



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK



ANNUAL REPORT 2024-25

From Fields to Finances
Fueling Assam's Growth





BOARD OF DIRECTORS



Shri Debasish Gangopadhyay

Chairman

Appointed by Punjab National Bank (Sponsor Bank) under Sec.11(1) of the RRB Act.1976

(i) Vacant
(ii) Vacant

Nominee Directors of Govt. of India

Nominated by Govt. of India under Sec.9(1)(a) of the RRB Act, 1976



Shri Mousam Banerjee, AGM, RBI, Guwahati

Nominee Director of Reserve Bank of India

Nominated under sec.9(1)(b) of the RRB Act.1976



Shri Evan T Munsong, DGM, NABARD, Guwahati

Nominee Director of NABARD

Nominated under sec.9(1)(c) of the RRB Act.1976



Shri Vinay Kumar, ZM, Punjab National Bank, Zonal Office, Guwahati

Nominee Directors of Sponsor Bank

Nominated under sec.9(1)(d) of the RRB Act.1976



Shri Prakarsh, DGM, IRMD, Punjab National Bank, Head Office, New Delhi

Nominee Directors of Sponsor Bank

Nominated under sec.9(1)(d) of the RRB Act.1976



Shri Pawar Narsing Sambhaji, IAS, Secretary,

Finance Department, Govt. of Assam

Nominee Directors of Govt. of Assam

Nominated under sec.9(1)(e) of the RRB Act.1976



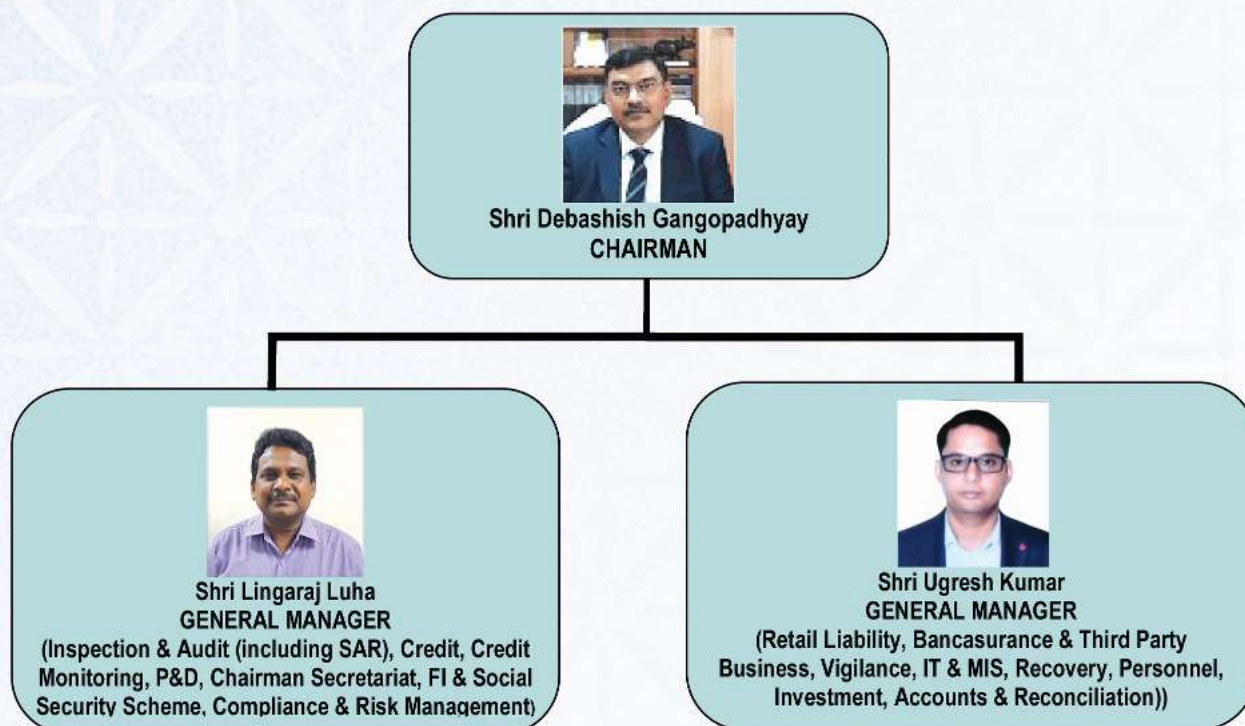
Smt. Eva Deka, Director,

Finance Deptt. (Institutional Finance), Govt. of Assam

Nominee Directors of Govt. of Assam

Nominated under sec.9(1)(e) of the RRB Act.1976

ADMINISTRATIVE SET UP OF HEAD OFFICE & REGIONAL OFFICES



Head Office Departments	
Departments	Headed by
Vigilance	Shri Utpal Ojah, Chief Manager
FI	Shri Samir Das, Chief Manager
Recovery	Shri Pankaj Palit, Chief Manager
Liability & Third Party Products, P&D	Shri Deepak Mandal, Chief Manager
Training Cell	Shri Bhaskar Senapati, Chief Manager
Inspection & Audit	Shri Arup Jyoti Saikia, Chief Manager
