

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक
(भारत सरकार व्दारा स्थापित शेड्युलड बँक)
पुरस्कृत बँक : बँक ऑफ महाराष्ट्र



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
(A Scheduled Bank Established by Government of India)
Sponsor Bank : Bank of Maharashtra

साथ विश्वासाची... वाट विकासाची...



2024-25

सोलहवां वार्षिक प्रतिवेदन
Sixteenth Annual Report

Swachhata Hi Seva Campaign



Maharashtra Gramin Bank participated in "Swachhata Hi Seva Campaign"
- an initiative of GoI (17th September 2024 to 2nd October 2024)



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक
MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]
Sponsor Bank: Bank of Maharashtra

16th Annual Report

With Best Compliments from

Shri. Milind Gharad
Chairman

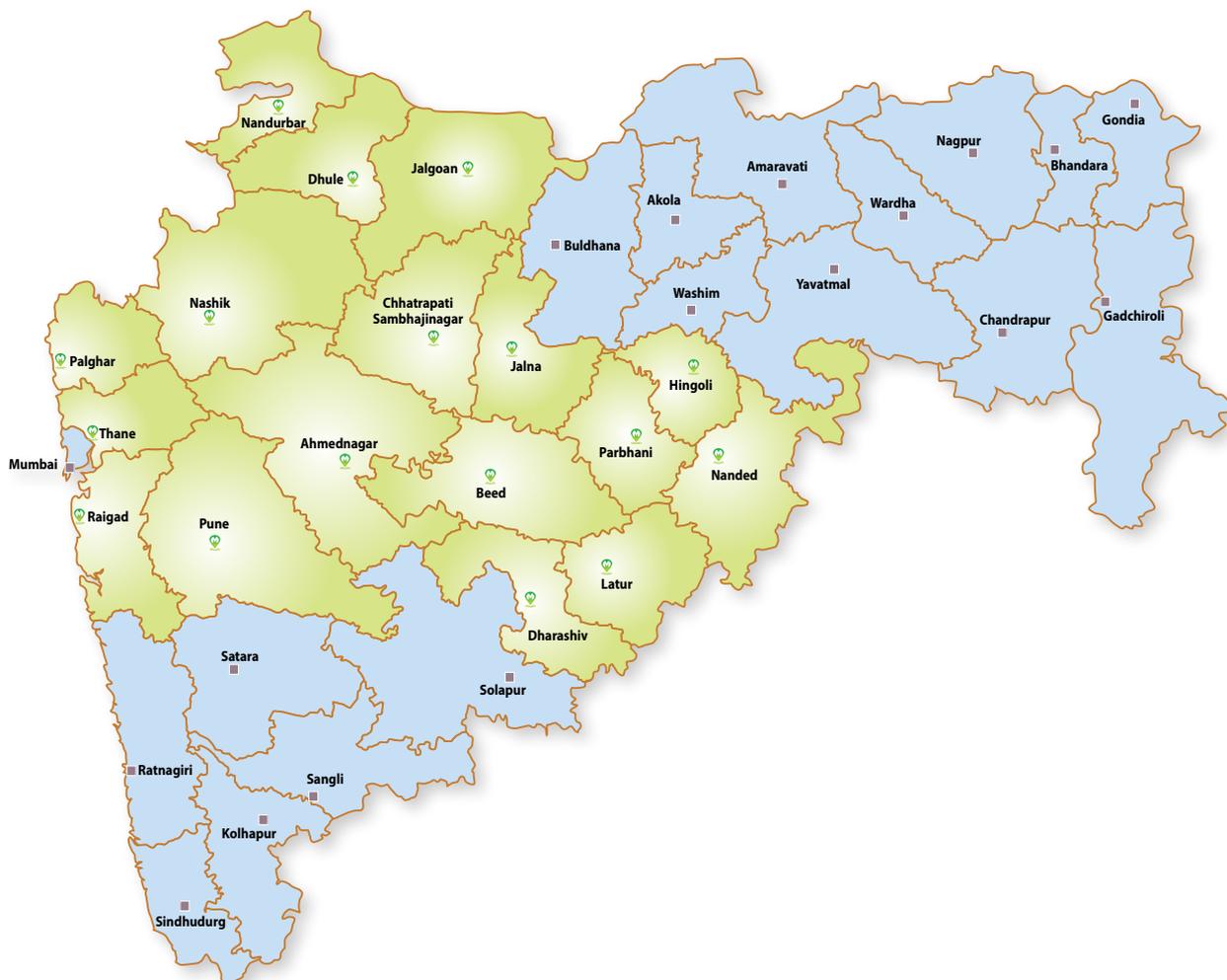
HEAD OFFICE

Plot No. 42, Golwadi Village, Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajnagar - 431 010

Phone No : 0240 - 6650215 / 30

Web-site : www.mahagramin.in ▪ Email : cms.mgb@mahagramin.co.in

DISTRICT COVERED BY MGB



Regional Offices

- | | |
|--|---|
| <p>1) CHH. SAMBHAJINAGAR : Rashminagar, Harsool, Near Harsool T-Point, Chh. Sambhajinagar-431008
Email - rmaurangabad@mahagramin.co.in</p> | <p>5) NASHIK : Gaikwad Corner, First Floor, Suchita Nagar, Near Indira Nagar Jogging Track, Mumbai-Agra Highway, Nashik - 422009
Email - rmnashik@mahagramin.co.in</p> |
| <p>2) BEED : 2nd floor, Nilai Complex, Opp. of Kaku Nana Hospital, Jalna Road, Anandwadi, Beed - 431122
Email - rmbeed@mahagramin.co.in</p> | <p>6) PARBHANI : Shivaji Nagar, Basmat Road, Parbhani - 431401
Email - rmparbhani@mahagramin.co.in</p> |
| <p>3) LATUR : Near Kia Motors, Opposite to R K Motowheels, Latur-Barshi Road, Latur -413531
Email - rmlatur@mahagramin.co.in</p> | <p>7) PUNE : Krish Edge One, Oppo. HPCL Petrol Pump, Kharadi By-Pass, Village Kharadi, Tal. Haveli, Dist Pune - 411014
Email - rmpune@mahagramin.co.in</p> |
| <p>4) NANDED : Dr. Kesrale Niwas, Yashwant Nagar, Nanded - 431602
Email - rmnanded@mahagramin.co.in</p> | |



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

BOARD OF DIRECTORS



Shri. Milind B. Gharad
Chairman



Shri. Jino Jeya Singh
DGM, Reserve Bank of India



Shri. Anil Kumar Rawat
DGM NABARD



Shri. R. D. Deshmukh
DGM, Bank of Maharashtra



Shri. V. M. Nachane
DGM & Zonal Manager,
Bank of Maharashtra



Shri. A. J. Beldar
Additional Commissioner,
Chhatrapati Sambhajnagar



Shri. N. G. Sagar
Additional Commissioner,
Nashik



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

OUR MENTORS



Shri. Nidhu Saxena
Managing Director & Chief
Executive Officer
Bank of Maharashtra



Shri. Asheesh Pandey
Executive director
Bank of Maharashtra



Shri. Rohit Rishi
Executive Director
Bank of Maharashtra



Shri. Amit Srivastava
Chief Vigilance Officer
Bank of Maharashtra



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

ADMINISTRATIVE SET UP



Shri. D. M. Kaveri
General Manager



Shri. Milind B. Gharad
Chairman



Shri. V. R. Mankar
General Manager (IT)

REGIONAL MANAGERS



Shri. G. P. Kulkarni
Nashik Region



Shri. Santosh B. P.
Nanded Region



Shri. Y. K. Wankhede
Latur Region



Shri. G. S. Bendre
Parbhani Region



Shri. M. S. Wadkar
Chh. Sambhajinagar Region



Shri. G. G. Chivate
Pune Region



Shri. S. T. Laidwar
Beed Region



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

Head of the Departments



Shri. R. B. Kurmuda
Inspection, Audit and OMU Cell



Shri. B. S. Ghogare
Human Resource Development
& GAD



Shri. S. R. Wankhade
Credit, New Business Development
and Marketing



Shri. S. J. Patil
Recovery, Credit Monitoring



Shri. N. B. Tekade
Planning and Financial Inclusion



Shri. Firoz Shaikh
Information Technology



Shri. S. T. Joshi
Vigilance & Legal



Shri. P. Lakshman Rao
Accounts & Investment



Shri. Prabhat Jadhav
Compliance



Maharashtra Gramin Bank Facilitated in "AIF" under 'RAPID CAMPAIGN'
Launched by Ministry of Agriculture and Farmers Welfare.



Maharashtra Gramin Bank felicitated by PFRDA for APY Olympics,
Circle of Excellence and Power to Persist awards.

New Branch Opening



Inauguration of Chikhali branch by RM Latur Shri. A.M. Kamatkar & Others.



Inauguration of Chousala branch by Shri. A. P. Pathak (Collector Beed), Shri. D. M. Kaveri (GM MGB) & Shri. S. T. Laidwar (RM Beed) & Others.

Navachetana Samvad Yatra



Navachetana Samvad Yatra



Maha-Gramin Premier League









अनुक्रमणिका / Index

Sr. No.	Particulars	Page No.
1.	English / अंग्रेजी	01-49
2.	Hindi / हिंदी अनुवाद	50-96
3.	Audited Balance Sheet / लेखा परिक्षित तुलन पत्रक	97-149



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Sponsored Bank : Bank of Maharashtra

Head Office : Plot No. 42, Golwadi Village,
Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajnagar - 431 010

16th Annual Report &

Audited Balance Sheet and
Profit & Loss Account
as on 31st March 2025



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

BOARD OF DIRECTORS

- ◆ APPOINTED UNDER SECTION 11(1) OF THE RRB ACT, 1976
 - **Shri. M.B. Gharad Chairman** (From 08.07.2021)
General Manager on deputation from Bank of Maharashtra
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (B) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: RESERVE BANK OF INDIA
 - **Ms. Geetha Nair** (from 26.02.2024 to 25.09.2024)
Deputy General Manager,
Financial Inclusion Development Department, Reserve Bank of India, Mumbai.
 - **Shri. B.S. Laghate** (From 26.09.2024 to 25.02.2025)
Assistant General Manager, Reserve Bank of India,
FIDD MRO Mumbai
 - **Shri. Jino Jeya Singh** (From 26.02.2025)
Deputy General Manager,
Enforcement Department, Reserve Bank of India, Mumbai.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (C) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: NABARD
 - **Smt. Maria Smilin Gracious A** (from 01.09.2022 to 28.04.2024)
Deputy General Manager, NABARD, Maharashtra Regional Office, Pune.
 - **Shri. Anil Kumar Rawat** (From 27.08.2024)
Deputy General Manager, NABARD, Maharashtra Regional Office, Pune.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (D) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: SPONSOR BANK (BANK OF MAHARASHTRA)
 - **(i) Shri. R.D. Deshmukh**
Deputy General Manager, FI & SLBC, Bank of Maharashtra, Head Office, Pune
 - **(ii) Shri. V. M. Nachane** (From 06.11.2023)
Deputy General Manager & Zonal Manager,
Bank of Maharashtra, Chh. Sambhajinagar Zone.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (E) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: GOVERNMENT OF MAHARASHTRA
 - **(i) Shri. B. J. Beldar** (from 07.08.2023)
Additional Commissioner, Chh. Sambhajinagar. (Additional Charge)
 - **(i) Shri. N.G.Sagar IAS** (from 06.02.2023)
Additional Commissioner, Nashik

Statutory Auditors : 2024-25

Statutory Central Auditor

SR NO	AUDITOR	ADDRESS
1	M/s. R. Devendra Kumar & Associates	205, Bluerose Industrial Estate, Near Petrol Pump, Western Express Highway, Borivali East, Mumbai-400066

Statutory Branch Auditor

SR NO	Auditor and their Address	SR NO	Auditor and their Address
1	M/S Ratan Chandak & Co LLP Godhuli Plot No.487 Near Lendra Park, B/H Hotel Tuli Emperial Ramdaspath, Nagpur - 440010.	10	M/S Ashok S Zawar & Co. 1st Floor, Zs House, Behind Runanubandh Karyalaya, Opp Wockhardt Hospital, Samata Nagar, Mumbai Agra Road, Nashik-422011.
2	M/S Khandelwal Jain & Co. 6-B Pil Court 6th Floor, 111 Maharshi Karve Road, Mumbai- 400020.	11	M/S N G S & Co LLP B-46 3rd Floor, Pravasi Industrial Estate, Vishweshwar Nagar Road, Goregaon East, Mumbai-400063.
3	M/S Bagaria & Co LLP 701, Stanford Junction of S V Road and C D Barfiwala Marg, Andheri West, Mumbai- 400058.	12	M/S S C A N & Co. Flat No.2003, A Wing Sethia Sea View, Motilal Nagar 2, Goregaon West, Mumbai-400062.
4	M/S Ajit P Ranade & Co. First Floor Balaji Prestige 169 Raviwar Peth, Powai Naka Satara, Satara - 415002.	13	M/S R M R & Co. 425 The Summit Business Bay, Near W E H Metro Station, Andheri - East, Mumbai-400069.
5	M/S Ummed Jain & Co. 51 Snehdhara, Jeevan Vikas Kendra Marg, Andheri East, Mumbai-400069.	14	M/S Bagla Associates 13/A-602 Prajakta, A-Wing 6th Floor, Near Bhavishya Nidhi Bhawan, Western Express Highway, Bandra-East, Mumbai-400051
6	M/S Kabra & Maliwal 1st Floor Nandigram Market Extension, Station Road, Gandhi Putla, Nanded-431601	15	M/S K P B & Associates Level 9, 904 Centrum, Opp. Tmc Office, Wagle Estate, Thane (West)-400604.
7	M/S Hemant Shah & Associates LLP 304 Jai Ganesh Vishwa Vishrantwadi Square, Vishrantwadi, Pune-411015.	16	M/S S U N S V G & Associates C-18 Yashashri Appartment, Opp. Nirmal Samrudhi, In The Lane of Surabhi Mangal Karyalay, Taeware Colony, Satara Road, Pune
8	M/S V P B & Associates K-6/2 Laxmiprabha Erandwana Society, Opp Seva Sadan School Erandwana, Pune-411004.		
9	M/S C M R S & Associates LLP Office No 7 To 12 Bizhub, 3rd Floor, Pimpri, Dr Ambedkar Chowk Pimpri, Pune-411018.		



ADMINISTRATIVE SET UP

- ◆ Chairman - Shri. M. B. Gharad
- ◆ General Manager (Admin) - Shri. D. M. Kaveri
- ◆ General Manager (IT) - Shri. V. R. Mankar

Departmental Heads at Head Office

1. Shri. R. B. Kurmuda Inspection, Audit and OMU Cell
2. Shri. B. S. Ghogare Human Resources Development and GAD
3. Shri. S. R. Wankhade Credit, New Business Development, Investment and Marketing
4. Shri. S. J. Patil Recovery, Credit Monitoring
5. Shri. N. B. Tekade Planning and Financial Inclusion
6. Shri. Firoz Shaikh Information Technology
7. Shri. S. T. Joshi Vigilance & Legal
8. Shri. L. Pentimani Accounts & IRM
9. Shri. P. J. Jadhav Compliance

Regional Managers

1. Shri. G. P. Kulkarni Nashik Region
2. Shri. Santosh B. P. Nanded Region
3. Shri. Y. K. Wankhede Latur Region
4. Shri. G. S. Bendre Parbhani Region
5. Shri. M. S. Wadkar Chh. Sambhajinagar Region
6. Shri. G. G. Chivate Pune Region
7. Shri. S. T. Laidwar Beed Region

Deputy Regional Managers

1. Shri. Dinesh Kalhapure Chh. Sambhajinagar Region
2. Shri. Gajanan Sanap Beed Region
3. Shri. Madhav Palepad Latur Region
4. Shri. Sarthak Sontakke Nanded Region
5. Smt. Ankita Kavitkar Nashik Region
6. Shri. Mahesh Sasane Parbhani Region
7. Shri. Padmasinh Patil Pune Region



From the desk of Chairman

Dear Stakeholders,

It is with immense pleasure and a feeling of great privilege that I present to you, the 16th Annual report and Financial Statement of Maharashtra Gramin Bank for the financial year 2024-25. True to its name, **Maharashtra Gramin Bank** has remained steadfast in its commitment to the **development of rural areas** in the state of Maharashtra, with a special focus on the **underprivileged sections of society**. We have been consistently moving towards achieving our mission, thanks to the unwavering support of all our stakeholders.

I take this opportunity to express my **sincere gratitude** to all stakeholders for their continued trust and support throughout our journey, which has been instrumental in the **overall development and progress of the Bank**.

Bank has its roots in 17 districts of Maharashtra viz. Ahilyanagar, Beed, Chh. Sambhajinagar, Dharashiv, Dhule, Hingoli, Jalgaon, Jalna, Latur, Nanded, Nandurbar, Nasik, Palghar, Parbhani, Pune, Raigad & Thane. The bank has a network of 427 branches, more than 1256 BCs (Business Correspondents), 7 Regional offices viz. Beed, Chh. Sambhajinagar, Latur, Nanded, Nasik, Parbhani & Pune.

The highlights of Bank's Financial performance during FY 2024-25 are as under –

The **Financial Year 2024-25** was a **remarkable year** for our Bank. We achieved a total business level of **₹31,615.36 Crore**, registering a **Y-o-Y growth of 11.12%**. The Bank's total deposits reached **₹19,748.98 Crore**, marking a significant increase of **₹2,712.02 Crore** over the previous year and reflecting a **15.92% Y-o-Y growth**. The **CASA ratio** stood at an impressive **54.57%**. Additionally, the Bank improved its operational efficiency, with **per employee business** rising to **₹17.62 Crore** and **per branch business** reaching **₹74.04 Crore**.

The advances portfolio of the Bank stood at ₹11,866.38 Crore. Out of this, priority sector advances amounted to ₹10,062.98 Crore, accounting for 84.80% of the total advances. The agriculture advances reached ₹6,691.72 Crore, which is 56.39% of the total advances. In an effort to diversify the loan portfolio, the Bank took a proactive initiative by organizing the Mahagramin Expo-2024 in October 2024. During this event, information about various loan products offered by the Bank was shared with the public to increase awareness and promote inclusive growth.

This year, we have posted an audited net profit before tax of Rs. 76.90 Crore. The Operating Profit of the Bank (Before provisions and contingencies) stood at Rs. 246.42 Crore. Capital Adequacy Ratio stood at 10% as against the indicative level of 9% for Regional Rural Banks.

Bank has taken tremendous efforts for reduction of NPAs. Several workshops for Branch Managers and newly recruited staff were conducted on NPA management, Recovery mechanism and effective implementation of One Time Settlement (OTS) scheme. Bank has



launched attractive Schemes like 'Mahagramin Rahat Yojana (MGRY)', 'Mahagramin Baliraja Taranhar Yojana (MBTY)' and 'Mahagramin Kisan Sanman Yojana (MKSJ)' to extend relief to the farmers to upgrade their non-performing loans. Also, for reduction of NPAs 'Asset Recovery Cell' were formed at all the Regional Offices to assist, guide and support the branches in their efforts. Bank has also formed branch wise/cluster wise/region wise Recovery Teams. Branch wise and account wise follow up and monitoring was delegated to the officials in Head Office and Regional Offices which proved fruitful in controlling/restricting our Gross NPA to 6.70% and Net NPA to 2.47 % in the year.

Human resources being most valuable asset of our bank; we always try to enhance the knowledge level and strengthen the capacities of our work force. Training programs are continuously arranged on various subjects for the staff members. Bank has its 'Training Policy' which envisages training to all the staff members. Bank has designed training programs specifically aiming at capacity building of the young Branch Managers and new recruits, on subjects like Branch Management, Credit & Credit Monitoring, documentation etc. During the year, Bank has provided training to 769 staff members at Bank's own Training center and also deputed 149 Officials to external training institutions like BIRD (Lucknow), BIRD (Mangalore), CAB Pune; on important subjects like AML, ALM, KYC, RTI Act, Business Development, Internal Risk Management etc. I am sure this will take the Organization to attain its full potential in the years to come.

I feel happy to inform that Bank has introduced good number of IT initiatives. The significant IT initiatives introduced during this year include Loan Originating System (LOS) for Car Loan, GST MSME Scheme, Housing Loan & Personal Loan. Also, Special Mention Accounts and NPA Monitoring Tools, Pre-Disbursement Portal, SARFAESI Portal, Cash Management portal, are amongst the other important IT initiatives.

The Bank has successfully integrated and launched the Jan Suraksha Portal, a significant step towards enhancing digital service delivery. This portal enables the complete digitization of the Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY) and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) schemes, covering the entire process—from enrolment to claim processing and settlement—in a seamless and efficient manner.

Bank has introduced Video KYC facility for saving account opening and become the 1st RRB in India to avail this facility to customers. "Video KYC" for account opening refers to a process where a customer verifies their identity for opening a bank account by having a live video call with a bank representative, allowing them to remotely complete the KYC (Know Your Customer) procedure without physically visiting a branch, usually through a mobile app by showing their documents and face for verification. KYC verification is done by OTP based validation of Aadhar from UIDAI and PAN verification by NSDL site. KYC documents are taken online and stored in secured digital form.

Bank has introduced UPI based scanned sound box service for account holders. The sound box service allows Current Account, CC Account & Saving Account holders to receive real-time transaction updates and notifications regarding their accounts through audio messages,



making banking more accessible and user-friendly. Bank has implemented this service for customers which will help to Bank for attracting new customers and retaining the existing customer, which will ultimately increase the CASA portfolio of the Bank.

On the occasion of World Environment Day, Maharashtra Gramin Bank has organized the "Mahagramin Navchetna Samvad Yatra" from 5th June 2024 to 15th June 2024. Aim of the yatra is to raise awareness among farmers about the importance of crop loan renewal, interest subsidy, and government incentive schemes. The event was held at 50 locations across Marathwada, and during this period, over 2000 regular crop loan holders were felicitated. Also, bank has planted 2000 trees throughout the journey.

The journey began from Chhatrapati Sambhajinagar and took two different routes to converge at Nanded by covering all districts of Marathwada. During the journey, the bank also demonstrated ATM machine operations and conducted awareness activities on financial inclusion, digital literacy and social security schemes.

I place on record our sincere gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture & Rural Development, Government of Maharashtra, and Bank of Maharashtra for their valuable support for the growth of the bank. My sincere thanks to our Board of Directors for their valuable guidance, gesture and support all through the Board Meetings.

I personally thank each and every member of the Bank's work force for the historic and unprecedented performance recorded in the financial year 2024-25. It's possible just because of the hard work of front line soldiers working in Branches and the trust of more than 67 lakh satisfied customers and well-wishers of the Bank across the 17 districts of the state reposed in us.

Yours Sincerely,

(M B Gharad)

Chairman



BANK'S MISSION

Developing the rural economy by providing access to basic Banking services, for the purpose of development of agriculture, trade, commerce, industry and other productive activities in the rural areas, credit and other facilities, particularly to the small and marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs and for matters connected therewith and incidental thereto.



BANK'S VISION

Positioning the Bank in a competitive market by adopting IT solutions, providing basic services to mass population at their doorstep, adopt effective IT models to deliver those services, increase flow of credit to agriculture, to achieve a quantum jump in savings bank deposit mobilization and pursue the best practices for delivering the value added services to our customers by transforming the branches into the most preferred banking outlets in rural areas.



Performance Highlights

The performance highlights of the Bank for the year ended 31.03.2025 are as under :

- Bank has reached the Business level of Rs 31615.36 Cr as against Rs. 28450.46 Cr. of 31.03.2024 registering Y-o-Y growth of 11.12%.
- Total Deposits of the Bank increased to the level of Rs 19748.98 Cr as against Rs. 17036.96 Cr of 31.3.2024 recording growth of 15.92% Y-o-Y basis.
- CASA Deposits of the Bank stood at the level of Rs. 10776.92 Cr i.e. 54.57% of total deposit as at the end of March 2025.
- Advances of the Bank are at level of Rs. 11866.38 Cr registering 3.97 % Y-o-Y growth. Out of this gross advances, Rs. 10062.98 Cr i.e. 84.80% are of priority sector.
- Net profit before tax stood at Rs 76.90 Cr for the FY 2024-25.
- Operating profit of the Bank has increased to Rs. 246.42 Cr from Rs. 212.94 Cr registering 15.72 % Y-o-Y growth.
- Per employee business increased to Rs 17.62 Cr from Rs. 16.12 Cr of preceding year.
- Per Branch business increased to Rs. 74.04 Cr as against Rs. 67.10 Cr of preceding year
- Cost to Income ratio stood at 69.30 % as on 31.03.2025 against 69.56 % of 31.3.2024.
- Yield on advances stood at 7.74% as on March 2025 as against the 7.88% of preceding year.
- Yield on Investment increased to 7.16% as on March 2025 as against the 7.02% of preceding year.
- Yield on Funds stood at 7.52% as on March 2025 as against the 7.57 % of preceding year.
- Net Interest Margin (NIM) of the bank has stood at 2.62% as on 31.03.2025.
- During the Financial Year, Bank has launched various campaigns to increase resource base such as selling of Life Insurance Policies in tie up with corporate agents Life Insurance Corporation of India (LIC), Kotak Life Insurance Corporation and Bajaj Allianz Life Insurance Company. Bank successfully selling health policies to our customers by having tie up with Star Health and Allied Insurance Company & Care Health Insurance Company through the campaign.
- Bank has insured immovable properties such as plant and machinery, Houses with Oriental Insurance, Chola MS General Insurance & Future Generali India Insurance.
- Bank has successfully implemented all central government schemes PMJJBY, PMSBY, PMJDY and APY in its letter and spirit and also achieved the targets set by authorities. Bank had launched various campaigns to improve the performance in social security schemes.

Achievements & Recognitions

- Bank has launched loan originating system for automatic processing of loan applications. This system facilitates processing of loan proposal till the sanctioning of loan. It also auto generates the sanction letter and appraisal note. The LOS is now available for Car Loan, GST MSME Scheme & Personal Loan in the Bank.
- Bank has introduced Video KYC facility for saving account opening and become the 1st RRB in India, making this facility available to the customers.
- Bank has introduced UPI based (QR Code) sound box service for account holders. The sound box service allows to Current Account, CC Account & Saving Account holders to receive real-time transaction updates and notifications regarding their accounts through audio messages, making banking more accessible and user-friendly.
- The bank has successfully integrated and launched the Jan Suraksha Portal. This portal facilitates the digitization of the PMJJBY and PMSBY, covering the entire process from enrolment to claim processing and settlement.
- PFRDA has recognised the performance of the Bank during FY 2024-25 and declared the Bank as winner of following awards :

Campaign Name	Period	Award
Annual Awards Campaign	1st April 2024 - 31st March, 2025	APY Annual Award of Excellence Achiever
Circle Of Excellence	6th January 2025 to 15th February 2025	Exemplary Award of Par-Excellence
APY Olympics	(20th November 2024 – 31st December, 2024)	1 Champion Medal + 3 Medals
Amazing Achievers	(1st January - 31st March 2025)	Certificate of Excellence
Winning Wednesday	July-24, Oct-24, Dec-24, Jan-25 & Mar-25	Warriors of Winning Wednesday

- Successful implementation of the FIP covering all 898 SSAs as per the revised GOI guidelines with three working Corporate BC Agencies.
- Bank has successfully on-boarded UPI through Aadhar. Now, customers of Maharashtra Gramin Bank are able to enroll for UPI through Aadhar.
- To diversify the loan portfolio, women officers of the Bank took initiative and organized **Mahagramin Expo-2024** in the month of October 2024 aiming to create awareness among the people about various loan products of Bank.
- Bank has organized "Mahagramin Navchetna Sanvand Yatra" on the occasion of "Word environment day" from 5th June to 15th June 2024. Aim of the yatra was to create awareness among farmers about the importance of crop loan renewal, interest subsidy and various government incentive schemes. The event was held at 50 locations across Marathwada and during this period, over 2000 regular crop loan holders were felicitated. Also, bank has planted 2000 tree plants throughout the journey. During the journey, the bank also demonstrated ATM machine operations and conducted awareness activities on financial inclusion, digital literacy, and social security schemes.



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Amt. in Rs. Crore)

Sr.	Particulars	2024-25	2023-24
A)	PERFORMANCE INDICATORS		
1	No. of Districts covered	17	17
2	No. of Branches	427	424
	a) Rural	263	260
	b) Semi-Urban	127	127
	c) Urban	27	27
	d) Metropolitan	10	10
3	Total Staff (Excluding Staff on deputation from Sponsor Bank)	1794	1764
	Of which Officers	1189	1131
4	Total Deposits	19748.98	17036.96
	Growth %	15.92	9.36
	Aggregate Deposit (Excluding IBD)	19091.56	16696.78
	Growth %	14.34	10.56
5	Borrowings Outstanding	2509.86	1913.87
	Growth %	31.14	-17.21
6	Gross Loans & Advances O/S*	11866.38	11413.50
	Growth %	3.97	17.66
	Of 6 above loans to Priority Sector*	10062.98	9959.95
	Of 6 above loans to Non-Priority Sector*	1803.40	1453.55
7	C D Ratio	60.09	66.99
8	Investments outstanding	6576.06	4896.88
	- Of which		
	SLR Investments	4336.60	3811.72
	Non SLR Investments	2239.46	1085.16
B)	AVERAGES		
9	Average Deposits	16977.65	15697.47
	Growth %	8.16	8.39
10	Average Borrowings	1367.30	1093.59
	Growth %	25.03	1.39
11	Average Gross Loans & Advances	11896.62	10616.13
	Growth %	12.06	20.76
12	Average Investments (incl. Bank FD)	7010.63	6440.00
	Growth %	8.86	-5.17
13	Average working funds	20343.39	18264.53

* For year 2024-25 with netting of IBPC effect (Issue Rs. 600.00 Cr under priority sector)



(Amt. in Rs. Crore)

Sr.	Particulars	2024-25	2023-24
C)	LOANS ISSUED DURING THE YEAR		
14	Loans issued during the year	6162.64	6307.10
	Growth %	-2.29	9.36
	Of 14 above, loans to Priority	5522.52	5678.56
	Of 14 above, loans to Non priority	640.12	628.54
D)	PRODUCTIVITY		
15	Per Branch	74.04	67.10
	Per Staff	17.62	16.13
E)	RECOVERY PERFORMANCE		
16	TOTAL		
	Demand	7739.42	6809.05
	Recovery	4771.96	4202.50
	Over dues	2967.46	2606.55
	Recovery % (June position)	61.66	61.72
17	Farm Sector		
	Demand	5786.56	5696.30
	Recovery	2940.55	3231.35
	Over dues	2846.01	2464.95
	Recovery % (June position)	50.82	56.73
18	Non Farm Sector		
	Demand	1952.85	1112.75
	Recovery	1831.41	971.15
	Over dues	121.45	141.60
	Recovery % (June position)	93.78	87.27
F)	ASSET CLASSIFICATION		
19	a) Standard	11071.01	10752.10
	b) Sub-Standard	301.14	283.97
	c) Doubtful	485.77	359.60
	d) Loss	8.45	17.83
	Sub Total NPA	795.37	661.40
	Total	11866.38	11413.50
20	Standard Assets as % to gross Loans & Advances outstanding.	93.30%	94.21%



(Amt. in Rs. Crore)

Sr.	Particulars	2024-25	2023-24
G)	PROFITABILITY ANALYSIS		
21	Interest paid on		
	a) Deposits	791.04	714.19
	b) Borrowings	99.29	76.77
22	Staff expenses	359.26	313.69
23	Other Operating Expenses	197.09	172.96
	Total Expenses	1446.69	1277.61
24	Provisions made during the year		
	a) Against NPAs	170.50	158.44
	b) Other provisions	0.99	3.05
25	Interest received on		
	a) Loans and Advances	920.66	836.97
	b) SLR Investments / Money At Call, TDR with Sponsor Bank and approved securities and Other Interest	502.07	453.75
26	Misc. Income	270.37	199.84
	Total Income	1693.10	1490.55
27	Operating Profit	246.41	212.94
H)	OTHER INFORMATION		
28	Cumulative Provisions		
	a) Against NPA	515.26	398.58
29	Loans Written - off during the year		
	Amount	34.46	37.66
30	Reserves & Surplus	442.53	382.79

DIRECTORS REPORT 2024-25

The Board of Directors have pleasure in presenting 16th Annual Report on the performance of the Bank along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account and the Report of Statutory Auditors for the year ended 31st March 2025 as per Section 20 of the Regional Rural Banks Act, 1976.

BRIEF INTRODUCTION

Regional Rural Banks established by Government of India under the provisions of RRBs Act, 1976 with a view to develop the rural economy by providing, for the purpose of development of agriculture, trade, commerce, industry and other productive activities in the rural areas, credit and other facilities, particularly to the small and marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs.

Maharashtra Gramin Bank came into existence on 20.07.2009 on amalgamation of Marathwada Gramin Bank & Maharashtra Godawari Gramin Bank. The Bank is included in the second scheduled of the Reserve Bank of India Act, 1934 by notification RPCD.CO.RRB.No.11377/ 03.05.100/ 2010-11 March 31, 2011 published in the Extraordinary Gazette of India (Part III- Sec.4) dated June 13, 2011.

The area of operation of Maharashtra Gramin Bank is in seventeen districts of the state viz. Ahilyanagar, Beed, Chh. Sambhajinagar, Dharashiv, Dhule, Hingoli, Jalna, Jalgaon, Latur, Nanded, Nandurbar, Nasik, Parbhani, Pune, Palghar, Raigad & Thane.

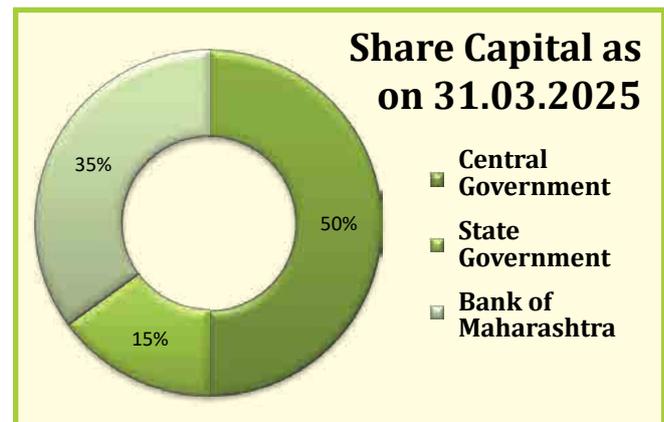
1. SHARE CAPITAL

The Authorized Share Capital of the Bank is of Rs. 2000.00 Crore and the Subscribed & Paid up Share Capital is Rs. 403.36 Crore. The Share Capital is contributed by stake holders in the proportion of 50:15:35, Central Government, Government of Maharashtra and Sponsor Bank, Bank of Maharashtra respectively.

As on 31.03.2025, the position of Paid up Share Capital is as under

Table No. 1. (Amt. In Rs. Crore)

Share Holder	% Share	Share Capital
Central Government	50	201.68
State Government	15	60.50
Sponsor Bank i.e. Bank of Maharashtra	35	141.17
Total	100	403.36



2. BRANCH NETWORK

Bank has a network of 427 branches including 1 service branch & 1256 BCs in 17 Districts with 7 Regional offices viz. Chh. Sambhajinagar, Beed, Latur, Nanded, Nashik, Parbhani, & Pune. The district wise and Region wise position of Branches as on 31.03.2025 is as under.

Table No. 2a

Sr. No.	Region/District	Number of Branches				Total Branches	Total BCAs
		Rural	Semi-Urban	Urban	Metro		
	Chh. Sambhajinagar Region	38 +1**	20	2	5	65 +1**	317
1	Chh. Sambhajinagar	22	12	0	5	39	152
2	Jalna	16	8	2	0	26	165
	Beed Region	36	14	2	0	52	206
3	Beed	36	14	2	0	52	206
	Latur region	54	22	6	0	82	198
4	Latur	29	12	4	0	45	97
5	Dharashiv	25	10	2	0	37	101
	Nanded Region	40	17	8	0	65	222
6	Nanded	40	17	8	0	65	222
	Nasik Region	28	21	4	2	55	49
7	Dhule	2	1	2	0	5	2
8	Jalgaon	9	9	1	0	19	19
9	Nandurbar	3	1	1	0	5	7
10	Nasik	5	7	0	2	14	8
11	Palghar	9	3	0	0	12	13
	Parbhani Region	38	18	4	0	60	247
12	Hingoli	15	8	0	0	23	95
13	Parbhani	23	10	4	0	37	152
	Pune Region	28	15	1	3	47	17
14	Ahilyanagar	6	4	1	0	11	6
15	Pune	12	9	0	1	22	7
16	Raigad	1	2	0	0	3	0
17	Thane	9	0	0	2	11	4
	Total	263	127	27	10	427	1256

** 1 Service Branch at Chhatrapati Sambhajinagar

* Percentage of Rural branches to total Branches is 61.50 % as on 31.03.2025.

Latur Region is having the highest number of 82 branches of the Bank, while Chh. Sambhajinagar Region is having highest number of 317 BCs.



The tier wise position of Branches as on 31.03.2025 is as under.

Table No. 2b

Sr. No.	Tier	No of Branches
1	Tier 1	41
2	Tier 2	15
3	Tier 3	53
4	Tier 4	57
5	Tier 5	116
6	Tier 6	145
	Total	427

In this FY 2024-25, bank has opened 3 new Branches in Rural area of Latur & Beed District.

Newly opened branches in the FY 2024-25 are as below -

Sr No	Branch Code	Branch Name	Region	Category	Branch Opening Date
1	4001	Service Branch Golwadi	Chh. Sambhajinagar	Service Branch	22 April 2024
2	4346	Chikhali	Latur	Rural	07 October 2024
3	4555	Chausala	Beed	Rural	17 March 2025

3. DEPOSITS

Deposits are the main resource of banking business and backbone of credit expansion. The deposit level of the Bank has reached to Rs. 19748.98 Crore, as against Rs. 17036.96 Crore of previous year and Y-o-Y growth is 15.92% and bank has achieved the MoU target of deposit by 108.51%.

The share of CASA deposit in total deposits stood at 54.57% at the end of 31.03.2025. The cost of deposits is 4.66%. Per Branch deposits increased to Rs. 46.14 Crore as against Rs. 40.18 Crore of preceding year and per employee deposit increased to Rs. 11.01 Crore as against Rs. 9.65 Crore of preceding year. Bank has opened 387733 new Saving Bank deposit accounts & 7703 new Current accounts during the FY 2024-25.

The comparative position of category wise Deposits

Table No. 3

(Amt. in Rs. Crore)

Category	31.03.2025		31.03.2024		% Growth over previous year	% share to total Deposit
	Accounts	Amount	Accounts	Amount		
Savings Deposits	6744249	9953.44	6593448	8546.35	16.46	50.40
Current Deposits	98542	823.47	93562	978.52	-15.85	4.17
Total Demand Deposits	6842791	10776.91	6687010	9524.87	13.15	54.57
Term Deposit	290930	8972.07	264711	7512.10	19.43	45.43
Total Deposit	7133721	19748.98	6951721	17036.96	15.92	100
Aggregate core Deposit	7133721	19091.56	6951721	16696.78	14.34	96.67

4. BORROWINGS / REFINANCE

During 2024-25, Bank has availed Refinance from NABARD of Rs. 1000.00 crores under ST-SAO, Rs. 96.00 Crores under Additional ST-SAO. Rs. 56.07 crores under LTRCF, Rs. 66.77 crores under LT-Normal and Rs. 57.95 crores under special refinance schemes. Bank has not availed refinance under MUDRA Scheme during the Financial Year 2024-25.

