపాడటానికి వ్యవస్థ మరియు భద్రత యొక్క ఆడిట్ కవరేజ్ ఈ పరిధిలో ఉంటుంది.

బ్యాంక్ అంతర్గత ఆడిట్ బృందం ద్వారా శాఖల ఆకస్మిక ధృవీకరణలు మరియు తనిఖీలను నిర్వహిస్తుంది. ఆడిట్ బృందానికి చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్ నేతృత్వం వహిస్తారు.

బ్యాంక్ ఇతర శాఖ ఇన్‌చార్జ్ ద్వారా శాఖల స్నాప్ ఆడిట్‌లను నిర్వహిస్తుంది. తగినంత అంతర్గత నియంత్రణలను నిర్వహించడానికి మరియు నష్టాన్ని తగించడంలో సహాయపడటానికి బ్యాంక్ ఏజియమ్ శాఖలను సందర్శనల సమయంలో అంతర్గత తనిఖీని కూడా నిర్వహిస్తుంది.

ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ రిస్క్ & టెక్నాలజీ అడ్వాన్స్‌మెంట్స్

బ్యాంక్ యొక్క సైబర్/విఎపిటి ఆడిట్‌ను సెర్ట్-ఇన్ ఎంప్యానెల్డ్ ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూరిటీ ఆడిటింగ్ సంస్థ అయిన ఫీనిక్స్ టెక్నో సైబర్ నిర్వహించింది.

బ్యాంక్ తన సైబర్ సెక్యూరిటీ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీని పొందింది.

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా జారీ చేసిన సైబర్ సెక్యూరిటీ ఫ్రేమ్ వర్క్ మార్గదర్శకాల ప్రకారం, సర్క్యులర్ నంబర్ RBI/2018-19/63,DCBS.CO. PCB BPD. Cir No.1/18.01.000/2018-19, తేది:19-10-2018 మరియు RBI/2019-20/129,DoS.CO/CSITE/BC.4083/31.01.052/ 2019-20, తేది: 31-12-2019 ద్వారా, బ్యాంక్ లెవల్-2 సెక్యూరిటీ కింద వర్గీకరించబడింది.

బ్యాంక్ మూడు కొత్త సాఫ్ట్‌వేర్ ప్యాకేజీలను ప్రవేశపెట్టింది.

మానవ వసరుల నిర్వహణ సాఫ్ట్‌వేర్.
డ్యాక్యుమెంట్ మేనేజ్‌మెంట్ సిస్టమ్
కాంప్లయెన్స్ పర్యవేక్షణ సాఫ్ట్‌వేర్.

ఈ 2025-26 సంవత్సరంలో RTGS&NEFT యొక్క ప్రత్యక్ష కార్యాచరణ లావాదేవీల కోసం సిపిఎస్ (సెంట్రల్ పేమెంట్ సిస్టమ్)ను ప్రవేశ పెట్టడానికి చర్యలు చేపడుతున్నాము.

నిర్వహణ సమాచార వ్యవస్థ :

ఇచ్చిన సమయ వ్యవధి లోపు బ్యాంక్ CIMS ప్లాట్‌ఫాం ద్వారా చట్టబద్ధమైన మరియు ఇతర కాలానుగుణ రిటర్న్‌లను ఆర్‌బిఐ కి సమర్పిస్తోంది.

హౌస్ కీపింగ్ :

సిబిఎస్ ద్వారా బ్యాంక్ తన ఖాతాల పుస్తకాలను నిరంతరం సమతుల్యం చేస్తుంది. ఇంటర్ బ్రాంచ్ ఖాతాలను ఎప్పటికప్పుడు సమన్వయం చేస్తున్నారు.

మోసాలు & నిఘా :

ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ ఎటువంటి మోసాలను నివేదించలేదు.

Customer Service :

- The Bank is providing AePS services, and processing most of withdrawal and deposit transactions through AePS only. During the Financial Year 2024-25, the Bank has processed 699780 number of AePS transactions amounting to Rs 2050.95 crores.
- The Bank is providing Unified Payment Interface (UPI) services to its customers For the Financial Year the Bank had processed 670.37 Lakhs number of transaction amounting to Rs. 14228.56 Crores. The Bank has incurred net expenditure of Rs 92.00 Lakhs on UPI transactions for this financial year.
- The Bank has installed its first cash Recycler at Head Office for On-Us Cash Deposit transactions and all types of ATM transactions and at newly started 40 recyclers in various branches to cater the needs of the customer in emerging markets.
- The Bank is providing RTGS/NEFT facilities to its customers
- During the FY 2024-25 the Bank had transferred Rs. 1.69 crores to Deposit Insurance Credit Guarantee Corporation (DICGC), wherein each depositor is insured with a coverage limited to Rs. 5 lakhs, thus the bank is in compliance with DICGC norms.
- The Bank has provided RUPAY Debit Cards, POS, ATM facilities to the Customers under the sub-membership model with NPCI.
- The Bank has CTS clearing sub-membership with NPCI and HDFC Bank as sponsor Bank. The Bank also issuing CTS Cheques to the Customers.
- The Bank has launched NACH debit & Credit facilities under sub-membership model through HDFC Bank.
- The Bank is not issuing at Par Cheques, Demand Drafts, Pay-orders by Cash.
- The Bank is not doing NEFT transactions through Cash.
- The Bank is very pro-active in seeding Aadhaar Numbers in NPCI under Aadhaar Payment System.
- The Bank has got license for Mobile Banking System from Reserve Bank of India and providing Mobile Banking & IMPS facilities.
- The Bank Recently Introduced Contactless Debit Cards for Hassle Free Operations.

Complaints :

The bank is maintaining complaint register at its Head Office/ Branches wherein the complaints received against bank and action taken thereof could be recorded. The Bank is providing menu in its website to lodge complaints online and resolving the issues from time to time.

We have given option in our website to lodge complaints by customers at any time and closely monitoring to solve the issues.

కస్టమర్ సేవ :

బ్యాంక్ ఎఇపిఎస్ సేవలను అందిస్తుంది మరియు విత్‌డ్రా మరియు డిపాజిట్ లావాదేవీలను ఎఇపిఎస్ ద్వారా మాత్రమే ప్రాసెస్ చేస్తోంది. 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ 699780 ఎఇపిఎస్ లావాదేవీలను రూ॥ 2050.95 కోట్ల విలువ గల లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేసింది.

బ్యాంక్ తన కస్టమర్లకు యూనిఫైడ్ పేమెంట్ ఇంటర్‌ఫేస్ (యూపిఐ) సేవలను అందిస్తోంది. ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో 670.37 కోట్ల లావాదేవీలను రూ॥ 14228.56 కోట్ల విలువ కలిగిన లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేయడం జరిగింది. ఇందుకు కోసం 92.00 లక్షల నికర వ్యయం చేయడం జరిగింది.

అభివృద్ధి చెందుతున్న మార్కెట్‌లోని కస్టమర్ల అవసరాలను తీర్చడానికి, బ్యాంక్ తన మెదటి క్యాష్ రీసైక్టర్‌ను క్యాష్ డిపాజిట్ లావాదేవీలు మరియు అన్ని రకాల ఎటియం లావాదేవీల కోసం ప్రధాన కార్యాలయంలో మరియు వివిధ శాఖలలో కొత్తగా ప్రారంభించబడిన 40 రీ-సైక్లర్లను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

బ్యాంక్ తన కస్టమర్లకు RTGS&NEFT సౌకర్యాలను అందిస్తోంది.

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ రూ॥ 1.69 కోట్లను డిపాజిట్ ఇన్సూరెన్స్ క్రెడిట్ గ్యారెంటీ కార్పోరేషన్ (డిఐసిజిసి)కి చెల్లించడం జరిగింది. దీని ద్వారా ప్రతి డిపాజిటర్‌కు రూ॥ 5 లక్షల వరకు పరిమితమైన కవరేజ్‌తో భీమా చేయబడ్డారు. కాబట్టి డిఐసిజిసి నింబంధనలకు అనుగుణంగా పనిచేస్తున్నాము.

ఎన్‌పిసిఐ తో సబ్-మెంబర్‌షిప్ మోడల్ కింద బ్యాంక్ వినియోగదారులకు రూపే డెబిట్ కార్డులు, పిఓఎస్, ఏటియం సౌకర్యాలను అందిస్తున్నాము.

బ్యాంక్ ఎన్‌పిసిఐ ద్వారా సిటిఎస్ క్లియరింగ్ సబ్-మెంబర్‌షిప్ ను కలిగి ఉంది. బ్యాంక్ కస్టమర్లకు సిటిఎస్ చెక్కులను కూడా జారీ చేస్తుంది.

బ్యాంక్ సబ్-మెంబర్‌షిప్ మోడల్ కింద ఎన్ఎసిహెచ్ డెబిట్ & క్రెడిట్ సౌకర్యాలను ప్రారంభించింది.

బ్యాంక్ చెక్కులు, డిమాండ్ డ్రాఫ్టులు, పే-ఆర్డర్‌లను నగదు ద్వారా జారీ చేయడం లేదు.

బ్యాంక్ నగదు ద్వారా నెఫ్ట్ లావాదేవీలు చేయడం లేదు.

ఆధార్ చెల్లింపు వ్యవస్థ కింద ఎన్‌పిసిఐలో ఆధార్ సంఖ్యలను సీడింగ్ చేయడంలో బ్యాంక్ చాలా చురుగ్గా వ్యవహరిస్తుంది.

ఈ బ్యాంక్ రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నుండి మొబైల్ బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థకు లైసెన్స్ పొందింది మరియు మొబైల్ బ్యాకింగ్ & ఐఎమ్‌పిఎస్ సౌకర్యాలను అందిస్తుంది.

ఇబ్బంది లేని కార్యకలాపాల కోసం బ్యాంక్ ఇటీవల కాంటాక్ట్‌లెస్ డెబిట్ కార్డులను ప్రవేశ పెట్టడం జరిగింది.

ఫిర్యాదులు :

బ్యాంక్ ప్రధాన కార్యాలయం/శాఖలలో ఫిర్యాదు రిజిస్టర్‌ను నిర్వహిస్తున్నాము. దీని ద్వారా బ్యాంక్‌పై వచ్చిన ఫిర్యాదులు మరియు తీసుకున్న చర్యలను నమోదు చేస్తున్నాము. ఆన్‌లైన్‌లో ఫిర్యాదులను దాఖలు చేయడానికి మరియు ఎప్పటికప్పుడు సమస్యలను పరిష్కరించడానికి బ్యాంక్ యొక్క వెబ్‌సైట్‌లో మెనూను పొందుపరచడం జరిగింది.

మా వెబ్‌సైట్‌లో కూడా వినియోగదారులు ఎప్పుడైనా ఫిర్యాదులు చేయడానికి మరియు సమస్యలను పరిష్కరించడానికి వీలుగా మరియు నిరంతరం పర్యవేక్షించడానికి ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

Overview of Risk :

The global economy in FY 2025 displayed remarkable resilience despite repeated shocks and unprecedented monetary tightening. Although no resolution appears at sight for the ongoing geopolitical tensions, FY 2025 also witnessed supply disruptions. Inflation has been on a moderating path during FY 2025 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.

The Cyber/VAPT audit of the bank was conducted by PHOENIX TECHNO CYBER, 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.

రిస్క్ యొక్క అవలోకనం :

ఆర్థిక సం॥ 2025 లో గ్లోబల్ ఎకానమీ పదే పదే ఎదురుదెబ్బలు మరియు కఠినతరమైన ద్రవ్య బిగింపులు ఉన్నప్పటికి గమనించదగిన స్థితిస్థాపకత ను కనబరచింది. భౌగోళిక రాజకీయ ఉద్రిక్తతలు కొనసాగుతున్నప్పటికి 2025 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 పోర్ట్‌ఫోలియో 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.

సెర్ట్‌ఇన్ ఎంపిక చేయబడిన PHOENIX TECHNO CYBER వారిచే సైబర్/విఎపిటి ఆడిట్‌ను నిర్వహించడం జరిగింది.