Credit Monitoring, Accounts & Investment	Shri Santanu Lodh, Chief Manager
Personnel	Shri Amarendra Barman, Chief Manager
Credit	Shri Gopal Chandra Sarkar, Chief Manager
IT	Shri Srihari Subudhi, Chief Manager

REGIONAL OFFICES

Regional Office	Regional Manager	Districts Covered	No. of Branches
Nalbari	Shri Kumar Vikash Sinha	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Bajali	57
Guwahati	Shri Hriday Dewri	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon 4. Baksa 5. Nagaon 6. West Karbi Anglong	56
Lakhimpur	Shri Adharjyoti Gogoi	1. Lakhimpur 2. Sonitpur 3. Dhemaji 4. Biswanath 5. Majuli	50
Silchar	Shri Arup Kr Home	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi 4. Dima Hasao	53
Dibrugarh	Shri Paran Saikia	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sibsagar 4. Charaideo	51
Diphu	Shri Tapash Sarma	1. Dima Hasao 2. Karbi Anglong 3. West Karbi Anglong 4. Hojai	46
Kokrajhar	Shri Girija Prasad Borah	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
Tezpur	Shri Sanjib Kr. Deka	1. Darrang 2. Karbi Anglong 3. Nagaon 4. Sonitpur 5. Udalguri	53
Golaghat	Shri Jibesh Chakraborty	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Karbi Anglong 4. Nagaon 5. Sibsagar	50

DIRECTORS' REPORT 2024-25

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 6th Annual Report along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Notes on Accounts and Auditor's Report for the accounting period 1st April, 2024 to 31st March, 2025 of Assam Gramin Vikash Bank formed on 1st April, 2019 subsequent to amalgamation of erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and erstwhile Langpi Dehangi Rural Bank.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2024-25

