



# ANNUAL REPORT

2024-25



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്  
Kerala Gramin Bank



Smt. Nirmala Sitharaman, Hon'ble Union Minister of Finance and Corporate affairs addressing the review of Regional Rural Banks of southern region on 09.11.2024



Sri. K N Balagopal, Honorable Minister for Finance, Govt. of Kerala, receiving equipments worth 10 lakhs from Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson for Thaluk Hospital Kottarakkara and Padinjattinkara Govt UP School on 15.03.2025

## MENTORS



**Sri. K Satyanarayana Raju**  
Managing Director & CEO  
Canara Bank



**Sri. Debashish Mukherjee**  
Executive Director  
Canara Bank



**Sri. Hardeep Singh Ahluwalia**  
Executive Director  
Canara Bank



**Sri. Bhavendra Kumar**  
Executive Director  
Canara Bank



**Sri. S K Majumdar**  
Executive Director  
Canara Bank



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson visits Sri. K B Sreekumar, DGM, RBI, Thiruvananthapuram on 22.05.2024.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson welcoming Sri. S. Sankar, Assistant General Manager, RBI for 78<sup>th</sup> Meeting of the Board held at Head Office on 24.03.2025.

## BOARD OF DIRECTORS निदेशक मंडल



**Smt. Vimala Vijayabhaskar**  
Chairperson



**Sri. S. Sankar**  
Asst. General Manager  
Reserve Bank of India.



**Sri. Cecil Timothy D**  
Deputy General Manager  
NABARD



**Smt. Lethakumari M B**  
Additional Secretary  
Dept. of Planning &  
Economic Affairs  
Govt. of Kerala.



**Smt. Mamatha A Joshi**  
General Manager  
Canara Bank, Head Office,  
Bengaluru.



**Sri. S Anil Kumar Nair**  
General Manager  
Canara Bank, Circle Office,  
Kozhikode.

# GENERAL MANAGERS महा प्रबंधक



Smt. Indusree S.



Sri. Suresh Babu R.



Sri. K. K. Rajesh N. Nair



Sri. Pradeep Padman



Smt. Sreekala Sreekumar



Sri. Gundekar Harish  
Gangadhar Rao



Sri. Chindam Ramesh

## HO WING HEADS

Sri. Balagopal M V	: Strategic Planning & Development Wing
Sri. Harindran K	: Information Technology Wing, PMO
Sri. Prabhakaran V M	: Credit Wing & Financial Inclusion Wing
Sri. Manoj S	: General Administration Wing
Sri. Ragesh T V	: Information Technology Wing & DBS Wing.
Sri. Gopakumar K	: Financial Management Wing
Smt. Sobha K K	: Credit Review & Monitoring Wing
Sri. Krishnakumar A P	: Recoveries, Legal & Fraud Prevention Wing
Sri. Pankaj Kumar	: Risk Management & Compliance Wing
Smt. Sanima P	: Human Resources Wing
Smt. Sujatha Rajkumar	: Inspection Wing

## REGIONAL MANAGERS

Smt. Sreeletha Varma C	: Kasaragod
Smt. Bindu K R	: Kannur 1
Sri. Nandakumar T V	: Kannur 2
Sri. Surendran T V	: Wayanad
Sri. Rahul Kumar K	: Kozhikkode
Sri. Jayaram P D	: Malappuram
Sri. Rajagopalan VK	: Palakkad
Smt. Shyamala S	: Thrissur
Smt. Remya A G	: Ernakulam
Sri. Suresh Kumar G	: Kottayam
Sri. Unnikrishnan S	: Pathanamthitta
Sri. Subramanian Potti M	: Thiruvananthapuram

## BANKERS

Reserve Bank of India  
NABARD  
Canara Bank

## STATUTORY AUDITORS

M/s. Varma & Varma.  
Chartered Accountants

# INDEX सूचकांक

SL.	CONTENTS	PAGE	क्रमांक	विषयवस्तु	पृष्ठ
1	PROGRESS AT A GLANCE	7	1	प्रगति एक झलक	7
2	KEY PERFORMANCE RATIOS	7	2	प्रमुख कार्यनिष्पादन अनुपात	7
3	DIRECTORS' REPORT 2024-25	11	3	निदेशकों की रिपोर्ट 2024-25	114
	MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS	11		प्रबंधन चर्चा एवं विश्लेषण	114
	FINANCIAL PERFORMANCE 2024-25	16		वित्तीय प्रदर्शन 2024-25	119
	INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS 2024-25	18		आय व व्यय विश्लेषण 2024-25	121
	COMPOSITION OF CAPITAL	18		पूंजी की संरचना	121
	BUSINESS GROWTH	20		कारोबार वृद्धि	122
	NATIONAL PRIORITIES	21		राष्ट्रीय प्राथमिकताएं	123
	RETAIL LENDING	23		खुदरा ऋण	125
	TREASURY AND INVESTMENTS OPERATIONS	25		राजकोष और निवेश संचालन	126
	ASSET QUALITY	26		संपत्ति की गुणवत्ता	128
	ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING FOR 2024-25	28		वर्ष 2024-25 के लिए संपत्ति का वर्गीकरण और प्रावधान	130
	BANCASSURANCE AND CROSS SELLING OF ASSOCIATE PRODUCTS	28		बैंक- बीमा व सहयोगी पार्टी उत्पादों की क्रॉस सेलिंग	130
	NATIONAL PENSION SYSTEM	30		राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली	132
	CREDIT REVIEW & MONITORING	31		साख समीक्षा व निगरानी	133
	RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE	32		जोखिम प्रबंधन व अनुपालन	134
	KNOW YOUR CUSTOMER & ANTI MONEY LAUNDERING (AML)	33		अपने ग्राहकों को जानिए व एंटी मनी लॉन्ड्रिंग (एएमएल)	135
	FINANCIAL INCLUSION	33		वित्तीय समावेशन	135
	IMAGE BUILDING ACTIVITIES & CSR	36		छवि निर्माण कार्यक्रम व सी एस आर	138
	ORGANIZATION AND SUPPORT SERVICES	38		संगठन और सहायता सेवा	140
	PROGRESS IN DIGITAL PROJECTS IMPLEMENTATION	40		डिजिटल परियोजना कार्यान्वयन में प्रगति	141
	MANPOWER PROFILE	42		कार्यदल प्रोफाइल	144
	KGB STAFF TRAINING COLLEGE	44		के जी बी कर्मचारी प्रशिक्षण महाविद्यालय	146
	INSPECTION OF BRANCHES	47		शाखाओं का निरीक्षण	149
	VIGILANCE SETUP	47		सतर्कता सेटअप	149
	AWARDS AND ACCOLADES	49		पुरस्कार और प्रशंसा	151
	CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS	51		2024-25 के दौरान निदेशक मंडल में बदलाव	152
	BOARD MEETINGS	51		बोर्ड बैठक	153
	ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE	52		पर्यावरण, सामाजिक व शासन	153
	BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT	53		कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट	154
	DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT	53		निदेशकों का उत्तरदायित्व विवरण	154
	ACKNOWLEDGEMENT	54		पावति	155
	PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	55		बैंक का प्रदर्शन एक नजर में	156
	FINANCIAL STATEMENTS			वित्तीय विवरण	159
	INDEPENDENT AUDITORS' REPORT	58		स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट	159
4	BALANCE SHEET	67	4	तुलन पत्र	167
5	PROFIT AND LOSS STATEMENT	68	5	लाभ और हानि का विवरण	168
	CASH FLOW STATEMENT	69		नकदी प्रवाह विवरण	170
	SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET	70		तुलन पत्र का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां	172
	SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	75		महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	179
	NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS	84		खातों का हिस्सा बनने वाले नोट	188



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson with Sri. Baiju N Kurup, CGM, NABARD on Viability Plan meeting held at Head Office on 23.07.2024.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson welcoming Sri. S. Anil Kumar Nair, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Kozhikode for 78<sup>th</sup> Meeting of the Board held at Head Office on 24.03.2025.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson welcomes Sri Pradeep K S, Convenor, SLBC at Head Office on 20.07.2024.

## PROGRESS AT A GLANCE

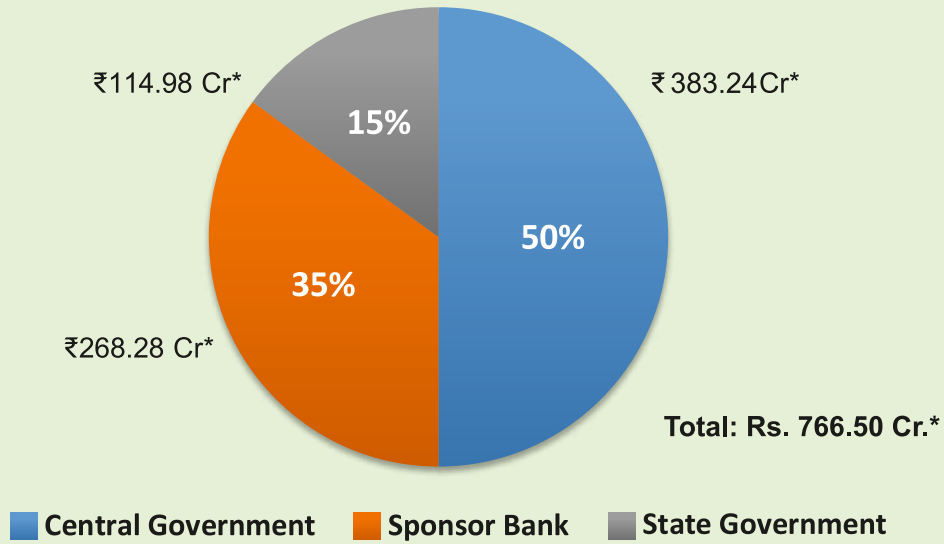
(Amount Rs. in Lakhs)

Parameters	2022-23	2023-24	2024-25
No. of Branches	634	634	635
No. of ATMs	269	269	269
Paid up Capital	63585	63585	76650
Share Capital Deposit	4573	6533	0
Reserves	122454	162986	194228
Aggregate Deposits	2195401	2450983	2742713
Growth (%)	0.55	11.64	11.90
Non Resident Deposits	180943	182855	191836
Advances (Gross incl. IBPC)	2188500	2438875	2756229
Growth (%)	13.52	11.44	13.01
Advances(Net)	1989087	2322061	2616053
Growth (%)	7.55	16.74	12.66
Priority Sector Advances	2049622	2272858	2515799
Agriculture	1494308	1685780	1914227
Agriculture (Disbursal)	1627890	1808964	2095752
Micro, Small and Medium Enterprises	163171	185844	208666
Advances to SC/ST clients	53083	62612	72369
Total Income	257182	298060	337707
Total Expenditure	213760	243581	295148
Operating Profit	53891	62523	42840
Net Profit	32461	40581	31289
Clientele (in lakhs)	77.31	80.14	83.70
Total number of Staff	3362	3706	3853

## KEY PERFORMANCE RATIO








Parameters	2022-23	2023-24	2024-25
Capital Adequacy Ratio (%)	13.10	13.54	13.93
Business per Employee (Rs. lakhs)	1303.96	1319.44	1427.18
Profit per Employee (Rs. lakhs)	9.66	10.95	8.12
Return on Average Assets (%)	1.14	1.28	0.89
Cost to Income Ratio (%)	62.52	58.95	74.28
Gross NPA Ratio (%)	2.26	2.12	1.82
Net NPA Ratio (%)	0	0	0
Return on Equity (%)	19.74	19.84	12.70
Net Interest Margin (%)	4.03	3.63	3.46
Credit Deposit Ratio (%)	99.69	99.51	100.49

## OWNERSHIP PATTERN



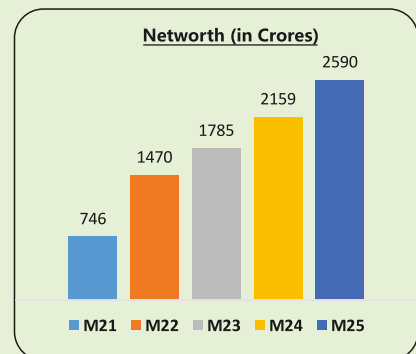
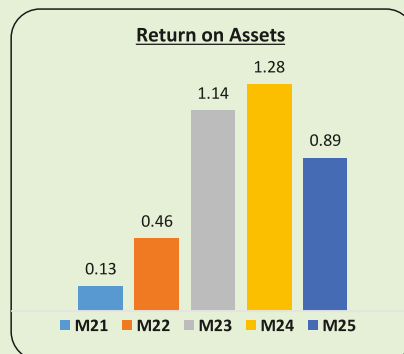
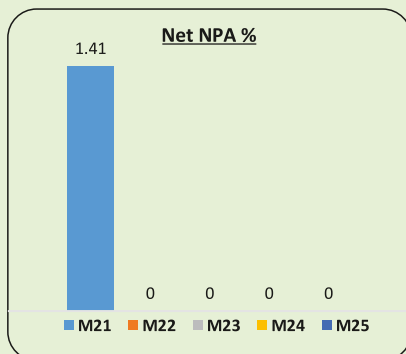
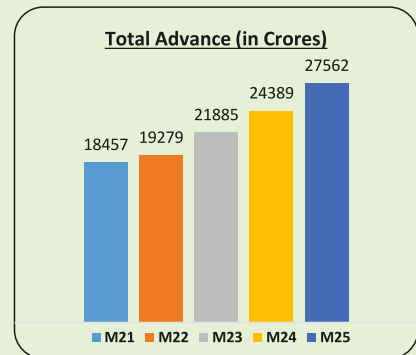
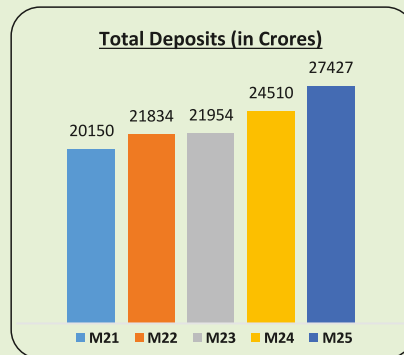
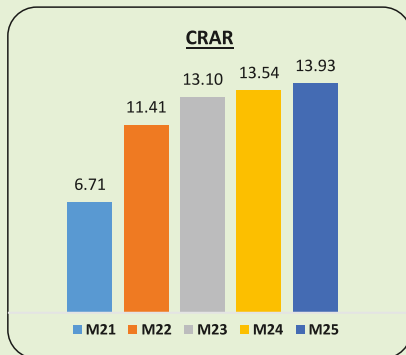
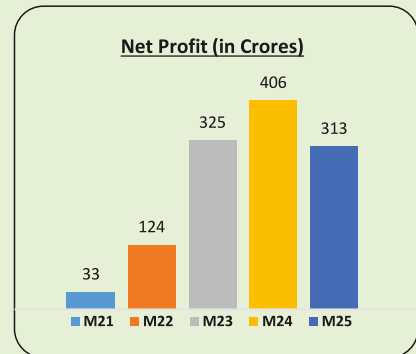
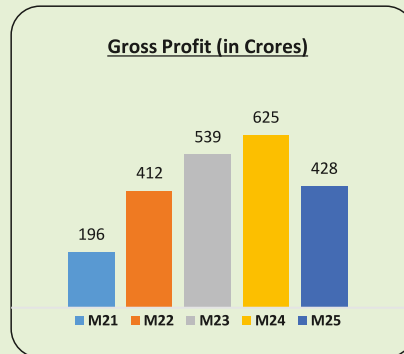
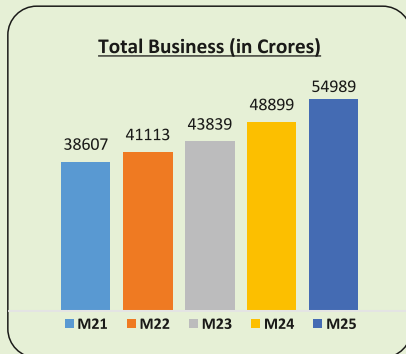
## FUNCTIONAL AREA OF OPERATION



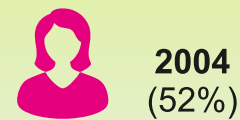
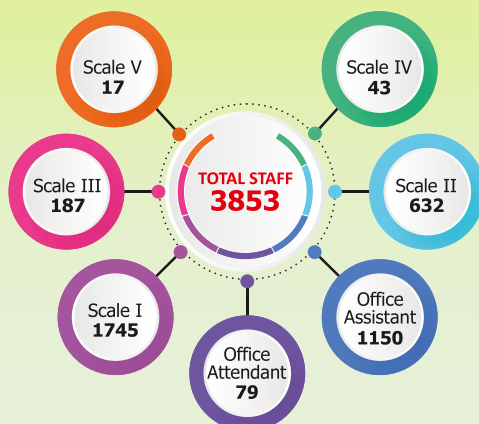
-  **HEAD OFFICE AT MALAPPURAM**
-  **12 REGIONAL OFFICES**
-  **635 BRANCHES**
-  **269 ATMs & 11 MOBILE FI VANS**
-  **APEX STC & 2 RSTCs\***
-  **10 FINANCIAL LITERACY CENTRES**
-  **12 LOAN CELLS AND 1 RECOVERY CELL**

\*Staff Training College (STC) & Regional Staff Training College (RSTC)

## IMPORTANT FINANCIAL PARAMETERS



## HUMAN RESOURCE





Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson receiving Awards for performance in APY on APY Annual Felicitation Programmes for the year 2024-25 at Chennai. (3 Awards)

- APY Mega Milestone 5<sup>th</sup> June- 5<sup>th</sup> October 2024 - Exemplary Milestone
- APY Ultimate Championship Cup 7<sup>th</sup> October – 17<sup>th</sup> November 2024 – Silver Cup
- Power to Persist FY 2024-25 – Persistency Warrior



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson with Sri. Rakesh Kashyap, CGM and GCCO, Canara Bank on Compliance meet held at Head Office on 21.03.2025.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson welcoming Sri. Pushkar Sinha, CGM, Head Office, Inspection Wing, Canara Bank for visit to Head Office on 25.03.2025.

## DIRECTORS' REPORT 2024-25

The Board of Directors have pleasure in presenting the 12<sup>th</sup> Annual Report of Kerala Gramin Bank along with the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2025 and Profit and Loss Account for the Financial Year ended 31<sup>st</sup> March 2025

## MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

### GLOBAL SCENARIO

The global economy in FY 2024–25 continued to face headwinds marked by geopolitical tensions, tight monetary policies, and persistent supply chain disruptions. While inflation showed signs of easing in some advanced economies due to aggressive interest rate hikes, it remained above target levels, forcing central banks to maintain a cautious stance. The first half of the year witnessed continued policy tightening, resulting in subdued investment activity and moderated global demand.

Despite these challenges, global trade saw a mild recovery, supported by resilient service sectors and gradual improvements in logistics infrastructure. However, lingering supply bottlenecks and shipping constraints, particularly in key trade routes affected by regional conflicts, continued to exert pressure on costs and delivery timelines.

Financial institutions globally navigated a complex landscape, balancing liquidity management and compliance mandates. While strong capital positions helped banks absorb monetary shocks, instances of non-compliance and weakened oversight in certain jurisdictions underlined the importance of robust governance frameworks.

On the geopolitical front, while the intensity of the Russia–Ukraine conflict decreased, its economic ramifications persisted. The rekindled Israel– Hamas conflict further strained global stability, disrupting oil markets and adding to global uncertainty. These overlapping crises have clouded the global outlook, with rising volatility in financial markets and a cautious tone dominating forecasts across sectors.

### INDIAN SCENARIO

India demonstrated remarkable resilience amid global turbulence in FY 2024–25. The economy grew at an estimated rate of 6.9%, driven by robust domestic consumption, higher government capital expenditure, and resilient service sector performance. Manufacturing and infrastructure sectors also showed positive momentum, supported by public investments and a favorable policy environment.

Inflation remained within the Reserve Bank of India's tolerance band, hovering around 4.8% by March 2025. The RBI maintained a calibrated monetary stance, balancing inflation control and growth stimulus. While interest rates saw marginal increases, they helped stabilize price levels and sustain investor confidence.

The current account deficit remained moderate, aided by strong remittance inflows and service exports, especially in IT and professional services. India's digital economy continued its expansion, with increased adoption of e-commerce, fintech, and AI-driven platforms across urban and rural areas.

Exports showed mixed performance—engineering goods and service exports remained strong, while some traditional sectors faced headwinds due to reduced global demand.

Nonetheless, India remained an attractive outsourcing hub due to its skilled workforce and cost competitiveness. Policy reforms under initiatives like 'Make in India' and PLI (Production Linked Incentive) schemes further supported industrial revival.

## **KERALA**

Kerala's economy retained its position as one of India's most socially developed and economically diversified states in FY 2024–25. With a Gross State Domestic Product (GSDP) exceeding ₹12.3 lakh crore, the state continued to outperform national averages in literacy, health indicators, and per capita income. Its urbanization rate, now nearing 49%, reflects a maturing economy shifting towards a service-led growth model.

The services sector remained Kerala's backbone, contributing over 66% to its GSDP. Tourism rebounded strongly post-pandemic, with domestic and international arrivals increasing steadily. Medical tourism, Ayurveda wellness, and eco-tourism gained prominence, boosting local employment and entrepreneurship.

Agriculture, while contributing a modest 6.8% to the state's economy, remained vital for rural livelihoods. Kerala continued to be a leading producer of spices, rubber, and marine products. Fishery exports saw renewed momentum, supported by modernized infrastructure and better access to global markets.

The state maintained its leadership in human development metrics—Kerala's literacy rate rose marginally, and its poverty rate remained the lowest in India. A highly literate and digitally connected population, combined with policy initiatives like digital public services and sustainable development programs, continued to strengthen the state's economic and social fabric.

Kerala's continued investment in education, health, and digital infrastructure, including the expansion of its flagship Kerala Fibre Optic Network (KFON), reinforced its status as India's first state to recognize internet as a fundamental right. The state also enhanced its resilience to climate-related risks through green infrastructure projects and eco-sensitive planning.

## **KERALA GRAMIN BANK**

Kerala Gramin Bank was established through the amalgamation of two legacy Regional Rural Banks—South Malabar Gramin Bank (sponsored by Canara Bank) and North Malabar Gramin Bank (sponsored by the erstwhile Syndicate Bank)—both of which had been operating in Kerala since 1976. This strategic merger, effected through the Government of India's notification F No.7/9/2011-RRB (Kerala) dated 08/07/2013, resulted in the formation of a single, state-wide Regional Rural Bank, headquartered in Malappuram, with Canara Bank as the Sponsor Bank.

As on 31st March 2025, Kerala Gramin Bank has established a robust statewide presence with a network of 635 branches and 269 ATMs, ensuring deep penetration into rural and semi-urban areas of Kerala. The Bank proudly serves a customer base exceeding 83 lakh, reaffirming its role as a key financial intermediary in the state.

Driven by its vision to become the "to emerge as the most preferred and trusted bank in Kerala", Kerala Gramin Bank remains committed to inclusive and sustainable development. The Bank actively supports and implements financial inclusion initiatives and welfare schemes of both the Central and State Governments. Its core focus lies in empowering rural and underbanked populations by extending credit and financial services to priority sectors such as agriculture, micro, small and medium enterprises (MSMEs), education, housing, and micro-credit, with special attention to the needs of weaker sections, Scheduled Castes, and Scheduled Tribes.

Kerala Gramin Bank continues to be at the forefront of rural transformation by enabling access to formal banking services, promoting entrepreneurship, and facilitating overall socio-economic development in Kerala.



Kerala Gramin Bank has been honoured with the IBEX India BFSI Technology Award 2025 for 'Most Innovative Use of Technology' in the RRB/Small Finance/Payment/Co-operative Banks category. The award was presented at the IBEX India Trade Fair and Conference at Jio World Convention Centre, Mumbai on 14-02-2025.



Kerala Gramin Bank has won five prestigious awards at the 20th IBA Banking Technology Awards held in Mumbai on 24-01-2025, recognizing the excellence in banking technology. The awards include 'Best Technology Bank', 'Best Tech Talent & Organisation', 'Best Digital Sales, Payments & Engagement', 'Best Fintech & DPI Adoption' and 'Best Digital Financial Inclusion'.

Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson of Kerala Gramin Bank, along with her technology team, received the awards from RBI Deputy Governor Mr. T Rabi Shankar. The ceremony was attended by Mr. M V Rao, Chairman of IBA, Dr. Deepak B Phatak, Jury Head and Professor Emeritus at IIT Bombay, and Mr. Gopal Murli Bhagat, Deputy Chief Executive of IBA.



Kerala Gramin Bank has emerged as the Gold Winner in two categories at the prestigious Infosys Finacle Innovation Awards 2024. The bank's 'eKGB' initiative clinched top honors in both Channel Innovation and ESG-led Innovation award categories. Chairperson of KGB, Smt. Vimala Vijaya Bhaskar received the awards at a grand ceremony held in Mumbai. The annual Infosys Finacle Innovation Awards celebrate the most innovative projects within the global banking community. Kerala Gramin Bank's dual Gold awards are a testament to its leadership in channel innovation and sustainable banking practices



Kerala Gramin Bank has emerged as winner in two prestigious categories at the 19th ASSOCHAM Annual Summit & Awards on Banking & Financial Sector Lending Companies, held in Mumbai. The bank was awarded the titles of 'Best Customer Experience' and 'Best Innovation & Partnership Initiatives'. Gundekar Harish Gangadhar Rao, General Manager of KGB, received the awards from R. Gandhi, former Deputy Governor of RBI on 17-10-2024. Sumnesh Joshi (Deputy Director General, Ministry of Communications), Rajkiran Rai G (Managing Director, NaBFID), Gopal Bhagat (Deputy Chief Executive, IBA) were present on the occasion



Kerala Gramin Bank Received Second Rank in 'Other Lending Institutions' under PM SVANidhi 'PRAISE' Awards 2023-24 from Shri. Manohar Lal Khattar, Hon'ble Union Minister of Housing and Urban Affairs held at New Delhi on 18.07.2024.



Kerala Gramin Bank Received Best Bank Award to Rural Economic Development. Sri P Rajeev, Minister for Industries, Law and Coir, Govt of Kerala handing over the award to Sri Suresh Babu R, General Manager at Ernakulam 23.02.2025.

## FINANCIAL PERFORMANCE 2024-25

Bank could register a robust business growth during the Financial Year 2024-25. The total business of the bank touched an all-time high of Rs.54,989 Crore as at 31<sup>st</sup> March 2025.

The performance of the Bank on the business, profits and profitability fronts are as under:

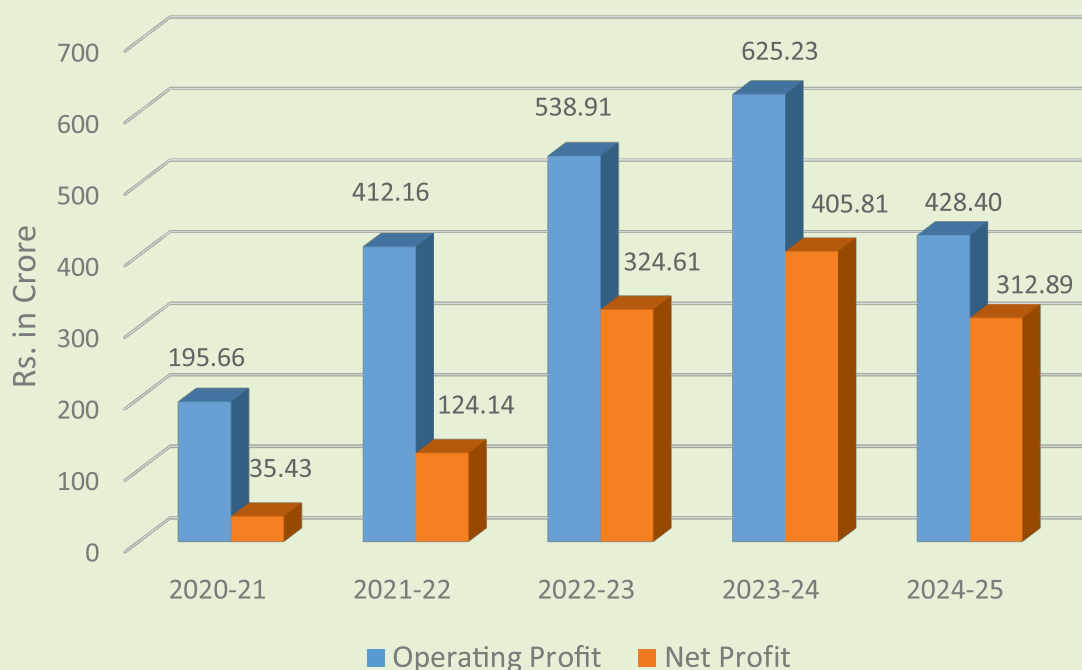
### ACHIEVEMENTS UNDER MoU WITH SPONSOR BANK

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Parameters	Targets	Achievements
1	No. of branches	--	635
2	Share Capital	--	766.50
	Share Capital Deposits	--	0.00
	Reserves	--	1942.28
	<b>Business</b>	55700	54989
3	<b>Deposits</b>		
	Aggregate Deposits	28200	27427
	Demand Deposits (CASA)	12000	10942
	SB Deposits	11700	10626
	Current Deposits	300	316
	Retail Term Deposits	15200	14774
4	<b>Advances</b>		
a)	Advance outstanding	27500	27562
	Priority Sector	25000	25158
	Agricultural Advances	18540	19142
	SME Advances	2150	2087
b)	Advances Disbursement	-	24799
	Priority Sector Disbursement	22670	23253
	Agriculture Disbursement	19900	20958
5	CD Ratio	97.52	100.49
6	Recovery %	-	97.55
7	Gross NPA	475	501.76
	Net NPA	0	0
	Net NPA % to Net Advances	0	0
8	Per branch business	87.85	86.60
9	Per Employee Business	14.12	14.27
10	Gross Profit	695	428
11	Net Profit	550	313

During the Financial Year 2024-25, Bank earned a Net profit of Rs. 312.89 Crore compared to the profit of Rs. 405.81 Crore during the previous year. Return on Average Assets (RoAA) for the year decreased to 0.89% from the previous year level of 1.28%. Net profit per Employee worked out to Rs.8.12 lakhs for the year compared to Rs.10.95 Lakhs during the previous year.

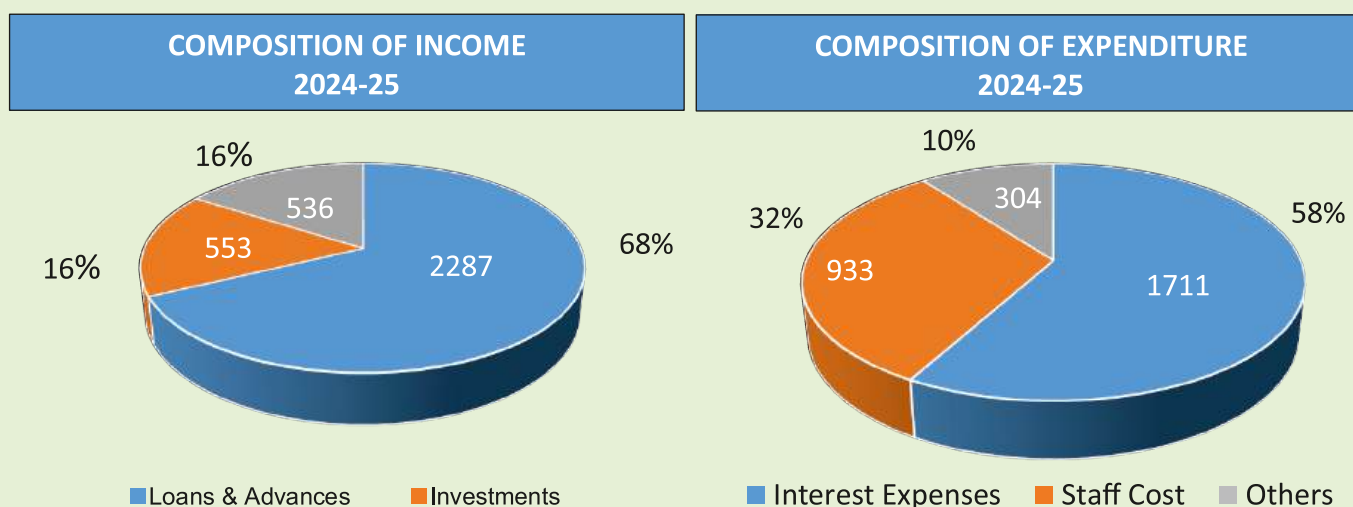
### OPERATING PROFIT AND NET PROFIT



### KEY FINANCIAL RATIOS

Parameter	March 2024	March 2025
Cost of Funds	4.58	4.87
Yield on Funds	7.95	8.08
Cost of Deposits	4.98	5.31
Yield on Advances	8.85	9.05
Yield on Investments	7.88	7.75
Spread as % to AWF	3.37	3.21
Operating expenses to AWF	2.82	3.52
Return on Average Assets (RoAA)	1.28	0.89
Return on Equity	19.84	12.70
Net Interest Income (NII)(Rs. lakhs)	107125	112943
Business per Employee (Rs. lakhs)	1319.44	1427.18
Profit/Loss per Employee (Rs. lakhs)	10.95	8.12

## INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS 2024-25



The Bank's interest income recorded a Y-o-Y growth of 12.35% to reach Rs.2840.81 Crore compared to Rs. 2528.63 Crore recorded during the previous Financial Year. Non-interest income increased to Rs.536.26 Crore compared to Rs. 451.98 Crore recorded last year.

The Bank's cost of deposit increased to 5.31% as against 4.98% in the previous year. Yield on Advances during the financial year increased to 9.05% comparing with that of previous year's 8.85%. Interest spread stood at 3.21% compared to 3.37% as at March 2024, while interest expenditure increased by 17.43% to Rs.1711.38 Crore from the previous year's Rs. 1457.38 Crore. The Net Interest Income of the Bank increased by 5.43% to Rs.1129.43 Crore from Rs. 1071.25 Crore last year and Net Interest Margin (NIM) worked out as 3.46%.

## COMPOSITION OF CAPITAL

(Rs. in Crore)

Sl. No	Parameter	March 2024	March 2025
i	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	2187.43	2548.43
ii	Additional Tier 1 capital	-	-
iii	Tier 1 capital (i + ii)	2187.43	2548.43
iv	Tier 2 capital	344.78	416.27
v	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	2532.21	2964.70
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	18708.26	21282.73
vii	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	11.69	11.97
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.69	11.97
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.84	1.96
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.54	13.93
xi	Amount of paid-up equity capital raised	--	--



Kerala Gramin Bank is privileged to organize a Capacity Building Program at Grant Hyatt Kochi Bolgatty on 26.12.2024 in prestigious presence of Chief Guest Sri A S Rajeev, Vigilance Commissioner, CVC, Sri Nabin Kumar Dash , CVO of Canara Bank, Sri Nilesh S Parate, ACVO of Canara Bank and Smt Vimala Vijayabhaskar, Chairperson , Kerala Gramin Bank. About 100 officials participated from Canara Bank sponsored RRBs

## BUSINESS GROWTH

During 2024-25, the total business of the Bank grew by 12.46 % to reach Rs. 54,989 Crore against Rs. 48,898 Crore at the close of the previous Financial Year. Productivity as measured by business per employee increased to Rs.14.27 Crore from Rs. 13.23 Crore a year ago. During the year Bank's clientele base reached 83.70 lakhs.

### TOTAL BUSINESS (Rs.in Cr.)



## Deposits

Total Deposits of the Bank increased to Rs. 27427 Crore as at March 2025 compared to Rs. 24510 Crore as at March 2024. CASA deposit reached Rs. 10942 Crore as at March 2025. The share of CASA deposits (Current and Savings Bank deposits) in total deposits stood at 39.90 % as against 41.99 % as at March 2024.

To achieve the targeted quantum growth, specific schemes were introduced to attract the salaried segment and High Net worth Individuals (HNIs). These initiatives acted as key catalysts in meeting our financial targets.

In addition, we launched women-centric deposit schemes offering attractive benefits, which significantly contributed to a substantial increase in deposit volumes.

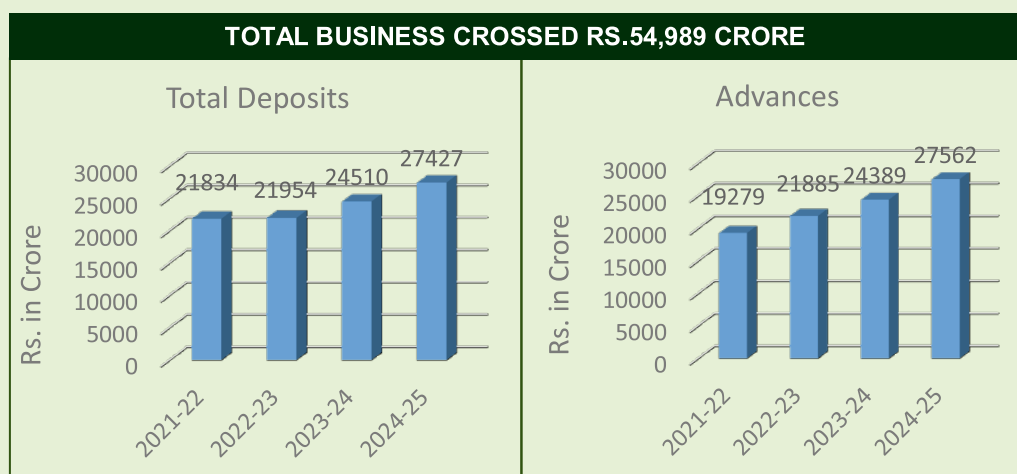


Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson inaugurates retirees meet held at Kannur on 12.02.2025. Around 300 retired staff attended the meeting

## Advances

The Bank's advances aggregated to Rs 27562 Crore as on March 31, 2025, registering a growth of 13.01 % from March 31, 2024. During the year, Bank followed the principle-"profitable credit growth through quality credit", enforced higher standards for credit underwriting with enhanced administration standards and achieved the year-end target of Rs 27500 crores well in advance. IBPC outstanding as on 31-03-2025 is Rs 900 Crores, Net advances witnessed 12.32 % growth and stood at Rs 26662 Crores compared to Rs. 23739 Crores in FY 2023-24.

The Bank has diversified its credit portfolio to reduce the risk. Though major portion of our Credit Portfolio is under Agriculture sector our lending is diversified to sectors such as Micro, Small and Medium enterprises (MSME) loans, Housing loans, Education loans, Vehicle loans and other infrastructure segments. Our borrower clientele reached 17.13 lakhs as on 31.03.2025.



## NATIONAL PRIORITIES

### Priority Sector Advances

Priority sector Advances of the Bank as at March 2025 is Rs. 25158 Crores spread over 16.38 lakhs borrowers which constitutes 91.28 % of Gross Credit, against the allocated target of 75%. Bank has also achieved the sub targets set under Agriculture and Advances to weaker sections such as SC/STs and minorities.

### Agriculture Sector

Bank has implemented several measures to increase lending under agriculture sector especially in agriculture term loan sector. As a result Banks advances under agriculture portfolio has reached at Rs. 19142 Crores registering a growth rate of 13.55 % covering over 14.69 lakh farmers. The Bank has disbursed Rs. 20991 Crores under Agriculture, during this financial year. The percentage of Agriculture loans to total Advances is 69.45% against the allocated targets of 18%.

	As on March (Rs in Cr.)			Growth (Rs. in Cr.)		
	2024	2025	% to total Advance	Mandatory %	Amount	%
Gross advances	24389	27562	-	-	3173	13.01
Total Priority sector	22729	25158	91	75	2429	10.69
Agriculture	16858	19142	69	18	2284	13.55

## MSME Lending

Advances to Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) reached at Rs. 2086.66 Crores as at March 2025. Advances under MUDRA scheme as on 31.03.2025 is Rs. 2741.50 Crores in 1.68 lakh accounts. Percentage of MSME loans to total Advances as on 31.03.2024 is 7.57%.

## Advances to Weaker Section

The Bank actively participated in implementing various Government Sponsored Schemes, such as, Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP), National Rural Livelihood Mission (NRLM), Entrepreneurship Development and Employment Generation (EDEG) component of National Livestock Mission.

Bank also extended financial assistance under various schemes recommended by Kudumbasree Mission and other voluntary agencies, Local Bodies (Municipality, Block Panchayath, Grama Panchayath etc.), Dairy Development Department, Animal Husbandry Department, State Horticulture Mission, Employment Exchange under KESRU/SESRU, SC/ST Development Corporation, Weavers Credit Card, NSKFDC, NSFDC, NHFDC, NHB, VFPC, MUDRA, PM Svanidhi, PMFME etc.

Bank has also extended financial assistance under Central Scheme for Agriculture Infrastructure Fund (AIF) including Farmer Producers Organizations (FPOs).

### **Advances outstanding under various Govt. Sponsored Schemes as on 31.03.2025.**

Schemes	No of A/c. s	Amount outstanding ( Rs. In Cr)
PMEGP	2652	123.16
SGSY	296	1.29
Kudumbasree	9398	554.16
SC/ST Corporation	119	2.05
KESRU/SESRU	154	0.70
MUDRA	167703	2741.50
Safai Karamcharis	57	0.46
PM Svanidhi	5077	5.61
AIF	236	33.75
PMFME	735	35.28

### **The performance of the Bank under various weaker sectors as on 31.03.2025 is as detailed below.**

Sector	No of A/c. s	Amount outstanding ( Rs. In Cr)
Small and marginal farmers	1107526	15153.41
Landless and agriculture labourers	100399	886.59
Tenant farmers and share croppers	2576	39.81
Artisans. village and cottage industries	3464	5.19

SC/ST Beneficiaries	83862	723.69
SGSY	296	1.29
SHG	4389	241.34
DRI	96	0.07
Sneha gramam	440	0.98
Sneha card	5	0.01
SJSRY	21	0.32
SLRS	0	0.00
Muslim	409496	5672.63
Christian	248879	4502.87
Zikh	17	0.21
Zion	9	0.11
Neo Bhuddist	66	1.27
Total minority communities	658467	10177.10
Weavers	81	0.28

Banks advances to Weaker Sector is Rs 21297.41 Crores as at 31.03.2025. Percentage of Advances to Weaker Sector is 77.27 % against the allocated target of 15%.

## RETAIL LENDING

Retail Sector, as one of the focused sectors for credit expansion, Bank has initiated several measures for augmenting lending under Housing Loans, Vehicle Loans, Education Loans, and General Consumption Loans etc. Out of total Advances, share of Retail Lending is Rs. 5618.09 Crores in 1.59 lakh accounts.

Over the years, the Bank has provided remarkable support to students who pursue higher education in India and abroad. The performance of the Bank under this education loan sector is as under.

Period	Number	Amount outstanding (Rs. in lakh)
2024-25	13802	41952
2023-24	14313	42856
2022-23	15714	47920

Performance of the Bank under Housing loan sector during the last three years is given below.

Period	Number	Amount outstanding (Rs. in lakh)
2024-25	66012	365033
2023-24	65091	352011
2022-23	63740	338340

## Disbursement under Retail Lending Schemes.

Schemes	No. of accounts	Disbursement ( Rs.in lakh)
Housing loans	7191	59202
Vehicle loans	6375	28956
Education loans	1591	5959
Personal loans	3545	16760
Gramin Easy Loan	1591	16244

## KGB LOAN CELL (KLC)

KGB Loan Cells (KLC) formed as per the viability plan plays a vital role to augment credit growth. In addition to processing of loan proposals, popularizing our schemes, sourcing proposals and handholding branches also form functions of KLCs. Initially they were functioning only in Trivandrum, Ernakulam, Thrissur, Malappuram and Kozhikode, attached to the respective Regional Offices. Seven more KLCs were formed during this financial year and they started functioning at Kannur I, Kannur II, Kasaragod, Wayanad, Kottayam, Palakkad and Pathanamthitta Regional Offices

## FISHERIES

Our bank is having term loan and short term loan schemes under fisheries portfolio. Term loans are sanctioned for the purpose of financing investment credit for inland fish culture such as construction of pond, bunds, cost of items of equipment, fingerlings, feed, labour, fuel, electricity etc. In the case of marine fisheries investments to be made in fishing vessels, boats, outboard/inboard engines, fishing gears, net and other items of equipment are also financed. We are also having short term loans under KCC for fisheries activities. These loans are sanctioned for the purpose of meeting working capital requirements.

## Major Highlights during FY 2024-25

- Achievement of Gross Advances Target for March 2025.
- Achievement of Priority Sector Target for March 2025.
- Achievement of Agriculture Advances Target for March 2025.
- Bank won 3rd place in PMEGP loan disbursements in Kerala.
- Implemented PMAY 2.0 scheme
- Implemented Home loan scheme for Low income groups and economically weaker sector
- Implemented Doctors Drive, Personal vehicle loan scheme for Doctors
- Implemented KGB UDYAM SHREE scheme
- Implemented KGB Mahila Samridhi Scheme for financing individual Women SHG members of DAY NRLM SHGs to graduate them as entrepreneur

- Implemented Pradhan Mantri Vidyalaxmi (PM-Vidyalaxmi) Scheme
- Implemented new loan schemes MSE- GIFT and MSE-SPICE
- Implemented HLS scheme (Housing loan with solar rooftop component)
- Bank won Data Excellence Award of CRIF High Mark

## TREASURY AND INVESTMENT OPERATIONS

The Treasury function is responsible for managing the Bank's cash and liquid assets, as well as its investments in securities and other market instruments. Revenue from the treasury segment is primarily derived from interest income on the investment portfolio, trading gains or losses, and fee-based income.

As of 31st March 2025, the total size of the Bank's investment portfolio, including Fixed Deposits (FDs) with other banks, stood at 8,688.91 crore. Of this, Statutory Liquidity Ratio (SLR) securities constituted 60.85%. The ratio of SLR securities to Net Demand and Time Liabilities (NDTL) was 19.37% as on the reporting date.

During the fiscal year 2024–25, the Bank effectively leveraged yield movements and actively managed its investment book. The overall yield on investments stood at a robust 7.73%, inclusive of profit on sale of securities. The Bank earned a profit of 15.40 crore from investment sales during the year, reflecting a strong year-on-year growth of 70.35% over the previous fiscal.

Interest income from investments increased significantly, rising from 499.94 crore in FY 2023–24 to 552.08 crore in FY 2024–25. Likewise, income from Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) grew substantially, from 180.73 crore to 226.42 crore over the same period.

Following approval from the Reserve Bank of India in February 2023, the Bank actively utilized the Liquidity Adjustment Facility (LAF) and Marginal Standing Facility (MSF) during FY 2024–25. Additionally, the Bank earned 8.34 crore through the Standing Deposit Facility (SDF) provided by the RBI.

The Bank also commenced regular operations in the Money Market during the fiscal. A total of 825 crore was lent under Call Money transactions, generating an income of 0.20 crore.



Honourable Speaker of Kerala Legislative Assembly Sri. A N Shamseer along with our respected General Manager Smt. Sreekala Sreekumar handed over the ambulance to Malabar Cancer Centre Hospital, Thalassery as part of the Banks CSR initiative 25.11.2024



Our Chairperson flagged off the the most popular run "Family run (5Km) in Thrissur Marthon on 16-02-2025. Our bank was honoured in the event by Sri. K Rajan, Revenue Minister of Kerala State Govt. in the presence of Smt Bindu, Higher Eduction Minister of Kerala State Govt., Thrissur District Collector and Thrissur City Police Commissioner. Around 200 KGBians participated in the event.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson, General Managers and Executives with Smt. P T Usha, Member of Parliament, Rajya Sabha at Parliamentary Committee at Trivandrum on 17.01.2025.

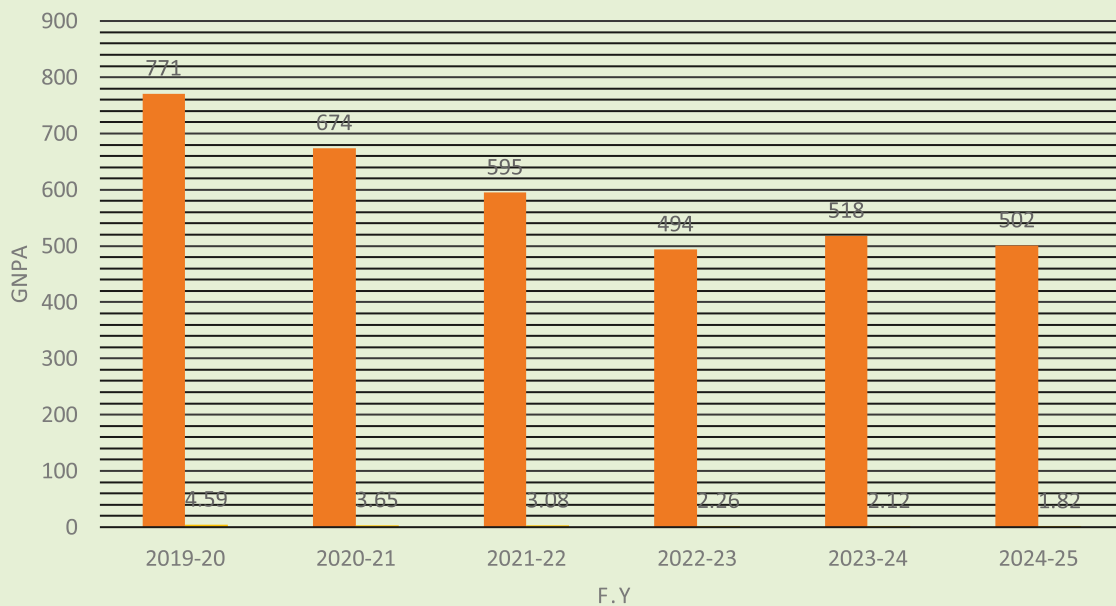
## ASSET QUALITY

Gross NPA of the bank came down from 518.14 Cr to 501.76 Cr ie by Rs.16.38 Cr during FY 2024-25, in spite of Wayanad calamity in which one of our branch was 100% affected in recovery. Bank was forced to stop all recovery measures in the affected areas as instructed by Government and SLBC, and NPA shot up in the Wayanad region.

Overcoming these challenges we could bring down NPA below last FY figure and thereby release of provisions considerably. Gross NPA percentage to outstanding advances came down from 2.12 % to 1.82 %. Fresh slippage during the FY was to the tune of Rs.336 Cr and out of this net slippage after recovery and regularisation was Rs.110 Cr. Bank could reduce Rs.121.86 Cr from existing NPA as on 31.03.2024. Net NPA of the bank continues at zero. Cash recovery effected in NPA accounts was

Rs.199.13 Cr. against Rs.222 Cr we recovered last F.Y. Amount recovered in written off accounts was Rs.36600.

## GNPA and GNPA % over the years



- The bank had implemented system based classification of NPA since 2013-14. The prudential norms issued by RBI for asset classification and income recognition are strictly adhered to.
- The following are the important measures taken by the bank to maintain the Asset Quality.
- Regular weekly reviews via video conferences/Google meets conducted to monitor the progress in recovery.
- Exclusive SARFAESI CELL formed for follow up of Sarfaesi eligible accounts. Demand notice was issued in all eligible accounts. Many ROs reported more number of SALE of the secured assets this FY compared to last FY. The Recovery, Legal and Fraud Prevention Wing had this year came up with a Booklet on SARFAESI Act, an updated version and a Standard Operating Practices (SOP) which will be very helpful in clearing many FAQs on the SARFAESI Action.
- Mega adalaths conducted at all Regions.
- HO staff from recovery wing deputed to high NPA branches for sensitising the branch and help them in recovery.
- OTS/Compromise schemes and sector specific schemes for Educational loans were implemented along with Cash incentive Scheme for branches for reducing DA3/LA accounts.
- KGB Recovery cell located at Eranakulam focussed on recovery of NPA accounts of Rs.10 lakhs and above and SMA accounts of Rs.25 lakhs and above.
- 12018 accounts amounting to 165.68 Cr were settled during the year.



Sri. O R Kelu, Minister for Welfare of Scheduled Castes, Scheduled Tribes and Backward Classes and Devaswoms, Govt of Kerala inaugurating new toilet block at Kartikulam Government Higher Secondary School with our Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar as the Chief Guest on 21.02.2025.

## ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING FOR 2024-25

Category	Gross Advance	Provision	Net Advance after Provision
Standard	27060.53		27060.53
Sub Standard	107.70	107.70	-
Doubtful	252.98	252.98	-
Loss	141.08	141.08	-
Total	27562.29	501.76*	27060.53
Net NPA	0.00		

\*Excluding provision for standard assets.

## BANCASSURANCE AND CROSS SELLING OF ASSOCIATE PRODUCTS

The Bank is offering Life, General and Health Insurance as a Corporate Agent under The insurance Regulatory and Development Authority of India (IRDAI). The BANCASSURANCE associates of the Bank include:

Category of Insurance	Name of the insurer
General Insurance	1. New India Assurance Co. Ltd.
	2. United India Insurance Co. Ltd.
	3. Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd.
Life Insurance	4. LIC of India
	5. Canara HSBC Life Insurance Co. Ltd.
Health Insurance	6. Star Health and Allied Insurance Co. Ltd.

The total premium collected during the Financial Year improved to Rs. 68.96 Crore from the previous year figure of Rs. 61.19 Crore. Bank earned commission income of Rs. 6.11 Crore from BANCASSURANCE operations, compared to Rs. 5.62 Crore as on March 2024, showing a Year on Year growth of 8.28% over the earnings of previous year.



Smt. R Bindu, Minister of Higher Education, Govt of Kerala and Sri. Suresh Babu R, General Manager at the distribution of Mobility Aid and Equipments to Centre for differently abled destitute women & children, Poojappura, Trivandrum on 19.07.2024



Smt. Veena George, Minister of Health, Woman and Child Development, Govt of Kerala handing over Medical equipment under CSR activity of the Bank to PHC Vallikode Kottayam, Pathanamthitta.

## Mutual Fund

Mutual Fund investments have emerged as a valuable option for bank customers seeking to build wealth, save for retirement, or achieve other financial goals. Our bank has partnered with Canara Robeco Mutual Asset Management Company (CRAMC), a joint venture between Canara Bank and global asset manager Robeco, since January 31, 2024. This partnership offers customers a diverse range of investment products, including mutual funds and pension funds, catering to both retail and institutional investors. With a pan-India presence and over 200 branches, Canara Robeco provides access to expertly managed funds across various asset classes, sectors, and market capitalizations. In addition to our partnership with Canara Robeco, we have also tied up with Nippon India Mutual Fund this year, further expanding our customers' investment opportunities. Nippon Life India Asset Management Limited, operating as Nippon India Mutual Fund, is one of the largest asset management companies in India, offering a wide array of mutual fund schemes across different asset classes. With a strong track record of managing investments and a commitment to delivering value to investors, Nippon India Mutual Fund provides our customers with access to professionally managed funds that cater to various risk profiles and financial goals. This collaboration enables our customers to benefit from Nippon India's expertise, diversified portfolio options, and robust investment strategies, potentially enhancing their investment outcomes and helping them achieve their financial objectives.

## Introduction to National Pension Scheme (NPS)

Kerala Gramin Bank has onboarded the National Pension Scheme (NPS) as a product on January 31, 2024, by registering as a Point of Presence (POP) in the NPS architecture. NPS is a defined contribution pension system regulated by the Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA) under the Ministry of Finance. Established on January 1, 2004, NPS aims to provide a defined contribution-based pension for retirees and extend security coverage to all citizens.

## Key Features and Benefits of NPS

NPS offers a range of benefits, including unique tax benefits, flexibility in implementation, user-friendly features, and steady returns, making it a one-stop solution for retirement goals. As per revised norms, Indian citizens, residents, non-residents, and overseas citizens between 18-70 years can join and continue or defer their NPS account up to 75 years. This product aligns with our social responsibility and provides a valuable offering to our customers.

## Performance Data

As of March 31, 2025, Kerala Gramin Bank has made significant progress in NPS. The bank has 635 registered PoP-SP (Point of Presence-Service Provider) in UoS (unorganised sector). In terms of enrolments, the bank has achieved 1,378 enrolments in FY 2024-25, with a significant portion being all citizens (1,104) and corporate (274). The annual goal for FY 2025-26 is set at 5,000 enrolments.

## NPS Vatsalya Performance

Under the NPS Vatsalya scheme, the bank has made notable progress. Under different campaigns conducted by PFRDA, our bank has achieved 414 enrolments.

Also Bank has enrolled 241 NPS registrations in Final Frontier Phase-I campaign by PFRDA , 71 in Final Frontier Phase-II and 379 in The Game Changer campaign by PFRDA. These numbers indicate a strong start, and the bank is working towards achieving its targets in the coming periods.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson donating books to Jawaharlal Nehru Public Library & Research Centre, Kannur under CSR activity of Bank on 12.02.2025.

## CREDIT REVIEW & MONITORING

Continuous monitoring of the performance and constant evaluation of associated risks during the post sanction period goes a long way in maintaining the quality of assets of the Bank. In the true sense, Credit Review and Monitoring Wing functions as a protector of the assets of the Bank. It gives early warning signals and suggests remedial measures to protect the quality of assets.

Other than follow up of SMA and Fresh NPA accounts, the functions of CRM Wing includes Credit Review, Credit Audit, Follow up of Quick Mortality accounts, Scrutiny of loans as per the Staff Accountability Policy, Mid-Term review of loans, Pre-release Audit, Follow up of overdue Gold loan accounts, Follow up of expired and expiring credit limits etc. Most important function of the Wing is slippage management and upgradation of newly marked NPA accounts.

As on 31.03.2025, the Gross NPA was Rs 501.30 Crores. Potential threat to NPA slippage for the whole financial year was Rs 13,171.05 Cr, out of which Rs. 343.24 Cr slipped to NPA, Bank could regularised Rs 235.47 Cr. and as a result net inflow to NPA was Rs 107.77 Cr only.

<b>SMA</b>	<b>SMA% as on 31/03/24</b>	<b>SMA % as on 31/03/20 25</b>	<b>SMA as on 31/03/2024 Rs. Cr</b>	<b>SMA as on 31/03/2025 Rs. Cr.</b>
<b>SMA 0</b>	3.58	1.73	873.36	476.85
<b>SMA 1</b>	2.21	1.36	539.35	374.31
<b>SMA 2</b>	4.92	3.99	1200.93	1099.89
<b>Total SMA</b>	<b>10.72</b>	<b>7.08</b>	<b>2613.64</b>	<b>1951.05</b>

With a series of Campaigns and follow-up measures, Wing could post the importance of SMA, and as a result, our SMA reduced to the ever lowest figure of **7.08%** to Gross Advances.

## RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE

Kerala Gramin Bank emphasizes considerable significance to Risk Management and there is a separate Risk Management Wing with an architecture of Board of Directors > Chairman > General Manager & Chief Compliance Officer of the Bank > Risk Management Wing at HO > Compliance Officers at various Wings at HO & Regional Offices > Branch Managers. The Risk Management Wing Framework is functioning independent of Operational Departments and with clear delineation of levels of responsibility for management of risk.

The Bank has put in place various Board approved Risk Management Policies on Credit Risk, Operational Risk, Liquidity etc. The policies are consistent with the broader business strategies, capital strength, management expertise and overall willingness to assume risk.

Well defined guidelines and parameters are used to govern risk taking including structure of prudential/exposure limits.

The Credit Risk Management Committee (CRMC), Operational Risk Management Committee (ORMC) & Liquidity Risk Management Committee (LRMC) & Risk Management Committee (RMC) are HO level Committees. CRMC, ORMC, LRMC & RMC meet every quarter or as & when required, to review and monitor the risks associated with the functioning of the Bank such as Credit Risk, Liquidity Risk, Market Risk, Interest Rate Risk, Reputational Risk, Regulatory Risk, Compliance Risk etc. The Committee also evaluates the internal and external Operational Risks associated with People, Process, Systems and Legal. The Risk Management Wing also coordinates the functioning of Risk Management Committees at Board Level & other HO Level Committees of the Bank.

The Bank is compiling data from various functional Wings/Departments/Regional Offices to assess the Integrated Risk Management, Operational Risk Management, Credit Risk Management, etc., and submit periodical Returns of Operational Risk Incidents/Events, Group Risk Return, Stress Test on Credit Risk & Liquidity, Status Report on the Compliance of Instructions of the Regulators, etc., to the Sponsor Bank.

## COMPLIANCE FUNCTIONS

The Bank ensures that all regulatory guidelines are complied. All major guidelines issued by the regulators like RBI, NABARD etc. are compiled within the timelines. The Bank, through the compliance department also over sees the Test Checking of Compliance at branches. 25% of branches are selected for Test Checking in a Financial Year. In FY 2024-25, 159 branches were covered.

## KNOW YOUR CUSTOMER (KYC)

The bank has initiated several measures for the effective implementation of Know Your Customer (KYC) and Anti-Money Laundering (AML) guidelines and ensuring KYC compliance by all branches. Bank has a comprehensive policy on KYC/AML, CFT and PMLA. Steps were taken to create awareness among the customers through Public notices/SMSs requesting them to submit the KYC details in time. For reducing the risk of fraud, document forgery etc. UIDAI had launched e-KYC services. The bank has implemented e-KYC services in the branches for the paperless KYC verification. The devices for biometric authentication are installed in the branches for opening accounts using e-KYC facility. The Bank has also enrolled with CERSAI to upload the KYC details of customers to Central KYC Registry. The branches have already started to upload the KYC details of customers to CKYC Registry on daily basis. Bank has achieved 98.11 % of CKYCR on boarding of customers as on March 2025.