Bank has availed Refinance of Rs. 7.43 Crore from various other institutes during the year 2024-25 and outstanding is Rs. 14.23 Crore. The total outstanding level of refinance availed from various Institutes/Agencies as on 31.03.2025 is Rs. 2509.86 Crore as detailed in Table No. 4.

Table No. 4

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Institution	Limit sanctioned	Refinance availed	Amount Outstanding
1	NABARD Refinance			
	NABARD -ST SAO	1000.00	1000.00	1000.00
	NABARD -ST SAO (Additional)	500.00	96.00	96.00
	ST SLF	0	0	0
	Farm Sector	609.73	609.73	239.44
	Non-Farm Sector	0	0	0
	SHG	56.32	56.32	30.30
	Special Refinance for AIF	45.71	45.71	45.71
	Special Refinance for PMFME	12.25	12.25	11.63
	Others (LT Normal)	390.77	390.77	152.44
	Sub Total	2614.78	2210.78	1575.52
2	Borrowings			
	Sponsor Bank /LAD/Other Bank	750.00	750.00	750.00
	Perpetual Bond	170.11	170.11	170.11
3	Other Banks (NHB)	--	--	--
	NSKFDC	0.51	0.51	0.43
	NBCFDC	11.04	11.04	9.77
	NSFDC	5.42	5.42	4.03
	MUDRA	0	0	0
	Sub Total (2+3)	937.08	937.08	934.34
	Total Borrowings	3551.86	3147.86	2509.86

5. CASH AND BALANCE WITH BANK

Bank is maintaining Cash Balances to fulfill the commitments to its customers and also maintained the CRR with RBI.

The following table shows the Cash holdings of the Bank and Balance with RBI

Table 5

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1	Cash Holdings	144.22	155.36
2.	Balance in Current account with Bank	785.95	448.61
	% of cash & Bank Balance to total deposits (Excluding RBI Balance)	4.71	3.54
3.	Balance with RBI	615.96	736.06
4.	Balance in other deposit accounts	3588.82	2484.72

Bank is monitoring the cash & bank balances of branches on daily basis as per the report generated by IT department through Regional Offices & Head Office.

6. INVESTMENT

Bank is investing in SLR securities for compliance of SLR maintenance and in Non SLR securities as per the directions and guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. Bank has its well documented investment policy as per the guidelines of RBI and NABARD for carrying out the investment activities.

Bank is parking the funds with other Banks in Term deposits which is revealed under Schedule 7 of Balance Sheet and also Bank has maintained adequate average balance in Current Account with RBI for compliance of the CRR requirement.

During the last fortnight ended on 21.03.2025 the Bank has maintained Avg. CRR of 4.02 % as against the required 4.00% and also maintained average Statutory Liquidity Ratio (SLR) of 23.32% as against the requirement of 18%.

During the reporting period Bank has generated profit from sale of investment to the tune of Rs.867.74 lakh, out of which profit on sale of Securities is Rs. 840.60 lakh and profit on sale of mutual funds is Rs. 27.14 lakh.

The interest earned on investment for the current year was Rs. 30186.38 lakh (After Deducting Amortization of Rs. 2727.75 lakh) which is 7.74% of average investment of the current year.

The Return on Investment for the year 2024-25 is stood at 7.16% as compared to last year 7.05%. (Excluding Amortization and including profit on sale of investment).



As on 31.03.2025, sector wise investment is as follows:

Table 6

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
	SLR Investment		
i.	Government Securities	4336.60	3811.72
ii.	Other Govt. Securities.	0.00	0.00
1.	Sub-Total	4336.60	3811.72
	Non SLR Investment.		
iii.	Shares	0.00	0.00
iv.	Debenture & Bonds	95.53	68.27
v.	Other Units	2143.92	1017.23
2.	Sub-Total	2239.45	1085.50
3.	Gross Investment	6576.06	4897.23
	Depreciation on Investment	0.00	0.34
4.	Net Investment	6576.06	4896.88
5.	STDR/FDR	3588.82	2484.72

7. LOANS AND ADVANCES

During the FY 2024-25, the Bank has registered a growth rate of 3.97 % in gross advances and reached the level at Rs. 11866.38 Crore. The bank has also issued IBPC under General Agriculture of Rs. 300.00 Crore for 180 days on 31.12.2024 and Rs. 300.00 cr for 100 days on 29.03.2025 to Bank of Maharashtra. The bank has diversified its credit portfolio to increase the performance and to reduce the risk of concentration. Though major portion of Credit Portfolio is under agriculture sector, the bank's lending is also concentrated in sectors such as Micro, small and medium enterprises (MSME) loans, Education loans, Vehicle loans and other infrastructure segments.

The priority sector lending stood at Rs. 10062.98 Crore, which constitutes 84.80% of total advances. The Average advances stood at Rs. 11896.62 Crore and there is 12.06% growth in average advances on YoY.

The yield on advances is 7.74%. The agriculture credit outstanding is at Rs. 6691.72 Crore with a share of 56.39% in total outstanding advances.



Table No.7

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024	Y-o-Y Growth
1.	Priority			
a	Agriculture	6680.85	6751.85	-1.05
	Crop loans	5539.20	5692.49	-2.69
	Term loans	932.63	819.93	13.75
	SHG	209.02	239.43	-12.70
b	Other Priority (Non agri.)	3382.13	3208.10	5.42
	SSI/MSME	1513.06	1527.05	-0.92
	Housing to Public	1327.84	1382.84	-3.98
	Education	14.59	16.87	-13.52
	Others	526.64	281.34	87.19
	Total Priority(a+b)	10062.98	9959.95	1.03
2.	Non priority			
	Bills Purchased/Bills Discounted.	0.00	0.07	
	LAD/ Term loan and other Non Priority.	1803.40	1453.48	24.07
	Total Non Priority	1803.40	1453.55	24.07
	Gross Advances (1+2)*	11866.38	11413.50	3.97
	Net Advances	11351.12	11014.92	3.05
	% of Priority to total Loans	84.80	87.26	
	Percentage of Agri. to Priority Sector	66.39	67.79	

*For year 2024-25 with netting of IBPC effect (Issue Rs. 600.00 Cr under priority sector)

8. LOANS AND ADVANCES DISBURSED DURING THE YEAR 2024-25

During the year 2024-25 Bank has disbursed loans to the extent of Rs. 6162.64 Crore as against Rs. 6307.10 Crore of preceding year. Out of total disbursement, Rs.5522.52 Crore is disbursed for Priority sector in which disbursement for agriculture sector is Rs. 3619.69 Crore. The comparative purpose wise loan disbursement is given in the following table.

Table No. 8

(Rs. in Crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	Priority		
a	Agriculture	3619.69	3972.55
	Crop loans	2518.58	3110.58
	Term loans	1101.11	861.97
b	Other Non Agri. Priority	1902.83	1706.01
	Total Priority (a+b)	5522.52	5678.56
2.	Non priority	640.12	628.54
	Gross advances disbursed (1+2)	6162.64	6307.10
	Percentage of Priority to Total Disbursement	89.61	90.03
	Percentage of Agri. to Priority	65.54	69.96

9. ACHIEVEMENT UNDER ANNUAL CREDIT PLAN

The Annual Credit Plan for FY 2024-25 of priority sector was Rs.7386.36 Cr as against the targets, achievement stood at Rs. 5522.52 Cr i.e. 74.77%. KCC target was Rs. 3346.25 Cr and the achievement of the Bank is of Rs. 2518.58 Cr which is 75.27 % of the target.

Table No. 9

(Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2025		% Achievement	31.03.2024		% Achievement
	Target	Achievement		Target	Achievement	
Crop loan	3346.25	2518.58	75.27	3235.72	3110.58	96.13
Agri term Loan	1218.38	1101.11	90.37	1171.35	861.97	73.59
Sub-Total Agri (1+2)	4564.63	3619.69	79.30	4407.07	3972.55	90.14
Of which SHG Micro Credit	300.00	192.92	64.31	300.00	205.42	68.47
SSI/MSME	1555.57	974.50	62.65	1557.54	1033.22	66.34
Other Priority sector	1266.16	928.33	73.32	1045.25	672.79	64.37
Total Priority	7386.36	5522.52	74.77	7009.86	5678.56	81.01

10. KISAN CREDIT CARD

As per the Central Government Policy and NABARD guidelines, Kisan Credit Card scheme is being implemented in the Bank for the eligible farmers in the area of operation. Bank has issued 24781 fresh Kisan credit cards during the year 2024-25 amounting to Rs. 211.79 crores. The comparative position of issue of Kisan credit cards Region wise is as under-

Table No. 10

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Name of the Region	KCC Target 2024-25	No. of Fresh KCC Issued 01.04.24 to 31.03.25		KCC Renewed 01.04.24 to 31.03.25		Total KCC issued during year 2024-25		% Acheivements
			A/c	Amt	A/c	Amt	A/c	Amt	
1	Chhatrapati Sambhajinagar	681.99	2820	24.33	40714	409.91	43534	434.24	63.67
2	Beed	612.79	4479	32.27	48645	401.05	53124	433.32	70.71
3	Latur	686.12	6279	61.93	56500	598.47	62779	660.40	96.25
4	Nanded	519.63	4636	35.60	44261	394.81	48897	430.42	82.83
5	Nashik	137.65	877	9.55	5210	69.41	6087	78.96	57.36
6	Parbhani	621.94	5458	45.58	41566	418.05	47024	463.63	74.55
7	Pune	79.81	232	2.54	1105	15.09	1337	17.63	22.09
	Total	3339.93	24781	211.79	238001	2306.79	262782	2518.58	75.41

NATIONAL AGRICULTURAL CROP INSURANCE SCHEMES :

The crop insurance scheme is also implemented in the bank and the Bank has made conscious efforts to popularize this scheme among the farmers. The scheme has provided protection to crops of the farmers in the area of operation. The comparative portion of crop Insurance coverage is as under.

Table No. 11

Financial Year 2024-25		
Insurance Agency	Crop Season	No. of farmers
Cholamandalam M S General Insurance	PMFBY Kharif 2024-25	108
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	PMFBY Kharif 2024-25	39
Oriental Insurance Company Limited	PMFBY Kharif 2024-25	13
HDFC ERGO GENERAL INSURANCE CO LTD	PMFBY Kharif 2024-25	5
United India Insurance Company Limited	PMFBY Kharif 2024-25	3
Total		168

In all districts the claim settled under NAIS companies through DBT (Direct Benefit Transfer)

11. SELF HELP GROUPS

Bank is playing very important role in formation and credit linkage of SHG in the area of operation of the Bank. The quality of book keeping by SHG has substantially improved. The SHG also get sms alert about their transaction due to implementation of dual authentication.

Region wise Target of formation and Progress as on 31.03.2025.

Table No. 12 (A)

[Number of SHG]

Sr. No	Name of the Region	No. of SHGs formed up to 31.03.2024	No. of SHGs formed During Year	Cumulative Formation up to March 2025
01	Chhatrapati Sambhajinagar	26715	746	27461
02	Beed	14697	631	15328
03	Latur	22482	892	23374
04	Nanded	19299	973	20272
05	Nashik	2838	854	3692
06	Parbhani	16191	656	16847
07	Pune	3836	303	4139
	Total	106058	5055	111113

Bank has formed 111113 SHGs since inception. During the reporting year 2024-25, Bank has extended fresh credit to 6429 SHGs under NRLM, SRLM & general category with amount disbursed of Rs. 14620.03 lakh.

Repeat finance is made available to 2096 old SHGs with amount of Rs. 4672.19 lakh. The total financial outlay for SHGs is 8525 accounts and Rs. 19292.22 lakh during the year.

Region wise linkage of SHGs under NRLM, SRLM & general category during the Reporting year (2024-25) is as under.

Table No. 12 (B)

(In Crore)

Sr. No.	Region	Target for Year 2024-25		Achievement during FY 2024-25						% Achievement	
				Fresh Linkage		Repeat Finance		Total Finance			
		A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.
1	Chhatrapati Sambhajinagar	3749	74.00.	219	4.21	1076	25.40	1295	29.61	34.54	40.01
2	Beed	947	20.40	522	10.04	47	0.93	569	10.97	60.08	53.77
3	Latur	3587	89.20	2533	62.63	117	2.30	2650	64.93	73.88	72.79
4	Nanded	2217	41.20	1159	21.71	424	9.03	1583	30.74	71.40	74.61
5	Nashik	959	22.70	716	17.63	46	0.95	762	18.58	79.46	81.85
6	Parbhani	2204	43.00	944	21.35	377	7.87	1321	29.21	59.94	67.93
7	Pune	337	9.50	336	8.64	9	0.25	345	8.88	102.37	93.47
	Total	14000	300.00	6429	146.20	2096	46.72	8525	192.92	60.89	64.31

12. FINANCIAL INCLUSION & FINANCIAL LITERACY PROGRAM

Bank has been allotted 848 Sub Service Areas (SSAs) having population above 2000 for extending Banking & Financial services under Financial Inclusion. In addition to this, Bank has been allotted 250 SSAs having population below 2000. Bank has covered all 898 SSAs under Financial Inclusion Plan by engaging 1256 active Business Correspondent Agents and BC Sakhis and from existing brick and mortar branches.

In terms of DFS directives, Bank has engaged common Corporate Business Correspondent Vendors viz. M/s Vakrangee Ltd, M/S Bartronics India Ltd & M/S Magnot Consultancy Services Pvt. Ltd for implementation of initiatives of Financial Inclusion Plan.

Bank progress under Financial Inclusion Plan at the end of Mar-2025 is enclosed as under:

Sr.	Parameters	Count	Amount (in Crore)
1	Banking Outlets - Branches	426	-
2	Banking Outlets - Others (Mobile Vans)	5	-
3	Individual BC Agents deployed by Corporate BCs	1256	-
4	Number of Handheld Devices (Micro-ATMs/Kiosks)	800	-
5	Total Transactions done & Remuneration paid to BCs from 01 April 2024 to 31 March 2025 (Count in Lakh)	115.86	15.12
6	Total Basic Savings Bank Deposit A/cs (Count in Lakh)	33.54	2055.60
7	Number of BSBDA's seeded with Aadhaar (Count in Lakh)	28.86	-
8	Number of Debit Cards issued in BSBDA's (Count in Lakh)	11.43	-
9	Total PMJDY A/cs opened (Count in Lakh)	29.56	1853.74
10	Aadhaar linked PMJDY A/cs (Count in Lakh)	28.86	-
11	Mobile linked PMJDY A/cs (Count in Lakh)	24.42	-
12	Rupay Cards issued to PMJDY A/cs (Count in Lakh)	11.43	-
13	Zero balance PMJDY A/cs (Count in Lakh)	4.34	-
14	Inoperative PMJDY A/cs (Count in Lakh)	1.92	-
15	BSBDA's with NIL transactions more than 1 year - Branches (Count in Lakh)	5.41	-
16	BSBDA's with NIL transactions more than 1 year - BCs (Count in Lakh)	6.75	-
17	FI products - Micro-Insurance- PMJJBY (Count in Lakh)	11.92	-
18	FI products - Micro-Insurance- PMSBY (Count in Lakh)	27.55	-
19	FI products - Pension- Atal Pension Yojana (Count in Lakh)	2.92	-

Present Status of Implementation of Financial Inclusion

Bank is taking all out efforts in acquiring necessary steps to enable direct cash benefit transfer (DBT) under Government sponsored schemes, Aadhaar Enabled Payment System (AEPS), Micro ATMs, ATM Debit cards etc.

**The status as on 31st Mar. 2025 is as under :**

- Corporate Business Correspondents with active BCAs allocation details as at the end 31st MAR. 2024 is enclosed as under:

M/S Vakrangee Ltd.	M/S Bartronics India Ltd	M/S Magnot Consultancy Pvt. Ltd.	Total
456	289	511	1256

To promote efficiency and transparency in the services offered to customers, Bank is taking all out efforts to sort out issues relating to remuneration, technical issues to strengthen the BC network.

The Summary of Transaction & Remuneration paid to all Corporate BCs from 01-04-24 to 31-03-2025 is as under:

BC COMMISSION- AS OF 31st MARCH 2025

Sr	Month	Accounts Opened	Trxn Done	Amount of Txn	Comm Paid	No. of BCA
1	Apr-24	9994	924346	682.24	1.02	1199
2	May-24	12666	968359	726.96	1.41	1229
3	June-24	16564	966499	687.08	1.36	1253
4	July-24	35051	866932	560.21	1.14	1221
5	Aug-24	23602	934799	527.03	1.17	1247
6	Sept-24	10825	1086690	615.57	1.32	1254
7	Oct-24	6086	1376820	768.29	1.77	1250
8	Nov-24	2687	730212	497.67	1.02	1224
9	Dec-24	00	682604	494.92	0.95	1191
10	Jan-25	9235	832328	530.23	1.05	1188
11	Feb-25	7905	1011923	683.69	1.34	1162
12	Mar-25	5460	1205364	779.40	1.57	1256
	TOTAL	1,40,075	1,15,86,876	7553.29	15.12	

A) Financial & Digital Literacy Camps Through FLC Centres & Rural Branches

- Bank under letter had requested for grant of assistance under FIF for conducting of Financial and digital literacy camps for all the districts vide letter MGB/HO/P&D/FI/26/2024-25, But bank had received sanction from NABARD, for conducting of 238 Financial & Literacy awareness camps in special focused districts vide sanction letter dated NB:MRO PUNE:DFIBT/06/105/2024-25 dated 06th August 2024.
- In these Financial & Digital Literacy camps, Bank has utilized Mobile ATM Vans & given the practical demo of ATM & created awareness among the people about various Digital Banking Tools like transactions on ATM, Internet Banking, Mobile Banking, Mobile wallets, *99# (USSD), UPI/BHIM-UPI, Usage of Debit cards (KCC/ RuPay Cards) data security and privacy and safety measures to be adopted while doing e transactions.

- Bank is positively taking efforts to spread Financial & Digital Literacy initiatives of Government of India to include those who are still not covered in to Banking fold through opening accounts and include them through Micro insurance schemes such as Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojna (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojna (PMSBY) and also making pensioned society through Atal Pension Yojana (APY).
- Bank is Sensitizing importance of Aadhaar seeding and mobile seeding for receipt of various Government Subsidy (DBT) Schemes.
- Bank is creating awareness about benefits of timely repayment of Loan instalments / dues and disadvantages/loss suffered by farmers for not repaying dues /Bank loan in time through providing practical demonstration using nukkad artist at rural villages.

Bank has received sanction from NABARD, RO Pune of Rs. 14,28,000/- for conduct of 238 Financial & Literacy awareness camps in SFDs. Bank has conducted 138 Financial & Digital Literacy Camps and total approximately 7,631 people participated in these FLC camps. Bank has made claim of reimbursement to NABARD for expenses incurred to conduct FLC camps as under:

Sr. No.	Name of Scheme	SFDs Camp	Other Camp	Unit Rate (Rs.)	Total Expenditure (Rs.)	Amount Claimed (as per Eligibility)	Remark
1	FLDAP (Special Focus District)	2	-	-	8,85,891.00	7,66,152.2	-
	Total				8,85,891.00	7,66,152.2	134 Camps

B) Special Campaign 4.0

Under Special Campaign 4.0, Bank has conducted many cultural activities such as Kirtans, Songadya, Koli, Bharud, Ghondali etc., Bank has conducted 10 cultural activities in 08 districts of Maharashtra. Our programs were attended by DDM NABARD, LDM, VDO, Sarpanch, Gram Sevak, Head master, Police Patil, Teachers and our bank officials also. We posted all these activities on social media and we got appreciation from our followers also.

This campaign helped us to interact with almost 1500 people; during this campaign we opened 300 new saving accounts, 253 PMJJBY, 364 PMSBY and 178 APY accounts in the branches which conducted cultural activity. Overall our bank followed all instructions given by NABARD and DFS which helped us in our business by educating and entertaining the people.

C) Sampurn Vittiya Samaveshan, PMJDY, PMJJBY, PMSBY & APY

PMJDY :

- Bank has successfully implemented Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana from 15.08.2014 & opened 29,56,665 PMJDY Accounts up to 31.03.2025.
- Bank has been allotted 898 Subservice area (SSA) villages out of which Bank has covered 898 Subservice area villages through 1256 BCAs.

**01. Activation of PMJDY accounts :**

Date	Total PMJDY	Aadhar linked A/c	Mobile linked	Zero Balance	Inoperative Accounts
31.03.2025	29,56,665	28,86,317	26,31,431	4,34,418	1,92,807
	Percentage	97.62%	89.81%	14.69%	6.52%

02. PMJDY-Account Opening:

31.03.2024	31.03.2025	Y-o-Y Growth	Growth %
28,04,863	29,56,665	1,51,802	5.41%

03. PMJDY-Aadhaar Seeding:

31.03.2024	31.03.2025	Y-o-Y Growth	Growth %
26,53,477	27,17,718	64,241	2.42%

04. PMJDY-Mobile Seeding:

31.03.2024	31.03.2025	Y-o-Y Growth	Growth %
24,74,782	26,18,071	1,43,289	5.78%

05. PMJDY-Balance in Accounts:

(Rs. in Crore)

31.03.2024	31.03.2025	Y-o-Y Growth	Growth %
1532.47	1853.74	321.27	20.96%

06. PMJDY- Over draft in PMJDY Accounts:

- Bank has identified accounts under PMJDY for availing OD facility. Out of identified accounts, 15,000 accounts were sanctioned OD facility and same is communicated to these customers through SMS.
- To increase the PMJDY OD below steps are initiated from H O.
- The branch wise list of PMJDY OD eligible accounts is shared with branches.
- SMS are sent to these eligible customers to contact the branch for PMJDY OD facility.
- Branches are advised to give benefit to the eligible customers approaching for availing PMJDY OD.

D) PM SURAKSHA SCHEMES

On 28.05.2015 Bank has made an agreement with LIC for PMJJBY & with United India Insurance Co. Ltd (UIIC) for PMSBY. During FY 2022-23, Bank has replaced UIIC and made agreement with Oriental Insurance Co. Ltd. to implement PMSBY scheme.



Bank has successfully auto debited and renewed the eligible customers and also enrolled new customers as mentioned below:

Financial Year	Scheme	Eligible	Renewal	Renewal %	Fresh Enroll Since June 24 - March 25	Cumulative 31-03-25
2024 - 25	PMJJBY	4,40,099	5,56,542	84.54%	3,16,630	11,92,106
	PMSBY	14,28,998	19,38,959	94.81%	4,87,726	27,55,230

- Our Sponsor bank, Bank of Maharashtra has provided us Targets under Social Security Schemes vide letter No. AX1/FI Target/2024-25/275 dated 18th April 2023. Performance of Bank against targets allocated is tabulated as under:

(Number In Lakhs)

Financial Year	Scheme	Targets	Achievement	% Achievement
2024 - 2025	PMJJBY	3,00,000	3,16,630	105.54%
	PMSBY	4,80,000	4,87,726	101.61%

- Cumulative Performance of FI Schemes since last 5 FY:

(Number In Lakhs)

Sr.No.	Scheme Name	2020-21	2021-22	2022-23	2024-25	2024-25
1	PMJJBY	2.59	3.30	6.01	8.75	11.92
2	PMSBY	7.17	11.33	15.42	22.67	27.55

- Bank receives commission on Renewal as well as fresh enrollment of customers in PMJJBY and PMSBY schemes from LIC and Oriental Insurance Co. Ltd respectively And Incentive for APY enrollment for the FY 2024-25, Bank received commission as Admin charges from LIC, OICL and PFRDA as under:

Financial Year	SCHEME	INSURER	COMMISSION RECEIVED
2024 - 2025	PMJJBY	LIC	1,03,88,503/-
	PMSBY	OICL	29,14,411/-
	APY	PFRDA	34,68,106/-
		TOTAL	1,67,71,020.00/-

Bank has successfully achieved the yearly target under PMJJBY in September 2024 month

Bank has successfully achieved the yearly target under PMSBY in January 2025 month

523 claims amounting Rs. 10.46 Crore under PMJJBY scheme and 321 claims amounting Rs. 6.42 Crore under PMSBY scheme are settled during financial year 2024-25.

JAN SURAKSHA PORTAL

Bank had integrated the Government's Flagship insurance scheme of PMJJBY and PMSBY with the Jan Suraksha portal and officially made live from 25.02.2025. These schemes were the major engines of Financial Inclusion along with PMJDY that are very useful in achieving the Insurance for all by 2047. Currently, Fresh enrolment, Nominee Update, Generate Certificate of Insurance services and Claim Application of the fresh enrolment done through portal is available. Bank has planned to carry out the data migration process of existing PMJJBY and PMSBY account holders after carrying out the renewal activity from June 2025 as per the communication from Online PSB Loans Limited. After successful completion of data migration to the Jan Suraksha portal, all claims will be submitted through Jan Suraksha portal thus ensuring complete digitisation.

ATAL PENSION YOJNA

Bank has successfully achieved the yearly target under APY in March 2025 Quarter.

For the implementation of APY, PFRDA has provided us yearly target of 90 APY enrolments per branch. As on 31st MARCH -2025, Bank has enrolled 2,92,414 customers in APY and detailed summary is mentioned as under:

Sr.No.	Particular	Enrolments Count
1	Total enrolment in APY	2,92,414
2	APY Enrolment in FY 2024-25	46,633
3	APY target FY 2024-25	38,160
	% Achievement in APY	122.20%

- Our Bank's Performance under APY during the last four Years : -

(Count of APYs)

Particular (F.Y.)	Target - Count / Average APY per Branch (AAPB)	Achievement - Count/AAPBs (% of target achievement)
2019-20	24540/ 60 AAPB	27918/ 68 AAPB (113.77%)
2020-21	24540/ 60 AAPB	30759/ 75 AAPB (125.34%)
2021-22	24720/ 70 AAPB	43519/ 106 AAPB (176.05%)
2022-23	33200/ 80 AAPB	41092/ 98 AAPB (123.77%)
2024-25	42100/ 100 AAPB	44749/106 AAPB (106.29%)
2024-25	38160/ 90 AAPB	46633/109 AAPB (122.20%)

- Bank has been declared winners from PFRDA in FY 2024-25 as under:

S.No.	Campaign Name	Period	Award
1	Amazing Achievers	(1 st January - 31 st March 2025)	Certificate of Excellence
2	Annual Awards Campaign	1 st April 2024 - 31 st March, 2025	APY Annual Award of Excellence Achiever
3	Circle Of Excellence	6 th January 2025 to 15 th February 2025	Exemplary Award of Par-Excellence
4	APY Olympics	(20 th November 2024 – 31 st December, 2024)	1 Champion Medal + 3 Medals
5	Winning Wednesday	Jul-24	Warriors of Winning Wednesday
6	Winning Wednesday	Oct-24	Warriors of Winning Wednesday
7	Winning Wednesday	Dec-24	Warriors of Winning Wednesday
8	Winning Wednesday	Jan-25	Warriors of Winning Wednesday
9	Winning Wednesday	Mar-25	Warriors of Winning Wednesday

APY Persistency of Maharashtra Gramin Bank is 61% well above the All India Bank's average of 51%

E) Progress Under Comprehensive Financial Inclusion Plan Through Corporate BCs on Various Parameters From 01.04.2024 to 31.03.2025 is As Under:-

- The position of SSA covered by BCA Deployed by Corporate BCs is as under:

Particulars	Branches covered by BCAs	No. of SSA Allotted	No. of BCA Deployed
Bartronics India Ltd.	105	253	289
Magnet Consultancy Ltd.	139	316	511
Vakrangee Ltd.	96	329	456
Total	340	898	1256

Bank has covered SSA and also covering Non SSA considering scope at Rural/Urban areas. Sub Service Area (SSA) allotted to Bank are 898. Bank has deployed additional 358 BCAs in the Non SSA villages also.

- Status of deployment of BCAs for Banking access through devices capable of Interoperable withdrawal transactions with RuPay Cards / AEPS On/ Off Us:



(In Actual)

SSA Allotted	BCA Deployed	No. of AEPS On/Off Us interoperable compliant devices	No. of RuPay Debit card compliant devices
898	1256	1256	800

All Devices handled by 1256 BCAs are AEPS on/off us interoperable & RuPay Debit Card compliant.

3) Transactions performed by BCAs from 01.04.2024 to 31.03.2025:

Particulars	Status
BCA Engaged (Actual)	1256
No. of Transactions (In Lakh)	115.86
Amount of transactions. (in Crore)	7553.30
A/c Opened through BCs (Actual)	1,40,075
Per BCA Monthly Transaction (Actual)	768
Per Transaction Amt. (Actual)	6518

- Bank has identified 41 branches as Aadhaar enrolment Centres as per Government of India instructions. Bank has activated all these Aadhaar enrolment centres in Branches.

13. INCOME RECOGNITION AND ASSET CLASSIFICATION :

Suitable measures are being taken to step up the recovery in NPA accounts and written off accounts. Banks total recovery under NPA for the year 2024-25 stood as under :

a) Asset Classification :

As per Government guidelines NPA as on 31.03.2025 are system generated. The table shows the comparative position of classification of Asset.

Table No. 13 (A)

(Rs. in Crore)

Sr. No	Particulars	31.03.2025		31.03.2024	
		Amount	% to Total	Amount	% to Total
1	Standard *	11071.00	93.30	10752.10	94.21
2	Sub- standard	227.62	1.92	283.97	2.49
3	Doubtful	558.97	4.71	359.60	3.15
4	Loss	8.78	0.07	17.83	0.16
5	Gross NPA (2+3+4)	795.37	6.70	661.40	5.79
	Total Advances(1+5)*	11866.38	100	11413.50	100
	Gross NPA %	--	6.70	--	5.79
6	Net NPA	280.11	--	262.82	--
	Net NPA %	--	2.47	--	2.39

*' Without netting of IBPC effect

**b) Management of NPA****Table No.13 (B)**

(Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Gross NPA at the commencement of the year	661.40	663.97
Additions during the year.	259.14	298.37
Less Reductions during the year		
Recovery during the year	81.20	224.79
Write-off of NPAs	34.46	37.66
Up-gradation of Assets	9.51	38.49
NPAs at the end of year	795.37	661.40

c) Provisions made as per IRAC norms

According to IRAC norms, Bank made the provisions on Standard Assets as well as for Sub-standard, Doubtful & Loss Assets. The NPA provision coverage ratio stood at 64.78 % as on 31.03.2025 as against 60.26 % as on 31.03.2024. The following table shows the comparative details of provision.

Table No. 13 (C)

(Rs. in Crore)

Sr No	Provision Held	31.03.2025	31.03. 2024
01	Provision on standard Asset	30.58	30.12
02	Provision towards NPA		
i	Sub-standard Assets	44.65	85.86
ii	Doubtful Assets	461.83	294.89
iii	Loss Assets	8.78	17.82
	NPA PROVISION	515.26	398.58

Movement in provision for NPA**Table No. 13 (D)**

(Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2025	31.03. 2024
Opening Balance (Excluding Provisions in standard as-sets)	398.58	289.94
Add Provisions Made During the Year	210.67	150.05
Less Provision /OTS/written off during the year	93.99	41.41
Closing Balance	515.26	398.58
Total	515.26	398.58

14. RECOVERY OF LOANS

Bank has initiated SARFAESI Action in all eligible accounts for recovery of dues. Action against defaulters is also initiated under sec 138 of NI Act 1881 and suit are also filed in eligible cases with DRTs. Bank developed in-house MIS tool for effective credit monitoring. Optimum utilization of all the Staff is made for effective recovery. During the year bank has carried out Door to Door visits for recovery and KCC renewal by HO/RO/Branch officials.

Table No. 14

(Rs. in Crore)

Year	Sector Demand	Demand	Recovery	Balance	% Rec.
2020-2021 July –June	Farm	4137.98	1645.30	2492.68	39.76
	Non Farm	1600.65	1362.32	238.33	85.11
	Total	5738.63	3007.63	2731.01	52.41
2021-2022 July –June	Farm	4283.67	2194.84	2088.82	51.23
	Non Farm	1205.76	918.76	286.99	76.19
	Total	5489.42	3113.60	2375.82	56.72
2022-2023 July –June	Farm	5696.30	3231.35	2464.95	56.73
	Non Farm	1112.75	971.15	141.60	87.27
	Total	6809.05	4202.50	2606.55	61.72
2023-2024 July –June	Farm	5786.56	2940.55	2846.01	50.82
	Non Farm	1952.85	1831.41	121.45	93.78
	Total	7739.42	4771.96	2967.46	61.66

15. INTEGRATED RISK MANAGEMENT

Maharashtra Gramin Bank emphasizes considerable significance to Risk Management hence Bank has established independent Integrated Risk Management Wing with an architecture of Board of Directors > Chairman > Risk Management Department > Chiefs of various Department/Regional Managers at Regional Offices > Branch Managers. The Integrated Risk Management Department is functioning independent of other 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, Fraud Risk, 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 the risk taking including structure of prudential/exposure limits.

The Systems and Procedures adopted in the Bank are closely monitored to ensure adherence by all the functionaries through various returns and statements and suggest modifications/changes wherever required.



16. COMPLIANCE

The Compliance Function is one of the most important functions of the bank's corporate Governance and is an integral part of business activities. Bank have compliance processes in place pursuant to the recommendations of Ghosh Committee of 1992 and Bank's own standards of internal governance. It is essential to have a better understanding of compliance risk and facilitate its management, establish proactive Compliance Risk Management culture, which includes measure to identify, monitor and control compliance risk inherent in various business lines and activities of the Organization. Further with advent of Risk Based Supervision (RBS), the Role of Compliance assumes greater importance with regard to supervisory rating of the bank too.

In the view of this Bank has board approved Compliance Policy and accordingly the bank has appointed Chief Compliance Officer of rank of General Manager. At Regional Office level / branch level concerned Regional Manager & Branch Manager of Region/Branch act as Compliance Officer respectively for their Region/Branch.

17. PROFITABILITY

The operating Profit of the Bank stood at Rs. 212.94 Cr as against Rs.114.71 Cr preceding year. The Net Profit after making all necessary provisions stood at Rs. 45.06 Cr as against Rs. 26.50 Cr at preceding year.

Table No. 17

(Rs. in Crore)

Particulars	Year 2024-25	Year 2023-24
Interest on Loans and advances	920.66	836.97
Interest on Investment	301.86	451.80
Interest on others	200.21	1.95
Interest Income	1422.73	1290.72
Other Income	270.37	199.84
Total Income	1693.10	1490.56
Interest on Deposits	791.04	714.19
Interest on Borrowings	99.29	76.77
Interest Expenditure	890.33	790.96
Staff Expenditure	359.26	313.69
Other Expenditure	197.09	172.96
Operating Expenditure	556.36	486.65
Total Expenditure	1446.69	1277.61
Operating Profit	246.42	212.94
Less provisions	169.51	155.39
Net Profit (before tax)	76.90	57.55
Appropriation to Reserves	59.74	45.06

18. PROVISIONS

The position of Provisions made during the year 2024-25 and 2023-24 is as under.

Table No. 18 (Rs. in Crore)

Sr.	Particulars	Year 2024-25	Year 2023-24
1	Bad & Doubtful debt	170.51	158.44
2	Gratuity & Leave Encashment Provision	0.49	0.00
3	Provision towards Standard Asset	0.46	4.57
4	Provision for Tuljapur Branch Fraud	0.02	0.00
5	Provision for Sirsala Branch Fraud	0	0.09
6	Provision for Limbaganesh Branch Theft	0	0.23
	Sub Total (A)	171.48	163.33
1	Less : Write Back provision Investment	0.19	3.45
2	Less : Write back provision for Fraud/Theft	0.41	0.00
3	Less: Write back standard asset provision	1.29	4.49
4	Less: Write back Provision for BP/DR Bal in SB&CA	0.07	0.00
	Sub Total (B)	1.97	7.94
	Net Provisions Total	169.51	155.39

19. FINANCIAL RATIOS

The comparative position of financial ratios of the Bank for the year 2024-25 and 2023-24 is as under-

Table No. 19 (Rs. in Crore)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
1	Average Working Funds	20343.39	18264.53
2	Yield on funds	7.52	7.57
3	cost of Funds	4.85	4.71
4	Financial margin (2-3)	2.67	2.86
5	Yield on Advances	7.74	7.88
6	Yield on Investments	7.16	7.02
7	Operating cost/ Transaction cost to AWF	2.73	2.66
8	Miscellaneous income to AWF	1.33	1.09
9	Operating Profit to AWF	1.21	1.17
10	Net Interest Margin	2.62	2.74
11	Cost to income ratio	69.30	69.56
12	RoA	0.29	0.25
13	Return on Equity	7.06	5.73

The cost to income ratio is stood at 69.30% as against 69.56% of preceding year 2023-24. RoA as well as RoE of the bank is increased and stood at 0.29 & 7.06 respectively.

20. ACHIEVEMENT UNDER DAP/MOU

As per the DFS and NABARD guidelines bank had prepared DVP targets for three financial years from FY 2023-24 to FY 2024-25 and got approved from the Sponsor Bank, Bank of Maharashtra. According to this DAP/MoU targets, achievement of the Bank under Major key parameters for the financial year 2023-24 are as under –

Table No. 20

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Parameters	Targets 31.03.2025	Achievement 31.03.2025
1	Deposits	18200.00	19748.98
2	Advances O/S	13500.00	11866.38
3	Total Business	31700.00	31615.36
4	Borrowings	2500.00	2509.86
5	Loan Disbursement	6650.00	6162.64
6	C D Ratio	74.18	60.09
7	Recovery rate (July to June)	62.00	61.66
8	NPA Recovery	270.00	85.26
	-Ledger Balance	250.00	81.20
	-Un-applied Interest	20.00	4.06
9	NPA level	850.97	795.37
10	Investment	6000.00	6576.06
	SLR	4600.00	4336.60
	Non-SLR	1400.00	2239.46
11	I D Ratio	32.97	33.30
12	No. of Branches	460	427
13	No. of Employees	1960	1794
14	Per Branch Business	68.91	74.04
15	Per Employee Business	16.17	17.62
16	Average Cost of Fund	5.01	4.85
17	Average Return on Funds	7.46	7.52
18	Operating Profit	230.00	246.42
19	Net Profit before tax	50.00	76.90
20	Net profit after Tax	32.50	59.74

21. NON FUND BUSINESS

The aspects of viability and profitability emerged as the critical factors in light of stiff market competition; the bank has adopted strategies to tap the vast potential available in rural areas by marketing Life and Non-Life Insurance products, Money Transfer Service Scheme, Issue of Bank Guarantee, solvency certificates, Remittance Facilities, Issue of Demand Drafts as an alternate business channel. Bank is taking every effort to increase Non Fund Business by exploring new opportunities/services to be included in the portfolio of banking services offered viz. Life Insurance and Non-life Insurance.

The bancassurance associates of the Bank include :

Category of Insurance	Name of Insurer
Life Insurance	LIC of India
	Bajaj Allianz Life Insurance Company
	Kotak Life Insurance Company
General Insurance	Oriental Insurance Company Limited
	Chola MS General Insurance Company
	Liberty General Insurance Company
	Future Generali India Insurance Company
Health Insurance	Star Health Insurance Company
	Care Health Insurance Company

22. HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

Three officials have been deputed for administration of the Bank from Sponsor Bank, Bank of Maharashtra during the F.Y. 2024-25.