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

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.

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.

భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు వారి సైబర్ సెక్యూరిటి ఫ్రేమ్‌వర్క్ సర్క్యులర్ 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 పరిస్థితిలు 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.

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.

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.

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 257 to 635. Per employee business has been achieved at 496.14 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. 695.17 Lakhs fund as on 31-03-2025.

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 రిస్క్‌లు మరియు సమస్యలను నిర్వహించడంలో 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.

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

ఉద్యోగుల సంఖ్య 257 నుండి 635 కి పెరిగింది. ప్రతి ఉద్యోగి వ్యాపారం రూ॥ 496.14 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 కంట్రిబ్యూషన్స్‌ని 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 గరిష్ట గ్రాట్యుటీని అందిస్తున్నాము. ఇప్పటి వరకు ఈ పాలసీలో రూ. 695.17 లక్షల రూపాయలను పెట్టుబడిగా జమ చేయడం జరిగింది.

Leave Encashment : Providing Leave encashment facility and Invested Rs. 1067.05 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. 739.92 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.

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.

- ☞ 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.
- ☞ 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

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.

లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్: లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పోరేషన్ వారి గ్రూప్ లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ పాలసీ ద్వారా ఉద్యోగులకు లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ సౌకర్యాన్ని కల్పించడం జరుగుతుంది. ఇప్పటి వరకు ఈ పాలసీ క్రింద రూ. 1067.05 లక్షల పెట్టుబడిగా జమ చేయడం జరిగింది.

గ్రూప్ పెన్షన్: లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పోరేషన్ వారి గ్రూప్ ఆన్యూయేషన్ 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. 739.92 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.

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

- ☞ భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి సర్క్యులర్ తేది: 31-12-2019న ప్రాథమిక అర్బన్ బ్యాంకుల కోసం విడుదల చేసిన సమగ్ర సైబర్ సెక్యూరిటీ ఫ్రేమ్ వర్క్-గ్రేడెడ్ అప్రోచ్ ప్రకారం మన బ్యాంకు స్థాయి-II క్రిందకు వస్తుంది.
- ☞ మన బ్యాంకు స్థాయి-II కేటగిరికి నిర్దేశించిన 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 లేయర్ల 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.
- ☞ సురక్షిత సిస్టమ్ నెట్‌వర్క్ పరికరాలు మరియు ఆపరేటింగ్ సిస్టమ్‌ల కన్ఫిగరేషన్‌ను డాక్యుమెంటేషన్‌తో సహా అమలు చేస్తూ సమీక్షిస్తున్నాము.
- ☞ డాటా లీక్ నివారణ పద్దతులను అమలుచేస్తున్నాము.
- ☞ అన్నిరకాల చెల్లింపు సేవల రికానిసిలేషన్‌ను రోజువారీగా నిర్వహిస్తున్నాము.

మోసాలు & విజిలెన్స్ : 2024-25 ఆర్థిక సం॥లో ఎలాంటి మోసాలు జరుగలేదు.

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

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 6,70,36,902 Lakhs transactions during the financial year 2024-25. The average transactions 183663 per day during the Year. We have made efforts to motivate the customers to utilize the UPI mode for their daily transactions. We have 7.89 lakhs of clientele base from which 23.28% 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 Cheyutha Pensions to poor Senior Citizens, RyhtuBhandhu, PM KisanYojana, LPG Subsidices, Shcolorship 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 699780 Number of AePS transactions amounting to Rs. 2050.95 Crores during the financial year 2024-25.

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 201 numbers of Banking Correspondents across all the Branches. We are expecting more financial inclusion and brand name with these BC module.

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 376994 number of registered customers for Mobile Banking by which 47.79% of our total Customers are utilizing the Mobile Banking Services.

ATM Services : We have established 108 onsite ATMs in which 69 are ATMs and 40 Re-Cyclers, at all our Branch locations. We are maintaining sufficient cash in all the ATMs at all times. As such 27.44 lakhs number of transactions amounting to Rs. 1479.76 crores has been processed for the year 2024-25.

Audited financial statements for the financial year 2024-25 are as follows...

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 లావాదేవీల లో రోజురోజుకు పెరుగుదలను చూస్తున్నాము.

2024-25 ఆర్థిక సం॥లో 6,70,36,902 లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేసాము. సగటు లావాదేవీలు సంవత్సరంలో రోజుకు 183663 మంది కస్టమర్‌లను వారి రోజువారీ లావాదేవీల కోసం యూపిఐ మోడ్‌ని ఉపయోగించుకునేలా ప్రేరేపించడానికి మేము ప్రయత్నాలు చేసాము. 7.89 లక్షల మంది ఖాతాదారులలో నుండి సగటున రోజుకు 23.28% 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 చేయూత పెన్షన్లు, రైతుబంధు, పియం కిసాన్ యోజన, ఎల్‌పిజి సబ్సిడీ, 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.

2024-25 ఆర్థిక సం॥లో 6,99,780 సంఖ్య గల ఎఇపిఎస్ లావాదేవీలను రూ॥ 2050.95 కోట్ల రూపాయల ఎఇపియస్ లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేయడం జరిగింది.

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 201 బ్యాంకింగ్ కరస్పాండెంట్లను నియమించాము. ఈ బిసి మాడ్యూల్‌తో మరింత ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూషన్ మరియు బ్రాండ్ పేరును విస్తరిస్తున్నాము.

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 3,76,994 మంది కాగా మొత్తం కస్టమర్లలో 47.79% మంది మొబైల్ బ్యాంకింగ్ సేవలను ఉపయోగిస్తున్నారు.

ఎటిఎమ్ సేవలు : బ్యాంకు బ్రాంచ్‌లన్నింటిలో 108 ఆన్‌సైట్ ఎటిఎమ్‌లను ఇందులో 69 ఎటిఎమ్‌లు, 40 రీ-సైక్లర్స్‌లను ఏర్పాటు చేసాము. అన్ని ఎటిఎమ్‌లలో అన్ని సమయాలలో తగినంత నగదును ఉంచుతున్నాము. 2024-25 సంవత్సరానికి రూ. 1479.76 కోట్లతో, 27.44 లక్షల లావాదేవీల సంఖ్య ప్రాసెస్ చేయడం జరిగింది.

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఆడిటెడ్ ఆర్థిక నివేదికలు ఈక్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

Receipts and Payments for the Year 2024-25

(From 01-04-2024 to 31-03-2025)

Amount in Rupees

Heading	Opening Balance	Receipts	Payments	Closing Balance
SHARE CAPITAL	661210514.00	165516950.00	19431397.00	807296067.00
DEMAND DEPOSITS	5304320823.45	175403243365.32	174948783458.52	5758780730.25
TIME DEPOSITS	9495133216.50	18128087897.60	15425978726.60	12197242387.50
TOTAL DEPOSITS	14799454039.95	193531331262.92	190374762185.12	17956023117.75
RESERVES	397935166.84	6165715185.08	6034793393.61	528856958.35
OTHER LIABILITIES	540452693.08	2451616448.14	2341705333.76	795838296.90
INTER BRANCH ACCOUNTS	0.00	172323886813.40	172524584997.41	0.00
PROFIT	224443871.49	2706668264.37	2670340211.56	260771924.30
CASH BALANCES	524989574.00	56194553968.09	56328534671.09	658970277.00
BALANCES IN SBI & ITS SUBSIDARIES	370652516.94	13276677255.41	13110564022.25	204539283.78
BALANCES IN PRIVATE BANKS	182489999.96	149019711853.54	149083527241.83	246305388.25
LOANS & ADVANCES	10495490941.26	19079111197.30	22089101713.90	13505481457.86
INVESTMENTS	4335265237.00	3020111507.25	3429662447.00	4744816176.75
BUILDING,FURNITURE & FIXTURES	313039086.91	178208048.33	267545004.88	402376043.46
OTHER ASSETS	3812847392.17	364183784879.26	364023451272.91	4035573057.16
INTEREST RECEIVABLE	146737381.18	434721065.78	433410806.75	141205471.19
OFF BALANCESHEET ITEMS	557649319.86	311822707.22	312022707.02	706321405.66
GRAND TOTAL		983043437406.09	983043437406.09	

Sd/- Vanamala Srinivas	Sd/- A. RajaReddy	Sd/- A. Satyam	Sd/- M. Laxman Reddy	Sd/- B. Srinivasa Rao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	M/s. Sagar Associates & 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

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

FINANCIAL STATEMENT OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025

Amount in Rupees

S.No.	LIABILITIES	Schedule No	Balance as on 31-03-2025	Balance as on 31-03-2024
1	Capital	1	807,296,067.00	661,210,514.00
2	Reserves and Surplus	2	713,346,413.63	552,000,300.33
3	Deposits	3	17,903,689,527.67	14,732,017,752.39
4	Borrowings	4	-	-
5	Other Liabilities and Provisions	5	749,578,944.44	710,406,433.27
	TOTAL		20,173,910,952.74	16,655,634,999.99

S.No.	ASSETS	Schedule No	Balance as on 31-03-2025	Balance as on 31-03-2024
1	Cash and balances with RBI	6	678,970,277.00	534,989,574.00
2	Balance with banks and money at call and short notice	7	518,064,192.28	691,542,516.90
3	Investments	8	4,744,816,176.75	4,335,265,237.00
4	Loans & Advances	9	13,533,193,764.80	10,508,054,653.70
5	Fixed Assets	10	402,376,043.46	313,039,086.91
6	Other Assets	11	296,490,498.65	272,743,931.48
	TOTAL		20,173,910,952.74	16,655,634,999.99
	Contingent Liabilities	12	353,260,702.73	210,424,659.93
	Significant Accounting Policies andNotes to Accounts forming part of Financial Statements	18	~	~

Sd/- Vanamala Srinivas Chief Executive Officer The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- A. RajaReddy Director The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- A. Satyam Director The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- M. Laxman Reddy Chairman The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- B. Srinivasa Rao, Partner M/s. Sagar Associates & Co., Chartered Accountants

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

Format of Consolidated Profit and Loss Account

Profit and Loss Account for the year ended on 31-03-2025

Amount in Rupees

S.No.	Particulars	Schedule No.	Year Ended on 31-03-2025	Year Ended on 31-03-2024
I	**Income**			
	Interest Earned	13	168,91,24,916.83	131,95,77,964.59
	Other Income	14	22,49,65,833.57	15,92,98,206.01
	Total		**191,40,90,750.40**	**147,88,76,170.60**
II	**Expenditure**			
	Interest Expended	15	101,31,21,369.69	80,32,97,885.46
	Operating Expenses	16	60,36,18,881.41	38,31,75,859.65
	Provisions & Contingencies	17	3,65,95,000.00	6,79,58,554.00
	Total		**165,33,35,251.10**	**125,44,32,299.11**
III	**Profit/Loss**			
	Profit Before Tax		**26,07,55,499.30**	**22,44,43,871.49**
	Less : Provision for Taxation		**7,62,66,044.00**	**7,03,78,738.00**
	Net Profit/Loss(-) for the year		**18,44,89,455.30**	**15,40,65,133.49**
	Profit/Loss(-) brought forward		-	-
	Total		**18,44,89,455.30**	**15,40,65,133.49**
IV	**Appropriations**			
	Transfer to Statutory Reserves		4,61,22,363.83	3,85,16,283.00
	Transfer to Other Reserves		-	2,86,80,629.49
	Transfer to Proposed Dividend		-	8,68,68,221.00
	Balance carried over to Balance Sheet		13,83,67,091.48	-

Sd/- Vanamala Srinivas	Sd/- A. RajaReddy	Sd/- A. Satyam	Sd/- M. Laxman Reddy	Sd/- B. Srinivasa Rao, Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	M/s. Sagar Associates & 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