## ANTI MONEY LAUNDERING (AML)

The Bank is using fully operational AML Software (IAML of IDBI Intech) for monitoring the transactions. All the four mandatory reports to Financial Intelligence Unit (FIU-India) viz, a) Cash Transaction Report (CTR), b) Non-Profit Organization Transaction Report (NTR), c) Suspicious Transaction Report (STR) and d) Counterfeit Currency Report (CCR) are generated/processed through this AML Software and submitted to FIU-India within the time limit specified by them for each report. A full-fledged team is working in the AML cell of the bank for monitoring the transactions and reports the transactions which are in suspicious nature to FIU-India and also to coordinate with different law enforcement agencies in the country for providing the data as per their requirement for various investigation purposes. The bank also reports the details of Counterfeit Currency identified in the branches to RBI and uploads the details to the web-enabled software of NCRB.

## FINANCIAL INCLUSION

Rangarajan committee on Financial Inclusion has defined Financial Inclusion as "Process of ensuring access to appropriate financial products and services needed by vulnerable groups such as weaker sections and low income groups at an affordable cost in a fair and transparent manner by mainstream institutional players". Financial inclusion continues to be the prime priority of the Government and the Bank. Bank has rolled out many innovative activities to reach out to the bottom layer of the society who are deprived of banking services. Bank is closely associated with various agencies for financial inclusion and financial literacy and has been in the forefront of financial inclusion drive in the state of Kerala. Details of various Schemes implemented and monitored by Bank is furnished below.

## PMJDY

Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) launched by Govt. of India in August 2014 to ensure access to various financial services like availability of basic savings account, need based credit, remittance facility, insurance and pension to the excluded sections of the society. The accounts opened under the mission give an impetus to the Direct Benefit Transfer (DBT) programmes.

<b>PMJDY as on 31-03-2025</b>	
No of Accounts opened	17,90,949
Of which Aadhaar seeding completed	1688861
RuPay cards Issued	628529
Deposit Mobilized (In Lakhs)	Rs.1,06,349

## TABLET BANKING

Tablet Banking is a channel introduced by the bank in order to extend banking facilities to the last mile customers. The Tablet is a mobile device in Android platform capable of carrying out basic banking transactions like cash withdrawal, cash deposit, fund transfer, balance enquiry, mini statement etc. in real time. The device communicates with bank's CBS through a GSM/Wi-Fi data connection.

The tablet device works on AePS mode of transaction using Aadhaar authentication. The transaction limit fixed is Rs.10, 000/- per customer per day. Bank revises the transaction limit periodically to suit the needs and regulatory compliance.

M/s Fino Payments Bank Limited and M/s Integra Micro Systems Pvt Ltd are our two Corporate Business correspondents for providing Business correspondent services in 642 locations allotted to them.

So far we are having 340 BCs as on March 2025.

## MOBILE VAN FOR DEMONSTRATION OF BANKING TECHNOLOGY

With a view to create awareness among common public in rural villages and other remote corners of the State, bank has undertaken the project of procuring Mobile ATM Van and visiting such places for demonstration of usage of ATMs.

Currently, bank has 11 mobile ATM Vans. The Mobile ATM project has been sanctioned with financial assistance from NABARD under Financial Inclusion Fund (FIF). The vehicles as proposed by NABARD are mapped to all the 14 districts in the State.

The vans are used distributing the Financial Literacy materials such as brochures and also delivering the message of financial inclusion by carrying posters etc. Audio visual aids are also transported to the places and suitable demonstrations and exhibitions are undertaken for spreading the message of Financial Inclusion and Financial Literacy.

## SOCIAL SECURITY SCHEMES:

Bank has actively participated in propagating the SSS (Social Security Schemes) rolled out by the Government of India namely, Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) and Atal Pension Yojana (APY). Bank continues to enroll more and more customers under the scheme and also ensures that the customers renewed their policies in time. The details of enrolments under the schemes as on 31/03/2025 are furnished below.

Scheme	During the FY 2024-25	As on 31/03/2025
APY	70460	268535
PMJJBY	146710	459917
PMSBY	472364	1877864

## Programmes undertaken during 2024-25 – FIDGI CAMPS

NABARD has sanctioned financial assistance under FIF for conduct of FiDgi (Financial and Digital Literacy) Campaign and Village Level Programmes (VLPs). We have envisaged to conduct the programmes in a large canvass in a campaign involving all our 634 branches and 12 regional offices. We aim to reach out to more than 1 lac people through five campaigns conducted by each branch. We have conducted 142 FiDgi Camps and 649 VLPs by March 2025 and reaching out to 80000 participants.

### Swachhata Hi Seva-2024

NABARD has sanctioned an amount of Rs 2.25 lakhs for organising 15 Nukkad Nataks under Swachhata Hi Seva 2024, a campaign emphasizing the theme "Swachhata and Financial Literacy" from 23<sup>rd</sup> December 2024 to 31<sup>st</sup> December 2024. We have conducted 15 Nukkad Nataks covering all 14 Districts within the timeline given and uploaded photographs and videos in social media platforms as directed.

## FINANCIAL LITERACY CENTRES

The Bank is having 10 Financial Literacy Centers (FLCs) of which seven were established with financial assistance of NABARD. FLCs conducted camps for various stake holders for imparting the basics of digital banking transactions to the people.

Details of the FLCs are furnished below.

SL No	Location	Link Branch	Block	District
1	Ramapuram	Makkaraparamba	Mankada	Malappuram
2	Wandoor	Vaniyambalam	Wandoor	Malappuram
3	Thriprayar	Thriprayar	Thalikkulam	Thrissur
4	Mudiyoorkonam	Pandalam	Pandalam	Pathanamthitta
5	Thodannur	Thodannur	Thodannur	Kozhikode
6	Tuneri	Tuneri	Tuneri	Kozhikode
7	Manjeswar	Hosangadi	Manjeswar	Kasaragod
8	Taliparamba	Taliparamba	Taliparamba	Kannur
9	Erattupetta	Erattupetta	Erattupetta	Kottayam
10	Nedumangad	Nedumangad	Nedumangad	Thiruvananthapuram

## IMAGE BUILDING ACTIVITIES

The Bank has conducted various image building activities typically include a set of strategic initiatives aimed at enhancing the bank's public image, customer trust and community engagement. The programs such as Customers' meet, Farmers' meet, Financial literacy and digital awareness programs, Community engagement events like Participation in local festivals and fairs to engage with local population, Collaborating with various Government sponsored schemes, Business tie-ups with other institutions/companies, Donations and sponsorships for social causes and disaster relief, Advertisement campaigns on newspapers, radio and social media, sponsorship of local events and sports tournaments, Swachata campaigns, various Marketing campaigns across Kerala for popularizing the various products and services and other unique schemes of the Bank during the financial 2024-25. The Bank has immensely benefitted through these activities primarily in terms of enhanced visibility, better publicity, deeper penetration, improved goodwill resulting into overall business growth.

## CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

At Kerala Gramin Bank, Corporate Social Responsibility is not just a mandate-it's a reflection of our deep-rooted commitment to the communities we serve. As a regional rural bank with a strong rural presence, we recognize our unique role in promoting inclusive growth and improving the quality of life for underprivileged and marginalized sections of society. Our CSR philosophy is built on the principles of sustainability, equity, and empowerment, with a strong focus on areas such as education, healthcare, rural development, women and child welfare, and environmental conservation.

In the financial year 2024–25, Kerala Gramin Bank undertook a wide range of CSR initiatives across Kerala, partnering with government departments, local bodies, NGOs, and community organizations. With an overall CSR spend of nearly 2 Crore, the Bank strived to create measurable and lasting impact, especially in rural and economically backward regions.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson inaugurates and handing over Sweater and Blanket Distribution at Vattavada on 06.02.2025

### Highlights of CSR Activities in FY 2024–25

- Provided financial assistance to the ILEAD Project in Kasaragod for livelihood development of Endosulfan victims and differently abled persons.
- Funded infrastructure improvements including CCTV, school furniture, and waste management at Government High School, Ripon, Wayanad.
- Sponsored the Thrissur Cultural Capital Marathon to promote inclusivity and awareness in sports.
- Supplied digital learning tools such as interactive boards, laptops, and furniture to Government UP School, Padinjattinkara, Kottarakkara.
- Sponsored various digital devices and digital printers to The Government Taluk Hospital, Kottarakkara.
- Assisted 10 widowed dairy farmers in the Malabar region to purchase high-yield milch cows for sustainable income.
- Supported the Vismayatheeram Project at Companykadav Beach, Kaipamangalam Panchayat, to create a vibrant public recreational space.
- Sponsored installation of CCTV cameras at 12 key points in Piravom Municipality to enhance public safety.
- Provided signage support to Kerala Police during the Sabarimala pilgrimage for safety and crowd management.

- Sponsored book coupons distributed at the Kerala Legislature International Book Festival to encourage reading among students and the public.
- Sponsored the setup of a computer lab at Sreepuram English Medium School, Kannur, for digital education.
- Supplied sweaters to tribal communities in Vattavada to protect against harsh winter conditions.
- Upgraded facilities at Government High School, Irulath, Wayanad, with incinerators, CCTV, and essential infrastructure.
- Beautified Kunnimal Grama Panchayat by installing decorative plant pots and handrails for public aesthetics.
- Provided road barriers to strengthen the traffic control system in Thrissur.
- Supported Kudumbashree's Bridge Course initiative in Attappady for tribal students to reduce school dropout rates.
- Supplied hearing aids to hearing-impaired individuals in Thrikkakara constituency.

## ORGANISATION AND SUPPORT SERVICES

### Branch & ATM Network

#### Composition of Branch Network

District	No. of Branches							
	As at 31.03.2025				As at 31.03.2024			
	Rural	Semi-urban	Urban	Total	Rural	Semi-urban	Urban	Total
Kasaragod	20	34	4	58	21	33	4	58
Kannur	6	90		96	6	90		96
Kozhikode	1	70	10	81	1	70	10	81
Wayanad	3	29		32	2	29		31
Malappuram		93	2	95		93	2	95
Palakkad	1	21	2	24	1	21	2	24
Thrissur	15	26	5	46	15	26	5	46
Idukki	1	13		14	1	13		14
Ernakulam		28	5	33		28	5	33
Kottayam	4	33		37	4	33		37
Alappuzha		16	1	17		16	1	17
Pathanamthitta	1	30		31	1	30		31
Kollam		24	1	25		24	1	25
Thiruvananthapuram	1	36	9	46	1	36	9	46
<b>TOTAL</b>	<b>53</b>	<b>543</b>	<b>39</b>	<b>635</b>	<b>53</b>	<b>542</b>	<b>39</b>	<b>634</b>

**Total Number of ATMs: 269**

## **OPENING AND SHIFTING OF BRANCHES:**

We have opened our 635<sup>th</sup> branch at Thrikkaipatta of Wayanad district on 20.03.2025.

The following 21 branches and 1 RO have been shifted to new premises during the period for getting good visibility and rendering good customer service: Nilambur, Vattamkulam, Kothamangalam, Aarangottkkara, Pravachambalam, Trikannad, Kolenchery, Vattapara, Pozhuthana, Sheni, Kayamkulam, Atholi, Thodannur, Kodiyathur, Vakery, Vaniyambalam, , Malayankeezhu, Vazhithala, Chingavanam, Kumbala ,Udumbhanoor and Thrissur RO.

We have also completed counter remodelling of 17 Branches: Thrissur East Fort, Kottakkal, Kuttiyadi Naripetta, Olarikkara, Kattakada, Olayampady, Thamarassery, Muchukunnu, Kallikandy, Chavassery, Kulathupuzha, vennikulam, Udinur, Adoor, Palode and Maranalloor

## **SECURITY ARRANGEMENTS:**

Security cell is working in co-ordination with General Administration Wing under the supervision of General Manager, GA wing as per the approved security policy of the bank. The security cell conducts Security Advisory Committee meetings every quarter to review the security aspects of the Bank.

## **ACHEIVEMENTS:**

- Introduced new ambience design for our branch premises. It is for the first time bank is finalizing a branding theme for its ambience. In tune with the ambience theme, we have also finalized the furnitures, paper weights, design for cover page of pass books, Diary, Planner etc. Executed new ambience theme in 35 branches.
- Introduced a new design for Sign Board by providing prominence to Banks short name – KGB. We have also introduced trilingual writings in tune with industry practice and brought our tagline – "Keralathinte Swantham Bank" into the signboard.
- We have installed a 60 KW Solar Power plant unit at our Head office. Expending Rs.30 lac, we projected a BEP of 7 years. However, the system has already saved Rs 8 lac in first 10 months of its operations and we are hoping for BEP of 4 years. The system will continue to provide power for next 25 years.
- Bank has decided to provide ACs to all branches/offices in a phased manner. Identified 171 premises for providing AC in the first phase. We have prepared the premises by providing extra furnishings for creating a compact AC zone. Supply /work orders issued to the vendor and is under process.
- We have installed Fire and Smoke Alarm in 553 premises of the Bank during the FY. The system will initiate SMS and calls to the designated mobile numbers in the event of an incident.
- We have done a major revamping of the Kannur office building, the first major maintenance work since its construction in 2006 by spending about Rs95 lac, which included re-tiling of four floors of the building, providing new bathroom fittings in four floors, remodeling DBS, Kannur 1 & Kannur 2 ROs and the Computer Centre. The work was executed with minimal disturbances to the normal functioning of the offices.

## PROGRESS IN DIGITAL PROJECTS IMPLEMENTATION

### Onboarding to KSMART Platform

The Government of Kerala launched KSMART, a flagship initiative to digitize citizen services offered by Local Self-Government Departments (LSGDs). Kerala Gramin Bank has successfully completed all technical integrations and is now fully onboarded to the KSMART platform. Payment gateway integration was executed through BillDesk and POS machines were deployed to LSGDs through M/s Mswipe.

### CIBIL Trigger-Based Lead Generation

A lead generation module was introduced to proactively capture credit inquiries initiated by existing customers with other banks or financial institutions. This module generates alerts based on:

1. Loan inquiries made with external institutions.
2. New loan accounts opened outside our bank.

This mechanism allows timely engagement and retention of customers within our credit ecosystem.

### Implementation of UPI-Delegate Payments (UPI Circle):

NPCI has launched a new UPI feature called UPI Circle, which lets our UPI customers (primary users) authorize others (secondary users), like family or friends, to make UPI payments from their bank account, but with certain limits. UPI Circle enables primary users to give controlled access of their UPI account to another individual. Bank has onboarded to the functionality.

### Implementation of UPI lite:

UPI LITE is a new payment solution that leverages the trusted NPCI Common Library (CL) application to process low value transactions that have been set at below Rs 500. The UPI LITE experience is intended to be a customer-friendly approach to enabling low value transactions without utilizing the bank's core banking systems in real-time, while providing adequate risk mitigation. UPI LITE permits a 'stored value' balance limit of Rs.2,000/- which the registered customer can use for single transactions below Rs.500/- each and refill the stored value as necessary from the linked bank account. UPI LITE will support offline transactions as recommended by RBI for person to person, person to merchant and small merchant (P2P, P2M and P2PM) for Pay, Scan QR, Share QR and Intent based transactions. Transaction and balance limits are subject to revision by NPCI from time to time, as per regulatory and operational guidelines.

### VKYC Account opening, Signature Capture and CKYC Integration:

To enhance customer convenience and drive digital onboarding, we have implemented a Video KYC (VKYC) account opening solution integrated with Aadhaar, PAN, and CKYC validation systems. Customers with a valid mobile number and Aadhaar can initiate the account opening process through our VKYC application.

The platform ensures multi-layered validation: mobile number authentication via OTP and Core Banking System (CBS), Aadhaar verification through UIDAI and CBS, and PAN verification with NSDL and CBS. Users are also empowered to select their preferred branch during the onboarding process.

Upon successful validation, users proceed to a live VKYC session. A trained bank agent conducts the session by verifying the applicant's identity through interactive questioning, matching inputs with those submitted in the application. The agent also captures the customer's live image, digital signature, front and back of Aadhaar card, and PAN card.

Following data submission, a secondary level of verification is conducted by another bank official who reviews and approves the VKYC session. Once approved, the customer's account is instantly created in the CBS, completing a fully digital and secure onboarding journey.

### **JanSuraksha portal API integration:**

We have successfully completed API integration with the JanSuraksha portal, enabling real-time digital interaction between the Bank and Insurance providers for enrolling customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY) and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY). This integration significantly streamlines the enrollment process by reducing manual intervention and enabling instant validation, approval, and policy issuance.

### **NPS contribution through Bharat Bill Payments System (BBPS):**

As part of our commitment to expanding digital payment options, we have successfully onboarded to the Bharat Bill Payment System (BBPS) for facilitating National Pension System (NPS) contributions.

This digital channel enables NPS subscribers to make secure and convenient contributions through BBPS, enhancing accessibility and broadening the scope of pension services offered by the Bank.

### **Training Module:**

A new module for facilitating STC to plan and streamline end-to-end training activities. The module is now live and empowers STC to plan, execute and monitor training programs with enhanced efficiency and transparency. Major facilities include,

- a) Adding participants for training
- b) Issuing deputation for staffs to attend training
- c) Intimating relevant staffs through letter module
- d) Allotting training sessions
- e) Training faculty management
- f) Attendance marking
- g) Collecting feedback from trainees
- h) Training materials upload and download
- i) Relevant reports generation
- j) Dashboard for one particular training
- k) General dashboard for STC.

### **PFMS integration in Internet Banking:**

In compliance with regulatory directives mandating internet banking services for Public Financial Management System (PFMS) accounts, we have successfully integrated PFMS functionality into its Internet Banking platform. Previously, branches processed PFMS payments using Print Payment Advice (PPA). This has now been replaced with Electronic Payment Advice (ePA) for greater efficiency and accuracy.

To support this transition, a dedicated 'PFMS' category has been introduced in the Internet Banking module, in addition to the existing Retail and Corporate user types. PFMS users are now enabled to initiate transactions through the e-PAY option, aligning with the latest compliance standards. The necessary system enhancements were completed and successfully moved to the production environment on 29.04.2024, marking a significant step forward in digitizing government payment workflows.

### Key Facts Statement Generation:

As per the RBI guidelines, with effect from 01.10.2024, Key Fact Statement needs to be handed over to all retail and MSME term loan customers well before availing the loan. New option integrated in Loan management Module to generate Key Facts statement.

### Social Security Scheme Integration through Tablet Banking:

We have enabled the registration of Social Security Schemes including PMJJBY and PMSBY through Tablet Banking platform. This enhancement empowers staff/BCs to onboard customers with doorstep services, improving outreach, especially in rural and semi-urban areas.

### Special Permission Module:

We have introduced a dedicated Special Permission Module to systematically record and manage the sanctioning and rejection of special permissions across various departments, including Wings and Regional Offices.

### DIA – Performance Review and Analysis:

We have developed and deployed the DIA (Data Intelligence & Analysis) Module to facilitate comprehensive performance review and analysis of Branches and Regional Offices. This tool provides data-driven insights into key performance indicators, enabling management to monitor progress, identify gaps and take informed decisions to enhance operational efficiency and execution.

## MANPOWER PROFILE

As at the end of March 2025, the Bank has a total of 3853 staff members in its Rolls. The category wise position is as follows.

Cadre	March 2023 Total Staff*	Out Of Which		
		Women	SC	ST
Scale V Officers	17	4	0	0
Scale IV Officers	43	17	13	0
Scale III Officers	187	74	22	15
Scale II Officers	632	255	102	28
Scale I Officers	1745	1052	244	60
<b>Sub Total Officers</b>	<b>2624</b>	<b>1402</b>	<b>381</b>	<b>103</b>
Office Assistants (Multipurpose)	1150	583	132	48
Office Attendants (Multipurpose)	79	19	4	0
<b>Sub Total Workmen</b>	<b>1229</b>	<b>602</b>	<b>136</b>	<b>48</b>
<b>Grand Total</b>	<b>3853</b>	<b>2004</b>	<b>517</b>	<b>151</b>

\*As on 31-03-2025

The Bank's Staff comprise 2624 Officers, 1150 Office Assistants (Multipurpose) and 79 Office Attendants. Women employees comprising 2004 constituted 52.01 % of the Bank's total staff strength. As at March 2025, the number of Scheduled Castes and Scheduled Tribes together constituted 17.33% of total staff strength of the Bank. The composition of women and SC/ST employees in the Bank as at March 2025 is furnished in the above table.

### Recruitment

During the year, the Bank had appointed 125 Office Assistants (Multi-Purpose) and 193 Scale I Officers, 13 Scale II Managers and 3 Scale III Managers from the list. Besides Bank has appointed 5 OAST and 8 OATD under Compassionate appointment.

### Reservation

The Bank has been strictly adhering to the Reservation Policy in respect of Scheduled Castes and Scheduled Tribes as per the Government of India guidelines. Out of the appointment made, 48 belonged to Scheduled Castes (Scs), 19 to Scheduled Tribes (STs), 17 to Ex-servicemen category and 11 to Persons with Disability (PWD) category.

(a) Reservation Policy is implemented through the mechanism of Post Based Rosters. In terms of the directives of the Ministry of Finance, Government of India, the Bank has switched over to Post Based Rosters for all cadres.

(b) The Bank has been extending Reservation/Relaxations/Concessions in Direct Recruitment as well as in promotions to candidates belonging to Scheduled Castes and Scheduled Tribes as per the Government guidelines.

(c) Pre-promotion training is given to candidates belonging to Scheduled Castes and Scheduled Tribes.

(d) Chief Liaison Officer and Assistant Liaison Officer have been nominated at Head Office for ensuring implementation of Reservation Policy. Further, representations received from Scheduled Caste/ Scheduled Tribe employees, either directly or through SC/ST Associations, are being looked into by the Liaison officer/Chief Liaison Officer. Wherever required, necessary enquiries are conducted and appropriate action is taken.

(e) The Board of Directors of the Bank also review the progress made in the implementation of Reservation Policy on yearly basis.

### Promotion

Bank has undertaken the promotion process during the financial year as furnished below:

Cadre	Total Staff promoted
OAST	15
Officer Scale-I	76
Officer Scale-II	53
Officer Scale-III	49
Officer Scale-IV	0
Officer Scale-V	3
<b>Total</b>	<b>196</b>



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson with Debojit Roy, Senior President, Zaheer A Shaikh, Zonal Head and Ranjith Nair K, National Coordinator of Bajaj Allianz General Insurance launches new policy schemes at Head Office on 20.11.2024

### SC/ST Cell

The SC/ST Cell at Head Office is set up to ensure welfare of SC/ST staff members. Liaison Officer in AGM cadre and Assistant Liaison Officer have been nominated for the purpose. The Cell renders necessary assistance in settling issues brought to the notice of the management. The cell also arranges for training of the SC/ST staff to enhance their knowledge and ensure career growth. The SC/ST cell facilitates the overall welfare of the SC/ST employees and ensures that the benefits of the welfare activities percolates down for the amelioration of the SC/ST. Regional Managers are designated as Asst. Liaison Officer at Regional Office level.

### KGB Staff Training College

Bank has identified Capacity Building through training as a key area for development of Human Resources. Bank has a Staff Training College at Kannur and two Regional Staff Training Colleges at Kozhikode and Ernakulam. Apart from conducting in-house trainings, staff members are being deputed to external training institutions also. During the Financial year 2024-25, **2428** staff members were given in-house training and **424** Officers were nominated to external training programs. We have also imparted training through online mode / webinars in diverse subjects for the staff members.

Total Staff Trained 2024-25		
Cadre	Total Staff	Of which SC/ST
Scale V Officers	15	0
Scale IV Officers	46	14
Scale III Officers	94	28
Scale II Officers	511	135
Scale I Officers	1119	203
<b>Sub Total Officers</b>	<b>1785</b>	<b>380</b>
Office Assistants (Multipurpose)	643	131
Office Attendants	0	0
<b>Sub Total Workmen</b>	<b>643</b>	<b>131</b>
<b>Grand Total</b>	<b>2428</b>	<b>511</b>

### EXTERNAL TRAINING (Offline/Online)

INSTITUTION	TOTAL	Of which SC/ST
BIRD LUCKNOW	31	3
BIRD MANGALORE	38	5
CAB PUNE	27	1
RBI	221	43
NABARD	39	8
OTHERS	68	10
<b>TOTAL EXTERNAL TRAINING</b>	<b>424</b>	<b>70</b>

### INTERNAL TRAINING (Offline )

NAME OF THE TRAINING PROGRAMME	No. of Participants	Of which SC/ST
Induction program to Newly Recruited Office Assistants	180	49
Orientation Programme for Newly Promoted Managers	54	18
Sensitisation Programme for Internal Officers	35	7
Specialised programme -Focus on resource mobilisation and income augmentation- For internal officers	226	43
Specialised programme -Focus on Term Lending & Recovery- For OFDs	282	55
Pre-Promotion Training Programme for SC/ST Candidates	21	21
Special Training for Internal Officers	40	8
Orientation Program for OAST	52	8
Refresher Programme for OAST	20	2
Workshop on SARFAESI for Authorised Officers (Chief Managers)	24	10
Practical Aspects of Recovery & Settlement Schemes	125	21
MSME Training for OFDs	44	14
Orientation Programme for Newly Promoted OASTs	15	1
Orientation Programme for Newly Promoted Assistant Managers	74	9
Orientation Programme for Promoted Managers	52	18
Refresher Programme for Internal Officers	17	2
Training on Kissan Rinn Portal for KCC Data Entry	60	6
Capacity Building Programme for RRB Officers on Ethics & Cyber Hygiene	93	6
Cluster Based Training for OFDs	44	14
Industry Interface Training for Branch Heads	545	115
Operational & Service Excellence for OASTs (Customer Service Associates)	372	60
Special Training for Office Bearers of SC/ST Welfare Association	21	21
Induction program to Newly Recruited Assistant Managers	32	3
<b>TOTAL</b>	<b>2428</b>	<b>511</b>

## Interactive Webinars/Online Trainings

Topic	No of Participants
Training on Account Aggregator for RO Staff	30
Interactive Webinar on KGB Empower	243
Interactive Webinar on " Cyber security Unmasked-Protecting Your Digital World	135
Interactive Webinar on GST,TDS	152
Interactive Webinar on "Inspection Unveiled – Empowering Staff for Excellence	143
Interactive Webinar on " Mastering SARFAESI – Essential Insights for Effective Asset Recovery"	132
Interactive Webinar on NPA & SMA Management Tools	137
Interactive Webinar on " Unlocking Revenue Streams-Vital Role of Associate Products	25
Interactive Webinar on " Cyber Security Unmasked-Protecting Your Digital World	176
<b>Online Training</b> on " Cyber Security & Cyber Crime" as part of Vigilance Awareness Week	26
Interactive Webinar on "Winning the NPA Battle: Practical Recovery Tactics	164
<b>Online Training</b> on " Cyber Security & Cyber Crime" as part of Vigilance Awareness Week	25
Interactive Webinar on " Maximizing Treasury Income-Strategies for Profitability	68
Interactive Webinar on " Unlocking Opportunities: Mastering OTS & Settlement Schemes	136
Product Training- KGB INFI All in One Mobile Banking App	1059
<b>TOTAL</b>	<b>2651</b>



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson handing over Infrastructure Support to Bridge Course Centers, Attappady on 18.03.2025.

## INSPECTION OF BRANCHES

Risk based internal Audit (RBIA) of Branches, RBIA of Regional Offices, Concurrent audit of selected 64 Branches, Quality Audit & Quarterly Surprise Inspection are being conducted through Inspection Module "BancSoft". During the financial year 2024-25, RBIA of Branches was conducted in 395 Branches and the comparative position of Inspection Gradation/rating of branches during financial year 2024-25 with that of previous year end is tabled below.

	<b>Inspection Gradation/rating</b>	<b>Position as on 31.03.2024</b>	<b>Position as on 31.03.2025</b>
1	Low	347	168
2	Normal	285	462
3	Moderate	1	0
4	High	1	4
5	Not graded (newly opened branches)	0	1
<b>Total</b>		<b>634</b>	<b>635</b>

### INSPECTION MODULE

RBIA, Quarterly Surprise Inspection, Concurrent Audit and RBIA of Regional office are being done through Inspection Module (BancSoft). Bank is conducting Surprise Audit of Gold Loans through online module in selected 24 Branches monthly. There are no RBIA/CCA files pending for more than 4 months/exceeding due date for closure as on 31.03.2025.

Off-Site Transaction Monitoring system has been working in our Bank, attached to Inspection Wing, Head Office, for reviewing and monitoring various transactions, detecting irregularities/deviations in system and procedures, initiating corrective/preventive steps and identification of lapses, if any.

### VIGILANCE SETUP

In order to maintain a sound system of internal control and to prevent frauds, misappropriations etc, Vigilance Department is functioning at Head Office headed by Chief Manager and overseen by General Manager-Vigilance.

#### Surprise Visit in Branches

As a part of Preventive Vigilance measure, Vigilance Officer has to conduct Surprise Inspection of branches/ go downs/ sensitive departments/ fraud prone areas at irregular intervals. For the financial Year 2024-25, 62 Branches has been conducted Surprise Vigilance visits.

## Preventive Vigilance Committee

Preventive Vigilance Committees are constituted at branches and meetings of the committee are conducted on a monthly basis. The reports of the meetings are reported to Regional Offices. The Vigilance Officer during his visit / surprise visit to branches should also review the functioning of the Preventive Vigilance Committee and may also participate in the meeting of the Preventive Vigilance Committee.

## Complaint handling

All complaints received at Vigilance Department were placed before Chairperson and investigations were conducted as per orders. Complaints of Vigilance nature, if identified by Internal Advisory Committee, were reported to Canara Bank Vigilance Wing for further proceedings.

## Scrutiny of staff accountability

Department has conducted investigation in loan accounts sanctioned at head office by General Manager's power and above when slipped to NPA, and reports are submitted to Canara Bank Vigilance Wing for scrutiny of staff accountability .As per the new modified Staff accountability policy, all loan amounts with Net Book Balance Rs 25,00,000/- and above slipped to NPA are to be investigated by Vigilance Department

## Annual Property Return

Annual Property Return submitted by officers were scrutinized by the department. The data of APR submitted as on 31.03.2024 is given below.

Particulars As on 31-03-2024	Scale I	Scale II	Scale III	Scale IV	Scale V
No. Of Officers	1569	650	145	48	16
No. Of officers who submitted APR	1546	625	137	48	16
No of Officers retired, resigned on APRIL and MAY and on Sabbatical leave for more than 1 year	23*	25*	8*	0	0
% of APR to be scrutinised	20%	20%	100%	100%	100%
No. Of APRs to be reviewed (No.s)	314	130	137	48	16
APRs reviewed	314	130	137	48	16

\*Officers who retired, resigned and on Sabbatical Leave for more than 1 year as on APRIL and May 2024 are excluded from the list of APR Submitted Officers.

## Observance of Vigilance Awareness Week (VAW 2024)

Vigilance Awareness week was observed from 28<sup>th</sup> October to 3<sup>rd</sup> November 2024. Integrity Pledge was taken by all staff members of the bank on 28<sup>th</sup> October morning at 11 AM at HO, branches and other offices.

We had also conducted Vigilance Awareness Session on the topic Corruption and its control in banking sector in our Head Office This session was taken by Sri A V Narayanan, Retired District Judge.

About 100 staffs participated the same. Workshops were also provided to investigating officers About 100 branches conducted Vigilance Awareness camps within their Branch service area with active participation of customers, SHG members, Kudumbasree members Gramapanchayaths and staff members. Head Office, All Regional Offices conducted Vigilance Awareness Quiz among the staffs and Awareness Gramasabhas has been conducted in 20 Gramapanchayaths. Also many programs were conducted in schools, colleges etc.

Capacity Building Programme was organized for RRB Officials on Ethics and Cyber Hygiene on 26<sup>th</sup> Dec 2024 at Kochi hosted by Kerala Gramin Bank in association with Sponsor Bank and CVC. Sri A S Rajeev, Vigilance Commissioner, Central Vigilance Commission was the Chief Guest, Sri Nabin Kumar Dash, CVO of Sponsor Bank, Smt Vimala Vijayabhaskar, Chairperson, Kerala Gramin Bank also addressed the program. About 100 participants from Canara Bank sponsored RRBs also participated.

## AWARDS AND ACCOLADES

### Accolades and Recognition: Celebrating Excellence in Technology Innovation

The Financial Year 2024-25 was a landmark year for Kerala Gramin Bank, marked by widespread industry recognition and national acclaim. The accolades earned during the year underscore the Bank's steadfast commitment to innovation, customer service, and digital inclusivity. Amidst a period of rapid digital transformation in the financial sector, KGB distinguished itself as a leader among Regional Rural Banks in technology-driven banking by receiving multiple prestigious awards from top industry platforms.

#### Infosys Finacle Innovation Awards 2024

Kerala Gramin Bank was honoured with **Gold in two categories** at the Infosys Finacle Innovation Awards 2024, held in Mumbai on May 30, 2024. The Bank's flagship digital initiative, 'eKGB', won accolades for **Channel Innovation** and **ESG-led Innovation**, affirming KGB's leadership in both digital banking and sustainable financial practices. Chairperson Smt. Vimala Vijaya Bhaskar received the awards at a global gathering of banking innovators. These honours highlight the Bank's ongoing efforts to integrate technology with socially responsible banking practices that deliver value to its customers and communities.

#### ASSOCHAM Banking Awards 2024

At the 19<sup>th</sup> ASSOCHAM Annual Summit & Awards on Banking & Financial Sector Lending Companies, held on October 17, 2024, KGB added two more feathers to its cap by winning in the categories of **'Best Customer Experience'** and **'Best Innovation & Partnership Initiatives'**. The awards were presented at a high-profile event in Mumbai, recognizing the Bank's proactive engagement with customers and its collaborative approach to innovation. Mr. Gundekar Harish Gangadhar Rao, General Manager, received the honours from Mr. R. Gandhi, former Deputy Governor of the Reserve Bank of India, in the presence of senior leaders from the financial and regulatory sectors.

#### A Quintuple Triumph at the 20<sup>th</sup> IBA Banking Technology Awards 2025

Kerala Gramin Bank achieved a rare distinction by securing five prestigious awards at the 20<sup>th</sup> IBA Banking Technology Awards, held on January 24, 2025, in Mumbai. These accolades include

## **'Best Technology Bank', 'Best Tech Talent & Organisation', 'Best Digital Sales, Payments & Engagement', 'Best Fintech & DPI Adoption', 'Best Digital Financial Inclusion.'**

These recognitions highlight the Bank's comprehensive approach to adopting technology at every level, from workforce development and digital channels to fintech integration and inclusive finance. Chairperson Smt. Vimala Vijaya Bhaskar, along with the Bank's technology team, received the awards from Mr. T Rabi Shankar, Deputy Governor of the Reserve Bank of India. The event brought together top leaders and innovators from the Indian banking industry.

### **IBEX India BFSI Technology Awards 2025**

Continuing its streak of national honours, Kerala Gramin Bank was awarded the **'Most Innovative Use of Technology'** under the RRB/Small Finance/Payment/Co-operative Banks category at the IBEX India BFSI Technology Awards 2025. The award was presented during the IBEX India Trade Fair and Conference on February 13, 2025, at the Jio World Convention Centre, Mumbai. Mr. Harindran K, Assistant General Manager, received the award on behalf of the Bank. The recognition reinforces KGB's commitment to pushing the boundaries of technology to enhance banking access and efficiency in rural and semi-urban markets.

The prestigious recognitions earned in FY 2024–25 are not just symbols of excellence, they are milestones in a journey driven by purpose, innovation and service. With every achievement, we are not merely raising benchmarks for RRBs, we are shaping a future committed to building a more connected, resilient and inclusive financial landscape, where technology empowers every life, we touch.

### **Various Awards won for Social Security Schemes**

- Wondrous Warrior/Warrior of Winning Wednesday (Monthly Campaign for APY)- July, August, September 2024
- APY Annual Awards FY 2024-25
- APY Mega Milestone Awards "Celebrating 10-Years Journey of Atal Pension Yojana"
- Early Achievers of APY 2025
- APY Trendsetters FY 2024-25
- Retirement Revolutionaries APY Campaign FY 2024-25

## CHANGE IN THE BOARD OF DIRECTORS DURING 2024-25

Nominee Director of Government of Kerala changed twice during the Financial Year 2024-25.

Smt. Shiny George, Special Secretary, Planning Department, Government of Kerala was replaced with Sri. C M Ajaya Mohan, Special Secretary, Planning Department, Government of Kerala on 09.10.2024.

Sri. C M Ajaya Mohan, Special Secretary, Planning Department, Government of Kerala was replaced with Smt. Lethakumari M B, Additional Secretary, Planning Department, Government of Kerala on 20.02.2025.



Meeting of Board of Directors held at Trivandrum on 09.08.2024

## BOARD MEETINGS

The Board of Directors consist of

- Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson
- Sri. S Sankar, Nominee Director, Reserve Bank of India
- Sri. Cecil Timothy D, Nominee Director, NABARD
- Sri. S Anil Kumar Nair, Nominee Director, Canara Bank
- Smt. Mamatha A Joshi, Nominee Director, Canara Bank
- Smt. Lethakumari M B, Nominee Director, Govt. of Kerala

The Board of Directors met 8 times during the Financial Year 2024-25.

## Board Level Committees

Presently the bank has six sub committees of the Board which are as follows:

Name of Committee	No. of Meetings held during 2024-25
1. Audit Committee of the Board	4
2. Customer Service Committee	4
3. IT Sub Committee of the Board	4
4. Fraud Prevention & Monitoring Committee	4
5. Risk Management Committee	4
6. Special Committee of the Board for review of large value frauds	1

## ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG)

### ESG Initiatives: Our Commitment to a Sustainable and Inclusive Future

As part of our continued commitment to Environmental, Social, and Governance (ESG) principles, we have undertaken several key initiatives aimed at enhancing sustainability, improving accessibility, and embracing responsible governance.

#### Environmental Responsibility

In June 2024, we commissioned a rooftop solar photovoltaic (PV) system at our Head Office. Since installation, the system has generated approximately 80,000 units of clean energy, resulting in a cost saving of over 7 lakh on electricity charges during FY 2024–25. More importantly, this generation has contributed to a reduction of 31 metric tons of carbon dioxide emissions—equivalent to offsetting nearly 227,000 kilometers of gasoline-powered travel. Encouragingly, the system is expected to achieve breakeven in just four years, well ahead of the initial 6–7 year projection, underlining the long-term value of our green investments.

To further minimize our environmental footprint, we are transitioning from printed posters—many of which are produced for short-term statutory or marketing use—to digital display screens across all branches and offices. This move will significantly reduce paper and ink usage, thereby lowering the carbon footprint associated with conventional printing. A pilot implementation of the digital display system was conducted, and the trial emerged successful. Based on the positive outcomes, we are now preparing for a full-scale rollout of digital screens across all our locations.

In addition, we have embraced online indenting of furniture and equipment which is eco-friendly. This initiative not only enhances operational efficiency and transparency but also reduces paper consumption and associated logistics, reinforcing our commitment to sustainable practices.

#### Social Responsibility

As part of our efforts to promote inclusivity and universal access, we have launched a strategic initiative to relocate our branches—many of which currently operate from upper-floor premises—to either ground-floor locations or buildings equipped with lift facilities. This proactive step aims to ensure easier access for all members of the public, especially the differently abled persons and senior citizens, demonstrating our commitment to equitable service delivery. 22 premises already moved, planning another 50 in 2025-26.

These initiatives reflect our broader ESG vision—to operate responsibly, reduce our environmental impact, and contribute meaningfully to the communities we serve. We remain committed to integrating sustainability into every facet of our operations and setting benchmarks for responsible banking.

42 % of our advance is to women beneficiaries and 77 % is to weaker sections. All our agriculture loans are for Small and Marginal farmers which is a proof of our commitment towards the needy of the society. We are actively promoting employment generation schemes like PMEGP, MUDRA, PMSVANIDHI, PM VISHWAKARMA, MSME and also Education loans.

We have financed 25679 Self Help Groups amounting to Rs. 1375 Cr., mostly to women beneficiaries who are homemakers. 52% of our workforce is also women which is again an achievement we are proud about.

## BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT

As a responsible banking entity, the Bank has ensured conduct of business in a manner without having any negative impact on Social, Environmental and Economic fronts. The Bank has always strived to enhance value for all the stakeholders and society at large. The Bank has in place Corporate Governance policy for effective management and discharge of social responsibility. The Bank is adequately investing in technology for promoting safe and sustainable services to its customers. Various HR Measures have been initiated for employee retention and increase productivity and profitability for the organization. Customer grievances are effectively managed through proper mechanism. The Bank is also promoting inclusive development by extending its services to the unbanked and under banked sectors. Apart from the above, the Bank is actively promoting various rural development activities through Farmer's Clubs jointly with other organizations.

## DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Directors, in preparation of the annual accounts for the year ended 31<sup>st</sup> March 2025, confirm the following:

- That in the preparation of annual accounts, the applicable standards had been followed along with proper explanation relating to material departures.
- That they had selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the Profit or Loss of the Bank for the period.
- That they had taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting fraud and other irregularities.
- That they had prepared the annual accounts on a going concern basis.
- The Bank made several initiatives to maximize rewards for all the stakeholders, viz. Shareholders, Customers, Investors, Government, RBI, Employees and the public at large

## ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its gratitude to Govt. of India, Govt. of Kerala, Reserve Bank of India, NABARD and Canara Bank for their total support, guidance and Co-operation.

The Board records its appreciation to the dedicated staff members for their continued contribution for the growth of the Bank.

The Board also expresses its gratitude to its customers for their continued support and patronage.

For and on behalf of the Board of Directors.

Sd/-

**Vimala Vijayabhaskar**  
**Chairperson**



The launch of the logo-embossed paperweight during the 75<sup>th</sup> board meeting held on 15.11.2024

## PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Rs. In thousands)

		2022-23	2023-24	2024-25
<b>A</b>	<b>KEY PERFORMANCE INDICATORS</b>			
1	No. of Districts covered	14	14	14
2	No. of Branches	634	634	635
	a) Rural	53	53	53
	b) Semi Urban	542	542	543
	c) Urban	39	39	39
	d) Metropolitan	-	-	-
3	Total Staff(Excluding Sponsor Bank Staff)	3362	3706	3853
	Of which, Officers	2269	2428	2624
4	Deposits	219540066	245098298	274271306
	Growth %	0.55	11.64	11.90
5	Borrowings outstanding	45783225	49474876	58951456
6	Gross Loans & Advances Outstanding	218849961	243887497	275622930
	Growth %	13.52	11.44	13.01
	Of 6 above, loans to Priority Sector	204962204	227285802	251579880
	Of 6 above, loans to Non-Target groups	13887758	16601695	24043050
	Of 6 above, loans to SC/ST	5308315	6261219	7236916
	Of 6 above, loans to SF/MF/AL	149430826	168578048	191422682
	Of 6 above, loans to Minorities	88795721	96820549	10177099
7	CD Ratio	99.69	99.51	100.49
8	Investments Outstanding	44090694	51149171	54783136
	SLR Investments outstanding	43058216	50134633	52868631
	Non-SLR Investments outstanding	1032478	1014538	1914505
<b>B</b>	<b>AVERAGE</b>			
9	Average Deposits	209054502	225454467	250798500
	Growth %	0.41	7.84	11.24
10	Average Borrowings	33353231	41087907	50573294
	Growth %	-5.87	23.19	23.09
11	Average Gross Loans & Advances	203097169	229283926	252875012
	Growth %	10.19	12.89	10.29
12	Average Investments	41674003	45046476	51715034
	Growth %	-4.41	8.09	14.80
	Average SLR Investments	40480233	44016837	50072399
	As % to Average Deposits	19.36	19.52	19.97
	Average Non-SLR Investments	1193770	1029639	1642635
	As % to Average Deposits	0.57	0.46	0.65
13	Average Working Funds	284353901	318018338	351635024
<b>C</b>	<b>LOANS ISSUED DURING THE YEAR</b>			
14	Loans Issued During the Year	195213043	215548160	247988380
	Growth %	11.25	10.42	15.05
	Of 14 above, loans to Priority Sector	187856175	206044093	232530282
	Of 14 above, loans to Non-target groups	7356869	9504067	15458098
	Of 14 above, loans to SC/ST	4624212	5469758	6605632
	Of 14 above, loans to SF/MF/AL	162788919	180896385	209575227
	Of 14 above, loans to Minorities	81689429	87583474	94553484

			<b>2022-23</b>	<b>2023-24</b>	<b>2024-25</b>
<b>D</b>		<b>PRODUCTIVITY</b>			
	15	Per Branch	691467	771271	865975
		Per Staff	130237	131944	142718
<b>E</b>		<b>RECOVERY PERFORMANCE</b>			
	16	TOTAL			
		Demand	194257114	194564828	247082762
		Recovery	187801086	188105904	241032454
		Overdue	6456028	6458923	6050307
		Recovery %	96.68	96.68	97.55
	17	FARM SECTOR			
		Demand	157750363	161758505	205993954
		Recovery	155023624	158782514	203349576
		Overdue	2726740	2975991	264438
		Recovery %	98.27	98.16	98.72
	18	NON-FARM SECTOR			
		Demand	36506751	32806323	41088808
		Recovery	32777462	29323390	37682878
		Overdue	3729288	3482932	5785869
		Recovery %	89.78	89.38	91.71
<b>F</b>		<b>ASSETS CLASSIFICATION</b>			
	19	a) Standard	213908693	238706098	270605325
		b) Sub-Standard	727945	1364003	1077003
		c) Doubtful	2733868	2477800	2529799
		d) Loss	1479456	1339596	1410803
		TOTAL	218849961	243887497	275622930
	20	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances Outstanding	97.74	97.88	98.18
<b>G</b>		<b>PROFITABILITY ANALYSIS</b>			
	21	Interest paid on			
		a) Deposits	9168725	11224628	13327511
		b) Borrowings	2171324	3349150	3786304
	22	Salary	6395875	6242392	9332862
	23	Other operating expenses	2593193	2737583	3040022
	24	Provisions made during the year			
		a) Against NPA	(847722)	282158	(111557)
		b) Other Provisions	2990735	1912079	1266584
		b) Amortisation			
	25	Interest Received on			
		a) Loans & Advances	17795287	20286894	22873745
		b) SLR Investments/Money at Call/TDR with other banks & Approved securities	4317005	4999369	5534346
	26	Miscellaneous Income	3605897	4519783	5362562
	27	Loss/Profit	3246059	4058056	3128927
<b>H</b>		<b>OTHER INFORMATION</b>			
	28	Share Capital Deposit received	457315	653250	0

			2022-23	2023-24	2024-25
29	DI&CGC				
	a) Claims settled cumulative		-	-	-
	b) Claims received but pending adjustments		-	-	-
	c) Claims pending with Corporation		-	-	-
30	Cumulative Provision				
	a) Against NPAs		4941269	5181399	5017605
	b) Against Standard Assets		4007305	4529510	4653822
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.		3132	3132	15330
31	Interest Derecognised				
	a) During the year		552793	821419	325554
	b) Cumulative		6528345	7349764	7675318
32	Loans in which partial write off involved				
	a) Number of Accounts		2464	4799	4879
	b) Amount		48239	42050	50116
33	Accumulated Loss		0	0	0
34	Reserves		12245373	16298646	19422790



Sri Thottathil Ravindran, MLA inaugurates CSR initiative for purchasing Machinery and Equipment for the rehabilitation and skill development of persons with intellectual challenges. Our Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar was the Chief Guest of the function at Kozhikkode on 19.02.2025

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,  
The Members  
Kerala Gramin Bank,  
Malappuram

### Report on Audit of the Financial Statements

#### Opinion

We have audited the accompanying Financial Statements of **Kerala Gramin Bank** ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2025, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as the "Financial Statements") in which are included the Returns for the year ended on that date of 25 branches audited by us and 410 branches audited by the Statutory Branch Auditors. The branches audited by us and those audited by Statutory Branch Auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank of Agricultural and Rural Development ('NABARD'). Also included in the financial statements are the returns from 200 branches and 12 Administrative Offices which have not been subjected to audit. These unaudited branches/offices account for 25.90% of Deposits, 24.39% of Advances, 19.43 % of Interest expended and 19.19 % of Interest earned.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, and based on the consideration of the reports of the statutory branch auditors as referred to in Other Matters paragraph below the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Regional Rural Bank Act, 1976 as well as the guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and NABARD, in the manner so required for the bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

- i. the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March, 2025;
- ii. the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit; and
- iii. the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

## Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the 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 the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, prepared in accordance with accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and the Rules thereunder, 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.

## Key Audit Matters

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

Key Audit Matters	How our audit addressed the Key Audit Matters
<p><b>1. Classification of advances, Identification of Non-performing advances, Income recognition and provisioning on NPAs (Sch. 9 of the financial statements read with Note 7 of Schedule 17 and note 4 of Schedule 18(A) to the financial statements)</b></p>	
<p>Advances include Bills purchased &amp; discounted, Cash credits, Overdrafts, Term Loans and loans repayable on demand. These are further categorized as secured by Tangible assets, covered by Bank/Government Guarantees and Unsecured Advances.</p> <p>Advances (net of provision) constitute 70.03% of the Bank's Total Assets. They are, inter-alia, governed by Income Recognition, Asset Classification and Provisioning (IRAC) norms and other circulars and directives issued by the NABARD and RBI from time to time which provide guidelines related to classification of advances into performing and non-performing Advances (NPA). The bank classifies these advances based on the above IRAC norms including circulars in relation to COVID-19</p>	<p>Our audit approach / procedure for the verification of advances was made with reference relevant circulars/ directions issued by RBI and NABARD (collectively referred as IRAC norms), internal policies and procedures of the Bank. This includes the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Understanding and considering the Bank's accounting policies for NPA classification, provisioning and assessing compliance with the IRAC norms.</li> <li>• Understanding, evaluating and testing the design and operating effectiveness of key controls (including application controls) for identifying and provisioning of NPA accounts on the basis of IRAC norms.</li> <li>• These procedures included:-</li> </ul>

Regulatory package-Asset classification and Provisioning as per its Accounting Policy.

Identification of performing and non-performing advances involves establishment of proper mechanism, and the bank is required to apply significant degree of judgement to identify and determine the amount of provision required against each NPA applying both quantitative as well as qualitative factors prescribed by regulations. The bank accounts for all the transactions related to advances in its Core Banking Solutions (CBS) which also identifies whether the advances are performing or non-performing and does the NPA classification.

Significant judgements and estimates for NPA identification and provisioning could give rise to material misstatements on:

-Completeness and timing of recognition of non-performing assets in accordance with criteria as per IRAC norms;

-Measurement of the provision for non-performing assets based on loan exposure, ageing and classification of the loan, realizable value of security;

-Appropriate reversal of unrealized income on the NPAs.

Considering the nature of the transactions, regulatory requirements, existing business environment, estimation/judgement involved in valuation of securities and calculation of provisions including additional provisions arising out of COVID 19 pandemic, it is a matter of high importance for the intended users of the Financial Statements. Considering these aspects, we have determined this as a Key Audit Matter.

Regulatory package-Asset classification and Provisioning as per its Accounting Policy.

a. Consideration of Exception reports generated from the application systems where the advances have been recorded.

b. Considering the accounts reported by the Bank as Special Mention Accounts (SMA) to identify stress.

c. Reviewing account statements and other related information of the borrowers selected based on qualitative and quantitative risk factors.

d. Scrutiny of Management Audit reports, the minutes of Credit Monitoring and Recovery and Risk Management Committee and performing inquiries with the credit and risk management departments to ascertain if there were indicators of stress or an occurrence of an event of default in a loan account or any product.

e. Considering the NABARD Annual Financial Inspection report on the Bank, the bank's response to the observations and other communication with RBI/NABARD during the year.

f. Considering Systems Audit as per the policies and procedures of the Bank.

g. Examination of advances including stressed advances on a sample basis with respect to compliance with the RBI Master Circulars/Guidelines.

h. For non-performing advances identified, based on factors including stressed sectors and account materiality, testing on a sample basis the asset classification dates, reversal of unrealized interest, value of available security and provisioning as per IRAC norms.

i. Reliance is also placed on Audit Reports of other Statutory Branch Auditors.

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

Investments of the bank comprises of Government Securities, Debentures and Bonds, Shares etc. and constitutes 14.67% of the Bank's Total Assets. These are governed by the circulars and directives of RBI and NABARD. These directions of RBI and NABARD, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

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

Considering the complexities, extent of judgement involved in the valuation of investments and identification of NPI, degree of regulatory focus and the overall significance to the financial results of the Bank, this has been determined as a Key Audit Matter.

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

- a. We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of NPIs and provisioning/depreciation related to investments;
- b. We assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources for determining market value of these investments;
- c. For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected after ensuring that all the categories of investments (based on nature of security) were covered in the sample;
- d. We assessed and evaluated the process of identification of NPIs and corresponding reversal of income and creation of provision;
- e. We carried out substantive audit procedures to recompute independently the provision to be maintained in accordance with the circulars and directives of the RBI. Accordingly, we selected samples from the investments of each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and recomputed the provision to be maintained in accordance with the RBI Circular for those selected sample of NPIs;
- f. We tested the mapping of investments between the Investment application software and the financial statements to ensure compliance with the presentation and disclosure requirements as per the aforesaid RBI Circular/directions

## Valuation of employees' defined benefit obligations

The Bank has recognised long-term defined benefit obligations for its employees on actuarial basis. Pension, gratuity and compensated absences obligations are funded by the Bank. The Bank makes periodic contributions to fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out annually.

The actuarial valuations of employee benefit obligations are dependent on market conditions and assumptions made. The key audit matter specifically relates to the following key assumptions: discount rate, inflation expectations and life expectancy assumptions. The setting of these assumptions is complex and requires the exercise of significant management judgement with the support of third-party actuary.

We tested governance and controls in place over the methodologies and the significant assumptions, including those in relation to the use of management's experts. We examined the reports of external actuarial specialist and reviewed the key actuarial assumptions used, both financial and demographic, and considered the methodology applied to derive these assumptions including review of input data provided for actuarial valuations of employees' defined benefit obligations. Furthermore, we have examined the sensitivity analysis on the key assumptions in valuing the defined benefit obligations. We also evaluated the objectivity and competence of management's expert involved in the valuation of the defined benefit obligation. We assessed the appropriateness of the methodology used, and tested the accuracy of the calculation, to estimate the liability

## Other Matters

a. We did not audit the financial statements / information of 410 branches, included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of 18,68,60,270 thousand as at 31st March 2025 and total revenue of 1,72,26,051 thousand for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches cover 68.37% of advances, 66.31% of deposits and 71.11% of Non-performing assets as at 31st March 2025 and 51.01% of revenue for the year ended 31st March 2025. The financial statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based on the report of such branch auditors.

b. Further, we did not audit the financial statements/ information of 200 branches and 12 Administrative Offices included in the financial statements of the bank whose financial statements/ financial information reflect total assets of 6,68,76,687 thousand as at 31st March 2025 and total revenue of 61,33,896 thousand for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches and offices cover 24.39% of advances, 25.90% of deposits and 22.18% of Non-performing assets as at 31st March 2025 and 18.16% of revenue for the year ended 31st March 2025. The financial statements/ information of these branches/offices have been certified by the respective branch/office managers, and in our opinion, in so far as it related to the amounts and disclosures included in respect of the unaudited branches / administrative offices is based solely on such certified information.

c. The financial statements of the Bank for the year ended March 31, 2024 were audited by predecessor auditors whose report dated May 31, 2024 expressed an unmodified opinion on those financial statements.

Our opinion is not modified in respect of the above matters.

### **Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon**

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of other information. The other information comprises the information included in the Director's Report with annexures for the financial year 2024-25 but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The reports containing the other information as above are expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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

When we read the reports containing the other information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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

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

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

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

## **Auditor's Responsibilities for the audit of the Financial Statements**

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

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

Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.

Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.

Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of the misstatements in the 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.

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

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

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

As required by sub-section (3) of Section 30 of the Banking Regulation Act, 1949 and sub-section (4) of section 19 of the Regional Rural Bank Act, 1976, we report that:

- a. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of the audit and have found them to be satisfactory;
- b. Transactions of the bank which have come to our notice having material impact have been generally within the powers of the bank.
- c. The financial statement/financial information received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of the audit.

#### **We further report that:**

- a. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- b. The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
- c. The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the bank under Section 29 of the Banking regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- d. In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and Statement of Cash Flow comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For **VARMA & VARMA**  
Chartered Accountants  
(Firm Registration No.004532S)

**CA. Gopi. K**  
(Partner)  
Membership No. 214435

Place: Kochi  
Date: 28<sup>th</sup> May 2025  
UDIN: 25214435BMOJQD7935



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson with Chairman's Club winners 2023-24 held at Kozhikode on 19.01.2025.