- Chairman
- General Manager (Admin)
- General Manager (IT)

The cadre wise/grade wise total staff strength of Maharashtra Gramin Bank as on 31.03.2025 is as under –

Table No. 22 (A)

Sr. No.	Designation	31/03/2025	31/03/2024
1.	Officer Scale-V	9	7
	Officer Scale-IV	11	16
	Officer Scale-III	39	32
	Officer Scale-II	324	291
	Officer Scale-I	806	785
	Total Officers	1189	1131
2.	Office Assistant	555	574
3.	Messengers	50	59
4.	Drivers	0	0
	Total Staff	1794	1764

During the year 44 staff members have retired from the Bank's service, 88 Staff members have resigned, 06 staff members were removed from service, VRS (Voluntary Retirement from Service) of 14 staff members have been accepted and 4 staff members expired during the year.

Recruitments

Recruitment of new staff has been very important issue for the bank since formation. During the F.Y. 2024-25, Bank has successfully accomplished the CWE XIII-RRB Recruitment process through IBPS Mumbai.

Details of Newly joined staff who has joined the bank in the FY 2024-25 –

Table No. 22 (B)

Sr. No.	Designation	No of Candidates recruited (Joined) during the year
1.	Officer Scale-III	0
2.	Officer Scale-II	8
3.	Officer Scale-I	128
4.	Office Assistant	56
5.	Messengers	2
	Total Staff	194

In accordance with directives of DFS and recommendations of Mitra Committee, outsourcing of Housekeeping Services at various branches/offices of the Bank has been started by appointing a Contractor through an Open Tender whereby housekeeping services are being carried out by workers of contractors.

Promotion

Bank has undertaken the promotion process in the month of March 2025 and promoted 151 staff members in various cadres to next higher cadre. Written exam for promotion was arranged through IBPS Online

Table No. 22 (C)

Sr. No.	Promoted to	No of Staff
1.	Officer Scale-I	28
2.	Officer Scale-II	96
3.	Officer Scale-III	24
4.	Officer Scale-IV	3
5.	Officer Scale-V	0
	Total Staff	151

Bank has provided the pre-promotional training to all SC/ST/OBC candidates who are eligible for promotion exam prior to written test.

Training

Bank has conducted various full day training programs through Banks In-house training center to train the staff & cover every aspect of banking. To enhance the knowledge of various fields, the bank has nominated the staff of the bank for virtual training arranged by outside training centers like BIRD Mangalore, Lucknow, Hyderabad; CAB Pune; training organized by NABARD, RBI and State Bank of India learning centre Chh. Sambhajinagar.

During FY 2024-25, 1086 staff members were given In-house training at Banks training center Chh. Sambhajinagar. Information regarding in-house training provided to staff in the current financial year is as follows:-

Table No. 22 (D)

Sr. No.	Particulars	Total Staff
1.	Officer Scale-I	607
2.	Officer Scale-II	202
3.	Officer Scale-III	20
4.	Officer Scale-IV	02
5.	Officer Scale-V	00
6.	Office Assistant	255
	Total	1086

Bank has also deputed 149 staff members to External Training Institutions on important subjects like KYC-AML, Risk Management, cyber-crime & frauds, credit management, NPA Management, preventive vigilance & disciplinary proceedings, etc. Information regarding training provided to staff at external training institute in the current financial year is as follows:-

Table No. 22 (E)

Sr. No.	Particulars	Total Staff
01	BIRD Lucknow	33
02	BIRD Mangalore	6
03	BOM	100
04	RBI	10
	TOTAL	149

Mediclam Policy

Our bank has implemented Medical Insurance scheme as per 11th bipartite settlement to employees and officers along with their family members. The scheme covers employee + Spouse + Dependent Children + 2 dependent parents / parents-in-law with a sum insured of Rs. 4 Lakh and Rs. 3 Lakh for Officers & employees respectively.

Industrial Relationship :-

Industrial relations are the relationships of employees and employers based on the interactions between them within the organizational settings. The field of industrial relations looks at the relationship between management and workers, particularly groups of workers represented by a union.

In Maharashtra Gramin Bank also, the relationship between Bank's management and trade unions has been pretty good as always during the F.Y. 2024-25. Almost all the important issues were resolved by mutual understanding and valuable suggestions from representatives of the trade unions were also taken into consideration/given equal importance for overall business development of the bank and maintaining healthy relations between the bank's management and trade unions.

23. SC/ST & OBC CELL

An exclusive cell i.e. SC/ ST & OBC Cell is functioning at bank's Head Office for prompt and quick redressal of the grievances pertaining to SC/ ST & OBC employees of the bank. An officer holding the rank of AGM has been appointed as Chief Liaison Officer who gets assistance from Manager (who belongs to SC/ ST category) of HRD Department of Head Office to cope with the workload entrusted to them. Similarly, all the Regional Managers have been appointed as Liaison Officers for their respective regions and an Officer (who belongs to SC/ ST category) working at each Regional Office shall assist the Liaison Officer to discharge his duties effectively.

The cell functioning at Head Office monitors the reservation policy, ensures strict compliance of various guidelines pertaining to SC/ST & OBC employees, look after all the matters/grievances, hold meetings with the representatives of SC/ ST & OBC Welfare Associations on quarterly basis as required with duly drawn minutes of such meeting etc. The cell is also maintaining rosters of SC/ ST employees of the bank at Head Office under the supervision of Bank of Maharashtra.

The Bank has held regular meeting with the representatives of SC/ST & OBC Welfare Associations regarding various matters pertaining to SC/ ST& OBC employees of the bank.

As per directives of the GoI, the Bank had organized pre promotion weekly training program for 2 batches comprising of 55 candidates approx. in each batch with accommodation for SC/ ST & OBC Employees' & Officers during month of March 2025 at Maharashtra Gramin Bank, Training Centre, Chh. Sambhajinagar.

Liaison Officer for Women Employees:

An exclusive women cell is functioning at bank's Head Office for prompt and quick redressal of the grievances pertaining to women employees of the bank. Chairperson of the cell must be women working at higher rank. In the FY 2024-25, Bank does not have any women Officer of Chief Manager rank hence Bank has appointed an officer holding the rank of Chief Manager at Sponsor Bank, Bank of Maharashtra as Liaison Officer. Bank has established Internal Women Grievances Redressal Committee to prevent sexual harassment of women at workplace.

24. MAHARASHTRA GRAMIN BANK EMPLOYEES PENSION CELL :

Pursuant to the order dated 25th April 2018 of The Hon. Supreme Court in SLP (C)-39288/2012 regarding grant of pension to the employees of RRBs; Department of Financial Services, Ministry of Finance, Govt. of India vide its letter F. No.8/20/2010-RRB date dated 23 October 2018 communicated approval of the RRB (Employees') Pension Regulation, 2018; RRB (Officers & Employees) Service (Amendment) Regulations, 2018; and RRB (Employees') Pension Scheme, 2018 after consultation with NABARD and Sponsor Bank. The Hon. Board of Directors in their meeting dated 30.10.2018 adopted Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018; Maharashtra Gramin Bank (Officers & Employees) Service (Amendment) Regulations, 2018 and Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Scheme, 2018. The regulation published in Gazette of India, Extraordinary, Part III-Section 4 on 12th December 2018 in both English and Hindi language.



A MAHARASHTRA GRAMIN BANK PENSION CELL under HRD Department is formed at the Head Office to undertake all the necessary steps to facilitate operationalization and stabilization of pension scheme. To Facilitate Payment of Pension / Family Pension our Bank constituted a fund called **MAHARASHTRA GRAMIN BANK (EMPLOYEES') PENSION FUND** under an Irrevocable Trust.

Pension and Commutation details for the Financial Year 2024-25 are as follows:

	PENSION	COMMUTATION
Total Application Received	136	135
Total Application Processed	136	135
Total Amount Disbursed	₹ 1,12,57,24,643	₹ 8,42,75,357

Both the amounts are including 11th Bipartite & Stagnation Increment arrears.

Bank transferred fund of **₹60 Crore** of provision to trust in the current financial year.

25. CUSTOMER SERVICE

Upon the directions from Reserve Bank of India (RBI), Indian Banks' Association (IBA) and Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI) prepared a draft of Model Customer Rights Policy inter alia in line with the extant regulatory guidelines. The draft was approved by RBI making certain changes therein and requested IBA to forward the same to member banks and also to Regional Rural Banks, asking them to formulate their own Board approved Policy. Accordingly, Bank has introduced "Customer Rights Policy" of our Bank.

OBJECTIVES OF THE POLICY

1. To enhance Customer Protection (which is an integral aspect of financial inclusion) based on domestic experience and global best practices
2. To enshrine basic rights of the customers of the bank
3. To spell out the rights of the customer and also the responsibilities of the bank

The Policy shall apply to all products and services offered by the bank or its agents, whether provided across the counter, over phone, by post, through interactive electronic devices, on internet or by any other method.

The policy encompasses the following five basic customer rights:

- a) Right to Fair Treatment
- b) Right to Transparency, Fair and Honest Dealing
- c) Right to Suitability
- d) Right to Privacy
- e) Right to Grievance Redress and Compensation



At present Bank is having customer grievance redressal Forum attached to Inspection Department, headed by General Manager, Chief Manager (Inspection) & Officer (Inspection). Further Bank had enrolled as a member of Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI). Accordingly commitments towards customers are communicated to branches by issuing detail circular. We have introduced BCSBI code for MSE.

Bank has uploaded code 2015 on Banks website and implemented the code 2015 of BCSBI for the betterment of the Customer Service and customer satisfaction.

As on March 2025, there are 130 complaints received for redressal of which 129 complaints have been redressed.

26. KNOW YOUR CUSTOMER & ANTI MONEY LAUNDERING

Bank has adopted the comprehensive policy guidelines on Know Your Customer and Anti Money Laundering norms in consonance with the Reserve Bank of India guidelines and directives. The guidelines for submission of Mandatory returns viz. Cash Transaction Reports, Suspicious Transaction Reports, Counterfeit Currency Report etc. are in place and circulated to all branches for compliance. The PMLA-AML software was installed and the white listing of the customer was done by the concern Branch Manager and computer generated reports were updated to FIU India.

Adequate precautions are taken while opening the accounts as per the KYC norms.

27. RECONCILIATION

Reconciliation of Inter Branch transaction is done through in house software. Efforts are being made to minimize the pending entries by follow up from Head office level. The comparative position of pending entries is as under.

Table No. 27

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	Total No. of Pending Entries	Amount	Total No. of Pending Entries more than 3 Months	Amount
01	Pending Entries as on 31.03.2025	242	41.95	2	0.01
02	Pending Entries as on 31.03.2024	553	296.33	92	21.01

28. INSPECTIONS AND VIGILANCE

The Bank has well established Inspection and Audit system that examines the adherence to system, policies and procedures of the Bank, monitors the internal inspection, and ensures the quality of work performance in banking operations.

Regular inspection of 349 branches out of 349 eligible branches has been conducted during the year. Branches rectifying more than 75% irregularities are eligible for closure of the inspection report. During the year closure reports of 266 branches were received. The Regional Managers are monitoring the rectification of irregularities and follow up for closure of inspection report.

Inspection rating of Branches is as under :

Table No. 28

Sr No.	Particular	2024-25	2023-24
1	Excellent (Well Controlled)	10	11
2	Very Good (Adequately controlled)	298	276
3	Good (Moderately Controlled)	41	72
4	Average	00	00
5	Below Average		
	Total	349	359

As compared to last inspection report, 67 branches have upgraded their inspection rating, 249 branches have maintained their rating and 30 branches have slipped in to lower rating and 03 Branches are newly opened.

Bank has an Audit Committee of the Board of Directors for proper Governance norms and principles of supervision to tune up measures of Internal Inspection, Concurrent Audit.

Various initiatives and proactive steps taken towards improvement of vigilance administration have led to significant reduction of pending cases in general and long pending enquiries beyond six months in particular. The ongoing review of system and procedures in vogue is undertaken with a view to minimizing severity and recurrence of Frauds.

Concurrent Audit :

As part of the internal control system in our bank and as per policy guidelines issued by NABARD, Concurrent Audit is being conducted at 118 branch +1 HO Investment Dept. with the help of 43 Auditors.

Bank empanelled CA firm to cover the credit & other exposure of the bank under Concurrent Audit system in compliance with the guidelines issued by NABARD.

The scope of Concurrent Audit is designed to cover

- (a) Handling of Cash
- (b) Safe custody of security items
- (c) Exercise of discretionary power
- (d) Sundry and suspense accounts
- (e) Clearing differences
- (f) Off Balance sheet items
- (g) Security aspects
- (h) Verification of asset quality, etc.

NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949, NABARD Inspection has been conducted during 24/07/2024 to 14/08/2024. Compliance report is submitted on 30/01/2025.

Vigilance Awareness Week

Vigilance Awareness Week was observed from 28th October to 3rd November 2024. Awareness classes were conducted at Head Office & Regional offices. Integrity Pledge was taken by all staff members on 28th October Morning 10.00 am at Head Office, Chh. Sambhajinagar. Vigilance Awareness week program was inaugurated by Chairman MGB Shri Milind Gharad & General Manager Shri Dattatray Kaveri.

Staff members have encouraged Bank's customers along with the peoples residing nearby the Branches to participated relevant activities. Banners regarding the observance of Vigilance Awareness Week were displayed at most of the places. The importance of Vigilance in the society was discussed in the Financial Literacy Camps organized in the villages & oath taking ceremonies organized for the public in general at such events. Social media like Whatsapp is used to sensitize the people regarding the corrupt practices at any place.

During vigilance Awareness Week following activities were organized :

- Employee of Regional offices takes pledge of integrity
- Employee of every branch takes pledge of integrity with the customer.
- Employees has been taken E- pledge from the link available on banks website.
- Panel / group discussion was organized at branches (Parbhani main, Nachanvel & Narhe branches) in which total 76 participants participated in discussion.
- Activities outside the organization conducted at the various schools there were 493 school students and 55 college students were present for sensitization program & awareness of vigilance as follows:

Name of State	City/place/town/village	Name of School/ College	Details activities conducted	No of students
Maharashtra	Pedgaon (Parbhani)	Z.P. School, Pedgaon	Sensitizing program regarding financial literacy and Vigilance awareness	493
	Udhawa (Nashik)	Z.P. School, Udhawa		
	Warwanti (Latur)	Z.P. School, Warwanti		
	Nachanvel (CSN)	Padmavati higher School		
	Nachanvel (CSN)	Z.P. School Mahora		
	Khandala (CSN)	Agree college Khandala	Educating college students to eradicate corruption.	55

- **“Awareness Gram Sabhas”**

Bank branches conducted discussion session for the awareness of vigilance at five Gram Sabhas; total 185 citizens were attended Gram Sabhas.

- During the Vigilance Awareness Week, integrity pledge taken are as follows

Total no. of employees who have undertaken Integrity pledge	Total no. of customers who have undertaken Integrity pledge	Total no. of citizens who have undertaken Integrity pledge
1821	1581	2662

- **Seminars/Workshops**

Name of State	City / place / town / village	Name of Seminar / workshops organized	No of public / citizens participated
Maharashtra	Dindori	Grievance redressal camp	55
	Ausa	Awareness program for SHG	32
	Dhorkin	Seminar	12
	Panavdod	Seminar	15
	Ranjangaon	Seminar	23

29. OFFSITE MONITORING UNIT

Bank has set-up Offsite Monitoring Unit in order to detect any suspicious transaction that could impact banks business. Early detection of deviations/irregularities would enable bank to reduce potential risk.

Offsite Monitoring Unit works in order to keep vigil on exceptional transactions like spurt in advances, transactions in dormant & inoperative accounts, staff accounts with high value transactions etc.

The multi-layer module of OMU ensures the branches get the exact details of the transactions taken place into accounts which need to recheck. Transactions which may lead to any further major loss to bank are must go through rectification at branch level and thus assuring it is as per the guidelines set by the bank and regulatory authorities. Also reports by OMU helps to reduce the risk of potential risk by alerting branches with particular income leakage if happening any.

30. RIGHT TO INFORMATION ACT - 2005

An act to provide for setting out the practical regime of right to information for citizens to secure access to information under the control of public authorities, in order to promote transparency and accountability in the working of every public authority. The RTI Act 2005 is implemented thoroughly as per the directives of GOI, in Maharashtra Gramin bank since its commencement.

Executive of the bank in the rank of Sr. Manger is designated as Central Public Information Officer whereas the General Manager (Admin) is designated as the Appellate Authority under the act. Various types of information sought under the Act are being provided within the prescribed time frame. During the Year 2024-25, Bank received and disposed off 207 applications under RTI Act.

31. CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS :

During the year 2024-25, the following Directors have relived from our board :

- **Shri. B. J. Beldar** (From 07.08.2023 to 31.03.2025)
(Additional Commissioner, Chh. Sambhajinagar)
- **Shri. Nilesh Sagar** (From 07.08.2023 to 14.10.2024)
(Additional Commissioner, Nashik)
- **Shri. Ajay More** (From 15.10.2024 to 31.03.2025)
(Additional Commissioner, Nashik)
- **Ms. Geetha Nair** (From 26.02.2024 to 26.09.2024)
(DGM, FIDD, RBI, MRO Mumbai)
- **Shri. Bhushan Laghate** (From 26.09.2025 to 25.02.2025)
(AGM, RBI, FIDD MRO Mumbai)
- **Smt. Maria Smilin Gracious A** (From 01.09.2022 to 26.08.2024)
(DGM NABARD MRO Pune.)

During the year 2024-25, the following Directors have joined our board:

- **Shri. Anil Kumar Rawat** (From 27.08.2024)
(DGM NABARD MRO Pune.)
- **Shri. Jino Jeya Singh** (From 26.02.2025)
(DGM, ED, RBI, MRO Mumbai)

32. BOARD MEETINGS :

Eight meetings of the Board of Directors were held during the year 2024-25. Board reviewed the working of the Bank and discussed the various policy initiatives, measures to be undertaken by the implementing authority.

Statement showing the attendance of the Board Members :

TABLE NO. 32

Date	Chairman MGB	Govt. of India - I	Govt. of India - II	RBI	NABARD	BOM-I (BOM, HO, Pune)	BOM-II (BOM ZO Chhatrapati Sambhajinagar)	Govt. of Maharashtra - I (Addtl. Comm. Chhatrapati Sambhajinagar)	Govt. of Maharashtra - II (Addtl. Comm. Nasik)
30.04.2024	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	YES
11.06.2024	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	L
14.08.2024	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	L
08.10.2024	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	L
25.10.2024	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	YES	L
05.12.2024	YES	XX	XX	L	YES	YES	L	L	L
22.01.2025	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	L

XX: Post vacant, L: leave of absence, YES: Attended

33. IT INITIATIVES / TECHNOLOGICAL ADOPTIONS

- **MGB Vishwas** - Bank has introduced Video KYC facility for saving account opening and become the 1st RRB in India to avail this facility to customers.
"Video KYC" for account opening refers to a process where a customer verifies their identity for opening a bank account by having a live video call with a bank representative, allowing them to remotely complete the KYC (Know Your Customer) procedure without physically visiting a branch, usually through a mobile app by showing their documents and face for verification. KYC verification is done by OTP based validation of Aadhar from UIDAI and PAN verification by NSDL site. KYC documents are taken online and stored in secured digital form.
- **UPI Based Scan Sound Box Service** - Bank has introduced UPI based scanned sound box service for account holders. The sound box service allows Current Account, CC Account & Saving Account holders to receive real-time transaction updates and notifications regarding their accounts through audio messages, making banking more accessible and user-friendly. Bank has implemented this service for customers which will help to Bank for attracting new customers and retaining the existing customer, which will ultimately increase the CASA portfolio of the Bank.
- **SMAART Portal (Special Mention Accounts and NPA Monitoring Tools)** - To provide the additional hand to field functionaries Bank has launched the dedicated tool for SMA and NPA Monitoring named SMAART (Special Mention Accounts and NPA Recovery Tool), which is one spot solution for monitoring of SMA and NPA Accounts. This portal is very useful for monitoring the SMA and NPA advances. It provides various reports related to NPA and SMA like NPA position, daily SMA (0,1,2) position, NACC accounts pending for renewal, Probable NPA Accounts etc. It also provides details like Minimum Recoverable Amount under various OTS schemes at one point.
- **M-SMAART App** - This is mobile version of SMAART portal. It provides easy access of NPA and SMA position to field functionaries at the time of field visit. The details like Sanction amount, Outstanding Amount, NPA Date, Overdue Amount, **minimum recoverable amount** under various OTS schemes reflects against Accounts on M-SMAART App. Said app also allows to generate the branch Visit report with location stamped photo. App has feature to record the details of recovery done as well as assurance given by Borrower at the time of Visit. App also contains features like SMS, call to borrower which will be enabled in future.
- **Pre-Disbursement Portal – SHIELD (Systematic Handling and Integrated Evaluation for Loan Disbursement)** - Branch introduced Pre Disbursement Approval Process and launch of In-house Developed Pre-Disbursement CBS Data Validation portal - SHIELD (Systematic Handling and Integrated Evaluation for Loan Disbursement), designed to streamline and simplify the loan disbursement process. This comprehensive platform



is designed to validate the Loan Account opened in CBS with verification of details like Term/EMI/ROI/Due Start Date etc, as per sanction letter before disbursement. The portal empowers monitoring of new disbursed loan accounts and eliminates the errors/wrongly entered details etc. which reduces the income leakage and enhance customer service.

- **SARFAESI Portal** - Bank developed the portal to track the SARFAESI action progress and create record. All the eligible NPA accounts added to portal on very next day of NPA stamping. Portal contains details related to SARFAESI Action initiated against individual NPA accounts. Details like Demand date, Notice served date, 13/4 Notice issued date, Paper Publication date, Physical Possession Date, E-Auction Date are available at Branch Level for Data Entry. HO and RO monitor the progress and take necessary action wherever needed.
- **New Mobile Banking Application** launched by Bank. It upgraded with SIM Binding Security i.e. Banking access only from the registered SIM, Enhanced UI & Faster Transactions. Also added new functionalities in app i.e. FD & RD account opening, ATM Green PIN generation, ATM transaction limit setting and ATM card blocking.
- **Bharat E-commerce Payment Gateway** - Bank has successfully implemented Bharat E-commerce Payment Gateway for seamless digital transactions.
- **Cash Management portal** - Bank has developed in-house cash management portal to monitor, manage the cash in branches through Regional office, which has helped in efficiently managing cash balance in the branches.
- **UPI LITE** - Bank has introduced the services of UPI LITE with the help of NPCI which has increased the services of small token transaction.
- **Aadhaar Based UPI ID** - Our bank is one of the firsts RRB to implement generation of UPI IDs based on Aadhaar instead of ATM cards
- **DEAF portal** - Bank has centralized the system generated process of deposit of unclaimed deposit for more than 10 year at Head office level and also bank has developed in-house DEAF portal for monitoring and processing of DEAF claims through system.
- **Account Aggregator (AA) Framework** - Bank has implemented AA for real-time financial data sharing between regulated financial entities. It enables secure, consent-based data exchange for improved digital lending and financial services.
- **Positive Pay System Portal** - Bank has developed in-house portal, to monitor the cheque of value Rs. 5 lakhs and more
- **Offsite Monitoring Portal** - This portal provides real-time alerts to branches regarding the transactions occurring at their locations. It helps in maintaining oversight and improving transactional transparency across branches.



34. ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its heartfelt gratitude to the retired Directors of the Bank for the valuable guidance rendered by them for the efficient functioning of the Bank.

The Board also expresses its sincere thanks to the authorities of Government of India, DFS, Ministry of Finance, Government of Maharashtra, Reserve Bank of India, NABARD, and Sponsor Bank for extending valuable and timely support and guidance to the Bank during the reporting year.

The Board is also thankful to auditors M/S R DEVENDRA KUMAR & ASSOCIATES, Bluerose Industrial Estate, Near Petrol Pump, Western Express Highway, Borivali East, Mumbai, Central Statutory Auditor for timely completion of statutory audit.

The Board also appreciates the patronage and support of its customers, well-wishers, various financial institutions, Banks and correspondents and various Local Government Authorities.

The Board places on record its appreciation for the wholehearted support, cooperation and hard work put in by entire staff and cooperation of the unions of the Bank.

FOR AND ON BEHALF OF BOARD OF DIRECTORS

M B Gharad
Chairman
Maharashtra Gramin Bank



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

(भारत सरकार द्वारा स्थापित शेड्युल्ड बँक)

प्रायोजक बँक : बँक ऑफ महाराष्ट्र

फोन : 0240 - 6650215 / 30

- प्रधान कार्यालय -

प्लॉट नं. 42, गोलवाडी गाव, ता.जि. छत्रपती संभाजीनगर 431 010

सोलहवाँ वार्षिक रिपोर्ट
एवंम्
31 मार्च, 2025 को
लेखापरीक्षित
तुलनपत्र तथा लाभ व हानिपत्र

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक

निदेशक मंडल

- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 11(1) के अंतर्गत नियुक्त
 - **श्री. एम.बी. घारड अध्यक्ष** (08.07.2021 से)
बैंक ऑफ महाराष्ट्र की ओर से प्रतिनियुक्ति पर महाप्रबंधक
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(बी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण नामित निदेशक : भारतीय रिजर्व बैंक
 - **सुश्री गीता नायर** (26.02.2024 से 25.09.2024 तक)
उप महाप्रबंधक, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, भारतीय रिजर्व बैंक, मुंबई ।
 - **श्री. बी.एस. लघाटे** (26.09.2024 से 25.02.2025)
सहायक महाप्रबंधक, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, एम.आर.ओ., भारतीय रिजर्व बैंक, मुंबई ।
 - **श्री. जिनो जेया सिंह** (26.02.2025 से)
उप महाप्रबंधक, प्रवर्तन विभाग, भारतीय रिजर्व बैंक, मुंबई
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(सी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण नामित निदेशक : नाबार्ड
 - **श्रीमती मारिया स्मिलिन ग्रेथियस ए** (1.09.2022 से 28.04.2024 तक)
उप महाप्रबंधक, नाबार्ड - महाराष्ट्र क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे
 - **श्री. अनिल कुमार रावत** (27.08.2024 से)
उप महाप्रबंधक, नाबार्ड - महाराष्ट्र क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(डी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण नामित निदेशक : प्रायोजक बैंक (बैंक ऑफ महाराष्ट्र)
 - (i) **श्री. आर.डी. देशमुख**
उप-महाप्रबंधक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र, मुख्यालय पुणे
 - (ii) **श्री. वी.एम. नाचणे** (06.11.2023 से)
उप-महाप्रबंधक एवं आंचलिक प्रबंधक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र, छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1) (ई) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण नामित निदेशक : महाराष्ट्र सरकार
 - (i) **श्री. बी.जे. बेलदार** (07.08.2023 से)
अपर आयुक्त, छत्रपति संभाजीनगर (अतिरिक्त प्रभार)
 - (ii) **श्री. एन.जी. सागर** (आईएएस) (06.02.2023 से)
अपर आयुक्त, नासिक

सांविधिक लेखापरीक्षक : 2024-25

शासकीय केन्द्रीय लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक	पता
1	मैसर्स आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स	205, ब्लुरोज इंडस्ट्रियल एस्टेट, पेट्रोल पंप के पास, पश्चिमी एक्सप्रेस हाईवे, बोरिवली पूर्व, मुंबई-400066.

शासकीय शाखा लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता	अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
1	मैसर्स रतन चांडक एंड कंपनी एलएलपी गोधुली प्लॉट नं.487, लेंद्रा पार्क के पास, होटल तुली एम्पीरियल के पीछे, रामदासपेठ, नागपूर-440010	10	मे. अशोक एस झंवर एंड कंपनी पहली मंजिल, ज़ेड एस हाऊस, ऋणानुबंध कार्यालय के पीछे, वॉकहार्ट अस्पताल के सामने, समता नगर, मुंबई आगरा रोड, नाशिक-422011.
2	मैसर्स खंडेलवाल जैन एंड कंपनी 6-बी पिल कोर्ट, छठी मंजिल, 111 महर्षि कर्वे रोड, मुंबई-400020	11	मे. एन जी एस एंड कं एलएलपी बी-46 3री मंजिल, प्रवासी इंडस्ट्रियल इस्टेट, विश्वेश्वर नगर रोड, गोरेगांव-पूर्व, मुंबई-400063.
3	मैसर्स बगारिया एंड कंपनी एलएलपी 701, स्टैंडफोर्ड जंक्शन ऑफ एस वी रोड, एंड सी डी बर्फीवाला मार्ग, अंधेरी वेस्ट, मुंबई-400058	12	मे. एस सी ए एन एंड कं. लैट सं.2003, ए विंग, सेठिया सी व्यू, मोतीलाल नगर 2, गोरेगांव पश्चिम, मुंबई-400062
4	मैसर्स अजीत पी. रानडे एंड कंपनी पहली मंजिल, बालाजी प्रेस्टीज 169 रविवार पेठ, पवई नाका, सातारा-415002	13	मे. आर एम आर एंड कं 425 द समिट बिजनेस बे, वी ई एच मेट्रो स्टेशन के पास, अंधेरी पूर्व, मुंबई -400069
5	मे. उम्मेद जैन एंड कं 51 स्नेहधारा, जीवन विकास केन्द्र मार्ग, अंधेरी ईस्ट, मुंबई -400069.	14	मे. बागला असोसिएट्स 13/ए-602 प्राजक्ता, ए-विंग 6ठी मंजिल, भविष्य निधि भवन के पास, वेस्टर्न एक्सप्रेस हाइवे, बांद्रा ईस्ट, मुंबई -400051
6	मे. काबरा एंड मालीवाल पहली मंजिल, नंदीग्राम मार्केट एक्सटेंशन, स्टेशन रोड, गांधी पुतला, नांदेड़-431601	15	मे. के पी बी एंड असोसिएट्स 9 वीं मंजिल, 904 सेंटर, टीएमसी कार्यालय के सामने, वागले इस्टेट, ठाणे (पश्चिम)-400604.
7	मे. हेमंत शाह एंड असोसिएट्स एलएलपी 304 जय गणेश विश्व, विश्रांतवाड़ी चौराहा, विश्रांतवाड़ी, पुणे -411015.	16	मे. एस यु एन एस वी जी एंड एसोसिएट्स सी-18 यशश्री अपार्टमेंट, निर्मलसमृद्धि के सामने, सुरभि मंगल कार्यालय की गली में, तयवारे कॉलोनी, सातारा रोड, पुणे
8	मे. वी पी बी एंड एसोसिएट्स के-6/2 लक्ष्मीप्रभा, एरंडवाना सोसायटी, सेवा सदन स्कूल के सामने, एरंडवाना, पुणे-411004.		
9	मे. सी एम आर एस एंड असोसिएट्स एलएलपी कार्यालय संख्या 7 से 12 बिजहब, तीसरी मंजिल, डॉ. आंबेडकर चौक, पिंपरी, पुणे-411018.		

प्रशासकीय प्रबंधन

- ◆ अध्यक्ष . श्री. एम. बी. धारड
- ◆ मुख्य महाप्रबंधक . श्री. डी. एम. कावेरी
- ◆ महाप्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी) . श्री. वी. आर. मानकर

मुख्य कार्यालय के विभाग प्रमुख

- ◆ श्री. आर.बी. कुरमुडा निरीक्षण, लेखा परीक्षा और ओएमयू
- ◆ श्री. बी.एस. घोगरे मानव संसाधन विकास, जीएडी
- ◆ श्री. एस.आर. वानखडे ऋण, नया व्यवसाय विकास और विपणन,
- ◆ श्री. एस.जे. पाटिल वसूली, ऋण निगरानी
- ◆ श्री. एन.बी. टेकाडे नियोजन और वित्तीय समावेशन
- ◆ श्री. फिरोज शेख सूचना प्रौद्योगिकी
- ◆ श्री. एस.टी. जोशी सतर्कता और विधिक
- ◆ श्री. एल. पेंटीमनी लेखा एवं निवेश
- ◆ श्री. पी.जे. जाधव कम्प्लायन्स

क्षेत्रीय प्रबंधक

- ◆ श्री. एम.एस. वाडकर छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र
- ◆ श्री. एस.टी. लाईदवार बीड़ क्षेत्र
- ◆ श्री. वाई.के. वानखडे लातूर क्षेत्र
- ◆ श्री. संतोष बी.पी. नांदेड क्षेत्र
- ◆ श्री. जी.पी. कुलकर्णी नाशिक क्षेत्र
- ◆ श्री. जी.एस. बेंद्रे परभणी क्षेत्र
- ◆ श्री. जी.जी. चिवटे पुणे क्षेत्र

उप क्षेत्रीय प्रबंधक

- ◆ श्री. दिनेश कल्हापुरे छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र
- ◆ श्री. गजानन सानप बीड़ क्षेत्र
- ◆ श्री. माधव पालेपाड लातूर क्षेत्र
- ◆ श्री. सार्थक सोनटक्के नांदेड क्षेत्र
- ◆ श्रीमती अंकिता कवीतकर नाशिक क्षेत्र
- ◆ श्री. महेश ससाणे परभणी क्षेत्र
- ◆ श्री. पद्मसिंह पाटिल पुणे क्षेत्र

अध्यक्ष की कलम से

प्रिय हितधारकों,

यह अत्यंत प्रसन्नता और गर्व की बात है कि मैं आपके समक्ष वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की 16वीं वार्षिक रिपोर्ट और वित्तीय विवरण प्रस्तुत कर रहा हूँ। अपने नाम के अनुरूप, महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक महाराष्ट्र राज्य के ग्रामीण क्षेत्रों के विकास में अडिग रहा है, विशेष रूप से समाज के वंचित वर्गों पर ध्यान देने के साथ। हमारे सभी हितधारकों के अटूट समर्थन के लिए धन्यवाद, हम लगातार अपने मिशन को पूरा करने की दिशा में आगे बढ़ रहे हैं।

मैं इस अवसर पर अपने सभी हितधारकों के प्रति हार्दिक आभार व्यक्त करता हूँ जिन्होंने हमारी पूरी यात्रा में निरंतर भरोसा और समर्थन दिया है, जो बैंक के समग्र विकास और प्रगति में महत्वपूर्ण रहा है।

बैंक की जड़ें महाराष्ट्र के 17 जिलों अर्थात् अहिल्यानगर, बीड, छ. संभाजीनगर, धाराशिव, धुले, हिंगोली, जालगांव, जालना, लातूर, नांदेड़, नंदुरबार, नासिक, पालघर, परभणी, पुणे, रायगढ़ और ठाणे में हैं। बैंक के पास 427 शाखाओं का नेटवर्क है, 1256 से अधिक बीसी (व्यवसाय संवाददाता), 7 क्षेत्रीय कार्यालय अर्थात् बीड, छ. संभाजीनगर, लातूर, नांदेड़, नासिक, परभणी और हैं।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक के वित्तीय प्रदर्शन की मुख्य बातें निम्नलिखित हैं-

वित्तीय वर्ष 2024-25 हमारे बैंक के लिए एक उल्लेखनीय वर्ष था। हमने 31,615.36 करोड़ के कुल व्यवसाय स्तर को प्राप्त किया, जिसमें वर्ष-दर-वर्ष 11.12% की वृद्धि दर्ज की गई। बैंक की कुल जमा राशि 19,748.98 करोड़ तक पहुंची, जो पिछले वर्ष की तुलना में 2,712.02 करोड़ की महत्वपूर्ण वृद्धि दर्शाती है और 15.92% वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि को दर्शाती है। सीएसए अनुपात प्रभावशाली 54.57% पर रहा। इसके अतिरिक्त, बैंक ने अपनी परिचालन दक्षता में सुधार किया, प्रति कर्मचारी व्यवसाय बढ़कर 17.62 करोड़ हो गया और प्रति शाखा व्यवसाय 74.04 करोड़ तक पहुंच गया।

बैंक का अग्रिम पोर्टफोलियो 11,866.38 करोड़ रहा। इसमें से प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम 10,062.98 करोड़ रहे, जो कुल अग्रिमों का 84.80% है। कृषि अग्रिम 6,691.72 करोड़ तक पहुंचे, जो कुल अग्रिमों का 56.39% है। ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाने के प्रयास में, बैंक ने अक्टूबर 2024 में महाग्रामीण एक्सपो-2024 का आयोजन करके एक सक्रिय पहल की। इस कार्यक्रम के दौरान, बैंक द्वारा प्रदान किए जाने वाले विभिन्न ऋण उत्पादों के बारे में जानकारी जनता के साथ साझा की गई ताकि जागरूकता बढ़ाई जा सके और समावेशी विकास को बढ़ावा दिया जा सके।

इस वर्ष, हमने कर पूर्व रु. 76.90 करोड़ का लेखा परीक्षित शुद्ध लाभ दर्ज किया है। बैंक का परिचालन लाभ (प्रावधान और आकस्मिकताओं से पहले) रु. 246.42 करोड़ रहा। पूंजी पर्याप्तता अनुपात 10% रहा जो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए निर्देशित स्तर 9% के मुकाबले बेहतर है। बैंक ने एनपीए की कमी के लिए जबरदस्त प्रयास किए हैं। शाखा प्रबंधकों और नव नियुक्त कर्मचारियों के लिए एनपीए प्रबंधन, वसूली तंत्र और वन टाइम सेटलमेंट (ओटीएस) योजना के प्रभावी कार्यान्वयन पर कई कार्यशालाएं आयोजित की गईं। बैंक ने किसानों को राहत प्रदान करने और उनके गैर-निष्पादित ऋणों को अपग्रेड करने के लिए आकर्षक योजनाएं जैसे 'महाग्रामीण राहत योजना (एमजीआरवाई)', 'महाग्रामीण बलिराजा तारणहार योजना (एमबीटीवाई)' और 'महाग्रामीण किसान सम्मान योजना (एमकेएसवाई)' शुरू की हैं। एनपीए की कमी के लिए सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में 'एसेट रिकवरी सेल का गठन किया गया है ताकि शाखाओं को उनके प्रयासों में सहायता, मार्गदर्शन और समर्थन प्रदान किया जा सके। बैंक ने शाखावार/क्लस्टरवार/क्षेत्रवार रिकवरी टीमों का भी गठन किया है। शाखावार और खातावार फॉलो अप और निगरानी की जिम्मेदारी मुख्य कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों के अधिकारियों को सौंपी गई जो वर्ष में हमारे सकल एनपीए को 6.70% और शुद्ध एनपीए को 2.47% तक नियंत्रित/सीमित करने में फलदायक साबित हुईं।

मानव संसाधन हमारे बैंक की सबसे मूल्यवान संपत्ति है; हम हमेशा अपने कार्यबल के ज्ञान स्तर को बढ़ाने और क्षमताओं को मजबूत करने का प्रयास करते हैं। कर्मचारियों के लिए विभिन्न विषयों पर प्रशिक्षण कार्यक्रम निरंतर आयोजित किए जाते हैं। बैंक की अपनी 'प्रशिक्षण नीति' है जो सभी कर्मचारियों के प्रशिक्षण की परिकल्पना करती है। बैंक ने युवा शाखा प्रबंधकों और नई भर्तियों की क्षमता निर्माण के उद्देश्य से विशेष रूप से प्रशिक्षण कार्यक्रम तैयार किए हैं, जिसमें शाखा प्रबंधन, ऋण और ऋण निगरानी, दस्तावेजीकरण आदि जैसे विषय शामिल हैं। वर्ष के दौरान, बैंक ने अपने प्रशिक्षण केंद्र में 1086 कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान किया है और 149 अधिकारियों को बर्ड (लखनऊ), बर्ड (मंगलौर), सीएबी पुणे जैसे बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में एएमएल, एएलएम, केवाईसी, आरटीआई अधिनियम, बिजनेस डेवलपमेंट,