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

SCHEDULES

Forming part of Balance Sheet as on 31-03-2025

Amount in Rupees

Schedule – 1 - Share Capital		
Particulars	As at 31-03-2025	As at 31-03-2024
Authorised Capitalas per Bye-Laws of the Bank		
3,00,00,000 Shares of 100/- each		
(Previous Year: 3,00,00,000 Shares of 100/- each)	**300,00,00,000.00**	**300,00,00,000.00**
Issued, Subscribed & Paid up Capital		
Ordinary Membership		
73,31,657 Shares of 100/- each		
(Previous Year: 62,55,566 Shares of 100/- each)	73,31,65,700.00	62,55,56,600.00
Nominal Membership	-	-
Share Capital [BVRM]	52,43,249.00	52,59,986.00
Depositors Share Capital [BVRM]	2,99,04,543.00	3,03,93,928.00
YLNS Share Capital	3,89,82,575.00	-
Less: Calls Unpaid	-	-
Add: Forfeited Shares	-	-
Total	**80,72,96,067.00**	**66,12,10,514.00**
Schedule 2 - Reserves & Surplus		
I. Statutory Reserves		
Opening Balance	26,21,35,067.53	22,11,66,767.53
Additions during the year	13,05,44,563.09	40,968,300.00
Deductions during the year	-	
Total (I)	**39,26,79,630.62**	**26,21,35,067.53**
II. Capital Reserves (Building Fund)		
Opening Balance	4,20,00,000.00	2,95,00,000.00
Additions during the year	2,79,00,000.00	1,25,00,000.00
Deductions during the year	-	
Total (II)	**6,99,00,000.00**	**4,20,00,000.00**
III. Share Premium		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
Total (III)	**-**	**-**
IV. Revenue & Other Reserves		
Opening Balance	9,38,00,099.31	9,16,39,248.12
Additions during the year	92,28,014.91	26,12,039.19
Deductions during the year	3,67,50,786.51	4,51,188.00
Total (IV)	**6,62,77,327.71**	**9,38,00,099.31**
V. Balance in Profit and Loss Account		
Profit for Appropriation (After Tax)	**18,44,89,455.30**	**15,40,65,133.49**
Total (I, II, III, IV and V)	**71,33,46,413.63**	**55,20,00,300.33**

Particulars	As at 31-03-2025	As at 31-03-2024
Schedule 3 - Deposits		
A.I. Demand Deposits		
i. From Banks.	-	-
ii. From Others	77,38,89,686.30	76,53,93,908.18
Total (I)	**77,38,89,686.30**	**76,53,93,908.18**
II. Savings Bank Deposits		
i. From Banks.	-	-
ii. From Others	501,25,57,453.87	455,14,90,627.71
Total (II)	**501,25,57,453.87**	**455,14,90,627.71**
III. Term Deposits		
i. From Banks.	-	-
ii. From Others	1211,72,42,387.50	941,51,33,216.50
Total (III)	**1211,72,42,387.50**	**941,51,33,216.50**
Total (I, II and III)	**1790,36,89,527.67**	**1473,20,17,752.39**
B. (i) Deposits of branches in India	1790,36,89,527.67	1473,20,17,752.39
(ii) Deposits of branches in India	-	-
Total	**1790,36,89,527.67**	**147,32,017,752.39**
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)	-	-
Secured borrowings included in I and II above	-	-
Schedule 5 - Other Liabilities & Provisions		
I. Bills Payable	2,89,64,933.19	2,08,54,567.42
II. Inter-office adjustments (Net)	-	-
III. Interest accrued	6,99,40,204.00	2,75,08,531.00
IV. Others (including Provisions)		
(a) Provision for Standard Assets	11,53,08,263.00	8,50,13,263.00
(b) NPA Reserves	30,22,83,417.22	27,30,57,803.00
(c) Provision for Investment Depreciation	96,52,351.75	2,64,52,925.00
(d) Provision for Taxation	7,62,66,044.00	7,03,78,738.00
(e) Others	14,71,63,731.28	20,71,40,605.85
Total	**74,95,78,944.44**	**71,04,06,433.27**
Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India		
I. Cash in Hand	65,89,70,277.00	52,49,89,574.00
II. Balance with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	2,00,00,000.00	1,00,00,000.00
ii. In Other Accounts	-	-
Total (I and II)	**67,89,70,277.00**	**53,49,89,574.00**

Particulars	As at 31-03-2025	As at 31-03-2024
Schedule 7 - Balances with Banks & Money at Call and Short Notice		
I. In India		
(i) A. Balance with Nationalised Banks		
a. In Current Accounts	130,077,804.24	277,396,631.69
b. In Other Deposit Accounts	24,500,049.00	24,170,353.00
B. Balance with Other Banks		
a. In Current Accounts	267,346,899.04	201,575,532.21
b. In Other Deposit Accounts	96,139,440.00	188,400,000.00
(ii). Money at call & short notice		
a. with banks	-	-
b. with other institutions	-	-
Total (i and ii)	**518,064,192.28**	**691,542,516.90**
II. Outside India		
(i) in Current Accounts	-	-
(ii) in Other Deposit Accounts	-	-
(iii) Money at call and short notice	-	-
Total (i, ii and iii)	-	-
Grand Total (I and II)	**518,064,192.28**	**691,542,516.90**
Schedule 8 - Investments		
Investments in India in		
i. Government Securities	4,744,816,176.75	4,328,904,637.00
ii. Other Approved Securities	-	6,360,600.00
iii. Shares	-	-
iv. Debentures and Bonds	-	-
v. Subsidiaries and/or Joint Ventures	-	-
vi. Others (to be specified)	-	-
Total	**4,744,816,176.75**	**4,335,265,237.00**
Schedule 9 - Loans and Advances		
A. Nature wise		
i. Bills purchased and discounted	-	-
ii. Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	8,676,680,699.86	6,162,103,680.46
iii. Term Loans	4,856,513,064.94	4,345,950,973.24
Total	**13,533,193,764.80**	**10,508,054,653.70**
B. Security wise		
i. Secured by Tangible assets	13,527,306,372.16	10,498,576,623.10
ii. Covered by Bank/Government Gurantees	-	-
iii. Unsecured	5,887,392.64	9,478,030.60
Total	**13,533,193,764.80**	**10,508,054,653.70**
C. Category wise		
i. Priority Sector	7,920,283,910.68	6,740,712,001.28
ii. Public Sector	-	-
iii. Banks	-	-
iii. Others	5,612,909,854.12	3,767,342,652.42
Total	**13,533,193,764.80**	**10,508,054,653.70**

Particulars	As at 31-03-2025	As at 31-03-2024
Schedule 10 - Fixed Assets		
I. Premises		
At Cost as on 31st March of the preceeding year	169,652,585.68	167,531,343.20
(+) Additions during the year	20,618,747.84	20,971,532.48
(-) Deductions during the year	-	-
Depreciation to date	19,027,133.00	18,850,290.00
Subtotal - I	**171,244,200.52**	**169,652,585.68**
II. Other Fixed Assets (Including Furnitures & Fixtures)		
At Cost as on 31st March of the preceeding year	143,386,501.23	76,642,392.11
(+) Additions during the year	135,750,365.76	89,093,770.12
(-) Deductions during the year	-	-
Depreciation to date	48,005,024.05	22,349,661.00
Subtotal - II	**231,131,842.94**	**143,386,501.23**
Total (I and II)	**402,376,043.46**	**313,039,086.91**
Schedule 11 - Other Assets		
I. Inter-office adjustments (net)	-	-
II. Interest accrued	88,058,600.17	91,479,684.68
III. Tax paid in advance/tax deducted at source	68,476,010.00	70,378,738.00
IV. Stationary and Stamps	5,091,121.00	2,290,535.00
V. Non-Banking assets accquired in satisfaction of claims	-	-
VI. Others	134,864,767.48	108,594,973.80
Total	**296,490,498.65**	**272,743,931.48**
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	70,362,039.00	50,862,039.00
(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	32,684,593.91	17,482,001.78
b.Employees Gratuity Fund	69,517,125.96	53,124,859.70
c.Employees Leave Fund	106,704,510.86	88,955,759.45
d.Employees Pension Fund	73,992,433.00	-
Total Contingent Liabilities	**353,260,702.73**	**210,424,659.93**

Sd/- **Vanamala Srinivas**	Sd/- **A. RajaReddy**	Sd/- **A. Satyam**	Sd/- **M. Laxman Reddy**	Sd/- **B. Srinivasa Rao,** Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	**M/s. Sagar Associates & 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

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

SCHEDULES

Forming part of Profit and Loss Account for the FY 2024-25

Schedule 13 - Interest Earned

S.No	Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
I	Interest/Discount on Advances/Bills	1,376,019,894.65	1,031,633,370.57
II	Income on Investments	291,756,473.52	266,491,476.17
III	Interest on Balances with Reserve Bank of India and Other Inter bank funds	21,348,548.66	21,453,117.85
IV	Others	-	-
	Total Interest Earned	**1,689,124,916.83**	**1,319,577,964.59**

Schedule 14 - Other Income

S.No	Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
I	Commission, Exchange and Brokerage	1,950,211.89	2,404,052.71
II	Profit on sale of investments Less: Loss on Sale of investments	26,624,298.00	7,824,135.00
III	Profit on revaluation of investments Less: Loss on revaluation of investments	-	-
IV	Profit on Sale of Land, Buildings and Other Assets Less: Loss on Sale of Land, Buildings and Other Assets	-	-
V	Profit on Exchange Transactions Less: Loss on Exchange Transactions	-	-
VI	Income earned by way of dividends, etc. from Subsidiaries/ Companies and/or Joint ventures abroad/in India	-	-
VII	Miscellaneous Income	196,391,323.68	149,070,018.30
	Total Other Income	**224,965,833.57**	**159,298,206.01**

Schedule 15 - Interest Expended

S.No	Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
I	Interest on Deposits	1,013,121,369.69	803,297,885.46
II	Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowings	-	-
III	Others	-	-
	Total Interest Expended	**1,013,121,369.69**	**803,297,885.46**

Schedule 16 - Operating Expenses

S.No	Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
I	Payments to and provisions for employees	193,503,048.00	135,938,049.00
II	Rent, Taxes and lighting	49,357,228.60	25,082,472.81
III	Printing and Stationery	19,187,882.70	10,900,770.04
IV	Advertisement and Publicity	463,475.00	343,549.00
V	Depreciation on banks's property	67,032,157.05	41,199,951.00
VI	Directors fees, allowances and expenses	2,479,200.00	1,855,800.00
VII	Auditors fees and expences (including branch auditors)	4,944,180.00	2,159,800.00
VIII	Law charges	65,000.00	173,000.00
IX	Postage, Telegrams, Telephones etc.	3,466,843.98	2,155,290.20
X	Repairs and Maintenance	6,050,785.00	3,271,632.00
XI	Insurance	43,463,947.27	36,461,529.95
XII	Other Expenditure	213,605,133.81	123,634,015.65
	Total Operating Expenses	**603,618,881.41**	**383,175,859.65**

Schedule 17 - Provisions & Contingencies

S.No	Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
I	Provision for Standard Assets	28,495,000.00	21,748,000.00
II	NPA Reserves	8,100,000.00	45,000,000.00
III	Investment Depreciation	-	1,210,554.00
	Total Provisions & Contingencies	**36,595,000.00**	**67,958,554.00**

SCHEDULE 18: NOTES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2025 AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2025.

I. Overview :

1. BACKGROUND

The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd., ("the Bank") is a Multi-State Co-Operative Urban Bank Ltd., 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 and Andhra Pradesh".

Presently, the Bank is operating with 62 Branches, including 56 Branches in Telangana State and 6 Branches in Andhra Pradesh State and One Head Office located at Jagtial. Under the Annual Business Plan for 2024-25, the bank received licenses to open 18 new branches, of which 14 have been opened by the end of Financial Year 2024-25, and 4 are yet to be opened.

Additionally, the Bank acquired Yadagiri Lakshmi Narasimha Swamy Co-operative Urban Bank Limited, along with its 6 branches, with effect from June 10, 2024. As a result, the Bank had a total of 62 branches at the end of the financial year.
Furthermore, under the Annual Business Plan for 2025-26, the Bank has obtained licenses to open another 15 new branches, which are yet to be established.