<b>BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025</b>		<b>₹ in "000</b>	
<b>Capital &amp; Liabilities</b>	<b>Schedule</b>	<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
<b>Capital</b>	<b>1</b>	7,665,042	7,011,792
<b>Reserves &amp; Surplus</b>	<b>2</b>	19,422,790	16,298,646
<b>Deposits</b>	<b>3</b>	274,271,307	245,098,298
<b>Borrowings</b>	<b>4</b>	58,951,456	49,474,876
<b>Other Liabilities &amp; Provisions</b>	<b>5</b>	13,238,378	13,183,584
<b>TOTAL</b>	<b>::</b>	<b>373,548,973</b>	<b>331,067,196</b>
<b>Assets</b>	<b>Schedule</b>	<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
<b>Cash and Balance with Reserve Bank of India</b>	<b>6</b>	11,954,743	15,261,938
<b>Balances with Banks &amp; Money at Call and Short notice</b>	<b>7</b>	34,098,958	21,267,714
<b>Investments</b>	<b>8</b>	54,783,136	51,149,171
<b>Advances</b>	<b>9</b>	261,605,325	232,206,099
<b>Fixed Assets</b>	<b>10</b>	1,008,282	996,804
<b>Other Assets</b>	<b>11</b>	10,098,529	10,185,470
<b>TOTAL</b>	<b>::</b>	<b>373,548,973</b>	<b>331,067,196</b>
<b>Contingent Liabilities</b>	<b>12</b>	1,945,904	1,220,148
<b>Bills for collection</b>	<b>12</b>	6,946	22,198
<b>Significant Accounting Policies</b>	<b>17</b>		
<b>Notes on Accounts</b>	<b>18</b>		

Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet

Sd/-  
**Anju John**  
Senior Manager

Sd/-  
**Manoj S**  
Assistant General Manager

Sd/-  
**Ranjeet Kumar**  
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

As per our report on even date attached

Sd/-  
**Smt. Vimala Vijayabhaskar**  
Chairperson

Sd/-  
**Sri.Sabith Salim**  
Director

**For Varma & Varma**  
Chartered Accountants  
Firm Registration. No. 004532S

Sd/-  
**Sri.Cecil Timothy D**  
Director

Sd/-  
**Dr.Rashmi Tripathi**  
Director

Sd/-  
**Smt. Mamatha A Joshi**  
Director

Sd/-  
**Smt. Lethakumari M B**  
Director

Sd/-  
**Smt.Shibi Abraham**  
Director

Sd/-  
**(CA Gopi K )**  
Partner  
Membership No. 214435

Place: Malappuram  
Date: 28.05.2025

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2025			₹ in "000
Particulars	Schedule	Year Ended 31-03-2025	Year Ended 31-03-2024
<b>I. INCOME:-</b>			
Interest earned	13	28,408,091	25,286,263
Other Income	14	5,362,562	4,519,783
<b>TOTAL</b>	::	<b>33,770,653</b>	<b>29,806,046</b>
<b>II. EXPENDITURE:-</b>			
Interest expended	15	17,113,815	14,573,778
Operating expenses	16	12,372,884	8,979,975
Provisions and Contingencies	18 A.10.e	28,085	804,363
<b>TOTAL</b>	::	<b>29,514,784</b>	<b>24,358,116</b>
<b>III. PROFIT / LOSS:-</b>			
Profit/ (Loss) for the period before Tax		4,255,869	5,447,930
Less: Income tax for the current year		(823,315)	(1,680,037)
Add: Deferred tax		(303,627)	290,163
Add: Prior period adjustments		-	-
Net Profit/ (Loss) for the period after Tax		<b>3,128,927</b>	<b>4,058,056</b>
Profit/ (Loss) brought forward		<b>5,335,735</b>	<b>2,787,810</b>
<b>TOTAL</b>	::	<b>8,464,662</b>	<b>6,845,866</b>
<b>IV. APPROPRIATIONS:-</b>			
Transfer to Training and Technology Development Fund		172,091	223,193
Transfer to/ (from) Investment Fluctuation Reserve		-	80,666
Transfer to Statutory Reserve		782,232	1,014,514
Transfer to Capital Reserve		15,961	11,748
Transfer to Special Reserve u/s 36(1) (viii) of the Income Tax Act		82,081	180,010
Balance of Profit/ (Loss) carried over to Balance Sheet		7,412,297	5,335,735
<b>TOTAL</b>	::	<b>8,464,662</b>	<b>6,845,866</b>
<b>Earnings Per Share -Basic (₹)</b>	18.A.15	<b>4.50</b>	<b>6.38</b>
<b>Earnings Per Share -Diluted (₹)</b>		<b>4.50</b>	<b>5.79</b>
<b>Significant Accounting Policies</b>	17		
<b>Notes on Accounts</b>	18		

Schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account

Sd/- <b>Anju John</b> Senior Manager	Sd/- <b>Manoj S</b> Assistant General Manager	Sd/- <b>Ranjeet Kumar</b> General Manager
For and on behalf of the Board of Directors		As per our report on even date attached

Sd/- <b>Smt. Vimala Vijayabhaskar</b> Chairperson	Sd/- <b>Sri.Sabith Salim</b> Director	<b>For Varma &amp; Varma</b> Chartered Accountants Firm Registration. No. 004532S
Sd/- <b>Sri.Cecil Timothy D</b> Director	Sd/- <b>Dr.Rashmi Tripathi</b> Director	Sd/- <b>Smt. Mamatha A Joshi</b> Director
Sd/- <b>Smt.Shibi Abraham</b> Director	Sd/- <b>Smt. Lethakumari M B</b> Director	Sd/- <b>(CA Gopi K )</b> Partner Membership No. 214435

Place: Malappuram  
Date: 28.05.2025

<b>Kerala Gramin Bank</b>		
<b>Cash Flow Statement for the Year ended 31-03-2025</b>		
Particulars	₹ in 000	
	3/31/2025	3/31/2024
<b>Cash Flow from Operating Activities (I)</b>		
Net profit/(loss) after tax as per profit and loss account	3,128,927	4,058,056
Add:		
Provision for Tax	1,126,942	1,389,874
Depreciation	228,315	221,051
Provision for bad and doubtful debts	(111,557)	282,158
Provision for standard assets	124,312	522,205
Other provisions	15,330	-
Loss on sale of fixed assets	(623)	(159)
Amortisation of premium on HTM investments	64,912	62,054
Provision for MTM loss of securities	-	(143,728)
Interest on borrowings	3,368,097	2,590,569
<b>Sub Total</b>	<b>7,944,655</b>	<b>8,982,080</b>
Adjustments for		
(Increase)/ Decrease in Investments	3,489,321	(5,915,072)
(Increase)/ Decrease in Term Deposit with other Banks maturing beyond 3 months	(10,695,100)	(1,297,000)
(Increase)/ Decrease in Advances	(29,287,670)	(33,579,562)
Increase/ (Decrease) in Deposits	29,173,009	25,558,232
(Increase)/ Decrease in other assets	(756,789)	(2,290,549)
Increase/ (Decrease) in other liabilities	364,333	1,481,437
	<b>231,759</b>	<b>(7,060,434)</b>
Less: Income Tax paid/ (Refund received)	1,001,912	1,501,131
<b>Net Cash flow from operating activities</b>	<b>(770,153)</b>	<b>(8,561,565)</b>
<b>Cash flow from investing activities (II)</b>		
Sale of fixed assets	2,443	1,904
Purchase of fixed assets	(246,397)	(358,841)
(Increase)/ Decrease in Held to Maturity investments	(7,188,197)	(1,205,459)
<b>Net cash flow from investing activities</b>	<b>(7,432,151)</b>	<b>(1,562,396)</b>
<b>Cash flow from financing activities (III)</b>		
Interest on borrowings	(3,098,577)	(2,403,642)
Increase/ (Decrease) in Borrowings	9,476,580	3,691,651
Proceeds from issuance of Share capital	653,250	-
Proceeds from Share Capital Deposit	-	195,935
<b>Net Cash flow from financing activities</b>	<b>7,031,253</b>	<b>1,483,944</b>
<b>Net increase/ decrease in Cash and Cash equivalents (I+II+III)</b>	<b>(1,171,051)</b>	<b>(8,640,017)</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at the beginning of the period</b>	<b>16,368,790</b>	<b>25,008,807</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at the end of the period</b>	<b>15,197,739</b>	<b>16,368,790</b>
<b>Note to the Cash Flow statement</b>		
<b>1. Cash and Cash Equivalents</b>		
Cash and Cash equivalents consist of cash in hand, balances with banks and investments in money market instruments. Cash and Cash equivalents included in the cash flow statement comprise the following balance sheet amounts.		
	<b>3/31/2025</b>	<b>3/31/2024</b>
Cash in Hand	992,780	1,241,861
Balance with RBI	10,961,963	14,020,077
Balance with other banks	3,242,996	1,106,852
<b>Total</b>	<b>15,197,739</b>	<b>16,368,790</b>

Sd/-  
**Anju John**  
 Senior Manager

Sd/-  
**Manoj S**  
 Assistant General Manager

Sd/-  
**Ranjeet Kumar**  
 General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

As per our report on even date attached

Sd/-  
**Smt. Vimala Vijayabhaskar**  
 Chairperson

Sd/-  
**Sri.Sabith Salim**  
 Director

**For Varma & Varma**  
 Chartered Accountants  
 Firm Registration. No. 004532S

Sd/-  
**Sri.Cecil Timothy D**  
 Director

Sd/-  
**Dr.Rashmi Tripathi**  
 Director

Sd/-  
**Smt. Mamatha A Joshi**  
 Director

Sd/-  
**Smt. Lethakumari M B**  
 Director

Sd/-  
**Smt.Shibi Abraham**  
 Director

Sd/-  
**(CA Gopi K )**  
 Partner  
 Membership No. 214435

**SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025**

<b>SCHEDULE – 1 – CAPITAL*</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
<b>1</b>	Authorised Capital (Two hundred crore shares of ₹ 10 each)	20,000,000	20,000,000
<b>2</b>	Issued, Subscribed and paid up capital (76,65,04,212 shares of ₹ 10 each)	7,665,042	6,358,542
<b>3</b>	Share Capital Deposit		
	State Government	-	195,935
	Canara Bank	-	457,315
	<b>TOTAL</b>	<b>7,665,042</b>	<b>7,011,792</b>
*Refer Note No.18.B.5			
<b>SCHEDULE – 2 – RESERVES &amp; SURPLUS*</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
<b>1</b>	<b>Statutory Reserve</b>		
	Opening balance	4,155,036	3,140,522
	Additions during the Year	782,232	1,014,514
	Deductions during the Year	-	-
	<b>Closing balance</b>	<b>4,937,268</b>	<b>4,155,036</b>
<b>2</b>	<b>Capital Reserves</b>		
<b>a</b>	<b>Capital Reserve</b>		
	Opening balance	279,624	267,876
	Additions during the Year	15,961	11,748
	Deductions during the Year	-	-
	<b>Closing balance</b>	<b>295,585</b>	<b>279,624</b>
<b>b</b>	<b>Revaluation Reserve</b>		
	Opening balance	188,606	193,389
	Additions during the Year	-	-
	Deductions during the Year*	4,783	4,783
	<b>Closing balance</b>	<b>183,823</b>	<b>188,606</b>
<b>3</b>	<b>Revenue and Other Reserves</b>		
<b>a</b>	<b>General Reserves</b>		
	Opening balance	4,557,074	4,557,074
	Additions during the Year	-	-
	Deductions during the Year	-	-
	<b>Closing balance</b>	<b>4,557,074</b>	<b>4,557,074</b>
<b>b</b>	<b>Special Reserve u/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act</b>		
	Opening balance	535,019	355,009
	Additions during the Year	82,081	180,010
	Deductions during the Year	-	-
	<b>Closing balance</b>	<b>617,100</b>	<b>535,019</b>
<b>c</b>	<b>Investment fluctuation Reserves</b>		
	Opening balance	1,024,359	943,693
	Additions during the Year	-	80,666
	Deductions during the Year	-	-
	<b>Closing balance</b>	<b>1,024,359</b>	<b>1,024,359</b>

<b>d</b>	<b>Training Fund</b>		
	Opening balance	20,290	-
	Additions during the Year	15,645	20,290
	Deductions during the Year	-	-
	<b>Closing balance</b>	<b>35,935</b>	<b>20,290</b>
<b>d</b>	<b>Training Fund</b>		
	Opening balance	20,290	-
	Additions during the Year	15,645	20,290
	Deductions during the Year	-	-
	<b>Closing balance</b>	<b>35,935</b>	<b>20,290</b>

**SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025**

<b>SCHEDULE – 3 - DEPOSITS</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
<b>A</b>	<b>I. Demand Deposits</b>		
	i. From Bank	-	-
	ii. From others	3,165,620	2,601,238
	<b>II. Savings Bank Deposits</b>	106,258,972	100,310,918
	<b>III. Term Deposits</b>		
	i. From Banks	5,888,886	2,792,511
	ii. From others	158,957,829	139,393,631
	<b>TOTAL</b>	<b>274,271,307</b>	<b>245,098,298</b>
<b>B</b>	<b>i. Deposits of branches in India</b>	274,271,307	245,098,298
	<b>ii. Deposits of branches outside India</b>	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b>274,271,307</b>	<b>245,098,298</b>
<b>SCHEDULE – 4 - BORROWINGS</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
<b>I.</b>	<b>Borrowings in India</b>		
	i. Reserve Bank of India	-	-
	ii. Canara Bank	-	-
	iii. NABARD	52,014,575	45,042,014
	iv. Other Banks	285,153	759,182
	v. Other Institutions & Agencies	6,651,728	3,673,680
<b>II.</b>	<b>Borrowings outside India</b>	-	-
	<b>TOTAL ::</b>	<b>58,951,456</b>	<b>49,474,876</b>
	(Secured borrowings included in I & II above)		
<b>SCHEDULE – 5 – OTHER LIABILITIES &amp; PROVISIONS</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
1	Bills payable	66,097	53,346
2	Interest accrued	2,195,063	1,828,295
3	Others (including provisions)*	10,977,218	11,301,943
	<b>TOTAL ::</b>	<b>13,238,378</b>	<b>13,183,584</b>
	*Provision for standard assets included in 3 above. (Refer Note No.18.A.4.a)	4,653,822	4,529,510

**SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025**

<b>SCHEDULE – 6 – CASH &amp; BALANCES WITH RBI</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
I.	Cash in hand	992,780	1,241,861
II.	Balance with RBI		
	i. In Current account	10,891,963	10,140,077
	ii. In other accounts	70,000	3,880,000.0
	<b>TOTAL ::</b>	<b>11,954,743</b>	<b>15,261,938</b>
<b>SCHEDULE – 7 – BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
I.	In India		
	i. Balances with Banks		
	a) In Current accounts	1,492,996	651,852
	b) In other deposit accounts	32,605,962	20,615,862
	ii. Money at call and short notice	-	-
II.	Outside India	-	-
	<b>TOTAL ::</b>	<b>34,098,958</b>	<b>21,267,714</b>
<b>SCHEDULE – 8 – INVESTMENTS*</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
I.	Investments in India in		
	i. Govt. securities	52,868,631	50,134,633
	ii. Other approved securities	-	-
	iii. Debentures & Bonds	1,203,042	956,122
	iv. Shares	2,998	2,897
	v. Others (Mutual Fund Units and Term Money Deposits)	708,465	55,519
II.	Investments outside India	-	-
	<b>TOTAL ::</b>	<b>54,783,136</b>	<b>51,149,171</b>

\* Refer Note No.18.A.3

<b>SCHEDULE – 9 – ADVANCES (NET OF PROVISIONS)</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
<b>A</b>	i. Bills purchased and discounted	45,189	37,381
	ii. Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	178,873,196	157,290,435
	iii. Term loans	82,686,940	74,878,283
	<b>TOTAL ::</b>	<b>261,605,325</b>	<b>232,206,099</b>
<b>B</b>	i. Secured by Tangible Assets	230,623,197	210,447,447
	ii. Covered by Bank/Govt.guarantees	6,322,803	2,875,482
	iii. Unsecured	24,659,325	18,883,170
	<b>TOTAL ::</b>	<b>261,605,325</b>	<b>232,206,099</b>
<b>C</b>	<b>I. Advances in India</b>		
	i. Priority Sector	237,987,663	216,067,057
	ii. Public Sector	-	-
	iii. Banks	-	-
	iv. Others	23,617,662	16,139,042
	<b>TOTAL ::</b>	<b>261,605,325</b>	<b>232,206,099</b>
	<b>II. Advances outside India</b>	-	-
	<b>TOTAL (C.I &amp; C.II) ::</b>	<b>261,605,325</b>	<b>232,206,099</b>

**SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025**

<b>SCHEDULE – 10 – FIXED ASSETS</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
I	Premises (Including Land)		
	At cost/ valuation as on 31st March of the preceding year	251,104	251,104
	Additions during the year	-	-
	Revaluations made during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	33,085	27,244
	<b>NET BALANCE – (I)</b>	<b>218,019</b>	<b>223,860</b>
II	Other Fixed Assets (Incl Furniture & Fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	2,464,240	2,107,145
	Additions during the year	246,397	358,841
	Deductions during the year	17,909	1,746
	Depreciation to date	1,902,465	1,691,296
	<b>NET BALANCE – (II)</b>	<b>790,263</b>	<b>772,944</b>
	<b>TOTAL (I+II)</b>	<b>1,008,282</b>	<b>996,804</b>
<b>Note:</b> Premises comprise of revalued amounts of land and building.			
<b>SCHEDULE – 11 – OTHER ASSETS</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
I	Inter-office adjustments(net)	223	258
II	Interest accrued	1,908,730	1,524,242
III	Tax paid in advance/tax deducted at source	1,211,175	1,751,279
IV	Stationery & Stamps	28,075	29,634
V	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims <sup>\$</sup>	89,879	-
VI	Deferred Tax Asset (Net)*	1,006,899	1,310,525
VII	Others	5,853,548	5,569,532
<b>TOTAL ::</b>		<b>10,098,529</b>	<b>10,185,470</b>
* Refer Note No. 18.A.16			
\$ Refer Note No.18.B.2.(v)			
<b>SCHEDULE – 12 – CONTINGENT LIABILITIES*</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>As on 31-03-2025</b>	<b>As on 31-03-2024</b>
I	Claims against the bank not acknowledged as debts	521,856	23,502
II	Guarantees given on behalf of constituents		
	(a) In India	95,484	84,294
	(b) Outside India	-	-
III	Other items for which the bank is contingently Liable	192,946	66,023
IV	Unclaimed deposits	1,135,618	1,046,329
<b>TOTAL ::</b>		<b>1,945,904</b>	<b>1,220,148</b>
Bills for collection		<b>6,946</b>	<b>22,198</b>
*Refer Note no. 18.A.7 and 18.B.9			

**SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2025**

<b>SCHEDULE – 13 – INTEREST EARNED</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>Year Ended 31-03-2025</b>	<b>Year Ended 31-03-2024</b>
I.	Interest/discount on advance/bills	22,873,745	20,286,894
II.	Income on Investments	3,644,956	3,208,535
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter bank funds	1,889,390	1,790,834
IV	Others	-	-
<b>TOTAL ::</b>		<b>28,408,091</b>	<b>25,286,263</b>

<b>SCHEDULE – 14 – OTHER INCOME</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>Year Ended 31-03-2025</b>	<b>Year Ended 31-03-2024</b>
I	Commission, Exchange and Brokerage	2,818,948	2,416,268
II	Profit on sale of land Buildings and other assets	1,143	724
	Less: Loss on sale of land Buildings & other assets	(520)	(576)
III	Profit on sale of investments	154,311	234,735
	Less: Loss on sale of investments and provision for MTM loss	(316)	(501)
IV	Income earned by way of dividends from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/ in India	57	43
V	Miscellaneous Income <sup>#</sup>	2,388,939	1,869,090
<b>TOTAL ::</b>		<b>5,362,562</b>	<b>4,519,783</b>

# Refer Note No. 18.A.10.d

<b>SCHEDULE – 15 – INTEREST EXPENDED</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>Year Ended 31-03-2025</b>	<b>Year Ended 31-03-2024</b>
I	Interest on Deposits	13,327,511	11,224,628
II	Interest on Reserve Bank of India/ Inter bank borrowings	39,647	94,685
III	Others	3,746,657	3,254,465
<b>TOTAL ::</b>		<b>17,113,815</b>	<b>14,573,778</b>

**SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2025**

<b>SCHEDULE – 16 – OPERATING EXPENSES</b>		<b>₹ in "000</b>	<b>₹ in "000</b>
<b>Particulars</b>		<b>Year Ended 31-03-2025</b>	<b>Year Ended 31-03-2024</b>
I	Payment to and provisions for employees*	9,332,862	6,242,392
II	Rent, Taxes & Lighting	301,823	284,458
III	Printing & Stationery	43,071	38,835
IV	Advertisement & Publicity	23,653	26,139
V	Depreciation on Bank's property	228,315	221,051
VI	Directors' fees, allowances & expenses	-	-
VII	Auditors' fees and expenses <sup>#</sup>	9,158	7,693
VIII	Law charges	150,670	136,693
IX	Postage,Telegrams,Telephones etc.	29,630	25,815
XII	Other expenditure <sup>@</sup>	1,920,642	1,703,190
<b>TOTAL ::</b>		<b>12,372,884</b>	<b>8,979,975</b>

\*Refer Note No. 18.A.12

#Refer Note No. 18.B.7

\$Refer Note No. 18.A.10.f

@Refer Note No. 18.B.11

**KERALA GRAMIN BANK  
HEAD OFFICE: MALAPPURAM**

**Schedule – 17**

**SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**1. Background Information:**

Kerala Gramin Bank (KGB) is a Regional Rural Bank (RRB) formed on 08.07.2013, under the Sub-Section (1) of Section 3 of the RRB Act 1976 (27 of 1976) after amalgamating South Malabar Gramin Bank and North Malabar Gramin Bank. Bank is a Government owned scheduled bank sponsored by Canara Bank (sponsor bank) KGB has a network of 635 branches/offices in India and provides financial assistance to the sectors like Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises, education, housing, micro-credit, weaker sections, SC/ST communities etc.

**2. Basis of Preparation**

The financial statements have been prepared in accordance with requirements prescribed under the Third Schedule (Form A and Form B) of the Banking Regulation Act, 1949. The accounting and reporting policies of the bank used in the preparation of these financial statements conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles in India ("Indian GAAP"), the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time and the current practices prevailing within the banking industry in India. The Bank follows the historical cost convention and accrual method of accounting in the preparation of the financial statements, except where otherwise stated. The accounting policies adopted in the preparation of financial statements are consistent with those followed in the previous year.

**3. Use of Estimates**

The preparation of the financial statements in conformity with the generally accepted accounting principles requires the 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 financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively in the current and future periods.

**4. Investments:**

a) Investments are grouped and shown in the Balance sheet under five major heads:

- 1) Government Securities
- 2) Other approved securities
- 3) Debentures and Bonds
- 4) Shares
- 5) Others (Mutual Fund Units etc.)

b) Investments have been made as per the guidelines of the Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor Bank (Canara Bank) keeping in view of the statutory obligations.

c) Investment Committee comprising of:

- i. Chairman
- ii. All General Managers
- iii. Chief Manager (FM Wing)
- iv. Chief Manager (Credit Wing)
- v. Chief Manager (Risk management and compliance wing)
- vi. Senior Manager(FM Wing)
- vii. Senior Manager/Manager (Treasury and Fund Management Cell)

is responsible for the overall Investment portfolio of the Bank, subject to the final concurrence of the Board of Directors.

d) Acquisition cost

The cost of investments is determined based on the purchase price. Broken period interest on debt instruments and government securities is treated as a revenue item. The transaction cost including brokerage, commissions etc. paid at the time of acquisition of investments are charged to the Profit and Loss Account.

e) Valuation of investments

The Bank has implemented Mark to Market (MTM) norms for valuation of SLR Securities as per the RBI Circular No.BC.No. 74 /03. 05.33/2013-14 dated 07/01/2014. Investment portfolio have been classified in to three categories as Held to Maturity (**HTM**), **Available for Sale (AFS)** and **Held for Trading (HFT)** as per the above guideline.

#### a. **Held to Maturity (HTM)**

These are carried at their acquisition cost unless it is more than the face value, in which case premium on acquisition is amortised over the remaining maturity of the security on straight line basis. Any diminution, other than temporary, in the value of such securities is provided for.

#### b. **Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT)**

Investments classified under the AFS and HFT categories are marked-to-market. The market/fair value of quoted investments included in the 'AFS' and 'HFT' categories is measured with respect to the Market Price of the Scrip as available from the trades/ quotes on the stock exchanges, SGL account transactions, pricelist of RBI or prices declared by Financial Benchmark India Private Limited, periodically. Net depreciation, if any, within each category of investment classification is recognised in Profit and Loss Account. The net appreciation, if any, under each category of Investment is ignored. Except in cases where provision for diminution other than temporary is created, the Book value of individual securities is not changed consequent to the periodic valuation of Investments.

c. Treasury Bills, commercial paper and Certificate of Deposits being discounted instruments, are valued at carrying cost.

d. Units of Mutual Funds are valued at the latest repurchase price/net asset value declared by Mutual Fund.

e. Market value of investments where current quotations are not available, is determined as per the norms prescribed by the RBI as under:

- in case of unquoted bonds, debentures and preference shares where interest/dividend is received regularly (i.e. not overdue beyond 90 days), the market price is derived based on the Yield to Maturity (YTM) for Government Securities as published by Financial Benchmark India Pvt Limited (FBIL) and suitably marked up for credit risk applicable to the credit rating of the instrument. The matrix for credit risk mark-up for each categories and credit ratings along with residual maturity issued by FBIL are adopted for this purpose;
- in case of bonds and debentures where interest is not received regularly (i.e. overdue beyond 90 days), the valuation is in accordance with prudential norms for provisioning as prescribed by RBI;
- equity shares, for which current quotations are not available or where the shares are not quoted on the stock exchanges, are valued at break-up value (without considering revaluation reserves, if any) which is ascertained from the company's latest Balance Sheet. In case the latest Balance Sheet is not available, the shares are valued at ` 1/- per company;
- Non- Performing Investments are identified and valued based on RBI guidelines.

f. The Bank follows 'Settlement Date' accounting for recording purchase and sale transactions in securities.

g. Transfer of scrips from one category to another is carried on the following basis

i. HTM to AFS / HFT category at acquisition price /book value. In case the investments under HTM category are originally placed at premium the transfer is made at amortised cost. After transfer, these securities are immediately re-valued and resultant depreciation, if any, will be provided.

ii. AFS / HFT to HTM category at lower of the book value or market value.

iii. AFS to HFT category or vice versa, at the carrying value. The accumulated depreciation, if any, to be transferred to the provision for depreciation against HFT securities and vice versa.

h. Disposal of Investments

i. Investments classified as HFT and AFS – Profit or loss on sale / redemption is included in the Profit and Loss account.

ii. Investments classified as HTM – Profit on sale of /redemption of investments is included in the Profit and Loss Account and is appropriated to capital Reserve after adjustments for tax and transfer to Statutory Reserve. Loss on sale/redemption is charged to the Profit and Loss Account

## 5. Fixed Assets (Property Plant & Equipment and Intangibles) and Depreciation/ Amortization:

a) Premises

Freehold land and building are originally capitalized at cost. Revaluation of these properties shall be done every 5 years to reflect current market valuation after obtaining specific permission of the board of directors, commencing from the year ended 31-03-2018.

The appreciation on revaluation shall be credited to revaluation reserve. Depreciation on building shall be applied on pro rata basis under the SLM method. The depreciation on the original cost of the asset shall be debited to profit & loss account and in respect of revalued assets, revalued amount shall be debited to revaluation reserve. The entire amount of revaluation reserve shall be adjusted towards depreciation over the economic useful life of the assets. On sale of these assets, the entire amount under revaluation reserve shall be first adjusted. The resultant profit/loss shall be transferred to profit and loss account.

#### b) Other Fixed assets and Intangible Assets

The Property Plant & Equipment and Intangibles (other than office premise, which are revalued) are stated at historical cost less accumulated depreciation/ amortisation and impairment losses, if any. Cost comprises the purchase price and any attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Subsequent expenditure incurred on asset put to use is capitalised only when it increases the future benefit/functioning capability from/of such assets. Gain or losses arising from the retirement or disposal of a Property Plant and Equipment/Intangible asset are determined as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of assets and recognised as income or expense in the Profit and Loss Account.

#### c) Depreciation/Amortisation

Depreciation is provided on a pro-rata basis on a SLM method based on the estimated useful life determined by the management,

SI No.	Type of Fixed Assets	Useful life	Residual Value
1	Electrical Items	8	5%
2	Electronic Items, Computers, ATM, UPS and other Hardware items, Software	5	1%
3	Plant and Machinery, Vehicles, Others	5	1%
4	Furniture, Aluminium Items and Glass	10	5%
5	Building	40	1%

#### d) Impairment of Assets

An assessment is made at each balance sheet date whether there is any indication that an asset is impaired. If any such indication exists, an estimate of the recoverable amount is made and impairment loss, if any, is provided for.

#### e) Government Grants

Government grants received on specific fixed assets are deducted from gross value of the fixed assets.

## 6. Cash Flow Statement

Cash flows from operating activities are computed using indirect method.

## 7. Advances:

### Valuation / Measurement

a) Advances are classified into performing assets (Standard) and non-performing assets ('NPAs') as per the RBI guidelines as applicable to RRBs and are stated net of specific provisions made towards NPAs and unrealised interest on NPAs. Interest on Non- Performing advances is not recognised in profit and loss account and transferred to an interest suspense account until receipt. Further, NPAs are classified into sub-standard, doubtful and loss assets based on the criteria stipulated by the RBI. Provisions for NPAs are made as per the guidelines and circulars of the RBI on matters relating to prudential norms at the rates stipulated below:

<b>Type of Non-Performing Assets</b>	<b>Secured Rate</b>	<b>Unsecured Rate</b>
Sub Standard Assets	10%	10%
Doubtful Assets -I	20%	100%
Doubtful Assets -II	30%	100%
Doubtful Assets -III	100%	100%
Loss Assets	100%	100%

Additional provisions are made as per the assessment of the management.

b) Non-performing advances are written-off in accordance with the Bank's policies. Amounts recovered against debts written off are recognised in the profit and loss account and included under "Other Income".

c) For restructured/rescheduled assets, provision is made in accordance with the guidelines issued by the RBI. In respect of loans and advances accounts subjected to restructuring, the account is upgraded to standard only after the specified period, subject to satisfactory performance of the account during the period.

d) The Bank maintains general provision for standard assets at levels stipulated by RBI from time to time. Additional provisions are made as per the assessment of the management for restructured assets which are permitted to be retained as standard assets as per RBI norms.

e) The bank transfers advances through inter-bank participation with and without risk. In accordance with the RBI guidelines, in the case of participation with risk, the aggregate amount of the participation issued by the Bank is reduced from advances and where bank is participating; the aggregate amount of participation is classified under advances. In the case of participation without risk, the aggregate amount of participation issued by the Bank is classified under borrowings and where the bank is participating, the aggregate amount of participation is shown as due from banks under advances.

## 8. Revenue Recognition:

- a) Interest / discount / other charges income from loans, advances and investments and deposits placed with banks and other institutions are recognised on accrual basis, except in respect of income relating to advances/ investments classified as non-performing advances/ investments, additional finance treated as standard asset under approved restructuring package, where in accordance with RBI guidelines the income is recognised only on realisation.
- b) The recoveries made in NPA accounts are first appropriated towards charges, then interest and finally to principal portion. In case of partial recovery in NPA Accounts where Suit/RR is initiated, recoveries made are first appropriated towards principal portion. In case of One Time Settlement, recoveries made are appropriated in the order of charges, principal and unapplied interest.
- c) Income on discounted instruments is recognised over the tenure of the instrument on a straight-line basis.
- d) Insurance claims are accounted on receipt basis.
- e) Commission income on issuance of bank guarantee / letter of credit is recognised at the inception of the facility.
- f) Processing fee/ upfront fee, handling charges or income of similar nature collected at the time of sanctioning or renewal of loan/ facility is recognised at the inception/renewal of loan.
- g) Other fees and commission income (including commission income on third party products) are recognised when due, except in cases where the bank is uncertain of ultimate collection.
- h) Unpaid funded interest on term loans are recognised on realisation as per the guidelines of RBI.
- i) Fees received on sale of Priority Sector Lending Certificates is considered as Miscellaneous Income, while fees paid for purchase is expensed as other expenses in accordance with the guidelines issued by the RBI.
- j) Interest on income tax refund is recognised under "Other Income" in the year of passing of Assessment Orders.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson releases NRI hand book at Head Office on 06.09.2024.

## 9. Employee benefits:

### (a) Defined Contribution Plans:

i) Contribution to Employees Provident fund scheme are recognized as an expense and charged to Profit & Loss account.

ii) Employees who had joined the services of the Bank with effect from 1<sup>st</sup> April 2010 are covered under Defined Contributory Pension Scheme (DCPS). In respect of such employees the bank contributes specified percentage of the Basic Pay plus Dearness Allowance. The bank recognises such contributions as an expense in the year to which they relate and no further liability beyond the contribution to the fund on this account.

### (b) Defined Benefit Plans:

#### Gratuity

Bank has made arrangement with Life Insurance Corporation of India for Gratuity payments. Premium paid is charged to the Profit & Loss Account. At the year end, the obligation is determined on actuarial basis and the fair value of plan assets is reduced from gross obligation to recognize net obligation, if any, on a net basis.

#### Pension

The employee Pension Fund Scheme is funded by the Bank and managed by a separate trust. Regular monthly contribution to pension fund for eligible serving employees is charged to profit and loss account. Additional annual contribution to the fund is determined on actuarial basis at end of the year and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligation to recognize the obligation, if any, on a net basis.

### (c) Other Long Term Employee Benefits:

#### Privilege Leave Encashment:

Bank has made arrangement with Life Insurance Corporation of India and Canara HSBC OBC Life Insurance Co for Privilege leave encashment payments. Premium paid is charged to the Profit & Loss Account. At the year end, the obligation is determined on actuarial basis and the fair value of plan assets is reduced from gross obligation to recognize net obligation, if any, on a net basis.

## 10. Taxes on Income:

a) Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax charge.

b) Current tax is the amount of tax payable on the taxable income for the year as determined in accordance with the applicable tax rates and the provisions of the Income Tax Act, 1961 and other applicable tax laws.

c) Deferred tax is recognised on timing differences, being the differences between the taxable income and the accounting income that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax is measured using the tax rates and the tax laws enacted or substantively enacted as at the reporting date.

Deferred tax liabilities are recognised for all timing differences. Deferred tax assets are recognised for timing differences of items other than unabsorbed depreciation and carry forward losses only to the extent that reasonable certainty exists that sufficient future taxable income will be available against which these can be realised. However, if there are unabsorbed depreciation and carry forward of losses and items relating to capital losses, deferred tax assets are recognised only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that there will be sufficient future taxable income available to realise the assets. Deferred tax assets and liabilities are offset if such items relate to taxes on income levied by the same governing tax laws and the Bank has a legally enforceable right for such set off. Deferred tax assets are reviewed at each balance sheet date for their realisability.

d) In cases of demand, the provision for tax is made after due consideration of judicial pronouncements and legal opinion. Disputed tax not provided for are disclosed under contingent liabilities.

## **11. Earnings Per Share:**

The Bank reports basic and diluted Earnings Per Share in accordance with AS 20. Basic Earnings Per Share is computed by dividing the net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding for the Year. For calculating diluted EPS the weighted average number of equity shares outstanding during the period is increased for the effects of all dilutive potential equity shares.

## **12. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:**

a) In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the bank recognizes provision only when:

- It has a present obligation as a result of past event.
- It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and
- When a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

b) No provision is recognized

- For any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the bank.
- Where it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation or
- When a reliable estimate of the amount of obligation cannot be made  
Such obligations are recorded as Contingent liabilities. These are assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which the outflow of resources embodying economic benefits is probable is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made. .

c) Contingent assets are not recognized in the financial Statements.

**13. Net Profit:**

The Net Profit in the Profit & Loss Account is after:

- a) Provision for Depreciation on Investments
- (b) Provision for Taxation
- (c) Provision for Non-Performing Advances
- (d) Provision on Standard Assets
- (e) Provision for Non-Performing Investments
- (f) Other usual & necessary items



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson launches Calendar and Planner for 2025 on 21.11.2024



Minister for Local Self-government, Rural Development, and Excise of Kerala Sri. M B Rajesh handed over Oxygen Concentrator to IRPC (Initiative for Rehabilitation and Palliative Care) in the presence of Smt. K K Shylaja MLA.

**KERALA GRAMIN BANK  
HEAD OFFICE: MALAPPURAM**

**SCHEDULE - 18**

**NOTES ON ACCOUNTS FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31-03-2025**

**A: Disclosures as per RBI's Master Direction on Presentation and Disclosure in Financial Statements**

**1. Regulatory capital**

The Bank computes Capital Adequacy Ratio as per RBI guidelines. The minimum capital required to be maintained by the bank for the year ended March 31, 2025 is 9%. The Capital Adequacy Ratio of the Bank calculated as per RBI circular is set out below;

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)*	2548.43	2187.43
ii)	Additional Tier 1 capital	-	-
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	2548.43	2187.43
iv)	Tier 2 capital*	416.27	344.78
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2964.70	2532.20
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	21282.73	18708.26
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	11.97	11.69
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.97	11.69
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.96	1.85
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.93	13.54
xi)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50	50
	b) Government of Kerala	15	15
	c) Sponsor Bank	35	35
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year*	130.65	Nil
xiii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	Nil	Nil
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	Nil	Nil

**\*See Note No18.B.5 and 18.A.19**

## 2. Asset liability management - Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

	Current Year										Total	
	1 Day	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 Months	Over 2 months & upto 3 months	Over 3 months upto 6 months	Over 6 months upto 1 year	Over 1 year upto 3 Years	Over 3 Years upto 5 years		Over 5 Years
Deposits	222.08	763.91	721.05	436.02	59.31	1451.04	3103.30	5165.17	15123.59	253.42	128.24	27427.13
Advances	435.81	260.94	179.09	435.80	74.21	2257.28	4511.34	11169.06	3381.42	1720.90	1734.68	26160.53
Investments & Term Deposits with other Banks	120.84	224.94	4.99	49.82	60.00	276.01	414.88	2398.23	381.03	739.02	4069.15	8738.91
Borrowings	0.53	-	-	-	-	302.86	330.93	3340.34	1384.09	513.92	22.48	5895.15
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(Amount in ₹ crore)

	Previous Year										Total	
	1 Day	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 Months	Over 2 months & upto 3 months	Over 3 months upto 6 months	Over 6 months upto 1 year	Over 1 year upto 3 Years	Over 3 Years upto 5 years		Over 5 Years
Deposits	208.40	624.38	604.17	386.35	735.10	945.80	2466.96	4839.17	13212.82	358.87	127.78	24509.83
Advances	449.50	238.06	170.99	448.08	520.34	1256.80	4346.15	9718.00	2878.39	1573.61	1620.60	23220.61
Investments & Term Deposits with other Banks	5.55	178.70	90.09	68.40	492.47	146.91	154.43	1353.07	217.02	874.60	3595.27	7176.51
Borrowings	3.20	-	-	-	-	0.13	1.53	3266.16	1173.26	503.21	-	4947.49
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 3.Investments

a) *Composition of Investment Portfolio*

As at 31.03.2025

(Amount in ₹ crore)

	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	Investments outside India	Total Investments
<b>Held to Maturity</b>									
Gross	3835.79	-	-	-	-	-	3835.79	-	3835.79
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	3835.79	-	-	-	-	-	3835.79	-	3835.79
<b>Available for Sale</b>									
Gross	1330.59	-	0.30	120.30	-	70.85	1522.04	-	1522.04
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	1330.59	-	0.30	120.30	-	70.85	1522.04	-	1522.04
<b>Held for Trading</b>									
Gross	120.48	-	-	-	-	-	120.48	-	120.48
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	120.48	-	-	-	-	-	120.48	-	120.48
<b>Total Investments</b>									
Less: Provision for non- performing investments	5286.86	-	0.30	120.30	-	70.85	5478.31	-	5478.31
Less: Provision for depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	5286.86	-	0.30	120.30	-	70.85	5478.31	-	5478.31

(Amount in ₹ crore)

As at 31.03.2024

	Investments in India					Investments outside India	Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures		
<b>Held to Maturity</b>							
Gross	3123.46	-	-	-	-	-	3123.46
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	3123.46	-	-	-	-	-	3123.46
<b>Available for Sale</b>							
Gross	1611.68	-	0.29	95.61	-	5.55	1713.13
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	1611.68	-	0.29	95.61	-	5.55	1713.13
<b>Held for Trading</b>							
Gross	278.32	-	-	-	-	-	278.32
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	278.32	-	-	-	-	-	278.32
<b>Total Investments</b>	5013.46	-	0.29	95.61	-	5.55	5114.91
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation	-	-	-	-	-	-	-
Net	5013.46	-	0.29	95.61	-	5.55	5114.91

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

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	Nil	14.37
b) Add: Provisions made during the year	Nil	Nil
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	Nil	14.37
d) Closing balance	Nil	Nil
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	102.44	94.37
b) Add: Amount transferred during the year	-	8.07
c) Less: Drawdown	-	-
d) Closing balance	102.44	102.44
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	6.24%	5.14%

## c) Sale and transfer to/from HTM Category

During the Financial Year 2024-25, the aggregate value of sale of securities from HTM category has exceeded the limit of 5% of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year as specified by RBI and the mandatory disclosure as per RBI guidelines is as follows,

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Market value of securities held under HTM category at the year end	3874.55	3066.10
Excess of book value of HTM securities over market value. (No provision is required to be made in respect of the same)	Nil	57.36

## d) Non-SLR investment portfolio

### i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	-	-
b)	Additions during the year since 1 <sup>st</sup> April	-	-
c)	Reductions during the above period	-	-
d)	Closing balance	-	-
e)	Total provisions held	-	-

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr.No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of Unlisted Securities	
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
		CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
a)	PSUs	22.38	27.74	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25
b)	Fis	23.19	18.18	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	35.03	34.98	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	40.00	15.00	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	70.85	5.55	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	191.45	101.45	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25

e) Repo Transactions

	Minimum outstanding during the year 24-25	Minimum outstanding during the year 23-24	Maximum outstanding during the year 24-25	Maximum outstanding during the year 23-24	Daily average outstanding during the year 24-25	Daily average outstanding during the year 23-24	Outstanding as on March 31, 2025	Outstanding as on March 31, 2024
i) Securities sold under repo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-

#### 4. Asset quality

##### a) Classification of advances and provisions held

As at 31.03.2025

	(Amount in ₹ crore)				
	Standard		Non-Performing		
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>					
Opening Balance	23870.61	136.40	247.78	133.96	518.14
Add: Additions during the year					343.69
Less: Reductions during the year*					*360.07
Closing balance	27060.53	107.70	252.98	141.08	501.76
*Reductions in Gross NPAs due to:					
i) Upgradation					244.59
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					110.47
iii) Technical/ Prudential Write-offs					
iv) Write-offs other than those under (iii) above					5.01
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>					
Opening balance of provisions held	452.95	136.40	247.78	133.96	518.14
Add: Fresh provisions made during the year					
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					16.38
Closing balance of provisions held	465.38#	107.70	252.98	141.08	501.76
Net NPAs					
Opening Balance					
Add: Fresh additions during the year					
Less: Reductions during the year					
Closing Balance					

#Provision for Standard Assets includes a) additional provision of ₹ 65.40 Crore (Previous Year ₹ 96.86 Crore) stipulated by RBI for the accounts restructured under Resolution Framework 1 and 2 for COVID 19 related stress of Individuals and Small Businesses and b) ₹ 320.11 Crores (Previous Year: ₹ 287.74 Crores) of additional provision over and above the statutory provisions made by Bank as a matter of prudence for the accounts restructured under the above scheme.

As at 31.03.2024

(Amount in ₹ crore)

	Standard		Non-Performing			Loss	Total Non-Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Standard	Loss			
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>								
Opening Balance	21390.87	72.79	273.38		147.95	494.12	21884.99	
Add: Additions during the year						481.19		
Less: Reductions during the year*						*457.17		
Closing balance	23870.61	136.40	247.78		133.96	518.14	24388.75	
*Reductions in Gross NPAs due to:								
i) Upgradation						324.39		
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						128.57		
iii) Technical/ Prudential Write-offs						-		
iv) Write-offs other than those under (iii) above						4.21		
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>								
Opening balance of provisions held	400.73*	72.79	273.38		147.96	494.13	894.86	
Add: Fresh provisions made during the year						28.22		
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						4.21		
Closing balance of provisions held	452.95*	136.40	247.78		133.96	518.14	971.09	
<b>Net NPAs</b>								
Opening Balance		-	-		-	-		
Add: Fresh additions during the year						-		
Less: Reductions during the year						-		
Closing Balance		-	-		-	-		

(Amount in ₹ crore)

	Standard		Non-Performing						Total	
	Total Standard Advances		Sub- standard		Doubtful		Loss		Total Non-Performing Advances	
	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
<b>Floating Provisions</b>										
Opening Balance										
Add: Additional provisions made during the year										
Less: Amount drawn down during the year										
Closing balance of floating provisions										
Technical write-offs and the recoveries made there on	-		-		-		-		-	
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts										
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year										
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off										
Closing balance										

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	1.82	2.12
Net NPA to Net Advances	-	-
Provision coverage ratio	100%	100%

**b) Sector-wise Advances and Gross NPAs**

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	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	19142.27	130.82	0.68	16857.80	129.64	0.77
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	2086.66	159.67	7.65	1858.44	157.69	8.48
c)	Services	-	-		-	-	-
d)	Personal loans	3929.06	168.73	4.29	4012.34	184.54	4.60
	Subtotal (i)	25157.99	459.22	1.82	22728.58	471.87	2.08
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b)	Industry	-	-	-	-	-	-
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	2404.30	42.54	1.77	1660.17	46.27	2.79
	Sub-total (ii)	2404.30	42.54	1.77	1660.17	46.27	2.79

**c) Particulars of resolution plan and restructuring**

**i) Details of accounts subjected to restructuring**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total		
	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**ii. Particulars of accounts in respect of which application for restructuring are under process but restructuring packages have not been approved as on 31.03.2025**

- i. No of accounts : Nil
- ii. Amount (₹ crore) : Nil

#### d) Disclosure of transfer of loan exposures

The Bank has not transferred/ acquired any loans during the year ended March 31, 2025 under RBI Master Direction on Transfer of Loan Exposures dated September 24, 2021.

#### e) Fraud accounts

Number and amount of frauds reported during the current financial year and the provisioning thereon are given below,

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	7	5
Amount involved in fraud (₹ lakhs)	285.32	71.31
Amount Recovered (₹ lakhs)	2.76	70.43
Amount of provision made for such frauds (₹ Lakhs)	172.11	0.88
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ Lakh)	N.A	N.A

\* Nature of fraud - Pledging of spurious gold for Gold loan – 4 cases, Fund misappropriation – 2 cases, Fraudulent Documents – 1 case

Refer Note no. 18.B.2.

#### f) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

Details of Resolution plan implemented under the Resolution Framework for COVID-19 related stress as per RBI circular on RF1 and Rf2

(Amounts in ₹ crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan— Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year
Personal	976.08	9.96	0	126.27	918.68
Loans Corporate persons	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others	22.22	0.49	0	5.13	22.36
Total	998.30	10.45	0	131.40	941.04

## 5. Exposures

### a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current Year	Previous Year
<b>i) Direct exposure</b>		
a) Residential Mortgages	3650.33	3574.56
Of the above, individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	3417.83	3520.00
b) Commercial Real Estate	28.77	30.87
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures		
i. Residential	-	-
ii. Commercial Real Estate	-	-
<b>ii) Indirect Exposure</b>		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	-	-
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>3679.10</b>	<b>3605.43</b>

### b) Exposure to capital market

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt	11.15	2.84

**c) Unsecured advances**

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	185.06	203.33
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities	-	-

**d) MSME accounts restructured vide RBI circular no.DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 dated January 1, 2019 as amended from time to time**

No. of accounts Restructured	Amount (₹ in million)
1811	372.20

**e) Intra-group exposures**

- i) Total amount of intra-group exposures(Equity shares of Canara Bank) : NIL (₹3.98 Lakhs)
- ii) Total amount of top 20 intra-group exposures : NIL (₹3.98 Lakhs)
- iii) Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/customers : NIL (NIL)
- iv) Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any. : NIL (NIL)

**6.Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs**

**a) Concentration of deposits**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	1942.88	1534.58
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	7.08%	6.26%

**b) Concentration of advances**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers*	235.41	234.53
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.85%	0.96%

\* Computed based on credit exposure - sanctioned limits or outstanding, whichever are higher

**c) Concentration of exposures**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/ customers	237.39	236.77
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers /customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.86%	0.97%

**d) Concentration of NPAs**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	7.30	11.49
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	1.46%	2.22%

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

In accordance with the guidelines issued by the RBI, the Bank transfers the amount to the credit of any account which has not been operated upon for a period of ten years or any deposits or any amount remaining unclaimed for more than ten years to DEA Fund.

Details of amounts transferred to DEA Fund are set out below:

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	CY	PY
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	104.63	60.43
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	15.65	50.83
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	6.72	6.63
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	113.56	104.63

The closing balance of the amount transferred to DEA Fund, as disclosed above, is included under 'Schedule 12 - Contingent Liabilities – Unclaimed Deposits.'

## 8. Disclosure of complaints

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

Sr. No	Particulars	Current year	Previous year
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	1	-
2.	Number of complaints received during the year	123	184
3.	Number of complaints disposed during the year	124	183
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	Number of complaints pending at the end of the year	-	1
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	123	184
	5.1. Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	123	178
	5.2 Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	-	3
	5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	5
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
1	2	3	4	5	6
<b>Current Year</b>					
ATM Cards	-	25	-47%	-	-
Account opening/ difficulty in	-	-	-100%	-	-

operation of accounts					
Others	1	98	-27%	-	-
Total	1	123	-33%	-	-
<b>Previous Year</b>					
ATM Cards	-	47	12%	-	-
Account opening/ difficulty in operation of accounts	-	3	-	-	-
Others	-	134	-13%	1	-
Total	-	184	-7%	1	-

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

RBI has imposed penalty in the following cases totalling to Rs.110000/-

SL NO	Details of the penalty	Date of payment of penalty	Amount of Penalty
1	High technical declines in AEPS	21.12.2024	10000
2	High technical declines in IMPS	23.12.2024	10000
3	High technical declines in UPI	23.12.2024	25000
4	High technical declines in UPI	20.01.2025	25000
5	High technical declines in NFS	21.01.2025	10000
6	High technical declines in AEPS	21.01.2025	10000
7	High technical declines in AEPS	25.02.2025	10000
8	High technical declines in AEPS	19.03.2025	10000

## 10. Other Disclosures

### a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds <sup>\$</sup>	8.08	7.95
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.53	1.42
iii) Cost of Deposits	5.31	4.98
iv) Net Interest Margin	3.46	3.63
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds <sup>\$</sup>	1.22	1.97
vi) Return on Assets <sup>@</sup>	0.89	1.28
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ Lakhs)	8.12	10.95
viii) Business (Deposits plus Advances) per employee (in ₹ Lakhs)**	1411.90	1311.91

<sup>\$</sup> - Average working funds has been worked out on the basis of fortnightly outstanding figure of total assets of the Bank as on every reporting Friday.

\*\* - Business per employee excluding inter Bank deposits.

@ - "Return on Assets" would be with reference to average of total Assets

**b) Bancassurance business**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and banc assurance business	6.15	5.68

**c) Marketing and distribution**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business)	-	0.001

**d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)**

Income arising from sale of Priority Sector Lending Certificates (PSLC) under Agriculture and Small and Marginal Farmers category during FY 2024-25 included in Schedule 14.V - Miscellaneous Income amounts to ₹226.60 Crores (PY: ₹181.97 Crores) as detailed below:

## i) PSLC Issued:

Sl no.	No of Units	Amount (₹ crore)	Category	Date of issue	Premium (%)	Income (₹ Crore)
1	400	100.00	SMF	12-04-2024	2.00	2.00
2	400	100.00	SMF	12-04-2024	2.05	2.05
3	1600	400.00	SMF	15-04-2024	2.05	8.20
4	400	100.00	SMF	15-04-2024	2.05	2.05
5	2000	500.00	SMF	15-04-2024	2.05	10.25
6	1600	400.00	SMF	15-04-2024	2.05	8.20
7	10000	2500.00	SMF	03-05-2024	2.00	50.00
8	800	200.00	SMF	03-05-2024	2.02	4.04
9	800	200.00	SMF	07-05-2024	2.02	4.04
10	4000	1000.00	SMF	08-05-2024	2.03	20.30
11	1040	260.00	SMF	08-05-2024	2.05	5.33
12	2960	740.00	SMF	08-05-2024	2.05	15.17
13	320	80.00	SMF	09-05-2024	2.05	1.64
14	3680	920.00	SMF	09-05-2024	2.05	18.86
15	1800	450.00	SMF	09-05-2024	2.05	9.23
16	200	50.00	SMF	09-05-2024	2.05	1.03
17	4000	1000.00	SMF	10-05-2024	2.05	20.50

18	1200	300.00	SMF	10-05-2024	2.05	6.15
19	2800	700.00	SMF	17-05-2024	2.05	14.35
20	800	200.00	SMF	04-06-2024	2.00	4.00
21	800	200.00	SMF	24-06-2024	1.95	3.90
22	800	200.00	SMF	24-06-2024	1.95	3.90
23	400	100.00	SMF	26-06-2024	1.96	1.96
24	800	200.00	SMF	26-06-2024	1.95	3.90
25	400	100.00	SMF	27-06-2024	1.97	1.97
26	200	50.00	SMF	27-06-2024	1.97	0.99
27	400	100.00	SMF	23-09-2024	1.50	1.50
28	200	50.00	SMF	20-12-2024	2.20	1.10

ii) PSLC Purchased:

Sl no.	No of Units	Amount (₹ crore)	Category	Date of purchase	Premium (%)	Expense (₹ Crore)
1	2000	500.00	MICRO ENTERPR	08-04-2024	0.01	0.05
2	2000	500.00	GENERAL	08-04-2024	0.01	0.05
3	2000	500.00	GENERAL	14-05-2024	0.01	0.05

e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	-	-
ii) Provision towards NPA	(11.16)	28.22
iii) Other Provisions and Contingencies (with details)		
□ Provision for Standard Assets	12.43	52.22
□ Provision for Fraud	1.53	-
<b>Total</b>	<b>2.80</b>	<b>80.44</b>
iv) Provision made towards Income tax		
□ Income Tax current year	82.33	168.00
□ Income Tax Previous years		-
□ Deferred Tax	30.36	(29.03)

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	29.64	26.57
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

## 11. Accounting standard 5- Net Profit / Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies:

The net profit for the period comprises the following components: -

- a) Profit or loss from ordinary activities: ₹ 312.89 Crores (Profit) (PY ₹405.81 Crores)
- b) Prior Period Income - Nil
- c) Prior period expense –Nil

## 12. Accounting Standard 15 – Employee Benefits

### 12.1 Retirement Benefits

#### New Pension Scheme

As per the industry level settlement dated April 27, 2010, employees who joined the services of the Bank on or after April 1, 2010 are not eligible for the existing pension scheme whereas they will be eligible for Defined Contributory Pension Scheme (DCPS) in line with the New Pension Scheme introduced for employees of Central Government. Employee shall contribute 10% of their Basic Pay and Dearness Allowance towards DCPS and the Bank will also make a matching contribution. There is no separate Provident Fund for employees joining on or after April 1, 2010.

Consequent to letter from Department of Financial Service, Ministry of Finance, Govt. of India dated 01.03.2025 the employer contribution to NPS has been revised from 10% to 14% effective from 11.11.2020. Total incremental Provision towards the above is Rs 31.97 Crores against which, during preceding years, bank had already made provision for an amount of Rs 23.60 Crores and the balance of Rs 8.36 Crores is shown as expenses in the accounts in the current year under the head payment to and provisions for employees in Schedule 16.

#### 12.2 Other Retirement Benefits

The bank has recognized the following amounts in the Profit and loss account towards employee benefits:

(₹ in Crores)

Particulars	Current year	Previous year
Pension Fund	152.02	95.53
Gratuity Fund	40.95	25.58
Compensation for absence on privilege/sick/casual leave	1.45	Nil

The employee benefits on account of pension, gratuity and Leave have been ascertained on actuarial valuation in accordance with Accounting Standard - 15 issued by Institute of Chartered Accountants of India.

The actuarial assumptions in respect of gratuity and privilege leave and pension for determining the present value of obligations and contributions of the bank, have been made by fixing various parameters for

- Salary escalation by taking into account inflation, seniority, promotion and other factors mentioned in Accounting Standard 15(Revised) issued by ICAI.
- Attrition rate by reference to past experience and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

a) Actuarial Assumptions:

Particulars	Gratuity		Privilege Leave		Pension	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
Discount Rate	7.11	7.03%	7.11	7.03%	7.11%	7.03%
Expected Return on Assets	7.11	7.03%	7.11	7.03%	7.11%	7.03%
Salary Escalation	6	6%	6	6%	6%	6%
Attrition rate	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Mortality	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE

b) Change in obligation and assets over the year ending 31 March 2025:

(₹ in lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
Present value of obligation at the beginning of the year	14928.77	14658.81	11038.39	9997.03
Interest Cost	989.60	946.07	734.07	639.32
Current Service Cost	1264.19	1085.25	3170.60	2500.09
Benefits paid during the year	(2020.81)	(2402.52)	(1427.95)	(1805.68)
Actuarial Gain/ Loss on obligations	3487.80	641.16	774.37	(292.36)
Present value of obligation at the end of the year	18649.55	14928.77	14289.48	11038.39

c) Change in fair value of plan assets for the year ending 31 March 2025:

(₹ in lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
the year	13154.11	12994.98	14507.31	14948.60
Expected Return on plan assets	935.25	913.55	1031.47	1337.30
Contributions net of charges made during	2530.10	1664.00	0.00	0.11
Benefits paid during the year	(2020.81)	(2402.52)	(1427.95)	(1805.69)
Actuarial Gain/ Loss	(8.86)	(15.90)	33.57	26.89
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	14589.79	13154.11	14144.40	14507.31

d) Funded status:

(₹ in lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
Present value of Defined Benefit Obligation	18649.55	14928.77	14289.48	11038.39
Fair Value of Plan Assets	14589.79	13154.11	14144.40	14507.21
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(4059.76)	(1774.66)	(145.08)	3468.82
Provision made in books	4059.76	1774.66	145.08	-

### 12.3 Pension

a) Change in obligation and assets over the year ending 31 March 2025 (₹ in lakhs)

Particulars	2024-25	2023-24
Present value of obligation at the beginning of the year	120367.87	116471.07
Interest Cost	8085.91	7577.07
Current Service Cost	4844.53	4881.32
Benefits paid during the year	(13284.00)	(17378.12)
Actuarial Gain/ Loss on obligations	12541.77	8816.53
Present value of obligation at the end of the year	132556.08	120367.87

b) Change in fair value of plan assets for the year ending 31 March 2025 (₹ in lakhs)

Particulars	2024-25	2023-24
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year	113322.81	108512.81
Expected Return on plan assets	8057.25	7628.45
Contributions net of charges made during the y	9932.94	17257.10
Benefits paid during the year	(13284.00)	(17378.11)
Actuarial Gain/ Loss	128.07	(2697.42)
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	118157.07	113322.81

c) Funded status: (₹ in lakhs)

Particulars	2024-25	2023-24
Present value of Defined Benefit Obligation	132556.08	120367.87
Fair Value of Plan Assets	118157.07	113322.82
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(14399.01)	(7045.05)
Provision made in the books	14399.01	7045.05
Unamortised initial liability	-	-

The above information is as certified by an actuary and relied upon by the auditor.

### 12.4 (Net Asset)/Liability at the year end:-

a) Gratuity (₹ in lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022
Present value of Obligation at the end of the year	18649.55	14928.77	14658.81	14707.72
Fair value Plan assets at the end of the year	14589.79	13154.11	12994.98	14840.27
(Net asset)/Liability	4059.76	1774.66	1663.83	(132.55)

b) Pension (₹ in lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022
Present value of Obligation at the end of the year	132556.08	120367.87	1,16,471.07	1,06,527.06
Fair value Plan assets at the end of the year	118157.07	113322.82	1,08,512.81	92,208.16
(Net asset)/Liability	14399.01	7045.05	7,958.25	14,318.89

The above information is as certified by an actuary and relied upon by the auditor.

### 12.5. Salary & Pension Arrears:

During the preceding financial year, the Bank had rolled out the computer increment recommended in the 11<sup>th</sup> bi-partite settlement for a category of employees effective from 01.04.2018 and had recognised an amount of ₹23.48 crores in the Profit & Loss Account towards the same (including a provision of ₹12 crores towards additional claims anticipated by the Bank in this regard). During the current financial year, based on the recommendation for a category of employees in the 11th Bi partite settlement and on the order of the Department of Financial Services, Government of India dated 18.09.24, the bank has paid an amount of ₹59.81 crores towards computer increment for the said category of employees as on 1.11.1993. Total amount of arrears due towards the above said allowance is determined at ₹60.40 crores. Accordingly, an amount of ₹48.40 Crores (net of ₹12 crores provision made in preceding year) is shown as expenses in the accounts in the current year under the head payment to and provisions for employees in Schedule 16.

Based on the 12th bi-partite settlement and 9th Joint Note dated 8th March 2024 entered into between Indian Banks Association and United Forum of Bank Unions, the management has agreed for a wage revision of 17% of the pay slip component effective from November 2022. The bank in previous year had already provided Rs 86.90 Crore towards the above liability and balance ₹9.05 Crore is shown as expenses in the accounts in the current year under the head Payment to provision for employees in Schedule No 16.

Bank has implemented pension scheme to its employees effective from the financial year 2018-19. During the year, based on the amendment in the RRB(Employees) Pension Regulations, 2018 and order of the Department of Financial Services, Ministry of Finance and corresponding amendment in KGB Pension Regulations (Amendment) 1/2024, has made effective date of implementation of the pension scheme to its employees from 1.11.1993. Based on the above amendment, total liability towards the pension arrears is ₹177.70 and same has been written off under the head Payment to and provisions for employees (Schedule 16)

### 13. Accounting Standard 17 – Segment Reporting

Business Segments have been identified and reported taking into account, the target customer profile, the nature of product and services, the differing risks and returns, the organization structure, the internal business reporting system. The Bank operates in the following business segments;

#### a) Treasury:

The treasury segment primarily consists of interest earnings on investments portfolio of the bank, gains or losses on investment operations. The principal expenses of the segment consist of interest expense on funds borrowed and other expenses.

#### b) Retail banking:

The treasury segment primarily consists of interest earnings on investments portfolio of the bank, gains or losses on investment operations. The principal expenses of the segment consist of interest expense on funds borrowed and other expenses.

#### c) Other Banking Operations:

This segment includes income from para banking activities such as debit cards, third party product distribution and associated costs.

### Part A- Business Segment

(₹ in Thousands)

Sr No	Particulars	Treasury Operations				Other Banking Operations				Unallocated		Total	
		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
1	Segment Revenue	56,88,398	52,33,646	2,79,98,586	2,45,16,075	61,459	56,177	22,210	148	3,37,70,653	2,98,06,046		
2	Segment Result	19,13,636	20,21,967	25,13,576	36,10,822	34,762	36,044	(2,06,105)	(2,20,903)	42,55,869	54,47,930		
3	Income Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	11,26,942	13,89,874		
4	Net Profit	-	-	-	-	-	-	-	-	31,28,927	40,58,056		
5	Segment Assets	8,73,89,098	7,17,65,033	28,29,33,519	25,52,43,554	-	-	32,26,356	40,58,609	37,35,48,973	33,10,67,196		
6	Segment Liabilities	8,17,64,829	6,75,52,608	26,46,96,312	24,02,04,150	-	-	-	-	34,64,61,141	30,77,56,758		
7	Capital employed	56,24,269	42,12,425	1,82,37,207	1,50,39,404	-	-	32,26,356	40,58,609	2,70,87,832	2,33,10,438		

## Part B- Geographical Segment

Since the bank is operating only in one geographical segment, the state of Kerala no disclosures are made in respect of geographical segments.

Segment information is provided as per the MIS available for internal reporting purposes, which include certain estimates/assumptions. The methodology adopted in compiling and reporting the above information has been relied upon by auditors.

### 14. Accounting standard 18- Related party disclosures

#### Names of Related parties and their relationship with the Bank

##### 14.1. Key Managerial Personnel

- Shri. Jayaprakash. C, Chairman (07-12-2020 - 25-04-2024)
- Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson (Since 29-04-2024)

##### 14.2. Group Entities

1. Canara Bank – Sponsor Bank
2. Can Bank Computer Services Ltd. – Subsidiary of Sponsor Bank
3. Canara HSBC Life Insurance – Subsidiary of Sponsor Bank
4. Canara Robeco Asset Management Company Ltd. – Subsidiary of Sponsor Bank

##### 14.3. Gross Remuneration Paid

(₹ in Lakhs)

Name	Designation	2024-25	2023-24
Shri. Jayaprakash. C	Chairman	3.37	35.92
Smt. Vimala Vijayabhaskar	Chairperson	36.08	-

Transactions in the nature of Banker-Customer relationship with Key Management Personnel and relatives of Key Management Personnel have not been disclosed.