आंतरिक जोखिम प्रबंधन आदि जैसे महत्वपूर्ण विषयों पर भेजा है। मुझे विश्वास है कि यह आने वाले वर्षों में संगठन को अपनी पूरी क्षमता प्राप्त करने में ले जाएगा। मुझे यह बताते हुए खुशी हो रही है कि बैंक ने अच्छी संख्या में आईटी पहल शुरू की हैं। इस वर्ष शुरू की गई महत्वपूर्ण आईटी पहलों में कार लोन, जीएसटी एमएसएमई योजना, हाउसिंग लोन और पर्सनल लोन के लिए लोन ऑरिजिनेटिंग सिस्टम (एलओएस) शामिल है। इसके अलावा स्पेशल मेशन अकाउंट्स और एनपीए मॉनिटरिंग टूल्स, प्री-डिस्बर्समेंट पोर्टल, सरफेसी पोर्टल, केश मैनेजमेंट पोर्टल अन्य महत्वपूर्ण आईटी पहलों में से हैं।

बैंक ने सफलतापूर्वक जन सुरक्षा पोर्टल को एकीकृत किया और लॉन्च किया है, जो डिजिटल सेवा वितरण को बढ़ाने की दिशा में एक महत्वपूर्ण कदम है। यह पोर्टल प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई) और प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) योजनाओं के पूर्ण डिजिटलीकरण को सक्षम बनाता है, जो नामांकन से लेकर दावा प्रसंस्करण और निपटान तक की पूरी प्रक्रिया को निर्बाध और कुशल तरीके से कवर करता है।

बैंक ने बचत खाता खोलने के लिए वीडियो केवाईसी सुविधा शुरू की है और ग्राहकों को यह सुविधा प्रदान करने वाला भारत का पहला आरआरबी बन गया है। खाता खोलने के लिए वीडियो केवाईसी एक ऐसी प्रक्रिया है जहां एक ग्राहक बैंक प्रतिनिधि के साथ लाइव वीडियो कॉल करके बैंक खाता खोलने के लिए अपनी पहचान सत्यापित करता है, जिससे वे शाखा में भौतिक रूप से जाए बिना दूर से केवाईसी (नो युअर कस्टमर) प्रक्रिया को पूरा कर सकते हैं, आमतौर पर एक मोबाइल ऐप के माध्यम से सत्यापन के लिए अपने दस्तावेज और चेहरा दिखाकर। केवाईसी सत्यापन यूआई/एआई से आधार के ओटीपी आधारित सत्यापन और एनएसडीएल साइट द्वारा पैन सत्यापन के द्वारा किया जाता है। केवाईसी दस्तावेज ऑनलाइन लिए जाते हैं और सुरक्षित डिजिटल रूप में संग्रहीत किए जाते हैं।

बैंक ने खाताधारकों के लिए यूपीआई आधारित स्कैन साउंड बॉक्स सेवा शुरू की है। साउंड बॉक्स सेवा चालू खाता, सीसी खाता और बचत खाता धारकों को ऑडियो संदेशों के माध्यम से अपने खातों के संबंध में रियल-टाइम लेनदेन अपडेट और सूचनाएं प्राप्त करने की अनुमति देती है, जिससे बैंकिंग अधिक सुलभ और उपयोगकर्ता-अनुकूल बनती है। बैंक ने ग्राहकों के लिए इस सेवा को लागू किया है जो नए ग्राहकों को आकर्षित करने और मौजूदा ग्राहकों को बनाए रखने में बैंक की सहायता करेगी, जो अंततः बैंक के सीएएसए पोर्टफोलियो को बढ़ाएगी।

विश्व पर्यावरण दिवस के अवसर पर, महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक ने 5 जून 2024 से 15 जून 2024 तक **महाग्रामीण नवचेतना संवाद यात्रा** का आयोजन किया है। यात्रा का उद्देश्य किसानों के बीच फसली ऋण नवीनीकरण, ब्याज सब्सिडी और सरकारी प्रोत्साहन योजनाओं के महत्व के बारे में जागरूकता बढ़ाना है। यह कार्यक्रम मराठवाड़ा के 50 स्थानों पर आयोजित किया गया और इस अवधि के दौरान 2000 से अधिक नियमित फसली ऋण धारकों का सम्मान किया गया। इसके साथ ही बैंक ने पूरी यात्रा के दौरान 2000 पेड़ लगाए हैं।

यात्रा छत्रपति संभाजीनगर से शुरू होकर दो अलग-अलग मार्गों से मराठवाड़ा के सभी जिलों को कवर करते हुए नांदेड़ में मिली। यात्रा के दौरान, बैंक ने एटीएम मशीन संचालन का प्रदर्शन भी किया और वित्तीय समावेशन, डिजिटल साक्षरता और सामाजिक सुरक्षा योजनाओं पर जागरूकता गतिविधियां आयोजित कीं।

मैं बैंक के विकास में महत्वपूर्ण समर्थन उपलब्ध कराने के लिए भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक, महाराष्ट्र सरकार और बैंक ऑफ महाराष्ट्र के प्रति पूरी सद्भावना से आभार प्रकट करता हूँ। मैं बोर्ड की बैठकों के दौरान महत्वपूर्ण मार्गदर्शन प्रदान करने, कार्य करने और समर्थन उपलब्ध कराने के लिए बोर्ड के निदेशकों को हार्दिक धन्यवाद देता हूँ।

मैं वित्तीय वर्ष 2024-25 में दर्ज किए गए ऐतिहासिक और अभूतपूर्व कार्य-प्रदर्शन के लिए बैंक के कार्यबल के प्रत्येक सदस्य को व्यक्तिगत रूप से धन्यवाद देता हूँ। यह सब कुछ शाखाओं में कठिन परिश्रम करने वाले अग्रिम पंक्ति के कर्मचारी और हम पर अवलंबित राज्य के 17 जिलों के 67 लाख से अधिक बैंक के संतुष्ट ग्राहकों और शुभेच्छुओं के विश्वास के कारण संभव हुआ है।

आपका विश्वासपात्र,



(एम बी घारड)

अध्यक्ष



बैंक का ध्येय

ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग एवं अन्य उत्पादक गतिविधियों के विकास के प्रयोजन से, और उनसे संबंधित एवं उनके प्रासंगिक मामलों के लिए, विशेष रूप से छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मज़दूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को, बुनियादी बैंकिंग सेवाएं सुलभ कराकर एवं ऋण तथा अन्य सुविधाएं प्रदान करके, ग्रामीण अर्थव्यवस्था का विकास करना।



बैंक की परिदृष्टि

आईटी समाधानों को अपनाकर प्रतिस्पर्धी बाजार में बैंक की स्थिति बनाना, बड़े पैमाने पर आबादी को उनके दरवाजे पर बुनियादी सेवाएं प्रदान करना, उन सेवाओं को प्रदान करने के लिए प्रभावी आईटी मॉडल अपनाना, कृषि के लिए ऋण का प्रवाह बढ़ाना, बचत बैंक जमा संग्रहण में एक बड़ी छलांग लगाना और ग्रामीण क्षेत्रों में शाखाओं सबसे पसंदीदा बैंकिंग आउटलेट में बदलकर हमारे ग्राहकों को मूल्यवर्धित सेवाएं प्रदान करने के लिए सर्वोत्तम अभ्यास को आगे बढ़ाना।

कार्य-प्रदर्शन की प्रमुख विशेषताएं

31.03.2025 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के प्रदर्शन के मुख्य बिंदु इस प्रकार हैं :

- बैंक ने 31-03-2024 के 28450.46 करोड़ रुपये के मुकाबले 31615.36 करोड़ रुपये के कारोबारी स्तर पर पहुंच कर 11.12% की वार्षिक वृद्धि दर्ज की।
- बैंक की कुल जमा राशि 31-03-2024 के 17036.96 करोड़ रुपये की तुलना में बढ़कर 19748.98 करोड़ रुपये हो गई, जिसमें साल दर साल आधार पर 15.92% की वृद्धि दर्ज की गई।
- मार्च 2025 के अंत तक बैंक का कासा डिपॉजिट 10776.92 करोड़ रुपये के स्तर पर रहा, यानी कुल डिपॉजिट का 54.57%.
- बैंक के अग्रिम रुपये के स्तर पर हैं। 11866.38 करोड़ ने 3.97% हर वर्ष वृद्धि दर्ज की। इस सकल अग्रिम में से रु. 10062.98 करोड़ यानी 84.80% प्राथमिकता वाले क्षेत्र के हैं।
- वित्त वर्ष 2024-25 के लिए कर पूर्व शुद्ध लाभ 76.90 करोड़ रुपये रहा।
- बैंक का परिचालन लाभ 15.72 % हर वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए 212.94 करोड़ रुपये से बढ़कर 246.42 करोड़ रुपये हो गया।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय पिछले वर्ष 16.13 करोड़ रुपये के मुकाबले बढ़कर 17.62 करोड़ रुपये हो गया। प्रति शाखा कारोबार पिछले वर्ष 67.10 करोड़ रुपये के मुकाबले बढ़कर 74.04 करोड़ रुपये हो गया। आय अनुपात की लागत 31-03-2024 के दिन 69.56% के मुकाबले 31-03-2025 के दिन 69.30% थी। अग्रिमों पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 7.88% के मुकाबले मार्च 2025 तक बढ़कर 7.74% हो गया। निवेश पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 7.02% के मुकाबले मार्च 2025 तक बढ़कर 7.16% हो गया। निधि पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 7.57% के मुकाबले मार्च 2025 तक बढ़कर 7.52% हो गया। 31-03-2025 के दिन बैंक का एकल ब्याज अंश (एनआइएम) 2.62% था।
- वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने संसाधन आधार बढ़ाने के लिए विभिन्न अभियान शुरू किए हैं जैसे कि कॉर्पोरेट एजेंट भारतीय जीवन बीमा निगम (एलआईसी), कोटक लाइफ इंश्योरेंस कॉर्पोरेशन और बजाज आलियांज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी के साथ गठजोड़ में जीवन बीमा पॉलिसियों की बिक्री। बैंक ने अभियान के माध्यम से स्टार हेल्थ एंड एलाइड इंश्योरेंस कंपनी और केयर हेल्थ इंश्योरेंस कंपनी के साथ गठजोड़ करके अपने ग्राहकों को स्वास्थ्य पॉलिसियां सफलतापूर्वक बेचीं।
- बैंक ने ओरिएंटल इंश्योरेंस चोला एमएस जनरल इंश्योरेंस और फ्यूचर जनरली इंडिया इंश्योरेंस साथ चल/अचल संपत्तियों जैसे प्लांट और मशीनरी, मकान का बीमा किया है।
- बैंक ने केंद्र सरकार की सभी योजनाओं पीएमजेजेबीवाइ, पीएमएसबीवाइ, पीएमजेडीवाइ और एपीवाइ को लागू किया है और अधिकारियों द्वारा निर्धारित लक्ष्यों को भी प्राप्त किया है। सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में प्रदर्शन में सुधार के लिए बैंक ने कई अभियान चलाए थे।

उपलब्धियां एवं सम्मान

- बैंक ने ऋण आवेदन की स्वचालित प्रसंस्करण के लिए लोन ऑरिजिनेटिंग सिस्टम शुरू किया है। यह सिस्टम ऋण प्रस्ताव के निर्माण से लेकर ऋण की मंजूरी तक की सुविधा प्रदान करता है। यह स्वचालित रूप से मंजूरी पत्र और मूल्यांकन नोट भी तैयार करता है। बैंक के पास अब कार लोन, जीएसटी एमएसएमई योजना और पर्सनल लोन के लिए एलओएस उपलब्ध है।
- बैंक ने बचत खाता खोलने के लिए वीडियो केवाईसी सुविधा शुरू की है और ग्राहकों को यह सुविधा प्रदान करने वाला भारत का पहला आरआरबी बन गया है।
- बैंक ने खाताधारकों के लिए यूपीआई आधारित स्कैन साउंड बॉक्स सेवा शुरू की है। साउंड बॉक्स सेवा चालू खाता, सीसी खाता और बचत खाता धारकों को ऑडियो संदेशों के माध्यम से अपने खातों के बारे में रियल-टाइम लेनदेन अपडेट और सूचनाएं प्राप्त करने की अनुमति देती है, जिससे बैंकिंग अधिक सुलभ और उपयोगकर्ता-अनुकूल बनती है।
- बैंक ने जन सुरक्षा पोर्टल को सफलतापूर्वक एकीकृत और लॉन्च किया है। यह पोर्टल पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई के डिजिटलीकरण की सुविधा प्रदान करता है, जो नामांकन से लेकर दावा प्रसंस्करण और निपटान तक की पूरी प्रक्रिया को कवर करता है।
- वित्तीय वर्ष 2024-25 में पीएफआरडीए से बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार विजेता घोषित किया गया है

अभियान का नाम	अवधि	पुरस्कार
वार्षिक पुरस्कार अभियान	1 अप्रैल 2024 - 31 मार्च 2025	एपीवाई वार्षिक उत्कृष्टता उपलब्धि पुरस्कार
सर्कल ऑफ़ एकसीलेंस	6 जनवरी 2025 से 15 फरवरी 2025	उत्कृष्टता का अनुकरणीय पुरस्कार
एपीवाई ओलंपिक्स	20 नवंबर 2024 - 31 दिसंबर 2024	1 चौंपियन मेडल + 3 मेडल
अमेजिंग अचीवर्स	1 जनवरी - 31 मार्च 2025	उत्कृष्टता का प्रमाणपत्र
विनिंग वेनेसडे	जुलाई-24, अक्टूबर-24, दिसंबर-24, जनवरी - 25 और मार्च-25	विनिंग वेनेसडे के योद्धा

- भारत सरकार के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार चार अलग-अलग कॉर्पोरेट बीसी एजेंसियों के साथ सभी 898 एसएसए को कवर करने वाले एफआईपी का सफल कार्यान्वयन किया गया है।
- बैंक ने आधार के माध्यम से ऑनबोर्डिंग यूपीआई को सफलतापूर्वक पूरा कर लिया है। अब महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक के ग्राहक आधार के माध्यम से यूपीआई के लिए नामांकन करने में सक्षम हैं।
- ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाने के लिए, बैंक की महिला अधिकारियों ने पहल की और बैंक के विभिन्न ऋण उत्पादों के बारे में लोगों में जागरूकता पैदा करने के उद्देश्य से अक्टूबर 2024 में महाग्रामीण एक्सपो-2024 का आयोजन किया।
- बैंक ने विश्व पर्यावरण दिवस के अवसर पर 5 जून से 15 जून 2024 तक महाग्रामीण नवचेतना संवाद यात्रा का आयोजन किया है। इस यात्रा का उद्देश्य किसानों में फसल ऋण नवीकरण, ब्याज सब्सिडी और सरकारी प्रोत्साहन योजनाओं के महत्व के बारे में जागरूकता बढ़ाना है। यह कार्यक्रम मराठवाड़ा में 50 स्थानों पर आयोजित किया गया, और इस अवधि के दौरान 2000 से अधिक नियमित फसल ऋण धारकों का सम्मान किया गया। बैंक ने पूरी यात्रा के दौरान 2000 पेड़ भी लगाए। यात्रा के दौरान, बैंक ने एटीएम मशीन संचालन का प्रदर्शन भी किया और वित्तीय समावेशन, डिजिटल साक्षरता और सामाजिक सुरक्षा योजनाओं पर जागरूकता गतिविधियां आयोजित कीं।

बैंक के व्यवसाय प्रदर्शन पर एक दृष्टि

(राशि करोड रूप में)

क्र.	विवरण	2024-25	2023-24
A)	प्रदर्शन संकेतक		
1	कवर किए गये जिलों की संख्या	17	17
2	शाखाओं की संख्या	427	424
	A) ग्रामीण	263	260
	B) अर्ध-नगरीय	127	127
	C) नगरीय	27	27
	D) महानगर	10	10
3	कुल स्टाफ (प्रायोजक बैंक के नियुक्त स्टाफ को छोड़कर)	1794	1764
	जिनमें से अधिकारी	1189	1131
4	कुल जमा राशियां	19748.98	17036.96
	वृद्धि %	15.92	9.36
	संकलित जमा राशियां (आईबीडी शामिल नहीं)	19091.56	16696.78
	वृद्धि %	14.34	10.56
5	बकाया उधार राशियां	2509.86	1913.87
	वृद्धि %	31.14	-17.21
6	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया	11866.38	11413.50
	वृद्धि %	3.97	17.66
	उपरोक्त बिंदु 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	10062.98	9959.95
	उपरोक्त बिंदु 6 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	1803.40	1453.55
7	सी डी अनुपात	60.99	66.99
8	बकाया निवेश	6576.06	4896.88
	- जिनमें से		
	एसएलआर निवेश	4336.60	3811.72
	गैर-एसएलआर निवेश	2239.46	1085.16
B)	औसत		
9	औसत जमा राशियां	16977.65	15697.47
	वृद्धि %	8.16	8.39
10	औसत उधार राशियां	1367.30	1093.59
	वृद्धि %	25.03	1.39
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	11896.62	10616.13
	वृद्धि %	12.06	20.76
12	औसत निवेश (बैंक एफडी समेत)	7010.63	6440.00
	वृद्धि %	8.86	-5.17
13	औसत कार्यकारी निधियां	20343.39	18264.53

* आइबीपीसी प्रभाव के शोधन के साथ वर्ष 2024-25 के लिए (प्राधान्य क्षेत्र के अन्तर्गत रु. 600.00 करोड़ जारी किए गए)

(राशि करोड रुपए में)

क्र.	विवरण	2024-25	2023-24
C)	वर्ष के दौरान निर्गत ऋण		
14	वर्ष के दौरान निर्गत ऋण	6162.64	6307.10
	वृद्धि %	-2.29	9.36
	उपरोक्त बिंदु 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	5522.52	5678.56
	उपरोक्त बिंदु 14 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	640.12	628.54
D)	उत्पादकता		
15	प्रति शाखा	74.04	67.10
	प्रति स्टाफ़	17.62	16.13
E)	वसूली प्रदर्शन		
16	कुल		
	मांग	7739.42	6809.05
	वसूली	4771.96	4202.50
	अति देय	2967.46	2606.55
	वसूली % (जून की स्थिति)	61.66	61.72
17	कृषि क्षेत्र		
	मांग	5786.56	5696.30
	वसूली	2940.55	3231.35
	अति देय	2846.01	2464.95
	वसूली % (जून की स्थिति)	50.82	56.73
18	गैर-कृषि क्षेत्र		
	मांग	1952.85	1112.75
	वसूली	1831.41	971.15
	अति देय	121.45	141.60
	वसूली % (जून की स्थिति)	93.78	87.27
F)	आस्ति वर्गीकरण		
19	a) मानक	11071.01	10752.10
	b) अवमानक	301.14	283.97
	c) संदिग्ध	485.77	359.60
	d) डूबत	8.45	17.83
	उप-योग एनपीए	795.37	661.40
	योग	11866.38	11413.50
20	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया के % के रूप में मानक आस्तियां।	93.30%	94.21%

(राशि करोड़ रुपये में)

क्र.	विवरण	2024-25	2023-24
G)	लाभप्रदता विश्लेषण		
21	निम्नांकित पर प्रदत्त ब्याज		
	a) जमा राशियां	791.04	714.19
	b) उधार राशियां	99.29	76.77
22	स्टाफ व्यय	359.26	313.69
23	अन्य प्रचालन व्यय	197.09	172.96
	कुल व्यय	1446.69	1277.61
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान		
	a) एनपीए के मद में	170.50	158.44
	b) अन्य प्रावधान	0.99	(3.05)
25	निम्नांकित पर प्राप्त ब्याज		
	a) ऋण एवं अग्रिम	920.66	836.97
	b) प्रायोजक बैंक में एसएलआर निवेश/मनी एट कॉल, टीडीआर तथा सम्मतिप्राप्त प्रतिभूतियाँ तथा अन्य ब्याज	502.07	453.75
26	विविध आय	270.37	199.84
	कुल आय	1693.10	1490.56
27	प्रचालन लाभ	246.42	212.94
H)	अन्य जानकारी		
28	प्राप्त शेयर पूंजी जमाराशि		
	a) एनपीए के मद में	515.26	398.58
29	वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए ऋण		
	राशि	34.46	37.66
30	आरक्षित और अधिशेष	442.53	382.79

निदेशक रिपोर्ट 2024-25

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के अनुसरण में, निदेशक मंडल को 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के प्रदर्शन की 16वा वार्षिक रिपोर्ट एवं साथ में लेखापरीक्षित तुलनपत्र, लाभ व हानि लेखा और सांविधिक लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता का अनुभव हो रहा है।

संक्षिप्त परिचय

ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग एवं अन्य उत्पादक गतिविधियों के विकास के प्रयोजन से, विशेष रूप से छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को, ऋण एवं अन्य सुविधाएं प्रदान करके, ग्रामीण अर्थव्यवस्था का विकास करने की दृष्टि से भारत सरकार द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के उपबंधों के अंतर्गत स्थापित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक ।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की स्थापना मराठवाड़ा ग्रामीण बैंक तथा महाराष्ट्र गोदावरी ग्रामीण बैंक को मिलाकर 20.07. 2009 को हुई थी। ग्रामीण बैंक एक अनुसूचित बैंक है जिसे भारत के असाधारण राजपत्र (भाग 3 खंड 4) दिनांकित 13 जून, 2011 में प्रकाशित अधिसूचना आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी.सं.11377 / 03.05.100/2010-11 मार्च 31, 2011 द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची में शामिल किया गया था ।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक का परिचालन क्षेत्र राज्य के सत्रह जिलों में हो रहा है। अहिल्यानगर, बीड, छत्रपति संभाजीनगर, धाराशिव, धुले, हिंगोली, जालना, जलगाँव, लातूर, नांदेड़ नंदुरबार, नासिक, परभणी, पुणे, पालघर, रायगढ़ और ठाणे ।

1. शेयर पूंजी

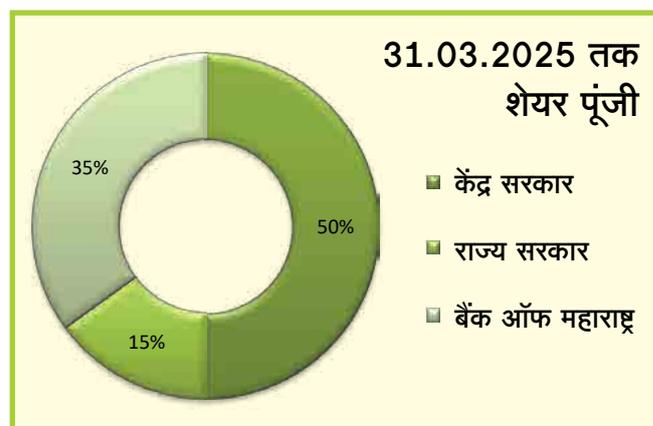
बैंक की अधिकृत शेयर पूंजी रु. 2,000.00 करोड़ है एवं अभिदत्त व दत्त शेयर पूंजी रु. 403.36 करोड़ है। शेयर पूंजी में हितधारकों, नामतः केंद्र सरकार, महाराष्ट्र सरकार एवं बैंक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा क्रमशः 50:15:35 के अनुपात में योगदान दिया जाता है।

31.03.2025 के दिन, भुगतान की गई शेयर पूंजी की स्थिति नीचे दिए अनुसार है

तालिका सं. 1

(रु. करोड़ में)

शेयरधारक	% शेयर	शेयर पूंजी
केंद्र सरकार	50	201.68
राज्य सरकार	15	60.50
प्रायोजक बैंक अर्थात् बैंक ऑफ महाराष्ट्र	35	141.17
योग	100	403.36



2. शाखा नेटवर्क

बैंक के पास 17 जिलों में 427 शाखाओं (1 सेवा शाखा सहित) और 1256 बीसी का नेटवर्क है जिसमें 7 क्षेत्रीय कार्यालय हैं जैसे छ. संभाजीनगर, बीड, लातूर, नांदेड़, नासिक, परभणी और पुणे । 31.03.2025 तक जिलेवार और क्षेत्रवार शाखाओं की स्थिति निम्नानुसार हैं ।

तालिका सं. 2 (अ)

संख्या	क्षेत्र/जिला	शाखाओं की संख्या				कुल शाखा	कुल बीसीएस
		ग्रामीण	शहरी	आधा-शहरी	महानगर		
	छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र	38+1*	20	2	5	65+1*	317
1	छत्रपति संभाजीनगर	22	12	0	5	39	152
2	जालना	16	8	2	0	26	165
	बीड क्षेत्र	36	14	2	0	52	206
3	बीड	36	14	2	0	52	206
	लातूर क्षेत्र	54	22	6	0	82	198
4	लातूर	29	12	4	0	45	97
5	धाराशिव	25	10	2	0	37	101
	नांदेड़ क्षेत्र	40	17	8	0	65	222
6	नांदेड़	40	17	8	0	65	222
	नासिक क्षेत्र	28	21	4	2	55	49
7	धुले	2	1	2	0	5	2
8	जलगांव	9	9	1	0	19	19
9	नंदुरबार	3	1	1	0	5	7
10	नासिक	5	7	0	2	14	8
11	पालघर	9	3	0	0	12	13
	परभणी क्षेत्र	38	18	4	0	60	247
12	हिंगोली	15	8	0	0	23	95
13	परभणी	23	10	4	0	37	152
	पुणे क्षेत्र	28	15	1	3	47	17
14	अहमदनगर	6	4	1	0	11	6
15	पुणे	12	9	0	1	22	7
16	रायगड	1	2	0	0	3	0
17	ठाणे	9	0	0	2	11	4
	कुल	263	127	27	10	427	1256

* एक सेवा शाखा छत्रपति संभाजीनगर में.

31/03/2025 को कुल शाखाओं की तुलना में ग्रामीण शाखाओं का प्रतिशत 61.50% है।

लातूर क्षेत्र में बैंक की सबसे अधिक 82 शाखाएँ हैं, जबकि छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र में सबसे अधिक 317 बीसी हैं।

31/03/2025 को शाखाओं की स्थिती टियर के अनुसार निम्नानुसार है ।

तालिका सं. 2 बी

संख्या	टियर	कुल शाखा
1	टियर 1	41
2	टियर 2	15
3	टियर 3	53
4	टियर 4	57
5	टियर 5	116
6	टियर 6	145
	कुल	427

वित्तीय वर्ष 2024-25 में नई खोली गई शाखाएं निम्नानुसार हैं -

क्रमांक	शाखा क्रमांक	शाखा का नाम	क्षेत्र	वर्ग	शाखा खुलने की तिथि
1	4001	सेवा शाखा गोलवाडी	छ. संभाजीनगर	सेवा शाखा	22 अप्रैल, 2024
2	4346	चिखली	लातूर	ग्रामीण	07 अक्टूबर, 2024
3	4555	चौसाला	बीड	ग्रामीण	17 मार्च, 2025

3. जमा राशि

जमा बैंकिंग व्यवसाय का मुख्य संसाधन और ऋण विस्तार की रीढ़ हैं। बैंक का जमा स्तर रु. 19748.98 तक पहुंच गया है। पिछले वर्ष की 17036.96 करोड़ रुपये के मुकाबले 19748.98 करोड़ और हर वर्ष वृद्धि 15.92% है और बैंक ने 108.51% जमा राशि के समझौता ज्ञापन लक्ष्य को प्राप्त किया है ।

कुल जमा में कासा जमा का हिस्सा 31/03/2025 के अंत में 54.57% था। जमा की लागत 4.66% है । प्रति शाखा जमा राशि पिछले वर्ष के मुकाबले रु. 40.18 करोड़ बढ़कर रुपये के 46.14 करोड़ पहुंच गयी है । और प्रति कर्मचारी जमा राशि पिछले वर्ष के मुकाबले रु. 9.65 करोड़ बढ़कर रुपये 11.01 करोड़ पहुंच गयी है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने 387733 नए बचत बैंक जमा खाते और 7703 नए चालू बैंक जमा खाते खोले हैं ।

श्रेणीवार जमा राशियों की तुलनात्मक स्थिति :

तालिका सं. 3

(रु. करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2025		31.03.2024		% वृद्धि गत वर्ष की तुलना में	कुल जमा राशियों में % अंश
	खाते	राशि	खाते	राशि		
बचत जमा राशियां	6744249	9953.44	6593448	8546.35	16.46	50.40
चालू जमा राशियां	98542	823.48	93562	978.52	-15.85	4.17
कुल मांग जमा राशियां	6842791	10776.92	6687010	9524.87	13.15	54.57
अवधि जमा राशि	290930	8972.07	264711	7512.10	19.43	45.43
कुल जमा राशि	7133721	19748.98	6951721	17036.96	15.92	100
एकत्रित केंद्रीय जमा राशि	7133721	19091.56	6951721	16696.78	14.34	96.6

4. उधार राशियां / पुनर्वित्त

2024-25 के दौरान, बैंक ने नाबार्ड से एसटी - एसएओ के तहत 1000 करोड़ रुपये, अतिरिक्त एसटी-एसएओ के तहत 96.00 करोड़ रुपये, एलटीआरसीएफ के तहत 56.07 करोड़ रुपये, एलटी - नॉर्मल के तहत 66.77 करोड़ रुपये और विशेष पुनर्वित्त योजनाओं के तहत 57.95 करोड़ रुपये का पुनर्वित्त प्राप्त किया है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान मुद्रा योजना के तहत पुनर्वित्त प्राप्त नहीं किया है।

बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान विभिन्न अन्य संस्थानों से 7.43 करोड़ रुपये का पुनर्वित्त प्राप्त किया है और बकाया 14.23 करोड़ रुपये है। 31-03-2025 तक विभिन्न संस्थानों / एजेंसियों से प्राप्त पुनर्वित्त का कुल बकाया स्तर 2509.86 करोड़ रुपये है जैसा कि तालिका संख्या 4 में विस्तार से दिया गया है।

तालिका सं. 4

(रूपए करोड़ में)

क्र. सं.	संस्थान	स्वयंस्वीकृत सीमा	पुनर्वित्त प्राप्त किया	असाधारण मात्रा
01	नाबार्ड पुनर्वित्त			
	नाबार्ड - एसटी एसएओ	1000.00	1000.00	1000.00
	नाबार्ड - एसटी एसएओ (अतिरिक्त)	500.00	96.00	96.00
	एसटी एसएलएफ	0	0	0
	कृषि क्षेत्र	609.73	609.73	239.44
	गैर-कृषि क्षेत्र	0	0	0
	स्वयं सहायता समूह	56.32	56.32	30.30
	एआईएफ के लिए विशेष पुनर्वित्त	45.71	45.71	45.71
	पीएमएफएमई के लिए विशेष पुनर्वित्त	12.25	12.25	11.63
	अन्य (एल टी सामान्य)	390.77	390.77	152.44
	उप-योग	2614.78	2210.78	1575.52
02	उधारी			
	प्रायोजक बैंक / एलएडी / अन्य बैंक	750.00	750.00	750.00
	स्थायी बॉण्ड	170.11	170.11	170.11
03	अन्य बैंक (एनएचबी)	--	--	--
	एनएसकेएफडीसी	0.51	0.51	0.43
	एनबीसीएफडीसी	11.04	11.04	9.77
	एनएसएफडीसी	5.42	5.42	4.03
	मुद्रा	0	0	0
	उप-कुल (2+3)	937.08	937.08	934.34
	कुल उधार	3551.86	3147.86	2509.86

5. बैंक में नकद एवं शेष राशि ।

बैंक अपने ग्राहकों के प्रति प्रतिबद्धताओं को पूरा करने के लिए नकद शेष राशि बनाए रखता है और आरबीआई के साथ सीआरआर भी बनाए रखता है। निम्नांकित तालिका बैंक के पास धारित नकदी एवं आरबीआई में शेष दर्शाती है

तालिका सं. 5

(रु. करोड में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
1	नकदी धारण	144.22	155.36
2	आर.बी.आई. के साथ देय राशि	785.95	448.61
	कुल जमा राशियों में नकदी एवं बैंक शेष का %	4.71	3.54
3	बैंक में चालू खाते में शेष	615.96	736.06
4	अन्य जमा खातों में शेष	3588.82	2484.72

बैंक क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय के माध्यम से आईटी विभाग द्वारा तैयार की गई रिपोर्ट के माध्यम से दैनिक आधार पर शाखाओं की नकदी और शेष राशि की निगरानी कर रहा है।

6. निवेश

बैंक समय-समय पर आरबीआई / नाबार्ड द्वारा जारी निर्देशों के अनुसार एसएलआर अनुरक्षण के अनुपालन के लिए एसएलआर प्रतिभूतियों एवं गैर- एसएलआर प्रतिभूतियों में निवेश कर रहा है। निवेश गतिविधियां संचालित करने के लिए बैंक के पास आरबीआई एवं नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार अपनी सुप्रलेखित निवेश नीति है। बैंक ने अन्य बैंकों में सावधि जमाओं में निधियां निविष्ट की हैं जिन्हें अनुसूची 7 'बैंकों में शेष' के 'अन्य जमा खातों में' के अंतर्गत प्रकट किया गया है।

बैंक सावधि जमा में अन्य बैंकों के साथ धन जमा कर रहा है जो बैलेंस शीट की अनुसूची 7 के तहत प्रकट होता है और साथ ही बैंक ने सीआरआर आवश्यकता के अनुपालन के लिए आरबीआई के साथ चालू खाते में पर्याप्त औसत शेष राशि बनाए रखी है।

21/03/2025 को समाप्त पिछले पखवाड़े के दौरान बैंक ने औसत बनाए रखा है। आवश्यक 4.00% के मुकाबले 4.02% का सीआरआर और 18% की आवश्यकता के मुकाबले 23.32% का औसत वैधानिक तरलता अनुपात (एसएलआर) भी बनाए रखा।

समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक ने निवेश की बिक्री से रु. 867.74 लाख का लाभ अर्जित किया, जिसमें से प्रतिभूतियों की बिक्री पर लाभ रु. 27.14 लाख और म्युचुअल फंड की बिक्री पर लाभ रु. 840.60 लाख शामिल था।

चालू वर्ष में निवेश पर अर्जित ब्याज रु. 30186.38 लाख रही (रु. 2727.75 लाख का परिशोधन घटाने के बाद) जो कि चालू वर्ष के औसत निवेश का 7.74% है।

वर्ष 2024-25 का निवेश पर प्रतिलाभ 7.16% रहा जबकि गत वर्ष यह 7.05% था (परिशोधन शामिल नहीं है तथा निवेश की बिक्री से हुआ लाभ शामिल है)।

31.03.2025 को क्षेत्रवार निवेश इस प्रकार है:

तालिका सं. 6

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
	एसएलआर निवेश		
i	सरकारी प्रतिभूतियां	4336.60	3811.72
ii	अन्य सरकारी प्रतिभूतियां	0.00	0.00
1.	उप-योग	4336.60	3811.72
	गैर-एसएलआर निवेश		
iii	शेयर	0.00	0.00
iv	ऋणपत्र एवं बॉण्ड	95.53	68.27
v	अन्य इकाइयां	2143.92	1017.23
2.	उप-योग	2239.45	1085.50
3.	कुल निवेश	6576.06	4897.23
	निवेश पर मूल्य-हास	0.00	0.34
4.	शुद्ध निवेश	6576.06	4896.88
5.	एसटीडीआर/एफडीआर	3588.82	2484.72

7. ऋण एवं अग्रिम

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने सकल अग्रिमों में 3.97% की वृद्धि दर दर्ज की है और 11866.38 करोड़ रुपये के स्तर तक पहुंच गया है। बैंक ने 31-12-2024 को 180 दिनों के लिए सामान्य कृषि के तहत 300.00 करोड़ रुपये का आईबीपीसी और 29-03-2025 को 100 दिनों के लिए 300.00 करोड़ रुपये का आईबीपीसी बैंक ऑफ महाराष्ट्र को जारी किया है। बैंक ने अपने प्रदर्शन में सुधार करने और एकाग्रता के जोखिम को कम करने के लिए अपने क्रेडिट पोर्टफोलियो में विविधीकरण किया है। हालांकि क्रेडिट पोर्टफोलियो का मुख्य भाग कृषि क्षेत्र में है, बैंक का उधार सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई) ऋण, शिक्षा ऋण, वाहन ऋण और अन्य अवसंरचना खंडों जैसे क्षेत्रों में भी केंद्रित है।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण 10062.98 करोड़ रुपये पर खड़ा था, जो कुल अग्रिमों का 84.80% है। औसत अग्रिम रु. 11896.62 करोड़ और हर वर्ष पर औसत अग्रिमों में 12.06% की वृद्धि है।

अग्रिमों पर प्रतिफल 7.74% है। कुल बकाया अग्रिमों में 56.39% की हिस्सेदारी के साथ कृषि ऋण बकाया 6691.72 करोड़ रुपये पर है।

तालिका सं. 7

(रु. करोड़ में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2025	31.03.2024	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि
1.	प्राथमिकता			
a	कृषि	6680.85	6751.85	-1.05
	फसली ऋण	5539.20	5692.49	-2.69
	सावधि ऋण	932.63	819.93	13.75
	एसएचजी	209.02	239.43	-12.70
b	अन्य प्राथमिकता (गैर-कृषि)	3382.13	3208.10	5.42
	एसएसआई/एमएसएमई	1513.06	1527.05	-0.92
	जनसामान्य को आवासीय	1327.84	1382.84	-3.98
	शिक्षा	14.59	16.87	-13.52
	अन्य	526.64	281.34	87.19
	कुल प्राथमिकता (a+b)	10062.98	9959.95	1.03
2.	गैर-प्राथमिकता			
	खरीदे गए बिल/भुनाए गए बिल	0.00	0.07	
	एलएडी/सावधि ऋण एवं अन्य गैर-प्राथमिकता**	1803.40	1453.48	24.07
	कुल गैर-प्राथमिकता	1803.40	1453.55	24.07
	सकल अग्रिम (1+2)*	11866.38	11413.50	3.97
	निवल अग्रिम	11351.12	11014.92	3.05
	कुल ऋण की प्राथमिकता क्षेत्र का %	84.80	87.26	
	प्राथमिकता क्षेत्र में कृषि का प्रतिशत	66.39	67.79	

* वर्ष 2024-25 के लिए आईबीपीसी प्रभाव को घटाकर (प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत 600.00 करोड़ रुपये जारी)

8. वर्ष 2024-25 के दौरान संवितरित ऋण एवं अग्रिम

वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने पिछले वर्ष 6307.10 करोड़ के मुकाबले रु. 6162.64 करोड़ की सीमा तक ऋण वितरित किया है। कुल वितरण में से 5522.52 करोड़ रुपये प्राथमिकता क्षेत्र के लिए वितरित किए गए हैं, जिसमें कृषि क्षेत्र के लिए 3619.69 करोड़ रुपये का वितरण किया गया है। तुलनात्मक उद्देश्य वार ऋण संवितरण निम्नलिखित तालिका में दिया गया है।

तालिका सं. 8

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
1.	प्राथमिकता		
a	कृषि	3619.69	3972.55
	फसली ऋण	2518.58	3110.58
	सावधि ऋण	1101.11	861.97
b	अन्य गैर-कृषि प्राथमिकता	1902.83	1706.01
	कुल प्राथमिकता (a+b)	5522.52	5678.56
2.	गैर-प्राथमिकता	640.12	628.54
	सकल संवितरित अग्रिम (1+2)	6162.64	6307.10
	कुल संवितरण में प्राथमिकता का प्रतिशत	89.61	90.03
	प्राथमिकता में कृषि का प्रतिशत	65.54	69.96