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

2. BASIS OF PREPARATION

The Financial Statements have been prepared and presented under the historical cost convention on accrual basis of accounting, unless otherwise stated, and comply with generally accepted accounting principles in India, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, and the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, and rules made there under, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time, the Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

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. The Management believes that the estimates used in the preparation of the fi-nancial statements are prudent and reasonable. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively.

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. **Accounting Convention**

The Financial Statements are drawn up in accordance with historical cost convention and on going Concern basis.

2. **Investments**

a. **Categorization of Investments:**

As per the RBI guidelines, the Investments are categorized in the following categories:

i. Held to Maturity (HTM): Securities acquired by the Bank with the intention to hold till Maturity.
ii. Held for Trading (HFT): Securities acquired by the Bank with the intention to Trade.
iii. Available for Sale (AFS): Securities which do not fall within the above two categories are classified as 'Available for Sale'.

b. **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 Approved Securities, Shares, Debentures and Bonds, Subsidiaries and/or Joint Ventures and Other Investments.

c. **Valuation of the 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 intervals. The net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored. The Bank does not have HFT categorized securities.

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. **For the purpose of valuation**, Market value in case of Central and State Government securities, is determined as per price list declared by the Financial Benchmark India Pvt. Ltd. (FBIL).

v. Treasury Bills under all the categories are valued at carrying cost.

d. Shifting of investments between categories:

Shifting of securities from HFT/AFS category to HTM category is carried out at lower of book value / market value on the date of transfer and the depreciation, if any, is fully provided for.

Transfer of securities from HTM category to HFT category is carried out at the acquisition price / book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.

Transfer from AFS category to HFT category and vice-a-versa is made at the book value and the provision for the accumulated depreciation held is transferred to the provision for depreciation against HFT securities and vice-a-versa.

e. Disposal of Investments:

Investments classified under the HTM category: The Bank does not resort to sale of securities held in HTM category as per Master Direction – Reserve Bank of India (Classification, Valuation and Operation of Investment Portfolio of Primary (Urban) Co-operative Banks) Directions, 2023 dated 1st April 2023. However, if due to liquidity stress, if securities from HTM portfolio are sold with prior approval of the Board of Directors on a specific rationale, Profit on sale of investments from HTM category is first taken to the Profit and Loss account and, thereafter, the amount of such profit is appropriated to 'Capital Reserve' from the net profit for the year after statutory appropriations. Loss on sale is recognized in the Profit and Loss account in the year of sale. The Bank did not sold Investments classified under HTM Category during this year.

Investments classified under the AFS and HFT categories: Realized gains/losses are recognized in the Profit and Loss Account.

3. Advances & Provisions thereon

a. Classification of Advances:

i. Advances are primarily classified as Performing 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 the RBI from time to time.

ii. The advances are stated total outstanding amount at the end of the Financial Year. Partial recoveries in Non- Performing Assets are apportioned first towards charges and interest and thereafter towards principal. Interest on NPAs is transferred to an overdue interest reserve account and not recognized in the Profit and Loss Account until received.

iii. Special Mention Accounts (SMA):

Overdue Loans and advances which have not become NPAs, are classified as Special Mention Accounts as per the guidelines of Reserve Bank of India as detailed below:

a. In case of Loan accounts:

SMA Sub-Categories Basis for Classification

	Principal or interest payment or any other amount wholly or partially overdue for
SMA-0	Up to 30 days
SMA-1	More than 30 days and up to 60 days
SMA-2	More than 60 days and up to 90 days

b. In case of revolving credit facilities like Cash credit, the SMA sub-categories will be as follows:

SMA Sub - Categories	Basis for classification
SMA-1	Outstanding balance remains continuously more than the sanctioned limit or drawing power, whichever is lower, for a period of more than 30 days and up to 60 days
SMA-2	Outstanding balance remains continuously more than the sanctioned limit or drawing power, whichever is lower, for a period of more than 60 days and up to 90 days

iv. Non-Performing Assets:

The classification of Non-Performing Assets into, Sub-standard, Doubtful, and Loss assets, as well as provision on non-performing advances has been arrived at in accordance with the guidelines issued by RBI from time to time as detailed below:

a. **Sub-Standard Asset:** A loan asset that has remained as non-performing for a period of less than or equal to 12 months.

b. **Doubtful Asset :** A loan that has remained in the Sub-Standard Category for a period of more than 12 months.

c. **Loss Asset :** A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.

b. Provisions:

i. Provisions for Non-Performing Assets:

Provisions are made for Non-performing Assets more than required as per the guidelines of Reserve Bank of India, which are detailed below :

a. Provision on Sub-Standard Assets	:	10% on the total outstanding
b. Doubtful Assets - Secured Portion		
Up to one year	:	20% of the outstanding
One to three years	:	30% of the outstanding
More than three years	:	100% of the outstanding
c. Doubtful Assets - Unsecured Portion	:	100% of the outstanding

ii. Provisions on Standard Assets :

General provision on standard assets is made as per the guidelines of Reserve Bank of India as mentioned below:

a. Direct Advances to Agriculture and SME Sector	:	0.25% of the outstanding
b. Commercial Real Estate (CRE) sector Advances	:	1.00% of the outstanding
c. Commercial Real Estate – Residential Housing Sector	:	0.75% of the outstanding
d. All other Standard Assets	:	0.40% of the outstanding

The provisions on Standard Assets are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head “Other Liabilities & Provisions” and are not considered for arriving at Net NPAs.

Further, the Bank has made provisions in excess of the minimum regulatory requirements stipulated by the Reserve Bank of India as a prudential measure. These additional provisions serve as a buffer against potential future credit losses and reflect the Bank’s conservative and risk-aware approach to asset quality management.

The overdue interest in respect of nonperforming advances is shown separately under “Overdue Interest Reserve” as per the directives issued by RBI.

4. Net Profit or Loss for the Period, Prior Period Items and Changes in Accounting Policies (Accounting Standard 5)

There were no prior period items, extraordinary items, or changes in accounting estimates of material significance during the year that require disclosure in the financial statements for the year ended March 31, 2025.

5. Revenue Recognition (Accounting Standard 9)

i. Items of income and expenditure are accounted on an accrual basis in accordance with AS-9, Revenue Recognition and RBI guidelines, except in case of interest income on non-performing assets which is recognized on receipt basis as per income recognition and asset classification norms of RBI.

ii. Unrealized interest on non-performing advances is shown under ‘Overdue Interest Reserve’ and as ‘Overdue Interest receivable’ on liability side and asset side respectively.

iii. Commission, Exchange, Processing Fee, Guarantee Fee and Lockers rent etc., are recognized as income on realization.

iv. Annual fees on credit and debit cards are recognized as and when due from the customers.

v. Interest on Government Securities, debentures and other fixed income securities is recognized on accrual basis.

vi. Interest income on deposits with banks and other financial institutions are recognized on a time proportion accrual basis taking into account the outstanding amount and the rate applicable.

vii. Other fees and commission income are recognized when due, where the Bank is reasonably certain of ultimate collection.

6. Property Plant & Equipment (PPE) & Depreciation (Accounting Standard 10)

i. Fixed assets are stated at historical cost less accumulated depreciation.

ii. 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%
7. Buildings - 10%

iii. Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged at the full rate if the asset is acquired and put to use for 180 days or more during the previous year; otherwise, depreciation is restricted to 50% of the applicable rate, in accordance with Section 32 of the Income Tax Act, 1961. Further, no depreciation is claimed on fixed assets that are sold or discarded during the year.

7. Accounting for Amalgamation (Accounting Standard 14)

Accounting for Amalgamation in case of amalgamated banks with the Bank is carried out as per the scheme approved by the RBI, from time to time in consonance with AS 14 ‘Accounting for Amalgamation’ issued by ICAI.

8. **Employee Benefits (Accounting Standard 15)**

a. **Gratuity :** The Bank provides for gratuity to all its employees, recognizing it as a defined benefit obligation. The liability is determined based on an actuarial valuation conducted at the end of each financial year. Contributions towards this obligation are made to gratuity funds, which are administered by trustees and managed by the Life Insurance Corporation (LIC) of India.

b. **Provident Fund :** The Provident Fund is a defined contribution scheme, under which the Bank makes fixed contributions at pre-determined rates. The Bank's obligation is limited to these fixed contributions, which are charged to the Profit and Loss Account. The contributed amounts are transferred to the Provident Fund account managed by the Employees' Provident Fund Trust. The Bank's contribution to Provident Fund is accounted for on the basis of contribution to the scheme. Additionally, the amount vested in the Employees' Group Gratuity Fund is disclosed under Contingent Liabilities.

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

d. **Pension :** The liability towards staff pension is treated as a defined benefit scheme and is provided for at the rate of 10% to 12% of gross salaries on a monthly basis.

e. **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.

9. **Segment Reporting (Accounting Standard 17)**
The Bank operates as a single composite banking business within the areas permitted by the Reserve Bank of India. These operations are not subject to significantly different risks and rewards. Accordingly, the Bank has not identified any business or geographical segments for reporting purposes.

10. **Related Party Disclosures (Accounting Standard 18)** There are no related party transactions requiring disclosure under this standard.

11. **Impairment of Assets (Accounting Standard 28)**
A substantial portion of the Bank's assets comprises financial assets, to which AS-28 (Impairment of Assets) is not applicable. In the opinion of the management, there is no material impairment in the value of other assets as at 31.03.2025 that would require disclosure under the standard.

12. **Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (Accounting Standard 29):**
A provision is recognised when the Bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation on the Balance Sheet date. These are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

13. **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.

14. **Merger of Yadagiri Lakshmi Narasimha Swamy Co-operative Urban Bank Limited with Gayatri Co-operative Urban Bank Limited**

a. Name of the amalgamated Bank: Yadagiri Lakshmi Narasimha Swamy Co-operative Urban Bank Limited
b. Effective date of Merger: June 10, 2024
c. Reserve Bank of India has sanctioned the Scheme of Amalgamation in exercise of the powers conferred under Sub-Section (4) of Section 44A read with Section 56 of the Banking Regulation Act, 1949.
d. As per guidelines contained in Accounting Standard AS 14 – Accounting for amalgamations issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the amalgamation is in the nature of merger and accordingly the accounting has been made under pooling of interest method.
e. Equity shares of the amalgamated Bank were exchanged in the proportion of the face value and swap value ratio of 1:3.79 as per the final due diligence.

15. **Deferred Tax**
Deferred tax has not been recognized in the books of accounts in respect of depreciation since the provision is made as per the allowances under the Income Tax Act. Additionally, deferred tax assets on provisions for advances have not been accounted for, following a conservative approach.

16. No amount (previous year: NIL) is outstanding in respect of the loans and advances granted to the Directors and their relatives.

17. The Bank is up to date with the payment of insurance premiums to the Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC), Mumbai. A premium amounting to 1,75,73,508.27 was paid during the financial year 2024-25.

18. Previous year's figures have been regrouped and/or rearranged wherever necessary to conform with the current year's presentation.