##### 14.4. Transactions with Group Entities

(₹ in Lakhs)

S No	Nature of Transaction	Name of the Group Entity	Expenses/ Payments		Income/ Receipts		Outstanding Assets		Outstanding Liabilities	
			CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
1	Rendering of Services	Canara Bank	248.14	246.78	-	-	-	-	-	-
2	Rendering of Services	Can Bank Computer Services Ltd	-	23.78	-	-	-	-	-	-
3	Rendering of Services	Canara HSBC Life Insurance	-	-	245.94	241.59	-	-	-	-
4	Dividend Received	Canara Bank	-	-	0.57	0.43	-	-	-	-
5	Fixed Deposit	Canara Bank	-	-	-	-	58.62	58.62	-	-
6	Current Account	Canara Bank	-	-	-	-	4061.01	6461.63	-	-
7	Investment	Canara Robeco AMC	-	-	-	-	1714.91	305.52	-	-
8	Investment	Canara Bank	-	-	-	-	-	3.98	-	-

## 15. Accounting standard 20 – Earnings Per Share.

Basic and diluted earnings per equity share are computed in accordance with accounting standard 20, "Earnings per share" as given below.

Particulars		2024-25	2023-24
A	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders (₹ 000)	31,28,927	40,58,056
B	Number of Equity Shares*	76,65,04,212	63,58,54,230
C	Weighted Average Number of Equity Shares (Excluding potential equity shares)	69,59,89,016	63,58,54,230
D	Weighted Average Number of Equity Shares (Including potential equity shares) #	69,59,89,016	70,11,79,230
E	Basic Earnings per Share (₹)	4.50	6.38
F	Diluted Earnings per Share (₹)	4.50	5.79
G	Nominal Value per Share (₹)	10	10

\* Refer Note no. 18.B.5

# During the preceding year, Share Capital Deposit of Rs. 65.32 crores received towards allotment of shares was considered as potential equity shares for the purpose of computation of Diluted Earnings Per Share. On allotment of shares during the year, there are no potential equity shares as on 31.03.2025.

## 16. Deferred Tax.

The Bank has recognized Deferred Tax Assets /Liabilities (DTA / DTL) as under:

(₹ in lakhs)

Particulars	March 31, 2025	March 31, 2024
<b>Deferred Tax Asset (A)</b>		
Provisions for Loans/Investments/ others	11712.74	11399.87
On timing difference of provision for employee benefits	-	3032.87
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	-	19.05
<b>Total (A)</b>	<b>11712.74</b>	<b>14451.79</b>
<b>Deferred Tax Liabilities (B)</b>		
Special Reserve created u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act	1553.12	1346.54
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	90.63	-
<b>Total (B)</b>	<b>1643.75</b>	<b>1346.54</b>
<b>Deferred Tax Asset (net) (A-B)</b>	<b>10068.99</b>	<b>13105.25</b>

## **17. Accounting standard 28 – impairment of Assets.**

In the opinion of the management there is no impairment of its fixed assets to any material extent as at 31.03.2025 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28 issued by The Institute of Chartered Accountants of India

## **18. The Bank has not drawn down any amount from Reserves during FY 2024-25.**

### **19. Training Fund and Technology Fund**

During the financial year 2023–24, the Bank had set up a Technology Development Fund and a Training Fund to accumulate resources for supporting technology upgradation and staff training requirements, in line with the Bank's internal policy framework.

Accordingly, an amount of ₹ 15.64 crore (PY: ₹ 20.29 crore), representing 5% of the net profit for the year, has been appropriated to the Technology Development Fund, and ₹ 1.56 crore (PY: ₹ 2.03 crore), representing 0.50% of the net profit for the year, has been appropriated to the Training Fund.

The closing balances of these funds, which were previously presented under "Other Liabilities" in Schedule 5, have been reclassified and regrouped under "Revenue and Other Reserves" in Schedule 2 of the Balance Sheet to better reflect their nature and purpose. The amount has been considered as part of Tier II capital for calculation of CRAR from 31-03-2025 onwards.

## **B: Other Disclosures**

### **1. Inter-Branch Transactions:**

The reconciliation of Inter Branch and various other accounts including inter Office accounts, SA-Suspense, SL-Suspense is an ongoing process and system based in the CBS (Core Banking Solutions) platform.

### **2. Fraud, Burglary and misappropriations:**

#### **Current year Cases:**

#### **(I) DBS Wing:**

During the year, the bank has identified an instance of fraud by way of misappropriation of funds involving an amount of ₹1.48 crores by an employee of the bank, wherein the funds were mis-appropriated fraudulently out of various commission income received by the bank and subsidy received by the bank to be passed on to customers . Legal action has been initiated by the bank against the said employee and the investigation is under progress. Pending recovery of the amount, necessary provision has been made in the books of account in this regard excluding the commission income, which is not recognised in the books.

#### **(ii) Thaze Chovva Branch**

During the year, the bank has identified a fraud involving an employee of the Bank at the Thazhechovva Branch of the Bank wherein 17 packets of gold aggregating to 1388.40 gms (net weight 1354.90 gms) was replaced with spurious ornaments. The said fraud was identified during the re-appraisal of the gold pledged at the bank. Bank has settled a part of the borrowers amounting to ₹19.78 lakhs being the value of the gold net off loan outstanding and the same has been included under sundry assets. Based on the complaint filed and after enquiry, FIR has been lodged with Kannur City Police station. Pending recovery of the amount, necessary provision has been made in the books of account in this regard.

#### **(iii) Sulthan Bathery Branch**

During the year the bank has identified an instance of fraud by way of misappropriation of cash amounting to ₹27 lakhs at the ATMs attached to the Sulthan Bathery Branch involving staff members of the cash replenishment agency engaged by the bank. The Bank has initiated legal action in respect of the said instance of fraud and the investigation is under progress. Pending recovery of the amount of cash misappropriated, due provision has been made in the books of accounts in this regard.

Bank has reported all the instances of fraud identified during the year matter to the NABARD, as prescribed

## **Other Cases:**

### **(iv) Periya Bazar Branch**

In the preceding years, ₹6.74 lakhs and gold ornaments weighing 32.61 Kg were burgled in Periya Bazar branch of erstwhile North Malabar Gramin Bank. Out of the above Bank had recovered ₹10 lakh, through The First Class Magistrate Court, Hosdurg and is kept in sundry liability account. Bank had received insurance claim of ₹258.96 Lakhs as against the total loss of ₹522.65 Lakhs and the balance was charged off in the preceding years. Efforts are still on to recover 11548gm of gold ceased from the accused.

### **(v) Chelembra Branch**

Pursuant to a burglary at the Chelembra branch of the bank (erstwhile South Malabar Gramin Bank) during the year ended 31st March 2008, gold ornaments weighing 77 Kg 183 grams (net weight) and cash of ₹24.94 lakhs were identified as lost.

As per a detailed assessment conducted by the bank, a sum of ₹10.23 crores (including outstanding loan dues) was determined as payable towards full and final settlement of 3341 borrower accounts, whose ornaments pledged as security with the bank were lost as above. Against this, as at the Balance Sheet date, the bank has paid an aggregate amount of ₹10.21 crores to settle the accounts of 3336 borrowers (₹10.21 crores paid up to 31st March 2024) and a sum of ₹1.94 lakhs (₹1.94 lakhs as at 31st March 2024) has been recognised in the accounts as payable to five borrowers who could not be identified.

Consequent to the investigations undertaken by the police department and other recovery actions, an aggregate of 63.853Kg of gold (in the form of ornaments ) and cash amounting ₹48.52 lakhs (₹46.69 lakhs from Parappanangadi Judicial First Class Magistrate Court-1 and ₹1.83 lakhs from Manjeri Fast Track Court) was subsequently retrieved and handed back to the bank during the preceding years. An amount of ₹77.61 lakhs was also received from the United India Insurance company towards settlement of the claims lodged with them.

Pending completion of the legal proceedings and other formalities, the amounts paid/payable towards settlement of the borrower liabilities aggregating to ₹10.23 crores was carried under "Sundry Assets" and no adjustments were made in the accounts of the preceding years in respect of the gold recovered. The amounts received towards cash recovery and insurance claims aggregating to ₹1.26 crores, including the sum of ₹1.94 lakhs payable to borrowers who could not be identified as above, was carried as a liability in the previous year.

During the year, the Board of Directors approved the shifting and melting of the gold ornaments recovered as above for deposit with State Bank of India in their Gold Deposit Scheme. Accordingly, 56340.978 grams of 99.5 purity gold obtained on melting the entire gold recovered by the bank as above, having an aggregate value of ₹41.24 crores (based on market value of gold on the date of deposit as per norms) has been deposited with SBI for a period of one year from 14th September 2024. As per the scheme opted by the bank, on maturity, the deposit holder will receive the rupee equivalent of the gold deposited (based on prevailing market price determined at the time of maturity as per norms) together with interest at the rate of 0.5% calculated on the rupee value at the time of deposit.

Since the quantum of repayment of the gold deposited with SBI in monetary terms will be determined only based on future bullion prices as stated above, as a matter of prudence, the bank has not recognised gains, if any, arising from changes in the price of gold recovered (after settlement of the

customer accounts) that may accrue from treating the above as a 'Deposit with Bank' at this stage. Accordingly, having regard to the developments during the year, the bank has adjusted the insurance claim settled and the amount of cash recovered aggregating to ₹1.24 crores (carried under liability as at 31st March 2024) against the amount of ₹10.23 crores on account of settlement amounts to the borrowers (carried under Sundry Assets as at 31st March 2024) and the net amount of ₹8.99 crores has been treated as "Non-banking assets acquired in satisfaction of claims" and disclosed under Other Assets in the Balance Sheet. No adjustments have been made in the accounts at this stage in respect of assets under recovery actions pending with various authorities and not recognised in the books, which includes cash amounting to ₹5.51 lakhs (pending before District Court Manjeri) and landed property having estimated value of ₹31 lakhs (order for attachment received and application for sale pending before the Commercial Court, Bangalore).

Further adjustments necessary towards the above will be made in the subsequent years based on actual monetisation of the gold deposit and other relevant developments.

**3.** Premium paid on purchase of investments classified under HTM category has been amortized as per RBI guidelines and adjusted from interest income to the tune of ₹649.12 Lakhs (PY: ₹620.54 lakhs) during the period. 48

**4.** The bank has partially written off ₹ 501.16 lakhs (PY: ₹420.50 lakhs) in 4985 accounts (PY: 4799 accounts) as Bad debts.

**5.** During the financial year 2022–23, Government of India sanctioned an aggregate capital infusion of ₹130.65 crore to the Bank. The said capital contribution was to be made by the Government of India, the Sponsor Bank, and the Government of Kerala in the prescribed ratio of 50:35:15 in accordance with the provisions of the Regional Rural Banks Act, 1976.

Out of the total approved amount:

- The Sponsor Bank's share of ₹45.73 crore and the State Government's share of ₹19.59 crore had been received in the preceding financial years and disclosed under Share Capital Deposit in the previous year's financial statements, pending receipt of the Central Government's contribution.
- The Central Government's share of ₹62.33 crore was received during the current financial year.

Upon receipt of the entire capital contribution amounting to ₹130.65 crore, the Bank has effected the transfer of the said amount from Share Capital Deposit to Equity Share Capital, and has issued the corresponding number of equity shares to the respective stakeholders in accordance with the applicable regulatory framework.

**6.** The total Advances shown in the balance sheet is net of statutory provision for NPA and Interbank participation certificates (IBPC) issued. The IBPC outstanding as on 31-03-2024 is ₹900 Crore (PY : ₹650 Crore)

**7.** Provision for Auditors' remuneration made in the books for the year ended 31.03.2025 is ₹ 85 Lakhs (PY: ₹75 Lakhs).

**8.** A major landslide occurred on July 30, 2024, affecting the villages of Punchirimattom, Mundakkai, Choorimala, and Vellarimala in Meppadi Panchayaths of the Wayanad District, Kerala. The incident caused significant destruction to land and other assets mortgaged to the Vellarimala Branch of the Bank.

A substantial portion of the secured assets was either lost or washed away due to the calamity. The Bank is currently in the process of assessing the value of the affected assets. Upon completion of this exercise, the status of securities will be updated in the system against each loan account. In the absence of complete information, the impact of the natural calamity on the value of security, loan repayments, and IRAC classification has not been reflected in the financials for the current reporting period. However, as a matter of abundant caution, the Bank has made full provision for the advances outstanding at the branch as on March 31, 2025.

## 9. Description of contingent liabilities

### 9.1. Claims not acknowledged as debts:

This includes liability on account of, and other legal cases filed against the bank. The bank is a party to various legal proceedings in the ordinary course of business and these are contested by the Bank and are therefore sub-judice. The Bank does not expect the outcome of these proceedings to have a material adverse impact on the Bank's financial position. Details of claims disclosed in Financial statements are as follows:

Nature of Dues/ Appeal/No and Date	Authority	Issue Involved	Amount Outstanding (₹ in Lakhs)
Disputed Service Tax Dues /ST/20071/2019 -DB dt.22.01.2019	CESTAT	Ineligible availment of CENVAT credit	55.78
Disputed Service Tax Dues /ST/21809/2016 dt.21-12-2016	CESTAT	Non-payment of service tax on appraisal charges collected	70.76
Disputed Income Tax Dues ITBA/NFAC/F/APL_1/2025-26/1076087660(1)	CIT (Appeals)	Disallowances of deduction claimed u/s 36(1)(vii)	5037.72

Particulars	Amount Outstanding (₹ in Lakhs)
Demand for Income Tax – Tax Deducted at Source (TDS)	51.26
Defaults under rectification or recovery	
Disputed Liability towards employee benefits	3.04

### 9.2 Guarantees on behalf of constituents in India, Acceptances, endorsements and other obligations

As a part of banking activities, the Bank issues Letter of Guarantees and documentary credit on behalf of its customers, with a view to augment the customer's credit standing. Through these instruments, the Bank undertakes to make payments for its customers' obligations, either directly or in case the customer fails to fulfil their financial or performance obligations:

Particulars	2024-25	2023-24
Guarantee given (₹ in Crores)	9.55	8.43

### 9.3 Other items for which the bank is contingently liable

Capital commitments of ₹ 19.29 Crores. (PY ₹ 6.60Crores)

**10.** In pursuant to Accounting Standard 10 "Property, Plant and Equipment", ₹ 47.83 Lakhs (PY: ₹ 47.83 Lakhs) being depreciation on the revalued portion of fixed assets has been appropriated from Revaluation Reserve during FY 2024-25.

**11.** Other Expenditure in Schedule 16 includes ATM operating expenses of ₹37.40Crore (PY: ₹32.61 Crore).

**12.** Previous year figures have been regrouped to match current year's presentation.

Sd/-  
**Anju John**  
Senior Manager

Sd/-  
**Manoj S.**  
Asst. General Manager

Sd/-  
**Ranjeet Kumar**  
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-  
**Smt. Vimala Vijayabhaskar**  
Chairperson

Sd/-  
**Sri. Sabith Salim**  
Director

Sd/-  
**Sri. Cecil Timothy D**  
Director

Sd/-  
**Dr. Rashmi Tripathi**  
Director

Sd/-  
**Smt. Mamatha A Joshi**  
Director

Sd/-  
**Smt. Lethakumari M B**  
Director

Sd/-  
**Smt. Shibi Abraham**  
Director

As per our report of even date attached

For **Varma & Varma**  
Chartered Accountants  
FRN: 004532S

Malappuram  
28-05-2025

Sd/-  
**(CA Gopi K.)**  
Partner  
Membership No: 214435

## निदेशकों का रिपोर्ट 2024-25

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2025 की तुलना पत्र एवं 31 मार्च 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते के साथ केरल ग्रामीण बैंक की 12वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते में प्रसन्नता है।

### प्रबंधन चर्चा और विश्लेषण

#### वैश्विक परिदृश्य

वित्त वर्ष 2024-25 में वैश्विक अर्थव्यवस्था भू-राजनीतिक तनाव, सख्त मौद्रिक नीतियों और लगातार आपूर्ति श्रृंखला व्यवधानों के कारण चुनौतियों का सामना करती रही। जबकि मुद्रास्फीति ने कुछ उन्नत अर्थव्यवस्थाओं में आक्रामक व्याज दरों में वृद्धि के कारण कम होने के संकेत दिखाए, यह लक्ष्य स्तरों से ऊपर रही, जिससे केंद्रीय बैंकों को सतर्क रुख बनाए रखने के लिए मजबूर होना पड़ा। वर्ष की पहली छमाही में नीतिगत सख्ती जारी रही, जिसके परिणामस्वरूप निवेश गतिविधि में कमी आई और वैश्विक मांग में कमी आई।

इन चुनौतियों के बावजूद, वैश्विक व्यापार में हल्की रिकवरी देखी गई, जिसे लचीले सेवा क्षेत्रों और लॉजिस्टिक्स इंफ्रास्ट्रक्चर में क्रमिक सुधार का समर्थन मिला। हालांकि, आपूर्ति संबंधी अड़चनें और शिपिंग बाधाएँ, विशेष रूप से क्षेत्रीय संघर्षों से प्रभावित प्रमुख व्यापार मार्गों में, लागत और डिलीवरी समयसीमा पर दबाव डालती रहीं।

वित्तीय संस्थानों ने वैश्विक स्तर पर जटिल परिदृश्य को संभाला, तरलता प्रबंधन और अनुपालन अधिदेशों को संतुलित किया। जबकि मजबूत पूंजी स्थिति ने बैंकों को मौद्रिक झटकों को अवशोषित करने में मदद की, गैर-अनुपालन के उदाहरण और कुछ अधिकार क्षेत्रों में कमजोर निगरानी ने मजबूत शासन ढांचे के महत्व को रेखांकित किया।

भू-राजनीतिक स्थिति पर, जबकि रूस-यूक्रेन संघर्ष की तीव्रता कम हो गई, इसके आर्थिक प्रभाव बने रहे। फिर से शुरू हुए इजरायल-हमास संघर्ष ने वैश्विक स्थिरता को और अधिक प्रभावित किया, तेल बाजारों को बाधित किया और वैश्विक अनिश्चितता को बढ़ाया। इन अतिव्यापी संकटों ने वैश्विक दृष्टिकोण को धुंधला कर दिया है, वित्तीय बाजारों में बढ़ती अस्थिरता और सभी क्षेत्रों में पूर्वानुमानों पर सतर्क स्वर हावी है।

#### भारतीय परिदृश्य

भारत ने वित्त वर्ष 2024-25 में वैश्विक उथल-पुथल के बीच उल्लेखनीय लचीलापन प्रदर्शित किया। मजबूत घरेलू खपत, उच्च सरकारी पूंजीगत व्यय और लचीले सेवा क्षेत्र के प्रदर्शन से प्रेरित होकर अर्थव्यवस्था 6.9% की अनुमानित दर से बढ़ी। विनिर्माण और बुनियादी ढांचा क्षेत्रों ने भी सकारात्मक गति दिखाई, जिसे सार्वजनिक निवेश और अनुकूल नीतिगत माहौल का समर्थन मिला।

मुद्रास्फीति भारतीय रिज़र्व बैंक के सहनीय बैंड के भीतर रही, जो मार्च 2025 तक 4.8% के आसपास मँडरा रही। RBI ने मुद्रास्फीति नियंत्रण और विकास प्रोत्साहन को संतुलित करते हुए एक संतुलित मौद्रिक रुख बनाए रखा। जबकि व्याज दरों में मामूली वृद्धि देखी गई, जिससे मूल्य स्तरों को स्थिर करने और निवेशकों का विश्वास बनाए रखने में मदद प्राप्त की।

चालू खाता घाटा मध्यम रहा, जिसे मजबूत विप्रेषण प्रवाह और सेवा निर्यात, विशेष रूप से आईटी और पेशेवर सेवाओं में सहायता मिली। शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों में ई-कॉमर्स, फिनटेक और एआई-संचालित प्लेटफार्मों को अपनाने के साथ भारत की डिजिटल अर्थव्यवस्था ने अपना विस्तार जारी रखा।

निर्यात ने मिश्रित प्रदर्शन दिखाया- इंजीनियरिंग सामान और सेवा निर्यात मजबूत रहा, जबकि कुछ पारंपरिक क्षेत्रों को वैश्विक मांग में कमी के कारण मुश्किलों का सामना करना पड़ा। फिर भी, भारत अपने कुशल कार्यबल और लागत प्रतिस्पर्धात्मकता के कारण एक आकर्षक आउटसोर्सिंग केंद्र बना रहा। 'मेक इन इंडिया' और पीएलआई (उत्पादन से जुड़ी प्रोत्साहन) योजनाओं जैसी पहलों के तहत नीतिगत सुधारों ने औद्योगिक पुनरुद्धार को और बढ़ावा दिया।

## केरल

केरल की अर्थव्यवस्था ने वित्त वर्ष 2024-25 में भारत के सबसे सामाजिक रूप से विकसित और आर्थिक रूप से विविधतापूर्ण राज्यों में से एक के रूप में अपनी स्थिति बरकरार रखी। सकल राज्य घरेलू उत्पाद (जीएसडीपी) ₹12.3 लाख करोड़ से अधिक होने के साथ, राज्य ने साक्षरता, स्वास्थ्य संकेतकों और प्रति व्यक्ति आय में राष्ट्रीय औसत से बेहतर प्रदर्शन करना जारी रखा। इसकी शहरीकरण दर, जो अब 49% के करीब है, एक परिपक्व अर्थव्यवस्था को दर्शाती है जो सेवा-आधारित विकास मॉडल की ओर बढ़ रही है।

सेवा क्षेत्र केरल की रीढ़ बना रहा, जिससे इसके जीएसडीपी में 66% से अधिक का योगदान दिया। महामारी के बाद पर्यटन ने जोरदार वापसी की, घरेलू और अंतर्राष्ट्रीय आगमन में लगातार वृद्धि हुई। चिकित्सा पर्यटन, आयुर्वेदिक स्वास्थ्य और इको-पर्यटन ने प्रमुखता हासिल की, जिससे स्थानीय रोजगार और उद्यमिता को बढ़ावा मिला।

कृषि, राज्य की अर्थव्यवस्था में मामूली 6.8% का योगदान करते हुए, ग्रामीण आजीविका के लिए महत्वपूर्ण बनी रही। केरल मसालों, रबर और समुद्री उत्पादों का अग्रणी उत्पादक बना रहा। आधुनिक बुनियादी ढांचे और वैश्विक बाजारों तक बेहतर पहुँच के कारण मत्स्य निर्यात में नई गति देखी गई।

राज्य ने मानव विकास मेट्रिक्स में अपना नेतृत्व बनाए रखा-केरल की साक्षरता दर मामूली रूप से बढ़ी, और इसकी गरीबी दर भारत में सबसे कम रही। अत्यधिक साक्षर और डिजिटल रूप से जुड़ी आबादी, डिजिटल सार्वजनिक सेवाओं और सतत विकास कार्यक्रमों जैसी नीतिगत पहलों के साथ मिलकर राज्य के आर्थिक और सामाजिक ताने-बाने को मजबूत करती रही।

शिक्षा, स्वास्थ्य और डिजिटल बुनियादी ढांचे में केरल के निरंतर निवेश, जिसमें इसके प्रमुख केरल फाइबर ऑप्टिक नेटवर्क (केफोन) का विस्तार शामिल है, ने इंटरनेट को मौलिक अधिकार के रूप में मान्यता देने वाले भारत के पहले राज्य के रूप में इसकी स्थिति को मजबूत किया। राज्य ने हरित बुनियादी ढांचा परियोजनाओं और पर्यावरण के प्रति संवेदनशील योजना के माध्यम से जलवायु संबंधी जोखिमों के प्रति अपनी लचीलापन भी बढ़ाया।

### केरल ग्रामीण बैंक

केरल ग्रामीण बैंक की स्थापना दो पुराने क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों - साउथ मालाबार ग्रामीण बैंक (केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित) और नॉर्थ मालाबार ग्रामीण बैंक (पूर्ववर्ती सिंडिकेट बैंक द्वारा प्रायोजित) के विलय के माध्यम से की गई थी - दोनों ही बैंक 1976 से केरल में काम कर रहे थे। भारत सरकार की अधिसूचना एन नं.7/9/2011- आरआरबी (केरल) दिनांक 08/07/2013 के माध्यम से प्रभावी इस रणनीतिक विलय के परिणामस्वरूप एक एकल, राज्यव्यापी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का गठन हुआ, जिसका मुख्यालय मलप्पुरम में है, जिसका केनरा बैंक प्रायोजक बैंक है।

31 मार्च 2025 तक, केरल ग्रामीण बैंक ने 635 शाखाओं और 269 एटीएम के नेटवर्क के साथ एक मजबूत राज्यव्यापी उपस्थिति स्थापित की है, जो केरल के ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में गहरी पैठ सुनिश्चित करता है। बैंक गर्व से 83 लाख से अधिक ग्राहक आधार की सेवा करता है, जो राज्य में एक प्रमुख वित्तीय मध्यस्थ के रूप में अपनी भूमिका की पुष्टि करता है।

केरल में "सबसे पसंदीदा और भरोसेमंद बैंक के रूप में उभरने" के अपने दृष्टिकोण से प्रेरित, केरल ग्रामीण बैंक समावेशी और सतत विकास के लिए प्रतिबद्ध है। बैंक केंद्र और राज्य सरकारों दोनों की वित्तीय समावेशन पहलों और कल्याणकारी योजनाओं का सक्रिय रूप से समर्थन और कार्यान्वयन करता है। इसका मुख्य ध्यान कमजोर वर्गों, अनुसूचित जातियों और अनुसूचित जनजातियों की जरूरतों पर विशेष ध्यान देते हुए, कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई), शिक्षा, आवास और माइक्रो-क्रेडिट जैसे प्राथमिकता वाले क्षेत्रों में ऋण और वित्तीय सेवाओं का विस्तार करके ग्रामीण और कम बैंकिंग वाले लोगों को सशक्त बनाना है। केरल ग्रामीण बैंक औपचारिक बैंकिंग सेवाओं तक पहुँच को सक्षम करके, उद्यमशीलता को बढ़ावा देकर और केरल में समग्र सामाजिक-आर्थिक विकास को सुविधाजनक बनाकर ग्रामीण परिवर्तन में सबसे आगे है।



Chairperson inaugurating the new office premises of SC/ST Staff Welfare Association at Malappuram on January 1<sup>st</sup> 2025



78<sup>th</sup> Meeting of the Board held at Head Office on 24.03.2025.



Smt. Vimala Vijayabhasker, Chairperson releasing Annual Report 2023-24 at Head Office on 27.06.2024.



Smt. Vimala Vijayabhasker, Chairperson visits Sri. K S Sreenivas, IAS, Principal Secretary, Fisheries Department, Govt of Kerala on 26.11.2024.



Smt. Indusree S, GM donating Cardiac Monitors to Ramdas Clinic and Hospital, Perinthalmanna under Bank's CSR activity.



MoU executed between kudumbashree and Kerala Gramin Bank on 17-03-2025 at Kudumbashree State Mission Office, Thiruvananthapuram as part of strengthening business relations formally. Shri. H Dineshan IAS, Executive Director of Kudumbashree Mission and Shri. Suresh Babu R, General Manager, Kerala Gramin Bank exchanged MoU Documents.

## वित्तीय प्रदर्शन 2024-25

बैंक वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान मजबूत कारोबार वृद्धि दर्ज कर सका। 31 मार्च 2025 को बैंक का कुल कारोबार 54,989 करोड़ रुपये के सर्वकालिक उच्च स्तर पर पहुंच गया।

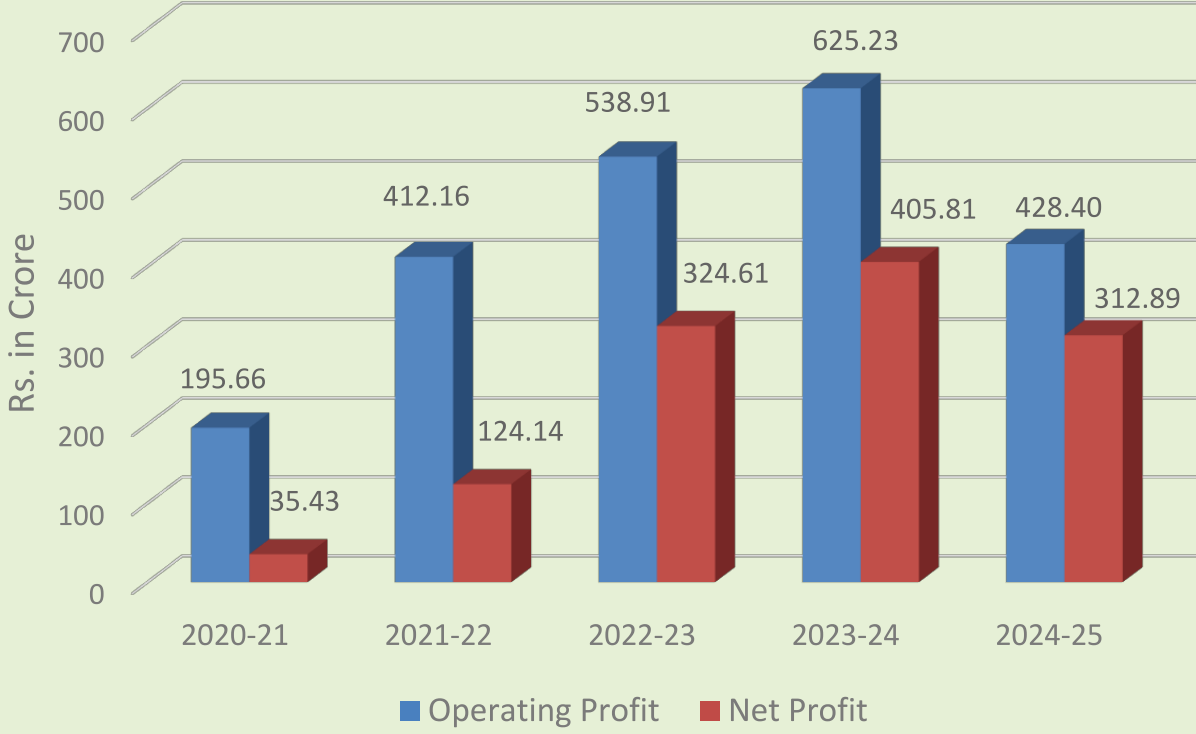
कारोबार, लाभ और लाभप्रदता के क्षेत्र में बैंक का प्रदर्शन इस प्रकार है:

### प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन के तहत उपलब्धियां (रु. करोड़ों में)

क्रम सं	मापदण्ड	लक्ष्य	उपलब्धि
1	शाखाओं की संख्या	--	635
2	शेयर पूंजी	--	766.50
	शेयर पूंजी जमा	--	0.00
	भंडार	--	1942.28
	कारोबार	55700	54989
3	जमा		
	कुल जमा	28200	27427
	मांग जमा (कासा)	12000	10942
	बचत जमा	11700	10626
	चालू जमा	300	316
	खुदरा सावधि जमा	15200	14774
4	अग्रिम		
a)	अग्रिम बकाया	27500	27562
	प्राथमिकता क्षेत्र	25000	25158
	कृषि अग्रिम	18540	19142
	दीर्घकालिक कृषि अग्रिम	2150	2087
	एसएमई अग्रिम	-	24799
b)	अग्रिम संवितरण	22670	23253
	प्राथमिकता क्षेत्र संवितरण	19900	20958
	कृषि संवितरण	97.52	100.49
5	सीडी अनुपात	-	97.55
6	वसूली %	475	501.76
7	सकल एनपीए	0	0
	निवल एनपीए	0	0
	निवल अग्रिमों का निवल एनपीए %	87.85	86.60
8	प्रति शाखा कारोबार	14.12	14.27
9	प्रति कर्मचारी कारोबार	695	428
10	सकल लाभ	550	313
11	निवल लाभ	--	635

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के दौरान 405.81 करोड़ रुपये के लाभ की तुलना में 312.89 करोड़ रुपये का निवल लाभ कमाया। वर्ष के लिए औसत संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) पिछले वर्ष के 1.28% से घटकर 0.89% हो गया। प्रति कर्मचारी निवल लाभ पिछले वर्ष के 10.95 लाख रुपये की तुलना में इस वर्ष 8.12 लाख रुपये रहा।

## परिचालन लाभ और निवल लाभ

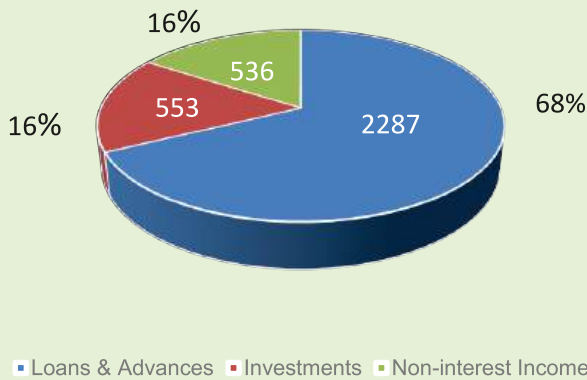


## मुख्य वित्तीय अनुपात

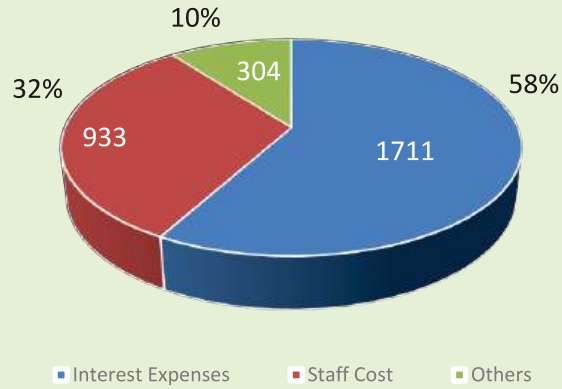
मापदण्ड	मार्च 2024	मार्च 2025
निधि की लागत	4.58	4.87
निधियों पर प्रतिफल	7.95	8.08
जमा की लागत	4.98	5.31
अग्रिमों पर प्रतिफल	8.85	9.05
निवेश पर प्रतिफल	7.88	7.75
एडब्ल्यूएफ के % के रूप में स्प्रेड	3.37	3.21
एडब्ल्यूएफ का परिचालन व्यय	2.82	3.52
औसत आस्ति पर प्रतिलाभ (आरओए)	1.28	0.89
लाभांश	19.84	12.70
निवल ब्याज आय (एनआईआई) (रु.लाख)	107125	112943
प्रति कर्मचारी कारोबार (रु.लाख)	1319.44	1427.18
प्रति कर्मचारी लाभ / हानि (रु.लाख)	10.95	8.12

## आय और व्यय विश्लेषण 2024-25

### आय की संरचना 2024-25



### व्यय की संरचना 2024-25



पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान दर्ज की गई 2528.63 करोड़ रुपये की तुलना में बैंक की ब्याज आय में साल-दर-साल 12.35% की वृद्धि दर्ज की गई और यह 2840.81 करोड़ रुपया पहुंच गई। पिछले वर्ष दर्ज की गई 451.98 करोड़ रुपये की तुलना में गैर-ब्याज आय बढ़कर 536.26 करोड़ रुपये हो गई।

बैंक की जमा लागत पिछले वर्ष के 4.98% के मुकाबले बढ़कर 5.31% हो गई। वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिमों पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 8.85% की तुलना में बढ़कर 9.05% हो गया। यथा मार्च 2024 की 3.37% की तुलना में ब्याज स्प्रेड 3.21% रहा, जबकि ब्याज व्यय पिछले वर्ष के 1457 करोड़ रुपये से 17.43% बढ़कर 1711.38 करोड़ रुपये हो गया। बैंक की निवल ब्याज आय पिछले वर्ष के 1071 करोड़ रुपये से 5.43% बढ़कर 1129.43 करोड़ रुपये हो गई और निवल ब्याज मार्जिन (एनआईएम) 3.46% हो गया।

## पूंजी की संरचना

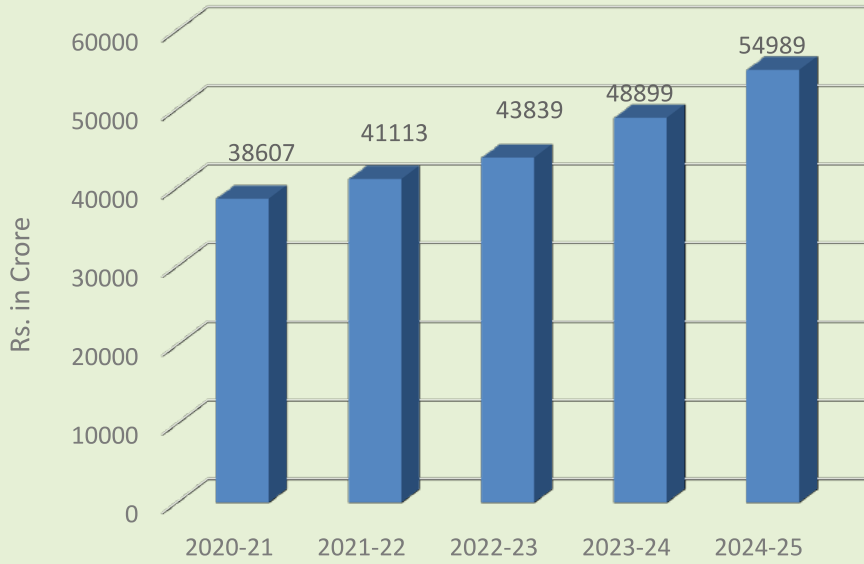
(रुपये करोड़ों में)

मापदण्ड	मार्च 2024	मार्च 2025
i सामान्य इक्विटी टियर (1 सीईटी) पूंजी 1	2187.43	2548.43
ii अतिरिक्त टियर पूंजी 1	-	-
iii टियर ) पूंजी 1i + ii)	2187.43	2548.43
iv टियर पूंजी 2	344.78	416.27
v कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2)	2532.21	2964.70
vi कुल जोखिम भारित संपत्ति (आरडब्ल्यूए)	18708.26	21282.73
vii सीईटी (1 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी) अनुपात 1	11.69	11.97
viii टियर (पूंजी 1 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर) अनुपात 1	11.69	11.97
ix टियर (पूंजी 2 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर) अनुपात 2	1.84	1.96
x पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	13.54	13.93
xi जुटाई गई चुकता इक्विटी पूंजी की राशि	--	--

## कारोबार में वृद्धि

वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक का कुल कारोबार 12.46% बढ़कर 54,989 करोड़ रुपये हो गया, जो पिछले वित्तीय वर्ष के अंत में 48,898 करोड़ रुपये था। प्रति कर्मचारी व्यवसाय द्वारा मापी गई उत्पादकता एक साल पहले के 13.23 करोड़ रुपये से बढ़कर 14.27 करोड़ रुपये हो गई। वर्ष के दौरान बैंक का ग्राहक आधार 83.70 लाख पहुंच गया।

### कुल कारोबार (रुपए करोड़ों में)



## जमा

मार्च 2024 में बैंक की कुल जमा राशि 24510 करोड़ रुपये की तुलना में मार्च 2025 को बढ़कर 27562 करोड़ रुपये हो गई। यथा मार्च 2025 को कासा जमा राशि 10942 करोड़ रुपया पहुंच गई। कासा जमा (चालू और बचत बैंक जमा) की हिस्सेदारी यथा मार्च 2024 की कुल जमा 41.99% के मुकाबले 39.90% है।

लक्षित सकल वृद्धि को प्राप्त करने के लिए, वेतनभोगी वर्ग और उच्च निवल मूल्य नेट-वर्त वाले व्यक्तियों (एचएनआई) को आकर्षित करने के लिए विशिष्ट योजनाएं शुरू की गईं। इन पहलों ने हमारे वित्तीय लक्ष्यों को पूरा करने में प्रमुख उत्प्रेरक के रूप में काम किया।

इसके अलावा, हमने आकर्षक लाभ प्रदान करने वाली महिला-केंद्रित जमा योजनाएं शुरू कीं, जिसने जमा मात्रा में पर्याप्त वृद्धि में महत्वपूर्ण योगदान दिया।

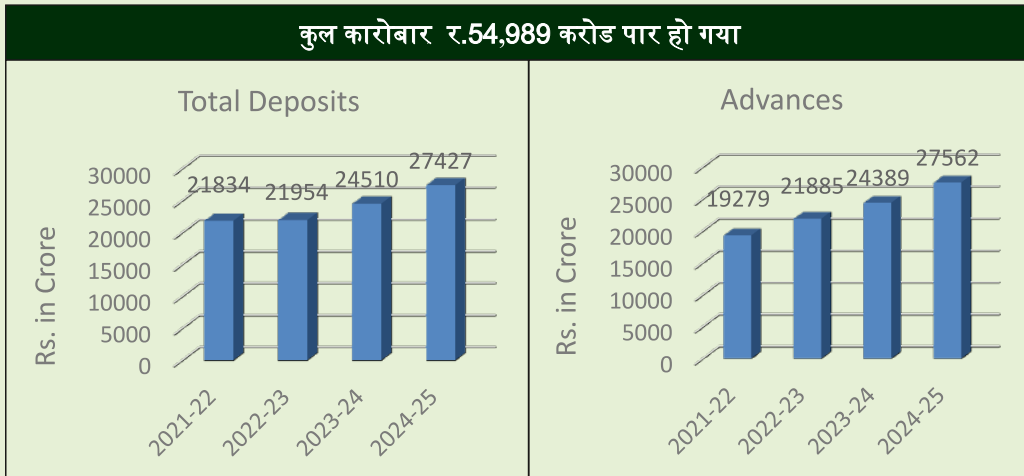


Sponsorship of HOPE programme with Malappuram District Police.

## अग्रिम

यथा 31 मार्च, 2024 को बैंक की कुल अग्रिम राशि रु.27562 करोड़ हो गई, जिसमें 31 मार्च, 2024 से 13.01% की वृद्धि दर्ज की गई। वर्ष के दौरान, बैंक ने सिद्धांत- "गुणवत्ता ऋण के माध्यम से लाभदायक ऋण वृद्धि" का पालन किया और उच्च मानकों को लागू किया। उन्नत प्रशासन मानकों के साथ क्रेडिट अंडरराइटिंग के लिए और 27500 करोड़ रुपये का वर्षांत लक्ष्य काफी पहले ही हासिल कर लिया। यथा दिनांक 31-03-2025 को आईबीपीसी बकाया 900 करोड़ रुपये है। वित्त वर्ष 2023-24 में 23739 करोड़ रुपये की तुलना में निवल अग्रिम में 12.32% की वृद्धि दर्ज की गई

और 26662 करोड़ रुपये पहुंच गई। बैंक ने जोखिम को कम करने के लिए अपने क्रेडिट पोर्टफोलियो में विविधता लाई है। यद्यपि हमारे क्रेडिट पोर्टफोलियो का बड़ा हिस्सा कृषि क्षेत्र के अंतर्गत है, हमारा ऋण सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) ऋण, आवास ऋण, शिक्षा ऋण, वाहन ऋण और अन्य बुनियादी ढांचा क्षेत्रों जैसे क्षेत्रों में भी केंद्रित है। यथा दिनांक 31.03.2025 को हमारे उधारकर्ता ग्राहकों की संख्या 17.13 लाख पहुंच गए हैं।



## राष्ट्रीय प्राथमिकताएँ

### प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम

यथा मार्च 2024 तक बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम 16.38 लाख उधारकर्ताओं के लिए 25158 करोड़ रुपये है, जो 75% के आवंटित लक्ष्य के मुकाबले सकल ऋण का 91.28% है। बैंक ने अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति और अल्पसंख्यकों जैसे कमजोर वर्गों के लिए कृषि और अग्रिम के तहत निर्धारित उप लक्ष्यों को भी हासिल किया है।

### कृषि क्षेत्र

बैंक ने कृषि क्षेत्र के अंतर्गत विशेषकर कृषि सावधि ऋण क्षेत्र में ऋण बढ़ाने के लिए कई उपाय लागू किए हैं। परिणामस्वरूप, कृषि पोर्टफोलियो के तहत बैंक का अग्रिम 13.55% की वृद्धि दर के साथ 19142 करोड़ रुपये पहुंच गया है, जिसमें 14.69 लाख से अधिक किसान शामिल हैं। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष के दौरान कृषि के तहत 20991 करोड़ रुपये का वितरण किया है। कुल अग्रिमों में कृषि ऋण का प्रतिशत आवंटित लक्ष्य 18% के विरुद्ध 69.45% है।

	यथा मार्च (रु. करोड़ों में .)		कुल अग्रिम को %	अनिवार्य लक्ष्य %	वृद्धि (रु. करोड़ों में .)	
	2024	2025			राशि	%
सकल अग्रिम	24389	27562	-	-	3173	13.01
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	22729	25158	91	75	2429	10.69
कृषि	16858	19142	69	18	2284	13.55

## एमएसएमई ऋण

यथा मार्च 2024, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) को प्रदान की गयी अग्रिम राशि 2086.66 करोड़ रुपये पहुंच गया। यथा 31.03.2025 को मुद्रा योजना के तहत 1.68 लाख खातों में कुल अग्रिम राशि 2741.50 करोड़ रुपये की है। यथा दिनांक को कुल अग्रिम में एमएसएमई ऋण का प्रतिशत 7.57% है।

## कमजोर वर्ग को अग्रिम

बैंक ने विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं, जैसे प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी), राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम), राष्ट्रीय पशुधन मिशन के उद्यमिता विकास और रोजगार सृजन (ईडीईजी) घटक को लागू करने में सक्रिय रूप से भाग लिया है।

बैंक ने कुदुम्बश्री मिशन और अन्य स्वैच्छिक एजेंसियों, स्थानीय निकायों (नगर पालिका, ब्लॉक पंचायत, ग्राम पंचायत आदि), डेयरी विकास विभाग, पशुपालन विभाग, राज्य बागवानी मिशन, केएसआरयू/एसईएसआरयू के तहत रोजगार कार्यालय, एससी/एसटी विकास निगम, बुनकर क्रेडिट कार्ड, एनएसकेएफडीसी, एनएसएफडीसी, एनएचएफडीसी, एनएचबी, वीएफपीसीके, मुद्रा, पी एम स्वनिधि, पीएमएफ एमई आदि द्वारा अनुशंसित विभिन्न योजनाओं के तहत वित्तीय सहायता भी दी।

बैंक ने किसान उत्पादक संगठनों (एफपीओ) सहित कृषि अवसंरचना निधि (एआईएफ) के लिए केंद्रीय योजना के तहत वित्तीय सहायता भी प्रदान की है।

यथा 31.03.2024 को विभिन्न सरकार प्रायोजित योजनाओं के अंतर्गत बकाया अग्रिम

योजनाएं	खातों की संख्या	बकाया राशि (रु. करोड़ों में)
पीएमईजीपी	2652	123.16
एसजीएसवाई	296	1.29
कुदुम्बश्री	9398	554.16
अजा/ अजजा निगम	119	2.05
केईएसआरयू/ एसईएसआरयू	154	0.70
मुद्रा	167703	2741.50
सफाई कर्मचारी	57	0.46
पी एम स्वनिधि	5077	5.61
एआईएफ	236	33.75
पीएमएफएमई	735	35.28

यथा 31.03.2025 तक विभिन्न कमजोर वर्गों के तहत बैंक का कार्यनिष्पादन नीचे दिया गया है;

क्षेत्र	खातों की संख्या	बकाया राशि (रु. करोड़ों में)
छोटे और सीमांत किसान	1107526	15153.41
भूमिहीन और कृषि मजदूर	100399	886.59
किरायेदार किसान और बटाईदार	2576	39.81
कारीगर, ग्रामीण और कुटीर उद्योग	3464	5.19
एससी/एसटी लाभार्थी	83862	723.69
एसजीएसवाई	296	1.29
एसएचजी	4389	241.34
डीआरआई	96	0.07
स्नेह ग्रामम	440	0.98

स्नेह कार्ड	5	0.01
एसजेएसआरवाई	21	0.32
एसएलआरएस	0	0.00
मुस्लिम	409496	5672.63
ईसाई	248879	4502.87
सिख	17	0.21
सिय्योन	9	0.11
नव बौद्ध	66	1.27
कुल अल्पसंख्यक समुदाय	658467	10177.10
बुनकर	81	0.28

यथा दिनांक 31.03.2025 को बैंक द्वारा कमजोर क्षेत्र को दिया गया अग्रिम 21297.41 करोड़ रुपये है। कमजोर क्षेत्र को दिया गया अग्रिम 15% के आवंटित लक्ष्य के विरुद्ध 77.27% है।

### खुदरा ऋण

खुदरा क्षेत्र, ऋण विस्तार के लिए ध्यान केंद्रित क्षेत्रों में से एक के रूप में, बैंक ने आवास ऋण, वाहन ऋण शिक्षा ऋण और सामान्य उपभोग ऋण आदि के तहत ऋण बढ़ाने के लिए कई उपाय शुरू किए हैं। कुल अग्रिम में से, खुदरा ऋण का हिस्सा 1.59 लाख खातों में 5618.09 करोड़ रुपये है।

पिछले कुछ वर्षों में, बैंक ने भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा प्राप्त करने वाले छात्रों को उल्लेखनीय सहायता प्रदान की है। शिक्षा ऋण क्षेत्र के तहत बैंक का प्रदर्शन निम्नानुसार है।

अवधि	संख्या	बकाया राशि ( रु.लाखों में)
2024-25	13802	41952
2023-24	14313	42856
2022-23	15714	47920

पिछले तीन वर्षों के दौरान आवास ऋण क्षेत्र के अंतर्गत बैंक का प्रदर्शन इस प्रकार है।

अवधि	संख्या	बकाया राशि (रु.लाखों में)
2024-25	66012	365033
2023-24	65091	352011
2022-23	63740	338340

खुदरा ऋण योजनाओं के अंतर्गत संवितरण

योजनाएं	खातों की संख्या	संवितरण ( रु.लाखों में)
आवास ऋण	7191	59202
वाहन ऋण	6375	28956
शिक्षा ऋण	1591	5959
सामान्य उपभोग ऋण	3545	16760
ग्रामीण आसान ऋण	2852	16244

## केजीबी ऋण प्रकोष्ठ (केएलसी)

व्यवहार्यता योजना के अनुसार गठित केजीबी ऋण प्रकोष्ठ (केएलसी) ऋण वृद्धि को बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। ऋण प्रस्तावों के प्रसंस्करण के अलावा, हमारी योजनाओं को लोकप्रिय बनाना, प्रस्ताव प्राप्त करना और शाखाओं को सहायता प्रदान करना भी केएलसी के कार्य हैं। शुरुआत में वे केवल त्रिवेंद्रम, एरणाकुलम, त्रिशूर, मलप्पुरम और कोषिकोड में ही संबंधित क्षेत्रीय कार्यालयों से जुड़े हुए काम कर रहे थे। इस वित्तीय वर्ष के दौरान सात और केएलसी का गठन किया गया और उन्होंने कन्नूर I, कन्नूर II, कासरगोड, वायनाड, कोट्टयम, पालक्कड और पत्तनतिट्टा क्षेत्रीय कार्यालयों में कार्य करना शुरू कर दिया।

## मत्स्य पालन

हमारे बैंक के पास मत्स्य पालन पोर्टफोलियो के तहत सावधि ऋण और अल्पावधि ऋण योजनाएं हैं। तालाब, मेड़, उपकरणों की लागत, फिंगरलिंग, चारा, श्रम, ईंधन, बिजली आदि के निर्माण जैसे अंतर्देशीय मछली पालन के लिए निवेश ऋण के वित्तपोषण के उद्देश्य से सावधि ऋण स्वीकृत किए जाते हैं। समुद्री मत्स्य पालन के मामले में मछली पकड़ने के जहाजों, नावों, आउटबोर्ड/इनबोर्ड इंजनों, मछली पकड़ने के उपकरण, जाल और उपकरणों की अन्य वस्तुओं में किए जाने वाले निवेश को भी वित्तपोषित किया जाता है। हम मत्स्य पालन गतिविधियों के लिए केसीसी के तहत अल्पावधि ऋण भी देते हैं। ये ऋण कार्यशील पूंजी आवश्यकताओं को पूरा करने के उद्देश्य से स्वीकृत किए जाते हैं।

## वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान उल्लेखनीय कार्य

- मार्च 2025 के लिए सकल अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2025 के लिए प्राथमिकता क्षेत्र लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2025 के लिए कृषि अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- केरल में पीएमईजीपी ऋण वितरण में बैंक ने तीसरा स्थान प्राप्त किया।
- पीएमएवाई 2.0 योजना लागू की गई
- निम्न आय वर्ग और आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग के लिए आवास ऋण योजना लागू की गई
- डॉक्टरों के लिए डॉक्टर्स ड्राइव, व्यक्तिगत वाहन ऋण योजना लागू की गई
- केजीबी उद्यम श्री योजना लागू की गई
- केजीबी महिला समृद्धि योजना लागू की गई, डे एनआरएलएम एसएचजी की व्यक्तिगत महिला एसएचजी सदस्यों को उद्यमी के रूप में उन्नयन करने के लिए वित्तपोषण की योजना
- प्रधानमंत्री विद्यालक्ष्मी (पीएम- विद्यालक्ष्मी) योजना लागू की गई
- नई ऋण योजनाएँ एमएससी - गिफ्ट और एमएससी- स्पैस लागू की गई
- एचएलएस योजना (सोलर रूफटॉप घटक के साथ आवास ऋण) लागू की गई
- बैंक ने सीआरआईएफ हाई मार्ट का डेटा एक्सीलेंस अवार्ड जीता

## राजकोष और निवेश परिचालन

ट्रेजरी फ्रंक्शन बैंक की नकदी और तरल संपत्तियों के प्रबंधन के साथ-साथ प्रतिभूतियों और अन्य बाजार साधनों में इसके निवेश के लिए जिम्मेदार है। ट्रेजरी सेगमेंट से राजस्व मुख्य रूप से निवेश पोर्टफोलियो पर ब्याज आय, ट्रेडिंग लाभ या हानि और शुल्क-आधारित आय से प्राप्त होता है।

यथा 31 मार्च 2025 को, अन्य बैंकों के साथ सावधि जमा (एफडी) सहित बैंक के निवेश पोर्टफोलियो का कुल ₹8,688.91 करोड़ था। इसमें से वैधानिक तरलता अनुपात (एसएलआर) प्रतिभूतियों का गठन 60.85% था। रिपोर्टिंग तिथि तक एसएलआर प्रतिभूतियों का शुद्ध मांग और समय देयताओं (एनडीटीएल) से अनुपात 19.37% था।

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने प्रभावी रूप से प्रतिफल अंतरण का लाभ उठाया और अपनी निवेश बही को सक्रिय रूप से प्रबंधित किया। निवेश पर कुल प्रतिफल 7.73% रही, जिसमें प्रतिभूतियों की बिक्री पर लाभ शामिल है। बैंक ने वर्ष के दौरान निवेश बिक्री से ₹15.40 करोड़ का लाभ कमाया, जो पिछले वित्त वर्ष की तुलना में 70.35% की मजबूत साल-दर-साल वृद्धि को दर्शाता है।

निवेश से ब्याज आय में उल्लेखनीय वृद्धि हुई, जो वित्त वर्ष 2023-24 में ₹499.94 करोड़ से बढ़कर वित्त वर्ष 2024-25 में ₹552.08 करोड़ हो गई। इसी तरह, प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) से आय में भी उल्लेखनीय वृद्धि हुई, जो इसी अवधि में ₹180.73 करोड़ से बढ़कर ₹226.42 करोड़ हो गई। फरवरी 2023 में भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमोदन के बाद, बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान तरलता समायोजन सुविधा (एलएएफ) और सीमांत स्थायी सुविधा (एमएसएफ) का सक्रिय रूप से उपयोग किया।

इसके अतिरिक्त, बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रदान की गई स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ) के माध्यम से ₹8.34 करोड़ कमाए। बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान मनी मार्केट में नियमित परिचालन भी शुरू किया। कॉल मनी लेनदेन के तहत कुल ₹825 करोड़ का ऋण दिया गया, जिससे ₹0.20 करोड़ की आय प्राप्त हुई।



"Swachhata Pakhwada" – Cleaning of Open Gym at Civil Station and surroundings, Malappuram by Smt. Indusree S, Sri. Suresh Babu R, Sri. Pradeep Padman and Sri. Chindam Ramesh, General Managers and other staffs of Head Office on 02.10.2024.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson attending Loan Mela by Balaramapuram branch for Handloom Sector.



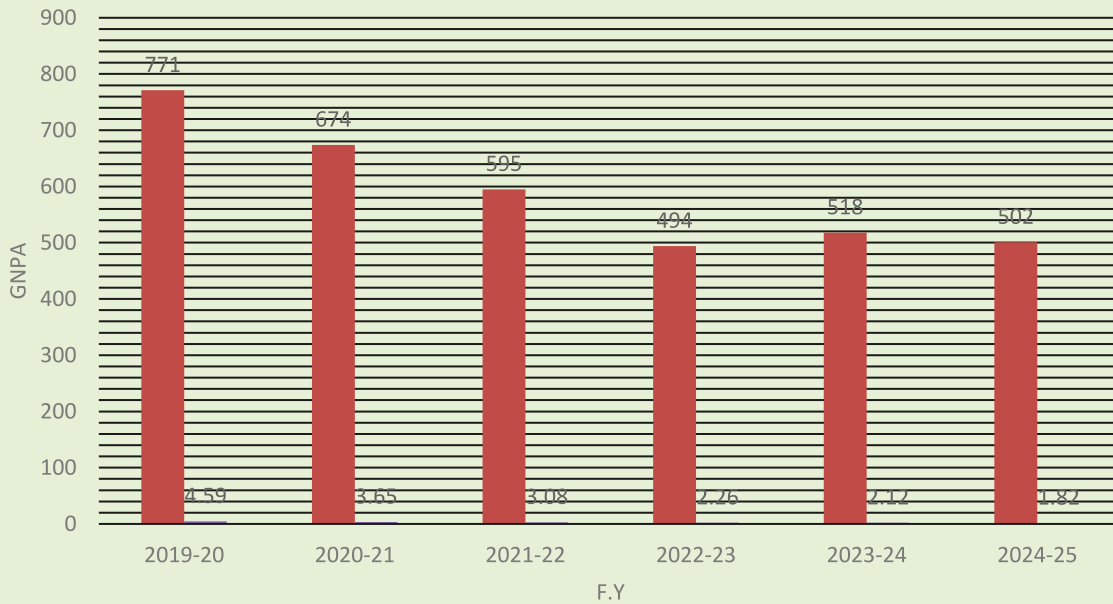
Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson addresses WINGS 2.0 event jointly organised by dioceses of Pala, Changanassery & Kanjirappally in association with HEKMAS at SB College Chanaganassery 02.08.2024.

## संपत्ति की गुणवत्ता

वायनाड आपदा में हमारी एक शाखा की वसूली 100% प्रभावित होने के बाद भी बैंक का सकल एनपीए 518.14 करोड़ से घटकर 501.76 करोड़ हो गया, यानी वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 16.38 करोड़ रुपये। बैंक को सरकार और एसएलबीसी के निर्देशानुसार प्रभावित क्षेत्रों में सभी वसूली उपायों को रोकने के लिए मजबूर होना पड़ा और वायनाड क्षेत्र में एनपीए बढ़ गया।

हम इन चुनौतियों पर काबू पाकर एनपीए को पिछले वित्त वर्ष से नीचे ला सके और इस तरह प्रावधानों को काफी हद तक कम कर सके। बकाया अग्रिमों में सकल एनपीए प्रतिशत 2.12% से घटकर 1.82% हो गया। वित्त वर्ष के दौरान ताजा फिसलन 336 करोड़ रुपये थी और इसमें से वसूली और नियमितीकरण के बाद शुद्ध फिसलन 110 करोड़ रुपये थी बैंक का शुद्ध एनपीए शून्य पर बना हुआ है। एनपीए खातों से 199.13 करोड़ रुपये की नकदी वसूली की गई, जबकि पिछले वित्त वर्ष में 222 करोड़ रुपये की वसूली की गई थी। बट्टे खाते में डाले गए खातों से 36600 रुपये की वसूली की गई।

## GNPA and GNPA % over the years



बैंक ने 2013-14 से एनपीए का सिस्टम आधारित वर्गीकरण लागू किया है। परिसंपत्ति वर्गीकरण और आय पहचान के लिए आरबीआई द्वारा जारी विवेकपूर्ण मानदंडों का सख्ती से पालन किया जाता है।

परिसंपत्ति गुणवत्ता बनाए रखने के लिए बैंक द्वारा उठाए गए महत्वपूर्ण उपाय नीचे दिए गए हैं।

वसूली में प्रगति की निगरानी के लिए वीडियो कॉन्फ्रेंस/गूगल मीट के माध्यम से नियमित साप्ताहिक समीक्षा की गई।

सरफेसी पात्र खातों की अनुवर्ती कार्रवाई के लिए विशेष सरफेसी सेल का गठन किया गया। सभी पात्र खातों में मांग नोटिस जारी किया गया। पिछले वित्त वर्ष की तुलना में इस वित्त वर्ष में कई आरओ ने सुरक्षित परिसंपत्तियों की बिक्री की अधिक संख्या की सूचना दी। वसूली, कानूनी और धोखाधड़ी रोकथाम विंग ने इस वर्ष सरफेसी अधिनियम पर एक पुस्तिका, एक अद्यतन संस्करण और एक मानक संचालन अभ्यास (एसओपी) तैयार किया है जो सरफेसी कार्रवाई पर कई अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्नों को स्पष्ट करने में बहुत सहायक होगा।

सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में मेगा अदालतें आयोजित की गईं।

वसूली विभाग से प्रधान कार्यालय स्टाफ को अधिक एनपीए शाखाओं में प्रतिनियुक्त किया गया ताकि शाखा को संवेदनशील बनाया जा सके और वसूली में उनकी मदद की जा सके।

डीए3/एलए खातों को कम करने के लिए शाखाओं के लिए नकद प्रोत्साहन योजना के साथ-साथ शिक्षा ऋणों के लिए ओटीएस/समझौता योजनाएं और क्षेत्र विशेष योजनाएं लागू की गईं।

एरणाकुलम स्थित केजीबी रिकवरी सेल ने 10 लाख रुपये और उससे अधिक के एनपीए खातों और 25 लाख रुपये और उससे अधिक के एसएमए खातों की वसूली पर ध्यान केंद्रित किया। वर्ष के दौरान 165.68 करोड़ रुपये की राशि के 12018 खातों का निपटारा किया गया।



Sri. Rahul Kumar K, Regional Manager, Kozhikkode donating Infrastructure support to Thodompottuthazham Park, Kozhikkode.