9. वार्षिक क्रेडिट योजना के अंतर्गत उपलब्धि

वित्त वर्ष 2024-25 के लिए प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र की वार्षिक ऋण योजना 7386.36 करोड़ रुपये थी, लक्ष्य के मुकाबले उपलब्धि 5522.52 करोड़ रुपये यानी 74.77% रही। केसीसी लक्ष्य 3346.25 करोड़ रुपये था और बैंक की उपलब्धि 2518.58 करोड़ रुपये है जो लक्ष्य का 75.27% है।

तालिका सं. 9

(रु. करोड़ में)

विवरण	31.03.2025		%	31.03.2024		%
	लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि	
फसली ऋण	3346.25	2518.58	75.27	3235.72	3110.58	96.13
कृषि सावधि ऋण	1218.38	1101.11	90.37	1171.35	861.97	73.59
उप-योग कृषि (1+2)	4564.63	3619.69	79.30	4407.07	3972.55	90.14
जिसमें से एसएचजी सूक्ष्म क्रेडिट	300.00	192.92	64.31	300.00	205.42	68.47
एसएसआई/एमएसएमई	1555.57	974.50	62.65	1557.54	1033.22	66.34
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	1266.16	928.33	73.32	1045.25	672.79	64.37
कुल प्राथमिकता	7386.36	5522.52	74.77	7009.86	5678.56	81.01

10. किसान क्रेडिट कार्ड

सरकारी नीति तथा नाबार्ड दिशानिर्देशों के अनुसार, किसान क्रेडिट कार्ड योजना पर क्रियान्वयन क्षेत्र में पात्र किसानों के लिए हमारे बैंक में अमल में लाया जा रहा है। बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान 24781 नये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये, जिसकी राशि रु. 211.79 करोड थी। किसान क्रेडिट कार्ड क्षेत्र जारी किए जाने की क्षेत्रवार तुलनात्मक स्थिति नीचे दिए अनुसार है-

तालिका सं. 10

(रु. करोड में)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	केसीसी लक्ष्य 2024-25	नये निर्गत केसीसी की संख्या 01.04.24 से 31.03.25		नवीनीकृत केसीसी 01.04.24 से 31.03.25		वर्ष 2024-25 में निर्गत कुल केसीसी		% उपलब्धि
			खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	
1	छत्रपति संभाजीनगर	681.99	2820	24.33	40714	409.91	43534	434.24	63.67
2	बीड़	612.79	4479	32.27	48645	401.05	53124	433.32	70.71
3	लातूर	686.12	6279	61.93	56500	598.47	62779	660.40	96.25
4	नांदेड़	519.63	4636	35.60	44261	394.81	48897	430.42	82.83
5	नासिक	137.65	877	9.55	5210	69.41	6087	78.96	57.36
6	परभणी	621.94	5458	45.58	41566	418.05	47024	463.63	74.55
7	पुणे	79.81	232	2.54	1105	15.09	1337	17.63	22.09
	कुल	3339.93	24781	211.79	238001	2306.79	262782	2518.58	75.41

राष्ट्रीय कृषि फसल बीमा योजनाएं

फसल बीमा को भी बैंक मे लागू किया गया है और बैंक ने किसानों के बीच इस योजना को लोकप्रिय बनाने के लिए सचेत प्रयास किए है । इस योजना ने संचालन क्षेत्र में किसानों की फसलों को सुरक्षा प्रदान की है । फसल बीमा कवरेज का तुलनात्मक भाग निम्नानुसार है ।

तालिका सं. 11

वित्तीय वर्ष 2024-25

बीमा एजेंसी	फसल मौसम	किसानों की संख्या
चोलामंडलम एमएस जनरल इंश्योरेंस	पीएमएफबीवाई खरीफ 2024-25	108
एग्रीकल्चर इंश्योरेंस कंपनी ऑफ इंडिया लिमिटेड	पीएमएफबीवाई खरीफ 2024-25	39
ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाई खरीफ 2024-25	13
एचडीएफसी एगो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाई खरीफ 2024-25	5
यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाई खरीफ 2024-25	3

11. स्वयं सहायता समूह :

बैंक अपने संचालन क्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों के गठन और ऋण सम्बद्धता में अत्यंत महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है। बैंक वर्तमान में ई-शक्ति सॉफ्टवेयर के माध्यम से लिंकेज प्रदान करने के लिए एनजीओ के साथ काम कर रहा है, इसने बैंक को एसएचजी को ऋण प्रवाह बढ़ाने में सक्षम बनाया है। वर्तमान में यह छत्रपति सांभाजीनगर, रायगढ़ और धुले जैसे 3 जिलों में लागू है। एसएचजी द्वारा बहीखाता रखने की गुणवत्ता में काफी सुधार हुआ है। दोहरे प्रमाणीकरण के कार्यान्वयन के कारण स्वयं सहायता समूह को अपने लेनदेन के बारे में एसएमएस अलर्ट भी मिलता है।

31.03.2025 को गठन का क्षेत्रवार लक्ष्य एवं प्रगति

तालिका सं. 12 (ए)

(एसएचजी की संख्या)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	31.03.2024 तक बने एस.एच.जी. की संख्या	वर्ष के दौरान बने एस.एच.जी. की संख्या	मार्च 2025 तक संचयी गठन
01	छत्रपति संभाजीनगर	26715	746	27461
02	बीड़	14697	631	15328
03	लातूर	22482	892	23374
04	नांदेड़	19299	973	20272
05	नासिक	2838	854	3692
06	परभणी	16191	656	16847
07	पुणे	3836	303	4139
	कुल	106058	5055	111113

बैंक ने स्थापना के बाद से 111113 एसएचजी का गठन किया है। रिपोर्टिंग वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के तहत 6429 एसएचजी को 14620.03 लाख रुपये की राशि के साथ नया क्रेडिट प्रदान किया है।

2096 पुराने एसएचजी को 4672.19 लाख रुपये की राशि के साथ दोहराव वित्त उपलब्ध कराया गया है। एसएचजी के लिए कुल वित्तीय परिव्यय वर्ष के दौरान 8525 खाते और 19292.22 लाख रुपये है।

रिपोर्टिंग वर्ष (2024-25) के दौरान एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के तहत एसएचजी का क्षेत्रवार लिंकेज निम्नानुसार है।

तालिका सं. 12 (बी)

(रु. करोड़ में)

क्र. सं.	क्षेत्र	वर्ष 2024-25 के लिए लक्ष्य		वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान उपलब्धि						उपलब्धि का %	
		खाते	राशि	नवीन लिंकेज		पुनर्वित्त		कुल वित्त		खाते	राशि
				खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि		
1	छत्रपति संभाजीनगर	3749	74.00	219	4.21	1076	25.40	1295	29.61	34.54	40.01
2	बीड़	947	20.40	522	10.04	47	0.93	569	10.97	60.08	53.77
3	लातूर	3587	89.20	2533	62.63	117	2.30	2650	64.93	73.88	72.79
4	नांदेड़	2217	41.20	1159	21.71	424	9.03	1583	30.74	71.40	74.61
5	नासिक	959	22.70	716	17.63	46	0.95	762	18.58	79.46	81.85
6	परभणी	2204	43.00	944	21.35	377	7.87	1321	29.21	59.94	67.93
7	पुणे	337	9.50	336	8.64	9	0.25	345	8.88	102.37	93.47
	कुल	14000	300.00	6429	146.20	2096	46.72	8525	192.92	60.89	64.31

12. वित्तीय समावेशन एवं वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

बैंक को वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत बैंकिंग और वित्तीय सेवायें देने के लिए 2000 से अधिक जनसंख्या के 848 उप सेवा क्षेत्रों (एसएसए) का आवंटन किया गया है। इसके साथ बैंक को 2000 से कम जनसंख्या के 250 एसएसए आवंटन किया गया है। बैंक ने वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत, 1256 सक्रिय व्यापार प्रतिनिधि अभिकर्ताओं और बीसी सखियों को तथा वर्तमान भौतिक शाखाओं से संलग्न कर 898 एसएसए को आच्छादित किया है।

डीएफएस दिशानिर्देशों की संज्ञा में, बैंक ने वित्तीय समावेशन योजना के सूत्रपातों पर अमल करने के लिए सामान्य कार्पोरेट व्यापार प्रतिनिधि विक्रेताओं में **वक्रांगी लिमिटेड, मे. बारट्रॉनिक्स इंडिया लिमिटेड और मे. मैग्रॉट कंसल्टेंसी सर्विसेज़ प्राइवेट लिमिटेड** को संलग्न किया है।

मार्च 2025 के अन्त में बैंक की वित्तीय समावेशन योजना के अन्तर्गत प्रगति नीचे दिए अनुसार है:

अनु.सं.	परिमाण	गिनती	राशि (करोड़ों में)
1	बैंकिंग आउटलेट्स - शाखायें	426	-
2	बैंकिंग आउटलेट्स - अन्य (मोबाइल वैनस)	5	-
3	कार्पोरेट बीसी द्वारा नियुक्त व्यक्तिगत बीसी अभिकर्ता	1256	-
4	हाथ में धारण किए गए उपकरणों की संख्या(माइक्रो-एटीएम/किओस्क)	800	-
5	01 अप्रैल 2024 से 31 मार्च 2025 तक की गई कुल लेनदेन और बीसी को भुगतान किया गया वेतन (लाख में गिनें)	115.86	15.12
6	कुल मूलभूत बचत बैंक जमा खाते (लाख में गिनें)	33.54	2055.60
7	आधार के साथ सीड किये गये बीएसबीडीए की संख्या (लाख में गिनें)	28.86	-
8	बीएसबीडीए में जारी किए गए डेबिट कार्डों की संख्या (लाख में गिनें)	11.43	-
9	कुल खोले गए पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	29.56	1853.74
10	आधार के साथ जोड़े गये पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	28.86	-
11	मोबाइल के साथ जोड़े गये पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	24.42	-
12	पीएमजेडीवाइ खातों को जारी किए गए रुपये कार्ड (लाख में गिनें)	11.43	-
13	शून्य बाकी राशि पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	4.34	-
14	अक्रिय पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	1.92	-
15	1 वर्ष से अधिक शून्य लेनदेनवाले बीएसबीडीए - शाखायें (लाख में गिनें)	5.41	-
16	1 वर्ष से अधिक शून्य लेनदेनवाले बीएसबीडीए - बीसी (लाख में गिनें)	6.75	-
17	एफआइ उत्पाद- लघु-बीमा- पीएमजेजेबीवाइ (लाख में गिनें)	11.92	-
18	एफआइ उत्पाद- लघु-बीमा- पीएमएसबीवाइ (लाख में गिनें)	27.55	-
19	एफआइ उत्पाद- पेंशन- अटल पेंशन योजना (लाख में गिनें)	2.92	-

वित्तीय समावेशन के कार्यान्वयन की वर्तमान स्थिति

बैंक ने सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं के अन्तर्गत सीधा नकद लाभ हस्तांतरण (डीबीटी), आधार द्वारा सुलभ भुगतान प्रणाली(ईपीएस), माइक्रो एटीएम, एटीएम डेबिट कार्ड इत्यादि की सुविधा देने के लिए आवश्यक कदम उठाने के पूरे प्रयास किए हैं।

31 मार्च 2025 के दिन स्थिति नीचे दिए अनुसार है:

- 31 मार्च 2024 के अन्त में सक्रिय बीसीए के साथ कॉर्पोरेट व्यापार प्रतिनिधि नीचे दिए अनुसार हैं:

मे. वक्रांगी लिमिटेड	मे. बारट्रनिक्स इंडिया लिमिटेड	मे. मैग्रट कंसल्टेंसी सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड	कुल
456	289	511	1256

- ग्राहकों को दी जाने वाली सेवाओं में दक्षता और पारदर्शिता को बढ़ावा देने के लिए बैंक बीसी नेटवर्क को मजबूत करने के लिए पारिश्रमिक, तकनीकी मुद्दों से संबंधित मुद्दों को हल करने के लिए यथासंभव प्रयास कर रहा है।

01-04-2024 से 31-03-2025 तक सभी कॉर्पोरेट बीसी को भुगतान किए गए लेन-देन और पारिश्रमिक का सारांश निम्नानुसार है।

बीसी कमिशन 31 मार्च 2025 तक

क्र. सं.	माह	खोले गए खाते	लेन देन किए गए	लेनदेन की राशि	भुगतान किए गए कमिशन	बीसीए की संख्या
1	अप्रैल-24	9994	924346	682.24	1.02	1199
2	मई-24	12666	968359	726.96	1.41	1229
3	जून-24	16564	966499	687.08	1.36	1253
4	जुलाई-24	35051	866932	560.21	1.14	1221
5	अगस्त-24	23602	934799	527.03	1.17	1247
6	सितम्बर-24	10825	1086690	615.57	1.32	1254
7	अक्तूबर-24	6086	1376820	768.29	1.77	1250
8	नवम्बर-24	2687	730212	497.67	1.02	1224
9	दिसंबर-24	00	682604	494.92	0.95	1191
10	जनवरी-25	9235	832328	530.23	1.05	1188
11	फरवरी-25	7905	1011923	683.69	1.34	1162
12	मार्च-25	5460	1205364	779.40	1.57	1256
	कुल	1,40,075	1,15,86,876	7553.29	15.12	

अ) एफएलसी केन्द्रों और ग्रामीण शाखाओं के द्वारा वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविर

- बैंक ने सभी जिलों में वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित करने के लिए एफआईएफ के तहत अनुदान सहायता का अनुरोध किया था, पत्र संख्या MGB / HO / PD / FI/26/2024-25 के माध्यम से। लेकिन बैंक को नाबार्ड से विशेष केंद्रित जिले में 238 वित्तीय और साक्षरता जागरूकता शिविर आयोजित करने की मंजूरी मिली मंजूरी पत्र दिनांक NB:MRO PUNE:DFIBT/06/105/2024-25 दिनांक 06 अगस्त 2024 के अनुसार ।
- इन वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविरों में, बैंक ने चल एटीएम वैनस का उपयोग किया और एटीएम का प्रायोगिक प्राल्यक्षिक दिया और एटीएम लेनदेनों, इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल वालेट्स, *99# (यूएसएसडी), यूपीआई/ भीम - यूपीआई, डेबिट कार्ड (केसीसी / रूपे कार्ड) का उपयोग, ई-लेनदेन के दौरान आलम्बित किए जानेवाले डेटा सुरक्षा और निजता उपायों के विषय में लोगों के बीच जागरूकता निर्माण की।
- बैंक भारत सरकार की वित्तीय और डिजिटल साक्षरता पहल को फैलाने के लिए सकारात्मक प्रयास कर रहा है ताकि उन लोगों को बैंकिंग के दायरे में लाया जा सके जो अभी भी इससे बाहर उन्हें खाते खोलकर और प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) जैसी सूक्ष्म बीमा योजनाओं के माध्यम से शामिल किया जा सके और अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के माध्यम से पेंशनभोगी समाज बनाया जा सके।
- बैंक विविध सरकारी अनुदान (डीबीटी) योजनाओं की प्राप्ति के लिए आधार सीडिंग और मोबाइल सीडिंग के महत्त्व का संवेदीकरण कर रहा है ।
- बैंक ग्रामीण अंचल में नुक्कड़ कलाकारों की सहायता से प्रायोगिक प्राल्यक्षिक उपलब्ध कराने के द्वारा कर्ज की किश्तें / बकाया की समय पर चुकौती करने के लाभों तथा बकाया / बैंक कर्ज की समय पर चुकौती न करने के कारण किसानों को होनेवाली हानियों/क्षति के विषय में जागरूकता फैला रहा है।

बैंक को नाबार्ड, आरओ पुणे से विशेष फोकस जिलों में 238 वित्तीय एवं साक्षरता जागरूकता शिविरों के आयोजन हेतु रु. 14,28,000/- की मंजूरी प्राप्त हुई है। बैंक ने 138 वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित किए हैं और इन एफएलसी शिविरों में कुल लगभग 7,631 लोगों ने भाग लिया है। बैंक ने एफएलसी शिविरों के आयोजन में हुए खर्च की प्रतिपूर्ति का दावा नाबार्ड के पास निम्नानुसार किया है ।

क्र. सं.	योजना का नाम	एसएफडी	अन्य	इकाई दर (रु.)	कुल व्यय (रु.)	दावा की गई राशि (पात्रता के अनुसार)	टिप्पणी
1	एफएलडीएपी (विशेष केंद्रित जिला)	2	-	-	8,85,891.00	7,66,152.20	-
	कुल				8,85,891.00	7,66,152.20	134 शिविर

ब) विशेष अभियान 4.0

विशेष अभियान 4.0 के अंतर्गत बैंक ने कई सांस्कृतिक कार्यक्रम आयोजित किए हैं जैसे कि कीर्तन, सोंगाडया, कोली, भारुड, गौधली आदि। बैंक ने महाराष्ट्र के 8 जिलों में 10 सांस्कृतिक कार्यक्रम आयोजित किए हैं। हमारे कार्यक्रमों में डीडीएम नाबार्ड, एलडीएम, वीडियो, सरपंच, ग्राम सेवक, हेडमास्टर, पुलिस पाटिल, शिक्षक और हमारे बैंक अधिकारी भी शामिल हुए। हमने इन सभी कार्यक्रमों को सोशल मीडिया पर पोस्ट किया और हमें अपने फॉलोअर्स से इनको आयोजित करने के लिए सरा-हना प्राप्त हुई । इस अभियान ने हमें लगभग 1500 लोगों से बातचीत करने में मदद प्रदान की। इस अभियान के दौरान हमने उन शाखाओं में 300 नए बचत खाते, 253 पीएमजेबीवाई, 364 पीएमएसबीवाई और 178 एपीवाई खाते खोले, जिन में सांस्कृतिक गतिविधियाँ आयोजित की गईं। कुल मिलाकर हमारे बैंक ने नाबार्ड और डीएफएस द्वारा दिए गए सभी निर्देशों का पालन किया, जिससे लोगों को शिक्षित करके और उनका मनोरंजन करके हमें हमारे व्यवसाय में मदद प्राप्त हुई ।

स) संपूर्ण वित्तीय समावेशन, पीएमजेडीवाई, पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई एवं एपीवाई
पीएमजेडीवाय:

- बैंक ने दिनांक 15.08.2014 से प्रधानमंत्री जनधन योजना को सफलतापूर्वक लागू किया है और 31.03.2025 तक 29,56,665 पीएमजेडीवाय खाते खोले हैं।
- बैंक को 898 उप-सेवा क्षेत्र (एसएसए) ग्राम आवंटित किए गए हैं जिनमें से 1256 बीसीए के माध्यम से बैंक ने 898 उप-सेवा क्षेत्र (एसएसए) ग्राम को कवर किया है।

01. पीएमजेडीवाय खातों का सक्रियण :

दिनांक	कुल पीएमजेडीवाय खाते	आधार से लिंकड खाते	मोबाइल से लिंकड खाते	शून्य बैलेंस	निष्क्रिय खाते
31.03.2025	29,56,665	28,86,317	26,31,431	4,34,418	1,92,807
	प्रतिशत	97.62%	89.81%	14.69%	6.52%

02. पीएमजेडीवाय-खातों का आरंभ :

31.03.2024	31.03.2025	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
28,04,863	29,56,665	1,51,802	5.41%

03. पीएमजेडीवाय-आधार सीडिंग :

31.03.2024	31.03.2025	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
26,53,477	27,17,718	64,241	2.42%

04. पीएमजेडीवाय-मोबाइल सीडिंग :

31.03.2024	31.03.2025	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
24,74,782	26,18,071	1,43,289	5.78%

05. पीएमजेडीवाय-खातों में शेष

राशि (करोड़ों में)

31.03.2024	31.03.2025	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
1532.47	1853.74	321.27	20.96%

06. पीएमजेडीवाई खातों में ओवरड्राफ्ट :

- बैंक ने ओडी सुविधा प्राप्त करने के लिए पीएमजेडीवाई के अंतर्गत खातों की पहचान की है। पहचान किए गए खातों में से, 15,000 खातों को ओडी सुविधा प्रदान की गई और इसकी जानकारी इन ग्राहकों को एसएमएस द्वारा दी गई।
- पीएमजेडीवाई ओडी बढ़ाने के लिए, मुख्यालय से नीचे दिए कदमों का आरम्भ किया गया है।
- पीएमजेडीवाई ओडी पात्र खातों की शाखावार सूची शाखाओं के साथ साझा की गई है।
- पीएमजेडीवाई ओडी सुविधा के लिए शाखा को संपर्क करने हेतु इन पात्र ग्राहकों को एसएमएस भेजे गए
- पीएमजेडीवाई ओडी प्राप्त करने के लिए संपर्क कर रहे पात्र ग्राहकों को लाभ पहुंचाने के लिए शाखाओं को निर्देशित किया गया है।

ड) पीएम सुरक्षा योजनाएं

28.05.2015 को बैंक ने पीएमजेडीबीवाई के लिए एलआईसी और पीएमएसबीवाई के लिए यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कं. लि. (यूआईआईसी) के साथ एक समझौता (संविदा) किया।

आर्थिक वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने यूआईआईसी को बदल दिया है और पीएमएसबीवाई योजना को लागू करने के लिए ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ समझौता किया है।

बैंक ने सफलतापूर्वक ऑटो डेबिट और पात्र ग्राहकों का नवीनीकरण किया है और नए ग्राहकों को भी नामांकित किया है जैसा कि नीचे उल्लेख किया गया है।

वित्त वर्ष	योजना	पात्र	नवीनीकरण	नवीनीकरण %	जून 24-मार्च 25 से ताजा नामांकन	संचयी 31.03.25
2024 - 2025	पीएमजेडीबीवाई	4,40,099	5,56,542	84.54%	3,16,630	11,92,106
	पीएमएसबीवाई	14,28,998	19,38,959	94.81%	4,87,726	27,55,230

- हमारे प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र ने हमें पत्र संख्या एएक्स1/एफआई लक्ष्य/2024-25/275 दिनांक 18 अप्रैल 2023 के माध्यम से सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के अंतर्गत लक्ष्य प्रदान किए हैं। आवंटित लक्ष्यों के विरुद्ध बैंक का प्रदर्शन निम्नानुसार सारणीबद्ध है।

वित्त वर्ष	योजना	लक्ष्य	उपलब्धी	% उपलब्धी
2024 - 2025	पीएमजेडीबीवाई	3,00,000	3,16,630	105.54%
	पीएमएसबीवाई	4,80,000	4,87,726	101.61%

- पिछले 5 वित्तीय वर्षों से वित्तीय योजनाओं का संचयी प्रदर्शन :

(संख्या लाख में)

अनु.सं.	योजना का नाम	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
1	पीएमजेडीबीवाई	2.59	3.30	6.01	8.75	11.92
2	पीएमएसबीवाई	7.17	11.33	15.42	22.67	27.55

- बैंक को पीएमजेडीबीवाई और पीएमएसबीवाई योजनाओं में ग्राहकों के नवीनीकरण और नए नामांकन पर क्रमशः एलआईसी और ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड से कमीशन मिलता है और वित्त वर्ष 2024-25 के लिए एपीवाई नामांकन के लिए प्रोत्साहन के रूप में, बैंक को एलआईसी, ओआईसीएल और पीएफआरडीए से प्रशासनिक शुल्क के रूप में कमीशन प्राप्त हुआ है।

वित्त वर्ष	योजना	बीमाकर्ता	प्राप्त कमीशन
2024 - 2025	पीएमजेजेबीवाई	एलआईसी	1,03,88,503/-
	पीएमएसबीवाई	ओआईसीएल	29,14,411/-
	एपीवाई	पीएफआरडीए	34,68,106/-
		कुल	1,67,71,020.00/-

बैंक ने सितंबर 2024 माह में पीएमजेजेबीवाई के तहत वार्षिक लक्ष्य सफलतापूर्वक प्राप्त किया है।

बैंक ने जनवरी 2025 माह में पीएमएसबीवाई के तहत वार्षिक लक्ष्य सफलतापूर्वक प्राप्त किया है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान पीएमजेजेबीवाई योजना के तहत रु. 10.46 करोड़ की राशि के 523 दावे और पीएमएसबीवाई योजना के तहत रु. 6.42 करोड़ की राशि के 321 दावे निपटाए गए हैं।

जन सुरक्षा पोर्टल

बैंक ने सरकार की प्रमुख बीमा योजना पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई को जन सुरक्षा पोर्टल के साथ एकीकृत किया था और 25.02.2025 से आधिकारिक रूप से लाइव किया गया। ये योजनाएं पीएमजेडीवाई के साथ वित्तीय समावेशन के प्रमुख इंजन हैं जो 2047 तक सबके लिए बीमा प्राप्त करने में बहुत उपयोगी हैं। वर्तमान में, नया नामांकन, नामिनी अपडेट, बीमा प्रमाणपत्र जेनेरेट करने की सेवाएं और पोर्टल के माध्यम से किए गए नए नामांकन का दावा आवेदन उपलब्ध है। बैंक ने ऑनलाइन पीएसबी लोन्स लिमिटेड के संचार के अनुसार जून 2025 से नवीनीकरण गतिविधि संचालित करने के बाद मौजूदा पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई खाताधारकों की डेटा माइग्रेशन प्रक्रिया को संचालित करने की योजना बनाई है। जन सुरक्षा पोर्टल में डेटा माइग्रेशन के सफल समापन के बाद, सभी दावे जन सुरक्षा पोर्टल के माध्यम से प्रस्तुत किए जाएंगे जिससे पूर्ण डिजिटलीकरण सुनिश्चित होगा।

अटल पेंशन योजना

बैंक ने मार्च 2025 तिमाही में एपीवाई के तहत वार्षिक लक्ष्य को सफलतापूर्वक हासिल कर लिया है।

एपीवाई के कार्यान्वयन के लिए पीएफआरडीए ने प्रति शाखा 90 एपीवाई नामांकनों का वार्षिक लक्ष्य प्रदान किया है। 31 मार्च-2025 तक, बैंक ने एपीवाई में 2,92,414 ग्राहकों को नामांकित किया है और विस्तृत सारांश निम्नानुसार है :

क्रम सं.	विवरण	नामांकन संख्या
1	एपीवाई में कुल नामांकन	2,92,414
2	वित्तीय वर्ष 2024-25 में एपीवाई नामांकन	46,633
3	एपीवाई लक्ष्य वित्त वर्ष 2024-25	38,160
	एपीवाई में उपलब्धि %	122.20%

- पिछले पाच वर्षों के दौरान एपीवाई के तहत हमारे बैंक का प्रदर्शन:-

(एपीवाई की संख्या)

विवरण (वित्त वर्ष)	लक्ष्य-गणना/औसत एपीवाई प्रति शाखा (एएपीबी)	उपलब्धि-गणना/एएपीबी (लक्षित उपलब्धि का %)
2020-21	24540/ 60 एएपीबी	30759/ 75 एएपीबी (125.34%)
2021-22	24720/ 70 एएपीबी	43519/ 106 एएपीबी (176.05%)
2022-23	33200/ 80 एएपीबी	41092/ 98 एएपीबी (123.77%)
2023-24	42100/ 100 एएपीबी	44749/ 106 एएपीबी (106.29%)
2024-25	38160/ 90 एएपीबी	46633/ 109 एएपीबी (122.20%)

- बैंक को वित्त वर्ष 2024-25 में पीएफआरडीए से निम्नानुसार विजेता घोषित किया गया है:

क्र.सं.	अभियान का नाम	अवधि	पुरस्कार
1	अमेज़िंग अचीवर्स	1 जनवरी से 31 मार्च 2025	उत्कृष्टता प्रमाणपत्र
2	वार्षिक पुरस्कार अभियान	1 अप्रैल 2024 से 31 मार्च 2025	उत्कृष्टता अचीवर का एपीवाई वार्षिक पुरस्कार
3	सर्कल ऑफ़ एकसीलेंस	6 जनवरी 2025 से 15 फरवरी 2025	अनुकरणीय उत्कृष्टता पुरस्कार
4	एपीवाई ओलंपिक्स	20 नवंबर 2024 से 31 दिसंबर 2024	1 चैंपियन मेडल, 3 मेडल
5	विजेता बुधवार	जुलाई 2024	विनिंग वेनेसडे के योद्धा
6	विजेता बुधवार	अक्टूबर 2024	विनिंग वेनेसडे के योद्धा
7	विजेता बुधवार	दिसंबर 2024	विनिंग वेनेसडे के योद्धा
8	विजेता बुधवार	जनवरी 2025	विनिंग वेनेसडे के योद्धा
9	विजेता बुधवार	मार्च 2025	विनिंग वेनेसडे के योद्धा

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की एपीवाई निर्बाधता 61% है जो अखिल भारतीय बैंको के औसत 51% से काफी अधिक है।

इ) कॉर्पोरेट बीसी के माध्यम से व्यापक वित्तीय समावेश योजना के तहत विभिन्न मापदंडों पर 01.04.2024 से 31.3.2025 तक की प्रगति निम्नलिखित है-

- 1) कॉर्पोरेट बीसी द्वारा नियुक्त बीसीए द्वारा आच्छादित एसएसए की स्थिति नीचे दिए अनुसार है:

विवरण	बीसीए द्वारा आच्छादित शाखायें	आवंटित एसएसए की संख्या	नियुक्त बीसीए की संख्या
बारट्रॉनिक्स इंडिया लिमिटेड	105	253	289
मैग्रॉट कंसल्टेंसी लिमिटेड	139	316	511
वक्रांगी लिमिटेड	96	329	456
कुल	340	898	1256

हमारे बैंक ने एसएसए को आच्छादित किया है और साथ ही ग्रामीण/शहरी क्षेत्रों में परिधि को देखते हुए गैर एसएसए को भी आच्छादित कर रहे हैं। बैंक को आवंटित उप सेवा क्षेत्र (एसएसए) की संख्या 898 है। बैंक ने गैर एसएसए गाँवों में भी अतिरिक्त 358 बीसीए नियुक्त किए हैं।

- 2) रुपये कार्डों/ईपीएस ऑन/ऑफ़ इस द्वारा आंतरक्रियाशील निकासी लेनदेनों में सक्षम उपकरणों के माध्यम से बैंकिंग प्रवेश के लिए बीसीए की नियुक्ति की स्थिति:

(वास्तव में)

आवंटित एसएसए	नियुक्त बीसीए	ईपीएस ऑन/ऑफ़ अस आंतरक्रियाशील अनुपालक उपकरणों की संख्या	रुपे डेबिट कार्ड अनुपालक उपकरणों की संख्या
898	1256	1256	800

इन 1256 बीसीए द्वारा धारित सभी उपकरण ईपीएस ऑन/ऑफ़ इस आंतरक्रियाशील तथा रुपये डेबिट कार्ड अनुपालक हैं।

3) बीसीए द्वारा 01.04.2024 से 31.03.2025 तक किए गए लेनदेन:

विवरण	स्थिति
नियुक्त किए गए बीसीए (वास्तविक)	1256
लेनदेनों की संख्या (लाख में)	115.86
लेनदेनों की राशि (करोड़ में)	7553.30
बीसी के माध्यम से खोले गए खाते (वास्तविक)	1,40,075
प्रति बीसीए मासिक लेनदेन (वास्तविक)	768
प्रति लेनदेन राशि (वास्तविक)	6518

- बैंक ने भारत सरकार की सूचनाओं के अनुसार आधार नामांकन केन्द्र के रूप में 41 शाखाओं को चिह्नित किया है। बैंक ने इन शाखाओं में इन सभी आधार नामांकन केन्द्रों का सक्रियकरण किया है।

13. आय निर्धारण एवं आस्ति वर्गीकरण :

एनपीए खातों और बड़े खातों में वसूली का स्तर बढ़ाने के लिए उपयुक्त उपाय किए जा रहे हैं। वर्ष 2024-25 में एनपीए के अंतर्गत बैंक की कुल वसूली इस प्रकार रही :

a) आस्ति वर्गीकरण :

सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार 31.03.2025 को एनपीए सिस्टम सृजित हैं। तालिका आस्ति वर्गीकरण की तुलनात्मक स्थिति दर्शाती है।

तालिका सं. 13 (ए)

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2025		31.03.2024	
		राशि	योग का प्रतिशत	राशि	योग का प्रतिशत
1	मानक *	11071.00	93.30	10752.10	94.21
2	अधोमानक	227.62	1.92	283.97	2.49
3	संदिग्ध	558.97	4.71	359.60	3.15
4	डूबत	8.78	0.07	17.83	0.16
5	एनपीए का उप-कुल (2+3+4)	795.37	6.70	661.40	5.79
	कुल अग्रिम (1+5)*	11866.38	100	11413.50	100
	कुल अग्रिमों में एनपीए का%	--	6.70	--	5.79
6	कुल अग्रिमों में कुल निवल एनपीए	280.11	--	262.82	
	कुल अग्रिमों में निवल एनपीए का%	--	2.47	--	2.39

* आइबीपीसी प्रभाव के नेटिंग के बिना

b) एनपीए का व्यवस्थापन :
तालिका सं. 13 (बी)

(रु. करोड में)

विवरण	31.03.2025	31.03.2024
वर्षारंभ में सकल एनपीए	661.40	663.97
वर्ष के दौरान परिवर्धन	259.14	298.37
वर्ष के दौरान कटौतियां		
वर्ष के दौरान वसूली	81.20	224.79
बट्टे खाते में डाले गए एनपीए	34.46	37.66
आस्तियों का उन्नयन	9.51	38.49
वर्ष के अन्त में एनपीए	795.37	661.40

c) आईआरएसी मानकों के अनुसार किए गए प्रावधान

आईआरएसी मानकों के अनुसार, बैंक ने मानक संपत्तियों के साथ-साथ उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों के लिए भी प्रावधान किया है। एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात 31.03.2025 को 64.78% की तुलना में 31.03.2024 को 60.26% था। निम्नांकित तालिका प्रावधान के तुलनात्मक विवरण दर्शाती है।

तालिका सं. 13 (सी)

(रु. करोड में)

क्र.सं.	आयोजित प्रावधान	31.03.2025	31.03.2024
01	मानक संपत्ति पर प्रावधान	30.58	30.12
02	एन.पी.ए. के लिए प्रावधान		
i	उप-मानक संपत्ति	44.65	85.86
ii	संदेहास्पद संपत्ति	461.83	294.89
iii	क्षतिग्रस्त संपत्ति	8.78	17.82
	एन.पी.ए. प्रावधान	515.26	398.58

एनपीए हेतु प्रावधान में संचलन
तालिका सं. 13 (डी)

(रु. करोड में)

विवरण	31.03.2025	31.03.2024
आरंभिक शेष (मानक आस्तियों पर किए गए प्रावधान शामिल नहीं)	398.58	289.94
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधानों से परिवर्धन	210.67	150.05
वर्ष के दौरान कम प्रावधान/ओटीएस/बट्टे खाते में डाला गया	93.99	41.41
अंतिम शेष	515.26	398.58
कुल	515.26	398.58

14. ऋणों की वसूली

बैंक ने बकायों की वसूली के लिए सभी पात्र खातों में सरफेसी कार्रवाई शुरू की है। चूककर्ताओं के खिलाफ एनआई अधिनियम 1881 की धारा 138 के तहत भी कार्रवाई शुरू की गई है और पात्र मामलों में डीआरटी के साथ मुकदमा भी दायर किया गया है। प्रभावी ऋण निगरानी के लिए बैंक ने इन-हाउस एमआईएस टूल विकसित किया। प्रभावी रिकवरी के लिए सभी कर्मचारियों का अधिकतम उपयोग किया जाता है। वर्ष के दौरान बैंक ने एचओ/आरओ/शाखा अधिकारियों द्वारा वसूली और केसीसी नवीनीकरण के लिए घर-घर का दौरा किया है।

तालिका सं. 14

(₹. करोड में)

वर्ष	क्षेत्र की मांग	मांग	वसूली	शेष	% वसूली
2020 - 2021 जुलाई - जून	कृषि	4137.98	1645.30	2492.68	39.76
	गैर-कृषि	1600.65	1362.32	238.33	85.11
	योग	5738.63	3007.63	2731.01	52.41
2021 - 2022 जुलाई - जून	कृषि	4283.67	2194.84	2088.82	51.23
	गैर-कृषि	1205.76	918.76	286.99	76.19
	योग	5489.42	3113.60	2375.82	56.72
2022 - 2023 जुलाई - जून	कृषि	5696.30	3231.35	2464.95	56.73
	गैर-कृषि	1112.75	971.15	141.60	87.27
	योग	6809.05	4202.50	2606.55	61.72
2023 - 2024 जुलाई - जून	कृषि	5786.56	2940.55	2846.01	50.82
	गैर-कृषि	1952.85	1831.41	121.45	93.78
	योग	7739.42	4771.96	2967.46	61.66

15. एकीकृत जोखिम प्रबंधन

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक जोखिम प्रबंधन को काफी महत्व देता है इसलिए बैंक ने निदेशक मंडल अध्यक्ष जोखिम प्रबंधन विभाग क्षेत्रीय कार्यालयों में विभिन्न विभाग / क्षेत्रीय प्रबंधकों के प्रमुख शाखा प्रबंधकों की संरचना के साथ स्वतंत्र एकीकृत जोखिम प्रबंधन विंग की स्थापना की है। एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग अन्य विभागों से स्वतंत्र रूप से काम कर रहा है और जोखिम के प्रबंधन के लिए जिम्मेदारी के स्तरों के स्पष्ट परिसीमन के साथ काम कर रहा है।

बैंक ने क्रेडिट जोखिम, धोखाधड़ी जोखिम आदि पर बोर्ड द्वारा अनुमोदित विभिन्न जोखिम प्रबंधन नीतियां लागू की हैं। ये नीतियां व्यापक व्यावसायिक रणनीतियों, पूंजीगत शक्ति, प्रबंधन विशेषज्ञता और जोखिम उठाने की समग्र इच्छा के अनुरूप हैं। विवेकपूर्ण / एक्सपोजर सीमाओं की संरचना सहित जो-खिम लेने को नियंत्रित करने के लिए सुपरिभाषित दिशा-निर्देशों और मापदंडों का उपयोग किया जाता है।

विभिन्न विवरणियों और विवरणों के माध्यम से सभी पदाधिकारियों द्वारा अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक में अपनाई गई प्रणालियों और प्रक्रियाओं की बारीकी से निगरानी की जाती है और जहां कहीं भी आवश्यक हो संशोधनों / परिवर्तनों का सुझाव दिया जाता है।