Sd/- **Vanamala Srinivas**	Sd/- **A. RajaReddy**	Sd/- **A. Satyam**	Sd/- **M. Laxman Reddy**	Sd/- **B. Srinivasa Rao,** Partner
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	**M/s. Sagar Associates & 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

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

Annexure III - Notes to Accounts

Disclosures as per Reserve Bank of India's Master Direction on Financial Statements - Presentation and Disclosures

1. Regulatory Capital

a. Composition of Regulatory Capital

Rupees in Lakhs

S No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Paid up share capital and reserves(net of deductions, if any)	15395.15	11628.60
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	15395.15	11628.60
iv)	Tier 2 capital	2,212.10	1,674.03
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	17607.25	13302.63
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	123318.76	93601.84
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	12.48%	12.42%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.48%	12.42%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.79%	1.79%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	14.28%	14.21%
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
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	1071.03	777.71
	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year,	3766.55	2409.39
	of which:	0.00	0.00
xiii)	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference		
	shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding	0.00	0.00
	RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant. Amount of Tier 2 capital raised during the year, *of which*	0.00 0.00	0.00 0.00
xiv)	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference		
	shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding	0.00	0.00
	RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant. 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 31-03-2025

Rupees in Lakhs

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 upto 3 Months	Over 3 Months and upto 6 Months	Over 6 Months and upto 1 Year	Over 1 year and upto 3 Years	Over 3 year and upto 5 years	Over 5 Years	Expired	Total
Deposits	11,370.54	2,368.86	2,255.96	4,547.54	7,322.24	8,268.64	17,959.35	40,708.83	33,881.64	49,399.26	944.39	9.65	179,036.90
Advances	1.94	654.78	523.55	2,962.81	5729.136	5,993.03	19,989.34	48,332.86	12,190.70	15,355.54	17,649.58	5,948.68	135,331.94
Investments	0.00	4493.82	497.93	2486.28	0.00	0.00	25.05	124.70	1,500.55	3,171.94	35,147.90	0.00	47,448.16
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. i) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2025 (Current Year)

Rupees in Lakhs

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and /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	38,792.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**38,792.22**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**38,792.22**
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	**38,792.22**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	38,792.22	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00	38,792.22
Available for Sale												
Gross	8,655.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**8,655.95**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**8,655.95**
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	**8,655.95**	-	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	8,655.95	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00	8,655.95
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	**47,448.17**	-	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	47,448.17	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00	47,448.17
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net Investments	**47,448.17**	-	0.00	0.00	0.00	0.00	47,448.17	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00	47,448.17

3. Investments

a. i) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2024 (Previous Year)

Rupees in Lakhs

	Investments in India							Investments outside India				
	Government	Other Approved	Shares	Debentures	Subsidiaries and /joint	Others	**Total Investments**	Government Securities (Including local	Subsidiaries and/or joint	Others	**Total Investments**	**Total**
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	**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
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**	**63.61**	**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

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

in Lakhs

S.No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a)	Opening balance	264.53	264.53
b)	Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c)	Less: Write off / write back of excess provisions during the year	168.01	0.00
d)	Closing balance	96.52	264.53
ii)	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a)	Opening balance	503.50	496.50
b)	Add: Amount transferred during the year	70.60	7.00
c)	Less: Drawdown	-	-
d)	Closing balance	574.10	503.50
iii)	Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	6.63%	4.85%

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 15-04-2024, 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 Securities Available For Sale (AFS) to Held To Maturity (HTM)

Sr No.	Description	Maturity Date	Rate	Face Value	Price	Book Value	Market Price	Market Yieild	Market Value	APP / DEP
1	07.64 HR SDL 2027	29-Mar-27	7.64	5,000,000.00	105.5500	5,277,500.00	100.7600	7.35	5,037,925.00	-239,575.00
2	07.56 UP SDL 2027	11-Oct-27	7.56	100,000,000.00	106.5100	106,510,000.00	100.6100	7.36	100,608,500.00	-5,901,500.00
3	6.45% GJ SDL 2030	6-Jan-30	6.45	2,980,000.00	100.3600	2,990,728.00	95.1200	7.51	2,834,632.62	-156,095.38
4	6.42% PB SDL 2030	5-Aug-30	6.42	6,490,000.00	100.0000	6,490,000.00	94.5900	7.51	6,138,611.93	-351,388.07
5	6.47% KA SDL 2030	11-Nov-30	6.47	49,270,000.00	100.1400	49,338,978.00	94.6700	7.51	46,644,155.35	-2,694,822.65
6	6.49% KA SDL 2030	18-Nov-30	6.49	37,090,000.00	100.1400	37,141,926.00	94.7600	7.51	35,146,150.19	-1,995,775.81
7	6.50% GJ SDL 2030	25-Nov-30	6.50	21,000,000.00	100.1000	21,021,000.00	94.8000	7.51	19,907,391.00	-1,113,609.00
8	6.58% UP SDL 2030	25-Nov-30	6.58	50,000,000.00	100.2900	50,145,000.00	95.2100	7.51	47,603,900.00	-2,541,100.00
9	6.52% KA SDL 2030	16-Dec-30	6.52	830,000.00	100.1300	831,079.00	94.8500	7.51	787,279.90	-43,799.10
10	6.51% KA SDL 2030	23-Dec-30	6.51	44,420,000.00	100.2300	44,522,166.00	94.8000	7.51	42,109,182.76	-2,412,983.24
	Total			**317,080,000.00**		**324,268,377.00**			**306,817,728.75**	**-17,450,648.25**

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

Sr No.	Description	Maturity Date	Rate	Face Value	Price	Book Value	Market Price	Market Yieild	Market Value	APP / DEP
1	9.20% GOI-2030	30-Sep-30	9.20	5,000,000.00	99.3500	4,967,500.00	110.1600	7.20	5,508,125.00	540,625.00
2	9.20% GOI-2030	30-Sep-30	9.20	10,000,000.00	99.8000	9,980,000.00	110.1600	7.20	11,016,250.00	1,036,250.00
3	8.97% GOI-2030	5-Dec-30	8.97	10,000,000.00	98.5000	9,850,000.00	109.2700	7.19	10,926,790.00	1,076,790.00
4	9.23% GOI-2043	23-Dec-43	9.23	5,000,000.00	99.3000	4,965,000.00	120.8100	7.23	6,040,740.00	1,075,740.00
	Total			**30,000,000.00**		**29,762,500.00**			**33,491,905.00**	**3,729,405.00**

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

S.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
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

S.No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securitie		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	0.00	63.61	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 *	**0.00**	**63.61**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

e) Repo transactions *(in face value terms)*

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31 2025
i) Securities sold under repo				
a) Government securities				
b) Corporate debt securities	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities				
b) Corporate debt securities	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
c) Any other securities				

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held as on 31-03-3025

Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	103,579.45	360.35	1,119.00	21.75	1,501.10	105,080.55
Add: Additions during the year	29,718.16	1,284.37	309.89	-	1,594.27	31,312.44
Less: Reductions during the year*	-	326.76	734.28	-	1,061.04	1,061.04
Closing balance	133,297.61	1,317.96	694.62	21.75	2,034.33	135,331.94
*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	326.76	734.28	0.00	1061.04	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	850.13	1589.83	1119.00	21.75	2730.58	3580.71
Add: Fresh provisions made during the year	284.95	716.64	-424.38	0.00	292.26	577.21
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.00	0.00
Closing balance of provisions held	1135.08	2306.47	694.62	21.75	3022.84	4157.92
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						
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
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	1.50%	1.43%
Net NPA to Net Advances	-0.73%	-1.17%
Provision Coverage Ratio	148.59%	181.91%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs as on 31-03-2025

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	28640.37	428.86	0.32%	21365.04	74.62	0.07%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	23769.59	532.89	0.39%	21794.93	334.66	0.32%
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	26792.87	269.71	0.20%	24247.16	25.29	0.02%
	Subtotal (i)	79202.84	1231.46	0.91%	67407.12	434.57	0.41%
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	56129.10	802.87	0.59%	37673.43	1066.53	1.01%
	Sub-total (ii)	56129.10	802.87	0.59%	37673.43	1066.53	1.01%
	Total (I + ii)	135331.94	2034.33	1.50%	105080.55	1501.10	1.43%

*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 31-03-2025

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	2024-25	2023-24
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	2024-25	2023-24
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	2024-25	2023-24
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	2024-25	2023-24
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.	3486.68	3542.47
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;	6466.31	8614.64
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	**9,953.00**	**12,157.11**

d) Unsecured Advances

Rs in Lakhs

Particulars	2024-25	2023-25
Total unsecured advances of the Bank	59.69	94.78
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	2024-25	2023-24
a) Concentration of deposits		
Total deposits of the twenty largest depositors	5359.54	5586.05
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	2.99%	3.78%
b) Concentration of advances*		
Total advances to the twenty largest borrowers	10064.73	10015.29
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	7.44%	9.53%
c) Concentration of exposures**		
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	10064.73	10015.29
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	7.44%	9.53%
d) Concentration of NPAs		
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	1049.64	1145.40
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	51.60%	76.30%

Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Amount in Lakhs

S.No.	Particulars	As at 31-03-2025	As at 31-03-2024
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	174.82	131.69
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	158.10	44.22
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	6.07	1.09
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	326.85	174.82

Disclosure of Complaints

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

S.No.	Particulars	2023-24	2024-25
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2	Number of complaints received during the year	1267	137
3	Number of complaints disposed during the year	1266	137
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	1	0
	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
2024-25					
Ground-1(ATM)	0	10	-98.09	0	0
Ground-2(UPI)	0	41	-92.46	0	1
Ground-3(POS)	0	0	0.00	0	0
Ground-4(IMPS)	0	0	-100.00	0	0
Ground-5 (Service)	0	14	-92.75	0	0
AePS	0	0		0	0
MOBILE BANKING	0	31		0	0
NEFT/RTGS	0	2		0	0
BUSINESS RELATED	0	2		0	0
JOB REQUIREMENT	0	1		0	0
QUERY	0	3		0	0
OTHERS	0	33		0	0
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

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 31-03-2025	As at 31-03-2024
i)	Interest Income as a percentage to Working Funds	9.15%	8.62%
ii)	Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.22%	1.04%
iii)	Cost of Deposits	5.63%	5.89%
iv)	Net Interest Margin	4.04%	3.71%
v)	Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.61%	1.90%
vi)	Return on Assets	1.41%	1.47%
vii)	Return on Equity	32.29%	36.50%
viii)	Business (deposits plus advances) per employee	496.14	983.17
ix)	Profit per employee	4.11	8.73

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 31-03-2025	As at 31-03-2024
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 31-03-2025	As at 31-03-2024
i)	Provisions for NPI	0.00	0.00
ii)	Provision towards NPA	3022.84	2730.58
iii)	Provision made towards Income tax	762.66	703.79
iv)	Standard Assets Provision	1153.08	850.13
V)	Provision for Investment Depreciation	96.52	264.53

g) Payment of DICGC Insurance Premium

Amount in Lakhs

S.No.	Particulars	As at 31-03-2025	As at 31-03-2024
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	169.24	158.31
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 31-03-2025	As at 31-03-2024
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 ₹ 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/- **Vanamala Srinivas** Chief Executive Officer The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **A. RajaReddy** Director The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **A. Satyam** Director The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **M. Laxman Reddy** Chairman The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **B. Srinivasa Rao,** Partner M/s. Sagar Associates & Co., 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 2024-25

2024-2025 సంవత్సర ఆడిటర్స్ రిపోర్టును ఆమోదించుట గురించి.

SAGAR & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

H.O.: H No. 6-3-244/5, Sarada Devi Street,
Prem Nagar, Hyderabad – 500 004
Phone: 040-2339 5588, 2330 3371
Website: sagarca.com
E-Mail: sagarandassociates@yahoo.co.in
GST No: TS - 36AAJFS7295N1Z8
AP - 37AAJFS7295N2Z5

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To
The Members of The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd., (RBI License No.UBD.HYD.AP.26P)
Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion :

1. We have audited the Financial Statements of **The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd**. (The Bank), which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2025, the Statement of Profit and Loss for the year then ended on March 31, 2025 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, 2025; 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 to time.

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 aguarantee 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 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.

contd...

- 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 and belief 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 Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from 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 dealt with 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 by accounting 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 noticed any 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 of account and other record, we report as under on the matters specified in clause (a) to (f) of Rule 27(3) of the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002: -

a. We have not come across any transactions which 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 the information and explanations given to us, the money belonging to the Bank which appears to be bad or doubtful or recovery are detailed below:

Category	Balance as of March 31, 2025 (Rs. In Lakhs)
Non Performing Advances	2034.33
Non Performing Investments	-
Other Assets	-

d. The Bank has not given loans to the members of the Board of Directors;

e. We have not observed any violation of guidelines, conditions etc., issued by the Reserve Bank of India except as mentioned in the Note 12 under Notes to Accounts:

f. The Central Registrar of Cooperative Societies in this regard has not specified any matters to the Bank.