वर्ष 2024-25 के लिए संपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान

श्रेणी	सकल अग्रिम	प्रावधान	प्रावधान के बाद निवल अग्रिम
मानक	27060.53		27060.53
अवमानक	107.70	107.70	-
संदिग्ध	252.98	252.98	-
हानि	141.08	141.08	-
कुल	27562.29	501.76*	27060.53
निवल एनपीए	0.00		

\*मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान को छोड़कर।

बैंक-बीमा और सहयोगी उत्पादों की क्रॉस सेलिंग

बैंक भारतीय बीमा नियामक और विकास प्राधिकरण (आईआरडीएआई) के तहत एक कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में जीवन, सामान्य और स्वास्थ्य बीमा की पेशकश कर रहा है। बैंक के बैंक- बीमा सहयोगियों में शामिल हैं:

बीमा की श्रेणी	बीमाकर्ता का नाम
सामान्य बीमा	(1) न्यू इंडिया अअशुरेंस कं.लि.
	(2) युनाईटेड इंडिया इंशुरेंस कं लि.
	(3) बजाव अलयंस जनरल इंशुरेंस कं.लि .
जीवन बीमा	(4) भारतीय जीवन बीमा निगम
	(5) केनरा एचएसबीसी ओबीसी जीवन बीमा कं लि.
स्वास्थ्य बीमा	(6) स्टार हेल्थ एंड अलाइड इंशुरेंस कं.लि

वित्तीय वर्ष के दौरान एकत्रित कुल प्रीमियम पिछले वर्ष के 61.19 करोड़ रुपये से बढ़कर 68.96 करोड़ रुपये हो गया। बैंक ने बैंक बीमा परिचालन से 6.11 करोड़ रुपये की कमीशन आय अर्जित की, जबकि मार्च 2024 तक यह 5.62 करोड़ रुपये थी, जो पिछले वर्ष की कमाई की तुलना में 8.28% की साल-दर-साल वृद्धि दर्शाती है।



Sri. Subramanian Potti M, Regional Manager distributed Water Dispenser with Cooler under CSR activity at Nannattukavu Pothencode Juma Masjid, Thiruvananthapuram.



Sri Rajagopalan V K, Regional Manager, Palakkad donating a desktop computer and a laser printer under CSR activity to Govt. Ayurvedic Hospital, Thathamangalam.

## म्यूचुअल फंड

वर्तमान युग में, म्यूचुअल फंड निवेश बैंक ग्राहकों के लिए एक मूल्यवान निवेश विकल्प है जो धन संचय करना, सेवानिवृत्ति के लिए बचत करना या अन्य वित्तीय लक्ष्य हासिल करना चाहते हैं। इसके अलावा यह ग्राहकों को कई लाभ प्रदान करता है जैसे विभिन्न पोर्टफोलियो में विविधीकरण, फंड का पेशेवर प्रबंधन, आसान पहुंच, उच्च तरलता की पेशकश, नियामक निरीक्षण, लागत प्रभावी, उच्च रिटर्न की क्षमता आदि। हमने 31 जनवरी, 2024 को केनरा रोबेको म्यूचुअल एसेट मैनेजमेंट कंपनी (सीआरएएमसी) के साथ म्यूचुअल फंड बिजनेस टाई-अप किया है। यह साझेदारी ग्राहकों को म्यूचुअल फंड और पेंशन फंड सहित निवेश उत्पादों की एक विविध श्रृंखला प्रदान करती है, जो खुदरा और संस्थागत दोनों निवेशकों को सेवा प्रदान करती है। पूरे भारत में उपस्थिति और 200 से अधिक शाखाओं के साथ, केनरा रोबेको विभिन्न परिसंपत्ति वर्गों, क्षेत्रों और बाजार पूंजीकरणों में विशेषज्ञ रूप से प्रबंधित फंड तक पहुंच प्रदान करता है। यह सहयोग हमारे ग्राहकों को पेशेवर फंड प्रबंधन, विविधीकरण, तरलता, नियामक निरीक्षण और लागत-प्रभावशीलता से लाभान्वित करने में सक्षम बनाता है, जिससे संभावित रूप से उच्च रिटर्न प्राप्त होता है और उन्हें अपने वित्तीय उद्देश्यों को प्राप्त करने में मदद मिलती है।

## राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) की शुरुआत

केरल ग्रामीण बैंक ने 31 जनवरी, 2024 को एनपीएस आर्किटेक्चर में पॉइंट ऑफ प्रेजेंस (पीओपी) के रूप में पंजीकरण करके राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) को एक उत्पाद के रूप में शामिल किया है। एनपीएस एक परिभाषित अंशदान पेंशन प्रणाली है जिसे वित्त मंत्रालय के तहत पेंशन फंड विनियामक और विकास प्राधिकरण (पीएफआरडीए) द्वारा विनियमित किया जाता है। 1 जनवरी, 2004 को स्थापित, एनपीएस का उद्देश्य सेवानिवृत्त लोगों के लिए एक परिभाषित अंशदान-आधारित पेंशन प्रदान करना और सभी नागरिकों को सुरक्षा कवरेज प्रदान करना है।

## एनपीएस की मुख्य विशेषताएं और लाभ

एनपीएस कई तरह के लाभ प्रदान करता है, जिसमें अद्वितीय कर लाभ, कार्यान्वयन में लचीलापन, उपयोगकर्ता के अनुकूल सुविधाएँ और स्थिर रिटर्न शामिल हैं, जो इसे सेवानिवृत्ति लक्ष्यों के लिए वन-स्टॉप समाधान बनाता है। संशोधित मानदंडों के अनुसार, 18-70 वर्ष के बीच के भारतीय नागरिक, निवासी, अनिवासी और विदेशी नागरिक इसमें शामिल हो सकते हैं और अपने एनपीएस खाते को 75 साल तक जारी रख सकते हैं या स्थगित कर सकते हैं। यह उत्पाद हमारी सामाजिक जिम्मेदारी के अनुरूप है और हमारे ग्राहकों को एक मूल्यवान पेशकश प्रदान करता है।

## कार्यनिष्पादन से संबंधित डेटा

31 मार्च, 2025 तक, केरल ग्रामीण बैंक ने एनपीएस में उल्लेखनीय प्रगति की है। बैंक ने 635 पीओपी-एसपी (पॉइंट ऑफ प्रेजेंस-सर्विस प्रोवाइडर) पंजीकृत किए हैं, जिनमें 1 सक्रिय पीओपी-एसपी के पास 5 से अधिक खाते हैं। नामांकन के संदर्भ में, बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 में 1,378 नामांकन प्राप्त किए हैं, जिसमें एक महत्वपूर्ण हिस्सा सभी नागरिकों (1,104) और कॉर्पोरेट (274) का है। वित्त वर्ष 2025-26 के लिए वार्षिक लक्ष्य 5,000 एंग्रोलमेंट निर्धारित किया गया है। इसके अतिरिक्त, एनपीएस वात्सल्य योजना के तहत, बैंक ने 414 नामांकन प्राप्त किए हैं, जिसमें विभिन्न चरणों के लिए विभिन्न लक्ष्य निर्धारित किए गए हैं।



Sri Nandakumar T V, Regional Manager, Kannur 2 donating digital interactive board to IJM HSS, Kottiyoor, Kannur.

## एनपीएस वात्सल्य प्रदर्शन

एनपीएस वात्सल्य योजना के तहत, बैंक ने उल्लेखनीय प्रगति की है। PFRDA द्वारा संचालित विभिन्न अभियानों के तहत, हमारे बैंक ने 414 एंग्रोलमेंट प्राप्त किए हैं।

इसके अलावा बैंक ने पीएफआरडीए द्वारा फाइनल फ्रंटियर फेज-I अभियान (लक्ष्य: 500) में 241 एनपीएस पंजीकरण, फाइनल फ्रंटियर फेज-II (लक्ष्य: 200) में 71 और पीएफआरडीए द्वारा गेम चेंजर अभियान (लक्ष्य: 250) में 379 पंजीकरण दर्ज किए हैं। ये संख्याएँ एक मजबूत शुरुआत का संकेत देती हैं, और बैंक आने वाले समय में अपने लक्ष्यों को प्राप्त करने की दिशा में काम कर रहा है।

## साख समीक्षा एवं निगरानी

मंजूरी के बाद की अवधि के दौरान कार्य निष्पादन की निरंतर निगरानी और संबंधित जोखिमों का निरंतर मूल्यांकन बैंक की परिसंपत्तियों की गुणवत्ता बनाए रखने में काफी मददगार साबित होता है। सही मायने में क्रेडिट समीक्षा और निगरानी विंग बैंक की परिसंपत्तियों के संरक्षक के रूप में कार्य करता है। यह प्रारंभिक चेतावनी संकेत देता है और परिसंपत्तियों की गुणवत्ता की रक्षा के लिए उपचारात्मक उपाय सुझाता है।

एसएमए और नए एनपीए खातों के फॉलो-अप के अलावा सीआरएम विंग के कार्यों में क्रेडिट समीक्षा, क्रेडिट ऑडिट, त्वरित मृत्यु खातों का फॉलो-अप, स्टाफ जवाबदेही नीति के अनुसार ऋणों की जांच, ऋणों की मध्यावधि समीक्षा, प्री-रिलीज ऑडिट, अतिदेय स्वर्ण ऋण खातों का फॉलो-अप, समाप्त और समाप्त हो रही क्रेडिट सीमाओं का फॉलो-अप आदि शामिल हैं। विंग का सबसे महत्वपूर्ण कार्य स्लिपेज प्रबंधन और नए चिह्नित एनपीए खातों का उन्नयन है।

यथा 31.03.2025 तक सकल एनपीए 501.30 करोड़ रुपये था। पूरे वित्तीय वर्ष के लिए एनपीए स्लिपेज का संभावित खतरा 13,171.05 करोड़ रुपये था, जिसमें से 343.24 करोड़ रुपये एनपीए में चले गए, बैंक 235.47 करोड़ रुपये को नियमित कर सका और परिणामस्वरूप एनपीए में शुद्ध प्रवाह केवल 107.77 करोड़ रुपये रहा।

एसएमए की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है:

एसएमए	एसएमए % 31/03/24	यथा एसएमए % 31/03/2025	एसएमए यथा 31/03/2024 रुपए करोड़ों में	एसएमए यथा 31/03/2025 रुपये करोड़ों में
एसएमए 0	3.58	1.73	873.36	476.85
एसएमए 1	2.21	1.36	539.35	374.31
एसएमए 2	4.92	3.99	1200.93	1099.89
कुल एसएमए	<b>10.72</b>	<b>7.08</b>	<b>2613.64</b>	<b>1951.05</b>

अभियानों और अनुवर्ती उपायों की शृंखलाओं के तहत, विंग एसएमए के महत्व को दर्शाने में सक्षम हुआ, और परिणामस्वरूप, हमारा एसएमए सकल अग्रिमों के 7.08% के अब तक के सबसे कम आंकड़े तक नीचे आ गया।

### जोखिम प्रबंधन एवं अनुपालन

केरल ग्रामीण बैंक जोखिम प्रबंधन को काफी महत्व देता है और निदेशक मंडल > अध्यक्ष > महाप्रबंधक (बैंक के मुख्य अनुपालन अधिकारी) > जोखिम प्रबंधन विभाग > विभिन्न विभागों के प्रमुख / क्षेत्रीय कार्यालय > क्षेत्रीय प्रबंधकों > की संरचना के साथ एक अलग जोखिम प्रबंधन विभाग है। जोखिम प्रबंधन विभाग फ्रेमवर्क परिचालन विभागों से स्वतंत्र रूप से और जोखिम के प्रबंधन के लिए जिम्मेदारी के स्तरों के स्पष्ट परिभाषा के साथ कार्य कर रहा है।

बैंक ने साख जोखिम, परिचालन जोखिम, अनुपालन जोखिम, निवेश जोखिम, परिसंपत्ति देयता प्रबंधन, धोखाधड़ी जोखिम आदि पर बोर्ड द्वारा अनुमोदित विभिन्न जोखिम प्रबंधन नीतियां लागू की हैं। नीतियां व्यापक व्यावसायिक रणनीतियों, पूंजी शक्ति, प्रबंधन विशेषज्ञता और जोखिम उठाने की समग्र इच्छा के अनुरूप हैं। विवेकपूर्ण/जोखिम सीमा की संरचना सहित जोखिम लेने को नियंत्रित करने के लिए अच्छी तरह से परिभाषित दिशानिर्देशों और मापदंडों का उपयोग किया जाता है।

क्रेडिट जोखिम प्रबंधन समिति (सीआरएमसी), परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी) और तरलता जोखिम प्रबंधन समिति (एलआरएमसी) और जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी) प्रधान कार्यालय स्तर की समितियां हैं। सीआरएमसी, ओआरएमसी, एलआरएमसी और आरएमसी हर तिमाही या जब भी आवश्यक हो, बैंक के कामकाज से जुड़े जोखिमों जैसे क्रेडिट जोखिम, तरलता जोखिम, बाजार जोखिम, ब्याज दर जोखिम, प्रतिष्ठा जोखिम, नियामक जोखिम, अनुपालन जोखिम आदि की समीक्षा और निगरानी के लिए मिलते हैं। समिति लोगों, प्रक्रिया, प्रणालियों और कानूनी से जुड़े आंतरिक और बाहरी परिचालन जोखिमों का भी मूल्यांकन करती है। जोखिम प्रबंधन विंग बैंक के बोर्ड स्तर और अन्य एचओ स्तर की समितियों में जोखिम प्रबंधन समितियों के कामकाज का समन्वय भी करता है।

बैंक एकीकृत जोखिम प्रबंधन, परिचालन जोखिम प्रबंधन, ऋण जोखिम प्रबंधन आदि का आकलन करने के लिए विभिन्न कार्यात्मक विंगों/विभागों/क्षेत्रीय कार्यालयों से डेटा संकलित कर रहा है, तथा परिचालन जोखिम घटनाओं/घटनाओं, समूह जोखिम रिटर्न, ऋण जोखिम और तरलता पर तनाव परीक्षण, नियामकों के निर्देशों के अनुपालन पर स्थिति रिपोर्ट आदि का आवधिक रिटर्न प्रायोजक बैंक को प्रस्तुत कर रहा है।

## अनुपालन कार्य

बैंक यह सुनिश्चित करता है कि सभी विनियामक दिशा-निर्देशों का अनुपालन किया जाता है। भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड आदि जैसे विनियामकों द्वारा जारी सभी प्रमुख दिशा-निर्देश समय-सीमा के भीतर संकलित किए जाते हैं। बैंक, अनुपालन विभाग के माध्यम से शाखाओं में अनुपालन की परीक्षण जाँच की भी देखरेख करता है। प्रत्येक वित्तीय वर्ष में 25% शाखाओं का परीक्षण जाँच के लिए चयन किया जाता है। वित्त वर्ष 2024-25 में 159 शाखाओं को कवर किया गया।

## अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी)

बैंक ने अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) और धन शोधन निवारक (एएमएल) दिशानिर्देशों के प्रभावी कार्यान्वयन और सभी शाखाओं द्वारा केवाईसी अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए कई उपाय शुरू किए हैं। बैंक के पास केवाईसी/एएमएल, सीएफटी और पीएमएलए पर एक व्यापक नीति है। ग्राहकों के बीच जागरूकता पैदा करने के लिए सार्वजनिक नोटिस/एसएमएस के माध्यम से कदम उठाए गए थे, जिसमें उनसे समय पर केवाईसी विवरण जमा करने का अनुरोध किया गया था। धोखाधड़ी, दस्तावेज़ जालसाजी आदि के जोखिम को कम करने के लिए यूआईडीएआई ने ई-केवाईसी सेवाएं शुरू की थीं। बैंक ने कागज रहित केवाईसी सत्यापन के लिए शाखाओं में ई-केवाईसी सेवाएं लागू की हैं। ई-केवाईसी सुविधा का उपयोग करके खाते खोलने के लिए शाखाओं में बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण के लिए उपकरण लगाए गए हैं। बैंक ने ग्राहकों के केवाईसी विवरण को केंद्रीय केवाईसी रजिस्ट्री में अपलोड करने के लिए सीईआरएसएआई के साथ भी पंजीकरण किया है। शाखाओं ने ग्राहकों के केवाईसी विवरण दैनिक आधार पर सीकेवाईसी रजिस्ट्री पर अपलोड करना शुरू कर दिया है। बैंक ने यथा मार्च 2025 तक 98.11% ग्राहकों को सीकेवाईसीआर में शामिल करने की उपलब्धि हासिल कर ली गई है।

## धन शोधन निवारक (एएमएल)

बैंक लेन-देन की निगरानी के लिए जनवरी 2017 से मार्च 2021 तक पूरी तरह से चालू एएमएल सॉफ्टवेयर (पैनेशिया बाय इंटेलेक्ट डिजाइन) का उपयोग कर रहा था। इसके बाद बैंक ने आईडीबीआई इंटेक के नए एएमएल पैकेज आईएमएल को अपना लिया है। वित्तीय खुफिया इकाई (एफआईयू-इंडिया) को सभी चार अनिवार्य रिपोर्ट अर्थात्, ए) नकद लेनदेन रिपोर्ट (सीटीआर), बी) गैर-लाभकारी संगठन लेनदेन रिपोर्ट (एनटीआर), सी) संदिग्ध लेनदेन रिपोर्ट (एसटीआर) और डी) नकली मुद्रा रिपोर्ट (सीसीआर) इस एएमएल सॉफ्टवेयर के माध्यम से तैयार/संसाधित की जाती हैं और प्रत्येक रिपोर्ट के लिए उनके द्वारा निर्दिष्ट समय सीमा के भीतर एफआईयू-इंडिया को प्रस्तुत की जाती हैं। लेन-देन की निगरानी के लिए बैंक के एएमएल सेल में एक पूरी टीम काम कर रही है और यह एफआईयू-इंडिया को संदिग्ध प्रकृति के लेनदेन की रिपोर्ट करती है। बैंक अपनी शाखाओं में पहचाने गए नकली नोटों का विवरण भी आरबीआई को देता है तथा विवरण को एनसीआरबी के वेब-सक्षम सॉफ्टवेयर पर अपलोड करता है।

## वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन पर रंगराजन समिति ने वित्तीय समावेशन को "मुख्यधारा के संस्थागत खिलाड़ियों द्वारा निष्पक्ष और पारदर्शी तरीके से उचित वित्तीय उत्पादों और सेवाओं तक पहुँच सुनिश्चित करने की प्रक्रिया" के रूप में परिभाषित किया है। वित्तीय समावेशन सरकार और बैंक की प्रमुख प्राथमिकता बनी हुई है। बैंक ने बैंकिंग सेवाओं से वंचित समाज के निचले तबके तक पहुँचने के लिए कई अभिनव गतिविधियाँ शुरू की हैं। बैंक वित्तीय समावेशन और वित्तीय साक्षरता के लिए विभिन्न एजेंसियों के साथ निकटता से जुड़ा हुआ है और केरल राज्य में वित्तीय समावेशन अभियान में सबसे आगे रहा है। बैंक द्वारा कार्यान्वित और निगरानी की गई विभिन्न योजनाओं का विवरण नीचे दिया गया है।

## पीएमजेडीवाई

समाज के बहिष्कृत वर्गों के लिए बुनियादी बचत खाते की उपलब्धता, आवश्यकता आधारित ऋण, प्रेषण सुविधा, बीमा और पेंशन जैसी विभिन्न वित्तीय सेवाओं तक पहुंच सुनिश्चित करने के लिए अगस्त 2014 में भारत सरकार द्वारा प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) शुरू की गई। मिशन के तहत खोले गए खाते प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण (डीबीटी) कार्यक्रमों को बढ़ावा देते हैं।

यथा 31-03-2025 को पीएमजेडीवै	
खोले गये खातों की संख्या	17,90,949
जिनमें से आधार सीडिंग पूर्ण हो गई	1688861
जारी किये गये रुपये कार्ड	628529
जुटाई गई जमा राशि (लाख में)	रु.1,06,349

## टैबलेट बैंकिंग

टैबलेट बैंकिंग बैंक द्वारा शुरू किया गया एक ऐसा चैनल है, जिसका उद्देश्य बैंकिंग सुविधाओं को अंतिम छोर के ग्राहकों तक पहुंचाना है। टैबलेट एंड्रॉयड प्लेटफॉर्म पर आधारित एक मोबाइल डिवाइस है, जो वास्तविक समय में नकद निकासी, नकद जमा, फंड ट्रांसफर, बैलेंस पूछताछ, मिनी स्टेटमेंट आदि जैसे बुनियादी बैंकिंग लेनदेन करने में सक्षम है। डिवाइस जीएसएम/ वाईफ़ाई डेटा कनेक्शन के माध्यम से बैंक के सी बी एस से संबंध जोड़ता करता है।

टैबलेट डिवाइस आधार प्रमाणीकरण का उपयोग करके लेनदेन के एईपीएस मोड पर काम करता है। प्रति ग्राहक प्रतिदिन 10,000/- रुपये की लेनदेन सीमा तय की गई है। बैंक समय-समय पर जरूरतों और नियामक अनुपालन के अनुरूप लेनदेन सीमा को संशोधित करता है।

मेसर्स फिनो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड और मेसर्स इंडीग्रा माइक्रोसिस्टम्स प्राइवेट लिमिटेड हमारे दो कॉर्पोरेट बिजनेस करिस्पोडेंट हैं, जो उन्हें आवंटित 642 स्थानों पर बिजनेस करिस्पोडेंट सेवाएं प्रदान करती हैं।

यथा मार्च 2025 तक हमारे पास 340 बीसी हैं।

## बैंकिंग प्रौद्योगिकी के प्रदर्शन के लिए मोबाइल वैन

ग्रामीण गांवों और राज्य के अन्य दूरदराज के स्थानों में आम जनता के बीच जागरूकता पैदा करने के उद्देश्य से, बैंक ने मोबाइल एटीएम वैन खरीदने और एटीएम के उपयोग के प्रदर्शन के लिए ऐसे स्थानों पर जाने की परियोजना शुरू की है।

वर्तमान में बैंक के पास 11 मोबाइल एटीएम वैन हैं। मोबाइल एटीएम परियोजना को वित्तीय समावेशन निधि (एफआईएफ) के तहत नाबार्ड की वित्तीय सहायता से मंजूरी दी गई है। नाबार्ड द्वारा प्रस्तावित वाहनों को राज्य के सभी 14 जिलों में मैप किया गया है।

वैन का उपयोग वित्तीय साक्षरता सामग्री जैसे ब्रोशर वितरित करने और पोस्टर आदि लेकर वित्तीय समावेशन का संदेश देने के लिए किया जाता है। ऑडियो विजुअल सहायता भी उन स्थानों पर पहुंचाई जाती है और वित्तीय समावेशन और वित्तीय साक्षरता के संदेश को फैलाने के लिए उपयुक्त प्रदर्शन और प्रदर्शनियां आयोजित की जाती हैं।

### सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ:

बैंक ने भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एसएसएस (सामाजिक सुरक्षा योजनाओं) अर्थात् प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई), प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के प्रचार में सक्रिय रूप से भाग लिया है। बैंक इस योजना के तहत अधिक से अधिक ग्राहकों को नामांकित करना जारी रखता है और यह भी सुनिश्चित करता है कि ग्राहक समय पर अपनी पॉलिसियों को नवीनीकृत करें। 31/03/2025 तक योजनाओं के तहत नामांकन का विवरण नीचे दिया गया है।

योजना	वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान	यथा 31/03/2025
एपीवाई	70460	268535
पीएमजेबीवाई	146710	459917
पीएमएसबीवाई	472364	1877864

### 2024-25 के दौरान किए गए कार्यक्रम – एफआईडीजीआई कैंप

नाबार्ड ने फिडगी (वित्तीय और डिजिटल साक्षरता) अभियान और ग्राम स्तरीय कार्यक्रम (वीएलपी) के संचालन के लिए एफआईएफ के तहत वित्तीय सहायता स्वीकृत की है। हमने अपने सभी 634 शाखाओं और 12 क्षेत्रीय कार्यालयों को शामिल करते हुए एक बड़े अभियान में कार्यक्रमों का संचालन करने की परिकल्पना की है। हमारा लक्ष्य प्रत्येक शाखा द्वारा आयोजित पाँच अभियानों के माध्यम से 1 लाख से अधिक लोगों तक पहुँचना है। हमने मार्च 2025 तक 142 एफआईडीजीआई कैंप और 649 वीएलपी आयोजित करेंगे और 80000 प्रतिभागियों तक पहुँच बनाएँ।

### स्वच्छता ही सेवा-2024

नाबार्ड ने स्वच्छता ही सेवा 2024 के तहत 15 नुक्कड़ नाटक आयोजित करने के लिए 2.25 लाख रुपये की राशि मंजूर की है। यह अभियान 23 दिसंबर 2024 से 31 दिसंबर 2024 तक "स्वच्छता और वित्तीय साक्षरता" थीम पर जोर देने वाला अभियान है। हमने दिए गए समय-सीमा के भीतर सभी 14 जिलों को कवर करते हुए 15 नुक्कड़ नाटक आयोजित किए हैं और निर्देशानुसार सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म पर तस्वीरें और वीडियो अपलोड किए हैं।

### वित्तीय साक्षरता केंद्र

बैंक के पास 10 वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी) हैं, जिनमें से सात नाबार्ड की वित्तीय सहायता से स्थापित किए गए थे। लोगों को डिजिटल बैंकिंग लेनदेन की मूल बातें प्रदान करने के लिए एफएलसी ने विभिन्न हितधारकों के लिए शिविर आयोजित किए। एफएलसी का विवरण नीचे दिया गया है;

क्रसं	स्थान	लिंक शाखा	ब्लॉक	जिला
1	रामपुरम	मक्करपरम्बा	मंकडा	मलप्पुरम
2	वंडूर	वाणियम्बलम	वंडूर	मलप्पुरम
3	त्रिप्रयार	त्रिप्रयार	तलिककुलम	त्रिशशूर
4	मुडियूरकोनम	पंदलम	पंदलम	पत्तनमित्टा
5	तोडन्नूर	तोडन्नूर	तोडन्नूर	कोषिकोड
6	तूणेरि	तूणेरि	तूणेरि	कोषिकोड
7	मंजेश्वर	होसंगडि	मंजेश्वर	कासरगोड
8	तलिपरम्ब	तलिपरम्बा	तलिपरम्बा	कण्णूर
9	ईराट्टुपेट्टा	ईराट्टुपेट्टा	ईराट्टुपेट्टा	कोट्टयम
10	नेडुमंगाड	नेडुमंगाड	नेडुमंगाड	तिरुवनंतपुरम

### छवि निर्माण गतिविधियाँ

बैंक ने छवि निर्माण की विभिन्न गतिविधियाँ संचालित की हैं, जिनमें आम तौर पर बैंक की सार्वजनिक छवि, ग्राहक विश्वास और सामुदायिक सहभागिता को बढ़ाने के उद्देश्य से रणनीतिक पहलों का एक समूह शामिल है। ग्राहक मिलन, किसान मिलन, वित्तीय साक्षरता और डिजिटल जागरूकता कार्यक्रम, स्थानीय लोगों के साथ जुड़ने के लिए स्थानीय त्योहारों और मेलों में भागीदारी जैसे सामुदायिक सहभागिता कार्यक्रम, विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं के साथ सहयोग, अन्य संस्थानों/कंपनियों के साथ व्यावसायिक गठजोड़, सामाजिक कारणों और आपदा राहत के लिए दान और प्रायोजन, समाचार पत्रों, रेडियो और सोशल मीडिया पर विज्ञापन अभियान, स्थानीय कार्यक्रमों और खेल टूर्नामेंटों का प्रायोजन, स्वच्छता अभियान, वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक के विभिन्न उत्पादों और सेवाओं और अन्य अनूठी योजनाओं को लोकप्रिय बनाने के लिए केरल भर में विभिन्न विपणन अभियान। इन गतिविधियों के माध्यम से बैंक को मुख्य रूप से बढ़ी हुई दृश्यता, बेहतर प्रचार, गहरी पैठ, बेहतर सद्भावना के परिणामस्वरूप समग्र व्यावसायिक वृद्धि के रूप में अत्यधिक लाभ हुआ है।

### कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर)

केरल ग्रामीण बैंक में, कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व केवल एक अधिदेश नहीं है - यह हमारे द्वारा सेवा प्रदान किए जाने वाले समुदायों के प्रति हमारी गहरी प्रतिबद्धता का प्रतिबिंब है। एक मजबूत ग्रामीण उपस्थिति वाले क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में, हम समावेशी विकास को बढ़ावा देने और समाज के वंचित और हाशिए पर पड़े वर्गों के जीवन की गुणवत्ता में सुधार लाने में अपनी अनूठी भूमिका को पहचानते हैं। हमारा सीएसआर दर्शन स्थिरता, समानता और सशक्तिकरण के सिद्धांतों पर आधारित है, जिसमें शिक्षा, स्वास्थ्य सेवा, ग्रामीण विकास, महिला और बाल कल्याण और पर्यावरण संरक्षण जैसे क्षेत्रों पर विशेष ध्यान दिया गया है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 में, केरल ग्रामीण बैंक ने सरकारी विभागों, स्थानीय निकायों, गैर सरकारी संगठनों और सामुदायिक संगठनों के साथ साझेदारी करते हुए केरल भर में सीएसआर पहलों की एक विस्तृत श्रृंखला शुरू की। लगभग ₹2 करोड़ के कुल सीएसआर खर्च के साथ, बैंक ने विशेष रूप से ग्रामीण और आर्थिक रूप से पिछड़े क्षेत्रों में मापने योग्य और स्थायी प्रभाव पैदा करने का प्रयास किया।



Women's Day Celebration at Head Office.

### वित्त वर्ष 2024-25 की मुख्य सीएसआर गतिविधियां निम्नानुसार है;

- एंडोसल्फान पीड़ितों और दिव्यांग व्यक्तियों के आजीविका विकास के लिए कासरगोड में आईएलईडी परियोजना को वित्तीय सहायता प्रदान की।
- सरकारी हाई स्कूल, रिपन, वायनाड में सीसीटीवी, स्कूल फर्नीचर और अपशिष्ट प्रबंधन सहित बुनियादी ढांचे में सुधार के लिए धन मुहैया कराया।
- खेलों में समावेशिता और जागरूकता को बढ़ावा देने के लिए त्रिशूर सांस्कृतिक राजधानी मैराथन को प्रायोजित किया।
- सरकारी यूपी स्कूल, पडिन्जाट्टिनकरा, कोट्टारक्करा को इंटरैक्टिव बोर्ड, लैपटॉप और फर्नीचर जैसे डिजिटल शिक्षण उपकरण प्रदान किए।
- सरकारी तालुक अस्पताल, कोट्टारक्करा को विभिन्न डिजिटल डिवाइस और डिजिटल प्रिंटर प्रायोजित किए।
- मालाबार क्षेत्र में 10 विधवा डेयरी किसानों को स्थायी आय के लिए उच्च उपज वाली दुधारू गायें खरीदने में सहायता की।
- एक जीवंत सार्वजनिक मनोरंजन स्थल बनाने के लिए, कैपमंगलम पंचायत के कंपनिकडव बीच पर विस्मयतीरम परियोजना का सहायता प्रदान की।
- सार्वजनिक सुरक्षा बढ़ाने के लिए पिरवम नगर पालिका में 12 प्रमुख स्थानों पर सीसीटीवी कैमरे लगाने को प्रायोजित किया।
- सुरक्षा और भीड़ प्रबंधन के लिए शबरिमला तीर्थयात्रा के दौरान केरल पुलिस को साइनेज सहायता प्रदान की।
- छात्रों और जनता के बीच वाचन को प्रोत्साहित करने के लिए केरल विधानमंडल अंतर्राष्ट्रीय पुस्तक महोत्सव में वितरित पुस्तक कूपन प्रायोजित किए।
- डिजिटल शिक्षा के लिए कन्नूर के श्रीपुरम इंग्लिश मीडियम स्कूल में एक कंप्यूटर लैब की स्थापना को प्रायोजित किया।
- सर्दी से बचाने के लिए वट्टवडा में आदिवासी समुदायों को स्वेटर प्रदान किए।
- वयनाड के इरुलत्त में सरकारी हाई स्कूल में इन्सिनेटर, सीसीटीवी और आवश्यक बुनियादी ढाँचे के साथ सुविधाओं को उन्नयन किया।

- सार्वजनिक सौन्दर्य के लिए सजावटी पौधों के गमले और रेलिंग लगाकर कुन्नुमल ग्राम पंचायत का सौंदर्यीकरण किया।
- त्रिशूर में यातायात नियंत्रण प्रणाली को मजबूत करने के लिए यातायात नियंत्रण प्रणाली प्रदान किए।
- आदिवासी छात्रों के स्कूल छोड़ने की दर को कम करने के लिए अट्टपाडी में कुडुम्बश्री के ब्रिज कोर्स पहल का समर्थन किया।
- त्रिक्काकरा निर्वाचन क्षेत्र में श्रवण बाधित व्यक्तियों को श्रवण यंत्र प्रदान किए।

## संगठन और सहायता सेवाएँ

### शाखा और एटीएम नेटवर्क

#### शाखा नेटवर्क की संरचना

जिला	शाखाओं की संख्या							
	यथा 31.03.2025 को				यथा 31.03.2024 पर			
	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल
कासरगोड	20	34	4	58	21	33	4	58
कण्णूर	6	90		96	6	90		96
कोषिकोड	1	70	10	81	1	70	10	81
वयनाड	3	29		32	2	29		31
मलप्पुरम		93	2	95		93	2	95
पालक्काड	1	21	2	24	1	21	2	24
त्रिशूर	15	26	5	46	15	26	5	46
इडुक्कि	1	13		14	1	13		14
एरणाकुलम		28	5	33		28	5	33
कोट्टयम	4	33		37	4	33		37
आलप्पुषा		16	1	17		16	1	17
पत्तनंतिट्टा	1	30		31	1	30		31
कोल्लम		24	1	25		24	1	25
तिरुवनंतपुरम	1	36	9	46	1	36	9	46
<b>कुल</b>	<b>53</b>	<b>543</b>	<b>39</b>	<b>635</b>	<b>53</b>	<b>542</b>	<b>39</b>	<b>634</b>

एटीएम की कुल संख्या: **269**

शाखाओं को खोलना और स्थानांतरित करना

हमने 20.03.2025 को वयनाड जिले के त्रिक्केपेट्टा में अपनी 635वीं शाखा खोली है।

अच्छी दृश्यता प्राप्त करने और अच्छी ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए इस अवधि के दौरान निम्नलिखित 21 शाखाओं और 1 आरओ को नए परिसर में स्थानांतरित कर दिया गया है: निलंबूर, वट्टमकुलम, कोतमंगलम, आरंगोट्टुक्करा, प्रावचम्बलम, त्रिकन्नाड, कोलंचेरी, वट्टपारा, पोषुत्तना, शेनी, कयंकुलम, अत्तोली, तोंडनूर, कोडियाट्टूर, वकेरी, वानियंबलम, मलयिंकीषु, वषित्तला, चिंगवनम, कुम्बला, उडुम्बन्नूर और त्रिशूर आरओ।

हमने 17 शाखाओं की काउंटर रीमॉडलिंग भी पूरी कर ली है: त्रिशूर ईस्ट फोर्ट, कोट्टक्कल, कुट्टियाडी नरिपेट्टा, ओलरिक्कारा, काट्टाक्कडा, ओलयंपाडी, तामरशशेरी, मुचुकुन्नु, कल्लिकंडी, चावशशेरी, कुलत्तुपुषा, वेन्निकुलम, उदिनूर, अडूर, पालोड और मारनल्लूर।

### सुरक्षा व्यवस्था:

सुरक्षा सेल बैंक की अनुमोदित सुरक्षा नीति के अनुसार महाप्रबंधक, जीए विंग की देखरेख में सामान्य प्रशासन विभाग के साथ समन्वय में काम कर रहा है। सुरक्षा सेल बैंक के सुरक्षा पहलुओं की समीक्षा के लिए हर तिमाही सुरक्षा सलाहकार समिति की बैठकें आयोजित करता है।

### उपलब्धियाँ:

अपनी शाखा परिसर के लिए नया परिसर डिज़ाइन पेश किया। यह पहली बार है कि बैंक अपने परिसर के लिए ब्रांडिंग थीम को अंतिम रूप दे रहा है। परिवेश थीम के अनुरूप, हमने फर्नीचर, पेपर वेट, पासबुक, डायरी, प्लानर आदि के कवर पेज के लिए डिज़ाइन को भी अंतिम रूप दिया है। 35 शाखाओं में नया परिसर थीम लागू किया।

बैंक के संक्षिप्त नाम - केजीबी को प्रमुखता प्रदान करके साइन बोर्ड के लिए एक नया डिज़ाइन पेश किया। हमने उद्योग अभ्यास के अनुरूप त्रिभाषी लेखन भी पेश किया है और साइनबोर्ड में अपनी टैगलाइन - "केरलत्तिन्टे स्वन्तम बैंक" को शामिल किया है।

हमने अपने हेड ऑफिस में 60 किलोवाट का सोलर पावर प्लांट यूनिट स्थापित किया है। 30 लाख रुपये खर्च करके, हमने 7 साल का बीईपी प्रोजेक्ट किया। हालांकि, सिस्टम ने अपने संचालन के पहले 10 महीनों में ही 8 लाख रुपये बचा लिए हैं और हम 4 साल के बीईपी की उम्मीद कर रहे हैं। यह सिस्टम अगले 25 सालों तक बिजली प्रदान करता रहेगा।

बैंक ने चरणबद्ध तरीके से सभी शाखाओं/कार्यालयों को एसी उपलब्ध कराने का निर्णय लिया है। पहले चरण में एसी उपलब्ध कराने के लिए 171 परिसरों की पहचान की गई है। हमने कॉम्पैक्ट एसी जोन बनाने के लिए अतिरिक्त साज-सज्जा उपलब्ध कराकर परिसर को तैयार किया है। विक्रेता को आपूर्ति/कार्य आदेश जारी किए गए हैं और प्रक्रियाधीन हैं।

हमने वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक के 553 परिसरों में अग्नि और धुआं अलार्म स्थापित किया है। यह प्रणाली किसी घटना की स्थिति में निर्दिष्ट मोबाइल नंबरों पर एसएमएस और कॉल आरंभ करेगी।

हमने कन्नूर कार्यालय भवन का एक बड़ा पुनरुद्धार किया है, जो 2006 में इसके निर्माण के बाद से पहला बड़ा रखरखाव कार्य है, जिस पर लगभग 95 लाख रुपये खर्च किए गए, जिसमें भवन की चार मंजिलों की टाइलिंग, चार मंजिलों में नए बाथरूम फिटिंग प्रदान करना, डीबीएस, कन्नूर 1 और कन्नूर 2 आरओ और कंप्यूटर सेंटर का पुनर्निर्माण शामिल है। कार्यालयों के सामान्य कामकाज में न्यूनतम व्यवधान के साथ कार्य निष्पादित किया गया।

## डिजिटल परियोजनाओं के कार्यान्वयन की प्रगति

### केस्मार्ट प्लेटफॉर्म पर ओनबोर्डिंग

केरल सरकार ने केस्मार्ट लॉन्च किया, जो स्थानीय स्वशासन विभागों (एलएसजीडी) द्वारा दी जाने वाली नागरिक सेवाओं को डिजिटल बनाने की एक प्रमुख पहल है। केरल ग्रामीण बैंक ने सभी तकनीकी एकीकरण सफलतापूर्वक पूरे कर लिए हैं और अब यह केस्मार्ट प्लेटफॉर्म पर पूरी तरह से शामिल हो गया है। बिलडिस्क के माध्यम से भुगतान गेटवे एकीकरण को अंजाम दिया गया और मेसर्स एमस्वाइप के माध्यम से एलएसजीडी में पीओएस मशीनें तैनात की गईं।

## सिबिल ट्रिगर-आधारित लीड जनरेशन

अन्य बैंकों या वित्तीय संस्थानों के साथ मौजूदा ग्राहकों द्वारा शुरू की गई क्रेडिट पूछताछ को सक्रिय रूप से कैप्चर करने के लिए एक लीड जनरेशन मॉड्यूल पेश किया गया था। यह मॉड्यूल निम्नलिखित के आधार पर अलर्ट उत्पन्न करता है:

1. बाहरी संस्थानों के साथ की गई ऋण पूछताछ।
2. हमारे बैंक के बाहर खोले गए नए ऋण खाते।

यह तंत्र हमारे क्रेडिट इकोसिस्टम के भीतर ग्राहकों को समय पर जोड़ने और बनाए रखने की अनुमति देता है।

## यूपीआई-डेलीगेट पेमेंट्स (यूपीआई सर्किल) का कार्यान्वयन:

एनपीसीआई ने यूपीआई सर्किल नामक एक नई यूपीआई सुविधा शुरू की है, जो हमारे यूपीआई ग्राहकों (प्राथमिक उपयोगकर्ता) को परिवार या दोस्तों जैसे अन्य लोगों (द्वितीयक उपयोगकर्ता) को अपने बैंक खाते से यूपीआई भुगतान करने के लिए अधिकृत करने की सुविधा देती है, लेकिन कुछ सीमाओं के साथ। यूपीआई सर्किल प्राथमिक उपयोगकर्ताओं को अपने यूपीआई खाते की नियंत्रित पहुंच किसी अन्य व्यक्ति को देने में सक्षम बनाता है। बैंक ने इस कार्यक्षमता को अपना लिया है।

## यूपीआई लाइट का कार्यान्वयन:

यूपीआई लाइट एक नया भुगतान समाधान है जो 500 रुपये से कम मूल्य के लेनदेन को संसाधित करने के लिए विश्वसनीय एनपीसीआई कॉमन लाइब्रेरी (सीएल) एप्लिकेशन का लाभ उठाता है। यूपीआई लाइट अनुभव का उद्देश्य वास्तविक समय में बैंक की कोर बैंकिंग प्रणालियों का उपयोग किए बिना कम मूल्य के लेनदेन को सक्षम करने के लिए एक ग्राहक-अनुकूल दृष्टिकोण होना है, जबकि पर्याप्त जोखिम शमन प्रदान करना है। यूपीआई लाइट 2,000/- रुपये की 'संग्रहीत मूल्य' शेष सीमा की अनुमति देता है, जिसका उपयोग पंजीकृत ग्राहक 500/- रुपये से कम के एकल लेनदेन के लिए कर सकता है और लिंक किए गए बैंक खाते से आवश्यकतानुसार संग्रहीत मूल्य को फिर से भर सकता है। यूपीआई लाइट व्यक्ति से व्यक्ति, व्यक्ति से व्यापारी और छोटे व्यापारी (पी2पी, पी2एम और पी2पीएम) के लिए भुगतान, स्कैन क्यूआर, शेयर क्यूआर और इंटेड आधारित लेनदेन के लिए आरबीआई द्वारा अनुशंसित ऑफ़लाइन लेनदेन का समर्थन करेगा। नियामक और परिचालन दिशानिर्देशों के अनुसार, लेनदेन और शेष सीमाएँ समय-समय पर एनपीसीआई द्वारा संशोधन के अधीन हैं।

## वीकेवाईसी खाता खोलना, हस्ताक्षर कैप्चर और सीकेवाईसी एकीकरण:

ग्राहक सुविधा को बढ़ाने और डिजिटल ऑनबोर्डिंग को बढ़ावा देने के लिए, हमने आधार, पैन और सीकेवाईसी सत्यापन प्रणालियों के साथ एकीकृत वीडियो केवाईसी (वीकेवाईसी) खाता खोलने का समाधान लागू किया है। वैध मोबाइल नंबर और आधार वाले ग्राहक हमारे वीकेवाईसी एप्लिकेशन के माध्यम से खाता खोलने की प्रक्रिया शुरू कर सकते हैं।

यह प्लेटफॉर्म बहु-स्तरीय सत्यापन सुनिश्चित करता है: ओटीपी और कोर बैंकिंग सिस्टम (सीबीएस) के माध्यम से मोबाइल नंबर प्रमाणीकरण, यूआईडीएआई और सीबीएस के माध्यम से आधार सत्यापन और एनएसडीएल और सीबीएस के साथ पैन सत्यापन। उपयोगकर्ताओं को ऑनबोर्डिंग प्रक्रिया के दौरान अपनी पसंदीदा शाखा चुनने का अधिकार भी दिया जाता है।

सफल सत्यापन के बाद, उपयोगकर्ता लाइव वीकेवाईसी सत्र में आगे बढ़ते हैं। एक प्रशिक्षित बैंक एजेंट इंटरैक्टिव प्रश्नों के माध्यम से आवेदक की पहचान सत्यापित करके, आवेदन में प्रस्तुत किए गए इनपुट के साथ मिलान करके सत्र आयोजित करता है। एजेंट ग्राहक की लाइव छवि, डिजिटल हस्ताक्षर, आधार कार्ड के आगे और पीछे और पैन कार्ड को भी कैप्चर करता है।

डेटा जमा करने के बाद, दूसरे बैंक अधिकारी द्वारा सत्यापन का दूसरा स्तर आयोजित किया जाता है, जो वीकेवाईसी सत्र की समीक्षा और अनुमोदन करता है। एक बार स्वीकृत होने के बाद, ग्राहक का खाता तुरंत सीबीएस में बनाया जाता है, जिससे पूरी तरह से डिजिटल और सुरक्षित ऑनबोर्डिंग यात्रा पूरी हो जाती है।

### जन सुरक्षा पोर्टल एपीआई एकीकरण:

हमने जन सुरक्षा पोर्टल के साथ एपीआई एकीकरण सफलतापूर्वक पूरा कर लिया है, जिससे प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई) और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) के तहत ग्राहकों को नामांकित करने के लिए बैंक और बीमा प्रदाताओं के बीच वास्तविक समय की डिजिटल बातचीत संभव हो गई है। यह एकीकरण मैनुअल हस्तक्षेप को कम करके और तुरंत सत्यापन, अनुमोदन और पॉलिसी जारी करने को सक्षम करके नामांकन प्रक्रिया को महत्वपूर्ण रूप से सुव्यवस्थित करता है।

### भारत बिल भुगतान प्रणाली (बीबीपीएस) के माध्यम से एनपीएस योगदान:

डिजिटल भुगतान विकल्पों के विस्तार की हमारी प्रतिबद्धता के हिस्से के रूप में, हमने राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) योगदान की सुविधा के लिए भारत बिल भुगतान प्रणाली (बीबीपीएस) को सफलतापूर्वक शामिल किया है। यह डिजिटल चैनल एनपीएस ग्राहकों को बीबीपीएस के माध्यम से सुरक्षित और सुविधाजनक योगदान करने में सक्षम बनाता है, जिससे बैंक द्वारा दी जाने वाली पेंशन सेवाओं की पहुँच और दायरा बढ़ता है।

### प्रशिक्षण मॉड्यूल:

स्टाफ प्रशिक्षण महाविद्यालय को एंड-टू-एंड प्रशिक्षण गतिविधियों की योजना बनाने और उन्हें कारगर बनाने में सुविधा प्रदान करने के लिए एक नया मॉड्यूल। यह मॉड्यूल अब लाइव है और एसटीसी को बेहतर दक्षता और पारदर्शिता के साथ प्रशिक्षण कार्यक्रमों की योजना बनाने, उन्हें क्रियान्वित करने और उनकी निगरानी करने में सक्षम बनाता है। प्रमुख सुविधाओं में शामिल हैं,

- क) प्रशिक्षण के लिए प्रतिभागियों को जोड़ना
- ख) प्रशिक्षण में भाग लेने के लिए कर्मचारियों की प्रतिनियुक्ति जारी करना
- ग) पत्र मॉड्यूल के माध्यम से संबंधित कर्मचारियों को सूचित करना
- घ) प्रशिक्षण सत्र आवंटित करना
- इ) प्रशिक्षण संकाय प्रबंधन
- च) उपस्थिति अंकन
- छ) प्रशिक्षुओं से फीडबैक एकत्र करना
- ज) प्रशिक्षण सामग्री अपलोड और डाउनलोड करना
- झ) प्रासंगिक रिपोर्ट तैयार करना
- ञ) एक विशेष प्रशिक्षण के लिए डैशबोर्ड
- ट) एसटीसी के लिए सामान्य डैशबोर्ड।

### इंटरनेट बैंकिंग में पीएफएमएस एकीकरण:

सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस) खातों के लिए इंटरनेट बैंकिंग सेवाओं को अनिवार्य करने वाले नियामक निर्देशों के अनुपालन में, हमने पीएफएमएस कार्यक्षमता को इसके इंटरनेट बैंकिंग प्लेटफॉर्म में सफलतापूर्वक एकीकृत किया है। पहले, शाखाएँ प्रिंट भुगतान सलाह (पीपीपीपीए) का उपयोग करके पीएफएमएस भुगतान संसाधित करती थीं। इसे अब अधिक दक्षता और सटीकता के लिए इलेक्ट्रॉनिक भुगतान सलाह (ईपीए) से बदल दिया गया है।

इस परिवर्तन का समर्थन करने के लिए, मौजूदा खुदरा और कॉर्पोरेट उपयोगकर्ता प्रकारों के अलावा, इंटरनेट बैंकिंग मॉड्यूल में एक समर्पित 'पीएफएमएस' श्रेणी शुरू की गई है। पीएफएमएस उपयोगकर्ता अब नवीनतम अनुपालन मानकों के साथ संरेखित करते हुए ई-पे विकल्प के माध्यम से लेनदेन शुरू करने में सक्षम हैं। आवश्यक सिस्टम संवर्द्धन पूरा हो गया और 29.04.2024 को सफलतापूर्वक उत्पादन वातावरण में ले जाया गया, जो सरकारी भुगतान वर्कफ्लो को डिजिटल बनाने में एक महत्वपूर्ण कदम है।

### मुख्य तथ्य विवरण तैयार करना:

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, 01.10.2024 से, मुख्य तथ्य विवरण को ऋण लेने से पहले सभी खुदरा और एमएसएमई अवधि ऋण ग्राहकों को सौंप दिया जाना चाहिए। मुख्य तथ्य विवरण तैयार करने के लिए ऋण प्रबंधन मॉड्यूल में नया विकल्प एकीकृत किया गया।

### टैबलेट बैंकिंग के माध्यम से सामाजिक सुरक्षा योजना एकीकरण:

हमने टैबलेट बैंकिंग प्लेटफॉर्म के माध्यम से पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई सहित सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के पंजीकरण को सक्षम किया है। यह वृद्धि कर्मचारियों/बीसी को ग्राहकों को डोरस्टेप सेवाओं के साथ जोड़ने, विशेष रूप से ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में पहुंच में सुधार करने में सक्षम बनाती है।

### विशेष अनुमति मॉड्यूल:

हमने विंग और क्षेत्रीय कार्यालयों सहित विभिन्न विभागों में विशेष अनुमतियों की मंजूरी और अस्वीकृति को व्यवस्थित रूप से रिकॉर्ड करने और प्रबंधित करने के लिए एक समर्पित विशेष अनुमति मॉड्यूल पेश किया है।

### डीआईए - प्रदर्शन समीक्षा और विश्लेषण:

हमने शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों की व्यापक प्रदर्शन समीक्षा और विश्लेषण की सुविधा के लिए डीआईए (डेटा इंटेलिजेंस एंड एनालिसिस) मॉड्यूल विकसित और तैनात किया है। यह उपकरण प्रमुख प्रदर्शन संकेतकों में डेटा-संचालित अंतर्दृष्टि प्रदान करता है, जिससे प्रबंधन प्रगति की निगरानी कर सकता है, अंतराल की पहचान कर सकता है और परिचालन दक्षता और निष्पादन को बढ़ाने के लिए सूचित निर्णय ले सकता है।

### कार्यदल प्रोफाइल

मार्च 2025 के अंत तक, बैंक के रोल में कुल 3853 स्टाफ सदस्य हैं। श्रेणीवार स्थिति इस प्रकार है।

कैडर	मार्च 2025 कुल स्टाफ	जिसमें से		
		महिला	एससी	एसटी
स्केल V अधिकारी	17	4	0	0
स्केल IV अधिकारी	43	17	13	0
स्केल III अधिकारी	187	74	22	15
स्केल II अधिकारी	632	255	102	28
स्केल I अधिकारी	1745	1052	244	60
उप योग अधिकारी	<b>2624</b>	<b>1402</b>	<b>381</b>	<b>103</b>
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	1150	583	132	48
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	79	19	4	0
उप कुल कामगार	<b>1229</b>	<b>602</b>	<b>136</b>	<b>48</b>
कुल योग	<b>3853</b>	<b>2004</b>	<b>517</b>	<b>151</b>

बैंक के स्टाफ में 2624 अधिकारी, 1150 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और 79 कार्यालय परिचारक शामिल हैं। बैंक की कुल स्टाफ संख्या में महिला कर्मचारियों की संख्या 2004 है, जो 52.01% है। मार्च 2025 तक, अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति की संख्या बैंक की कुल कर्मचारी शक्ति का 17.33% है। मार्च 2025 तक बैंक में महिला और एससी/एसटी कर्मचारियों की संरचना उपरोक्त तालिका में प्रस्तुत की गई है।

### भर्ती

वर्ष के दौरान, बैंक ने सूची से 125 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और 193 स्केल I अधिकारी, 13 स्केल II प्रबंधकों और 3 III प्रबंधकों को नियुक्त किया था। इसके अलावा बैंक ने अनुकंपा नियुक्ति के तहत 5 ओएटीएस और 8 ओएटीडी नियुक्त किए हैं।

### आरक्षण

बैंक भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के संबंध में आरक्षण नीति का सख्ती से पालन कर रहा है। की गई नियुक्तियों में से 48 अनुसूचित जाति (एससी), 19 अनुसूचित जनजाति (एसटी), 17 पूर्व सैनिक श्रेणी और 11 दिव्यांगजन (पीडब्ल्यूडी) श्रेणी से संबंधित थे।

- अ. आरक्षण नीति पोस्ट आधारित रोस्टर के तंत्र के माध्यम से कार्यान्वित की जाती है। भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने सभी संवर्गों के लिए पोस्ट आधारित रोस्टर पर स्विच कर दिया है।
- आ. बैंक सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों को सीधी भर्ती के साथ-साथ पदोन्नति में आरक्षण/छूट/रियायतें प्रदान कर रहा है।
- इ. अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण दिया जाता है।
- ई. आरक्षण नीति के कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने के लिए प्रधान कार्यालय में मुख्य संपर्क अधिकारी और सहायक संपर्क अधिकारी को नामित किया गया है। इसके अलावा, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों से सीधे या एससी/एसटी संघों के माध्यम से प्राप्त अभ्यावेदन पर संपर्क अधिकारी/मुख्य संपर्क अधिकारी द्वारा ध्यान दिया जा रहा है। जहां भी आवश्यक हो, आवश्यक जांच की जाती है और उचित कार्रवाई की जाती है।
- उ. बैंक का निदेशक मंडल वार्षिक आधार पर आरक्षण नीति के कार्यान्वयन में हुई प्रगति की समीक्षा भी करता है।

### पदोन्नति

बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान पदोन्नति प्रक्रिया शुरू की है जैसा कि नीचे दिया गया है

कैडर	कुल स्टाफ पदोन्नत
ओएएसटी	15
अधिकारी स्केल-I	76
अधिकारी स्केल - II	53
अधिकारी स्केल - III	49
अधिकारी स्केल - IV	0
अधिकारी स्केल - V	3
कुल	196



Yoga Day 21.06.2024

## एससी/एसटी सेल

एससी/एसटी स्टाफ सदस्यों के कल्याण को सुनिश्चित करने के लिए प्रधान कार्यालय में एससी/एसटी सेल की स्थापना की गई है। एजीएम कैडर में संपर्क अधिकारी और सहायक संपर्क अधिकारी को इस उद्देश्य के लिए नामित किया गया है। सेल प्रबंधन के ध्यान में लाए गए मुद्दों के निपटारे में आवश्यक सहायता प्रदान करता है। सेल एससी/एसटी कर्मचारियों के ज्ञान को बढ़ाने और कैरियर विकास सुनिश्चित करने के लिए प्रशिक्षण की भी व्यवस्था करता है। एससी/एसटी सेल एससी/एसटी कर्मचारियों के समग्र कल्याण की सुविधा प्रदान करता है और यह सुनिश्चित करता है कि कल्याण गतिविधियों का लाभ एससी/एसटी के सुधार के लिए पहुंचे। क्षेत्रीय प्रबंधकों को क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर सहायक संपर्क अधिकारी के रूप में नामित किया गया है।

## केजीबी स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज

बैंक ने मानव संसाधन के विकास के लिए प्रशिक्षण के माध्यम से क्षमता निर्माण को एक प्रमुख क्षेत्र के रूप में पहचाना है। बैंक के पास कन्नूर में एक स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज और कोषिकोड और एरनाकुलम में दो क्षेत्रीय स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज हैं। इन-हाउस प्रशिक्षण आयोजित करने के अलावा, स्टाफ सदस्यों को बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में भी प्रतिनियुक्त किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, **2428** स्टाफ सदस्यों को इन-हाउस प्रशिक्षण दिया गया और **424** अधिकारियों को बाहरी प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए नामांकित किया गया। बैंक ने एक आभासी प्रशिक्षण मंच, एमपवर शुरू किया है, जिसका स्टाफ सदस्यों द्वारा भारी स्वागत किया गया।

कुल प्रशिक्षित स्टाफ 2024-25		
कैडर	कुल स्टाफ	जिसमें से अजा/ अजजा
स्केल V अधिकारी	15	0
स्केल IV अधिकारी	46	14
स्केल III अधिकारी	94	28
स्केल II अधिकारी	511	135
स्केल I अधिकारी	1119	203
अधिकारियों का उप कुल	<b>1785</b>	<b>380</b>
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	643	131
कार्यालय परिचारक	0	0
कर्मचारियों का उप कुल	<b>643</b>	<b>131</b>
कुल योग	<b>2428</b>	<b>511</b>

### बाहरी प्रशिक्षण (ऑफ़लाइन/ऑनलाइन)

संस्थान	कुल	जिनमें से अजाअ/ ज जा
बर्ड लखनऊ	31	3
बर्ड, मैंगलोर	38	5
कैब, पुणे	27	1
आरबीआई	221	43
नाबार्ड	39	8
अन्य	68	10
<b>कुल बाह्य प्रशिक्षण</b>	<b>424</b>	<b>70</b>

### आंतरिक प्रशिक्षण (ऑफ़लाइन/ऑनलाइन)

प्रशिक्षण कार्यक्रम का नाम	प्रतिभागियों की संख्या	जिसमें अजा/ अजा.ज.
नव नियुक्त ओएएसटी के लिए प्रारंभिक प्रशिक्षण कार्यक्रम	180	49
नव पदोन्नत प्रबंधकों के लिए अभिमुखीकरण कार्यक्रम	54	18
आंतरिक अधिकारियों के लिए संवेदनशीलता कार्यक्रम	35	7
विशेष कार्यक्रम - संसाधन जुटाने और आय वृद्धि पर ध्यान केंद्रित - आंतरिक अधिकारियों के लिए	226	43
विशेष कार्यक्रम - सावधि ऋण और वसूली पर ध्यान केंद्रित - ओडीडी के लिए	282	55
अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के अभ्यर्थियों के लिए पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण कार्यक्रम	21	21
आंतरिक अधिकारियों के लिए विशेष प्रशिक्षण	40	8
ओएएसटी के लिए अभिमुखीकरण कार्यक्रम	52	8
ओएएसटी के लिए पुनश्चर्या कार्यक्रम	20	2
प्राधिकृत अधिकारियों (मुख्य प्रबंधकों) के लिए सरफेसी पर कार्यशाला	24	10
वसूली और निपटान योजनाओं के व्यावहारिक पहलू	125	21
ओएफटी के लिए एमएसएमई प्रशिक्षण	44	14
नव पदोन्नत ओएएसटी के लिए अभिमुखीकरण कार्यक्रम	15	1
नव पदोन्नत सहायक प्रबंधकों के लिए अभिमुखीकरण कार्यक्रम	74	9
पदोन्नत प्रबंधकों के लिए अभिमुखीकरण कार्यक्रम	52	18
आंतरिक अधिकारियों के लिए पुनश्चर्या कार्यक्रम	17	2
केसीसी डेटा प्रविष्टि के लिए किसान ऋण पोर्टल पर प्रशिक्षण	60	6
आरआरबी अधिकारियों के लिए नैतिकता और साइबर स्वच्छता पर क्षमता निर्माण कार्यक्रम	93	6
ओएफटी के लिए क्लस्टर आधारित प्रशिक्षण	44	14
शाखा प्रमुखों के लिए उद्योग इंटरफ़ेस प्रशिक्षण	545	115
ओएफटी (ग्राहक सेवा सहयोगी) के लिए परिचालन और सेवा उत्कृष्टता	372	60
एससी/एसटी कल्याण संघ के पदाधिकारियों के लिए विशेष प्रशिक्षण	21	21
नव नियुक्त सहायक प्रबंधकों के लिए प्रेरण कार्यक्रम	32	3
<b>कुल</b>	<b>2428</b>	<b>511</b>

## इंटरैक्टिव वेबिनार/ऑनलाइन प्रशिक्षण

विषय	प्रतिभागियों की संख्या
आरओ स्टाफ के लिए अकाउंट एग्रीगेटर पर प्रशिक्षण	30
केजीबी एम्पावर पर इंटरैक्टिव वेबिनार	243
“साइबर सुरक्षा अनमास्कड-आपकी डिजिटल दुनिया की सुरक्षा” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	135
जीएसटी, टीडीएस पर इंटरैक्टिव वेबिनार	152
“निरीक्षण का अनावरण – उत्कृष्टता के लिए कर्मचारियों को सशक्त बनाना” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	143
“एसएआरएफआईएसआई में महारत हासिल करना – प्रभावी संपत्ति वसूली के लिए आवश्यक अंतर्दृष्टि” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	132
एनपीए और एसएमए प्रबंधन उपकरण पर इंटरैक्टिव वेबिनार	137
“राजस्व धाराओं को अनलॉक करना-सहयोगी उत्पादों की महत्वपूर्ण भूमिका” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	25
“साइबर सुरक्षा अनमास्कड-आपकी डिजिटल दुनिया की सुरक्षा” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	176
सतर्कता जागरूकता सप्ताह के हिस्से के रूप में “साइबर सुरक्षा और साइबर अपराध” पर ऑनलाइन प्रशिक्षण	26
“एनपीए लड़ाई जीतना: व्यावहारिक वसूली रणनीति” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	164
सतर्कता जागरूकता सप्ताह के हिस्से के रूप में “साइबर सुरक्षा और साइबर अपराध” पर ऑनलाइन प्रशिक्षण	25
“ट्रेजरी आय को अधिकतम करना-लाभप्रदता के लिए रणनीतियाँ” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	68
“अवसरों को अनलॉक करना: ओटीएस और निपटान योजनाओं में महारत हासिल करना” पर इंटरैक्टिव वेबिनार	136
उत्पाद प्रशिक्षण- केजीबी आईएनएफआई ऑल इन वन मोबाइल बैंकिंग ऐप	1059
<b>कुल</b>	<b>2651</b>



Staff taking Integrity Pledge during Vigilance Awareness Week on 30.10.2024.