16. अनुपालन

अनुपालन कार्य बैंक के कॉर्पोरेट प्रशासन के सबसे महत्वपूर्ण कार्यों में से एक है और व्यावसायिक गतिविधियों का एक अभिन्न अंग है। 1992 की घोष समिति के सुझाव और बैंक के आंतरिक शासन के अपने मानकों के अनुसार बैंक की उनकी अनुपालन प्रक्रियाएँ हैं। अनुपालन जोखिम की बेहतर समझ होना और इसके प्रबंधन को सुविधाजनक बनाना, सक्रिय अनुपालन जोखिम प्रबंधन संस्कृति की स्थापना करना आवश्यक है, जिसमें संगठन की विभिन्न व्यावसायिक गतिविधियों और गतिविधियों में निहित अनुपालन जोखिम की पहचान, निगरानी और नियंत्रण के उपाय शामिल हैं। इसके अलावा, जोखिम आधारित पर्यवेक्षण (आरबीएस) के प्रादुर्भाव के साथ, बैंक की पर्यवेक्षी रेटिंग के संबंध में भी अनुपालन की भूमिका अधिक महत्वपूर्ण हो जाती है। इसे ध्यान में रखते हुए बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित अनुपालन नीति बनाई है और तदनुसार बैंक ने महाप्रबंधक के स्तर के मुख्य अनुपालन अधिकारी को नियुक्त किया है। क्षेत्रीय कार्यालय स्तर / शाखा स्तर पर संबंधित क्षेत्र / शाखा के संबंधित क्षेत्रीय प्रबंधक एवं शाखा प्रबंधक क्रमशः उनके क्षेत्र / शाखा के लिए अनुपालन अधिकारी के रूप में कार्य करते हैं।

17. लाभप्रदता

बैंक का परिचालन लाभ पिछले वर्ष के 114.71 करोड़ रुपये के मुकाबले 212.94 करोड़ रुपये रहा। सभी आवश्यक प्रावधान करने के बाद शुद्ध लाभ पिछले वर्ष के 26.50 करोड़ रुपये के तुलना में 45.06 करोड़ रुपये रहा।

तालिका सं. 17

(रु. करोड़ में)

विवरण	वर्ष 2024-25	वर्ष 2023-24
ऋणों और अग्रिमों पर ब्याज	920.66	836.97
निवेश पर ब्याज	301.86	451.80
अन्य पर ब्याज	200.21	1.95
ब्याज से आय	1422.73	1290.72
अन्य आय	270.37	199.84
कुल आय	1693.10	1490.56
जमा राशियों पर ब्याज	791.04	714.19
उधार पर ब्याज	99.29	76.77
ब्याज व्यय	890.33	790.96
कर्मचारी व्यय	359.26	313.69
अन्य व्यय	197.09	172.96
परिचालन व्यय	556.36	486.65
कुल व्यय	1446.69	1277.61
परिचालन लाभ	246.42	212.94
प्रावधान घटाकर	169.51	155.39
शुद्ध लाभ (कर पूर्व)	76.90	57.55
आरक्षित निधियों का विनियोग	59.74	45.06

18. प्रावधान

वर्ष 2024-25 एवं 2023-24 के दौरान किए गए प्रावधान की स्थिति निम्नानुसार है।

तालिका सं. 18

(रु. करोड में)

क्र. सं.	विवरण	वर्ष 2024-25 के दौरान किए गए	वर्ष 2023-24 के दौरान किए गए
1	खराब एवं संदिग्ध ऋण	170.51	158.44
2	ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	0.49	0.00
3	स्टैंडर्ड एसेट के लिए प्रावधान	0.46	4.57
4	तुलजापुर शाखा धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0.02	0.00
5	सिरसाला शाखा धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0	0.09
6	लिंबागणेश शाखा धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0	0.23
	उप योग (ए)	171.48	163.33
1	घटाएँ : निवेश राइट बैंक का प्रावधान	0.19	3.45
2	घटाएँ : धोखाधड़ी / चोरी के लिए लिखित प्रतिदान का प्रावधान	0.41	0.00
3	घटाएँ : मानक परिसंपत्ति वापसी का प्रावधान	1.29	4.49
4	घटाएँ : एसबीएंडसीए में बीपी / डीआर बैलेंस के लिए राइट बैंक प्रावधान	0.07	0.00
	उप योग (बी)	1.97	7.94
	शुद्ध प्रावधानों का कुल योग	169.51	155.39

19. वित्तीय अनुपात

वर्ष 2024-25 एवं 2023-24 के दौरान बैंक के वित्तीय अनुपातों की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है -

तालिका सं. 19

(राशि करोड़ रुपये में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2025 को	31.03.2024 को
1	औसत कार्यकारी निधियां	20343.39	18264.53
2	वित्तीय प्रतिलाभ/निधियों पर औसत प्रतिलाभ	7.52	7.57
3	वित्तीय लागत/निधियों की औसत लागत	4.85	4.71
4	वित्तीय मार्जिन (2-3)	2.67	2.86
5	अग्रिमों पर प्रतिफल	7.74	7.88
6	निवेश पर प्रतिफल	7.16	7.02
7	AWF से प्रचालन लाभ का अनुपात	2.73	2.66
8	जोखिम लागत	1.33	1.09
9	निवल मार्जिन (7-8)	1.21	1.17
10	शुद्ध ब्याज अंतर (मार्जिन)	2.62	2.74
11	लागत आय अनुपात *	69.30	69.56
12	आरओए	0.29	0.25
13	ईक्विटी पर प्रतिफल	7.06	5.73

* लागत से आय अनुपात पिछले वर्ष 2023-24 के 69.56% मुकाबले 69.30% रहा। बैंक के आरओए के साथ-साथ आरओई भी बढ़ा है और यह क्रमशः 0.29 और 7.06 रहा।

20. डीएपी/एमओयू के अंतर्गत उपलब्धि

डीएफएस और नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 से वित्त वर्ष 2024-25 तक तीन आर्थिक वर्षों के लिए डीवीपी लक्ष्य तैयार किए थे और प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र से स्वीकृत हुए थे। इस डीवीपी/एमओयू लक्ष्यों के अनुसार, आर्थिक वर्ष 2024-25 के लिए प्रमुख मापदंडों के तहत बैंक की उपलब्धि निम्नानुसार है -

तालिका सं. 20

(राशि करोड़ रुपये में)

क्रम संख्या	विवरण	लक्ष्य 31.03.2025	उपलब्धि 31.03.2025
1	जमा राशि	18200.00	19748.98
2	ऋण ओ/एस *	13500.00	11866.38
3	कुल व्यवसाय	31700.00	31615.36
4	ऋण (लोन)	2500.00	2509.86
5	ऋण वितरण	6650.00	6162.64
6	सी डी अनुपात	74.18	60.09
7	रिकवरी रेट	62.00	61.66
8	एनपीए वसूली	270.00	85.26
	- बहीखाता शेष	250.00	81.20
	- अनुप्रयुक्त ब्याज	20.00	4.06
9	एनपीए स्तर	850.97	795.37
10	निवेश	6000.00	6576.06
	एसएलआर	4600.00	4336.60
	गैर एसएलआर	1400.00	2239.46
11	आई डी अनुपात	32.97	33.30
12	शाखाओं की संख्या	460	427
13	कर्मचारियों की संख्या	1960	1794
14	प्रति शाखा व्यवसाय	68.91	74.04
15	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	16.17	17.62
16	निधि की औसत लागत	5.01	4.85
17	निधियों पर औसत प्रतिलाभ	7.46	7.52
18	परिचालन लाभ	230.00	246.42
19	कर से पहले शुद्ध लाभ	50.00	76.90
20	कर के बाद शुद्ध लाभ	32.50	59.74

21. गैर निधि व्यापार

व्यवहार्यता और लाभप्रदता के पहलू कड़ी बाजार प्रतिस्पर्धा में महत्वपूर्ण कारकों के रूप में उभरे; बैंक ने जीवन और गैर-जीवन बीमा उत्पादों, मनी ट्रांसफर सेवा योजना, बैंक गारंटी जारी करने, सॉल्वेंसी सर्टिफिकेट, रेमिटेंस सुविधाएं, एक वैकल्पिक व्यापार चैनल के रूप में डिमांड ड्राफ्ट जारी करके ग्रामीण क्षेत्रों में उपलब्ध विशाल क्षमता को टैप करने के लिए रणनीति अपनाई है। गैर-निधि व्यापार को बढ़ाने तथा अधिक शुल्क आधारित आय अर्जित करने के दृष्टिकोण से बैंक ने जीवन बीमा और सामान्य बीमा पर ध्यान केंद्रित किया और विभिन्न गैर-निधि व्यापारों का उपक्रम किया था जैसे बैंक गारंटी, शोधक्षमता प्रमाणपत्र जारी करना, धन-प्रेषण सुविधाएँ, डिमांड ड्राफ्ट जारी करना आदि।

बैंक के बैंकाश्योरेंस सहयोगियों में शामिल हैं :

बीमा की श्रेणी	बीमाकर्ता का नाम
जीवन बीमा	एलआईसी ऑफ इंडिया
	बजाज आलियांज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी
	कोटक लाइफ इंश्योरेंस कंपनी
सामान्य बीमा	ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
	चोला एमएस जनरल बीमा कंपनी
	लिबर्टी जनरल बीमा कंपनी
	फ्युचर जनरली इंडिया इंश्योरेंस कंपनी
स्वास्थ्य बीमा	स्टार हेल्थ इंश्योरेंस कंपनी
	केयर हेल्थ इंश्योरेंस कंपनी

22. मानव संसाधन विकास

आर्थिक वर्ष 2024-25 के दौरान प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र से बैंक के प्रशासन के लिए तीन अधिकारियों की प्रतिनियुक्ति की गई है।

- अध्यक्ष,
- जनरल मैनेजर (एडमिन)
- जनरल मैनेजर (आईटी)

31/03/2025 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक के संवर्गवार/ग्रेडवार कुल कर्मचारियों की संख्या निम्नानुसार है :

तालिका सं. 22 (ए)

क्र. सं.	पद	31.03.2025	31.03.2024
1.	अधिकारी स्केल - V	9	7
	अधिकारी स्केल - IV	11	16
	अधिकारी स्केल - III	39	32
	अधिकारी स्केल - II	324	291
	अधिकारी स्केल - I	806	785
	कुल अधिकारी गण	1189	1131
2.	कार्यालय सहायक	555	574
3.	संदेशवाहक	50	59
4.	चालक	0	0
	कुल कर्मचारी	1794	1764

वर्ष के दौरान 44 स्टाफ सदस्य बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए, 88 स्टाफ सदस्यों ने इस्तीफा दिया, 6 स्टाफ सदस्यों को सेवा से हटा दिया गया, 14 स्टाफ सदस्यों के वीआरएस (सेवा से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति) को स्वीकार कर लिया गया और वर्ष के दौरान 4 स्टाफ सदस्यों की मृत्यु हो गई।

भरती

निर्मिति से ही बैंक के लिए नये कर्मचारियों की भरती बहुत महत्वपूर्ण रही है। आर्थिक वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने आइबीपीएस मुंबई के माध्यम से सीडब्ल्यूई XIII- आरआरबी भरती प्रक्रिया यशस्वी रूप से पूर्ण की है।

आर्थिक वर्ष 2024-25 में बैंक में नियुक्त होने वाले नवनियुक्त कर्मियों का विवरण -

तालिका सं. 22 (बी)

क्रम सं.	पद	वर्ष के दौरान भरती (नियुक्त) किए गए अभ्यर्थियों की संख्या
1	अधिकारी स्केल - III	-
2	अधिकारी स्केल - II	8
3	अधिकारी स्केल - I	128
4	कार्यालय सहायक	56
5	संदेशवाहक	2
	कुल कर्मचारी	194

डीएफएस के निर्देशों और मित्रा समिति की अनुशंसाओं के अनुसरण में, बैंक की विभिन्न शाखाओं/कार्यालयों में संविदाकार के माध्यम से हाउसकीपिंग सेवाओं की आउटसोर्सिंग जारी है, जिसके अंतर्गत हाउसकीपिंग सेवाएं संविदाकार के कर्मियों द्वारा की जा रही हैं।

पदोन्नति

बैंक ने मार्च 2025 के महीने में पदोन्नति प्रक्रिया शुरू की है और विभिन्न संवर्गों में 151 स्टाफ सदस्यों को अगले उच्च संवर्ग में पदोन्नत किया है। पदोन्नति के लिए लिखित परीक्षा का आयोजन आइबीपीएस ऑनलाइन के माध्यम से किया गया था।

तालिका सं. 22 (सी)

क्रम सं.	को पदोन्नत किया	कर्मचारियों की संख्या
1	अधिकारी स्केल- I	28
2	अधिकारी स्केल- II	96
3	अधिकारी स्केल- III	24
4	अधिकारी स्केल- IV	3
5	अधिकारी स्केल- V	0
	कुल कर्मचारी	151

बैंक ने सभी अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/अन्य पिछड़ा वर्ग के उम्मीदवारों को पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया है जो लिखित परीक्षा से पहले पदोन्नति परीक्षा के पात्र हैं।

प्रशिक्षण

बैंक ने कर्मचारियों को प्रशिक्षित करने और बैंकिंग के हर पहलू को कवर करने के लिए बैंक के इन-हाउस प्रशिक्षण केंद्र के माध्यम से विभिन्न पूरे दिन के प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए। विविध क्षेत्रों के बारे में ज्ञान बढ़ाने के लिए बैंक ने बाह्य प्रशिक्षण केंद्रों जैसे कि बर्ड मंगलौर, लखनऊ, हैदराबाद; सीएबी पुणे; नाबार्ड, आरबीआई और स्टेट बैंक ऑफ इंडिया लर्निंग सेंटर छत्रपति सांभाजीनगर द्वारा आयोजित आभासी प्रशिक्षण के लिए बैंक के स्टाफ को मनोनीत किया।

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक प्रशिक्षण केंद्र छत्रपति संभाजीनगर में 1086 स्टाफ सदस्यों को इन-हाउस प्रशिक्षण दिया गया। चालू आर्थिक वर्ष में कर्मचारियों को प्रदान किये जाने वाले आंतरिक प्रशिक्षण की जानकारी निम्नानुसार है:-

तालिका सं. 22 (डी)

क्रम सं.	विवरण	कुल कर्मचारी
1	अधिकारी स्केल- I	607
2	अधिकारी स्केल- II	202
3	अधिकारी स्केल- III	20
4	अधिकारी स्केल- IV	02
5	अधिकारी स्केल- V	00
6	कार्यालय सहायक	255
	कुल	1086

बैंक ने केवाईसी-एमएल, जोखिम प्रबंधन, साइबर अपराध और धोखाधड़ी, क्रेडिट प्रबंधन, एनपीए प्रबंधन, निवारक सतर्कता और अनुशासनात्मक कार्यवाही आदि जैसे महत्वपूर्ण विषयों पर बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में 149 स्टाफ सदस्यों की प्रतिनियुक्ति की है। बाह्य प्रशिक्षण संस्थान में कर्मचारियों को चालू आर्थिक वर्ष में दिये जाने वाले प्रशिक्षण की जानकारी निम्नानुसार है:-

तालिका सं. 22 (इ)

क्रम सं.	विवरण	कुल कर्मचारी
01	बर्ड लखनऊ	33
02	बर्ड मैंगलोर	6
03	बीओएम	100
04	आरबीआई	10
	कुल	149

मेडिकलेम पॉलिसी :

हमारे बैंक ने 11वें द्विदलीय समझौते के तहत कर्मियों और अधिकारियों के साथ-साथ उनके परिवार के सदस्यों के लिए चिकित्सा बीमा योजना लागू की है। इस योजना में अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए क्रमशः 4 लाख रुपये और 3 लाख रुपये की बीमा राशि के साथ कर्मचारी + पति / पत्नी + आश्रित बच्चे + 2 आश्रित माता-पिता / सास-ससुर शामिल हैं।

औद्योगिक संबंध :

औद्योगिक संबंध संगठनात्मक समायोजन के अंतर्गत परस्पर क्रिया के आधार पर कर्मचारियों एवं नियोक्ताओं के बीच का संबंध होता है। औद्योगिक संबंध का क्षेत्र प्रबंधन तथा कर्मियों, विशेष रूप से संघ द्वारा प्रस्तुत किए गए कर्मियों के समूह के बीच के संबंध पर निर्भर है।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में भी, वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक के प्रबंधन और कर्मचारी संघों के बीच के संबंध हमेशा की तरह काफी अच्छे रहे हैं। लगभग सभी महत्वपूर्ण मुद्दे आपसी समझ से सुलझा लिए गए और बैंक के समग्र विकास के लिए तथा बैंक के प्रबंधन एवं कर्मचारी संघों के बीच स्वस्थ संबंध बनाए रखने के लिए, कर्मचारी संघों के प्रतिनिधियों के मूल्यवान सुझावों पर भी विचार किया गया/को समान महत्व दिया गया।

23. अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति एवं अपिव प्रकोष्ठ

विशेष सेल अर्थात् एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. सेल : बैंक के एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. कर्मचारियों के संबंधित शिकायतों के शीघ्र तथा त्वरित निवारण के लिए बैंक के मुख्य कार्यालय में कार्य कर रहे हैं। सहायक महाप्रबंधक श्रेणी के एक अधिकारी को मुख्य संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है जिसे मुख्यालय के मानव संसाधन विभाग के सहायक प्रबंधक (जो अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति वर्ग से संबद्ध होता है) से सहायता प्राप्त होती है जो उन्हें सौंपे गए कार्यभार को बांटता है। इसी प्रकार, सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों को अपने-अपने क्षेत्रों के संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है, और प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में कार्यरत एक अधिकारी (जो अजा/अजजा श्रेणी का होता है) संपर्क अधिकारी को उसके कर्तव्यों के प्रभावी निर्वहन में सहायता देगा।

मुख्य कार्यालय में कार्यरत सेल आरक्षण नीति की निगरानी करता है, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग के कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न दिशानिर्देशों का कड़ाई से अनुपालन सुनिश्चित करता है, सभी मामलों/शिकायतों को देखता है, तिमाही आधार पर अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग कल्याण संघों के प्रतिनिधियों के साथ बैठकें करता है ऐसी बैठक आदि के विधिवत तैयार किए गए कार्यवृत्त के साथ आवश्यकतानुसार। यह प्रकोष्ठ बैंक ऑफ महाराष्ट्र के पर्यवेक्षण के तहत प्रधान कार्यालय में बैंक के अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों के रोस्टर भी रखता है।

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग कल्याण संघों के प्रतिनिधियों के साथ बैंक के अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग के कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न मामलों के बारे में नियमित रूप से बैठकें की हैं।

भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने मार्च 2025 के महीने में महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक, प्रशिक्षण केंद्र, छत्रपति संभाजीनगर में एससी/एसटी और ओबीसी कर्मचारियों और अधिकारियों के लिए आवास सुविधा के साथ प्रत्येक बैच में लगभग 55 उम्मीदवारों वाले 2 बैचों के लिए पूर्व प्रमोशन साप्ताहिक प्रशिक्षण कार्यक्रम का आयोजन किया था।

महिला कर्मियों के लिए संपर्क अधिकारी :

बैंक की महिला कर्मियों से संबंधित शिकायतों के तत्पर और त्वरित निवारण के लिए बैंक के मुख्यालय में एक विशिष्ट महिला प्रकोष्ठ कार्य कर रहा है। प्रकोष्ठ की अध्यक्ष उच्च पद पर कार्यरत महिलायें होनी चाहिए। वित्त वर्ष 2024-25 में, अभी बैंक में मुख्य प्रबंधक रैंक की कोई महिला अधिकारी नहीं है, इसलिए बैंक ने प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र में मुख्य प्रबंधक के पद पर कार्यरत एक अधिकारी को संपर्क अधिकारी नियुक्त किया है। बैंक ने कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न को रोकने के लिए आंतरिक महिला शिकायत निवारण समिति की स्थापना की है।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक कर्मचारी पेंशन प्रकोष्ठ :

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन स्वीकृत किए जाने के संबंध में एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय द्वारा दिनांक 25 अप्रैल, 2018 को पारित आदेश के अनुसरण में; वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार ने नाबार्ड और प्रायोजक बैंक के साथ परामर्श के बाद अपने पत्रांक एफ. सं.8/20/2010-आरआरबी दिनांकित 23 अक्टूबर, 2018 के माध्यम से आरआरबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018; आरआरबी (अधिकारी एवं कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018; एवं आरआरबी (कर्मचारी) पेंशन योजना, 2018 के अनुमोदन की सूचना दी थी। माननीय निदेशक मंडल ने अपनी बैठक दिनांकित 30.10.2018 में महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018; महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (अधिकारी एवं कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018; एवं महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन योजना, 2018 को अंगीकार किया। विनियम को 12 दिसंबर, 2018 को भारत के राजपत्र, असाधारण, भाग III - खंड 4 में अंग्रेजी व हिंदी, दोनों भाषाओं में प्रकाशित किया गया है।

पेंशन योजना को प्रचालन में लाने और उसका स्थिरीकरण करने को सुगम बनाने हेतु समस्त आवश्यक कदम उठाने के लिए प्रधान कार्यालय में **एचआरडी विभाग के अंतर्गत महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक पेंशन प्रकोष्ठ** का गठन किया गया है। पेंशन / पारिवारिक पेंशन के भुगतान को सुगम बनाने के लिए, हमारे बैंक ने एक अप्रतिसंहरणीय न्यास के अंतर्गत **महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन निधि** का गठन किया।

वित्त वर्ष 2024-25 के पेंशन एवं सारांशीकरण के विवरण इस प्रकार हैं :

विवरण	पेंशन	संचार
कुल प्राप्त आवेदन	136	135
कुल संसाधित आवेदन	136	135
कुल वितरित राशि	₹ 1,12,57,24,643	₹ 8,42,75,357

दोनों राशियों में 11वीं द्विदलीय और ठहराव वृद्धि बकाया शामिल है।

मौजूदा वित्त वर्ष में ट्रस्ट के प्रावधान के लिए बैंक ने 60 करोड़ रुपये का कोष अंतरित किया।

25. ग्राहक सेवा

भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) से निर्देश मिलने पर, भारतीय बैंक संघ (आईबीए) और भारतीय बैंकिंग संहिताएं एवं मानक बोर्ड (बीसीएसबीआई) ने नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप, अन्य चीजों के साथ-साथ, आदर्श ग्राहक अधिकार नीति का एक मसौदा तैयार किया है। आरबीआई ने मसौदे में कुछ बदलाव करते हुए उसे अनुमोदित कर दिया था और आईबीए से उसे सदस्य बैंकों तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को अग्रेषित करने का अनुरोध किया था तथा उनसे अपनी स्वयं की, बोर्ड अनुमोदित नीति बनाने को कहा था। तदनुसार, बैंक ने हमारे बैंक की "ग्राहक अधिकार नीति" प्रस्तुत कर दी है।

नीति के उद्देश्य

- घरेलू अनुभव और वैश्विक सर्वोत्तम परिपाटियों के आधार पर ग्राहक संरक्षण (जो वित्तीय अंतर्वेशन का एक अभिन्न भाग है) को बढ़ाना
- बैंक के ग्राहकों के बुनियादी अधिकारों को प्रतिष्ठापित करना
- ग्राहक के अधिकारों और बैंक के उत्तरदायित्वों की व्याख्या करना

यह नीति बैंक या उसके अभिकर्ताओं द्वारा प्रदान किए जाने वाले सभी उत्पादों एवं सेवाओं पर लागू होगी, चाहे वे काउंटर पर, फोन द्वारा, डाक द्वारा, इंटरैक्टिव इलेक्ट्रॉनिक यंत्रों के माध्यम से, इंटरनेट पर, या किसी अन्य विधि द्वारा प्रदान किए गए/की गई हों।

नीति में ये पांच बुनियादी ग्राहक अधिकार आते हैं

- उचित व्यवहार का अधिकार
- पारदर्शिता, उचित एवं ईमानदार क्रय-विक्रय का अधिकार
- उपयुक्तता का अधिकार
- निजता का अधिकार
- व्यथा निवारण एवं क्षतिपूर्ति का अधिकार

वर्तमान में बैंक में ग्राहक शिकायत निवारण मंच है जो निरीक्षण विभाग से जुड़ा हुआ है। महाप्रबंधक, वरिष्ठ प्रबंधक (निरीक्षण) एवं अधिकारी (निरीक्षण) इसके प्रमुख हैं। इसके अलावा बैंक ने बैंकिंग कोड एंड स्टैंडर्ड बोर्ड ऑफ इंडिया (बी.सी.एस.बी.आई.) के सदस्य के रूप में नामांकन करवाया था। परिणामस्वरूप ग्राहकों के प्रति वचनबद्धताएं विस्तृत सर्कुलर जारी करके शाखाओं को सूचित किया जाता है। हमने एम.एस.ई. के लिए बी.सी.एस.बी.आई. कोड प्रस्तावित किया है।

बैंक ने ग्राहक सेवा एवं ग्राहक संतुष्टि की बेहतरी के लिए बैंक की वेबसाइट पर संहिता 2015 को अपलोड किया है और बीसीएसबीआई 2015 संहिता को कार्यान्वित कर दिया है।

मार्च 2025 तक, निवारण के लिए 130 शिकायतें प्राप्त हुई थीं और उनमें से 129 का निवारण कर दिया गया है।

26. अपने ग्राहक को जानें एवं कालाधन शोधन-रोधी

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों एवं सुझावों के साथ तालमेल में नो योर कस्टमर एवं एंटी मनी लॉन्डरिंग मानदंडों पर विस्तृत नीति दिशानिर्देशों को अपनाया है। अनिवार्य रिटर्न अर्थात् नकदी लेनदेन सूचना, संदेहजनक लेनदेन सूचना, जाली मुद्रा सूचना, इत्यादि को प्रस्तुत करने के लिए दिशानिर्देश जारी किए गए हैं और अनुपालन के लिए सभी शाखाओं में भेजे गए हैं। पी.एम.एल.ए.-ए.एम.एल. सॉफ्टवेयर इंस्टॉल किए गए हैं और ग्राहक की श्वेत-सूची को संबंधित शाखा प्रबंधक द्वारा पूरा किया गया है तथा कम्प्यूटर से प्राप्त सूचनाओं के आधार एफ.आई.यू. इंडिया को अवगत कराया गया है। केवाईसी नियमों के अनुसार खाते खोलते समय पर्याप्त सावधानियां बरती जाती हैं।

27. संराधान

अंतर्शाखीय लेनदेन का समाधान इन-हाउस सॉफ्टवेयर के माध्यम से किया जाता है। प्रधान कार्यालय के स्तर से अनुवर्तन द्वारा, लंबित प्रविष्टियों को न्यूनतम करने के प्रयास किए जा रहे हैं। लंबित प्रविष्टियों की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है।

तालिका सं. 27

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	लंबित प्रविष्टियों की कुल सं.	राशि	3 माह से अधिक लंबित प्रविष्टियों की कुल सं.	राशि
01	31.03.2025 को लंबित प्रविष्टियां	242	41.95	2	0.01
02	31.03.2024 को लंबित प्रविष्टियां	553	296.33	92	21.01

28. निरीक्षण एवं सतर्कता

बैंक के पास सुस्थापित निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा तंत्र है जो बैंक के तंत्रों, नीतियों एवं कार्यविधियों के अनुपालन की जांच करता है, आंतरिक निरीक्षण की निगरानी करता है एवं बैंकिंग प्रचालनों में कार्य प्रदर्शन की गुणवत्ता सुनिश्चित करता है।

इस वर्ष 349 वैध शाखाओं में 349 शाखाओं की नियमित जांच की गई है। 75% से अधिक अनियमितताओं का परिशोधन कर रही शाखाएं जांच रिपोर्ट को बंद कर देने की पात्र हैं। वर्ष के दौरान 266 शाखाओं की समापन रिपोर्टें प्राप्त हुई हैं। क्षेत्रीय प्रबंधक अनियमितताओं के शोधन की एवं निरीक्षण रिपोर्ट के समापन हेतु अनुवर्तन की निगरानी कर रहे हैं।

शाखाओं की निरीक्षण श्रेणियां निम्नवत हैं

तालिका सं. 28

क्र. सं.	विवरण	2024-25	2023-24
1	उत्कृष्ट (सुनियंत्रित)	10	11
2	बहुत अच्छा (पर्याप्त नियंत्रण)	298	276
3	अच्छा (मध्यम नियंत्रण)	41	72
4	औसत	00	00
5	औसत से कम		
	कुल	349	359

पिछली निरीक्षण रिपोर्ट की तुलना में, 67 शाखाओं का निरीक्षण रेटिंग में सुधार किया है, 249 शाखाओं ने अपनी रेटिंग बनाए रखी है और 30 शाखाएं निम्न रेटिंग में गिर गई हैं तथा 03 शाखाएं नई खोली गई हैं।

आंतरिक जाँच और समवर्ती लेखापरीक्षा के उपायों की संगति बिटाने के लिए जाँच के उपयुक्त प्रशासन मानकों और सिद्धांतों के लिए बैंक के पास बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स की एक लेखापरीक्षा समिति है।

सतर्कता प्रशासन के सुधार की दिशा में की गई विभिन्न पहलों एवं उठाए गए पूर्व-सक्रिय कदमों के परिणामस्वरूप सामान्यतः लंबित मामलों में एवं विशेष रूप से छः महीनों से अधिक लंबित जांच-पड़ताल में उल्लेखनीय कमी हुई है। धोखाधड़ी की गंभीरता एवं पुनरावर्तन को न्यूनतम करने की दृष्टि से, प्रचलित तंत्रों एवं कार्यविधियों की सतत समीक्षा की जाती है।

समावर्ती लेखापरीक्षण : हमारे बैंक की आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली के भागस्वरूप तथा नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीति दिशानिर्देशों के अनुसार, 118 शाखाओं के साथ ही 1 मुख्यालय निवेश विभाग में 43 लेखापरीक्षकों की सहायता से समावर्ती लेखापरीक्षण किया जा रहा है।

हमने नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीतिगत दिशानिर्देशों के अनुसरण में समवर्ती लेखापरीक्षा के तहत बैंक के ऋण और अन्य प्रदर्शन को कवर करने के लिए घट्ट फर्म को नामिकायित (इमपैनल्ड) किया।

समवर्ती लेखापरीक्षा के कार्यक्षेत्र को निम्न को कवर करने के लिए डिजाइन किया गया है :

- (a) नकदी का निर्वाह
- (b) प्रतिभूति मदों की सुरक्षित देखरेख
- (c) विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग
- (d) विविध और अनिश्चित खातों
- (e) समाशोधन अंतरों
- (f) तुलन-पत्र मदों से इतर
- (g) सुरक्षा पहलू
- (h) परिसंपत्ति गुणवत्ता का सत्यापन आदि।

बैंकिंग विनियामन अधिनियम 1949 की धारा 35(6) के अन्तर्गत नाबार्ड निरीक्षण: 24/07/2024 से 14/08/2024 के दौरान नाबार्ड निरीक्षण आयोजित किया गया है। अनुपालन ब्यौरा 30/01/2025 के दिन दाखिल किया गया है।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह

28 अक्टूबर से 3 नवंबर 2024 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में जागरूकता कक्षाएं आयोजित की गईं। 28 अक्टूबर की सुबह 10.00 बजे मुख्यकार्यालय, छत्रपति सांभाजीनगर में सभी कर्मचारियों द्वारा सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा ली गई। छत्रपति सांभाजीनगर। सतर्कता जागरूकता सप्ताह कार्यक्रम का उद्घाटन एमजीबी के अध्यक्ष श्री. मिलिंद धारड और महाप्रबंधक श्री. दत्तात्रय कावेरी द्वारा किया गया।

स्टाफ के सदस्यों ने बैंक के ग्राहकों के साथ-साथ शाखाओं के आस-पास रहने वाले लोगों को संबंधित गतिविधियों में भाग लेने के लिए प्रोत्साहित किया है। अधिकांश स्थानों पर सतर्कता जागरूकता सप्ताह के आयोजन को लेकर बैनर प्रदर्शित किए गए। गांवों में आयोजित होने वाले आर्थिक साक्षरता शिविरों एवं ऐसे आयोजनों में आम जनता के लिए आयोजित शपथ ग्रहण समारोह में समाज में सतर्कता के महत्व पर चर्चा की गई। लोगों को किसी भी स्थान पर भ्रष्ट आचरण के प्रति जागरूक करने के लिए व्हाट्सएप जैसे सोशल मीडिया का उपयोग किया गया।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान निम्नलिखित गतिविधियाँ आयोजित की गईं:

- क्षेत्रीय कार्यालयों के कर्मचारी सत्यनिष्ठा की प्रतिज्ञा ली
- प्रत्येक शाखा का कर्मचारी ग्राहक के साथ सत्यनिष्ठा की प्रतिज्ञा लेता है ।

- कर्मचारियों ने बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध लिंक से ई-प्रतिज्ञा ली है। शाखाओं (परभणी मुख्य, नाचणवेल और नारहे शाखाओं) में पैनल / ग्रुप डिस्कशन का आयोजन किया गया जिसमें कुल 76 प्रतिभागियों ने चर्चा में भाग लिया।
- संगठन के बाह्य विभिन्न स्कूलों में की गई गतिविधियों में 493 स्कूली छात्र और 55 कॉलेज के छात्र संवेदीकरण प्रोग्राम और सतर्कता की जागरूकता के लिए उपस्थित थे जो निम्नलिखित हैं -

राज्य का नाम	शहर / स्थान / कस्बा / गाँव	स्कूल / कॉलेज का नाम	आयोजित गतिविधियों का विवरण	छात्रों की संख्या
महाराष्ट्र	पेडगांव (परभणी)	जे.पी. स्कूल, पेडगांव	वित्तीय साक्षरता और सतर्कता जागरूकता के बारे में संवेदीकरण प्रोग्राम	493
	उधावा (नासिक)	जे.पी. स्कूल, उधावा		
	वारवंती (लातूर)	जे.पी. स्कूल, वारवंती		
	नाचणवेल (सीएसएन)	पद्मावती हायर स्कूल		
	नाचणवेल (सीएसएन)	जे.पी. स्कूल महोरा		
खंडाला (सीएसएन)	एग्री कॉलेज खंडाला	कॉलेज छात्रों को भ्रष्टाचार उन्मूलन की शिक्षा देना	55	

- "जागरूकता ग्राम सभा"
बैंक शाखाओं ने ग्राम सभाओं में सतर्कता सप्ताह की जागरूकता के लिए परिचर्चा सत्र आयोजित किया; कुल 185 नागरिकों ने ग्राम सभाओं में भाग लिया।
- सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान ली गई ईमानदारी प्रतिज्ञा निम्नलिखित हैं

कुल कर्मचारियों की संख्या जिन्होंने ईमानदारी प्रतिज्ञा ली है	कुल ग्राहकों की संख्या जिन्होंने ईमानदारी प्रतिज्ञा ली है	कुल नागरिकों की संख्या जिन्होंने ईमानदारी प्रतिज्ञा ली है
1821	1581	2662

- सेमिनार / वर्कशॉप

राज्य का नाम	शहर / स्थान / कस्बा / गाँव	आयोजित सेमिनार / वर्कशॉप का नाम	भाग लेने वाले जनता / नागरिकों की संख्या
महाराष्ट्र	दिंडोरी	शिकायत निवारण शिविर	55
	औसा	एसएचजी के लिए जागरूकता कार्यक्रम	32
	ढोरकिन	सेमिनार	12
	पानवडोद	सेमिनार	15
	रांजनगांव	सेमिनार	23

29. ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट

बैंक के व्यवसाय को प्रभावित करने वाले किसी भी संदिग्ध लेनदेन का पता लगाने के लिए बैंक ने ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट स्थापित की है। इससे विचलन/अनियमितताओं का शीघ्र पता लगाकर बैंक संभावित जोखिम को कम करने में सक्षम होंगे। ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट संदेहजनक लेनदेन जैसे अग्रिमों में तेजी, निष्क्रिय खाते में लेनदेन, उच्च मूल्य लेनदेन वाले स्टाफ खाते आदि पर निगरानी रखने का कार्य करती है।

ओएमयू का मल्टी-लेयर मॉड्यूल यह सुनिश्चित करता है कि शाखाओं को उन खातों में किए गए लेन-देन का सटीक विवरण प्राप्त हो, जिन्हें दोबारा जांचने की आवश्यकता है। ऐसे लेन-देन जिससे बैंक को कोई और बड़ा नुकसान हो सकता है, उसे शाखा स्तर पर सुधार के माध्यम से जाना चाहिए और इस प्रकार यह सुनिश्चित करना बैंक और नियामक अधिकारियों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुसार है। साथ ही ओएमयू की रिपोर्ट शाखाओं को किसी विशेष आय रिसाव, यदि कोई हो रहा हो, इसके बारे में सतर्क करके संभावित जोखिम को कम करने में मदद करती है।

30. सूचना का अधिकार अधिनियम - 2005

प्रत्येक सार्वजनिक प्राधिकरण के कार्य में पारदर्शिता एवं उत्तरदायित्व को बढ़ावा देने के उद्देश्य से, सार्वजनिक प्राधिकरणों के नियंत्रणाधीन जानकारी तक पहुंच सुनिश्चित करने वाले नागरिकों के सूचना के अधिकार की व्यावहारिक व्यवस्था के आरंभ को संभव बनाने वाला एक अधिनियम। आरटीआई अधिनियम, 2005 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में उसकी स्थापना से ही, भारत सरकार के निदेशों के अनुसार पूर्ण रूप से कार्यान्वित किया गया है।

अधिनियम के अंतर्गत, बैंक के वरीष्ठ प्रबंधक की रैंक वाले एक शीर्ष कार्यकारी को जनसूचना अधिकारी के रूप में एवं मुख्य महाप्रबंधक को अपीलीय प्राधिकारी के रूप में नियुक्त किया जाता है। अधिनियम के अंतर्गत मांगी गई विभिन्न प्रकार की सूचनाएं विहित समय सीमा के अंदर प्रदान की जा रही हैं। वर्ष 2024-25 के दौरान आरटीआई अधिनियम के तहत बैंक को 207 आवेदन मिले जिनका निपटारा कर दिया गया।

31. निदेशक मंडल में बदलाव :

वर्ष 2024-25 के दौरान, हमारे बोर्ड से निम्नलिखित निदेशक सेवानिवृत्त हुए हैं ।

- श्री. बी. जे. बेलदार (07.08.2023 से 31.03.2025 तक)
(अतिरिक्त आयुक्त, छत्रपति संभाजीनगर)
- श्री. निलेश सागर (07.08.2023 से 14.10.2024 तक)
(अतिरिक्त आयुक्त, नाशिक)
- श्री. अजय मोरे (15.10.2024 से 31.03.2025 तक)
(अतिरिक्त आयुक्त, नाशिक)
- सुश्री गीता नायर (26.02.2024 से 26.09.2024 तक)
(डीजीएम, एफआईडीडी, आरबीआई, एमआरओ मुंबई)
- श्री. भुषण लघाटे (26.09.2025 से 25.02.2025 तक)
(एजीएम, आरबीआई, एफआईडीडी एमआरओ मुंबई)
- सुश्री मारिया स्मिलीन ग्रेसिअस (01.09.2022 से 26.08.2024 तक)
(डीजीएम, नाबार्ड, एमआरओ पुणे)

वर्ष 2024-25 के दौरान निम्नलिखित निदेशक हमारे बोर्ड में शामिल हुए हैं ।

- श्री. अनिल कुमार रावत (27.08.2024 से)
(डीजीएम, नाबार्ड, एमआरओ पुणे)
- श्री. जीनो जेया सिंह (26.02.2025 से)
(डीजीएम, ईडी, आर.बी.आई., एमआरओ मुंबई)

32. बोर्ड की बैठके :

वर्ष 2024-25 के दौरान निदेशक मंडल की आठ बैठकें आयोजित की गईं। निदेशक मंडल ने बैंक के कार्यों की समीक्षा की एवं कार्यान्वयन प्राधिकारी द्वारा जिन विभिन्न नीतिगत पहलों एवं उपायों का उपक्रम किया जाना है उन पर चर्चा की।

बोर्ड के सदस्यों की उपस्थिति को दिखाने वाले विवरण :

तालिका सं. 32

तारीख	अध्यक्ष	भारत सरकार -1	भारत सरकार - 2	आरबीआई	नाबार्ड	बी.ओ.एम.-1 (बी.ओ.एम., एच.ओ., पुणे)	बीओएम-2 (बीओएम जेडओ छत्रपति संभाजीनगर)	महाराष्ट्र सरकार-1 (अपर आयुक्त छत्रपति संभाजीनगर)	महाराष्ट्र सरकार-2 (अपर आयुक्त, नासिक)
30.04.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	हाँ
11.06.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	अ.
14.08.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	अ.
08.10.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	अ.
25.10.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.
05.12.2024	हाँ	प.रि.	प.रि.	अ.	हाँ	हाँ	अ.	अ.	अ.
22.01.2025	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.	अ.