UDIN : 25202352BMHYKA3128
For Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
Firm Registration Number. 003510S

B. Srinivasa Rao
Partner
Membership Number. 202352

Place : Jagtial
Date : 31-05-2025

Agenda Item No. 6 : Review & Approval of estimated budget vs actual budget for the year 2024-25 and approval of estimated budget for the F.Y. 2026-27

2024-25 సంవత్సర అంచనా బడ్జెట్ మరియు వాస్తవిక బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను అనుమోదించుట గురించి మరియు 2026-27 సంవత్సరము అంచనా బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి. Amount Rupees

S.No	Particulars	Budget	Actual	Difference	BUDGET ALLOCATION 2026-27
	INTEREST INCOME				
1	Interest/discount on advances/bills	1,17,11,02,501.00	1,37,60,19,894.65	20,49,17,393.65	175,66,53,750.00
2	Income on investments (including dividend)	28,87,65,602.00	29,17,56,473.52	29,90,871.52	41,51,00,550.00
3	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	0.00	0.00	-	0.00
4	Others	0.00	0.00	-	0.00
	Sub Total	**1,45,98,68,103.00**	**1,66,77,76,368.17**	**20,79,08,265.17**	**217,17,54,300.00**
	OTHER INCOME				
1	Commission, exchange and brokerage	12,60,30,600.00	19,50,211.89	-12,40,80,388.11	18,90,45,906.00
2	Profit on sale of land, buildings and other assets				0.00
	Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	0.00	0.00	-	2,75,27,985.00
3	Profit on sale of investments (net)				
	Less: Loss on sale of investments	-	2,66,24,298.00	2,66,24,298.00	0.00
4	Miscellaneous income	1,83,51,990.00	19,63,91,323.68	17,80,39,333.68	0.00
	Sub Total	**12,60,30,600.00**	**2,85,74,509.89**	**-9,74,56,090.11**	**21,65,73,891.00**
	Total Income	**1,58,58,98,703.00**	**1,69,63,50,878.06**	**11,04,52,175.06**	**238,83,28,191.00**
	INTEREST EXPENDITURE				
1	Interest on deposits	86,62,92,003.00	1,01,12,69,362.69	14,49,77,359.69	132,10,95,304.00
2	Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	0.00	0.00	-	0.00
3	Others	-	0.00	-	0.00
	Sub Total	**86,62,92,003.00**	**1,01,12,69,362.69**	**14,49,77,359.69**	**132,10,95,304.00**
	OPERATING EXPENSES				
1	Payments to and provisions for employees	24,30,00,000.00	30,76,73,287.00	6,46,73,287.00	38,85,57,000.00
2	Rent, taxes and lighting	2,07,00,000.00	4,93,57,228.60	2,86,57,228.60	3,21,36,750.00
3	Printing and stationery	1,53,00,000.00	1,91,87,882.70	38,87,882.70	2,00,00,500.00
4	Advertisement and publicity	29,97,000.00	4,63,475.00	-25,33,525.00	36,50,000.00
5	Depreciation on bank's property	4,50,00,000.00	6,70,32,157.05	2,20,32,157.05	6,25,00,000.00
6	Directors' fees, allowances and expenses	36,00,000.00	24,79,200.00	-11,20,800.00	50,00,000.00
7	Auditors' fees and expenses				
	(including branch auditors' fees and expenses)	19,98,000.00	51,18,180.00	31,20,180.00	1,00,00,000.00
8	Law charges	12,33,000.00	65,000.00	-11,68,000.00	16,50,000.00
9	Postage, telegrams, telephones, etc.	23,94,000.00	34,61,717.98	10,67,717.98	25,50,000.00
10	Repairs and maintenance	99,00,000.00	60,50,785.00	-38,49,215.00	1,26,00,000.00
11	Insurance	3,51,00,000.00	4,30,78,947.27	79,78,947.27	4,40,00,000.00
12	Amortisation of Goodwill, if any	99,00,000.00	-	-99,00,000.00	1,26,00,000.00
13	Other expenditure	10,13,86,449.00	10,15,03,027.81	1,16,578.81	10,50,21,971.00
	Sub Total	**49,25,08,449.00**	**60,54,70,888.41**	**11,29,62,439.41**	**70,02,66,221.00**
		1,35,88,00,452.00	**1,61,67,40,251.10**	**25,79,39,799.10**	**202,13,61,525.00**
14	**Profit**	**22,70,98,251.00**	**26,07,55,499.30**	**3,36,57,248.30**	**36,69,66,666.00**
	Total Expenditure	**1,58,58,98,703.00**	**1,87,74,95,750.40**	**29,15,97,047.40**	**238,83,28,191.00**

Agenda Item No. 7 : Review & Approval of differences between estimated and actual capital budget for the F.Y. 2024-25 & Approval of Capital budget for the year 2026-27

2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరమునకు గాను అంచనా మరియు వాస్తవిక క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసములను ఆమోదించుట మరియు 2026-27 సంవత్సరము అంచనా క్యాపిటల్ బడ్జెట్‌ను ఆమోదించుట గురించి.

Rs. in Lakhs

S.No.	Description	Budget for 2024-25	Actual	Difference	Budget for 2026-27
1	Techngoly, Cyber Securities & Electronic Equipment	600.00	342.12	257.88	3600.00
2	Repairs & Renovation	300.00	50.31	249.69	400.00
3	Fixed Assets / Land & Building / Furniture & Fixtures	1800.00	1015.38	784.62	2700.00
4	Miscellaneous & others	234.00	26.62	207.38	500.00
	Total Capital Budget	**2934.00**	**1434.43**	**1499.57**	**7200.00**

Agenda Item No. 8 : Review & Ratification of new members admitted and membership withdrawals for the year 2024-25

2024-25 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	1,03,603	66,12,514.00
Joined during the Year	24,606	16,21,25,825.00
Withdrawn During the Year	1096	1,60,40,272.00
At the Closing of the Year	1,27,113	80,72,96,067.00

Agenda Item No. 9 : Approval of appropriation of profits for the year 2024-25.

2024-25 సం॥రం యొక్క లాభ నష్టముల పంపిణి గురించి.

లాభాల పంపిణీ:

రూ॥ 18,44,89,455.30 నిఖర లాభాన్ని ఈ క్రింది విధంగా పంపిణి చేయుటకు సర్వసభ్య సమావేశ ఆమోదానికి ప్రతిపాదించడమైనది.

Amount in Rupees

Net Profit	Reserve fund @25%	Investment Fluctuation	Common Good Fund	Education Fund	Building Fund	Dividend
18,44,89,455.30	4,61,22,363.83	60,00,000.00	13,12,050.47	36,89,790.00	2,01,00,000.00	10,72,65,251.00

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 66 Branches in Telangana and Andhra Pradesh States.

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

శాఖలు:

మీకు తెలిసినట్లుగా మన బ్యాంకునకు జగిత్యాల యందు ప్రధాన కార్యాలయం ఉండగా 66 బ్రాంచీలు తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రాలలో కలవు.

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

బ్రాంచీల పనితీరును అంచనా వేసేందుకు బ్రాంచి రేటింగ్ పద్ధతిని అమలు చేయడం జరుగుతుంది.

Agenda Item No. 11 : Approval of Compliance to the Directives of Reserve Bank of India for the year 2024-25.

2024–25 సంవత్సరంనకు భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు వారి డైరెక్టివ్స్‌నకు బ్యాంకు కాంప్లైయెన్స్‌ను ఆమోదించుట గూర్చి.

COMPLIANCE WITH RBI'S MANDATORY DISCLOSURES AS ON 31-03-2025

The following information as on 31.03.2025, 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			
		31-03-2024		31-03-2025	
i)	Capital to Risk Weight Asset Ratio	14.21%		14.28%	
ii)	Movement of CRAR	14.21%		14.28%	
iii)	Investments				
	Central Government Securities (Including T-Bills)	AFS	HTM	AFS	HTM
	a) Face Value	0.00	5330.00	7500.00	5080.00
	b) Book Value	0.00	5309.61	7478.03	5061.32
	c) Market Value of Investment	0.00	5041.55	7478.03	4923.83
	State Government Securities				
	a) Face Value	10237.50	27606.90	1175.30	33793.60
	b) Book Value	10317.61	27661.82	1177.92	33730.90
	c) Market Value of Investment	10331.32	27032.51	1190.52	34134.84
	Issuer composition of Non SLR Investments				
	1. PSUs	63.61		0.00	
	2. FIs	~		~	
	3. Public Sector Banks	~		~	
	4. Mutual Funds	~		~	
	5. Others (HDFC)	~		~	
	6. Provision held towards Depreciation	264.53		96.52	
	Non-Performing Non SLR Investments				
iv)	Advances against real estate, construction business, housing	**11652.44**		**6466.31**	
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	5.89%		6.18%	
viii)	NPAs				
	a) Gross NPAs	1501.10		2034.33	
	b) Net NPAs	-1229.47		-988.51	
	c) Percentage of Gross NPA	1.43%		1.50%	
	d) Percentage of Net NPA	-1.17%		-0.73%	
ix)	Movement in NPAs				
	a) Gross NPAs	1.91% to 1.43%		1.43% to 1.50%	
	b) Net NPAs	-0.48% to -1.17%		-1.17% to -0.73%	

(Rs.in lakhs)

x)	Profitability		
	a) Interest income as a percentage of working funds	8.62%	9.15%
	b) Non- Interest income as a percentage of working funds	1.04%	1.22%
	c) Operating profit as a percentage of working funds	1.91%	1.61%
	d) Return on Assets	1.47%	3.67%
	e) Business (Deposits+ Advances)per employee	983.17	496.14
	f) Profit per employee	8.73	4.11
xi)	Provisions made towards		
	a) NPAs	2730.58	3022.83
	b) Depreciation on Investments	264.53	96.52
	c) Standard Assets	850.13	1153.08
xii)	Movement in provision		
	a) NPAs	2270.09 to 2730.58	2730.58 to 3022.83
	b) Depreciation on Investments	264.53	96.52
	c) Standard Assets	643.14 to 850.13	850.13 to 1153.08
xiii)	Foreign currency assets & liabilities : (if applicable)	0.00	0.00
xiv)	Insurance premium paid on Deposits to DICGC	158.31	169.24
xv)	Penalty imposed by RBI	Nil	Nil
xvi)	Restructured Accounts	Nil	Nil
xvii)	Fixed Assets - Valuation/Revaluation	3130.39	4023.76

Sd/- **Vanamala Srinivas** Chief Executive Officer The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **A. RajaReddy** Director The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **A. Satyam** Director The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **M. Laxman Reddy** Chairman The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.	Sd/- **B. Srinivasa Rao,** Partner **M/s. Sagar Associates & Co.,** Chartered Accountants

Agenda Item No. 12 : Approval of Amendment of ByeLaw No. 1.3 of the Bank.

బ్యాంకు బైలా నెం. 1.3 యొక్క సవరణను ఆమోదించుట గురించి

Annexure Enclosed

Agenda Item No. 13 : Approval & Transfer of Dividend to members on their share capital for the year 2024-25.

2024-25 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 2024-25 Hence Please approve.

డివిడెండ్:

2024-25 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. 14 : Any other matters with the approval of Chairman.

ఇతర అంశములు అధ్యక్షుల వారి అనుమతితో...

ACKNOWLEDGEMENT :

The Bank's performance during FY 2024-25 under the CAMELS framework reflects prudent financial management, sound risk governance, and a commitment to sustained growth.

The Board remains focused on enhancing stakeholder value, strengthening the financial position, and improving service delivery through digital and customer-centric initiatives.

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 Commissioner for Co-Operation & Registrar of Co-Op. Societies, Telangana & Andhra Pradesh States 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. Sagar & Associates, Chartered Accountants, Hyderabad.