## शाखाओं का निरीक्षण

शाखाओं का जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरबीआईए), क्षेत्रीय कार्यालयों का आरबीआईए, चयनित 64 शाखाओं का समवर्ती लेखापरीक्षा, गुणवत्ता लेखापरीक्षा और त्रैमासिक औचक निरीक्षण निरीक्षण मॉड्यूल "बैंकसॉफ्ट" के माध्यम से किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, 395 शाखाओं में शाखाओं का आरबीआईए आयोजित किया गया था और पिछले वर्ष के अंत के साथ वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान शाखाओं के निरीक्षण ग्रेडेशन/रेटिंग की तुलनात्मक स्थिति नीचे दी गई है।

क्रम सं	निरीक्षण पदक्रमरेटिंग/	31.03.2024 तक की स्थिति	31.03.2025 तक की स्थिति
1	निम्न	347	168
2	सामान्य	285	462
3	मध्यम	1	0
4	उच्च	1	4
5	श्रेणीबद्ध नहीं (नई खुली शाखाएँ)	0	1
कुल		634	635

## निरीक्षण मॉड्यूल

आरबीआईए, त्रैमासिक औचक निरीक्षण, समवर्ती लेखा परीक्षा और क्षेत्रीय कार्यालय का आरबीआईए निरीक्षण मॉड्यूल (बैंकसॉफ्ट) के माध्यम से किया जा रहा है। बैंक चयनित 24 शाखाओं में मासिक रूप से ऑनलाइन मॉड्यूल के माध्यम से स्वर्ण ऋणों का औचक लेखा परीक्षा कर रहा है। 31.03.2025 तक कोई भी आरबीआईए/सीसीए फाइल 4 महीने से अधिक समय से लंबित नहीं है / समापन की नियत तिथि से लंबित नहीं है।

हमारे बैंक में निरीक्षण विंग, प्रधान कार्यालय से जुड़ी ऑफ-साइट लेनदेन निगरानी प्रणाली काम कर रही है, जो विभिन्न लेनदेन की समीक्षा और निगरानी, प्रणाली और प्रक्रियाओं में अनियमितताओं/विचलन का पता लगाने, सुधारात्मक/निवारक कदम उठाने और चूक की पहचान करने के लिए है।

## सतर्कता सेटअप

आंतरिक नियंत्रण की एक सुदृढ़ प्रणाली बनाए रखने और धोखाधड़ी, हेराफेरी आदि को रोकने के लिए, सतर्कता विभाग मुख्य कार्यालय में मुख्य प्रबंधक की अध्यक्षता में कार्य कर रहा है, जिसकी देखरेख महा प्रबंधक – सतर्कता द्वारा किया जाता है।

## शाखाओं में औचक निरीक्षण

निवारक सतर्कता उपाय के एक भाग के रूप में, सतर्कता अधिकारी को अनियमित अंतराल पर शाखाओं / गोदामों / संवेदनशील विभागों/धोखाधड़ी संभावित क्षेत्रों का औचक निरीक्षण करना होता है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए, 62 शाखाओं में औचक सतर्कता निरीक्षण किया गया है।

## सतर्कता निवारक समिति

शाखाओं में सतर्कता निवारक समितियाँ गठित की जाती हैं और समिति की बैठकें मासिक आधार पर आयोजित की जाती हैं। बैठकों की रिपोर्ट क्षेत्रीय कार्यालयों को भेजी जाती है। सतर्कता अधिकारी को शाखाओं के अपने दौरे/औचक निरीक्षण के दौरान निवारक सतर्कता समिति के कामकाज की समीक्षा भी करनी चाहिए तथा निवारक सतर्कता समिति की बैठक में भी भाग लेना चाहिए।

## शिकायत निवारण

सतर्कता विभाग में प्राप्त सभी शिकायतें अध्यक्ष के समक्ष रखी गईं और आदेशानुसार जांच की गई। आंतरिक सलाहकार समिति द्वारा पहचानी गई सतर्कता प्रकृति की शिकायतों को आगे की कार्यवाही के लिए केनरा बैंक सतर्कता विंग को सूचित किया गया था।

## स्टाफ की जवाबदेही की जांच

विभाग ने महाप्रबंधक की शक्ति और उससे ऊपर के द्वारा प्रधान कार्यालय में स्वीकृत ऋण खातों में जांच की है, जो एनपीए में चले गए हैं, और कर्मचारियों की जवाबदेही की जांच के लिए केनरा बैंक सतर्कता विंग को रिपोर्ट प्रस्तुत की गई है। नई संशोधित कर्मचारी जवाबदेही नीति के अनुसार, 25,00,000/- रुपये और उससे अधिक के नेट बुक बैलेंस वाले सभी ऋण राशियों की एनपीए में चले जाने पर सतर्कता विभाग द्वारा जांच की जानी है।

## वार्षिक संपत्ति विवरणी

विभाग द्वारा अधिकारियों द्वारा प्रस्तुत वार्षिक संपत्ति विवरणी की जांच की गई। दिनांक 31.03.2024 को प्रस्तुत एपीआर का डेटा नीचे दिया गया है।

विवरण 31-03-2022 तक	स्केल I	स्केल II	स्केल III	स्केल IV	स्केल V
अधिकारियों की संख्या	1569	650	145	48	16
एपीआर जमा करने वाले अधिकारियों की संख्या	1546	625	137	48	16
अप्रैल और मई में सेवानिवृत्त, त्यागपत्र देने वाले तथा 1 वर्ष से अधिक समय के लिए अवकाश पर रहने वाले अधिकारियों की संख्या	23*	25*	8*	0	0
जांच की जाने वाली एपीआर का %	20%	20%	100%	100%	100%
समीक्षा की जाने वाली एपीआर की संख्या (संख्या)	314	130	137	48	16
समीक्षा की गई एपीआर	314	130	137	48	16

\*अप्रैल और मई 2024 तक सेवानिवृत्त, त्यागपत्र देने वाले और 1 वर्ष से अधिक के अवकाश पर रहने वाले अधिकारियों को एपीआर प्रस्तुत अधिकारियों की सूची से बाहर रखा गया है।

## सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन (वीएडब्ल्यू 2024)

सतर्कता जागरूकता सप्ताह 28 अक्टूबर से 3 नवंबर 2024 तक मनाया गया। 28 अक्टूबर की सुबह 11 बजे मुख्य कार्यालय, शाखाओं और अन्य कार्यालयों में बैंक के सभी स्टाफ सदस्यों द्वारा सत्यनिष्ठा की शपथ ली गई।

हमने अपने प्रधान कार्यालय में बैंकिंग क्षेत्र में भ्रष्टाचार और उसके नियंत्रण विषय पर सतर्कता जागरूकता सत्र भी आयोजित किया था। यह सत्र सेवानिवृत्त जिला न्यायाधीश श्री ए वी नारायणन द्वारा लिया गया था। लगभग 100 कर्मचारियों ने इसमें भाग लिया। जांच अधिकारियों को कार्यशालाएं भी प्रदान की गईं। लगभग 100 शाखाओं ने अपने शाखा सेवा क्षेत्र में ग्राहकों, एसएचजी सदस्यों, कुडुम्बश्री सदस्यों ग्रामपंचायतों और स्टाफ सदस्यों की सक्रिय भागीदारी के साथ सतर्कता जागरूकता शिविर आयोजित किए। प्रधान कार्यालय, सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने कर्मचारियों के बीच सतर्कता जागरूकता प्रश्नोत्तरी आयोजित की और 20 ग्रामपंचायतों में जागरूकता ग्रामसभाएं आयोजित की गईं। इसके अलावा स्कूलों, कॉलेजों आदि में भी कई कार्यक्रम आयोजित किए गए।

दिनांक 26 दिसंबर 2024 को कोच्चि में केरल ग्रामीण बैंक द्वारा प्रायोजक बैंक और सीवीसी के सहयोग से नैतिकता और साइबर स्वच्छता पर आरआरबी अधिकारियों के लिए क्षमता निर्माण कार्यक्रम आयोजित किया गया। केंद्रीय सतर्कता आयोग के सतर्कता आयुक्त श्री ए एस राजीव मुख्य अतिथि थे, प्रायोजक बैंक के सीवीओ श्री नवीन कुमार दाश, केरल ग्रामीण बैंक की अध्यक्ष श्रीमती विमला विजयभास्कर ने भी कार्यक्रम को संबोधित किया। केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित आरआरबी के लगभग 100 प्रतिभागियों ने भी भाग लिया।

## पुरस्कार और प्रशंसा

### प्रशंसा और मान्यता: प्रौद्योगिकी नवाचार में उत्कृष्टता का जश्न

वित्तीय वर्ष 2024-25 केरल ग्रामीण बैंक के लिए एक ऐतिहासिक वर्ष था, जिसे व्यापक उद्योग मान्यता और राष्ट्रीय प्रशंसा मिली। वर्ष के दौरान अर्जित प्रशंसा बैंक की नवाचार, ग्राहक सेवा और डिजिटल समावेशिता के प्रति दृढ़ प्रतिबद्धता को रेखांकित करती है। वित्तीय क्षेत्र में तेजी से डिजिटल परिवर्तन की अवधि के बीच, केजीबी ने शीर्ष उद्योग प्लेटफार्मों से कई प्रतिष्ठित पुरस्कार प्राप्त करके प्रौद्योगिकी-संचालित बैंकिंग में क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के बीच अग्रणी के रूप में अपनी पहचान बनाई।

### इन्फोसिस फिनेकल इनोवेशन अवार्ड्स 2024

केरल ग्रामीण बैंक को 30 मई, 2024 को मुंबई में आयोजित इन्फोसिस फिनेकल इनोवेशन अवार्ड्स 2024 में दो श्रेणियों में स्वर्ण से सम्मानित किया गया। बैंक की प्रमुख डिजिटल पहल, 'ईकेजीबी' ने चैनल इनोवेशन और ईएसजी-नेतृत्व वाले इनोवेशन के लिए प्रशंसा जीती, विमला विजय भास्कर ने बैंकिंग इनोवेटर्स के एक वैश्विक सम्मेलन में ये पुरस्कार प्राप्त किए। ये सम्मान बैंक द्वारा प्रौद्योगिकी को सामाजिक रूप से जिम्मेदार बैंकिंग प्रथाओं के साथ एकीकृत करने के लिए किए जा रहे प्रयासों को उजागर करते हैं जो इसके ग्राहकों और समुदायों को मूल्य प्रदान करते हैं।

### एसोचैम बैंकिंग पुरस्कार 2024

17 अक्टूबर, 2024 को आयोजित बैंकिंग और वित्तीय क्षेत्र की ऋण देने वाली कंपनियों पर 19वें एसोचैम वार्षिक शिखर सम्मेलन और पुरस्कारों में, केजीबी ने 'सर्वश्रेष्ठ ग्राहक अनुभव' और 'सर्वश्रेष्ठ नवाचार और भागीदारी पहल' की श्रेणियों में जीत हासिल करके अपनी उपलब्धियों में दो और पंख जोड़े। ये पुरस्कार मुंबई में एक हाई-प्रोफाइल कार्यक्रम में दिए गए, जिसमें ग्राहकों के साथ बैंक की सक्रिय भागीदारी और नवाचार के लिए इसके सहयोगी दृष्टिकोण को मान्यता दी गई। श्री गुंडेकर हरीश गंगाधर राव, महाप्रबंधक ने वित्तीय और नियामक क्षेत्रों के वरिष्ठ नेताओं की उपस्थिति में भारतीय रिजर्व बैंक के पूर्व डिप्टी गवर्नर श्री आर. गांधी से सम्मान प्राप्त किया।

### 20वें आईबीए बैंकिंग टेक्नोलॉजी अवार्ड्स 2025 में पंचगुण जीत

केरल ग्रामीण बैंक ने 24 जनवरी, 2025 को मुंबई में आयोजित 20वें आईबीए बैंकिंग टेक्नोलॉजी अवार्ड्स में पाँच प्रतिष्ठित पुरस्कार हासिल करके एक दुर्लभ उपलब्धि हासिल की। इन पुरस्कारों में 'सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी बैंक', 'सर्वश्रेष्ठ तकनीकी प्रतिभा और संगठन', 'सर्वश्रेष्ठ डिजिटल बिक्री, भुगतान और जुड़ाव', 'सर्वश्रेष्ठ फिनटेक और डीपीआई अपनाना', 'सर्वश्रेष्ठ डिजिटल वित्तीय समावेशन' शामिल हैं। ये मान्यताएँ कार्यबल विकास और डिजिटल चैनलों से लेकर फिनटेक एकीकरण और समावेशी वित्त तक, हर स्तर पर प्रौद्योगिकी को अपनाने के लिए बैंक के व्यापक दृष्टिकोण को उजागर करती हैं। अध्यक्ष श्रीमती विमला विजया भास्कर ने बैंक की प्रौद्योगिकी टीम के साथ भारतीय रिजर्व बैंक के डिप्टी गवर्नर श्री टी रवी शंकर से पुरस्कार प्राप्त किए।

## आईबीईएक्स इंडिया बीएफएसआई प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2025

राष्ट्रीय सम्मानों की अपनी शृंखला को जारी रखते हुए, केरल ग्रामीण बैंक को आईबीईएक्स इंडिया बीएफएसआई प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2025 में आरआरबी/लघु वित्त/भुगतान/सहकारी बैंकों की श्रेणी में 'प्रौद्योगिकी के सर्वाधिक नवीन उपयोग' के लिए सम्मानित किया गया। यह पुरस्कार 13 फरवरी, 2025 को मुंबई के जियो वर्ल्ड कन्वेंशन सेंटर में आईबीईएक्स इंडिया व्यापार मेले और सम्मेलन के दौरान प्रदान किया गया। सहायक महाप्रबंधक श्री हरिंद्रन के ने बैंक की ओर से पुरस्कार प्राप्त किया। यह मान्यता ग्रामीण और अर्ध-शहरी बाजारों में बैंकिंग पहुंच और दक्षता बढ़ाने के लिए प्रौद्योगिकी की सीमाओं को आगे बढ़ाने के लिए केजीबी की प्रतिबद्धता को सुदृढ़ करती है।

वित्त वर्ष 2024-25 में अर्जित प्रतिष्ठित मान्यताएँ न केवल उत्कृष्टता के प्रतीक हैं, बल्कि वे उद्देश्य, नवाचार और सेवा से प्रेरित यात्रा में मील के पत्थर हैं। प्रत्येक उपलब्धि के साथ, हम न केवल आरआरबी के लिए मानक बढ़ा रहे हैं, बल्कि हम एक ऐसे भविष्य को आकार दे रहे हैं जो अधिक संबद्ध, लचीला और समावेशी वित्तीय परिदृश्य के निर्माण के लिए प्रतिबद्ध है, जहां प्रौद्योगिकी हमारे संपर्क में आने वाले प्रत्येक जीवन को सशक्त बनाती है।

## सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लिए जीते गए विभिन्न पुरस्कार

- बांडरस वारियर/वारियर ऑफ विन्निंग वेनस्टे (एपीवाई के लिए मासिक अभियान) - जुलाई, अगस्त, सितंबर 2024
- एपीवाई वार्षिक पुरस्कार वित्त वर्ष 2024-25
- एपीवाई मेगा माइलस्टोन पुरस्कार "अटल पेंशन योजना की 10 साल की यात्रा का जश्न"
- एपीवाई 2025 के शुरुआती अचीवर्स
- एपीवाई ट्रेडसेटर वित्त वर्ष 2024-25
- सेवानिवृत्ति रेवल्यूशनरीस एपीवाई अभियान वित्त वर्ष 2024-25

## 2024-25 के दौरान निदेशक मंडल में बदलाव

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान केरल सरकार के नामित निदेशक दो बार बदले गए।

श्रीमती शैनी जॉर्ज, विशेष सचिव, योजना विभाग, केरल सरकार को 09.10.2024 को श्री सी.एम. अजय मोहन, विशेष सचिव, योजना विभाग, केरल सरकार द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।

श्री सी.एम. अजय मोहन, विशेष सचिव, योजना विभाग, केरल सरकार को 20.02.2025 को श्रीमती लेथाकुमारी एम.बी., अतिरिक्त सचिव, योजना विभाग, केरल सरकार द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson inaugurates Vigilance Awareness Quiz on 30.10.2024.

## बोर्ड बैठक

निदेशक मंडल में शामिल हैं

- श्रीमती विमला विजयभास्कर, अध्यक्ष
- श्री एस शंकर, नामित निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक
- श्री सेसिल तिमोत्ती डी, नामित निदेशक, नाबार्ड
- श्री एस अनिल कुमार नायर, नामित निदेशक, केनरा बैंक
- श्रीमती ममता ए जोशी, नामित निदेशक, केनरा बैंक
- श्रीमती लताकुमारी एम बी, नामित निदेशक, केरल सरकार

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान निदेशक मंडल की 8 बार बैठक हुई।

## बोर्ड स्तरीय समितियाँ

वर्तमान में बैंक के बोर्ड की पांच उप समितियाँ हैं जो इस प्रकार हैं:

समिति का नाम	2024-25 के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या
1. बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति	4
2. ग्राहक सेवा समिति	4
3. बोर्ड की आईटी उप समिति	4
4. धोखाधड़ी रोकथाम एवं निगरानी समिति	4
5. जोखिम प्रबंधन समिति	4
6. बड़े मूल्य की धोखाधड़ी की समीक्षा के लिए बोर्ड की विशेष समिति	1

## पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी)

ईएसजी पहल: एक सतत और समावेशी भविष्य के लिए हमारी प्रतिबद्धता पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी) सिद्धांतों के प्रति हमारी निरंतर प्रतिबद्धता के हिस्से के रूप में, हमने स्थिरता को बढ़ाने, पहुंच में सुधार करने और जिम्मेदार शासन को अपनाने के उद्देश्य से कई प्रमुख पहल की हैं।

### पर्यावरणीय जिम्मेदारी

जून 2024 में, हमने अपने मुख्यालय में एक रूफटॉप सोलर फोटोवोल्टिक (पीवी) सिस्टम चालू किया। स्थापना के बाद से, सिस्टम ने लगभग 80,000 यूनिट स्वच्छ ऊर्जा उत्पन्न की है, जिसके परिणामस्वरूप वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बिजली शुल्क पर ₹7 लाख से अधिक की लागत बचत हुई है। इससे भी महत्वपूर्ण बात यह है कि इस उत्पादन ने 31 मीट्रिक टन कार्बन डाइऑक्साइड उत्सर्जन में कमी लाने में योगदान दिया है - जो गैसोलिन से चलने वाली लगभग 227,000 किलोमीटर की यात्रा की भरपाई के बराबर है। उत्साहजनक रूप से, सिस्टम से केवल चार वर्षों में ही ब्रेकईवन प्राप्त करने की उम्मीद है, जो कि शुरुआती 6-7 साल के अनुमान से काफी आगे है, जो हमारे हरित निवेशों के दीर्घकालिक मूल्य को रेखांकित करता है।

अपने पर्यावरण पदचिह्न को और कम करने के लिए, हम मुद्रित पोस्टरों से - जिनमें से कई अल्पकालिक वैधानिक या विपणन उपयोग के लिए उत्पादित किए जाते हैं - सभी शाखाओं और कार्यालयों में डिजिटल डिस्प्ले स्क्रीन पर संक्रमण कर रहे हैं। यह कदम कागज और स्याही के उपयोग को काफी कम कर देगा, जिससे पारंपरिक मुद्रण से जुड़े कार्बन पदचिह्न कम हो जाएंगे। डिजिटल डिस्प्ले सिस्टम का एक पायलट कार्यान्वयन किया गया था, और परीक्षण सफल रहा। सकारात्मक परिणामों के आधार पर, अब हम अपने सभी स्थानों पर डिजिटल स्क्रीन के पूर्ण पैमाने पर रोलआउट की तैयारी कर रहे हैं।

इसके अलावा, हमने फर्नीचर और उपकरणों की ऑनलाइन इंडेंटिंग को अपनाया है जो पर्यावरण के अनुकूल है। यह पहल न केवल परिचालन दक्षता और पारदर्शिता को बढ़ाती है बल्कि कागज की खपत और संबंधित रसद को भी कम करती है, जो टिकाऊ प्रथाओं के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को मजबूत करती है।

## सामाजिक उत्तरदायित्व

समावेशीपन और सार्वभौमिक पहुँच को बढ़ावा देने के हमारे प्रयासों के हिस्से के रूप में, हमने अपनी शाखाओं को स्थानांतरित करने के लिए एक रणनीतिक पहल शुरू की है - जिनमें से कई वर्तमान में ऊपरी मंजिल के परिसर से संचालित होती हैं - या तो भूतल के स्थानों या लिफ्ट सुविधाओं से सुसज्जित इमारतों में। इस सक्रिय कदम का उद्देश्य जनता के सभी सदस्यों, विशेष रूप से विकलांग व्यक्तियों और वरिष्ठ नागरिकों के लिए आसान पहुँच सुनिश्चित करना है, जो न्यायसंगत सेवा वितरण के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाता है। 22 परिसर पहले ही स्थानांतरित हो चुके हैं, 2025-26 में 50 और स्थानांतरित करने की योजना है।

ये पहल हमारी व्यापक ईएसजी दृष्टिकोण को दर्शाती हैं - जिम्मेदारी से काम करना, हमारे पर्यावरणीय प्रभाव को कम करना और हमारे द्वारा सेवा प्रदान किए जाने वाले समुदायों में सार्थक योगदान देना। हम अपने संचालन के हर पहलू में स्थिरता को एकीकृत करने और जिम्मेदार बैंकिंग के लिए मानक स्थापित करने के लिए प्रतिबद्ध हैं।

हमारे अग्रिम का 42% महिला लाभार्थियों को और 77% कमजोर वर्गों को है। हमारे सभी कृषि ऋण छोटे और सीमांत किसानों के लिए हैं जो समाज के जरूरतमंदों के प्रति हमारी प्रतिबद्धता का प्रमाण है। हम रोजगार सृजन योजनाओं जैसे कि पीएमईजीपी, मुद्रा, पीएम स्वनिधि, पीएम विश्वकर्मा, एमएसएमई और शिक्षा ऋण को सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहे हैं।

हमने 25679 स्वयं सहायता समूहों को 1375 करोड़ रुपये की राशि का वित्त पोषण किया है, जिनमें से अधिकतर महिला लाभार्थी गृहिणी हैं। हमारे कार्यबल का 52% हिस्सा भी महिलाएँ हैं, जो एक ऐसी उपलब्धि है जिस पर हमें गर्व है।

## कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट

एक जिम्मेदार बैंकिंग इकाई के रूप में, बैंक ने सामाजिक, पर्यावरणीय और आर्थिक मोर्चों पर कोई नकारात्मक प्रभाव डाले बिना कारोबार का संचालन सुनिश्चित किया है। बैंक ने हमेशा सभी हितधारकों और बड़े पैमाने पर समाज के लिए मूल्य बढ़ाने का प्रयास किया है। बैंक ने प्रभावी प्रबंधन और सामाजिक जिम्मेदारी के निर्वहन के लिए कॉर्पोरेट प्रशासन नीति लागू की है। बैंक अपने ग्राहकों को सुरक्षित और टिकाऊ सेवाओं को बढ़ावा देने के लिए प्रौद्योगिकी में पर्याप्त निवेश कर रहा है। कर्मचारी प्रतिधारण और संगठन के लिए उत्पादकता और लाभप्रदता बढ़ाने के लिए विभिन्न मानव संसाधन उपाय शुरू किए गए हैं। ग्राहकों की शिकायतों को उचित तंत्र के माध्यम से प्रभावी ढंग से प्रबंधित किया जाता है। बैंक बैंकिंग सेवाओं से वंचित और कम बैंकिंग वाले क्षेत्रों में अपनी सेवाओं का विस्तार करके समावेशी विकास को भी बढ़ावा दे रहा है। उपर्युक्त के अलावा, बैंक अन्य संगठनों के साथ मिलकर किसान क्लबों के माध्यम से विभिन्न ग्रामीण विकास गतिविधियों को सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहा है।

## निदेशकों का उत्तरदायित्व विवरण

निदेशक, 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए वार्षिक खातों की तैयारी में, निम्नलिखित की पुष्टि करते हैं:

- यह कि वार्षिक खातों की तैयारी में, सामग्री प्रस्थान से संबंधित उचित स्पष्टीकरण के साथ लागू मानकों का पालन किया गया था।
- कि उन्होंने ऐसी लेखांकन नीतियों का चयन किया है और उन्हें लगातार लागू किया है और ऐसे निर्णय और अनुमान लगाए हैं जो उचित और विवेकपूर्ण हैं ताकि वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक के मामलों की स्थिति और लाभ का सही और निष्पक्ष दृश्य दिया जा सके। या अवधि के लिए बैंक की हानि।

- कि उन्होंने बैंक की संपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए भारत में बैंकों को नियंत्रित करने वाले लागू कानूनों के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड के रखरखाव के लिए उचित और पर्याप्त देखभाल की थी।
- कि उन्होंने वार्षिक खाते कार्यशील संस्था के आधार पर तैयार किए थे।
- बैंक ने सभी हितधारकों अर्थात् शेयरधारकों, ग्राहकों, निवेशकों, सरकार, आरबीआई, कर्मचारियों और आम जनता के लिए अधिकतम लाभ प्रदान करने के लिए कई पहल कीं।

## पावति

बोर्ड भारत सरकार, केरल सरकार, आरबीआई, नाबार्ड और केनरा बैंक को उनके पूर्ण समर्थन, मार्गदर्शन और सहयोग के लिए आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड बैंक के विकास में निरंतर योगदान के लिए समर्पित स्टाफ सदस्यों की सराहना करता है। बोर्ड अपने ग्राहकों को उनके निरंतर समर्थन और संरक्षण के लिए भी आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड अपने ग्राहकों के प्रति उनके निरंतर समर्थन और संरक्षण के लिए आभार भी व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल के लिए और उनके पक्ष में

**विमला विजयभास्कर**  
अध्यक्ष



Sri. Anil K Paul, Regional Manager, Ernakulam interacting at KSSIA state conference held Ernakulam.

बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(रु. हज़ारों में)

अ	मुख्य निष्पादन संकेतक	2022-23	2023-24	2024-25
1	कवर किए गए जिलों की संख्या	14	14	14
2	शाखाओं की संख्या	634	634	635
	ग्रामीण	53	53	53
	अर्ध शहरी	542	542	543
	शहरी	39	39	39
	महानगर	-	-	-
3	कुल कर्मचारी (प्रायोजक बैंक कर्मचारियों को छोड़कर)	3362	3706	3853
	जिनमें अधिकारी	2269	2428	2624
4	जमा	219540066	245098298	274271306
	वृद्धि %	0.55	11.64	11.90
5	बकाया उधार	45783225	49474876	58951456
6	सकल ऋण एवं बकाया अग्रिम	218849961	243887497	275622930
	वृद्धि %	13.52	11.44	13.01
	उपरोक्त में से 6, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	204962204	227285802	251579880
	उपरोक्त में से 6, गैरलक्षित समूहों को ऋण-	13887758	16601695	24043050
	उपरोक्त में से 6, एससीएसटी को ऋण/	5308315	6261219	7236916
	उपरोक्त में से 6, एसएफएएल को ऋण/एमएफ/	149430826	168578048	191422682
	उपरोक्त में से 6, अल्पसंख्यकों को ऋण	88795721	96820549	10177099
7	सीडी अनुपात	99.69	99.51	100.49
8	निवेश बकाया	44090694	51149171	54783136
	एसएलआर निवेश बकाया	43058216	50134633	52868631
	गैरएसएलआर निवेश बकाया-	1032478	1014538	1914505
आ	औसत			
9	औसत जमा	209054502	225454467	250798500
	वृद्धि %	0.41	7.84	11.24
10	औसत उधार	33353231	41087907	50573294
	वृद्धि %	-5.87	23.19	23.09
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	203097169	229283926	252875012
	वृद्धि %	10.19	12.89	10.29
12	औसत निवेश	41674003	45046476	51715034
	वृद्धि %	-4.41	8.09	14.80
	औसत एसएलआर निवेश	40480233	44016837	50072399
	औसत जमा के रूप में %	19.36	19.52	19.97
	औसत गैरएसएलआर निवेश-	1193770	1029639	1642635
	औसत जमा के रूप में %	0.57	0.46	0.65
13	औसत कार्यशील निधि	284353901	318018338	351635024
इ	वर्ष के दौरान जारी ऋण			
14	वर्ष के दौरान जारी ऋण	195213043	215548160	247988380
	वृद्धि %	11.25	10.42	15.05
	उपरोक्त में से 14, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	187856175	206044093	232530282
	उपरोक्त में से 14, गैरलक्षित समूहों को ऋण-	7356869	9504067	15458098
	उपरोक्त में से 14 से, एससीएसटी को ऋण/	4624212	5469758	6605632
	उपरोक्त में से 14, एसएफएएल को ऋण/एमएफ/	162788919	180896385	209575227

		उपरोक्त में से 14, अल्पसंख्यकों को ऋण	81689429	87583474	94553484
<b>ख</b>		<b>उत्पादकता</b>			
	15	प्रति शाखा	691467	771271	865975
		प्रति कर्मचारी	130237	131944	142718
<b>उ</b>		<b>वसूली निष्पादन</b>			
	16	कुल			
		मांग	194257114	194564828	247082762
		वसूली	187801086	188105904	241032454
		अतिदेय	6456028	6458923	6050307
		वसूली %	96.68	96.68	97.55
	17	कृषि क्षेत्र			
		मांग	157750363	161758505	205993954
		वसूली	155023624	158782514	203349576
		अतिदेय	2726740	2975991	264438
		वसूली %	98.27	98.16	98.72
	18	कृषीतर क्षेत्र			
		मांग	36506751	32806323	41088808
		वसूली	32777462	29323390	37682878
		अतिदेय	3729288	3482932	5785869
		वसूली %	89.78	89.38	91.71
<b>ऊ</b>		<b>आस्ति वर्गीकरण</b>			
	19	अ. मानक	213908693	238706098	270605325
		आ. अवमानक	727945	1364003	1077003
		इ. संदिग्ध	2733868	2477800	2529799
		ई. हानि	1479456	1339596	1410803
		कुल	218849961	243887497	275622930
	20	सकल ऋण और बकाया अग्रिम के के रूप में % मानक संपत्ति	97.74	97.88	98.18
<b>ऋ</b>		<b>लाभप्रदता विश्लेषण</b>			
	21	पर ब्याज का भुगतान किया गया			
		अ) जमा	9168725	11224628	13327511
		आ) उधार	2171324	3349150	3786304
	22	वेतन	6395875	6242392	9332862
	23	अन्य परिचालन व्यय	2593193	2737583	3040022
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
		अ) एनपीए के खिलाफ	(847722)	282158	(111557)
		आ) अन्य प्रावधान	2990735	1912079	1266584
		इ) परिशोधन			
	25	पर ब्याज प्राप्त हुआ			
		अ) ऋण एवं अग्रिम	17795287	20286894	22873745
		आ) एसएलआर निवेश /कॉल पर पैसा/ एसबीआई और स्वीकृत प्रतिभूतियों के साथ टीडीआर	4317005	4999369	5534346
	26	विविध आय	3605897	4519783	5362562
	27	हानि/लाभ	3246059	4058056	3128927

		2022-23	2023-24	2024-25
ए	अन्य सूचना			
	28 शेयर पूंजी जमा प्राप्त हुई	457315	653250	0
	29 डीआई&सीजीसी			
	अ. दावों का संचयी निपटान किया गया	-	-	-
	आ. दावे प्राप्त हुए लेकिन समायोजन लंबित है	-	-	-
	इ. निगम के पास लंबित दावे	-	-	-
	30 संचयी प्रावधान			
	अ. एनपीए के खिलाफ	4941269	5181399	5017605
	आ. मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	4007305	4529510	4653822
	इ. अमूर्त संपत्ति, धोखाधड़ी आदि के खिलाफ	3132	3132	15330
	31 मान्यता रद्द ब्याज			
	अ) वर्ष के दौरान	552793	821419	325554
	आ) संचयी	6528345	7349764	7675318
	32 जिन ऋणों में बढ़ते खाते में डालने की राशि शामिल है			
	अ) खातों की संख्या	2464	4799	4879
	आ) राशि	48239	42050	50116
	33 संचित हानि	0	0	0
	34 भंडार	12245373	16298646	19422790



Kerala Gramin Bank was the official title sponsor for Kerala Corporate Cricket League held at Ernakulam on 09.02.2025

## स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में,  
सदस्य,  
केरल ग्रामीण बैंक,  
मलप्पुरम.

### वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

राय

हमने केरल ग्रामीण बैंक ('बैंक') के संलग्न वित्तीय विवरणों का ऑडिट किया है, जिसमें 31 मार्च 2025 तक का तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता और उस समय समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण, और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक सूचनाओं के सारांश सहित वित्तीय विवरणों के नोट्स शामिल हैं (जिन्हें आगे "वित्तीय विवरण" कहा जाएगा) जिसमें हमारे द्वारा ऑडिट की गई 25 शाखाओं और वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई 410 शाखाओं के उस तारीख को समाप्त वर्ष के रिटर्न शामिल हैं। हमारे द्वारा ऑडिट की गई शाखाएं और वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक ('नाबार्ड') द्वारा बैंक को जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं/कार्यालयों में जमाराशियों का 25.90%, अग्रिमों का 24.39%, व्यय किए गए ब्याज का 19.43% और अर्जित ब्याज का 19.19% हिस्सा है।

हमारे विचार में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, और नीचे अन्य मामलों के पैराग्राफ में संदर्भित वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों के विचार के आधार पर, उपरोक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के साथ-साथ भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') और नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों द्वारा बैंक के लिए आवश्यक जानकारी देते हैं और भारत में आम तौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं और:

- तुलनपत्र, उस पर दिए गए नोट्स के साथ पढ़ी जाए, एक पूर्ण और निष्पक्ष तुलनपत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, इसे उचित रूप से तैयार किया गया है ताकि 31 मार्च, 2025 तक बैंक से संबंधित कार्यों की स्थिति का सही और निष्पक्ष दृश्य प्रदर्शित किया जा सके;
- लाभ-हानि खाते, उस पर दिए गए नोटों के साथ पढ़ा जाए, से लाभ का सही संतुलन दर्शाता है; और
- नकदी प्रवाह विवरण उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का सही और उचित विवरण देता है।

### विचारों के आधार

हमने अपना लेखा-परीक्षण भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान ('आईसीएआई') द्वारा जारी लेखा-परीक्षण मानकों (एसए) के अनुसार किया। उन मानकों के तहत हमारी ज़िम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के 'वित्तीय विवरणों के लेखा-परीक्षण के लिए लेखा परीक्षक की ज़िम्मेदारियाँ' अनुभाग में आगे वर्णित किया गया है। हम भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही उन नैतिक आवश्यकताओं के अनुसार जो वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा-परीक्षण के लिए प्रासंगिक हैं, जिन्हें भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तैयार किया गया है, जिसमें आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान और उसके तहत नियम शामिल हैं, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक ज़िम्मेदारियों को पूरा किया है।

### प्रमुख लेखापरीक्षा मामले

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के हमारे लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों पर समग्र रूप से वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में तथा उस पर हमारी राय बनाने के संदर्भ में विचार किया गया था, तथा हम इन मामलों पर अलग से कोई राय प्रदान नहीं करते हैं। हमने नीचे दिए गए विषयों को अपनी रिपोर्ट में शामिल किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा विषय निर्धारित किए हैं।

**1. अग्रिमों का वर्गीकरण, गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान, आय की पहचान और एनपीए पर प्रावधान (वित्तीय विवरणों की अनुसूची 17 के नोट 7 और अनुसूची 18 (ए) के नोट 4 के साथ पढ़े गए वित्तीय विवरणों की अनुसूची 9)**

अग्रिमों में खरीदे और भुनाए गए बिल, नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट, सावधि ऋण और मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण शामिल हैं। इन्हें आगे मूर्त संपत्तियों द्वारा सुरक्षित, बैंक/सरकारी गारंटी और असुरक्षित अग्रिमों द्वारा कवर के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

अग्रिम (प्रावधान के बाद शुद्ध) बैंक की कुल संपत्ति का 70.03% है। वे, अन्य बातों के साथ-साथ, आय मान्यता, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान (आईआरएसी) मानदंडों और नाबार्ड और आरबीआई द्वारा समय-समय पर जारी किए गए अन्य परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं जो निष्पादित और गैर-निष्पादित अग्रिमों (एनपीए) में अग्रिमों के वर्गीकरण से संबंधित दिशानिर्देश प्रदान करते हैं। बैंक अपनी लेखा नीति के अनुसार कोविड-19 नियामक पैकेज-परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान से संबंधित परिपत्रों सहित उपरोक्त आईआरएसी मानदंडों के आधार पर इन अग्रिमों को वर्गीकृत करता है।

निष्पादित और गैर निष्पादित अग्रिमों की पहचान में उचित तंत्र की स्थापना शामिल है, और बैंक को विनियमों द्वारा निर्धारित मात्रात्मक और गुणात्मक दोनों कारकों को लागू करते हुए प्रत्येक एनपीए के विरुद्ध आवश्यक प्रावधान की राशि की पहचान करने और निर्धारित करने के लिए महत्वपूर्ण स्तर का निर्णय लागू करना आवश्यक है। बैंक अपने कोर बैंकिंग सॉल्यूशंस (सीबीएस) में अग्रिमों से संबंधित सभी लेन-देन का लेखा-जोखा रखता है, जो यह भी पहचानता है कि अग्रिम निष्पादित या गैर निष्पादित हैं और एनपीए वर्गीकरण करता है।

एनपीए की पहचान और प्रावधान के लिए महत्वपूर्ण निर्णय और अनुमान निम्नलिखित पर महत्वपूर्ण गलत बयानों को जन्म दे सकते हैं: -

अग्रिमों के सत्यापन के लिए हमारी लेखापरीक्षा पद्धति/प्रक्रिया आरबीआई और नाबार्ड (सामूहिक रूप से आईआरएसी मानदंड के रूप में संदर्भित) द्वारा जारी प्रासंगिक परिपत्रों/निर्देशों, बैंक की आंतरिक नीतियों और प्रक्रियाओं के संदर्भ में बनाई गई थी। इसमें निम्नलिखित शामिल हैं:

- एनपीए वर्गीकरण, प्रावधान और आईआरएसी मानदंडों के अनुपालन का आकलन करने के लिए बैंक की लेखांकन नीतियों को समझना और उन पर विचार करना।
- आईआरएसी मानदंडों के आधार पर एनपीए खातों की पहचान और प्रावधान के लिए प्रमुख नियंत्रणों (अनुप्रयोग नियंत्रणों सहित) के डिजाइन और परिचालन प्रभावशीलता को समझना, उनका मूल्यांकन और परीक्षण करना।

• इन प्रक्रियाओं में शामिल हैं:-

क. उन अनुप्रयोग प्रणालियों से उत्पन्न अपवाद रिपोर्टों पर विचार करना जहां अग्रिम दर्ज किए गए हैं।

ख. तनाव की पहचान करने के लिए बैंक द्वारा रिपोर्ट किए गए खातों को विशेष उल्लेख खाते (एसएमए) के रूप में मानना।

ग. गुणात्मक और मात्रात्मक जोखिम कारकों के आधार पर चयनित उधारकर्ताओं के खाता विवरण और अन्य संबंधित जानकारी की समीक्षा करना।

घ. प्रबंधन लेखापरीक्षा रिपोर्ट, ऋण निगरानी एवं वसूली तथा जोखिम प्रबंधन समिति के कार्यवृत्त की जांच करना तथा ऋण एवं जोखिम प्रबंधन विभागों से पूछताछ करना ताकि यह पता लगाया जा सके कि किसी ऋण खाते या किसी उत्पाद में तनाव के संकेत हैं या चूक की घटना घटी है।

ई. बैंक पर नाबार्ड की वार्षिक वित्तीय निरीक्षण रिपोर्ट, टिप्पणियों पर बैंक की प्रतिक्रिया तथा वर्ष के दौरान आरबीआई/नाबार्ड के साथ अन्य संचार पर विचार करना।

एफ. बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार सिस्टम लेखापरीक्षा पर विचार करना।

जी. आरबीआई मास्टर परिपत्रों/दिशानिर्देशों के अनुपालन के संबंध में नमूना आधार पर तनावग्रस्त अग्रिमों सहित अग्रिमों की जांच करना।

<p>-आईआरएसी मानदंडों के अनुसार गैर निष्पादित परिसंपत्तियों की पहचान की पूर्णता और समय;</p> <p>- ऋण जोखिम, ऋण की आयु और वर्गीकरण, सुरक्षा के वसूली योग्य मूल्य के आधार पर गैर निष्पादित परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान का मापन;</p> <p>- एनपीए पर अप्राप्त आय का उचित वपसी।</p> <p>लेन-देन की प्रकृति, विनियामक आवश्यकताओं, मौजूदा कारोबारी माहौल, प्रतिभूतियों के मूल्यांकन में शामिल अनुमान/निर्णय और कोविड-19 महामारी से उत्पन्न अतिरिक्त प्रावधानों सहित प्रावधानों की गणना को ध्यान में रखते हुए, यह वित्तीय विवरणों के इच्छित उपयोगकर्ताओं के लिए अत्यधिक महत्व का मामला है। इन पहलुओं पर विचार करते हुए, हमने इसे एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में निर्धारित किया है।</p>	<p>एच. तनावग्रस्त क्षेत्रों और खाता भौतिकता सहित कारकों के आधार पर पहचाने गए गैर-निष्पादित अग्रिमों के लिए, नमूना आधार पर परिसंपत्ति वर्गीकरण तिथियों, अप्राप्त ब्याज का प्रतिवर्तन, उपलब्ध सुरक्षा का मूल्य और आईआरएसी मानदंडों के अनुसार प्रावधान का परीक्षण करना।</p> <p>आई. अन्य वैधानिक शाखा लेखापरीक्षकों की लेखापरीक्षा रिपोर्टों पर भी भरोसा किया जाता है।</p>
<p><b>2. निवेशों का वर्गीकरण और मूल्यांकन, गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान और उनके लिए प्रावधान (वित्तीय विवरणों की अनुसूची 8 को वित्तीय विवरणों की अनुसूची 17 के नोट 4 के साथ पढ़ें)</b></p>	
<p>बैंक के निवेश में सरकारी प्रतिभूतियां, डिबेंचर और बांड, शेयर आदि शामिल हैं और यह बैंक की कुल परिसंपत्तियों का 14.67% है। ये आरबीआई और नाबार्ड के परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं। आरबीआई और नाबार्ड के ये निर्देश, अन्य बातों के साथ-साथ, निवेशों के मूल्यांकन, निवेशों के वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान, आय की संगत गैर-मान्यता और उसके विरुद्ध प्रावधान को कवर करते हैं।</p> <p>उपरोक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित विधि के अनुसार किया जाना है, जिसमें विभिन्न स्रोतों से डेटा/सूचना एकत्र करना शामिल है।</p> <p>निवेशों के मूल्यांकन और एनपीआई की पहचान में शामिल जटिलताओं, निर्णय की सीमा, नियामक फोकस की डिग्री और बैंक के वित्तीय परिणामों के लिए समग्र महत्व को ध्यान में रखते हुए, इसे एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामला निर्धारित किया गया है।</p>	<p>आरबीआई/नाबार्ड परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में निवेश के प्रति हमारे लेखापरीक्षा दृष्टिकोण/प्रक्रियाओं में मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों (एनपीआई) की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और मूल लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल है। विशेष रूप से,</p> <p>अ. हमने मूल्यांकन, वर्गीकरण, एनपीआई की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई दिशानिर्देशों का पालन करने के लिए बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन किया और समझा;</p> <p>आ. हमने इन निवेशों का बाजार मूल्य निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्रोतों से जानकारी एकत्र करने के लिए अपनाई गई प्रक्रिया का मूल्यांकन किया;</p> <p>इ. हमारे पास मौजूद निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने सुरक्षा की प्रत्येक श्रेणी के लिए मूल्यांकन को फिर से निष्पादित करके आरबीआई मास्टर परिपत्रों और निर्देशों के साथ सटीकता और अनुपालन का परीक्षण किया। नमूनों का चयन यह सुनिश्चित करने के बाद किया गया था कि निवेश की</p>

	<p>सभी श्रेणियां (सुरक्षा की प्रकृति के आधार पर) नमूने में शामिल हैं;</p> <p>ई. हमने आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार जो प्रावधान बनाए रखना है उसकी की स्वतंत्र रूप से पुनर्गणना करने के लिए पर्याप्त लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं अपनाईं। तदनुसार, हमने प्रत्येक श्रेणी के निवेश से नमूनों का चयन किया और आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीआई के लिए परीक्षण किया और एनपीआई के उन चयनित नमूनों के लिए आरबीआई परिपत्र के अनुसार जो प्रावधान बनाए रखना है उसकी की पुनर्गणना की;</p> <p>उ. हमने निवेश अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर और वित्तीय विवरणों के बीच निवेशों के मैपिंग का परीक्षण किया ताकि उपरोक्त आरबीआई परिपत्र/निर्देशों के अनुसार प्रस्तुति और प्रकटीकरण आवश्यकताओं का अनुपालन सुनिश्चित किया जा सके।</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### कर्मचारियों के परिभाषित लाभ दायित्वों का मूल्यांकन

<p>बैंक ने अपने कर्मचारियों के लिए एकचुरियल आधार पर दीर्घकालिक परिभाषित लाभ दायित्वों को मान्यता दी है। पेंशन, ग्रेच्युटी और क्षतिपूर्ति अनुपस्थिति दायित्वों को बैंक द्वारा वित्तपोषित किया जाता है। बैंक ट्रस्टियों द्वारा प्रशासित निधि में आवधिक योगदान देता है, जो सालाना किए जाने वाले एक स्वतंत्र बाहरी एकचुरियल मूल्यांकन पर आधारित होता है।</p> <p>कर्मचारी लाभ दायित्वों का एकचुरियल मूल्यांकन बाजार की स्थितियों और की गई मान्यताओं पर निर्भर करता है। मुख्य लेखापरीक्षा मामला विशेष रूप से निम्नलिखित प्रमुख मान्यताओं से संबंधित है: छूट दर, मुद्रास्फीति की अपेक्षाएँ और जीवन प्रत्याशा मान्यताएँ। इन मान्यताओं की स्थापना जटिल है और इसके लिए तीसरे पक्ष के एकचुरी के समर्थन के साथ महत्वपूर्ण प्रबंधन निर्णय के प्रयोग की आवश्यकता होती है।</p>	<p>हमने कार्यप्रणाली और महत्वपूर्ण मान्यताओं पर शासन और नियंत्रण का परीक्षण किया, जिसमें प्रबंधन के विशेषज्ञों के उपयोग से संबंधित मान्यताएँ भी शामिल हैं। हमने बाहरी बीमांकिक विशेषज्ञों की रिपोर्ट की जाँच की और इस्तेमाल की गई मुख्य बीमांकिक मान्यताओं की समीक्षा की, जो वित्तीय और जनसांख्यिकीय दोनों हैं, और इन मान्यताओं को प्राप्त करने के लिए लागू की गई कार्यप्रणाली पर विचार किया, जिसमें कर्मचारियों के परिभाषित लाभ दायित्वों के बीमांकिक मूल्यांकन के लिए प्रदान किए गए इनपुट डेटा की समीक्षा शामिल है। इसके अलावा, हमने परिभाषित लाभ दायित्वों के मूल्यांकन में मुख्य मान्यताओं पर संवेदनशीलता विश्लेषण की जाँच की है। हमने परिभाषित लाभ दायित्व के मूल्यांकन में शामिल प्रबंधन के विशेषज्ञ की निष्पक्षता और क्षमता का भी मूल्यांकन किया। हमने देयता का अनुमान लगाने के लिए इस्तेमाल की गई कार्यप्रणाली की उपयुक्तता का आकलन किया और गणना की सटीकता का परीक्षण किया।</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### अन्य मामले

- अ. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 410 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं की लेखापरीक्षा नहीं की गई है, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2025 तक 18,68,60,270 हजार की कुल संपत्ति और उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 1,72,26,051 हजार का कुल राजस्व दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। ये शाखाएँ 31 मार्च 2025 तक 68.37% अग्रिम, 66.31% जमा और 71.11% गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों और 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए 51.01% राजस्व को कवर करती हैं। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का लेखा-परीक्षण शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है जिनकी

रिपोर्ट हमें दी गई है, और जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, हमारी राय ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है।

आ. इसके अलावा, हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 200 शाखाओं और 12 प्रशासनिक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2025 तक 6,68,76,687 हजार की कुल संपत्ति और उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 61,33,896 हजार का कुल राजस्व दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। ये शाखाएं और कार्यालय 31 मार्च 2025 तक अग्रिमों का 24.39%, जमा का 25.90% और गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों का 22.18% और 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए राजस्व का 18.16% कवर करते हैं। इन शाखाओं/कार्यालयों के वित्तीय विवरण/सूचना को संबंधित शाखा/कार्यालय प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित किया गया है, और हमारी राय में, जहां तक यह असंबद्ध शाखाओं/प्रशासनिक कार्यालयों के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसी प्रमाणित जानकारी पर आधारित है।

इ. 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के वित्तीय विवरणों का लेखा-परीक्षण पूर्ववर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया था, जिनकी 31 मई, 2024 की रिपोर्ट में उन वित्तीय विवरणों पर अपरिवर्तित राय व्यक्त की गई थी।

उपरोक्त मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

### वित्तीय विवरण और उस पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

अन्य जानकारी तैयार करने के संदर्भ में बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। इस लेखापरीक्षक की रिपोर्ट की तिथि पर प्राप्त अन्य जानकारी में वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए निदेशक की रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और उस पर हमारे लेखापरीक्षक की रिपोर्ट शामिल नहीं है। उपरोक्त अन्य जानकारी वाली रिपोर्टें इस लेखापरीक्षक की रिपोर्ट की तिथि के बाद हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।

वित्तीय विवरणों पर हमारी राय में अन्य जानकारी शामिल नहीं है और हम उस पर किसी भी प्रकार का आश्वासन निष्कर्ष नहीं देते हैं।

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

जब हम अन्य सूचना वाली रिपोर्ट पढ़ते हैं, और यदि हम इस निष्कर्ष पर पहुंचते हैं कि उसमें कोई मूलभूत गलत बयान है, तो हमें इस मामले की जानकारी शासन के प्रभारी लोगों को देनी होगी।

इस संबंध में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ भी नहीं है।

### वित्तीय विवरण के लिए प्रबंधन और शासन के प्रभारी लोगों की जिम्मेदारियां

बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के संबंध में जिम्मेदार है जो समय - समय पर आईसीएआई द्वारा जारी मानक, और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 ('अधिनियम') की धारा 29 के प्रावधान, भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा जारी परिपत्र और दिशानिर्देश) लेखांकन सहित भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय कार्यनिष्पादन और नकदी प्रवाह का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान

लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक थे जो सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और भौतिक गलत विवरण से मुक्त होते हैं। चाहे धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण।

वित्तीय विवरण तैयार करते समय, प्रबंधन बैंक की चालू व्यवसाय के रूप में जारी रहने की क्षमता का आकलन करने, जहां लागू हो, चालू व्यवसाय से संबंधित मामलों का खुलासा करने और लेखांकन के चालू व्यवसाय आधार का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार होता है, जब तक कि प्रबंधन बैंक को समाप्त करने या परिचालन बंद करने का इरादा न रखता हो, या उसके पास ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प न हो।

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

### वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियाँ

हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या वित्तीय विवरण समग्र रूप से भौतिक गलतबयानी से मुक्त हैं, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल हो। उचित आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है, लेकिन यह इस बात की गारंटी नहीं है कि सांविधिक लेखापरीक्षक के अनुसार किया गया ऑडिट हमेशा किसी महत्वपूर्ण गलतबयान का पता लगाएगा, जब वह मौजूद हो। गलतबयान धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकते हैं और उन्हें महत्वपूर्ण माना जाता है यदि, व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, इन वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की उचित रूप से अपेक्षा की जा सकती है।

सांविधिक लेखापरीक्षक के अनुसार लेखापरीक्षा के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे लेखापरीक्षा के दौरान पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम भी:

- वित्तीय विवरणों के भौतिक गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित हो। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप हुई किसी महत्वपूर्ण गलतबयानी का पता न चल पाने का जोखिम, त्रुटि के परिणामस्वरूप हुई किसी सामग्री की तुलना में अधिक होता है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी या आंतरिक नियंत्रण का उल्लंघन शामिल हो सकता है।

- लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की रूपरेखा तैयार करने के लिए लेखापरीक्षा से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें जो यथा स्थिति उपयुक्त हो, लेकिन बैंक के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय व्यक्त करने के उद्देश्य से नहीं।

- प्रयुक्त लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों एवं संबंधित प्रकटीकरणों की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करना।

- प्रबंधन द्वारा लेखांकन के लिए कार्यशील संस्था के आधार के प्रयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालें और प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर, क्या ऐसी घटनाओं या स्थितियों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की कार्यशील संस्था के रूप में जारी रहने की क्षमता पर संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखापरीक्षक की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरणों पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे प्रकटीकरण अपर्याप्त हैं, तो अपनी राय को संशोधित करना होगा। हमारे

निष्कर्ष हमारे लेखापरीक्षक की रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य पर आधारित हैं। हालाँकि, भविष्य की घटनाओं या स्थितियों के कारण बैंक कार्यशील संस्था के रूप में जारी रहना बंद कर सकता है।

• वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और विषय-वस्तु का मूल्यांकन करना, जिसमें प्रकटीकरण भी शामिल है, तथा यह भी कि क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस प्रकार प्रस्तुत करते हैं कि उनका निष्पक्ष प्रस्तुतीकरण हो सके।

भौतिकता वित्तीय विवरणों में गलत बयानों की वह मात्रा है जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर यह संभावना बनाती है कि वित्तीय विवरणों के उचित रूप से जानकार उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। हम (i) अपने लेखापरीक्षा कार्य के दायरे की योजना बनाने और अपने कार्य के परिणामों का मूल्यांकन करने में मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं; और (ii) वित्तीय विवरणों में किसी भी पहचाने गए गलत बयान के प्रभाव का मूल्यांकन करते हैं।

हम अन्य मामलों के साथ-साथ, लेखापरीक्षा के नियोजित दायरे और समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों के बारे में, जिनमें लेखापरीक्षा के दौरान पहचानी गई आंतरिक नियंत्रण में कोई महत्वपूर्ण कमी भी शामिल है, के बारे में शासन के लिए जिम्मेदार लोगों को संसूचित करते हैं।

हम शासन के लिए जिम्मेदार लोगों को यह भी वचन देते हैं कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, तथा उनसे उन सभी संबंधों और अन्य मामलों के बारे में संसूचित करते हैं, जो उचित रूप से हमारी स्वतंत्रता पर प्रभाव डालने वाले माने जा सकते हैं, तथा जहां लागू हो, वहां संबंधित सुरक्षा उपायों के बारे में भी बताते हैं।

शासन के प्रभारी लोगों के साथ संप्रेषित मामलों से, हम उन मामलों का निर्धारण करते हैं जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा में सबसे अधिक महत्वपूर्ण थे और इसलिए प्रमुख लेखापरीक्षा मामले हैं। हम इन मामलों का वर्णन अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में तब तक करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण को रोकता नहीं है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणाम ऐसे संसूचनाओं के सार्वजनिक हित लाभों से अधिक होने की उम्मीद है।

### अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

तुलन पत्र और लाभ-हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और नाबार्ड दिशानिर्देशों के प्रावधानों के अनुसार तैयार किया गया है।

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30 की उपधारा (3) और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उपधारा (4) के अनुसार, हम रिपोर्ट करते हैं कि:

- अ. हमने वे सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
- आ. बैंक के जो लेन-देन हमारे संज्ञान में आए हैं, उनका भौतिक प्रभाव पड़ा है, वे सामान्यतः बैंक के प्रत्यायोजन शक्तियों के भीतर है।
- इ. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणी हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- अ. हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित खाता बही रखी गई है, जैसा कि उन बहियों की हमारी जांच से पता चलता है और हमारे द्वारा दौरा नहीं किए गए शाखाओं से हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित रिटर्न प्राप्त हुए हैं;
- आ. इस रिपोर्ट में शामिल तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण खाते की किताबों और हमारे द्वारा नहीं देखी गई शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के अनुरूप हैं;
- इ. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट हमें भेज दी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित तरीके से निपटा गया है; और
- ई. हमारी राय में, तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस सीमा तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

कृते वर्मा & वर्मा  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजीकरण संख्या 00453एस)

सी.ए. गोपी के.  
(साझेदार)  
सदस्यता संख्या 214435

स्थान: मलप्पुरम  
तारीख: 28 मई 2025  
युडीआईएन : 25214435BMOJQD7935



Smt. Sreeletha Varma C, Regional Manager, Kasaragod led the distribution of Nutrition kits under CSR activity on National Paliative Care day at CHC Muliyar Kasaragod

तुलन पत्र, यथा 31-03-2025			
(₹.000)			
पूंजी & देयताएं	अनुसूची	यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
पूंजी	1	76,65,042	70,11,792
रिज़र्व & अधिशेष	2	1,94,22,790	1,62,98,646
जमा	3	27,42,71,307	24,50,98,298
उधार	4	5,89,51,456	4,94,74,876
अन्य देयतां & प्रावधान	5	1,32,38,378	1,31,83,584
कुल	::	<b>37,35,48,973</b>	<b>33,10,67,196</b>
आस्ति	अनुसूची	यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ नकद एवं शेष	6	1,19,54,743	1,52,61,938
बैंक के साथ शेष & मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	3,40,98,958	2,12,67,714
निवेश	8	5,47,83,136	5,11,49,171
अग्रिम	9	26,16,05,325	23,22,06,099
स्थिर आस्ति	10	10,08,282	9,96,804
अन्य आस्ति	11	1,00,98,529	1,01,85,470
कुल	::	<b>37,35,48,973</b>	<b>33,10,67,196</b>
आकस्मिक देयतां	12	19,45,904	12,20,148
वसूली केलिए प्राप्त बिल	12	6,946	22,198
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17		
खातों पर नोट्स	18		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ तुलन पत्र का एक अभिन्न अंग हैं