प.रि.: पोस्ट रिक्त, अ.: अवकाश, हाँ : उपस्थिति

33. आई.टी. पहल/प्रौद्योगिकी अंगीकरण।

- **एमजीबी विश्वास** - बैंक ने बचत खाता खोलने के लिए वीडियो केवाईसी सुविधा शुरू की है और भारत में यह सुविधा ग्राहकों को उपलब्ध कराने वाला पहला आरआरबी बन गया है।
- खाता खोलने हेतु वीडियो केवाईसी एक ऐसी प्रक्रिया है जहां ग्राहक बैंक प्रतिनिधि के साथ सीधा वीडियो संवाद करके बैंक खाता खोलने हेतु अपनी पहचान सत्यापित करता है, जिससे वे शाखा में व्यक्तिगत उपस्थिति के बिना दूरस्थ रूप से केवाईसी (अपने ग्राहक को जानिए) प्रक्रिया पूर्ण कर सकते हैं, सामान्यतः मोबाइल ऐप के माध्यम से अपने दस्तावेज एवं मुख दिखाकर सत्यापन हेतु। केवाईसी सत्यापन यूआईडीएआई से आधार के ओटीपी आधारित सत्यापन एवं एनएसडीएल साइट द्वारा पैन सत्यापन के माध्यम से किया जाता है। केवाईसी दस्तावेज ऑनलाइन लिए जाते हैं एवं सुरक्षित डिजिटल रूप में संग्रहीत किए जाते हैं।
- **यूपीआई आधारित स्कैन ध्वनि बॉक्स सेवा** - बैंक द्वारा खाताधारकों हेतु यूपीआई आधारित स्कैन्ड ध्वनि बॉक्स सेवा प्रारंभ की गई है। ध्वनि बॉक्स सेवा चालू खाता, नकद खाता एवं बचत खाता धारकों को ध्वनि संदेशों के माध्यम से उनके खातों संबंधी तत्काल लेनदेन अद्यतन एवं सूचनाएं प्राप्त करने की सुविधा देती है, जिससे बैंकिंग अधिक सुगम एवं उपयोगकर्ता-अनुकूल हो जाती है। बैंक द्वारा ग्राहकों हेतु यह सेवा लागू की गई है जो बैंक को नए ग्राहक आकर्षित करने एवं वर्तमान ग्राहकों को बनाए रखने में सहायक होगी, जो अंततः बैंक के कासा संविभाग को बढ़ाएगी।
- **स्मार्ट पोर्टल (विशेष उल्लेख खाते एवं अनर्जक परिसंपत्ति निगरानी उपकरण)** - क्षेत्रीय कार्यकर्ताओं को अतिरिक्त सहायता प्रदान करने हेतु बैंक द्वारा एसएमए एवं अनर्जक परिसंपत्ति निगरानी हेतु स्मार्ट (विशेष उल्लेख खाते एवं अनर्जक परिसंपत्ति वसूली उपकरण) नामक समर्पित उपकरण प्रारंभ किया गया है, जो एसएमए एवं अनर्जक परिसंपत्ति खातों की निगरानी हेतु एकल स्थान

समाधान है। यह पोर्टल एसएमए एवं अनर्जक परिसंपत्ति अग्रिमों की निगरानी हेतु अत्यंत उपयोगी है। यह अनर्जक परिसंपत्ति एवं एसएमए संबंधी विभिन्न प्रतिवेदन उपलब्ध कराता है जैसे अनर्जक परिसंपत्ति स्थिति, दैनिक एसएमए (0,1,2) स्थिति, नवीकरण हेतु लंबित एनएसीसी खाते, संभावित अनर्जक परिसंपत्ति खाते इत्यादि। यह एक स्थान पर विभिन्न ओटीएस योजनाओं के अंतर्गत न्यूनतम वसूली योग्य राशि जैसे ब्योरे भी उपलब्ध कराता है।

- **एम-स्मार्ट ऐप** - यह स्मार्ट पोर्टल का मोबाइल संस्करण है। यह क्षेत्रीय भ्रमण के समय क्षेत्रीय कार्यकर्ताओं को अनर्जक परिसंपत्ति एवं एसएमए स्थिति की सुगम पहुंच प्रदान करता है। स्वीकृत राशि, बकाया राशि, अनर्जक परिसंपत्ति दिनांक, अतिदेय राशि, विभिन्न ओटीएस योजनाओं के अंतर्गत न्यूनतम वसूली योग्य राशि जैसे ब्योरे एम- स्मार्ट ऐप पर खातों के विपरीत प्रदर्शित होते हैं। उक्त ऐप स्थान मुद्रांकित छायाचित्र सहित शाखा भ्रमण प्रतिवेदन तैयार करने की भी सुविधा देता है। ऐप में भ्रमण के समय की गई वसूली के साथ-साथ उधारकर्ता द्वारा दिए गए आश्वासन का ब्योरा अंकित करने की सुविधा है। ऐप में उधारकर्ता को लघु संदेश, फोन जैसी सुविधाएं भी हैं जो भविष्य में सक्रिय की जाएंगी।
- **स्मार्ट पोर्टल (विशेष उल्लेख खाते एवं अनर्जक परिसंपत्ति निगरानी उपकरण)** - क्षेत्रीय कार्यकर्ताओं को अतिरिक्त सहायता प्रदान करने हेतु बैंक द्वारा एसएमए एवं अनर्जक परिसंपत्ति निगरानी हेतु स्मार्ट (विशेष उल्लेख खाते एवं अनर्जक परिसंपत्ति वसूली उपकरण) नामक समर्पित उपकरण प्रारंभ किया गया है, जो एसएमए एवं अनर्जक परिसंपत्ति खातों की निगरानी हेतु एकल स्थान समाधान है। यह पोर्टल एसएमए एवं अनर्जक परिसंपत्ति अग्रिमों की निगरानी हेतु अत्यंत उपयोगी है। यह अनर्जक परिसंपत्ति एवं एसएमए संबंधी विभिन्न प्रतिवेदन उपलब्ध कराता है जैसे अनर्जक परिसंपत्ति स्थिति, दैनिक एसएमए (0.1,2) स्थिति, नवीकरण हेतु लंबित एनएसीसी खाते, संभावित अनर्जक परिसंपत्ति खाते इत्यादि। यह एक स्थान पर विभिन्न ओटीएस योजनाओं के अंतर्गत न्यूनतम वसूली योग्य राशि जैसे ब्योरे भी उपलब्ध कराता है।
- **पूर्व - संवितरण पोर्टल शील्ड (व्यवस्थित संचालन एवं एकीकृत मूल्यांकन ऋण संवितरण हेतु)** - शाखा द्वारा पूर्व संवितरण अनुमोदन प्रक्रिया प्रारंभ की गई एवं स्वयं विकसित पूर्व-संवितरण सीबीएस डेटा सत्यापन पोर्टल शील्ड (व्यवस्थित संचालन एवं एकीकृत मूल्यांकन ऋण संवितरण हेतु) प्रारंभ किया गया, जो ऋण संवितरण प्रक्रिया को व्यवस्थित एवं सरल बनाने हेतु डिजाइन किया गया है। यह व्यापक मंच संवितरण पूर्व स्वीकृति पत्र के अनुसार अवधि / ईएमआई / ब्याज दरध्देयता प्रारंभ दिनांक इत्यादि जैसे ब्योरों के सत्यापन सहित सीबीएस में खोले गए ऋण खाते को मान्य करने हेतु डिजाइन किया गया है। पोर्टल नए संवितरित ऋण खातों की निगरानी को सशक्त बनाता है एवं त्रुटियों गलत दर्ज ब्योरों इत्यादि को समाप्त करता है जो आय रिसाव को कम करता है एवं ग्राहक सेवा में वृद्धि करता है।
- **सरफेसी पोर्टल** - बैंक द्वारा सरफेसी कार्रवाई प्रगति को ट्रैक करने एवं अभिलेख बनाने हेतु पोर्टल विकसित किया गया है। सभी योग्य अनर्जक परिसंपत्ति खाते अनर्जक परिसंपत्ति मुद्रांकन के अगले दिन पोर्टल में जोड़ दिए जाते हैं। पोर्टल में व्यक्तिगत अनर्जक परिसंपत्ति खातों के विरुद्ध प्रारंभ की गई सरफेसी कार्रवाई संबंधी ब्योरे हैं। मांग दिनांक, नोटिस प्रेषण दिनांक 13/4 नोटिस जारी दिनांक, समाचारपत्र प्रकाशन दिनांक, भौतिक कब्जा दिनांक, ई-नीलामी दिनांक जैसे ब्योरे डेटा प्रविष्टि हेतु शाखा स्तर पर उपलब्ध हैं। मुख्यालय एवं क्षेत्रीय कार्यालय प्रगति की निगरानी करते हैं एवं जहां आवश्यक हो वहां अपेक्षित कार्रवाई करते हैं।
- बैंक द्वारा प्रारंभ की गई **नई मोबाइल बैंकिंग अनुप्रयोग**। यह सिम बाइंडिंग सुरक्षा अर्थात् केवल पंजीकृत सिम से बैंकिंग पहुंच, बेहतर यूआई एवं तीव्र लेनदेन के साथ उन्नत की गई है। ऐप में नई कार्यप्रणालियां भी जोड़ी गईं अर्थात् सावधि जमा एवं आवर्ती जमा खाता खोलना, एटीएम हरित पिन निर्माण, एटीएम लेनदेन सीमा निर्धारण एवं एटीएम कार्ड अवरुद्ध करना।
- **भारत ई-वाणिज्य भुगतान गेटवे** - बैंक द्वारा निर्बाध डिजिटल लेनदेन हेतु भारत ई-वाणिज्य भुगतान गेटवे सफलतापूर्वक लागू किया गया है।
- **नकदी प्रबंधन पोर्टल** - बैंक द्वारा क्षेत्रीय कार्यालय के माध्यम से शाखाओं में नकदी की निगरानी, प्रबंधन हेतु स्वयं का नकदी प्रबंधन पोर्टल विकसित किया गया है, जिससे शाखाओं में नकदी शेष को कुशलतापूर्वक प्रबंधित करने में सहायता मिली है।
- **यूपीआई लाइट** - बैंक द्वारा एनपीसीआई की सहायता से यूपीआई लाइट की सेवाएं प्रारंभ की गई हैं जिससे लघु टोकन लेनदेन की सेवाएं बढ़ी हैं।

- **आधार आधारित यूपीआई आईडी** – हमारा बैंक एटीएम कार्ड स्थान पर आधार के आधार पर यूपीआई आईडी निर्माण लागू करने वाले प्रथम क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में से एक है।
- **डीईएफ पोर्टल** – बैंक द्वारा 10 वर्ष से अधिक के अदावा जमा की व्यवस्था निर्मित प्रक्रिया को मुख्यालय स्तर पर केंद्रीकृत किया गया है एवं बैंक द्वारा व्यवस्था के माध्यम से डीईएफ दावों की निगरानी एवं संस्करण हेतु स्वयं का डीईएफ पोर्टल भी विकसित किया गया है।
- **खाता एकत्रीकरण (एए)** – ढांचा बैंक द्वारा नियंत्रित वित्तीय संस्थानों के मध्य तत्काल वित्तीय डेटा साझाकरण हेतु खाता एकत्रीकरण (एए) लागू किया गया है। यह बेहतर डिजिटल ऋण एवं वित्तीय सेवाओं हेतु सुरक्षित, सहमति-आधारित डेटा आदान-प्रदान को सक्षम बनाता है।
- **सकारात्मक भुगतान व्यवस्था पोर्टल** – बैंक द्वारा रु. 5 लाख एवं अधिक मूल्य के चेक की निगरानी हेतु स्वयं का पोर्टल विकसित किया गया है।
- **दूरस्थ निगरानी पोर्टल** – यह पोर्टल शाखाओं को उनके स्थानों पर हो रहे लेनदेन संबंधी तत्काल चेतावनी प्रदान करता है। यह निरीक्षण बनाए रखने एवं शाखाओं में लेनदेन पारदर्शिता में सुधार करने में सहायक है।

34. आभार

निदेशक मंडल बैंक के सेवानिवृत्त निदेशकों द्वारा बैंक के दक्ष प्रचालन हेतु प्रदत्त मूल्यवान मार्गदर्शन के लिए उनके प्रति हृदयानुभूत आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड भारत सरकार, डीएफएस, वित्त मंत्रालय, महाराष्ट्र सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, और प्रायोजक बैंक के अधिकारियों को रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान बैंक को मूल्यवान और समय पर समर्थन और मार्गदर्शन प्रदान करने के लिए निष्ठापूर्वक आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड लेखापरीक्षकों मेसर्स आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स, ब्लूरोज औद्योगिक परिसर, पेट्रोल पंप के समीप, पश्चिमी एक्सप्रेस राजमार्ग, बोरीवली पूर्व, मुंबई, केंद्रीय सांविधिक लेखापरीक्षक का भी सांविधिक लेखापरीक्षा को समयबद्ध तरीके से पूर्ण करने हेतु आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल अपने ग्राहकों, शुभचिंतकों, विभिन्न वित्तीय संस्थानों, बैंकों एवं बैंक मित्रों तथा विभिन्न स्थानीय सरकारी प्राधिकरणों से मिले संरक्षण एवं समर्थन की सराहना करता है।

निदेशक मंडल समस्त कर्मियों द्वारा पूर्ण मनोयोग से दिए गए सहयोग, सहकारिता एवं कठिन श्रम की तथा बैंक के संघों के आपसी सहयोग की प्रशंसा करता है।

निदेशक मंडल के लिए व उसकी ओर से

मिलिंद धारड

अध्यक्ष

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Head Office : Plot No. 42, Golwadi Village,
Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajinagar - 431 010

Audited Balance Sheet
as on 31st March 2025



**R. DEVENDRA KUMAR & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS**

205, Blue Rose Industrial Estate,
Near Petrol Pump, Western Express Highway,
Borivali (East), Mumbai – 400 066
Tel.: 91-22-4802 4518, 4974 3754
Mobile: 982111282, 9869032387, 7017251265
E-mail: admin@rdevendra.com

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To
The Members of
Maharashtra Gramin Bank

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of **Maharashtra Gramin Bank** ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2025, the Profit and Loss Account for the year then ended, and Notes to the Financial Statements including Significant Accounting Policies and other explanatory information, in which are included the returns for the year ended on that date of :

- (i) The Head office and 47 branches audited by us and
- (ii) 225 branches audited by the respective Statutory Branch Auditors

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by National Bank of Agriculture and Rural Development ('NABARD').

Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account are the returns from 155 branches and 7 Regional offices which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.54 % of advances, 26.14 % of deposits, 19.89 % of interest income and 12.07% of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to explanations given to us, the aforesaid Financial Statements give the information required by the Banking Regulation Act 1949 (the "Act"), Regional Rural Banks Act, 1976 and circular, directions and guidelines issued by Reserve Bank of India ('RBI') and NABARD in the manner so required for the Bank and are in conformity with the accounting principles generally accepted in India and :

- a) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2025;
- b) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date.

Basis for Opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing ("SAs") issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with the ethical



requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements, prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards notified under the Companies (Accounting Standards) Rules, 2021, as amended from time to time, and provisions of section 29 of Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the RBI and NABARD from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

3. We invite attention to the following notes in Schedule 18 of Financial Statements:

- i) Note No. 11 relating to Un-amortized Pension Liability amounting to ₹ 207.52 Crores as permitted by RBI in terms of their letter no. RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No.67/21.04.018/2024-25 Dt. 20 Mar, 2025.
- ii) Note No. 15(J) relating to the reconciliation and elimination of entries in inter branch and internal/office accounts which are at different stages.
- iii) Note No. 15(k) specifying that the management is currently in process of identifying enterprises which have been providing goods and services to the entities which qualify under the definition of micro and small enterprises as defined under Micro, Small and Medium Enterprise Development Act, 2006 and disclosure, if any required, in respect of amount payable to such Micro and Small Enterprises as at March 31, 2025 has not been made in the financial statements.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Key Audit Matters

4. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of 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 described below to be the Key Audit Matters of the Bank to be communicated in our report:

I. Classification of Advances, Income Recognition, Identification of and provisioning for non-performing Advances (Refer Para 3 of Schedule 17, read with Note 4 of Schedule 18 to the financial statements)

The net advances of the Bank constitute 48% percent of the total assets, which is the significant part of the financial statements. They are, inter-alia, governed by income recognition, asset classification and provisioning (IRACP) norms and other circulars and directives issued by the RBI from time to time which provides guidelines related to classification of Advances into performing and non-performing Advances (NPA) The Bank classifies these Advances based on IRACP norms as per its accounting policy followed.

Identification of performing and non-performing Advances involves establishment of proper mechanism. The Bank accounts for all the transactions related to Advances in its Information Technology System (IT



System) viz. Core Banking Solution (CBS) which also identifies whether the advances are performing or non-performing. However it has been noticed that the system of identification of NPA in case of multiple CIF and computation of NPAs is predominantly manual. Further in terms of security wise and sector-wise classification of advances there is large amount of dependency on manual data entry in the CBS which is prone to various types of inconsistencies like wrong drawing power being fed in the system, EMIs not being properly updated, security details requiring proper up-dation, accounts requiring linking, updation of PAN and Adhar etc. Identification of group exposure also is based on manual process.

The carrying value of these advances (net of provisions) may be materially misstated if, either individually or in aggregate, the IRACP norms are not properly followed.

Considering the nature of the transactions, regulatory requirements, existing business environment, estimation/ judgement involved in valuation of securities and calculation of provisions, it is a matter of high importance for the intended users of the Financial Statements.

Further due to reliance placed on data submitted by the borrowers, third party for security valuation, computation of provisions as per various guidelines issued by the RBI, computation of diminution in value for restructured advances and recognition of interest income including in non-performing advances, we determined the above area as a Key Audit Matter.

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

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

- a) We had obtained understanding from the Bank about the controls built in the system, checks and balances incorporated with respect to adherence to the RBI guidelines and related Bank's Policies for identification of non-performing assets, provisioning to determine the nature, timing and extent of the substantive procedures and had accordingly planned our audit procedures.
- b) The accuracy of the data input in the system for income recognition, classification into performing and non performing Advances and provisioning in accordance with the IRACP norms in respect of the 47 branches allotted to us. In carrying out substantive procedures at the branches allotted to us, we have examined large advances/ stressed advances while other advances have been examined on a sample basis including review of valuation reports of independent valuers as provided by the Bank's management. We have emphasised with the Bank's management regarding system-based classification of advances in respect of multiple CIFs, automation of provisioning process and calculation of required provision in respect of advances being identified as NPAs. The need for such automation in respect of Agricultural advances has also been communicated with the Bank's management. The need for updating PAN/Adhar has also been stressed upon to ensure appropriate security-wise and asset classification.



- c) Existence and effectiveness of monitoring mechanisms such as Internal Audit, Systems Audit, Credit Audit and Concurrent Audit as per the policies and procedures of the Bank.
- d) Relied on the returns received from the branches not subject to audit and in that regard reviewed the internal monitoring mechanisms/systems of the Bank to satisfy the correctness of the sample data made available to us and ensured exceptions/deviations/errors noticed during our audit procedures were adequately considered by the Bank.
- e) Test checked the identification and provisioning of non-performing assets and corresponding reversal of income, in accordance with RBI Guidelines issued from time to time.
- f) Evaluated and tested the management estimates and judgements for the purpose of identification of NPA and adequacy of provision required as per RBI's Prudential norms.
- g) We have also relied on the work done by the branch auditors for branches selected by the Bank.
- h) Review of files of the borrowers selected on sample basis and operations of such accounts.
- i) Performing relevant analytical procedures.
- j) Test checking of interest application, levying of other charges, commission etc
- k) Ensured exceptions noticed during our audit procedures are duly corrected.

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

The Bank's financial accounting and reporting systems are highly dependent on the effective working of the Core Banking Solution (CBS) and other IT systems linked to the CBS or working independently.

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

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

Auditors' Responses***Principal Audit Procedures***

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

- a) Obtained an understanding of the Bank's IT control environment and key changes during the audit period that may be relevant to the audit.
- b) Reviewed the design, implementation and operating effectiveness of the Bank's IT controls including application, access controls that are critical to financial reporting on test check basis.



- c) Where we identified the need to perform additional procedures, we placed reliance on manual compensating controls; such as reconciliations between systems and other information sources or performing additional testing; extended our sample sizes, to obtain adequate and appropriate audit evidence.
- d) Reliance on the work performed by the statutory branch auditors and the rectification entries (MOCs) passed based on branch audits.
- e) Reviewed the IS Audit Reports and discussed with IT Department on compliance with key IT controls.

III. Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments (Refer 2 of Schedule 17 read with Note 3 of Schedule 18 to the financial Statements)

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

Investments constitute 27.81% per cent of the Bank's total assets. These are governed by the circulars and directives of the RBI. These directions of RBI, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

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

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

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

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

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

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

Our audit procedures with respect to audit of Treasury, focused on –

- a) We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments.



- b) For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected after ensuring that all the categories of investments (based on nature of security) were covered in the sample.
- c) Independently test-checked valuation of unquoted investments, based on the latest available financial statements or on the basis of other prescribed procedures in terms of the RBI guidelines.
- d) We carried out substantive audit procedures to re-compute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the circulars and directives of the RBI. Accordingly, we selected samples from the investments of each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and recomputed the provision, if any, to be maintained in accordance with the RBI Circular for those selected sample of NPIs.

IV. Classification and identification of contingent liability relating to various Tax and Non-tax matters

The Bank's management has ongoing disputes relating to various tax and non-tax matters and these matters are at various stages in different forums. Assessment of any possible outflow in these matters is a matter of significant judgement exercised by the management and therefore this has been identified as a Key Audit Matter

Auditors' Responses**Principal Audit Procedures**

- a) Read and analyzed select key correspondences, internal/external legal opinions / consultations by management for key disputed tax and non-tax matters;
- b) Highlighted with the Banks management for need for proper mechanism to capture the contingent liabilities relating to non-tax matters disputed with the Bank.
- c) Assessed management's estimate of the possible outcome of the disputed cases and relied on the management judgements in such cases.

5. Other Matters

- a) We did not audit the financial Statements/financial information of 225 branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements/financial information reflects total Assets of ₹ 1203147.53 lakhs as at March 31,2025 and total revenue of ₹19104.86 lakhs for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches and offices cover 56.50% of total advances,57.86% of total deposits and 62.90% of non-performing assets as at 31st March 2025 and 65.80% of revenue for the year ended on 31st March 2025. The financial statements/information of these branches have been audited by the Bank's Statutory Branch Auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the reports of such branch auditors.
- b) The Financial statements of the Bank for the previous year ended March 31,2024 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion dated on 30.04.2024 on those statements.

Our opinion is not modified in respect of above matters.



Information Other than the Financial Statements and Auditors' Report thereon

6. The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Director's Report, but does not include the financial statements and our auditors' report thereon. The other information as above is expected to be made available to us after the date of this auditors' report.

Our opinion on the financial statements does not cover the Other Information and we will 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 identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements, or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read 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

7. 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 flow of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India including the applicable Accounting Standards, provisions of Regional Rural Banks Act, 1976, section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the RBI and 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 judgements and estimate that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

8. 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.
- 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 misstatements in the Financial Statements that, individually or in 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 the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the 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

9. 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.

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 5, 7 to 8 above and as required by sub section (4) of Section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that;

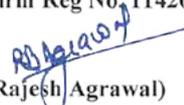
- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
- b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank and
- c) The returns received from the branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

10. 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 and the Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from branches not visited by us;
- c) The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank as per the provisions of the Banking Regulation Act, 1949/ Regional Rural Banks Act, 1976 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 and the Profit and Loss Account read with Notes to Accounts save as stated in Note No.11 (c) relating to disclosures as required under Accounting Standard -15 on Employee Benefits, comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the NABARD and RBI.

For R. Devendra Kumar & Associates
Chartered Accountants
Firm Reg No. 114207W




(Rajesh Agrawal)
Partner

M.No. 124244

UDIN : 25124244BMONJZ4461

Date : April 28, 2025

Place : Ch. Sambhajinagar

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

BALANCE SHEET OF MAHARASHTRA GRAMIN BANK
As on 31st MARCH 2025

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
CAPITAL AND LIABILITIES			
Capital	1	4033574	4033574
Reserves & Surplus	2	4425304	3827886
Deposits	3	197489810	170369631
Borrowings	4	25098563	19138665
Other Liabilities & Provisions	5	5409428	3241815
TOTAL		236456679	200611571
ASSETS			
Cash & Balance with RBI	6	9301738	8914208
Balance with Bank & Money at Call & Short Notice	7	42047825	29333345
Investments	8	65760565	48968813
Advances	9	113511206	110149210
Fixed Assets	10	441969	380639
Other Assets	11	5393376	2865356
TOTAL		236456679	200611571
Contingent Liabilities	12	540249	395295
Bills for collection		2510	2510

The schedules:- 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

For M/s R.Devendra Kumar & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Regi.No.114207WFor, Maharashtra Gramin Bank,
For and on Behalf of Board,CA Rajesh B Agrawal
Partner
M.No.124244
Place:- Ch. Sambhajinagar
Date:-28/04/2025Gharad M B
ChairmanKaveri D M
General Manager



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR YEAR ENDED ON 31st MARCH 2025

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
INCOME			
Interest Earned	13	14227335	12907155
Other Income	14	2703678	1998406
TOTAL		16931013	14905561
EXPENDITURE			
Interest Expended	15	8903295	7909623
Operating Expenses	16	5563556	4866507
Provisions and Contingencies	-	1695129	1553888
TOTAL		16161980	14330018
PROFIT / LOSS			
Profit before Tax	-	769033	575543
Short/(Excess) Provision for Earlier Years	-	382	(3499)
Provision for Taxes - Current Year	-	169068	126912
Deferred Tax (Assets) / Liability	-	2164	1524
Net Profit for the period	-	597419	450606
Profit/ Loss(-) brought forward	-	1153016	914594
Total	-	1750435	1365200
APPROPRIATION			
Transfer to Statutory Reserves	-	149355	112652
Transfer to Other Reserves	-	71890	99532
Balance carried over to Balance Sheet	-	1529190	1153016
TOTAL		1750435	1365200

The Schedule referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account.

For M/s R.Devendra Kumar & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Regi.No.114207W

For, Maharashtra Gramin Bank,
For and on Behalf of Board,

CA Rajesh B Agrawal
Partner
M.No.124244
Place:- Ch. Sambhajinagar
Date:-28/04/2025

Gharad M B
Chairman

Kaveri D M
General Manager

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 1 CAPITAL**(Amt. in Thousand)**

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
	Authorised Capital (2000000000 Shares of Rs. 10 each)	20000000	20000000
	Issued, Subscribed & Paid up Capital (403357460 shares of Rs 10/- each)		
	i. Government of India (201678730 shares of Rs. 10/- each)	2016787	2016787
	ii. Government of Maharashtra (60503619 shares of Rs. 10/- each)	605036	605036
	iii. Sp. Bank- Bank of Maharashtra (141175111 shares of Rs 10/- each)	1411751	1411751
	TOTAL	4033574	4033574
	SHARE CAPITAL DEPOSITS		
	i. Government of India	0	0
	ii. Government of Maharashtra	0	0
	iii. Sp. Bank- Bank of Maharashtra	0	0
	TOTAL	0	0
	GRAND TOTAL	4033574	4033574



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

SCHEDULE No. - 2 RESERVES AND SURPLUS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I	Statutory Reserves	1255289	1105934
	Opening Balance	1105934	993283
	Additions during the year	149355	112651
	Deductions during the year	0	0
II.	Capital Reserves	268902	268902
	Opening Balance	268902	268902
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
III	Share Premium	0	0
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
IV.	Revenue and Other Reserves	1371923	1300033
	Opening Balance	1300033	1200501
	Additions during the year	71890	99532
	Deductions during the year	0	0
V.	Balance in Profit & Loss Account	1529190	1153016
	Total (I,II,III,IV and V)	4425304	3827886



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 3 DEPOSITS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
A	Demand Deposits		
I	Current Deposits		
	(i) From Banks	103207	237575
	(ii) From Others	8131560	9547588
	Total Current Deposits	8234767	9785163
II.	Savings Bank Deposits	99534386	85463507
III.	Term Deposits		
	(i) From Bank	6470985	3164258
	(ii) From Others	83249672	71956703
	Total Term Deposits	89720657	75120961
	Total (I,II and III)	197489810	170369631
B	(i) Deposits of Branches in India	197489810	170369631
	(ii) Deposits of Branches outside India	0	0
	Total	197489810	170369631

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 4 BORROWINGS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.	Borrowings In India		
	a. Reserve Bank of India	0	1900000
	b. Other Banks	9201060	10103054
	c. Other Institutions and agencies	15897503	7135611
II.	Borrowings outside India	0	0
	Total (I +II)	25098563	19138665
	Secured Borrowings included in I and II above (I+II)	0	3501994



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
i.	Bills payable	5438	22279
ii.	Inter office adjustments (Net)	419533	0
iii.	Interest accrued	1005309	683590
iv.	Others (Including provisions)	3979148	2535946
	Total (i+ii+iii+iv)	5409428	3241815

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 6 CASH AND BANK BALANCE WITH

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
1	Cash in Hand (including foreign currency notes)	1442277	1553612
2	Balance with Reserve Bank of India		
i	In current Account	7859461	7360596
ii	In other Accounts	0	0
	Total (I and II)	9301738	8914208

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I	In India		
	i. Balance with Banks		
	a) In Current Accounts	6159591	4486143
	b) In Other Deposit Accounts	35888234	24847202
	ii. Money at Call & Short Notice		
	a) With Banks	0	0
	b) With Other Institutions	0	0
	Total (i and ii)	42047825	29333345
II	Outside India		
	(i) In Current Account	0	0
	(ii) In Other Deposit Account	0	0
	(iii) Money at Call & Short Notice	0	0
	Total (i,ii and iii)	0	0
	Grand Total (I and II)	42047825	29333345

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 8 INVESTMENTS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.	Investments in India in		
i.	Government securities	43365997	38117227
ii.	Other approved securities	0	0
iii.	Shares	0	0
iv.	Debentures and Bonds	955332	682772
v.	Subsidiaries and / or Joint ventures	0	0
vi.	Others (Units/CD/TMB/CP,etc.)	21439236	10172308
	Total	65760565	48972307
	Less : Depreciation / Provision	0	3494
	Less: Provision for NPI	0	0
	Total(I)	65760565	48968813
II.	Investments outside India in		
i.	Government securities (including local authorities)	0	0
ii.	Subsidiaries and / or Joint ventures abroad	0	0
iii.	Other Investments (to be specified)	0	0
	Total(II)	0	0
	Grand Total(I and II)	65760565	48968813



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

SCHEDULE No.- 9 ADVANCES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
A	Bills purchased and discounted	0	745
	Cash Credits, Overdrafts & loans repayable on demand	66586458	69086149
	Term Loans	52077348	45048116
	Gross Advances	118663806	114135010
	LESS : BAD & DOUBTFUL DEBTS PROVISIONS	5152600	3985055
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	0	745
	Total Advances	113511206	110149210
B	Secured By Tangible Assets	114004969	109356012
	Covered by Bank/ Government Guarantees	80702	11433
	Unsecured	4578135	4767565
	Gross Advances	118663806	114135010
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	5152600	3985055
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	0	745
	Total Advances	113511206	110149210
	Rural Branches	56416835	57536675
	Urban/Semi Urban Branches	62246971	56598335
	Total Advances	118663806	114135010
C.I	Advances in India		
	Priority Sector Advances	106629820	99599527
	Less-Advances sold under IBPCs	6000000	0
	Priority Sector Advances	100629820	99599527
	Public sector	0	0
	Banks	147852	216588
	Other	17886134	14318895
	Total Advances in India(I+II)	118663806	114135010
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	5152600	3985055
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	0	745
	GRAND TOTAL (D-E)	113511206	110149210
C II	Advances outside India	0	0
	GRAND TOTAL (C I and II)	113511206	110149210



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 10 : FIXED ASSETS

(Amt. in Thousand)			
Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.	Premises:		
	At cost as on 31st March of the preceding year	105079	105724
	Addition during the year	180	26773
	Transfer to Other Fixed Assets	0	0
	Deduction during the year	0	25655
	Depreciation to date	1889	1763
	Sub Total (I)	103370	105079
II.	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	275560	242478
	Addition during the year	153670	104131
	Transfer From Premises	0	0
	Deduction during the year	53	923
	Depreciation/Reimbursement Current period	90578	70126
	Sub Total (II)	338599	275560
	Grand Total (I and II)	441969	380639

SCHEDULE No.- 11 OTHER ASSETS

(Amt. in Thousand)			
Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I	Inter-Office adjustment (net)	0	22485
II	Interest accrued	1573608	1218639
III	Tax paid in advance / Tax deducted at source	343993	149049
III	Tax Refund Due	10825	10825
IV	Deferred Tax	18626	20790
V	Prepaid Expenses	6018	6308
VI	Security Deposit	6981	6626
VII	Stationery and Stamps	4590	4473
VIII	Non banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
IX	Other	3428735	1426161
	Total	5393376	2865356

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 12 CONTINGENT LIABILITIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I	Claims against the bank not acknowledged as debts.	0	0
II	Liability for partly paid investments	0	0
III	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0	0
IV	Guarantees given on behalf of constituents		
	a) India	389150	308461
	b) Outside India	0	0
V	Acceptances, endorsements and other obligations	0	0
VI	Other items for which the bank is contingently liable.	151099	86834
	Total	540249	395295

SCHEDULE - BILLS FOR COLLECTION

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
1	OBC	2510	2510
2	IBC	0	0
3	LBC	0	0
4	Inland Remittance	0	0
	Total	2510	2510



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 13 INTEREST EARNED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I	Interest / discount on advances / bills	9206617	8369702
II	Income on Investments		
	1 Int. & Divd. on Investment	3291413	2824270
	2 Less : Amortisation	(272775)	(313265)
	Total Income on Investment	3018638	2511005
III	Interest on balance with Reserve Bank of India & other bank funds	2002080	2006985
IV	Others	0	19463
	Total Interest Income	14227335	12907155

SCHEDULE No.- 14 OTHER INCOME

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I	Commission, Exchange & Brokerage	1943238	1420182
II	Profit on sale of investments	86774	14115
	Less : Loss on sale of investments	0	0
III	Profit on revaluation of investments	0	0
	Less: Loss on revaluation of investment	0	45586
IV	Profit on sale of land, buildings and other Assets	2889	2816
	Less: Loss on sale of land, buildings and other assets.	4	687
V	Profit on exchange transactions	0	0
	Less: Loss on exchange transaction	0	0
VI	Income earned by way of dividend etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures abroad / in India.	0	0
VII	Miscellaneous Income	670781	607566
	TOTAL	2703678	1998406



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 15 INTEREST EXPENDED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.	Interest on Deposits	7910350	7141941
II	Interest on RBI/ Inter Bank borrowings	296616	361403
III.	Others		
	a) NABARD and Other	696329	406279
	Total	8903295	7909623

MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 16 OPERATING EXPENSES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I	Payments to and provisions for employees	3592620	3136863
II	Rent, taxes and lighting	143018	135090
III	Printing and Stationery	21006	22928
III	Advertisement and Publicity	17400	11918
IV	Depreciation on Bank's property	92467	71889
V	Directors fees, allowances, and expences	45	59
VI	Auditors fees and Expenses (including branch auditors)	18479	16346
VII	Professional Charges	19840	15201
VIII	Postage, Telegrams, Telephones etc.	5067	8285
IX	Repairs and maintenance	28750	30240
X	Insurance	206062	186599
XI	Other expenditure	1418802	1231089
	Total	5563556	4866507



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- P/ L - PROVISIONS & CONTINGENCIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on	As on
		31.03.2025	31.03.2024
Provision for			
1	Bad & Doubtful Debt	1705092	1584391
2	Gratuity & Leave Encashment Provision	4947	0
3	Provision towards Standard Assets	4583	45681
4	Provision for Tuljapur Branch Fraud	177	0
5	Provision for Sirsala Branch Fraud	0	959
6	Provision for Limbaganesh Branch Theft	0	2262
Total		1714799	1633293
Less : Write back provision investment		1890	34532
Less : Write back provision for Fraud/Theft		4140	0
Less : Write back provision for NPS		0	0
Less : Write back provision for NPA		0	0
less :Write back standard asset provision		12895	44873
Less: Write back Provision for BP /DR Bal in SB&CA		745	0
Total Net Provisions		1695129	1553888



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE - 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2024-25

A. ACCOUNTING CONVENTIONS: -

- a. The accounting and reporting policies of the Bank conform to Generally Accepted Accounting Principles in India (Indian GAAP), comprising of regulatory norms & guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), and the Banking Regulations Act, 1949, Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the accounting practices prevalent in the banking industry in India.
- b. Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, with fundamental accounting assumptions of going concern, consistency and accrual unless otherwise stated.
- c. The accounting policies with regards to Revenue recognition, Investments, and Advances are in conformity with the prudential accounting norms issued by Reserve Bank of India from time to time.

B. USE OF ESTIMATES -

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities as of date of the financial statements and the reported income and expenditure for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statement are prudent and reasonable. However actual results can defer from estimates. Any revision to accounting estimates is recognized prospectively in current and future periods.

C. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES -

1. REVENUE RECOGNITION

- 1.1. All Revenues are accounted for on accrual basis except the following items, which are accounted for on cash basis.
 - i. Interest on advances and investments identified as Non-Performing Assets according to the prudential norms issued by RBI from time to time.
 - ii. Income other than interest like Commission on letter of credit, Bank Guarantee, Bank assurance and locker rent.
 - iii. Interest on overdue period on Bills purchased and bills discounted
 - iv. Insurance claims.
 - v. Interest income on refund of Income Tax is accounted for on the receipt of Cheque/Refund advice from Income Tax Authority.
- 1.2 Interest payable on overdue term deposits is provided on accrual basis at lower of the saving bank rate or contracted rate.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

2. INVESTMENTS -

As per guidelines of Reserve Bank of India issued from time to time, the Investments are classified as under -

- Investment in SLR (G sec & T Bills) and Non SLR securities (Shares, Debentures, Bonds Units of MF, CP, CD etc) are classified in the following categories -
 - a. Held to Maturity –Permanent Category
 - b. Available for Sale –Current Category
 - c. Held for Trading – Current Category
- Valuation of the investments is done as per the extent guidelines of RBI for various categories of investments.