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 సాగర్ & అసోసియేట్స్, చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్స్, హైదరాబాద్ 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 తరపున
ముఖ్య కార్యనిర్వాహణాధికారి

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK) (Rs. in lakhs)

S.No.	LIABILITIES	1st Year 2000-01	2nd Year 2001-02	3rd Year 2002-03	4th Year 2003-04	5th Year 2004-05	6th Year 2005-06	7th Year 2006-07
1	SHARE CAPITAL	23.56	16.21	17.65	24.59	23.72	27.21	32.57
2	RESERVES & PROVISIONS	0.57	2.07	4.50	8.75	15.49	31.19	46.65
3	DEPOSITS	73.16	126.69	212.60	279.82	388.07	532.64	654.97
4	OTHER LIABILITIES	13.41	40.62	40.05	44.99	69.45	117.01	214.49
5	PROFIT	0.64	3.07	4.19	6.22	10.06	12.19	12.11
	TOTAL LIABILITIES	111.34	188.66	278.99	364.37	506.79	720.24	960.79
	ASSETS							
1	BANK & CASH / ATM BALANCES	47.47	65.22	94.96	120.32	105.01	195.13	133.74
2	LOANS & ADVANCES	47.80	82.46	124.47	182.40	294.77	400.31	463.45
3	INVESTMENTS	5.60	19.60	27.91	28.76	76.22	106.31	338.83
4	FURNITURE & FIXED ASSETS	5.41	5.69	7.44	8.72	9.64	12.79	15.33
5	OTHER ASSETS	5.06	15.69	24.21	24.17	21.15	5.70	9.44
	TOTAL ASSETS	111.34	188.66	278.99	364.37	506.79	720.24	960.79

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS) (SINCE INCEPTION OF THE BANK)

S.No.	INCOME	1st Year 2000-01	2nd Year 2001-02	3rd Year 2002-03	4th Year 2003-04	5th Year 2004-05	6th Year 2005-06	7th Year 2006-07
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	2.89	13.44	20.52	27.87	37.47	41.64	52.21
2	INTEREST ON INVESTMENT	0.82	1.57	1.76	2	5.62	6.13	16.76
	SUB TOTAL TOTAL OF INTEREST INCOME	3.71	15.01	22.28	29.87	43.09	47.77	68.97
3	NON INTEREST INCOME	3.53	11.07	11.84	15.28	18.9	22.13	13.44
	TOTAL INCOME	7.24	26.08	34.12	45.15	61.99	69.90	82.41
	EXPENDITURE							
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	0.90	6.87	12.27	16.97	22.24	25.47	40.52
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	1.12	1.84	5.02	4.50	3.96	5.70	9.52
6	CONTIGENT EXPENDITURE	4.46	12.69	10.98	14.25	20.55	18.54	10.86
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	6.48	21.40	28.27	35.72	46.75	49.71	60.90
7	RESERVE & PROVISION	0.12	1.61	1.66	3.21	5.18	8.00	9.40
8	PROFIT & SURPLUS	0.64	3.07	4.19	6.22	10.06	12.19	12.11
	SUB-TOTAL	0.76	4.68	5.85	9.43	15.24	20.19	21.51
	TOTAL EXPENDITURE	7.24	26.08	34.12	45.15	61.99	69.90	82.41

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK) (Rs. in lakhs)

S.No.	LIABILITIES	8th Year 2007-08	9th Year 2008-09	10th Year 2009-10	11th Year 2010-11	12th Year 2011-12	13th Year 2012-13
1	SHARE CAPITAL	47.38	58.52	75.62	246.84	346.81	529.78
2	RESERVES & PROVISIONS	74.48	125.89	174.68	241.77	316.12	407.09
3	DEPOSITS	936.76	1554.57	2385.57	3533.24	5142.99	7305.13
4	OTHER LIABILITIES	317.18	214.54	537.82	748.85	1094.73	1048.82
5	PROFIT	16.69	17.07	18.22	46.16	67.76	101.36
	TOTAL LIABILITIES	1392.49	1970.59	3191.91	4816.86	6968.41	9392.18
1	BANK & CASH / ATM BALANCES	192.72	151.13	340.73	783.88	853.99	874.10
2	LOANS & ADVANCES	689.84	920.59	1760.71	2624.01	3850.13	5049.34
3	INVESTMENTS	412.72	734.03	824.35	1056.01	1917.70	2420.96
4	FURNITURE & FIXED ASSETS	70.47	116.01	210.63	246.84	284.01	636.03
5	OTHER ASSETS	26.74	48.83	55.49	106.12	62.58	411.75
	TOTAL ASSETS	1392.49	1970.59	3191.91	4816.86	6968.41	9392.18

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS) (SINCE INCEPTION OF THE BANK)

S.No.	INCOME	8th Year 2007-08	9th Year 2008-09	10th Year 2009-10	11th Year 2010-11	12th Year 2011-12	13th Year 2012-13
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	70.63	103.28	150.26	259.69	432.58	571.58
2	INTEREST ON INVESTMENT	34.67	63.2	86.9	86.35	148.33	242.19
	SUB TOTAL TOTAL OF INTEREST INCOME	105.3	166.48	237.16	346.04	580.91	813.77
3	NON INTEREST INCOME	15.61	11.84	15.03	9.99	17.09	14.68
	TOTAL INCOME	120.91	178.32	252.19	356.03	598.00	828.45
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	56.59	84.24	138.66	209.54	337.36	444.87
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	13.06	18.35	20.46	15.99	39.82	59.79
6	CONTIGENT EXPENDITURE	13.20	26.75	42.82	40.91	108.44	162.90
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	82.85	129.34	201.94	266.44	485.62	667.56
7	RESERVE & PROVISION	21.37	31.91	32.03	43.43	44.62	59.53
8	PROFIT & SURPLUS	16.69	17.07	18.22	46.16	67.76	101.36
	SUB-TOTAL	38.06	48.98	50.25	89.59	112.38	160.89
	TOTAL EXPENDITURE	120.91	178.32	252.19	356.03	598.00	828.45

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK) (Rs. in lakhs)

S.No.	LIABILITIES	14th Year 2013-14	15th Year 2014-15	16th Year 2015-16	17th Year 2016-17	18th Year 2017-18	19th Year 2018-19
1	SHARE CAPITAL	640.62	794.42	1234.92	1802.18	2246.89	4395.98
2	RESERVES & PROVISIONS	554.25	716.30	1019.82	1289.61	1893.81	1972.84
3	DEPOSITS	10658.05	15156.12	22706.53	34212.19	48336.95	63973.47
4	OTHER LIABILITIES	487.01	272.76	337.79	785.55	1897.00	1630.60
5	PROFIT	117.24	189.21	275.66	484.09	705.45	1160.72
	TOTAL LIABILITIES	12457.17	17128.81	25574.72	38573.62	55080.10	73133.61
	ASSETS						
1	BANK & CASH / ATM BALANCES	1073.83	1674.59	2606.88	3722.63	7541.83	8013.95
2	LOANS & ADVANCES	6385.16	10176.46	14633.97	21360.24	31172.64	43227.45
3	INVESTMENTS	3284.81	4149.99	6885.65	11302.50	14133.20	17016.47
4	FURNITURE & FIXED ASSETS	767.51	902.32	1255.66	1459.01	1599.37	1922.38
5	OTHER ASSETS	945.86	225.45	192.56	729.24	633.06	2953.36
	TOTAL ASSETS	12457.17	17128.81	25574.72	38573.62	55080.10	73133.61

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS) (SINCE INCEPTION OF THE BANK)

S.No.	INCOME	14th Year 2013-14	15th Year 2014-15	16th Year 2015-16	17th Year 2016-17	18th Year 2017-18	19th Year 2018-19
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	821.53	1165.57	1585.33	2509.09	3346.24	4802.39
2	INTEREST ON INVESTMENT	233.99	336.88	462.78	755.58	1029.31	1384.68
	SUB TOTAL TOTAL OF INTEREST INCOME	1055.52	1502.45	2048.11	3264.67	4375.55	6187.07
3	NON INTEREST INCOME	21.95	24.08	66.81	124.03	539.94	1031.95
	TOTAL INCOME	1077.47	1526.53	2114.92	3388.70	4915.49	7219.02
	EXPENDITURE						
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	580.99	903.27	1199.69	2007.83	2547.07	3444.04
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	98.36	124.16	192.55	232.72	266.45	390.77
6	CONTIGENT EXPENDITURE	175.19	198.39	318.73	499.28	1002.01	1685.42
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	854.54	1225.82	1710.97	2739.83	3815.53	5520.23
7	RESERVE & PROVISION	105.69	111.50	128.29	164.78	394.51	538.07
8	PROFIT & SURPLUS	117.24	189.21	275.66	484.09	705.45	1160.72
	SUB-TOTAL	222.93	300.71	403.95	648.87	1099.96	1698.79
	TOTAL EXPENDITURE	1077.47	1526.53	2114.92	3388.70	4915.49	7219.02

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK) (Rs. in lakhs)

S.No.	LIABILITIES	20th Year 2019-20	21st Year 2020-21	22nd Year 2021-22	23rd Year 2022-23	24th Year 2023-24	25th Year 2024-25
1	SHARE CAPITAL	5126.55	5051.39	5348.16	5834.39	6612.10	8072.96
2	RESERVES & PROVISIONS	2466.00	4299.22	4706.07	5332.03	6223.79	7133.46
3	DEPOSITS	81970.27	100944.81	116092.15	132165.49	147595.26	179036.89
4	OTHER LIABILITIES	2962.42	3250.95	4730.90	6282.04	6125.19	7495.79
5	PROFIT	1585.02	1782.93	1822.43	1908.97	2244.44	2607.55
	TOTAL LIABILITIES	94110.26	115329.30	132699.71	151522.92	168800.78	204346.65
	ASSETS						
1	BANK & CASH / ATM BALANCES	2803.92	4979.63	4049.83	7111.48	6915.42	5180.64
2	LOANS & ADVANCES	53974.49	66056.54	79683.66	94744.31	105080.54	135331.94
3	INVESTMENTS	25195.31	31390.24	36652.93	36302.52	43352.65	47448.16
4	FURNITURE & FIXED ASSETS	2661.13	2560.64	2545.74	2634.13	3130.39	4023.76
5	OTHER ASSETS	9475.41	10342.25	9767.55	10730.48	10321.78	12362.15
	TOTAL ASSETS	94110.26	115329.30	132699.71	151522.92	168800.78	204346.65

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS) (SINCE INCEPTION OF THE BANK)

S.No.	INCOME	20th Year 2019-20	21st Year 2020-21	22nd Year 2021-22	23rd Year 2022-23	24th Year 2023-24	25th Year 2024-25
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	5877.53	6515.99	7810.57	9075.86	10316.4	13760.2
2	INTEREST ON INVESTMENT	2084.27	3393.64	2383.98	2528.01	2879.38	3131.04
	SUB TOTAL TOTAL OF INTEREST INCOME	7961.8	9909.63	10194.55	11603.87	13195.78	16891.24
3	NON INTEREST INCOME	1352.57	1309.51	1808.83	1474.58	1592.08	2249.66
	TOTAL INCOME	9314.37	11219.14	12003.38	13078.45	14787.86	19140.90
	EXPENDITURE						
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	4793.04	5846.98	6203.38	6997.35	8032.98	10131.21
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	720.56	844.76	1163.83	1257.89	1359.38	1935.03
6	CONTIGENT EXPENDITURE	1788.95	2034.59	1987.94	2452.94	2471.48	4101.16
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	7302.55	8726.33	9355.15	10708.18	11863.84	16167.40
7	RESERVE & PROVISION	426.80	709.88	825.80	461.30	679.58	365.95
8	PROFIT & SURPLUS	1585.02	1782.93	1822.43	1908.97	2244.44	2607.55
	SUB-TOTAL	2011.82	2492.81	2648.23	2370.27	2924.02	2973.50
	TOTAL EXPENDITURE	9314.37	11219.14	12003.38	13078.45	14787.86	19140.90