अंजु जॉण  
वरिष्ठ प्रबंधक

मनोज एस  
सहायक महा प्रबंधक

रंजीत कुमार  
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

श्रीमती विमला विजयभास्कर  
अध्यक्ष

श्री सबित सलीम  
निदेशक

कृते वर्मा & वर्मा  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीकरण संख्या : 004532S

श्री सिंसी तिमोत्ती डी  
निदेशक

डॉ रश्मी त्रिपाठी  
निदेशक

(सीए गोपी के)  
साझेदार  
स्दस्यता सं. 214435

श्रीमती ममता ए जोशी  
निदेशक

श्रीमती लताकुमारी एम  
निदेशक

स्थान : मलप्पुरम  
दिनांक : 28/05/2025

**लाभ व हानि खाता यथा 31-03-2025**

(₹ रु.000)

ब्यौरा	अनुसूची	समाप्त वर्ष 31-03-2025	समाप्त वर्ष 31-03-2025
<b>I. आय:-</b>			
अर्जित व्याज	13	2,84,08,091	2,52,86,263
अन्य आय	14	53,62,562	45,19,783
कुल	::	<b>3,37,70,653</b>	<b>2,98,06,046</b>
<b>II. व्यय :-</b>			
व्याज खर्च हुआ	15	1,71,13,815	1,45,73,778
परिचालन व्यय	16	1,23,72,884	89,79,975
प्रावधान एवं देयताएं	18.A.10.e	28,085	8,04,363
कुल	::	<b>2,95,14,784</b>	<b>2,43,58,116</b>
<b>III. लाभ/ हानि:-</b>			
वर्ष हेतु कर के पहले लाभ (हानि)/		42,55,869	54,47,930
घटाएँ: चालू वर्ष हेतु आय कर		(8,23,315)	(16,80,037)
जोड़ें: आस्थगित कर		(3,03,627)	2,90,163
घटाएँ: पूर्व वर्ष हेतु आय कर		-	-
वर्ष हेतु कर के बाद निवल लाभ (हानि)/		<b>31,28,927</b>	<b>40,58,056</b>
आगे लाया गया लाभ (हानि)/		<b>53,35,735</b>	<b>27,87,810</b>
कुल	::	<b>84,64,662</b>	<b>68,45,866</b>
<b>IV. विनियोजन -</b>			
प्रशिक्षण एवं प्रौद्योगिकी विकास निधि में अंतरण		1,72,091	2,23,193
निवेश अस्थिरता आरक्षित निधि में //(से) अंतरण		-	80,666
वैधानिक आरक्षित निधि में अंतरण		7,82,232	10,14,514
आरक्षित पूंजी निधि में अंतरण		15,961	11,748
आयकर अधिनियम की धारा (1)36viii के तहत विशेष आरक्षित निधि में अंतरण		82,081	1,80,010
तुलन पत्र में अंतरित लाभ/(हानि) का शेष		74,12,297	53,35,735
कुल	::	<b>84,64,662</b>	<b>68,45,866</b>
प्रति शेयर अर्जन -मूल & तनुकृत (₹)	18.A.15	<b>4.50</b>	<b>6.38</b>
प्रति शेयर अर्जन – तनुकृत (₹)		<b>4.50</b>	<b>5.79</b>
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17		
खातों पर नोट्स	18		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ तुलन पत्र का एक अभिन्न अंग हैं

**अंजु जाँण**  
वरिष्ठ प्रबंधक

**मनोज एस**  
सहायक महा प्रबंधक

**रंजीत कुमार**  
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

श्रीमती विमला विजयभास्कर  
अध्यक्ष

श्री सबित सलीम  
निदेशक

कृते वर्मा & वर्मा  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीकरण संख्या : 004532S

श्री सिसी तिमोत्ती डी  
निदेशक

डॉ रश्मी त्रिपाठी  
निदेशक

(सीए गोपी के)  
साझेदार  
स्दस्यता सं. 214435

श्रीमती ममता ए जोशी  
निदेशक

श्रीमती लताकुमारी एम  
निदेशक

स्थान : मलप्पुरम  
दिनांक : 28/05/2025

**केरला ग्रामीण बैंक**  
**31-03-2025 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण**

विवरण	₹ 000 में	
	को समाप्त वर्ष	
	31-03-2025	31-03-2024
परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह (I)		
लाभ और हानि खाते के अनुसार कर के बाद शुद्ध लाभ/(हानि)	31,28,927	40,58,056
वृद्धि		
कर का प्रावधान	11,26,942	13,89,874
मूल्यहास	2,28,315	2,21,051
खराब एवं संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	(1,11,557)	2,82,158
मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	1,24,312	5,22,205
अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानि	15,330	-
एचटीएम निवेश पर प्रीमियम का परिशोधन	(623)	(159)
प्रतिभूतियों के एमटीएम नुकसान के लिए प्रावधान	64,912	62,054
उधार पर ब्याज	-	(1,43,728)
उप-योग	33,68,097	25,90,569
के लिए समायोजन	<b>79,44,655</b>	<b>89,82,080</b>
निवेश में (वृद्धि) / कमी		
अन्य बैंकों में 3 माह से अधिक अवधि की परिपक्वता वाली सावधि जमा में (वृद्धि) / कमी	34,89,321	(59,15,072)
अग्रिम राशि में (वृद्धि) / कमी	(1,06,95,100)	(12,97,000)
जमा में वृद्धि / (कमी)	(2,92,87,670)	(3,35,79,562)
अन्य परिसंपत्तियों में (वृद्धि) / कमी	2,91,73,009	2,55,58,232
अन्य देनदारियों में वृद्धि / (कमी)	(7,56,789)	(22,90,549)
	3,64,333	14,81,437
घटाएँ: भुगतान किया गया आयकर / (प्राप्त रिफंड)	<b>2,31,759</b>	<b>(70,60,434)</b>
परिचालन गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	10,01,912	15,01,131
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह(II)	<b>(7,70,153)</b>	<b>(85,61,565)</b>
अचल संपत्तियों की बिक्री		
अचल संपत्तियों की खरीद	2,443	1,904
परिपक्वता तक धारित निवेश में (वृद्धि) / कमी	(2,46,397)	(3,58,841)
निवेश गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	(71,88,197)	(12,05,459)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह (III)	<b>(74,32,151)</b>	<b>(15,62,396)</b>
उधार पर ब्याज		
उधार में वृद्धि / (कमी)	(30,98,577)	(24,03,642)
शेयर पूंजी जारी करने से प्राप्त आय	94,76,580	36,91,651
शेयर पूंजी जमा से प्राप्त आय	6,53,250	-
वित्तीय गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	-	1,95,935

नकदी एवं नकदी समकक्षों में शुद्ध वृद्धि/कमी (I+II+III)	<b>70,31,253</b>	<b>14,83,944</b>
अवधि की शुरुआत में नकदी और नकदी समकक्ष	<b>(11,71,051)</b>	<b>(86,40,017)</b>
अवधि के अंत में नकद और नकद समकक्ष	<b>1,63,68,790</b>	<b>2,50,08,807</b>
<b>नकदी प्रवाह विवरण पर टिप्पणी</b>		
1. <b>नकद और नकदी समकक्ष</b> नकदी और नकदी समकक्ष में हाथ में नकदी, बैंकों के पास शेष राशि और मुद्रा बाजार साधनों में निवेश शामिल हैं। नकदी प्रवाह विवरण में शामिल नकदी और नकदी समकक्ष में निम्नलिखित तुलन पत्र राशियाँ शामिल हैं।		
	<b>31-03-2025</b>	<b>31-03-2024</b>
हाथ में नकदी	9,92,780	12,41,861
आरबीआई के पास शेष राशि	1,09,61,963	1,40,20,077
अन्य बैंकों के पास शेष राशि	32,42,996	11,06,852
कुल	<b>1,51,97,739</b>	<b>1,63,68,790</b>

**अंजु जाँण**  
वरिष्ठ प्रबंधक

**मनोज एस**  
सहायक महा प्रबंधक

**रंजीत कुमार**  
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

**श्रीमती विमला विजयभास्कर**  
अध्यक्ष

**श्री सबित सलीम**  
निदेशक

कृते वर्मा & वर्मा  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीकरण संख्या : 004532S

**श्री सिंसी तिमोत्ती डी**  
निदेशक

**डॉ रश्मी त्रिपाठी**  
निदेशक

(सीए गोपी के)  
साझेदार  
स्दस्यता सं. 214435

**श्रीमती ममता ए जोशी**  
निदेशक

**श्रीमती लताकुमारी एम**  
निदेशक

स्थान : मलप्पुरम  
दिनांक : 28/05/2025

31.03.2025 को तुलन पत्र का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

अनुसूची - 1 - पूंजी *		₹ रु.000	₹ .000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
1	अधिकृत आरक्षित निधि प्रत्येक) ₹ (के दो सौ करोड़ शेयर 10	2,00,00,000	2,00,00,000
2	जारी, अभिदत्त पूंजी और चुकता पूंजी (₹10 प्रत्येक के 63,58,54,230 शेयर, पिछले वर्ष: ₹10 प्रत्येक के 84,14,300 शेयर)*	76,65,042	63,58,542
3	शेयर पूंजी जमा*		
	राज्य सरकार	-	1,95,935
	केनरा बैंक	-	4,57,315
	<b>कुल</b>	<b>76,65,042</b>	<b>70,11,792</b>
*नोट सं .18.B.6 का संदर्भ लें			
अनुसूची - 2 - रिज़र्व & अधिशेष		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
1	वैधानिक आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	41,55,036	31,40,522
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	7,82,232	10,14,514
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	<b>49,37,268</b>	<b>41,55,036</b>
2	पूंजी भंडार		
अ	पूंजी भंडार		
	प्रारंभिक जमा	2,79,624	2,67,876
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	15,961	11,748
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	<b>2,95,585</b>	<b>2,79,624</b>
आ	पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	1,88,606	1,93,389
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
	वर्ष के दौरान कटौती	4,783	4,783
	जमा शेष	<b>1,83,823</b>	<b>1,88,606</b>
3	राजस्व और अन्य भंडार		
अ	सामान्य आरक्षण		
	प्रारंभिक जमा	45,57,074	45,57,074
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	<b>45,57,074</b>	<b>45,57,074</b>
आ	आयकर अधिनियम की धारा (1)36viii के तहत विशेष आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	5,35,019	3,55,009
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	82,081	1,80,010
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	<b>6,17,100</b>	<b>5,35,019</b>
इ	निवेश में उतार चढ़ाव-आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	10,24,359	9,43,693
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	80,666

	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	<b>10,24,359</b>	<b>10,24,359</b>
ई	प्रशिक्षण निधि		
	प्रारंभिक जमा	20,290	-
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	15,645	20,290
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	<b>35,935</b>	<b>20,290</b>
उ	तकनीकी निधि		
	प्रारंभिक जमा	2,02,903	-
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	1,56,446	2,02,903
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	<b>3,59,349</b>	<b>2,02,903</b>
4	लाभ और हानि खाते का संतुलन	<b>74,12,297</b>	<b>53,35,735</b>
	<b>कुल (1 to 4)</b>	<b>1,94,22,790</b>	<b>1,62,98,646</b>

\* नोट सं .18.ए.19 & 18.बी10 का संदर्भ ले

अनुसूची – 3 – जमा		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
अ	I. मांग जमा		
	i. बैंक से	-	-
	ii. अन्य से	31,65,620	26,01,238
	II. बचत बैंक जमा	10,62,58,972	10,03,10,918
	III. सावधि जमा		
	i. बैंक से	58,88,886	27,92,511
	ii. अन्य से	15,89,57,829	13,93,93,631
	<b>कुल</b>	<b>27,42,71,307</b>	<b>24,50,98,298</b>
आ	i. भारत में शाखाओं की जमा	27,42,71,307	24,50,98,298
	ii. भारत के बाहर शाखाओं की जमा	-	-
	<b>कुल</b>	<b>27,42,71,307</b>	<b>24,50,98,298</b>
अनुसूची – 4 - उधार		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
I.	भारत में उधार		
	i. भारतीय रिज़र्व बैंक	-	-
	ii. केनरा बैंक	-	-
	iii. नाबार्ड	5,20,14,575	4,50,42,014
	iv. अन्य बैंक	2,85,153	7,59,182
	v. अन्य संस्थान & एजेंसियाँ	66,51,728	36,73,680
II.	भारत के बाहर उधार	-	-
	<b>कुल::</b>	<b>5,89,51,456</b>	<b>4,94,74,876</b>
	(उपर्युक्त I & II में सम्मिलित प्रतिभूतित उधार)	-	-
अनुसूची – 5 – अन्य देयताएं & प्रावधान		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
1	देय बिल	66,097	53,346
2	अर्जित ब्याज	21,95,063	18,28,295
3	अन्य *(प्रावधानों सहित)	1,09,77,218	1,13,01,943
	<b>कुल::</b>	<b>1,34,06,777</b>	<b>1,32,38,378</b>
	में शामिल मानक संपत्तियों के लिए प्रावधान। 3 उपरोक्त* .18 नोट संख्या)ए(ए देखें).4.	46,53,822	45,29,510
अनुसूची – 6 – भारिबैं के साथ नकद & शेष		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
I.	हाथ में नकदी	9,92,780	12,41,861
II.	भारिबैं के साथ शेष		
	i. चालू खाते में	1,08,91,963	1,01,40,077
	ii. अन्य खाते में	70,000	38,80,000.0
	<b>कुल ::</b>	<b>1,19,54,743</b>	<b>1,52,61,938</b>

अनुसूची – 7 - कॉल और अल्प सूचना पर बैंकों और पैसों के साथ संतुलन		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
I.	भारत में		
	i बैंक के साथ शेष		
	a) चालू खातों में	14,92,996	6,51,852
	b) अन्य जमा खातों में	3,26,05,962	2,06,15,862
	ii. मांग और अल्प सूचना पर मुद्रा	-	-
II.	भारत के बाहर	-	-
	<b>कुल::</b>	<b>3,40,98,958</b>	<b>2,12,67,714</b>
अनुसूची – 8 – निवेश		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
I.	भारत में निवेश		
	i. सरकारी प्रतिभूतियों	5,28,68,631	5,01,34,633
	ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
	iii. डिबेंचर & बॉन्ड	12,03,042	9,56,122
	iv. शेयर	2,998	2,897
	v. अन्य(म्यूचुअल फंड इकाई * सावधि पैसा जमा	7,08,465	55,519
II.	भारत के बाहर निवेश	-	-
	<b>कुल::</b>	<b>5,47,83,136</b>	<b>5,11,49,171</b>
*(नोट संख्या 18.ए.3 देखें)			
अनुसूची – 9 – अग्रिम (प्रावधानों के निवल)		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
A	i. बिल खरीदे गए और भुनाए गए	45,189	37,381
	ii. नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण	17,88,73,196	15,72,90,435
	iii. सावधि ऋण	8,26,86,940	7,48,78,283
	<b>कुल::</b>	<b>26,16,05,325</b>	<b>23,22,06,099</b>
B	i. मूर्त आस्तियों द्वारा संरक्षित	23,06,23,197	21,04,47,447
	ii. बैंक/सरकार गारंटी द्वारा कवर किया गया	63,22,803	28,75,482
	iii. असुरक्षित	2,46,59,325	1,88,83,170
	<b>कुल::</b>	<b>26,16,05,325</b>	<b>23,22,06,099</b>
C	I. भारत में अग्रिम		
	i. प्राथमिकता क्षेत्र	23,79,87,663	21,60,67,057
	ii. सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
	iii. बैंक	-	-
	iv. अन्य	2,36,17,662	1,61,39,042
	<b>कुल::</b>	<b>26,16,05,325</b>	<b>23,22,06,099</b>
	II. भारत के बाहर अग्रिम	-	-
	<b>कुल:: (C.I &amp; C.II) ::</b>	<b>26,16,05,325</b>	<b>23,22,06,099</b>

अनुसूची - 10 - स्थिर आस्तियाँ		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
I	परिसर भूमि)सहित( पिछले वर्ष के मूल्यांकन पर/मार्च को लागत 31	2,51,104	2,51,104
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
	वर्ष के दौरान किए गए पुनर्मूल्यांकन	-	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	तिथि तक मूल्यहास	33,085	27,244
	<b>निवल शेष- (I)</b>	<b>2,18,019</b>	<b>2,23,860</b>
II	अन्य अचल संपत्तियां (फर्नीचर और फिक्स्चर सहित)		
	पिछले वर्ष के 31 मार्च की लागत पर	24,64,240	21,07,145
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	2,46,397	3,58,841
	वर्ष के दौरान कटौती	17,909	1,746
	तिथि तक मूल्यहास	19,02,465	16,91,296
	<b>निवल शेष- (II)</b>	<b>7,90,263</b>	<b>7,72,944</b>
	<b>कुल:: (I+II)</b>	<b>10,08,282</b>	<b>9,96,804</b>

अनुसूची - 11 - अन्य आस्तियाँ		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
I	अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)	223	258
ii	अर्जित ब्याज	19,08,730	15,24,242
iii	अग्रिम भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	12,11,175	17,51,279
iv	स्टेशनरी एवं टिकटें	28,075	29,634
v	दावों की संतुष्टि में अर्जित गैर-बैंकिंग संपत्ति	89,879	-
vi	तिथितक मूल्यहास (निवल)*	10,06,899	13,10,525
vii	अन्य	58,53,548	55,69,532
	<b>कुल:::</b>	<b>1,00,98,529</b>	<b>1,01,85,470</b>

\* नोट संख्या 18.ए.16.ए देखें

अनुसूची - 12 - आकस्मिक देयता*		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2025	यथा 31-03-2024
i	बैंक के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	5,21,856	23,502
ii	घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
	(अ) भारत में	95,484	84,294

अनुसूची - 13 - अर्जित ब्याज		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		31-03-2025 को समाप्त वर्ष	31-03-2024 को समाप्त वर्ष
I	अग्रिमलूट/बिलों पर ब्याज/	2,28,73,745	2,02,86,894
II	निवेश पर आय	36,44,956	32,08,535
III	भारतीय रिज़र्व बैंक और अन्य अंतर बैंक निधियों में शेष पर ब्याज	18,89,390	17,90,834
IV	अन्य	-	-
<b>कुल::::</b>		<b>2,84,08,091</b>	<b>2,52,86,263</b>
अनुसूची - 14 - अन्य आय			
विवरण		31-03-2025 को समाप्त वर्ष	31-03-2024 को समाप्त वर्ष
I	कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	28,18,948	24,16,268
II	भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ	1,143	724
	कमभूमि ;, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर हानि	(520)	(576)
III	निवेश की बिक्री पर लाभ	1,54,311	2,34,735
	घटाएँ निवेश की बिक्री पर हानि और एमटीएम हानि के लिए : *प्रावधान	(316)	(501)
IV	विदेश में या संयुक्त उद्यमों/कंपनियों और/भारत में सहायक कंपनियों/से लाभांश के माध्यम से अर्जित आय	57	43
V	विविध आय#	23,88,939	18,69,090
<b>कुल::::</b>		<b>53,62,562</b>	<b>45,19,783</b>
# नोट संख्या 18.ए.10 डी देखें			
अनुसूची - 15 - खर्च हो गया ब्याज			
विवरण		31-03-2025 को समाप्त वर्ष	31-03-2024 को समाप्त वर्ष
I	जमा पर ब्याज	1,33,27,511	1,12,24,628
II	भारतीय रिज़र्व बैंक अंतर बैंक/उधार पर ब्याज	39,647	94,685
III	अन्य	37,46,657	32,54,465
<b>कुल::::</b>		<b>1,71,13,815</b>	<b>1,45,73,778</b>
	(आ) भारत के बाहर	-	-
iii	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है	1,92,946	66,023
iv	अदावी जमा	11,35,618	10,46,329
<b>कुल::::</b>		<b>12,20,148</b>	<b>19,45,904</b>
संग्रहण हेतु बिल		22,198	6,946
* नोट संख्या 18.ए.7.18 और 18.बी. 8 देखें			

31-03-2025 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

अनुसूची - 16 - परिचालन व्यय		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		31-03-2025 को समाप्त वर्ष	31-03-2024 को समाप्त वर्ष
I	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान*	93,32,862	62,42,392
II	किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	3,01,823	2,84,458
III	मुद्रण और स्टेशनरी	43,071	38,835
IV	विज्ञापन एवं प्रचार	23,653	26,139
V	बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास <sup>§</sup>	2,28,315	2,21,051
VI	निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	-	-
VII	लेखापरीक्षकों की फीस और खर्च# (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	9,158	7,693
VIII	कानून प्रभार	1,50,670	1,36,693
IX	डाक, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि.	29,630	25,815
X	मरम्मत और रख रखाव	19,20,642	17,03,190
XI	बीमा	93,32,862	62,42,392
XII	अन्य व्यय@	3,01,823	2,84,458
कुल::		<b>1,23,72,884</b>	<b>89,79,975</b>

\* नोट संख्या 18.ए.12 देखें

# नोट संख्या 18.बी.7 देखें

\$ नोट संख्या 18.बी.11 देखें

@ नोट संख्या 18.बी.12 देखें

**केरला ग्रामीण बैंक**  
**प्रधान कार्यालय : मलप्पुरम**

**अनुसूची-17**

**महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ**

**1. पृष्ठभूमि की जानकारी:**

केरल ग्रामीण बैंक (केजीबी) एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) है, जिसका गठन दिनांक 08.07.2013 को आरआरबी अधिनियम 1976 (1976 का 27) की धारा 3 की उप-धारा (1) के तहत दक्षिण मलाबार ग्रामीण बैंक और उत्तरी मलाबार ग्रामीण बैंक के समामेलन द्वारा किया गया था। बैंक केनरा बैंक (प्रायोजक बैंक) द्वारा प्रायोजित एक सरकारी स्वामित्व वाला अनुसूचित बैंक है। केजीबी की भारत में 635 शाखाओं/कार्यालयों का एक नेटवर्क है और यह क्षेत्र जैसे कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम, शिक्षा, आवास, सूक्ष्म-ऋण, कमजोर वर्ग, एससी/एसटी समुदाय आदि को वित्तीय सहायता प्रदान करता है।

**2. तैयारी का आधार**

वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची (फॉर्म ए और फॉर्म बी) के तहत निर्धारित आवश्यकताओं के अनुसार तैयार किए गए हैं। इन वित्तीय विवरणों की तैयारी में उपयोग की जाने वाली बैंक की लेखांकन और रिपोर्टिंग नीतियां सभी सामग्रियों के अनुरूप हैं भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों ("भारतीय जीएएपी") के पहलू, भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा समय-समय पर जारी किए गए परिपत्र और दिशानिर्देश और वर्तमान प्रथाएं भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित। बैंक वित्तीय विवरण तैयार करने में ऐतिहासिक लागत परंपरा और लेखांकन की प्रोद्भवन पद्धति का पालन करता है, सिवाय इसके कि जहां अन्यथा कहा गया हो। वित्तीय विवरण तैयार करने में अपनाई गई लेखांकन नीतियां पिछले वर्ष अपनाई गई नीतियों के अनुरूप हैं।

**3. अनुमानों का उपयोग**

आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने के लिए प्रबंधन को अनुमान और धारणाएं बनाने की आवश्यकता होती है जो वित्तीय विवरणों की तिथि पर संपत्ति और देनदारियों, राजस्व और व्यय की रिपोर्ट की गई मात्रा और आकस्मिक देनदारियों के प्रकटीकरण को प्रभावित करती हैं। वास्तविक परिणाम अनुमानित से भिन्न हो सकते हैं। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। लेखांकन अनुमानों में कोई भी संशोधन वर्तमान और भविष्य की अवधि में संभावित रूप से मान्यता प्राप्त है।

**4. निवेश:**

अ. निवेशों को समूहीकृत किया जाता है और तुलन पत्र में पाँच प्रमुख शीर्षकों के अंतर्गत दिखाया जाता है:

- 1) सरकारी प्रतिभूतियाँ
- 2) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
- 3) डिबेंचर और बांड
- 4) शेयर
- 5) अन्य (म्यूचुअल फंड इकाइयां आदि)

आ. वैधानिक दायित्वों को ध्यान में रखते हुए भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक) के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश किया गया है।

इ. निवेश समिति में शामिल हैं:

- i. अध्यक्ष
- ii. सभी महाप्रबंधक
- iii. मुख्य प्रबंधक (वित्तीय प्रबंधन विभाग)
- iv. मुख्य प्रबंधक (साख विभाग)
- v. मुख्य प्रबंधक (जोखिम प्रबंधन और अनुपालन विभाग)
- vi. वरिष्ठ प्रबंधक (एफएम विभाग)
- vii. वरिष्ठ प्रबंधक/प्रबंधक (कोषागार एवं निधि प्रबंधन कक्ष)  
निदेशक मंडल की अंतिम सहमति के अधीन, बैंक के समग्र निवेश पोर्टफोलियो के लिए जिम्मेदार है।

### ई. अधिग्रहण की लागत

निवेश की लागत खरीद मूल्य के आधार पर निर्धारित की जाती है। ऋण लिखतों और सरकारी प्रतिभूतियों पर टूटी अवधि के ब्याज को राजस्व मद के रूप में माना जाता है। निवेश के अधिग्रहण के समय भुगतान की गई ब्रोकरेज, कमीशन आदि सहित लेनदेन लागत लाभ और हानि खाते से ली जाती है।

### उ. निवेश का मूल्यांकन

बैंक ने आरबीआई परिपत्र संख्या बीसी नंबर 74 /03. 05.33/2013-14 दिनांक 07/01/2014 के अनुसार एसएलआर प्रतिभूतियों के मूल्यांकन के लिए मार्क टू मार्केट (एमटीएम) मानदंड लागू किए हैं। उपरोक्त दिशानिर्देश के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है जैसे परिपक्वता तक धारित (एचटीएम), बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और ट्रेडिंग के लिए धारित (एचएफटी)।

#### अ. परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)

इन्हें उनकी अधिग्रहण लागत पर ले जाया जाता है जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, ऐसी स्थिति में अधिग्रहण पर प्रीमियम को सीधी रेखा के आधार पर सुरक्षा की शेष परिपक्वता पर परिशोधित किया जाता है। ऐसी प्रतिभूतियों के मूल्य में अस्थायी के अलावा किसी भी कमी का प्रावधान किया गया है।

#### आ. बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और ट्रेडिंग के लिए रखा गया (एचएफटी)

एएफएस और एचएफटी श्रेणियों के तहत वर्गीकृत निवेश मार्कड-टू-मार्केट हैं। 'एएफएस' और 'एचएफटी' श्रेणियों में शामिल उद्धृत निवेशों का बाजार/उचित मूल्य स्टॉक एक्सचेंजों पर ट्रेडों/उद्धरणों, एसजीएल खाता लेनदेन, आरबीआई की कीमत सूची से उपलब्ध स्क्रिप के बाजार मूल्य के संबंध में मापा जाता है। फाइनेंशियल बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड द्वारा समय-समय पर कीमतें घोषित की जाती हैं। निवेश वर्गीकरण की प्रत्येक श्रेणी के भीतर शुद्ध मूल्यहास, यदि कोई हो, को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है। निवेश की प्रत्येक श्रेणी के अंतर्गत शुद्ध मूल्यवृद्धि, यदि कोई हो, को नजरअंदाज कर दिया जाता है। ऐसे मामलों को छोड़कर जहां अस्थायी के अलावा अन्य कमी के लिए प्रावधान बनाया गया है, निवेश के आवधिक मूल्यांकन के परिणामस्वरूप व्यक्तिगत प्रतिभूतियों के बही मूल्य में कोई बदलाव नहीं किया जाता है।

इ. ट्रेजरी बिल, वाणिज्यिक पत्र और जमा प्रमाणपत्र छूट प्राप्त उपकरण होने के कारण इनका मूल्यांकन वहन लागत पर किया जाता है।

ई. म्यूचुअल फंड की इकाइयों का मूल्यांकन म्यूचुअल फंड द्वारा घोषित नवीनतम पुनर्खरीद मूल्य/शुद्ध परिसंपत्ति मूल्य पर किया जाता है।

उ. निवेश का बाजार मूल्य जहां वर्तमान कोटेशन उपलब्ध नहीं है, आरबीआई द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार निर्धारित किया जाता है:

- गैर-उद्धृत बांड, डिबेंचर और वरीयता शेयरों के मामले में जहां ब्याज/लाभांश नियमित रूप से प्राप्त होता है (यानी 90 दिनों से अधिक अतिदेय नहीं), बाजार मूल्य वित्तीय बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड (एफबीआईएल) द्वारा प्रकाशित सरकारी प्रतिभूतियों के लिए परिपक्वता पर प्रतिफल (वाईटीएम) के आधार पर प्राप्त किया जाता है और साधन की क्रेडिट रेटिंग पर लागू क्रेडिट जोखिम के लिए उचित रूप से चिह्नित किया जाता है। इस उद्देश्य के लिए प्रत्येक श्रेणी के लिए क्रेडिट जोखिम मार्क-अप के लिए मैट्रिक्स और एफबीआईएल द्वारा जारी अवशिष्ट परिपक्वता के साथ क्रेडिट रेटिंग को अपनाया जाता है;
  - बांड और डिबेंचर के मामले में जहां ब्याज नियमित रूप से प्राप्त नहीं होता है (यानी 90 दिनों से अधिक समय से बकाया), मूल्यांकन आरबीआई द्वारा निर्धारित प्रावधान के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार होता है;
  - इक्विटी शेयर, जिनके लिए वर्तमान कोटेशन उपलब्ध नहीं हैं या जहां शेयर स्टॉक एक्सचेंजों पर उद्धृत नहीं किए जाते हैं, उनका मूल्यांकन ब्रेक-अप मूल्य पर किया जाता है (पुनर्मूल्यांकन रिजर्व पर विचार किए बिना, यदि कोई हो) जो कंपनी की नवीनतम तुलन पत्र से पता लगाया जाता है। यदि नवीनतम तुलन पत्र उपलब्ध नहीं है, तो शेयरों का मूल्य रु.1/- प्रति कंपनी है;
  - गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान और मूल्यांकन आरबीआई दिशानिर्देशों के आधार पर किया जाता है।
5. बैंक प्रतिभूतियों में खरीद और बिक्री लेनदेन को रिकॉर्ड करने के लिए 'निपटान तिथि' लेखांकन का पालन करता है।
- ऊ. एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में शेयरों का अंतरण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है
- i. अधिग्रहण मूल्य/पुस्तक मूल्य पर एचटीएम से एएफएस/एचएफटी श्रेणी। यदि एचटीएम श्रेणी के तहत निवेश मूल रूप से प्रीमियम पर रखा गया है तो अंतरण परिशोधन लागत पर किया जाता है। अंतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाएगा और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई हो, प्रदान किया जाएगा।
  - ii. बुक वैल्यू या बाजार मूल्य से कम पर एएफएस/एचएफटी से एचटीएम श्रेणी।
  - iii. एएफएस से एचएफटी श्रेणी या इसके विपरीत, वहन मूल्य पर। संचित मूल्यहास, यदि कोई हो, को एचएफटी प्रतिभूतियों के विरुद्ध मूल्यहास के प्रावधान में अंतरित किया जाएगा और इसके विपरीत।
- ॠ. निवेश का निपटान
- i. एचएफटी और एएफएस के रूप में वर्गीकृत निवेश - बिक्री/मोचन पर लाभ या हानि लाभ और हानि खाते में शामिल है।
  - ii. एचटीएम के रूप में वर्गीकृत निवेश - निवेश की बिक्री/मोचन पर लाभ को लाभ और हानि खाते में शामिल किया जाता है और कर के समायोजन और वैधानिक रिजर्व में स्थानांतरण के बाद पूंजी रिजर्व में विनियोजित किया जाता है। बिक्री/मोचन पर हानि लाभ और हानि खाते से वसूल की जाती है

5. अचल संपत्ति (संपत्ति संयंत्र और उपकरण और अमूर्त) और मूल्यहास/परिशोधन:

अ) परिसर

फ्रीहोल्ड भूमि और भवन मूल रूप से लागत पर पूंजीकृत होते हैं। इन संपत्तियों का पुनर्मूल्यांकन निदेशक मंडल की विशिष्ट अनुमति प्राप्त करने के बाद वर्तमान बाजार मूल्यांकन को प्रतिबिंबित करने के लिए हर 5 साल में किया जाएगा, जो 31-03-2018 को समाप्त वर्ष से शुरू होगा। पुनर्मूल्यांकन पर प्रशंसा पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि में जमा की जाएगी। भवन पर मूल्यहास एसएलएम पद्धति के तहत आनुपातिक आधार पर लागू किया जाएगा। परिसंपत्ति की मूल लागत पर मूल्यहास लाभ और हानि खाते में डेबिट किया जाएगा और पुनर्मूल्यांकित परिसंपत्तियों के संबंध में, पुनर्मूल्यांकित राशि पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि में डेबिट की जाएगी। पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि की पूरी राशि परिसंपत्तियों के आर्थिक उपयोगी जीवन पर मूल्यहास के प्रति समायोजित की जाएगी।

आ) अन्य अचल संपत्तियां और अमूर्त संपत्तियां

संपत्ति संयंत्र और उपकरण तथा अमूर्त वस्तुएं (कार्यालय परिसर के अलावा, जिनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है) को ऐतिहासिक लागत घटाकर संचित मूल्यहास/परिशोधन और क्षति नुकसान, यदि कोई हो, पर बताया गया है। लागत में खरीद मूल्य और परिसंपत्ति को उसके इच्छित उपयोग के लिए कार्यशील स्थिति में लाने की कोई भी जिम्मेदार लागत शामिल है। उपयोग में लाई गई परिसंपत्ति पर किए गए बाद के व्यय को केवल तभी पूंजीकृत किया जाता है जब इससे ऐसी परिसंपत्तियों से भविष्य में लाभ/कार्य क्षमता में वृद्धि होती है। संपत्ति संयंत्र और उपकरण/अमूर्त संपत्ति की सेवानिवृत्ति या निपटान से उत्पन्न होने वाले लाभ या हानि को शुद्ध निपटान आय और संपत्ति की वहन राशि के बीच अंतर के रूप में निर्धारित किया जाता है और लाभ और हानि खाते में आय या व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है।

इ) मूल्यहास/परिशोधन

प्रबंधन द्वारा निर्धारित अनुमानित उपयोगी कार्यकाल के आधार पर एसएलएम पद्धति पर आनुपातिक आधार पर मूल्यहास प्रदान किया जाता है,

क्रमांक	अचल संपत्तियों का प्रकार	उपयोगी कार्यकाल	अवशिष्ट मूल्य
1	विद्युत वस्तुएं	8	5%
2	इलेक्ट्रॉनिक आइटम, कंप्यूटर, एटीएम, यूपीएस और अन्य हार्डवेयर आइटम, सॉफ्टवेयर	5	1%
3	संयंत्र और मशीनरी, वाहन, अन्य	5	1%
4	फर्नीचर, एल्युमीनियम की वस्तुएं और कांच	10	5%
5	बिल्डिंग	40	1%

ई) संपत्ति का नुकसान

प्रत्येक तुलन पत्र की तारीख पर एक मूल्यांकन किया जाता है कि क्या कोई संकेत है कि कोई परिसंपत्ति क्षतिग्रस्त है। यदि ऐसा कोई संकेत मौजूद है, तो वसूली योग्य राशि का अनुमान लगाया जाता है और हानि यदि कोई हो, का प्रावधान किया जाता है।

उ) सरकारी अनुदान

विशिष्ट अचल संपत्तियों पर प्राप्त सरकारी अनुदान को अचल संपत्तियों के सकल मूल्य से घटा दिया जाता है।

## 6. नकदी प्रवाह विवरण

परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह की गणना अप्रत्यक्ष विधि का उपयोग करके की जाती है।

### अग्रिम:

मूल्यांकन/मापन

- अ. अग्रिमों को आरबीआई पर लागू आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादित परिसंपत्तियों (मानक) और गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों ('एनपीए') में वर्गीकृत किया जाता है और एनपीए के लिए किए गए विशिष्ट प्रावधानों और एनपीए पर अप्राप्त ब्याज को घटाकर बताया जाता है। गैर-निष्पादित अग्रिमों पर ब्याज को लाभ और हानि खाते में मान्यता नहीं दी जाती है और प्राप्ति तक ब्याज सस्पेंस खाते में स्थानांतरित कर दिया जाता है। इसके अलावा, एनपीए को आरबीआई द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर उप-मानक, संदिग्ध और हानि परिसंपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है। एनपीए के लिए प्रावधान विवेकपूर्ण मानदंडों से संबंधित मामलों पर आरबीआई के दिशानिर्देशों और परिपत्रों के अनुसार नीचे निर्धारित दरों पर किए जाते हैं:

गैरनिष्पादित परिसंपत्ति-यों का प्रकार	सुरक्षित दर	असुरक्षित दर
उप मानक परिसंपत्तियां	10%	10%
संदिग्ध संपत्ति -I	20%	100%
संदिग्ध संपत्ति -II	30%	100%
संदिग्ध संपत्ति -III	100%	100%
हानि संपत्ति	100%	100%

प्रबंधन के आकलन के अनुसार अतिरिक्त प्रावधान किये गये हैं।

- अ. गैर निष्पादित अग्रिमों को बैंक की नीतियों के अनुसार बट्टे खाते में डाल दिया जाता है। बट्टे खाते में डाले-में शामिल किया जाता है।
- आ. पुनर्गठितपुनर्निर्धारित संपत्तियों क/े लिए, आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार प्रावधान किया गया है। पुनर्गठन के अधीन ऋण और अग्रिम खातों के संबंध में, खाते को निर्दिष्ट अवधि के बाद ही मानक में अपग्रेड किया जाता है, बशर्ते कि अवधि के दौरान खाते का निष्पादन संतोषजनक हो।
- इ. बैंक समय समय पर-आरबीआई द्वारा निर्धारित स्तरों पर मानक परिसंपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान रखता है। पुनर्गठित परिसंपत्तियों के लिए प्रबंधन के मूल्यांकन के अनुसार अतिरिक्त प्रावधान किए जाते हैं जिन्हें आरबीआई मानदंडों के अनुसार मानक परिसंपत्तियों के रूप में बनाए रखने की अनुमति होती है।
- ई. बैंक जोखिम के साथ और बिना जोखिम के अंतर बैंक भागीदारी के माध्यम से अग्रिम-अंतरण करता है। आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार, जोखिम के साथ भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी भागीदारी की कुल राशि अग्रिमों से कम कर दी जाती है और जहां बैंक भाग ले रहा है; भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है। जोखिम के बिना भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी की गई भागीदारी की कुल राशि को उधार के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है और जहां बैंक भाग ले रहा है, भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों के तहत बैंकों से देय के रूप में दिखाया जाता है।

## 8. राजस्व मान्यता:

- अ. ऋण, अग्रिम और निवेश तथा बैंकों और अन्य संस्थाओं के पास रखे गए जमा से प्राप्त ब्याज/छूट/अन्य शुल्क आय को प्रोद्भव आधार पर मान्यता दी जाती है, सिवाय उन अग्रिमों/निवेशों से संबंधित आय के, जिन्हें गैर-निष्पादित अग्रिमों/निवेशों के रूप में वर्गीकृत किया गया है, अनुमोदित पुनर्गठन पैकेज के अंतर्गत मानक परिसंपत्ति के रूप में माने जाने वाले अतिरिक्त वित्त को छोड़कर, जहां आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार आय को केवल वसूली के आधार पर मान्यता दी जाती है।
- आ. एनपीए खातों से की गई वसूली को सबसे पहले उधारकर्ताओं के खातों में डेबिट किए गए अप्राप्त ब्याजआय/, फिर किए गए व्यय जेब से/दिए गए खर्च और अंत में मूल बकाया के लिए विनियोजित किया जाता है।
- इ. रियायती लिखतों पर आय को सीधी रेखा के आधार पर लिखत की अवधि के दौरान पहचाना जाता है।
- ई. बीमा दावों का हिसाब रसीद के आधार पर किया जाता है।
- उ. बैंक गारंटी/साख पत्र जारी करने पर कमीशन आय को सुविधा के प्रारंभ में मान्यता दी जाती है।
- ऊ. ऋण/सुविधा की मंजूरी या नवीकरण के समय वसूल की गई प्रसंस्करण शुल्क/अग्रिम शुल्क, हैंडलिंग शुल्क या समान प्रकृति की आय को ऋण की शुरुआत / नवीकरण के समय मान्यता दी जाती है।
- ऋ. अन्य शुल्क और कमीशन आय (तीसरे पक्ष के उत्पादों पर कमीशन आय सहित), जहां बैंक अंतिम वसूली के बारे में अनिश्चित है को छोड़कर, को देय होने पर मान्यता दी जाती है।
- लृ. सावधि ऋणों पर अवैतनिक वित्त पोषित ब्याज को आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार वसूली पर मान्यता दी जाती है।
- एँ. प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्रों की बिक्री पर प्राप्त शुल्क को विविध आय माना जाता है, जबकि खरीद के लिए भुगतान की गई शुल्क आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार अन्य खर्चों के रूप में खर्च की जाती है।
- ऐ. आयकर प्रतिपूर्ति पर ब्याज को मूल्यांकन आदेश पारित होने के वर्ष में "अन्य आय" के तहत मान्यता दी जाती है।



Kerala Gramin Bank received "Top Brand Award" instituted by Kerala Kaumudi newspaper. Award was presented by Hon Revenue Minister Sri. K Rajan in the presence of Sri Ubaidulla, MLA Malappuram.

## 9. कर्मचारी लाभ:

### (अ) परिभाषित योगदान योजनाएं:

- कर्मचारी भविष्य निधि योजना में योगदान को व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है और लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है।
- जो कर्मचारी 1 अप्रैल 2010 से बैंक की सेवाओं में शामिल हुए थे, वे परिभाषित अंशदायी पेंशन योजना (डीसीपीएस) के अंतर्गत आते हैं। ऐसे कर्मचारियों के संबंध में बैंक मूल वेतन और महंगाई भत्ते का निर्दिष्ट प्रतिशत योगदान देता है, और उसका व्यय लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है और बैंक के पास इस खाते पर निधि में योगदान के अलावा कोई अतिरिक्त देनदारी नहीं होती है।

### (आ) परिभाषित लाभ योजनाएं:

#### उपदान

बैंक ने उपदान भुगतान के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ व्यवस्था की है। भुगतान किया गया प्रीमियम लाभ और हानि खाते से वसूला जाता है। वर्ष के अंत में, बाध्यता बीमांकक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध बाध्यता, यदि कोई हो, को शुद्ध आधार पर पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल बाध्यता से कम कर दिया जाता है।

#### पेंशन

कर्मचारी पेंशन निधि योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा प्रबंधित की जाती है। पात्र सेवारत कर्मचारियों के लिए पेंशन निधि में नियमित मासिक योगदान लाभ और हानि खाते से लिया जाता है। निधि में अतिरिक्त वार्षिक योगदान वर्ष के अंत में बीमांकक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध आधार पर बाध्यता को पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल बाध्यता से कम कर दिया जाता है।

### (इ) अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

#### विशेषाधिकार अवकाश नकदीकरण:

बैंक ने विशेषाधिकार अवकाश नकदीकरण भुगतान के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम और केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाइफ इंश्योरेंस कंपनी के साथ व्यवस्था की है। भुगतान किया गया प्रीमियम लाभ और हानि खाते से वसूला जाता है। वर्ष के अंत में, बाध्यता बीमांकक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध बाध्यता, यदि कोई हो, को शुद्ध आधार पर पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल बाध्यता से कम कर दिया जाता है।

## 10. आय पर कर:

- आयकर व्यय वर्तमान कर और आस्थगित कर शुल्क की कुल राशि है।
- वर्तमान कर वर्ष के लिए कर योग्य आय पर देय कर की राशि है जो लागू कर दरों और आयकर अधिनियम, 1961 और अन्य लागू कर कानूनों के प्रावधानों के अनुसार निर्धारित की जाती है।
- आस्थगित कर को समय के अंतर पर पहचाना जाता है, जो कर योग्य आय और लेखांकन आय के बीच अंतर होता है जो एक अवधि में उत्पन्न होता है और बाद की एक या अधिक अवधि में वापस देने में सक्षम होता है। आस्थगित कर को कर दरों और रिपोर्टिंग तिथि पर अधिनियमित या मूल रूप से अधिनियमित कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है। आस्थगित कर देनदारियों को सभी समय अंतरों के लिए मान्यता दी जाती है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों को अवशोषित मूल्यह्रास के अलावा अन्य मदों के समय के अंतर के लिए मान्यता दी जाती है और नुकसान को केवल उस सीमा तक आगे बढ़ाया जाता है जहां उचित निश्चितता मौजूद होती है।

कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी जिसके विरुद्ध इन्हें प्राप्त किया जा सकता है। हालाँकि, यदि अवशोषित मूल्यह्रास और हानियों तथा पूंजीगत हानियों से संबंधित वस्तुओं को आगे बढ़ाया जाता है, तो आस्थगित कर परिसंपत्तियों को केवल तभी मान्यता दी जाती है, जब इस बात के ठोस सबूतों द्वारा समर्थित आभासी निश्चितता हो कि परिसंपत्तियों का एहसास करने के लिए भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी। आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देनदारियों की भरपाई की जाती है यदि ऐसी वस्तुएं समान कर कानूनों द्वारा लगाए गए आय पर करों से संबंधित हैं और बैंक के पास इस तरह के सेट ऑफ के लिए कानूनी रूप से लागू करने योग्य अधिकार है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों की प्रत्येक तुलन पत्र तिथि पर उनकी वसूली योग्यता के लिए समीक्षा की जाती है।

- ई. मांग के मामलों में, न्यायिक निर्णयों और कानूनी राय पर उचित विचार करने के बाद कर का प्रावधान किया जाता है। विवादित कर जिसके लिए प्रावधान नहीं किया गया है, उसे आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत प्रकट किया जाता है।

### 11. प्रति शेयर आय:

बैंक एएस 20 के अनुसार प्रति शेयर मूल और पतला आय की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल आय की गणना कर के बाद शुद्ध लाभ को वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से विभाजित करके की जाती है। पतला ईपीएस की गणना के लिए अवधि के दौरान बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या को सभी पतला संभावित इक्विटी शेयरों के प्रभावों के लिए बढ़ाया जाता है।

### 2. प्रावधान, आकस्मिक देनदारियाँ और आकस्मिक संपत्तियाँ:

अ. भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी एएस 29, “प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां” के अनुरूप, बैंक केवल तभी प्रावधान को मान्यता देता है जब:

- अतीत की घटना के परिणामस्वरूप इसका वर्तमान बाध्यता है।
- यह संभव है कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्प्रवाह की आवश्यकता होगी, और
- जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सके।

आ. कोई प्रावधान मान्यता प्राप्त नहीं है

- किसी भी संभावित दायित्व के लिए जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसका अस्तित्व केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के घटित होने या न होने से ही पुष्टि होगी जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं हैं।
  - जहां यह संभावना नहीं है कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी या
  - जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है
- ऐसे दायित्वों को आकस्मिक देनदारियों के रूप में दर्ज किया जाता है। इनका नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है और दायित्व के केवल उस हिस्से के लिए प्रावधान किया जाता है जिसके लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का बहिर्वाह संभावित है, सिवाय उन अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों के जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

इ. आकस्मिक संपत्तियों को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती है।

### निवल लाभ:

लाभ एवं हानि खाते में निवल लाभ इस प्रकार है:

- अ. निवेश पर मूल्यह्रास के लिए प्रावधान  
 आ. कराधान के लिए प्रावधान  
 इ. गैर-निष्पादित अग्रिमों के लिए प्रावधान  
 ई. मानक संपत्तियों पर प्रावधान  
 उ. गैर-निष्पादित निवेश के लिए प्रावधान  
 ऊ. अन्य सामान्य और आवश्यक वस्तुएं

**Swachhata hi Seva 2024 - Financial Literacy Programmes conducted with assistance of NABARD.**



## अनुसूची-18

31-03-2025 को समाप्त वर्ष के लिए वित्तीय विवरण का हिस्सा बनने वाले खातों पर नोट्स

**अ: वित्तीय विवरणों में प्रस्तुति और प्रकटीकरण पर आरबीआई के मास्टर निर्देश के अनुसार प्रकटीकरण**

### 1. विनियामक पूंजी

बैंक आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार पूंजी पर्याप्तता अनुपात की गणना करता है। 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक द्वारा बनाए रखने के लिए आवश्यक न्यूनतम पूंजी 9% है। आरबीआई परिपत्र के अनुसार गणना की गई बैंक की पूंजी पर्याप्तता अनुपात नीचे दिया गया है;

#### अ) नियामक पूंजी की संरचना

आ) (राशि ₹ करोड़ों में )

क्रमांक	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	कॉमनइक्विटी टियर1 पूंजी (सीईटी 1)*	2548.43	2187.43
ii)	अतिरिक्त टियरपूंजी 1	-	-
iii)	टियर1पूंजी(i+ii)	2548.43	2187.43
iv)	टियर पूंजी 2	416.27	344.78
v)	कुल पूंजी (टियर1+टियर2)	2964.70	2532.20
vi)	कुल जोखिम भारित संपत्ति (आरडब्ल्यूए)	21282.73	18708.26
vii)	सीईटी1अनुपात (सीईटी1 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में)	11.97	11.69
viii)	टियर1अनुपात (आरडब्ल्यूए का टियर1पूंजी	11.97	11.69
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के टियर 2 पूंजी प्रतिशत)	1.96	1.85
x)	पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	13.93	13.54
xi)	शेयरधारिता का प्रतिशत अ. भारत सरकार आ. केरल सरकार इ. प्रायोजक बैंक	50 15 35	50 15 35
xii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई प्रदत्त इक्विटी पूंजी की राशि*	130.65	शून्य
xiii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि	शून्य	शून्य
xiv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर पूंजी की राशि 2	शून्य	शून्य

\*नोट क्रमांक 18.बी.5 देखें

## 2. परिसंपत्ति प्रबंधन -परिसंपत्तियों और देनदारियों की कुछ वस्तुओं की परिपक्वता पैटर्न

चालू वर्ष

(राशि ₹ करोड़ों में)

	1 दिन 2 से 7 दिन 8 से 14 दिन 15 से 30 दिन 31 दिन से 2 माह के 3 माह के 6 माह के 1 साल के ऊपर 3 साल के ऊपर 5 साल के कुल											
	जमा	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से	2 माह के	3 माह के	6 माह के	1 साल के ऊपर	3 साल के ऊपर	5 साल के ऊपर	कुल
जमा	222.0	763.91	721.05	436.02	59.31	1451.04	3103.30	5165.17	15123.59	253.42	128.24	27427.13
अग्रिम	435.8	260.94	179.09	435.80	74.21	2257.28	4511.34	11169.06	3381.42	1720.90	1734.68	26160.53
अन्य बैंकों के साथ निवेश और	120.8	224.94	4.99	49.82	60.00	276.01	414.88	2398.23	381.03	739.02	4069.15	8738.91
सावधि जमा	4											
उधार	0.53	-	-	-	-	302.86	330.93	3340.34	1384.09	513.92	22.48	5895.15
विदेशी मुद्रा संपत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

पिछले वर्ष

(राशि ₹ करोड़ों में)

	1 दिन 2 से 7 दिन 8 से 14 दिन 15 से 30 दिन 31 दिन से 2 माह के 3 माह के 6 माह के 1 साल के ऊपर 3 साल के ऊपर 5 साल के कुल											
	जमा	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से	2 माह के	3 माह के	6 माह के	1 साल के ऊपर	3 साल के ऊपर	5 साल के ऊपर	कुल
जमा	208.40	624.38	604.17	386.35	735.10	945.80	2466.96	4839.17	13212.82	358.87	127.78	24509.83
अग्रिम	449.50	238.06	170.99	448.08	520.34	1256.80	4346.15	9718.00	2878.39	1573.61	1620.60	23220.61
अन्य बैंकों के साथ निवेश और	5.55	178.70	90.09	68.40	492.47	146.91	154.43	1353.07	217.02	874.60	3595.27	7176.51
सावधि जमा	3.20	-	-	-	-	0.13	1.53	3266.16	1173.26	503.21	-	4947.49
उधार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा संपत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 3. निवेश

#### अ. निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

यथा 31.03.2025

(राशि ₹ करोड़ों में)

	भारत में निवेश				अव्य	भारत में कुल निवेश	भारत के बाहर निवेश	कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अव्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयर	डिबेंचर व बांड				
परिपक्वता तक धारित								
सकल	3835.79	-	-	-	-	3835.79	-	3835.79
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	3835.79	-	-	-	-	3835.79	-	3835.79
बिक्री के लिए उपलब्ध								
सकल	1330.59	-	0.30	120.30	-	1522.04	-	1522.04
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	1330.59	-	0.30	120.30	-	1522.04	-	1522.04
ट्रेडिंग के लिए धारित								
सकल	120.48	-	-	-	-	120.48	-	120.48
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	120.48	-	-	-	-	120.48	-	120.48
कुल निवेश	5286.86	-	0.30	120.30	-	5478.31	-	5478.31
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं: मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	5286.86	-	0.30	120.30	-	5478.31	-	5478.31

यथा 31.03.2024

(राशि ₹ करोड़ों में)

	भारत में निवेश					कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयर डिबेंचर व बांड	अनुबंधी/ या संयुक्त उद्यम	अन्य	
परिपक्वता तक धारित						
सकल	3123.46	-	-	-	-	3123.46
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए	-	-	-	-	-	-
प्रावधान	3123.46	-	-	-	-	3123.46
निवल						
विक्री के लिए उपलब्ध						
सकल	1611.68	-	0.29	95.61	5.55	1713.13
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए	-	-	-	-	-	-
प्रावधान (एनपीआई)	1611.68	-	0.29	95.61	5.55	1713.13
निवल						
ट्रेडिंग के लिए धारित						
सकल	278.32	-	-	-	-	278.32
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए	-	-	-	-	-	-
प्रावधान	278.32	-	-	-	-	278.32
निवल						
कुल निवेश	5013.46	-	0.29	95.61	5.55	5114.91
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए	-	-	-	-	-	-
प्रावधान	5013.46	-	0.29	95.61	5.55	5114.91
निवल						
घटाएं: मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-
सकल	5013.46	-	0.29	95.61	5.55	5114.91

अ. मूल्यहास और निवेश के लिए प्रावधानों में उतार-चढ़ाव रिजर्व का संचलन

(राशि ₹ करोड़ों में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में प्रावधानों का संचलन		
अ. प्रारंभिक शेष	शून्य	14.37
आ. जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	शून्य	शून्य
इ. घटाएं: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस लिखना	शून्य	14.37
ई. अंतिम शेष	शून्य	शून्य
ii) निवेश का उतार-चढ़ाव रिजर्व	102.44	94.37
अ. प्रारंभिक शेष		
आ. जोड़ें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	-	8.07
इ. कम: गिरावट	-	-
ई. अंतिम शेष	102.44	102.44
iii) एएफएस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अंतिम शेष	6.24%	5.14%

आ. एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री और अंतरण

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, एचटीएम श्रेणी से प्रतिभूतियों की बिक्री का कुल मूल्य वर्ष की शुरुआत में आरबीआई द्वारा निर्दिष्ट और अनिवार्य प्रकटीकरण के अनुसार एचटीएम श्रेणी में रखे गए निवेश के बुक वैल्यू के 5% की सीमा से अधिक हो गया है। भारिवैं दिशानिर्देश इस प्रकार हैं,

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
वर्ष के अंत में एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत रखी गई प्रतिभूतियों का बाजार मूल्य	3874.55	3066.10
बाजार मूल्य से अधिक एचटीएम प्रतिभूतियों का बही मूल्य। (उसके संबंध में कोई प्रावधान किए जाने की आवश्यकता नहीं है)	शून्य	57.36

ई. गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

i) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(राशि ₹ करोड़ में)

क्रम सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
अ.	प्रारंभिक जमा	-	-
आ.	अप्रैल से वर्षों के दौरान परिवर्धन 1	-	-
इ.	उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती	-	-
ई.	अंतिम शेष	-	-
उ.	कुल प्रावधान आयोजित	-	-

i) गैर-एमाएलधार निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र. सं.	जारीकर्ता	राशि		निजी प्रेसमेंट की सीमा		'अनरेटेड' प्रतिभूतियों की सीमा		असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा	
		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
(1)	(2)	वाढू वर्ष	पिछले वर्ष	चाढू वर्ष	पिछले वर्ष	वाढू वर्ष	पिछले वर्ष	चाढू वर्ष	पिछले वर्ष
अ.	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	22.38	27.74	-	-	-	-	0.25	0.25
आ.	वित्तीय संस्थाओं	23.19	18.18	-	-	-	-	-	-
इ.	बैंकों	35.03	34.98	-	-	-	-	-	-
ई.	निजी कॉर्पोरेट्स	40.00	15.00	-	-	-	-	-	-
उ.	सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम	-	-	-	-	-	-	-	-
ऊ.	अन्य	70.85	5.55	-	-	-	-	-	-
ऋ.	मूल्यहास के लिए प्रावधान रखा गया	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल	<b>191.45</b>	<b>101.45</b>	-	-	-	-	<b>0.25</b>	<b>0.25</b>

#### उ. रेपो लेनदेन

	वर्ष 2024-25 के दौरान न्यूनतम बकाया		वर्ष 2024-25 के दौरान अधिकतम बकाया		वर्ष 2023-24 के दौरान अधिकतम बकाया		वर्ष 2023-24 के दौरान न्यूनतम बकाया		वर्ष 2024-25 के दौरान दैनिक औसत बकाया		वर्ष 2023-24 के दौरान दैनिक औसत बकाया		वर्ष 2024-25 तक	
	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	बकाया	तक बकाया
i) रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अ) सरकारी प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इ) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अ) सरकारी प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इ) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* रेपो लेनदेन सीमांत स्थायी सुविधा (एमाएसाएफ) के तहत किया जाता है

\*\* रिवर्स रेपो लेनदेन स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ) के तहत किया जाता है

#### 4. अस्ति गुणवत्ता अ (क) अग्रिमों और धारित प्रावधानों का वर्गीकरण

यथा 31.03.2025

(राशि ₹ करोड़ों में)

	मानक		गैर निष्पादित			कुल
	कुल मानक अग्रिम	उप मानक	संदिग्ध	हानि	कुल गैर निष्पादित अग्रिम	
सकल मानक अग्रिम और एनपीए						
प्रारंभिक जमा	23870.61	136.40	247.78	133.96	518.14	24388.75
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन					343.69	
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती*					*360.07	
अंतिम शेष	27060.53	107.70	252.98	141.08	501.76	27562.29
*सकल एनपीए में कमी:						
i) उन्नयन					244.59	
ii) वसूली (अपग्रेड किए गए खातों से वसूली को छोड़कर)					110.47	
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण राइट-ऑफ						
iv) उपरोक्त (iii) के अंतर्गत अन्य राइट-ऑफ					5.01	
प्रावधान (फ्लोटिंग प्रावधानों को छोड़कर)						
प्रावधानों का प्रारंभिक शेष रखा गया	452.95	136.40	247.78	133.96	518.14	971.09
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान						
घटाएं: अतिरिक्त प्रावधान पुनर्भूगतान /बढ़े खाते में डाले गए ऋण धारित प्रावधानों का अंतिम शेष	465.38*	107.70	252.98	141.08	501.76	967.14
निवल एनपीए						
प्रारंभिक जमा		-	-	-	-	
जोड़ें: वर्ष के दौरान ताज़ा परिवर्धन						
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती						
जमा शेष		-	-	-	-	

\* मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान में शामिल हैं: क) व्यक्तियों और छोटे व्यवसायों के कोविड-19 से संबंधित तनाव के लिए समाधान रूपरेखा 1 और 2 के अंतर्गत पुनर्गठित खातों के लिए आरबीआई द्वारा निर्धारित ₹ 65.40 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 96.86 करोड़) का अतिरिक्त प्रावधान और ख) एसएमए - 1 और 2 श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत उपरोक्त योजना के अंतर्गत पुनर्गठित खातों के लिए बैंक द्वारा विवेक के आधार पर किए गए वैधानिक प्रावधानों के अतिरिक्त ₹320.11 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹ 287.74 करोड़) का प्रावधान।

यथा 31.03.2024 को

(राशि ₹ करोड़ में)

	मानक		गैर निष्पादित		कुल
	कुल मानक अग्रिम	उप मानक	संदिग्ध	उप मानक	
<b>सकल मानक अग्रिम और एनपीए</b>					
प्रारंभिक जमा	21390.87	72.79	273.38	494.12	21884.99
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन				481.19	
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती*				*457.17	
जमा शेष	23870.61	136.40	247.78	518.14	24388.75
* सकल एनपीए में कमी:					
i) उन्नयन				324.39	
ii) वसूली (अपग्रेड किए गए खातों से वसूली को छोड़कर)				128.57	
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण राइट-ऑफ				-	
iv) उपरोक्त (iii) के अंतर्गत अन्य राइट-ऑफ				4.21	
<b>प्रावधान (प्रलोडिंग प्रावधानों को छोड़कर)</b>					
प्रावधानों का प्रारंभिक शेष रखा गया	400.73*	72.79	273.38	494.13	894.86
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान				28.22	
घटाएं: अतिरिक्त प्रावधान पुनर्भूगतान/बिटे खाते में डाले गए ऋण				4.21	
प्रावधानों का अंतिम शेष रखा गया	452.95*	136.40	247.78	518.14	971.09
निवल एनपीए					
प्रारंभिक जमा		-	-	-	
जोड़ें: वर्ष के दौरान ताज़ा परिवर्धन				-	
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती				-	
जमा शेष		-	-	-	

(राशि ₹ करोड़ में)

मानक	गैर निष्पादित						कुल	
	कुल मानक अग्रिम	उप मानक	संदिग्ध	हानि	कुल गैर निष्पादित अग्रिम			
	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
अस्थायी प्रावधान								
प्रारंभिक जमा								
जोड़े: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान								
घटाएँ: वर्ष के दौरान निकाली गई राशि								
अस्थायी प्रावधान के जमा शेष								
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली	-	-	-	-	-	-	-	-
तकनीकी/विवेकपूर्ण लिखित-खातों का प्रारंभिक शेष								
जोड़े: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में								
घटाएँ: पहले तकनीकी/विवेकपूर्ण तरीके से बट्टे खाते में डाली गई वसूली								
वर्ष के दौरान खाते जमा शेष								

अनुपात (प्रतिशत में)	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
सकल एनपीए से सकल अग्रिम तक	1.82	2.12
निवल एनपीए से लेकर निवल अग्रिम तक	-	-
प्रावधान कवरेज अनुपात	100%	100%

**आ. क्षेत्र वार अग्रिम एवं सकल एनपीए**

(राशि ₹ करोड में)

क्र. सं.	क्षेत्र	चालू वर्ष			पिछले वर्ष		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम पर सकल एनपीए का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम पर सकल एनपीए का प्रतिशत
i)	प्राथमिकता क्षेत्र						
अ.	कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	19142.27	130.82	0.68	16857.80	129.64	0.77
आ.	उद्योग क्षेत्र को अग्रिम प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के रूप में पात्र	2086.66	159.67	7.65	1858.44	157.69	8.48
इ.	सेवाएं	-	-	-	-	-	-
ई.	व्यक्तिगत ऋण	3929.06	168.73	4.29	4012.34	184.54	4.60
	उप योग (i)	25157.99	459.22	1.82	22728.58	471.87	2.08
ii)	गैर-प्राथमिकता वाला क्षेत्र						
अ.	कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	-	-	-	-	-	-
आ.	उद्योग	-	-	-	-	-	-
इ.	सेवाएं	-	-	-	-	-	-
ई.	व्यक्तिगत ऋण	2404.30	42.54	1.77	1660.17	46.27	2.79
	उपयोग- (ii)	2404.30	42.54	1.77	1660.17	46.27	2.79

## इ. समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण

### i) पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(राशि ₹ करोड में)

विवरण	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट एमएसएमई (को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		खुदरा कृषि और एमएसएमई को छोड़कर		कुल		
	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ii. उन खातों का विवरण जिनके संबंध में पुनर्गठन के लिए आवेदन प्रक्रियाधीन है लेकिन पुनर्गठन पैकेज को 31-03-2025 तक अनुमोदित नहीं किया गया है

- i. खातों की संख्या : शून्य  
ii. राशि (₹ करोड) : शून्य।

### ई. ऋण एक्सपोजर के अंतरण का प्रकटीकरण

बैंक ने 24 सितंबर, 2021 को ऋण एक्सपोजर के अंतरण पर आरबीआई मास्टर निर्देशों के तहत 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के दौरान कोई ऋण का अंतरण / अधिग्रहण नहीं किया है।

### उ) धोखाधड़ी वाले खाते

चालू वित्तीय वर्ष के दौरान रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या और राशि और उस पर प्रावधान नीचे दिया गया है;

	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट किए गए धोखाधड़ी की संख्या *	7	5
धोखाधड़ी में शामिल राशि (₹ लाख)	285.32	71.31
वसूल की गई राशि (₹लाख)	2.76	70.43
ऐसी धोखाधड़ी के लिए प्रावधान की राशि (₹ लाख)	172.11	0.88
वर्ष के अंत में 'अन्य आरक्षित निधि' से डेबिट की गई अपरिवर्तित प्रावधान की राशि (₹ लाख)	लागू नहीं	लागू नहीं

\* धोखाधड़ी की प्रकृति - गोल्ड लोन के लिए नकली सोना गिरवी रखना  
नोट संख्या देखें.2.बी.18 .