2.1 All the securities are further sub-classified in the following six categories: -

- a. Government Securities
- b. Other Approved Securities
- c. Shares
- d. Debentures and Bonds
- e. Subsidiaries/ Joint Ventures
- f. Others (Certificate of Deposits, Units of Mutual Fund, etc.,)

2.2 The bank decides the category of each investment at the time of acquisition and classifies the same accordingly. Shifting of securities from one category to another is done as per guidelines issued by RBI vide Circular No RPCD.CO.RRB.BC .No./74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014 whereby,

- i. The Bank may shift investments to/from HTM category with the approval of the Board of Directors once a year. Such shifting will normally be allowed at the beginning of the accounting year. No further shifting to/from this category will be allowed during the remaining part of that accounting year.
- ii. The Bank may shift investments from AFS to HFT category with the approval of their Board of Directors/ALCO/Investment Committee. In case of exigencies, such shifting may be done with the approval of the Chairman of the bank, but would be ratified by the Board of Directors/ALCO.
- iii. Shifting investments from HFT to AFS category is generally not allowed. However, it will be permitted only under exceptional circumstances like not being able to sell the security within 90 days due to tight liquidity conditions, or extreme volatility, or market becoming unidirectional, with the approval of the Board of Directors/ALCO/Investment Committee.
- iv. Transfer of scripts from one category to another, under all circumstances, would be done at the acquisition cost/book value/market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer would be fully provided for.
- v. Transfer of scripts from AFS / HFT category to HTM category would be made at the lower of book value or market value. In other words, in cases where the market value is higher than the book value at the time of transfer, the appreciation would be

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

ignored and the security would be transferred at the book value. In cases where the market value is less than the book value, the provision against depreciation held against this security (including the additional provision, if any, required based on valuation done on the date of transfer) would be adjusted to reduce the book value to the market value and the security would be transferred at the market value.

- vi. In the case of transfer of securities from HTM to AFS / HFT category:
- vii. If the security was originally placed under the HTM category at a discount, it may be transferred to AFS / HFT category at the acquisition price / book value. (It may be noted that as per existing instructions banks are not allowed to accrue the discount on the securities held under HTM category and, therefore, such securities would continue to be held at the acquisition cost till maturity). After transfer, these securities would be immediately re-valued and resultant depreciation, if any, may be provided.
- a. If the security was originally placed in the HTM category at a premium, it may be transferred to the AFS / HFT category at the amortized cost. After transfer, these securities would be immediately re-valued and resultant depreciation, if any, may be provided.
- viii. In the case of transfer of securities from AFS to HFT category or vice-versa, the securities need not be re-valued on the date of transfer and the provisions for the accumulated depreciation, if any, held may be transferred to the provisions for depreciation against the HFT securities and vice-versa.

2.3 Valuation of Investments -**a. Held to Maturity -**

- i. Securities under this category are valued at cost. Where-ever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity. In case the cost price is less than the face value i.e. acquisition of security in Discount, the difference is ignored.
- ii. On the sale of investment in this category
 - a.) The net profit is initially taken to Profit And Loss Account and there after net of applicable Taxes and Statutory Reserve is appropriated to Capital Reserve Account and
 - b.) The net loss is charged to the Profit and Loss Account.

b. Available for Sale / Held for Trading -

The individual securities under this category are Mark to Market. Central Government Securities are valued at market rates declared by FBIL (Financial Benchmark India Ltd)/FIMMDA. State Government securities, other approved securities, debentures and bonds are valued as per yield curve; average credit spread rating and methodology suggested by FBIL / FIMMDA. Quoted Shares are valued at market rates. Unquoted shares are valued at book value ascertained from the latest available Balance Sheet and in case the latest Balance Sheet is not available, the same is valued at Rs. 1/-per company.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

The Treasury Bills and Certificate of Deposits are valued at carrying cost. Mutual Fund instruments are valued at market rate or repurchase price or net asset value in that order depending on their availability.

All debentures/bonds are valued on the YTM basis. Such debentures/bonds may be of different companies having different ratings. These will be valued with appropriate mark-up over the YTM rates for Central Government securities as put out by PDAI/FIMMDA periodically. The rate used for the YTM for rated debentures/bonds is at least 50 basis points above the rate applicable to a Government of India loan of equivalent maturity.

Based on the above valuation under each of six sub classifications under Current category –

- a. If the figures result in appreciation the same is ignored.
- b. If the figures result in depreciation, the same is charged to Profit and Loss Account.
- c. The book value of securities is not changed after revaluation, except as required by RBI guidelines.
- d. Profit or Loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit and Loss Account.

Accounting with respect to valuation/amortization of Investment is done as per RBI directives in the Books of Accounts.

On the sale of investment in this category net profit and loss is charged to the Profit and Loss Account.

The Bank up to Financial Year 2018-19 followed depreciation on investment method of accounting for Income Tax purposes, where the bank has maintained separate of books of accounts for depreciation on investments (considered as stock in trade) and claimed deduction from Tax Profit by adding amortization back in profit. From the year 2019-20 (AY 2020-21), the Bank has discontinued the method of depreciation accounting for investment and started following one single method of accounting for book profit and tax profit with regards valuation of investments and amortization of HTM category securities as per RBI guidelines.

- c. The non-performing investments are identified and depreciation/provision is made as per RBI guidelines.
- d. Costs such as Brokerage Fees etc incurred at the time of acquisition of securities (except equity share where it is treated as cost of acquisition.) are recognized as expenses.

3. ADVANCES

- 3.1 In terms of guidelines of Reserve Bank of India, advances are classified "performing" and "non-performing assets" based on recovery of principal/ interest. Non Performing Advances (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful I, II, III and Loss Assets for the purpose of provisioning.
- 3.2 Advances shown in the Balance Sheet are net of provisions, write-off and claims settled in respect of Non- performing Advances.
- 3.3 Provisions on Standard Advances are shown under "Other Liabilities and Provisions".

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

3.4 Provision on advances is made as per RBI prudential norms(as applicable to RRBs) and provisions held are as follows-

a. Standard Assets -

- | | | | |
|------|-------------------------|---|--------------------------------|
| i. | Direct Agri /SME loans | : | @ 0.25% of outstanding balance |
| ii. | Real Estate(Commercial) | : | @ 1.00% of outstanding balance |
| iii. | Other loans | : | @ 0.40% of outstanding balance |
| iv. | Restructured loans | : | @ 5.00% of outstanding balance |

b. Sub standard assets -

10 % of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding balance if security less than 10%.

c. Doubtful assets -

- Assets classified in D-I Category: 20% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding balance if security less than 10%.
- Assets classified in D-II Category: 30% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding if security less than 10%
- Assets classified in D-III Category: 100% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% on unsecured portion

d. Loss Assets -

In case of loss assets, 100% of outstanding balance.

3.5 Specific provisions in respect of NPAs are made based on management's assessment of the degree of impairment of the advances, taking into account the minimum provisioning norms prescribed by RBI from time to time.

3.6 The Advances Issued under IBPC are deducted from priority advances.

3.7 The Advances Issued under PSLC have no accounting effect and the commission received was treated as other income.

4. Fixed Assets, Depreciation and Amortization:

4.1 Premises and Other Fixed Assets are carried at cost.

- Cost includes cost of purchase, taxes as per GST law and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use.
- Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

4.2 Depreciation on fixed assets is provided in straight line method as per AS 6 over the remaining useful life of fixed assets write down value of assets to Rupee One.

- If the fixed asset is revalued, then depreciation is provided over the remaining useful life of the assets on revalued amount.
- Depreciation is not applicable to fixed assets where residual value of the assets is Rupee One.

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

4.4 Depreciation on revalued portion of fixed assets, over and above the cost is debited to Profit & Loss account.

Amount of Revaluation Reserve to the extent of depreciation related to revalued portion of fixed assets over and above the cost debited to profit & loss account is transferred to Revenue. (Reserve from Revaluation Reserve)

4.5 In respect of leasehold premises, the lease premium, if any, is amortized over the period of lease on SLM basis in accordance with AS 19.


MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

4.6 Bank F&D policy for computation of depreciation is in Straight line Method and useful life of assets as below:

Category of Fixed Assets	Useful Life of Fixed Assets (In Years)	Effective rate of depreciation (%)	Method of depreciation
Building and Premises	60	1.667	Straight line method
Furniture	10	10	Straight line method
Office Machinery	5	20	Straight line method
Electrical equipment	10	10	Straight line method
Other electronic items	3	33.33	Straight line method
Safe deposit vault	10	10	Straight line method
Safe	10	10	Straight line method
Motor vehicle	8	12.50	Straight line method
Computer, Laptops, ATM , UPS etc	3	33.33	Straight line method

5. EMPLOYEE'S BENEFITS –

- 5.1 Bank has opted for contribution to Group Gratuity Trust Scheme and Group Leave Encashment Trust Scheme of LIC.
- 5.2 In respect of employees who have opted for Provident Fund scheme, contribution as permitted by EPF Act is made and debited to the Profit & Loss Account.
- 5.3 Bank has paid for Gratuity liability & the amount has been debited to the Profit & Loss Account after subtracting accrued interest on the Fund. Amount of Gratuity Liability is carried out as per Actuarial Valuation made by LIC.
- 5.4 Liability towards leave encashment is paid for & debited to Profit & Loss Account after subtracting interest on the fund based on valuation made by LIC.
- 5.5 In respect to Supreme Court decision, Bank has amended the Pension regulation 2018 with “Maharashtra Gramin Bank (Employees’) Pension (Amendment) Regulations, 2024 published on 05th November 2024” and according paid the pension arrears as per DFS guidelines to all eligible pensioner’s/Family pensioners by debiting to the Profit & Loss Account.
- 5.6 In respect to Supreme Court decision and DFS guidelines of paying computer increment from 01.11.1993, bank has paid computer increment arrears to all eligible staff/ex-staff by debiting to the Profit & Loss Account.

6. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS -

Being RRB, foreign exchange transactions are not permitted and undertaken.

7. IMPAIRMENT OF ASSETS -

Impairment losses, if any, on fixed assets are recognized in accordance with accounting standards and charged to Profit and Loss Account.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

8. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS -

As per Accounting Standard 29 - 'Provisions, contingent liabilities and contingent assets' issued by ICAI, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event. It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent liability is disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefit is remote.

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

9. TAXATION -

Income tax expense comprises current tax (i.e. amount of tax for the period determined in accordance with the Income Tax Act, 1961) and deferred tax charge or credit (reflecting the tax effects of timing differences between accounting income and taxable income for the period).

The deferred tax charge or credit and the corresponding deferred tax liabilities or assets are recognized using the tax rates that have been enacted or substantively enacted by the balance sheet date.

Deferred tax assets are recognized when there is reasonable certainty that the assets can be realized appropriately in future. However, where there is unabsorbed depreciation or carried forward loss under taxation laws, deferred tax assets are recognized to the extent there is virtual certainty of realization of such assets. Deferred tax assets are reviewed as at each balance sheet date and appropriately adjusted to reflect the amount that is reasonably / virtually certain to be realized.

10. CASH AND CASH EQUIVALENTS -

Cash and cash equivalents include cash in hand, balances with RBI, balances with other banks and money at call and short notice.

11. SEGMENT REPORTING -

The Bank recognizes the Business segment as the Primary reporting segment, in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI. The bank has recognized the Treasury Operations and Retail Banking & Others as its reporting segments.

12. LEASE

Assets taken on lease are accounted for in accordance with provisions of AS-19 Leases. Leases where the lessor effectively retails substantially all the risks and benefits of ownership over the lease term are classified as operating lease. Operating lease rentals are recognized as an expense on a straight –line basis over the lease period

13. NET PROFIT, PROVISIONS AND CONTINGENCES -

The net profit disclosed is after making the provisions and contingences which include adjustment of value of investment, write off of bad debts, provision for taxation (including deferred Tax), provision for advances and contingences/ others.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS - FINANCIAL YEAR 2024-25

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

The Capital Adequacy Ratio calculated in terms of the guidelines issued by RBI/NABARD is as under –

(Rs. in Lakhs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	76454.27	70477.35
ii)	Additional Tier 1 capital	16000.00	90000.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	92454.27	79477.35
iv)	Tier 2 capital	13312.65	13376.86
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	105766.91	92854.21
vi)	Total Risk-Weighted Assets (RWAs)	1057655.17	948318.97
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	7.23%	7.43%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	8.74%	8.38%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.25%	1.41%
x)	Capital to Risk-Weighted Assets Ratio (CRAR)	10.00%	9.79%
xi)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50%	50%
	b) Government of Maharashtra	15%	15%
	c) Sponsor Bank -Bank of Maharashtra	35%	35%
x	Amount of Paid Up Equity Capital Raised during the year	0.00	5897.37
xi	Amount of Non-Equity Tier I capital raised during the year	7000.00	0.0

Bank has issued Additional Tier-1 Perpetual Debt Bonds of Rs 7000.00 Lakhs to Bank of Maharashtra on 27.03.2025 for maintaining CRAR of bank above 10%.

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 months and upto 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0	0	176926.57	38220.51	87445.47	87445.46	203247.50	338866.16	1026742.22	11254.89	4749.32	1974898.10
Borrowings	0	0	75000	0	1359.28	1359.28	83309.15	43047.76	20023.07	9591.78	17295.31	250985.63
Investments	0	19795.4	29941.80	22299.33	64775.35	64775.35	57942.95	33797.88	294569.19	52113.95	17594.45	657605.65
Advances (Performing)	0	23.05	15700.06	34012.38	9925.03	16506.02	213918.92	130331.9	342363.17	108056.7	315800.83	1186638.06
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2025

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debenture and Bonds	Subsidiary/JV	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	323525.80	0	0	0	0	0	323525.8
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	323525.80	0	0	0	0	0	323525.8
Available for Sale							
Gross	110134.17	0	0	9553.32	0	214392.36	334079.85
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	110134.17	0	0	9553.32	0	214392.36	334079.85
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	433659.97	0	0	9553.32	0	214392.36	657605.65
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	433659.97	0	0	9553.32	0	214392.36	657605.65



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

As on 31.03.2024

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiary/JV	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	311130.27	0	0	0	0	0	311130.27
Less: Provision for non-Performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	311130.27	0	0	0	0	0	311130.27
Available for Sale							
Gross	70042.00	0	0	6827.72	0	101723.08	178592.8
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	34.94	0	0	34.94
Net	70042.00	0	0	6792.78	0	101723.08	178557.86
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	381172.27	0	0	6792.78	0	101723.08	489688.13
Less: Provision for non-Performing investments	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation And NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	381172.27	0	0	6792.78	0	101723.08	489688.13

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Movement of provisions held towards depreciation on investments		
Opening balance	34.94	447.45
Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
Less: Write off / write back of excess provisions during the year	34.94	412.51
Closing balance	0.00	34.94



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Movement of Investment Fluctuation Reserve		
Opening balance	7929.35	7584.02
Add: Amount transferred during the year	18.9	345.33
Less: Drawdown	0.00	0.00
Closing balance	7948.25	7929.35
Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.38%	3.56%

c) Sale and transfers to/from HTM category

The value of sales and transfers of securities to/from HTM Category has not exceeded 5% of the book value of investment held in HTM category at the beginning of the year.

d) Non-SLR investment portfolio

a) Non-performing non-SLR investments

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1 st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

b) Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs	9399.57	6513.33	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs			-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	214392.4	101648.08	-	-	-	-	-	-	214392.36	101648.08
d)	Private Corporate	153.75	314.39	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/JV			-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	0.00	75.00	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation			-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	223945.68	108550.80	-	-	-	-	-	-	214392.36	101648.08



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

e) Repo transactions -

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2025	Face Value	Market Value
i) Securities sold under repo						
a) Government securities	0	42500.00	528.49	0.00	49200.00	52399.48
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

(Rs. in Lakhs)

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	1075210.45	28396.87	35960.06	1782.72	66139.65	1141350.10
Add: Additions during the year	177437.59				25913.93	203351.52
Less: Reductions during the year*	145547.39				12516.17	158063.56
Closing balance	1107100.65	22762.48	55896.51	878.41	79537.41	1186638.06
*Reductions in Gross NPAs due to:						
Upgradation		774.35	176.27	0.00	950.62	950.62
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		2697.08	5240.46	182.16	8119.70	8119.70
Write-offs		0.00	2683.85	762.01	3445.85	3445.85
		3471.43	8100.58	944.16	12516.17	12516.17
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	3012.27	8586.11	29489.41	1782.47	39857.99	42870.26
Add: Fresh provisions	672.33	-2769.01	23800.54	35.49	21067.02	21739.35



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

made during the year						
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	626.50	1352.16	7107.31	939.55	9399.02	10025.52
Closing balance of provisions held	3058.10	4464.95	46182.64	878.41	51526.00	54584.10
Net NPAs						
Opening Balance		19810.76	6470.65	0.27	26281.66	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance		18297.54	9713.87	0.00	28011.41	1132053.97
Floating Provision(Margin)						0.00
Opening Balance						0.00
Add: Additional provisions made during the year						0.00
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing balance of floating provisions						0.00
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						3766.12
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						3445.86
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						301.74
Closing balance						6910.24

(Rs. in Lakhs)

Ratios (in percent)	31.03.2025	31.03.2024
Gross NPA to Gross Advances	6.70%	5.79%
Net NPA to Net Advances	2.47%	2.39%
Provision coverage ratio	64.78%	60.26%



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs. in Lakhs)

No	Sector	Current Year			Previous Year		
		OS of Total Adv	Gross NPAs	% of gross NPAs to total advances sector	OS of Total Adv	Gross NPAs	% of gross NPAs to total advances in that sector
A	Priority Sector						
	Agriculture & Allied	668084.59	64793.81	9.70%	675200.08	45898.11	6.80%
	Education	1459.38	132.44	9.08%	1687.22	272.07	16.08%
	Housing	132783.60	2000.65	1.51%	138285.77	2538.83	1.84%
	Other Priority /MSME	203970.63	10153.26	4.98%	180820.89	14857.63	8.22%
	Sub Total(A)	1006298.20	77080.16	7.66%	995995.27	63566.64	6.38%
B	Non-Priority Sector						
	Education	511.45	0.00	0.00%	226.21	17.15	7.58%
	Housing	80200.58	836.97	1.04%	74579.9	474.68	0.64%
	Personal	13785.53	59.16	0.43%	11907.59	118.44	0.99%
	Other Priority / MSME	85842.30	1561.11	1.82%	58641.13	1962.74	3.35%
	Sub Total(B)	180339.86	2457.24	1.36%	145354.83	2573.01	1.77%
	Total(A+B)	1186638.06	79537.41	6.70%	1141350.10	66139.65	5.79%

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total Advances (Gross)	1186638.06	1141350.10
Total NPAs	79537.41	66139.65
Total Revenue	92066.17	83697.02

c) Particulars of resolution plan and restructuring

(Rs. in Lakhs)

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



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Sub-standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
No of accounts under process	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
No of accounts yet been approved	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

i. Details of sales

No assets were sold to Asset Reconstruction Company.

ii) Investments in Security Receipts (SRs)

Bank has no investment in Security Receipts.

e) Details of financial assets sold to other banks/Financial Institutions/NBFCs

i. Details of sales

No assets were sold to other banks/Financial Institutions/NBFCs.

f) Fraud accounts

Particulars	31.03.2025	31.03.202
Number of frauds reported & Outstanding	27	24
Amount involved in fraud till date (Rs. in Lakhs)	1224.47	1254.29
Amount of provision made for such frauds (Rs. in Lakhs)	1269.52	1289.69
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (Rs. in Lakhs)	--	---



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

Disclosure of First half yearly resolution framework for COVID-19 –related stress

(Rs. in Lakhs)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the 31.03.2024 (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 30.09.2024
Personal Loans	12.85	0.22	0	1.56	11.32
Corporate persons	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	3329.30	439.56	0	262.62	2760.36
Others	10904.24	676.8	0	517.13	10927.25
Total	14246.39	1116.58	0	781.31	13698.93

Disclosure of Second half yearly resolution framework for COVID-19 –related stress

(Rs. in Lakhs)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the 30.09.2024 (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 31.03.2025
Personal Loans	11.32	1.25	0	3.29	6.64
Corporate persons	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	2760.36	61.91	0	379.97	2494.84
Others	10927.25	185.47	0	673.96	10455.43
Total	13698.93	248.63	0	1057.22	12956.91

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

5. Exposures**a) Exposure to real estate sector**

(Rs. in Lakhs)

Category	31.03.2025	31.03.2024
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	212984.18	212865.67
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB)limits;	3736.56	4781.17
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	216720.74	217666.81

b) Exposure to capital market

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i) 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;	0.00	0.00
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;s	NIL	NIL
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and marketmakers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	0.00	0.00

c) **Risk category-wise country exposure** – Bank has no exposure to country risk

d) **Unsecured advances**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total unsecured advances of the bank	45781.35	47675.65
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	-	-

e) **Factoring exposures** -NIL



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

f) Intra-group exposures –NIL

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total deposit to the twenty largest depositors	269697.11	246206.33
Percentage of deposit to twenty largest depositor to total deposit of the bank	13.66%	14.45%

b) Concentration of advances

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total advances to the twenty largest borrowers	78197.21	61101.87
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	6.59%	5.35%

c) Concentration of exposures

(Rs. in Lakhs)

Particular	31.03.2025	31.03.2024
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	78197.21	79562.24
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	6.59%	6.97%

d) Concentration of NPAs

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	5072.08	4893.41
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	6.36%	7.45%

7. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund) -Investment Department

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	662.55	648.17



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
 HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	653.88	14.80
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	11.24	0.42
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	1305.19	662.55

8. Disclosure of complaints

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

Sr. No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
	i) Complaints received by the bank from its customers from the Offices of Ombudsman		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	0	01
2.	Number of complaints received during the year	158	135
3.	Number of complaints disposed during the year	157	136
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	01	00
4.	Number of complaints pending at the end of the year	01	00
	Maintainable complaints received by the bank from the Offices of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from the Offices of Ombudsman	60	45
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by the Offices of Ombudsman	60	45
5.2.	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisorics issued by the Offices of Ombudsman	00	00
5.3.	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by the Offices of Ombudsman against the bank	00	00
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	00

ii) 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
31.03.2025					
Sanction of Loan	00	26	-21.21	01	00
Customer Service	00	01	-83.33	00	00
Allegation of Corruption	00	00	-100	00	00
ATM	00	23	-25.81	00	00
General	00	108	68.75	00	00
Others	00	00	0.00	00	00
Total	00	158	17.03	01	00
31.03.2024					
Sanction of Loan	00	33	-21.42	00	00



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Customer Service	00	06	-14.28	00	00
Allegation of Corruption	00	01	0.00	00	00
ATM	00	31	-55.71	00	00
General	01	64	-13.51	00	00
Others	00	00	0.00	00	00
Total	01	135	-30.41	00	00

9. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India - NIL

10. Accounting Standard 5- Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in Accounting Policies

No prior period expenses and income has been observed

11. Accounting Standard –15- Employees benefits

a) Gratuity And Leave Liability :

i. The Gratuity and Leave Encashment fund position as on 31.03.2025

(Rs. in Lakhs)

Sr	Particulars	Gratuity Plan	Leave Encashment Plan
A	Beginning of the year	5985.31	4035.41
B	Less: Withdrawal during year	1160.63	898.54
C	Closing Funds at End of the year (A-B)	4824.68	3136.87
D	Add: Expected/Actual return on Investment	442.69	291.18
E	Closing Balance (C-D)	5267.37	3428.05

ii. Gratuity and Leave Encashment Liability as on 31.03.2025 has been recognised based on the actuarial valuation from Kapadia Global Actuaries and LIC respectively, accordingly net Gratuity and Leave Encashment liability as on 31.03.2025 :

Sr	Particulars	Gratuity Plan	Leave Encashment Plan
A	Actuarial valuation for as per AS 15	5637.64	3829.02
B	Closing Balance of Funds as on 31.03.2025	5267.27	3428.05
C	Funds required during the year(A-B)	370.37	400.97
D	Fund provided during the year	615.28	351.5
E	Short Fall as on 31.03.2025 (C-D)	0	49.47

Bank has deposited Rs. 615.28 lakh & Rs. 351.50 lakh towards Gratuity & Leave encashment liability respectively with LIC of India during the year by debiting to Profit & Loss Account and Bank has provided the provision for short fall Leave encashment of Rs 49.47 lakhs.


MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR
b) Pension Liability :

Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 has been published in Gazette of India, and also amended the pension regulation, published in official gazette on 05 Nov, 2024. According to the amended gazette now the effective date of pension changed from 01 Apr, 2018 to 01 Nov, 1993. Due to the change in the effective liability of pension trust arises in the form of Pension arrears from 01 Nov 1993 to 31 Mar 2018.

i. The Pension Trust fund position as on 31.03.2025

(Rs. in Lakhs)

Pension Trust balance as on 31/03/2025		
Sr	Particulars	Amount
A	Beginning of the year	49377.45
B	Less: Withdrawal during year	5100.00
C	Less: Pension arrears payment as per amended regulation	7000.00
D	Closing Funds at End of the year (A-B-C)	37277.45
E	Add: Expected return on Investment*	2888.89
F	Add: Amount receivable from PF along with interest	2201.00
G	Closing Balance (D+E+F)	42367.34

* Note: As the interest has not been credited by some of the Pension fund managers, therefore interest amount has been estimated and fund value has been arrived.

ii. Pension Liability as on 31.03.2025 based on the actuarial valuation from Kapadia Global Actuaries and accordingly net pension liability as on 31.03.2025 :

(Rs. in Lakhs)

SR	Particulars	Amount
A	Actuarial valuation for pension liability as per AS 15	69119.03
B	Closing Balance of Funds as on 31.03.2025	42367.34
C	Short fall in fund to be provided (A-B)	26751.69
D	Say the shortfall amount	26755.00
E	Minimum amortisation @ 20% for next 5 yrs as per RBI guidelines	5351.00

ii. Amount recognized in the Balance sheet and Profit and loss accounts :

(Rs. in Lakhs)

SR	Particulars	Amount
A	Short fall in Pension Liability for the FY 2023-24	26755.00
Recongnised in the Profit and Loss Account :		
B	Fund Provided to Pension Trust During the Year	6000.00
Recongnised in the Balance sheet:		
C	Unamortised Pension Liability for the Nex 4years (A-B)	20755.00



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Bank has estimated the additional liability on account of revision in pension for employees as per Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018, as amended, amounting to ₹ 26755.00 Lakhs. According to the amended regulations, the effective date of pension changed from 01 Apr, 2018 to 01 Nov, 1993.

However, RBI vide their letter no. RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No.67/21.04.018/2024-25 Dt. 20 Mar, 2025, has permitted Banks to amortize the said additional liability over a period of not exceeding 5 (five) years, beginning with financial year 2024-25, subject to a minimum of 1/5th of the total amount being expensed every year. Bank has opted the said provision of RBI and accordingly charged an amount of ₹ 6000.00 lakhs to the Profit & Loss account for the year ended March 31, 2025 and the balance unamortized expense of ₹ 20755.00 lakhs crores has been carried forward.

The total amount of ₹26755.00 lakhs is recognised as liability by debited ₹6000.00 lakhs to the Profit & Loss Account and balance amount of ₹20755.00 lakhs is included under other assets. Had the Bank charged the entire additional liability to the Profit and Loss Account, the net profit (after tax) for the year ended March 31, 2025 would have been lower by ₹ 20755.00 lakhs and thereby the Bank's Profit or Loss before tax would have been (-) ₹13064.67 lakhs.

- c) Disclosures relating to Employee benefits are accounted for as per the requirement of AS-15 and disclosed to the extent of information provided by the actuary/LIC . However full disclosures as required under the standard in terms of current and pas service cost, fair value of plan assets etc. will be carried out in due course.

12. Accounting Standard – 17 : Segment Reporting

Business segments

(Rs. in Lakhs)

Business Segments →	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	51074.91	44865.19	7353.05	3434.46	84713.12	80262.5	26169.05	20493.40	169310.13	149055.61
Result	49302.62	43501.17	5514.79	2575.85	83356.70	78576.5	23445.69	18646.62	161619.80	143300.18
Unallocated Expenses										
Operating profit									24641.62	21294.31
Profit Before Tax									7690.33	5755.43
Income taxes									1716.14	1266.05
Extraordinary profit / loss										
Net profit									5974.19	4489.38



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Other information:										
Segment assets	657605.65	489688.13	513495.62	382475.5	1135112.06	1101492	58353.46	32459.96	2364566.79	2006115.7
Unallocated assets										
Total assets									2364566.79	2006115.7
Segment liabilities	634080.80	470498.49	495126.10	367487.2	1094505.15	1058327	56265.94	31187.93	2279978.00	1927501.1
Unallocated liabilities										
Capital & other reserve									84588.79	78614.6
Total liabilities									2364566.79	2006115.7

Geographic segments

The Bank has treated the entire operations as a single reportable segment and secondary segment is not considered necessary due to operations in only one State and therefore no disclosure is required.

13. Accounting Standard – 18 - Related Party Disclosures

In compliance with AS – 18 issued by ICAI and the RBI guidelines details of related party transactions are disclosed below.

A. Name of the related parties and their relationship -

- i. Sponsor Bank- Bank of Maharashtra
- ii. Key Management Personnel (From Sponsor Bank) –

Sr. No.	Name (Hon.)	Designation	Period	
			From	To
1.	M.B.Gharad	Chairman-MGB (GM BoM)	08.07.2021	Still with us
2.	D M Kaveri	GM-MGB (AGM-BoM)	28.04.2023	Still with us
3.	Mankar Vijay	GM-MGB (CM-BoM)	06.06.2022	Still with us

B. Transactions with related parties -

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Salary (including incentive)	86.48	84.93
Interest paid on CC limit	2.44	02.23
Interest paid on Perpetual Bonds	998.47	996.00
Interest paid on LOC	235.86	480.17
Interest paid on IBPC Issue	454.85	00.00
Interest received on IBPC Participation	0	00.00



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Interest received on Term Deposits from BOM	118.19	476.80
Maintenance Paid for Utilization of BOM Facility	0.51	00.80

14. Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income

Based on the review by the bank and on reasonable certainty of availability of future taxable income against which timing differences arising on account of provision for accumulated losses, Bad & Doubtful Debts (NPA), employee benefits etc. can be realized, the bank has accounted for taxes on income in compliance with AS 22. Accordingly, Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are as under:

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Deferred Tax Assets		
On account of Depreciation on Fixed Assets	00.00	00.00
Other Provisions where DTA is created	00.00	00.00
Sub- Total (A)	00.00	00.00
Deferred Tax Liability		
On account of Depreciation on Fixed Assets	21.64	15.24
On account of Employees benefits	00.00	00.00
Other Provisions where DTL is created	00.00	00.00
On account of re-measurement	00.00	00.00
Sub-Total (B)	21.64	15.24
Net Deferred Tax Liability (B-A)	21.64	15.24

15. Accounting Standard 19-Leases

Operating Lease:

Operating Leases comprises of leasing of office premises. Lease rentals on account of Non-Cancellable leasing arrangements of Rs. 1430.18 Lakhs (Previous Year: 1350.90 Lakhs) has been included under 'Operating expenses - Rent, taxes and lighting'.

(Rs. in Lakhs .

Future minimum lease rentals payable as at the end of the year:	Year ended	
	31 March 2024	31 March 2023
- Not later than one year	-	-
- Later than one year and not later than five years	-	-
- Later than five years	-	-
Total	-	-

16. EARNINGS PER SHARE

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Net Profit during the year (in Lakhs)	5974.19	4506.06
No.of share	403357460	403357460
Earning Per share	1.48	1.12


MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR
17. Other Disclosures
a) Business ratios

(Rs. in Lakhs)

Particular	31.03.2025	31.03.2024
Interest Income as a % to Avg. Working Funds	6.99%	7.07%
Non-interest income as a % to Avg. Working	1.33%	1.09%
Average Working Funds	2034338.77	1826453.23
Cost of Deposits	4.66%	4.55%
Net Interest Margin	2.62%	2.74%
Operating Profit as a percentage to Avg. Working Funds	1.21%	1.17%
Return on Assets	0.29%	0.25%
Business (deposits plus advances) per employee	1762.28	1612.84
Profit Per employee	13.74	12.07

b) Bancassurance business

The bank is doing insurance business and is acting as agent for life insurance and non life insurance business. Bank is also undertaking Crop Insurance business. The details of business in terms of premium collected and commission earned from various insurance providers is given below:

(Rs. in Lakhs)

COMPANY	VALUE OF BUSINESS		COMMISSION EARNED	
	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024
LIC	50.88	198.21	10.44	11.52
Kotak Life Insurance	849.69	896.49	42.85	44.82
Bajaj allianz life Insurance	206.99	248.15	5.49	10.38
OICL	12.77	58.75	1.82	9.01
Chola MS General Insurance	161.31	167.51	24.56	22.37
Future Generali	72.59	38.70	4.41	5.63
Star Health Insurance	525.86	529.97	78.84	79.29
Care Health Insurance	33.93	28.53	4.92	4.28
Liberty General Insurance	0.00	31.77	0.00	3.39

c) Disclosures regarding IBPC & PSLCs :

As per RBI extant guidelines on IBPCs, Bank entered in to contract as below

Date of issue	IBPC issued during the year				
	Name of the Purchasing Bank	Type of IBPC	Amount (Rs. lakh)	ROI %	Number of Days
31.12.2024	Bank of Maharashtra	Agri General	30000.00	5.90%	180
29.03.2025	Bank of Maharashtra	Agri General	30000.00	5.50%	100

Bank has made the provision for interest on issuance of IBPC during the year of Rs.454.84 lakhs as on 31.03.2025

Bank also issued and purchased PSLC on E-Kuber Platform of RBI with details as under:



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

PSLCs issued during the year					
Date of issue	Type of PSLC	Number of units	Nominal Value (Rs. lakh)	Fee %	Fee amount in (Rs. Lakhs)
24/06/2024	PSLC SMF	2000	50000.00	1.90	950.00
26/06/2024	PSLC SMF	2000	50000.00	1.95	975.00
27/06/2024	PSLC SMF	2000	50000.00	1.95	975.00
27/06/2024	PSLC SMF	2000	50000.00	1.96	980.00
25/09/2024	PSLC SMF	1200	30000.00	1.49	447.00
26/09/2024	PSLC SMF	400	10000.00	1.55	155.00
26/09/2024	PSLC SMF	200	5000.00	1.55	77.50
26/09/2024	PSLC SMF	200	5000.00	1.56	78.00
27/09/2024	PSLC SMF	1200	30000.00	1.56	468.00
24/12/2024	PSLC SMF	800	20000.00	2.36	472.00
25/12/2024	PSLC AGRI	800	20000.00	0.68	136.00
Total		12800	320000.00	1.68	5713.50

PSLCs purchased during the year					
Date of issue	Type of PSLC	Number of units	Nominal Value (Rs. lakh)	Fee %	Fee amount in (Rs. Lakhs)
27-Jun-2024	PSLC - General	2000	50000.00	0.01	5.00
03-Dec-2024	PSLC - General	400	10000.00	0.01	1.00
24-Dec-2024	PSLC - General	2000	50000.00	0.01	5.00
24-Dec-2024	PSLC - General	800	20000.00	0.01	2.00
26-Mar-2025	PSLC - General	1600	40000.00	0.01	4.00
Total		6800	170000.00	0.01	17.00

d) Provisions and contingencies

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2025
Provisions	
- Provisions towards NPA	17050.92
- Provisions towards Gratuity & Leave Encashment	49.47
-Provision towards Standard Assets	45.83
-Provision for Fraud and Theft	1.77
Sub Total (A)	17147.99
- Write Back Provision Investment	18.90
-Write back Restructured asset provision	128.95
- Write Back Provision for BP/DR Bal in SB&CA	7.45
-Write back Restructured asset provision	155.30



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Total Provisions / Contingencies (A) – (B)	16992.69
---	-----------------

e) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	2351.60	2144.81
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0	0

f) Grants Received

The Bank has received a grant of Rs. 8.38 lakhs from NABARD under the Financial Inclusion Fund (FIF) as under

- i. FLC camps reimbursement – Rs. 6.88 lakhs
- ii. 10Nukkad Natak uner Swachhata hi Seva Campaign – Rs. 1.50 lakhs

g) ATM Framework

Effective from FY 2016-17, management of all the ATMs of the bank is done by the sponsor bank, Bank of Maharashtra. As per agreement with the Bank of Maharashtra, all eligible account holders of the bank can avail facility from ATMs managed by the Bank of Maharashtra. The entire expenditure on maintenance of ATMs, replenishment of cash in ATMs, etc. is hitherto the responsibility of the Bank of Maharashtra, although these remain onsite ATMs of the bank. The bank has 5 own mobile ATM vans.

h) Nominal Accounts

The position of pending entries in Nominal Heads are under-

(Rs. in Lakhs)

S no	Description of Head	Debit		Credit	
		Entries	Amount	Entries	Amount
1	Sundry Debtors –General	115	10.18	0	0
2	Sundry Creditor	0	0	64	649.07
3	Agency Clearing	2	3.52	21	243.68
	TOTAL	117	13.70	85	892.75

i) Subsidies/Subventions/Government Grants

As per guidelines of various agencies, the bank receives subsidies, grants and interest subventions from various government agencies. As per guidelines, such amounts are to be credited to the account of beneficiaries/loans. Pending confirmation some amounts are lying in credit und respective GL heads under Schedule 5.

j) Inter Branch Reconciliation/internal office accounts

Reconciliation of Inter Branch transactions and internal/office accounts is under progress at different stages at the branches and/or Central Office Departments. Steps are being taken to eliminate the outstanding entries as at the earliest. The necessary accounting adjustments if any required shall be carried out on the completion of such process. The Management however does not anticipate any material consequential effect of pending reconciliation and elimination of outstanding entries.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

k) Suspense Heads

There are certain suspense heads operational at branches and at bank. These are appearing in Schedule 5 of the Balance Sheet. Reconciliation of these entries are continuously on (T+1) day basis.

l) Disclosure under Micro, Small and Medium Enterprise Development Act, 2006:

The Bank has initiated the process of capturing the data relating to enterprises which have been providing goods and services to the entities, falling within the purview of Micro, Small and Medium Enterprises Development Act, 2006, in the accounting system. Pending system augmentation, the disclosure in respect of the amount payable to such Micro, and Small Enterprises as at March 31, 2025 has not been made in the financial statements. In view of the management, the impact of interest, if any, that may be payable in accordance with the provisions of the Act is not expected to be material.

18. Figures in bracket indicate negative amounts. Figures shown in the tables/ annexures/ charts are as given and certified by the Management.
19. Previous year's figures have been re-grouped / re-classified wherever necessary to confirm Current year's classification.

As Per Our Report of Even Date

For M/s R.Devendra Kumar & Associates
Chartered Accountants
Firm R. No. – 114207W

For - Maharashtra Gramin Bank

CA Rajesh B Agrawal
Partner
M.No. - 124244

Gharad M B
Chairman

Anil Kumar Rawat
Director

Jino Jeya Singh
Director

Deshmukh R.D.
Director

Vivek Nachane
Director

Ajay More
Director

Babasaheb Beldar
Director

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

साथ विश्वासाची... वाट विकासाची...



E-Commerce



ECS Debit / IMPS



Online Banking



Mobile Banking App



RTGS / NEFT



Missed Call Alert



MGB QR Code



UPI Scan Sound Box



Video KYC

HEAD OFFICE

Plot No. 42, Golwadi Village, Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajnagar - 431 010

Phone No : 0240 - 6650215 / 30

Web-site : www.mahagramin.in ■ Email : cms.mgb@mahagramin.co.in