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
23nd 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
25th Year	2024-25	8072.96	179036.90	7133.46	2607.55	135331.94	47448.16	201739.11

PERFORMANCE HIGHLIGHTS

Rs in Lakhs

PARTICULARS	2023-24	2024-25	Growth in Amount	% of Growth
Total Income	14,788.76	19,140.91	4,352.15	29.43%
Total Expenditure	11,875.95	16,167.40	4,291.45	36.14%
Profit Before Tax	2,244.44	2,607.55	363.11	16.18%
Less: income Tax	703.79	762.66	58.87	8.36%
Profit aftet Tax Carried to Balance sheet	1,540.65	1,844.89	304.24	19.75%
Networth	11,628.61	14,632.33	3,003.72	25.83%
Share capital	6,612.11	8,072.96	1,460.85	22.09%
Reserve and surplus	6,223.79	7,133.46	909.67	14.62%
Deposits	1,47,595.26	1,79,036.90	31,441.64	21.30%
Current Deposits	7,653.94	7,738.90	84.96	1.11%
Saving Deposits	45,518.91	50,125.57	4,606.66	10.12%
Term Deposits	94,422.42	1,21,172.42	26,750.00	28.33%
Loans & Advances	1,05,080.55	1,35,331.94	30,251.39	28.79%
Secured Loans	1,04,985.77	1,35,273.06	30,287.29	28.85%
Unsecured Loans	94.78	58.87	-35.91	-37.88%
Total Business	2,52,675.81	3,14,368.84	61,693.03	24.42%
Priority Sector	67,407.12	79,202.84	11,795.72	17.50%
% to Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	71.15%	75.37%	-	-
Working Capital	1,65,739.24	2,01,113.12	35,373.88	21.34%
Investments	43,352.65	47,448.16	4,095.51	9.45%
Gross NPA	1.43%	1.50%	-	-
Net NPAs (%)	0.00%	0.00%	-	-
Provison Coverage Ratio (%)	181.91%	148.59%	-	-
Capital Adequacy (%)	14.21%	14.28%	-	-
Number of Members	103603	127113	23510	22.69%
Number of ATMs	60	108	48	80.00%
Number of Branches	30	62	32	106.67%
CD RATIO (%)	71.20%	75.30%	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MALLIAL
#7-1-81/1, Angadibazar Road, Mallial, Dist: Jagtial,(T.G)
Ph: 8500726719

NASPOOR
8-44, Ramnagar, Naspur Colony-504 302, Dist: Mancherial (T.G)
Ph: 8500726194

GOLLAPALLY
2-25/1, Jagtial Road, Gollapally - 505 532 Dist: Jagtial, (T.G)
Ph:8500726956

PEGADAPALLY
#3-176/2/1, Jagtial Road, Pegadapally, Dist: Jagtial,Telangana.
Ph: 8500726694

CHENNUR
3-109, Ambedkar Chowrasta, Chennur-504202, Dist: Mancherial (T.G). Ph: 8331976645

KODIMIAL *
#1-58, Vill & Mdl: Kodimial - 505 501, Dist: Jagtial, (TG)
Ph: 8500800563

KARIMNAGAR REGION

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

HUZARABAD
#12-12-63, 1st Floor, Opp : Sudhakar Petrol Pamp, Huzurabad - 505468 Dist: Karimnagar. (TG). Ph: 9440034300

BODHAN *
#1-4-1053/2/A/1, Goshala Road, L.B.S. Nagar, Bodhan - 503185, Dist: Nizamabad (TG) Ph: 8500800450

MORTHAD *
#16-104/10/2/1, Palem Road, Morthad - 503 225., Dist: Nizamabad (TG)
Ph: 8500801871

* Indicate Branches to be Opened

HYDERABAD REGION

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

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

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

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

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

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

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

NARSINGI
#3-35/1, Opp: ZPHS High School,
Narsingi - 500 075, Dist: Rangareddy (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**

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

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

KUKATPALLY
Phase-IX, KPHB Colony,
Kukatpally - 500 085, Dist: Hyderabad
(T.G) **Ph: 9440034267**

KOMPALLY
#1-152,Plot No.2&4, Kompally-500 014,
Dist:Medchal-Malkajgiri, (T.G.)
Ph: 8500726719

WARANGAL REGION

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

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

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

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

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

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

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

BHEEMARAM
55-1-193, Ramaram, Karimnagar Road,
Bheemaram,Hasanaparthy(M),
Dist:Warangal, (T.S)Pin Code:504 204.
Ph:8331976609

SURYAPET
#1-6-155, Ramalingeswara Theater Road,
Suryapet - 508213, Dist: Suryapet (TG)
Ph: 8500726695

NALGONDA *
#4-10-252, D.V.K. Road,
Near Small Church, Nalgonda - 508 001,
Dist: Nalgonda (TG) **Ph: 8500801981**

MIRYALAGUDA *
#18-199/1/1, Miryalaguda - 508 207,
Dist: Nalgonda (TG)
Ph: 8500801171

* Indicate Branches to be Opened

VIJAYAWADA REGION

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

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

GUNTUR
6-11-32, Road No. 9, Arundelpet, Guntur - 522 002, Dist: Guntur (A.P) **Ph: 8500725416**

NUZIVIDU
8-5, Potti Sriramulu Street, Kothapeta, Nuzividu - 521201, Dist: Krishna (A.P) **Ph: 8500725563**

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) **Ph:8500725680.**

VIJAYAWADA TOWN
9-61-6, BRP Road, Islampet, Vijayawada Town - 520 001, Dist: Krishna (A.P) **Ph:8500725793**

MANGALAGIRI *
5-518, Tenali Road, Mangalagiri - 522 503, Dist: Guntur (AP)
Ph: 8500800928

SATTENAPALLY *
#9-1-90/1, Sattenapally - 522 403, Dist: Palnadu (AP)
Ph: 8500803263

PIDUGURALLA*
#8-267 & 8-268, Piduguralla - 522 413, Dist: Palnadu, (AP)
Ph: 8500802487

TENALI *
#7-28-57,58,59,60, Ganganammapet, Tenali - 522 201, Dist: Guntur. (AP)
Ph: 8500803274

PONNUR *
#24-2-2, Brahmin Street, Ponnur - 522 124, Dist: Guntur (AP)
Ph: 8500802746

KHAMMAM REGION

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**

MAHABOOBABAD
6-2-10/A, Mudukotla Center, Near Bank Colony, Mahabubabad-506 101, Dist: Mahabubabad (T.G)
Ph: 8500725817

KOTHAGUDEM
6-10-1,2, Ganesh Basthi, Kothagudem - 507 101, Dist: Bhadradri Kothagudem (T.G)
Ph:8500725863

PALWANCHA
17-1-1, Bollorugudem, KSP Road, Palwancha-507 115, Dist: Badradri Kothagudem (T.G)
Ph:8500726167

YELLANDU
2-5-56, Aam Bazar, Yellandu - 507 123, Dist: Bhadradri Kothagudem (T.G)
Ph:8500726180

KODADA
#12-107/5,12-107/7,12-107/8 &12-107/9, Suryapet Road , Kodad, Dist: Suryapet T.G., **Cell:8500726524**

PARAKAL *
#2-33, 2-34, 2-35, Market Road, Parakal - 506 164, Dist: Hanmakonda, (TG) **Ph: 8500802440**

NARSAMPET *
#18-266/11-9-D, 18-266/11-9-E, Narsampet - 506 132, Dist: Warangal. (TG) **Ph: 8500802389**

SATHUPALLY *
#4-21/1, Sathupally - 507 303, Dist: Khammam, (TG)
Ph: 8500802820

MADHIRA *
#6-23/1, Vijayawada Road, Madhira - 507 203, Dist: Khammam (TG).
Ph: 8500800574

WYRA *
#7-104, Main Road, Wyra - 507 165, Dist: Khammam (TG)
Ph: 8500803376

* Indicate Branches to be Opened

KNOW YOUR BANK

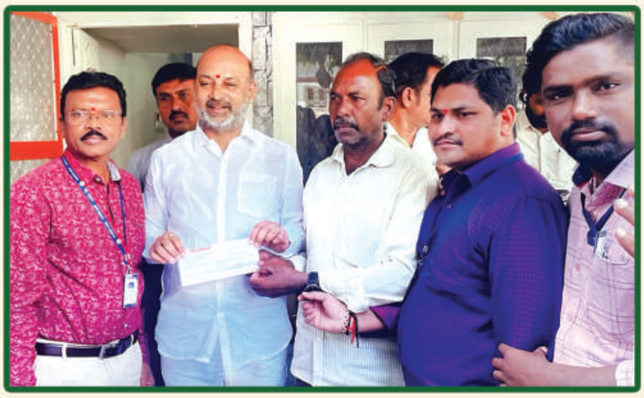
Name of the Bank	:	The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,
Name of the Chairman	:	Gundeti Gangadhar
Name of the Chief Executive officer	:	Vanamala Srinivas
Registered Office	:	# 1-5-171/A, Gayatri Towers-II, Karimnagar Road, Jagtial, Dist: Jagtial-505327, Telangana.
RCS Registration Number	:	MSCS/CR/1290/2019, Dated: 23-08-2019
RBI License Number	:	UBD.HYD.AP.26P, Dated: 24-05-2000
Date of Commencement of Business	:	11-09-2000
DICGC Code	:	UCCBTS00042/AP-198
RBI OSS Code	:	087788
IFSC Code(RTGS/NEFT) of Main Branch	:	GABK0000001
Permanent Account Number (PAN)	:	AABAT1490M
Tax Deduction Account Number (TAN)	:	HYDT04686D
Goods And Service Tax Identification Number (GSTIN)		
Telangana	:	36AABAT1490M1Z6
Andhra pradesh	:	37AABAT1490M1Z4
ISD	:	36AABAT1490M2Z5
Legal Entity Identifier Code (LEI)	:	33580095572RZELJPW11
Import/Export Code (IEC)	:	AABAT1490M
Number of Branches	:	66
Number of On-site ATMs and Cash Recyclers	:	68 ATMs and 44 Cash Recyclers
Bank Website	:	www.gayatribank.in
Working Hours Head Office & Branches	:	
Monday to Saturday	:	10.00 AM to 7.00 PM
Second & Fourth Saturday And Sunday	:	Holiday

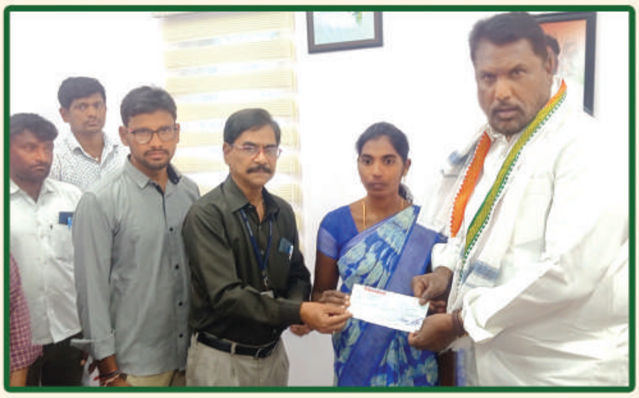
Note: The Bank remains closed on all holidays declared under Negotiable Instrument Act, 1881.

Notes :

GALLERY OF NEW BRANCHES INAUGURATIONS

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





BRANCH LOCATIONS

Out of 81 Branches
70 Branches across
23 Districts in Telanagana
11 Branches across
4 Districts in Andhra Pradesh

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

International Year of Cooperatives
2025
Cooperatives Build a Better World

25 సంవత్సరాల ప్రయాణంలో... మీ ఆదరణ మరియు విశ్వాసం తో సాధించిన ప్రగతి...

Business Mix ₹ 3425.64 Cr

Share Capital ₹ 81.82 Cr

Deposits ₹ 1979.66 Cr

Advances ₹ 1445.98 Cr

Investments ₹ 597.69 Cr

Clientele Base 8,26,650

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