### ऊ. कोविड 19-से संबंधित तनाव के लिए समाधान ढांचे के तहत प्रकटीकरण

आरएफ1 और आरएफ2 पर आरबीआई परिपत्र के अनुसार कोविड-19 संबंधित तनाव के लिए समाधान ढांचे के तहत कार्यान्वित समाधान योजना का विवरण (राशि ₹ करोड़ों में)

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर- पिछले छमाही के अंत में स्थिति (अ)	(अ) में से, कुल ऋण जो छमाही के दौरान एनपीए में चला गया	(अ) में से, छमाही के दौरान बट्टे खाते में डाली गई राशि	(अ) में से, छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों का एक्सपोजर - इस छमाही के अंत की स्थिति
व्यक्तिगत ऋण	976.08	9.96	0	126.27	918.68
कॉर्पोरेट व्यक्ति	0	0	0	0	0
जिनमें से एम.एस.एम.ई.	0	0	0	0	0
अन्य	22.22	0.49	0	5.13	22.36
कुल	998.30	10.45	0	131.40	941.04

## 5. एक्सपोज़र

### क) अचल संपत्ति क्षेत्र में एक्सपोज़र

(राशि ₹ करोड़ों में)

श्रेणी	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) प्रत्यक्ष प्रदर्शन		
क) आवासीय बंधक	3650.33	3574.56
उपरोक्त में से, व्यक्तिगत आवास ऋण प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों में शामिल करने के लिए पात्र हैं	3417.83	3520.00
	28.77	30.87
ख) वाणिज्यिक अचल संपत्ति		
ग) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोज़र में निवेश		
i. आवासीय	-	-
ii. वाणिज्यिक अचल संपत्ति	-	-
ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोज़र		
नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर फंड आधारित एक्सपोज़र।	-	-
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल निवेश	3679.10	3605.43

### अ. पूंजी बाज़ार को एकपोज़र

(राशि ₹ करोड़ों में)

व्यौरा	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसका कोष विशेष रूप से कॉर्पोरेट ऋण में निवेश नहीं किया जाता है	11.15	2.84

### इ. असुरक्षित अग्रिम

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बैंक का कुल असुरक्षित अग्रिम	185.06	203.33
उपरोक्त में से, अग्रिम की राशि जिसके लिए अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकार आदि पर प्रभार जैसी अमूर्त प्रतिभूतियाँ ली गई हैं	-	-

ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	-	-
-------------------------------------------	---	---

ई. समय-समय पर संशोधित भारिबैं परिपत्र संख्या DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 दिनांक 1 जनवरी 2019 के माध्यम से एमएसएमई खातों का पुनर्गठन किया गया।

पुनर्गठित खातों की संख्या	राशि (₹ दस लाख में)
1811	372.20

### उ. इंद्रा-ग्रुप एक्सपोज़र

- अंतर – समूह एक्सपोजर की कुल राशि (केनरा बैंक के इक्विटी शेयर) : ₹ 3.98 लाख
- 20 सबसे बड़े अंतर – समूह एक्सपोजरों की कुल राशि : ₹ 3.98 लाख
- उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल जोखिम में अंतर-समूह जोखिम का प्रतिशत : -
- अंतर – समूह एक्सपोजर और उस पर नियामक कार्रवाई के उल्लंघन का विवरण, यदि कोई हो। : शून्य

### 6. जमा, अग्रिम, एक्सपोज़र और एनपीए का संकेन्द्रण

#### अ. जमाराशियों का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	1942.8	1534.58
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशियों का प्रतिशत	7.08%	6.26%

#### आ. अग्रिमों का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं का कुल अग्रिम राशि *	235.41	234.53
बैंक के कुल अग्रिम के विरुद्ध बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत	0.85%	0.96%

\* क्रेडिट एक्सपोज़र के आधार पर गणना की जाती है - स्वीकृत सीमा या बकाया, जो भी अधिक हो

#### इ. एक्सपोज़र का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों का कुल एक्सपोज़र	237.39	236.77
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों का कुल एक्सपोज़र का प्रतिशत	0.86%	0.97%

#### ई. एनपीए का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े एनपीए खातों की कुल एक्सपोज़र	7.30	11.49
कुल सकल एनपीए से बीस सबसे बड़े एनपीए खातों की कुल एक्सपोज़र का प्रतिशत	1.46%	2.22%

## 7. जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि (डीईए फंड) में अंतरण

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक ऐसे किसी भी खाते में, जिसका दस वर्षों से परिचालन नहीं हुआ है, या किसी जमा राशि या दस वर्षों से अधिक समय से दावा न की गई किसी भी राशि को डीईए फंड में जमा करता है।

डीईए निधि में अंतरित राशि का विवरण नीचे दिया गया है:

		(राशि ₹ करोड़ में)	
क्र सं	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीईएफ फंड में अंतरित की गई राशियों का प्रारंभिक शेष	104.63	60.43
ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान डीईए एफ फंड में अंतरित राशि	15.65	50.83
iii)	कम: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	6.72	6.63
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष	113.56	104.63

डीईए फंड में स्थानांतरित की गई राशि का अंतिम शेष, जैसा कि ऊपर बताया गया है, 'अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं - अदावाकृत जमा' के अंतर्गत शामिल है।

## 8. शिकायतों का प्रकटीकरण

अ) ग्राहकों और लोकपाल कार्यालयों से बैंक को प्राप्त शिकायतों की संक्षिप्त जानकारी

क्र सं	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1.	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	1	-
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	123	184
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	124	183
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	-	-
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	-	1
	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतें		
5.	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतों की संख्या	123	184
5.1.	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में समाधान की गई शिकायतों की संख्या	123	178
5.2	में से 5, लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी सुलह / मध्यस्थता / सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	-	3
5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा आदेश जारी करने के बाद निपटाई गई शिकायतों की संख्या	-	5
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए आदेशों की संख्या अपील) (किए गए पुरस्कारों के अलावा)	-	-

ध्यान दें: विचारणीय शिकायतें एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पिछली बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं और योजना के दायरे में आती हैं।

आ) बैंक को ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों के पांच मुख्य कारण

शिकायतों के कारण, (अर्थात संबंधित शिकायतें)	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में % वृद्धि/कमी	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या
1	2	3	4	5	6
चालू वर्ष					
एटीएम कार्ड	-	25	-47%	-	-
खाता खोलना / खातों के परिचालन में कठिनाई	-	-	-100%	-	-
अन्य	1	98	-27%	-	-
कुल	1	123	-33%	-	-
पिछले वर्ष					
एटीएम कार्ड	-	47	12%	-	-
खाता खोलना / खातों के परिचालन में कठिनाई	-	3	-	-	-
अन्य	-	134	-13%	1	-
कुल	-	184	-7%	1	-

9. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का प्रकटीकरण

आरबीआई ने निम्नलिखित मामलों में कुल 50,000/- रुपये का जुर्माना लगाया है।

क्रम सं	जुर्माने का विवरण	जुर्माने की भुगतान की तिथि	जुर्माने की राशि
1	एईपीएस में उच्च तकनीकी गिरावट	21.12.2024	10000
2	आईएमपीएस में उच्च तकनीकी गिरावट	23.12.2024	10000
3	यूपीआई में उच्च तकनीकी गिरावट	23.12.2024	25000
4	यूपीआई में उच्च तकनीकी गिरावट	20.01.2025	25000
5	एनएफएस में उच्च तकनीकी गिरावट	21.01.2025	10000
6	एईपीएस में उच्च तकनीकी गिरावट	21.01.2025	10000
7	एईपीएस में उच्च तकनीकी गिरावट	25.02.2025	10000
8	एईपीएस में उच्च तकनीकी गिरावट	19.03.2025	10000

10. अन्य प्रकटीकरण

अ) कारोबार अनुपात

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i. ब्याज आय का प्रतिशत कार्यशील निधि पर \$	8.08	7.95
ii. कार्यशील निधि के लिए गैर ब्याज आय	1.53	1.42
iii. जमा की लागत	5.31	4.98
iv. निवल ब्याज मार्जिन	3.46	3.63
v. कार्यशील निधि में परिचालन लाभ का प्रतिशत	1.22	1.97
vi. आस्तियों पर प्रतिलाभ @	0.89	1.28
vii. प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपये में)	8.12	10.95
viii. प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा और अग्रिम) (रुपये लाख में)**	1411.90	1311.91

\$ - औसत कार्यशील निधि की गणना प्रत्येक रिपोर्टिंग शुक्रवार को बैंक के समेकित सामान्य बही में दिखाई देने वाली कुल संपत्ति के पाक्षिक बकाया आंकड़े के आधार पर की गई है।

\*\* - अंतर बैंक जमा को छोड़कर प्रति कर्मचारी व्यवसाय।

@ - "आस्तियों पर प्रतिलाभ" कुल संपत्ति के औसत से संदर्भित होगा

**आ. बैंकएश्योरेंस कारोबार**

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंक एश्योरेंस कारोबार के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज	6.15	5.68

**इ. विपणन एवं वितरण**

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
विपणन और वितरण कार्य से प्राप्त शुल्क/पारिश्रमिक (बैंकएश्योरेंस कारोबार को छोड़कर)	-	0.001

**ई) प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण**

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान कृषि व लघु और सीमांत किसानों की श्रेणी के तहत प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) की बिक्री से उत्पन्न आय अनुसूची 14.V में शामिल है - विविध आय राशि ₹181.97 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹159.03 करोड़) है जैसा कि नीचे बताया गया है:

**i) पीएसएलसी जारी:**

क्र सं.	इकाइयों की संख्या	राशि (करोड़ में)	श्रेणी	जारी तिथि	प्रीमियम(%)	आय (₹ करोड़ों में)
1	400	100.00	एसएमएफ	12-04-2024	2.00	2.00
2	400	100.00	एसएमएफ	12-04-2024	2.05	2.05
3	1600	400.00	एसएमएफ	15-04-2024	2.05	8.20
4	400	100.00	एसएमएफ	15-04-2024	2.05	2.05
5	2000	500.00	एसएमएफ	15-04-2024	2.05	10.25
6	1600	400.00	एसएमएफ	15-04-2024	2.05	8.20
7	10000	2500.00	एसएमएफ	03-05-2024	2.00	50.00
8	800	200.00	एसएमएफ	03-05-2024	2.02	4.04
9	800	200.00	एसएमएफ	07-05-2024	2.02	4.04
10	4000	1000.00	एसएमएफ	08-05-2024	2.03	20.30
11	1040	260.00	एसएमएफ	08-05-2024	2.05	5.33
12	2960	740.00	एसएमएफ	08-05-2024	2.05	15.17
13	320	80.00	एसएमएफ	09-05-2024	2.05	1.64
14	3680	920.00	एसएमएफ	09-05-2024	2.05	18.86
15	1800	450.00	एसएमएफ	09-05-2024	2.05	9.23
16	200	50.00	एसएमएफ	09-05-2024	2.05	1.03
17	4000	1000.00	एसएमएफ	10-05-2024	2.05	20.50
18	1200	300.00	एसएमएफ	10-05-2024	2.05	6.15
19	2800	700.00	एसएमएफ	17-05-2024	2.05	14.35
20	800	200.00	एसएमएफ	04-06-2024	2.00	4.00
21	800	200.00	एसएमएफ	24-06-2024	1.95	3.90

22	800	200.00	एसएमएफ	24-06-2024	1.95	3.90
23	400	100.00	एसएमएफ	26-06-2024	1.96	1.96
24	800	200.00	एसएमएफ	26-06-2024	1.95	3.90
25	400	100.00	एसएमएफ	27-06-2024	1.97	1.97
26	200	50.00	एसएमएफ	27-06-2024	1.97	0.99
27	400	100.00	एसएमएफ	23-09-2024	1.50	1.50
28	200	50.00	एसएमएफ	20-12-2024	2.20	1.10

i) खरीदा गया पीएसएलसी:

क्र सं.	इकाइयों की संख्या	राशि (करोड़ में)	श्रेणी	खरीद की तिथि	प्रीमियम (%)	आय (₹ करोड़ों में)
1	2000	500.00	सूक्ष्म उद्यम	08-04-2024	0.01	0.05
2	2000	500.00	सामान्य	08-04-2024	0.01	0.05
3	2000	500.00	सामान्य	14-05-2024	0.01	0.05

उ. प्रावधान और आकस्मिकताएँ

		(राशि ₹ करोड़ में)	
लाभ और हानि खाते में डेबिट किया गया प्रावधान		चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i.	एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-
ii.	एनपीए के लिए प्रावधान	(11.16)	28.22
iii.	अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएं (विवरण सहित)		
	• मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	12.43	52.22
	• धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	1.53	-
	कुल	<b>2.80</b>	<b>80.44</b>
iv.	आयकर के लिए किया गया प्रावधान		
	• आयकर चालू वर्ष	82.33	168.00
	• आयकर पिछले वर्ष		-
	• आस्थगित कर	30.36	(29.03)

ऊ. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

		(राशि ₹ करोड़ में)	
क्र सं	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	29.64	26.57
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम का बकाया भुगतान	-	-

## 11. लेखा मानक 5- अवधि के लिए निवल लाभ/हानि, पूर्व अवधि की वस्तुएं और लेखांकन नीतियों में परिवर्तन:

अवधि के लिए शुद्ध लाभ में निम्नलिखित घटक शामिल हैं - :

- अ. सामान्य गतिविधियों से लाभ या हानि: ₹ 312.89 करोड़ (लाभ) (पिछले वर्ष ₹405.81 करोड़)
- आ. पूर्व अवधि की आय - शून्य
- इ. पूर्व अवधि का व्यय - शून्य

## 12. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ

### 12.1 सेवानिवृत्ति लाभ

#### नई पेंशन योजना

27 अप्रैल, 2010 के उद्योग स्तरीय समझौते के अनुसार, जो कर्मचारी 1 अप्रैल, 2010 को या उसके बाद बैंक की सेवाओं में शामिल हुए, वे मौजूदा पेंशन योजना के लिए पात्र नहीं हैं, जबकि वे परिभाषित अंशदायी पेंशन योजना (डीसीपीएस) के लिए पात्र होंगे। केंद्र सरकार के कर्मचारियों के लिए नई पेंशन योजना शुरू की गई। कर्मचारी अपने मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% डीसीपीएस के लिए योगदान देगा और बैंक भी उतना ही योगदान देगा। 1 अप्रैल 2010 या उसके बाद शामिल होने वाले कर्मचारियों के लिए कोई अलग भविष्य निधि नहीं है।

वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के दिनांक 01.03.2025 के पत्र के परिणामस्वरूप एनपीएस में नियोक्ता का अंशदान 10% से संशोधित कर 14% कर दिया गया है, जो 11.11.2020 से प्रभावी है। उपरोक्त के लिए कुल वृद्धिशील प्रावधान 31.97 करोड़ रुपये है, जिसके विरुद्ध, पिछले वर्षों के दौरान, बैंक ने पहले ही 23.60 करोड़ रुपये की राशि का प्रावधान किया था और शेष 8.36 करोड़ रुपये को चालू वर्ष में अनुसूची 16 में कर्मचारियों के लिए भुगतान और प्रावधान शीर्षक के तहत खातों में व्यय के रूप में दिखाया गया है।

### 12.2 अन्य सेवानिवृत्ति लाभ

बैंक ने कर्मचारी लाभ के लिए लाभ और हानि खाते में निम्नलिखित राशियों को मान्यता दी है: (राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
पेंशन निधि	152.02	95.53
ग्रेच्युटी निधि	40.95	25.58
विशेषाधिकार/बीमार/आकस्मिक अवकाश पर अनुपस्थिति के लिए मुआवजा	1.45	शून्य

पेंशन, ग्रेच्युटी और छुट्टी के कारण कर्मचारी लाभ का निर्धारण इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखांकन मानक 15 -के अनुसार बीमांकक मूल्यांकन पर किया गया है।

12.3 बैंक के बाध्यता और योगदानों के वर्तमान मूल्य का निर्धारण करने के लिए ग्रेच्युटी और विशेषाधिकार अवकाश और पेंशन के संबंध में बीमांकक धारणाएं, विभिन्न मापदंडों को तय करके बनाई गई हैं;

- आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक 15 (संशोधित) में उल्लिखित मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और अन्य कारकों को ध्यान में रखते हुए वेतन वृद्धि।
- पिछले अनुभव और अपेक्षित भविष्य के अनुभव के संदर्भ में नौकरी छोड़ने की दर में मृत्यु के अलावा सभी प्रकार की निकासी शामिल है, लेकिन इसमें विकलांगता के कारण होने वाली निकासी भी शामिल है।

अ. बीमांकक अनुमान:

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छद्दी		पेंशन	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
छूट की दर	7.11	7.03%	7.11	7.03%	7.11%	7.03%
परिसंपत्तियों पर अपेक्षित रिटर्न	7.11	7.03%	7.11	7.03%	7.11%	7.03%
वेतन वृद्धि	6	6%	6	6%	6%	6%
पलायन दर	1%	1%	1%	1%	1%	1%
मृत्यु दर	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE

आ. 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष में दायित्व और परिसंपत्तियों में परिवर्तन:

(₹ लाखों में)

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छद्दी	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
वर्ष की शुरुआत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	14928.77	14658.81	11038.39	9997.03
ब्याज लागत	989.60	946.07	734.07	639.32
वर्तमान सेवा लागत	1264.19	1085.25	3170.60	2500.09
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(2020.81)	(2402.52)	(1427.95)	(1805.68)
दायित्वों पर बीमांकक लाभ/हानि	3487.80	641.16	774.37	(292.36)
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	18649.55	14928.77	14289.48	11038.39

अ. 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन:

(₹ लाखों में)

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छद्दी	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
वर्ष की शुरुआत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	13154.11	12994.98	14507.31	14948.60
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	935.25	913.55	1031.47	1337.30
वर्ष के दौरान किए गए प्रभारों को छोड़कर अंशदान	2530.10	1664.00	0.00	0.11
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(2020.81)	(2402.52)	(1427.95)	(1805.69)
बीमांकक लाभ/हानि	(8.86)	(15.90)	33.57	26.89
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	14589.79	13154.11	14144.40	14507.31

आ. वित्त पोषण की स्थिति:

(₹ लाखों में)

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छद्दी	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
परिभाषित लाभ बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	18649.55	14928.77	14289.48	11038.39
योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	14589.79	13154.11	14144.40	14507.21
वित्त पोषित स्थिति [(घाटा) / अधिशेष]	(4059.76)	(1774.66)	(145.08)	3468.82
बहियों में किया गया प्रावधान	4059.76	1774.66	145.08	-

वर्ष के लिए उपरोक्त जानकारी एक बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखा परीक्षक द्वारा उस पर भरोसा किया गया है।

## 12.4 पेंशन

अ. 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष में दायित्व और संपत्ति में परिवर्तन

(₹ लाखों में)

विवरण	2024-25	2023-24
वर्ष की शुरुआत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	120367.87	116471.07
ब्याज लागत	8085.91	7577.07
वर्तमान सेवा लागत	4844.53	4881.32
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(13284.00)	(17378.12)
बाध्यताओं पर बीमांकक लाभ/हानि	12541.77	8816.53
वर्ष के अंत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	132556.08	120367.87

आ. 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन

(₹लाखों में)

विवरण	2024-25	2023-24
वर्ष की शुरुआत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	113322.81	108512.81
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	8057.25	7628.45
वर्ष के दौरान किए गए शुल्कों को घटाकर योगदान	9932.94	17257.10
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(13284.00)	(17378.11)
बीमांकक लाभ/हानि		(2697.42)
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	118157.07	113322.81

इ. वित्तपोषण की स्थिति:

(₹ लाखों में)

विवरण	2024-25	2023-24
परिभाषित लाभ बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	132556.08	120367.87
योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	118157.07	113322.82
वित्त पोषित स्थिति [(घाटा) / अधिशेष]	(14399.01)	(7045.05)
बहियों में किया गया प्रावधान	14399.01	7045.05
अमोर्टाइज्ड प्रारंभिक देयता	-	-

उपरोक्त जानकारी बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखापरीक्षक द्वारा इस पर भरोसा किया गया है

## 12.5 वर्ष के अंत में (निवल संपत्ति)/ देयता :

अ. उपदान

(₹लाखों में)

विवरण	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022
वर्ष के अंत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	18649.55	14928.77	14658.81	14707.72
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	14589.79	13154.11	12994.98	14840.27
(निवल संपत्ति)/देयता	4059.76	1774.66	1663.83	(132.55)

आ. पेंशन

(₹ लाखों में)

विवरण	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022
वर्ष के अंत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	132556.08	120367.87	1,16,471.07	1,06,527.06
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	118157.07	113322.82	1,08,512.81	92,208.16
(निवल संपत्ति)/देयता	14399.01	7045.05	7,958.25	14,318.89

उपरोक्त जानकारी बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखापरीक्षक द्वारा इस पर भरोसा किया गया है।

**12.6. वेतन एवं पेंशन बकाया:**

पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने 01.04.2018 से प्रभावी कर्मचारियों की एक श्रेणी के लिए 11वें द्विपक्षीय समझौते में अनुशंसित कंप्यूटर वेतन वृद्धि को लागू किया था और उसी के लिए लाभ और हानि खाते में ₹23.48 करोड़ की राशि को मान्यता दी थी (इस संबंध में बैंक द्वारा प्रत्याशित अतिरिक्त दावों के लिए ₹12 करोड़ का प्रावधान सहित)। चालू वित्तीय वर्ष के दौरान, 11वें द्विपक्षीय समझौते में कर्मचारियों की एक श्रेणी के लिए सिफारिश के आधार पर और वित्तीय सेवा विभाग, भारत सरकार के दिनांक 18.09.24 के आदेश के आधार पर, बैंक ने 1.11.1993 तक कर्मचारियों की उक्त श्रेणी के लिए कंप्यूटर वेतन वृद्धि के लिए ₹59.81 करोड़ की राशि का भुगतान किया है। उपर्युक्त भत्ते के लिए देय कुल बकाया राशि ₹60.40 करोड़ निर्धारित की गई है। तदनुसार, ₹48.40 करोड़ की राशि (पिछले वर्ष किए गए ₹12 करोड़ के प्रावधान का शुद्ध) अनुसूची 16 में कर्मचारियों के लिए भुगतान और प्रावधान शीर्षक के तहत चालू वर्ष में खातों में व्यय के रूप में दिखाई गई है।

भारतीय बैंक संघ और यूनाइटेड फोरम ऑफ बैंक यूनियंस के बीच 12वें द्विपक्षीय समझौते और 8 मार्च 2024 के 9वें संयुक्त नोट के आधार पर, प्रबंधन ने नवंबर 2022 से प्रभावी वेतन पर्ची घटक के 17% के वेतन संशोधन के लिए सहमति व्यक्त की है। पिछले वर्ष बैंक ने उपरोक्त देयता के लिए पहले ही 86.90 करोड़ रुपये प्रदान किए थे और शेष ₹9.05 करोड़ को अनुसूची संख्या 16 में कर्मचारियों के लिए भुगतान शीर्षक के तहत चालू वर्ष के खातों में व्यय के रूप में दिखाया गया है।

वर्ष के दौरान, आरआरबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 में संशोधन तथा वित्त मंत्रालय के वित्तीय सेवा विभाग के आदेश और केजीबी पेंशन विनियम (संशोधन) 1/2024 में इसी संशोधन के आधार पर, अपने कर्मचारियों के लिए पेंशन योजना के कार्यान्वयन की प्रभावी तिथि 1.11.1993 से प्रभावी की गई है। उपरोक्त संशोधन के आधार पर, पेंशन बकाया के लिए कुल देयता ₹177.70 है और इसे कर्मचारियों के लिए भुगतान और प्रावधान (अनुसूची 16) शीर्षक के तहत बट्टे खाते में डाल दिया गया है।

### 13. लेखांकन मानक - 17 खंड रिपोर्टिंग

लक्षित ग्राहक प्रोफाइल, उत्पाद और सेवाओं की प्रकृति, अलग-अलग जोखिम और रिटर्न, संगठन संरचना, आंतरिक व्यवसाय रिपोर्टिंग प्रणाली को ध्यान में रखते हुए व्यवसाय खंडों की पहचान की गई है और उनकी रिपोर्ट तैयार की गई है। बैंक निम्नलिखित व्यवसाय खंडों में काम करता है;

- अ. **राजकोष:**  
ट्रेजरी सेगमेंट में मुख्य रूप से बैंक के निवेश पोर्टफोलियो पर ब्याज आय, निवेश परिचालन पर लाभ या हानि शामिल होती है। खंड के मुख्य खर्चों में उधार ली गई धनराशि पर ब्याज व्यय और अन्य खर्च शामिल हैं।
- आ. **खुदरा बैंकिंग:**  
खुदरा बैंकिंग खंड गैर-कॉर्पोरेट ग्राहकों को ऋण प्रदान करता है। इस खंड के राजस्व में गैर-कॉर्पोरेट ग्राहकों को दिए गए ऋण पर अर्जित ब्याज और अन्य बैंकिंग सेवाओं से अर्जित प्रभार/शुल्क शामिल हैं। खंड के मुख्य खर्चों में उधार ली गई धनराशि पर ब्याज व्यय और अन्य खर्च शामिल हैं।
- इ. **अन्य बैंकिंग परिचालन:**  
इस खंड में डेबिट कार्ड, तीसरे पक्ष के उत्पाद वितरण और संबंधित लागतों जैसी पैरा बैंकिंग गतिविधियों से आय शामिल है।  
(₹ हज़ारों में )

भाग अ- व्यवसाय खंड

क्र सं	विवरण	राजकोष परिचालन		खुदरा बैंकिंग परिचालन		अन्य बैंकिंग परिचालन		गैर आंबटित		कुल	
		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24		
1	खंड राजस्व	56,88,398	52,33,646	2,79,98,586	2,45,16,075	61,459	56,177	22,210	148	3,37,70,653	2,98,06,046
2	खंड परिणाम	19,13,636	20,21,967	25,13,576	36,10,822	34,762	36,044	(2,06,105)	(2,20,903)	42,55,869	54,47,930
3	आयकर	-	-	-	-	-	-	-	-	11,26,942	13,89,874
4	शुद्ध लाभ	-	-	-	-	-	-	-	-	31,28,927	40,58,056
5	खंड संपत्ति	8,73,89,098	7,17,65,033	28,29,33,519	25,52,43,554	-	-	32,26,356	40,58,609	37,35,48,973	33,10,67,196
6	खंड देयताएं	8,17,64,829	6,75,52,608	26,46,96,312	24,02,04,150	-	-	-	-	34,64,61,141	30,77,56,758
7	नियोजित पूंजी	56,24,269	42,12,425	1,82,37,207	1,50,39,404	-	-	32,26,356	40,58,609	2,70,87,832	2,33,10,438

## भाग आ- भौगोलिक खंड

चूंकि बैंक केवल एक भौगोलिक खंड में, केरल राज्य कार्यरत है, अतः भौगोलिक खंड के संबंध में कोई खुलासा नहीं किया गया है।

आंतरिक रिपोर्टिंग उद्देश्यों के लिए उपलब्ध एमआईएस के अनुसार खंड जानकारी प्रदान की जाती है, जिसमें कुछ अनुमान / धारणाएं शामिल होती हैं। उपरोक्त जानकारी को संकलित करने और रिपोर्ट करने में अपनाई गई पद्धति पर लेखा परीक्षकों द्वारा भरोसा किया गया है।

### .14लेखांकन मानक -18संबंधित पक्ष के प्रकटीकरण

#### संबंधित पक्षों के नाम और बैंक के साथ उनका संबंध

##### .14.1प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक

- श्री. जयप्रकाश सी., अध्यक्ष (07-12-2020 – 25-04-2024)
- श्रीमती विमला विजयभास्कर, अध्यक्ष (29-04-2024 से)

##### 14.2 समूह संस्थाएँ

1. केनरा बैंक – प्रायोजक बैंक
2. केन बैंक कंप्यूटर सर्विसेज लिमिटेड – प्रायोजक बैंक की सहायक कंपनी
3. केनरा एचएसबीसी लाइफ इंश्योरेंस – प्रायोजक बैंक की सहायक कंपनी
4. केनरा रोबेको एसेट मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड – प्रायोजक बैंक की सहायक कंपनी

##### .14.2भुगतान किया गया सकल पारिश्रमिक

(₹ लाखों में)

नाम	पदनाम	2024-25	2023-24
श्री. जयप्रकाश सी	अध्यक्ष	3.37	35.92
श्रीमती विमला विजयभास्कर	अध्यक्ष	36.08	-

प्रमुख प्रबंधन कार्मिकों और प्रमुख प्रबंधन कार्मिकों के रिश्तेदारों के साथ बैंकर-ग्राहक संबंध की प्रकृति के लेन-देन का खुलासा नहीं किया गया है।

## 14.2. समूह संस्थाओं के साथ लेन-देन

क्र. सं.	लेन-देन की प्रकृति	समूह इकाई का नाम	व्यय/भुगतान		आय/प्राप्तियां		बकाया परिसंपत्तियाँ		बकाया देयताएं	
			चा.व	पि.व.	चा.व	पि.व.	चा.व	पि.व.	चा.व	पि.व.
1	सेवाओं का प्रतिपादन	केनरा बैंक	248.14	246.78	-	-	-	-	-	-
2	सेवाओं का प्रतिपादन	केन बैंक कंप्यूटर सर्विसेज लिमिटेड	-	23.78	-	-	-	-	-	-
3	सेवाओं का प्रतिपादन	केनरा एचएसबीसी लाइफ इंश्योरेंस	-	-	245.94	241.59	-	-	-	-
4	प्राप्त लाभांश	केनरा बैंक	-	-	0.57	0.43	-	-	-	-
5	सावधि जमा	केनरा बैंक	-	-	-	-	58.62	58.62	-	-
6	चालू खाते में शेष राशि	केनरा बैंक	-	-	-	-	4061.01	6461.63	-	-
7	निवेश	केनरा रोवेको म्यूचुअल फंड	-	-	-	-	1714.91	305.52	-	-
8	निवेश	केनरा बैंक	-	-	-	-	-	3.98	-	-

## 15. लेखांकन मानक - 20 प्रति शेयर आय

प्रति इक्विटी शेयर मूल और घटी हुई कमाई की गणना लेखांकन मानक 20, "प्रति शेयर आय" के अनुसार की जाती है जैसा कि नीचे दिया गया है।

विवरण		2024-25	2023-24
अ.	इक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए शुद्ध लाभ (₹ 000)	31,28,927	40,58,056
आ.	इक्विटी शेयरों की संख्या*	76,65,04,212	63,58,54,230
इ.	इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या (संभावित इक्विटी शेयरों को छोड़कर)	69,59,89,016	63,58,54,230
ई.	इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या (संभावित इक्विटी शेयरों सहित) #	69,59,89,016	70,11,79,230
उ.	प्रति शेयर मूल आय (₹)	4.50	6.38
ऊ.	प्रति शेयर पतला आय (₹)	4.50	5.79
ऋ.	प्रति शेयर नाममात्र मूल्य (₹)	10	10

\* नोट सं18.बसं18.बी.5 का संदर्भ लें।

# पिछले वर्ष के दौरान शेयरों के आवंटन के लिए प्राप्त 65.32 करोड़ रुपये की शेयर पूंजी जमा को प्रति शेयर तनु आय की गणना के उद्देश्य से संभावित इक्विटी शेयरों के रूप में माना गया था। वर्ष के दौरान शेयरों के आवंटन पर, 31.03.2025 तक कोई संभावित इक्विटी शेयर नहीं हैं।

## 16. आस्थगित कर

बैंक ने आस्थगित कर परिसंपत्तियों/देनदारियों (डीटीए/डीटीएल) को निम्नानुसार मान्यता दी है:

(₹ लाखों में)

विवरण	मार्च 31, 2025	मार्च 31, 2024
आस्थगित कर आस्ति (अ)		
ऋण/निवेश/अन्य के लिए प्रावधान	11712.74	11399.87
कर्मचारी लाभ के लिए प्रावधान के समय अंतर पर	-	3032.87
अचल संपत्तियां: अचल संपत्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	-	19.05
कुल (अ)	<b>11712.74</b>	<b>14451.79</b>
आस्थगित कर देयताएं (आ)		
आयकर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के तहत बनाया गया विशेष निधि	1553.12	1346.54
अचल संपत्तियां: अचल संपत्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	90.63	-
कुल (आ)	<b>1643.75</b>	<b>1346.54</b>
आस्थगित कर आस्ति (निवल) (अ-आ)	<b>10068.99</b>	<b>13105.25</b>

## 17. लेखांकन मानक 28 - परिसंपत्तियों की हानि।

प्रबंधन की राय में 31.03.2025 तक इसकी अचल संपत्तियों में किसी भी तरह की भौतिक हानि नहीं हुई है, जिसके लिए भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 28 के अनुसार मान्यता की आवश्यकता हो।

## 18. बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान रिज़र्व से कोई राशि नहीं निकाली है।

## 19. प्रशिक्षण निधि और प्रौद्योगिकी निधि

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने बैंक की आंतरिक नीति रूपरेखा के अनुरूप, प्रौद्योगिकी उन्नयन और कर्मचारियों के प्रशिक्षण आवश्यकताओं का समर्थन करने के लिए संसाधन जुटाने के लिए एक प्रौद्योगिकी विकास निधि और एक प्रशिक्षण निधि की स्थापना की है।

तदनुसार, ₹15.64 करोड़ (PY: ₹20.29 करोड़), जो वर्ष के लिए शुद्ध लाभ का 5% है, प्रौद्योगिकी विकास निधि में विनियोजित किया गया है, और ₹1.56 करोड़ (पि.व. : ₹2.03 करोड़), जो वर्ष के लिए शुद्ध लाभ का 0.50% है, प्रशिक्षण निधि में विनियोजित किया गया है।

इन निधियों के समापन शेष, जिन्हें पहले अनुसूची 5 में "अन्य देयताओं" के तहत प्रस्तुत किया गया था, को उनकी प्रकृति और उद्देश्य को बेहतर ढंग से दर्शाने के लिए बैलेंस शीट की अनुसूची 2 में "राजस्व और अन्य रिज़र्व" के तहत पुनर्वर्गीकृत

और पुनर्समूहित किया गया है। इस राशि को 31-03-2025 से सीआरएआर की गणना के लिए टियर II पूंजी का हिस्सा माना गया है।

## आ: अन्य प्रकटीकरण

### 1. अंतर-शाखा लेनदेन:

अंतर शाखा और अंतर कार्यालय खातों, एसए-सस्पेंस, एसएल-सस्पेंस सहित विभिन्न अन्य खातों का समाधान एक सतत प्रक्रिया और सीबीएस (कोर बैंकिंग समाधान) प्लेटफॉर्म पर आधारित प्रणाली है।

### 2. धोखाधड़ी, सेंधमारी और दुरुपयोग:

#### (i) डीबीएस विंग:

वर्ष के दौरान, बैंक ने बैंक के एक कर्मचारी द्वारा ₹1.48 करोड़ की राशि के दुरुपयोग के माध्यम से धोखाधड़ी के एक मामले की पहचान की है, जिसमें बैंक द्वारा प्राप्त विभिन्न कमीशन आय और बैंक द्वारा प्राप्त सब्सिडी से धोखाधड़ी करके ग्राहकों को दिए जाने वाले धन का दुरुपयोग किया गया था। उक्त कर्मचारी के खिलाफ बैंक द्वारा कानूनी कार्रवाई शुरू की गई है और जांच जारी है। राशि की वसूली लंबित रहने तक, इस संबंध में लेखा पुस्तकों में कमीशन आय को छोड़कर आवश्यक प्रावधान किया गया है, जिसे बहियों में मान्यता नहीं दी गई है।

#### (ii) ताषे चोव्वा शाखा

वर्ष के दौरान, बैंक ने बैंक की ताषे चोव्वा शाखा में बैंक के एक कर्मचारी से जुड़ी धोखाधड़ी की पहचान की है, जिसमें 1388.40 ग्राम (शुद्ध वजन 1354.90 ग्राम) सोने के 17 पैकेट नकली आभूषणों से बदले गए थे। बैंक में गिरवी रखे गए सोने के पुनर्मूल्यांकन के दौरान उक्त धोखाधड़ी की पहचान की गई। बैंक ने ऋण लेने वालों को ₹19.78 लाख की राशि का भुगतान किया है, जो कि ऋण के बकाया सोने के मूल्य के बराबर है और इसे विविध परिसंपत्तियों में शामिल किया गया है। दर्ज की गई शिकायत के आधार पर और जांच के बाद, कन्नूर सिटी पुलिस स्टेशन में एफआईआर दर्ज की गई है। राशि की वसूली लंबित रहने तक, इस संबंध में खाता बही में आवश्यक प्रावधान किए गए हैं।

#### (iii) सुल्तान बत्तरी शाखा

वर्ष के दौरान बैंक ने सुल्तान बत्तरी शाखा से जुड़े एटीएम में ₹27 लाख की नकदी के गबन के माध्यम से धोखाधड़ी के एक मामले की पहचान की है, जिसमें बैंक द्वारा नियुक्त नकदी पुनःपूर्ति एजेंसी के कर्मचारी शामिल हैं। बैंक ने धोखाधड़ी के उक्त मामले के संबंध में कानूनी कार्रवाई शुरू की है और जांच जारी है। गबन की गई नकदी की राशि की वसूली लंबित रहने तक, इस संबंध में खाता बही में उचित प्रावधान किए गए हैं। बैंक ने वर्ष के दौरान पहचाने गए धोखाधड़ी के सभी मामलों की रिपोर्ट नाबार्ड को दी है, जैसा कि निर्धारित है।

## अन्य मामले:

#### (iv) पेरिया बाजार शाखा

पिछले वर्षों में, तत्कालीन उत्तर मालाबार ग्रामीण बैंक की पेरिया बाजार शाखा में ₹6.74 लाख और 32.61 किलोग्राम वजन के सोने के आभूषण चोरी हो गए थे। इनमें से बैंक ने प्रथम श्रेणी मजिस्ट्रेट न्यायालय, होसदुर्ग के माध्यम से ₹10 लाख वसूल किए थे और उन्हें विविध देयता खाते में रखा गया है। बैंक को ₹522.65 लाख के कुल नुकसान के मुकाबले ₹258.96 लाख का बीमा दावा प्राप्त हुआ था और शेष राशि को पिछले वर्षों में चार्ज ऑफ कर दिया गया था। आरोपी से जब्त किए गए 11548 ग्राम सोने को बरामद करने के प्रयास अभी भी जारी हैं।

### (v) चेलम्बरा शाखा

31 मार्च 2008 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक (पूर्ववर्ती दक्षिण मालाबार ग्रामीण बैंक) की चेलम्बरा शाखा में हुई चोरी के परिणामस्वरूप 77 किलोग्राम 183 ग्राम (शुद्ध वजन) वजन के सोने के आभूषण और ₹24.94 लाख की नकदी खो गई थी।

बैंक द्वारा किए गए विस्तृत मूल्यांकन के अनुसार, 3341 उधारकर्ता खातों के पूर्ण और अंतिम निपटान के लिए ₹10.23 करोड़ (बकाया ऋण बकाया सहित) की राशि निर्धारित की गई थी, जिनके आभूषण बैंक के पास सुरक्षा के रूप में गिरवी रखे गए थे, जो उपरोक्त अनुसार खो गए थे। इसके विरुद्ध, बैलेंस शीट की तारीख तक, बैंक ने 3336 उधारकर्ताओं (31 मार्च 2024 तक भुगतान किए गए 10.21 करोड़) के खातों को निपटाने के लिए कुल 10.21 करोड़ रुपये का भुगतान किया है और खातों में 1.94 लाख रुपये (31 मार्च 2024 तक 1.94 लाख रुपये) की राशि को पांच उधारकर्ताओं को देय के रूप में मान्यता दी गई है, जिनकी पहचान नहीं की जा सकी है।

पुलिस विभाग द्वारा की गई जांच और अन्य वसूली कार्रवाइयों के परिणामस्वरूप, कुल 63.853 किलोग्राम सोना (आभूषणों के रूप में) और 48.52 लाख रुपये की नकदी (पराप्पनंगडी न्यायिक प्रथम श्रेणी मजिस्ट्रेट कोर्ट-1 से 46.69 लाख रुपये और मंजेरी फास्ट ट्रैक कोर्ट से 1.83 लाख रुपये) को बाद में पुनर्प्राप्त किया गया और पिछले वर्षों के दौरान बैंक को वापस सौंप दिया गया। यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी से उनके पास दर्ज दावों के निपटान के लिए 77.61 लाख रुपये की राशि भी प्राप्त हुई।

कानूनी कार्यवाही और अन्य औपचारिकताओं के पूरा होने तक, उधारकर्ता देनदारियों के निपटान के लिए भुगतान की गई/देय राशि जो कुल 10.23 करोड़ रुपये थी, उसे 'विविध परिसंपत्तियों' के अंतर्गत रखा गया और बरामद सोने के संबंध में पिछले वर्षों के खातों में कोई समायोजन नहीं किया गया। नकद वसूली और बीमा दावों के लिए प्राप्त राशि कुल 1.26 करोड़ रुपये थी, जिसमें उधारकर्ताओं को देय 1.94 लाख रुपये की राशि शामिल थी, जिन्हें ऊपर के रूप में पहचाना नहीं जा सका, पिछले वर्ष में देयता के रूप में रखा गया था।

वर्ष के दौरान, निदेशक मंडल ने भारतीय स्टेट बैंक के पास उनकी स्वर्ण जमा योजना में जमा करने के लिए उपरोक्त अनुसार बरामद किए गए सोने के आभूषणों को स्थानांतरित करने और पिघलाने को मंजूरी दी। तदनुसार, बैंक द्वारा उपरोक्त अनुसार बरामद किए गए पूरे सोने को पिघलाने पर प्राप्त 99.5 शुद्धता के 56340.978 ग्राम सोने, जिसका कुल मूल्य ₹41.24 करोड़ (मानदंडों के अनुसार जमा की तिथि पर सोने के बाजार मूल्य के आधार पर) है, को 14 सितंबर 2024 से एक वर्ष की अवधि के लिए एसबीआई के पास जमा किया गया है। बैंक द्वारा चुनी गई योजना के अनुसार, परिपक्वता पर, जमा धारक को जमा किए गए सोने के रुपये के बराबर (मानदंडों के अनुसार परिपक्वता के समय निर्धारित प्रचलित बाजार मूल्य के आधार पर) जमा के समय रुपये के मूल्य पर गणना की गई 0.5% की दर से ब्याज के साथ प्राप्त होगा।

चूंकि एसबीआई के पास जमा किए गए सोने की मौद्रिक शर्तों में चुकौती की मात्रा केवल भविष्य के बुलियन मूल्यों के आधार पर निर्धारित की जाएगी, जैसा कि ऊपर कहा गया है, विवेक पर, बैंक ने बरामद सोने (ग्राहक खातों के निपटान के बाद) की कीमत में बदलाव से उत्पन्न होने वाले लाभ को मान्यता नहीं दी है, जो इस स्तर पर उपरोक्त को 'बैंक के पास जमा' के रूप में मानने से प्राप्त हो सकते हैं। तदनुसार, वर्ष के दौरान विकास को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने उधारकर्ताओं को निपटान राशि (31 मार्च 2024 तक देनदारी के तहत वहन) के कारण ₹10.23 करोड़ की राशि के मुकाबले बीमा दावे का निपटान और कुल मिलाकर ₹1.24 करोड़ (31 मार्च 2024 तक देयता के तहत) की वसूली की गई नकदी को समायोजित किया है और ₹8.99 करोड़ की शुद्ध राशि को "दावों की संतुष्टि में अर्जित गैर-बैंकिंग संपत्ति" के रूप में माना गया है विभिन्न प्राधिकरणों के पास लंबित वसूली कार्रवाइयों के तहत परिसंपत्तियों के संबंध में इस स्तर पर खातों में कोई समायोजन नहीं किया गया है और बहियों में मान्यता

प्राप्त नहीं है, जिसमें ₹5.51 लाख की नकदी (जिला न्यायालय मंजरी के समक्ष लंबित) और ₹31 लाख की अनुमानित मूल्य की भू-संपत्ति (कुर्की के लिए आदेश प्राप्त हुआ और वाणिज्यिक न्यायालय, बेंगलूरु के समक्ष बिक्री के लिए आवेदन लंबित है) शामिल है।

उपरोक्त के लिए आवश्यक आगे के समायोजन सोने के भंडार के वास्तविक मुद्रीकरण और अन्य प्रासंगिक विकास के आधार पर बाद के वर्षों में किए जाएंगे।

3. एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेशों की खरीद पर भुगतान किए गए प्रीमियम को आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार परिशोधित किया गया है और इस अवधि के दौरान ₹649.12 लाख (पिछले वर्ष: ₹620.54 लाख) की ब्याज आय से समायोजित किया गया है।

4. बैंक ने 4985 खातों (पिछले वर्ष: 4799 खाते) में ₹501.16 लाख (पिछले वर्ष: ₹420.50 लाख) को आंशिक रूप से खराब ऋणों के रूप में बट्टे खाते में डाल दिया है।

5. वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, भारत सरकार ने बैंक को ₹130.65 करोड़ का कुल पूंजी निवेश मंजूर किया है। उक्त पूंजी अंशदान भारत सरकार, प्रायोजक बैंक और केरल सरकार द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के प्रावधानों के अनुसार 50:35:15 के निर्धारित अनुपात में किया जाना था।

कुल स्वीकृत राशि में से:

- प्रायोजक बैंक का हिस्सा ₹45.73 करोड़ और राज्य सरकार का हिस्सा ₹19.59 करोड़ पिछले वित्तीय वर्षों में प्राप्त हुआ था और केंद्र सरकार के अंशदान की प्राप्ति तक पिछले वर्ष के वित्तीय विवरणों में शेयर पूंजी जमा के तहत प्रकट किया गया था।
- चालू वित्तीय वर्ष के दौरान केंद्र सरकार का हिस्सा ₹62.33 करोड़ प्राप्त हुआ।

₹130.65 करोड़ की संपूर्ण पूंजी अंशदान राशि प्राप्त होने पर, बैंक ने उक्त राशि को शेयर पूंजी जमा से इक्विटी शेयर पूंजी में स्थानांतरित कर दिया है, और लागू नियामक ढांचे के अनुसार संबंधित हितधारकों को समान संख्या में इक्विटी शेयर जारी किए हैं।

6. तुलन पत्र में दिखाए गए कुल अग्रिम एनपीए और जारी किए गए अंतरबैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) के लिए वैधानिक प्रावधान से शुद्ध हैं। 31-03-2024 तक बकाया आईबीपीसी ₹900 करोड़ (पीवाई: ₹650 करोड़) है।

7. 31.03.2025 को समाप्त वर्ष के लिए पुस्तकों में लेखा परीक्षकों के पारिश्रमिक के लिए प्रावधान ₹85 लाख (पीवाई: ₹75 लाख) है।

8. 30 जुलाई, 2024 को एक बड़ा भूस्खलन हुआ, जिससे केरल के वयनाड जिले के मेप्पाडी पंचायत के पुंचिरिमट्टम, मुंडक्कई, चूरलमला और वेल्लरिमला गाँव प्रभावित हुए। इस घटना से बैंक की वेल्लरिमला शाखा में गिरवी रखी गई भूमि और अन्य संपत्तियों को काफी नुकसान हुआ। आपदा के कारण सुरक्षित संपत्तियों का एक बड़ा हिस्सा या तो खो गया या बह गया।

बैंक वर्तमान में प्रभावित परिसंपत्तियों के मूल्य का आकलन करने की प्रक्रिया में है। इस अभ्यास के पूरा होने पर, प्रत्येक ऋण खाते के विरुद्ध सिस्टम में प्रतिभूतियों की स्थिति को अपडेट किया जाएगा।

पूर्ण जानकारी के अभाव में, सुरक्षा के मूल्य, ऋण चुकौती और IRAC वर्गीकरण पर प्राकृतिक आपदा का प्रभाव वर्तमान रिपोर्टिंग अवधि के लिए वित्तीय विवरणों में परिलक्षित नहीं हुआ है। हालाँकि, अत्यधिक सावधानी के तौर पर, बैंक ने 31 मार्च, 2025 तक शाखा में बकाया अग्रिमों के लिए पूर्ण प्रावधान किया है।

## 9. आकस्मिक देनदारियों का विवरण

### 8.1. ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया दावे :

इसमें बैंक की देनदारी और उसके खिलाफ दायर अन्य कानूनी मामले शामिल हैं। बैंक व्यवसाय के सामान्य पाठ्यक्रम में विभिन्न कानूनी कार्यवाहियों में एक पक्ष है और इनका बैंक द्वारा विरोध किया जाता है और इसलिए ये न्यायाधीन हैं। बैंक को यह उम्मीद नहीं है कि इन कार्यवाहियों के परिणाम से बैंक की वित्तीय स्थिति पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ेगा। वित्तीय विवरणों में प्रकट किए गए दावों का विवरण इस प्रकार है:

अपील संख्या और दिनांक	प्राधिकरण	जारी करने से संबंधित	बकाया राशि (₹ लाखों में)
विवादित सेवा कर बकाया /ST/20071/2019 -DB दिनांक 22.01.2019	सीईएसटीएटी	सेनवैट क्रेडिट का अयोग्य लाभ	55.78
विवादित सेवा कर बकाया /एसटी/21809/2016 दिनांक 21-12-2016	सीईएसटीएटी	एकत्रित मूल्यांकन शुल्क पर सेवा कर का भुगतान न करना	70.76
विवादित आयकर बकाया ITBA/NFAC/F/APL_1/2025- 26/1076087660(1)	सीआईटी (अपील)	धारा 36(1)(vii) के तहत दावा की गई कटौती की अस्वीकृति	5037.72

अन्य:

विवरण	बकाया राशि (₹ लाखों में)
आयकर की मांग – स्रोत पर कर कटौती (टीडीएस) सुधार या वसूली के अधीन चूक	51.26
कर्मचारी लाभ के प्रति विवादित दायित्व	3.04

## 9.2 भारत में घटकों की ओर से गारंटी, स्वीकृतियां, अनुमोदन और अन्य दायित्व

बैंकिंग गतिविधियों के एक भाग के रूप में, बैंक अपने ग्राहकों की ओर से गारंटी पत्र और दस्तावेजी क्रेडिट जारी करता है, ताकि ग्राहक की साख को बढ़ाया जा सके। इन उपकरणों के माध्यम से, बैंक अपने ग्राहकों के दायित्वों के लिए सीधे भुगतान करता है।

या यदि ग्राहक अपने वित्तीय या प्रदर्शन दायित्वों को पूरा करने में विफल रहता है:

विवरण	2024-25	2023-24
दी गई गारंटी (₹ करोड़ में)	9.55	8.43

**9.3 अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है**

₹19.29 करोड़ की पूंजीगत प्रतिबद्धताएं। (वर्ष ₹6.60 करोड़)

10. लेखांकन मानक 10 “संपत्ति, संयंत्र और उपकरण” के अनुसार, अचल संपत्तियों के पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर मूल्यहास के रूप में ₹ 47.83 लाख (पिछले वर्ष: ₹47.83 लाख) को वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान पुनर्मूल्यांकन रिजर्व से विनियोजित किया गया है।

11. अनुसूची 16 में अन्य व्यय में ₹37.40 करोड़ (पिछले वर्ष ₹32.61 करोड़) का एटीएम परिचालन व्यय शामिल है।

12. पिछले वर्ष के आँकड़ों को चालू वर्ष की प्रस्तुति से मिलान करने के लिए पुनः समूहीकृत किया गया है।

**अंजु जाँण**

वरिष्ठ प्रबंधक

**मनोज एस**

सहायक महा प्रबंधक

**रंजीत कुमार**

महा प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

**श्रीमती विमला विजयभास्कर**

अध्यक्ष

**श्री सबित सलीम**

निदेशक

कृते वर्मा & वर्मा

सनदी लेखाकार

फर्म पंजीकरण संख्या : 004532S

**श्री सिसी तिमोत्ती डी**

निदेशक

**डॉ रश्मी त्रिपाठी**

निदेशक

(सीए गोपी के)

साझेदार

स्दस्यता सं. 214435

**श्रीमती ममता ए जोशी**

निदेशक

**श्रीमती लताकुमारी एम**

निदेशक

स्थान : मलप्पुरम

दिनांक : 28/05/2025



Smt. Vimala Vijayabhaskar handing over ambulance to FHC varadoor under kaniyambetta branch CSR initiative



Smt. Vimala Vijayabhaskar handing over toilet block to GHSS Karthikulam in the presence of O R . Kelu, Minister for the Welfare of Scheduled Castes, Scheduled Tribes and Backward Classes



The State Forum of Bankers Club (Kerala) successfully conducted the All Kerala Interbank Football Tournament on 15-12-2024 at the United Sports Center, Ernakulam. The tournament witnessed the enthusiastic participation of 12 banks, showcasing the camaraderie and sportsmanship within the banking community. In a thrilling finale, Kerala Gramin Bank emerged as champions, defeating Yes Bank with a decisive score line of 5-1. Mr. Janeesh G, RL & FP Wing, Head Office won the best player award.



Kerala Gramin Bank's Cricket Team participated in Inter RRB Cricket Tournament conducted by Karnataka Gramin Bank at Bellari on 25.01.2025 and 26.01.2025.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson handing over e-Hundi sound box to Attukal temple Thiruvananthapuram on 13.02.2025.



CSR Initiative - Contribution to Koottilangadi Family Health Centre on 06.03.2025.



FI Programme by KGB at Mannamkonam Tribal Settlement Area in Kottoor - Donation of almirahs & tables to the social classroom in the tribal area on 27.11.2024



KGB Day celebration at Head Office on 08.07.2024



Kerala Gramin Bank opened a satellite office at Meppadi on 27.08.2024 to assist the victims of the Chooralmala landslide in Wayanad district



General Manager Sri Pradeep Padman inaugurated the 635th Branch of Kerala Gramin Bank at Thrikkaipatta in Wayanad district on 20.03.2025.



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson flags off Swach Bharat Walkathon held at Malappuram.



Staff performing during Onam Celebration at Head Office on 13.09.2024

# KGB NEWS IN PRINT MEDIA

**മാധ്യമം**  
ബോട്ടിൽ ബൂത്തുകൾ സ്ഥാപിച്ചു

ശബരിമല തീർത്ഥാടകർക്ക് സഹായവുമായി കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്കിന്റെ ഖൊബൈൽ എ.ടി.എം



**മലയാള മനോരമ**



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരുടെ നേതൃത്വത്തിൽ മലയാളത്തു നടന്ന സ്വീട് ഓൺ പദയാത്ര ബാങ്ക് അധ്യക്ഷ വിമല വിജയരാജ് ന്കൾ ഏറ് ഓഫ് ചെയ്യുന്നു

**കേരള കാമുനി**

കേരളകൗമുദിയുടെ ടോപ്പ് ബ്രാൻഡ് അവാർഡ് കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്കിന്



**കേരള കാമുനി**  
22 Mar 2025



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് കോർപ്പറേറ്റ് സോഷ്യൽ റെസ്പോൺസിബിലിറ്റി റിപ്പോർട്ട് അവതരിപ്പിച്ചു

**മലയാള മനോരമ**



ബാങ്ക് അവാർഡ് നിർദ്ദേശമന്ദിര സാഹസിക മത്സരം ഉദ്ഘാടനം ചെയ്തത് കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്

**കേരള കാമുനി**



**Mathrubhumi മാതൃഭൂമി**  
ഉരുൾപൊട്ടൽ: ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് ജീവനക്കാർ 1.41 കോടി രൂപ നൽകി

**കേരള കാമുനി**



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് എൻ്റെ പദ്ധതിസഹായം കൂട്ടിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്നവരുടെ കൂട്ടായ്മയെ കുറിച്ചാണ്

അഭിഭാഷകനായ റാജിനെ കാണാം, ലൈഫ് അടിപൊളിയാക്കാം

ജാലിയം ജയിൽ: കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പദ്ധതി സഹായം ലഭിച്ചവരുടെ കൂട്ടായ്മയെ കുറിച്ചാണ്

**Mathrubhumi മാതൃഭൂമി**



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് നിലവിലെ സാമ്പത്തിക ഖൊബൈൽ ഏകദേശം 1.41 കോടി രൂപയുടെ പദ്ധതി സഹായം ലഭിച്ചവരുടെ കൂട്ടായ്മയെ കുറിച്ചാണ്

ശബരിമല തീർത്ഥാടകർക്ക് ആശ്വാസമായി കെ.ജി.ബി. ഖൊബൈൽ എ.ടി.എം.

**മലയാള മനോരമ**



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് എൻ്റെ പദ്ധതിസഹായം കൂട്ടിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്നവരുടെ കൂട്ടായ്മയെ കുറിച്ചാണ്

**മലയാള മനോരമ**



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്



48

**YEARS OF  
MERITORIOUS  
RURAL  
BANKING**

CONNECT  
WITH OUR  
SOCIAL



REACH US