- Total business of the Bank stands at Rs.20832.55 Crore as on 31-03-2025 and growth recorded against Total Business was 7.13% over previous year.
- Of the Total Business, Rs.12725.50 Crore consists of Deposit and Rs.8107.05 Crore consists of Loans & Advances.
- Share of CASA deposits stands at 70.62% of total deposit as on 31-03-2025 which has decreased from 75.19% as on 31-03-2024.
- Deposit has increased by 2.05% on year-to-year basis and reached ₹12725.50 Crore as on 31-03-2025 from ₹12469.81 Crore as on 31-03-2024.
- Total Outstanding Advance of the Bank as on 31-03-2025 stands at ₹8107.05 Crore which has increased by 16.20% from ₹6976.91 Crore as on 31-03-2024.
- Gross NPA which was ₹725.30 Crore at the beginning of FY 2024-25 has now reduced to ₹692.71 Crore as on 31-03-2025. In percentage terms gross NPA has reduced from 10.40% as on 31-03-2024 to 8.54% as on 31-03-2025.
- Total Reduction of NPA for the Financial Year 2024-25 stands at ₹306.04 Crore while recovery in Shadow Accounts amounts to ₹14.83 Crore.
- Net NPA has improved from 5.57% as on 31-03-2024 to 3.54% of the total Advance of the Bank as on 31-03-2025 and provision of ₹420.33 Crore has been made towards NPA till date.
- The Provision Coverage Ratio (PCR) of the Bank stands at 60.68% of the total NPA as on 31-03-2025 compared to 49.17% as on 31-03-2024.
- Operating profit for the Year ended 2024-25 stands at ₹271.66 Crore which is an increase of 12.91% from ₹240.59 Crore for the year ended 2023-24. Bank has earned net profit of ₹103.24 Crore for the FY ending 2024-25.
- Bank has contributed ₹116.91 Crore towards Pension Fund Trust during the year to meet the liability of 2024-25.
- Interest Income increased from ₹999.86 Crore as on 31-03-2024 to ₹1134.56 Crore as on 31-03-2025.
- Investment portfolio of the Bank decreased from ₹6287.32 Crore as on 31-03-2024 to ₹5427.41 Crore as on 31-03-2025.
- Return on Asset (RoA) as on 31-03-2025 is 0.79% as against 0.03% as on 31-03-2024.
- Cost of Deposit has increased from 3.38% as on 31-03-2024 to 3.73% as on 31-03-2025.
- Yield on Total advance has increased from 9.22% as on 31-03-2024 to 10.35% as on 31-03-2025.
- Per Branch productivity has increased from Rs.41.82 Crore to Rs.44.80 Crore whereas Per Employee productivity has increased to Rs. 11.45 Crore as on 31.03.2025 from Rs. 10.01 Crore as on 31.03.2024.
- CRAR has increased to 9.54% as on 31-03-2025 from 8.70% as on 31-03-2024.
- The Bank has issued 51920 nos. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year. Cumulative issuance of KCC since inception stood at 1181630 nos. as on 31.03.2025.
- 6250 nos. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank up to 31-03-2025 has increased to 336606.
- 41799 nos. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. And total Outstanding SHGs credit linked as on 31-03-2025 is 136849 with Outstanding Balance of Rs. 378906.97 lakh.
- 186299 nos. of new PMJDY, 62220 nos. of new APY, 113738 nos. of new PMJJBY and 325822 nos. of new PMSBY accounts have been opened during the year under report.



Chairman receiving award from PFRDA for Performance of AGVB under Atal Pension Yojana

BRIEF INTRODUCTION

Govt. of India vide notification F.No.7/8/2017-RRB (Assam) published in The Gazette of India on 22.02.2019 notified the amalgamation of Assam Gramin Vikash Bank (sponsored by erstwhile United Bank of India) and Langpi Dehangi Rural Bank (sponsored by State Bank of India) to form a single Regional Rural Bank in the state of Assam with effect from 01.04.2019. Accordingly, Assam Gramin Vikash Bank, the only restructured RRB of the N.E Region was set up on 1st April, 2019 by amalgamating the erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and Langpi Dehangi Rural Bank as per provision under section 23(A) of RRB Act, 1976. The Head Office of the Bank is situated at Adam's Plaza, Christianbasti, GS Road, Guwahati-781005 Assam. The operational area of amalgamated Assam Gramin Vikash Bank consists of all the 35 districts in the State of Assam.

The objectives set before the RRBs remain intact for Assam Gramin Vikash Bank. Assam Gramin Vikash Bank gives maximum emphasis for developing the rural economy by providing credit for agriculture, MSME, trade & services and other productive activities, with thrust on productive credit to the small & marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs, SHGs, etc. and also to transact business as defined in Section 18(2) of the RRB Act, 1976 and Section 6(1) of Banking Regulation Act, 1949.

● Our Mission

With the advantage of having largest network of branches in Assam, it is our duty and obligation to serve the rural masses, the deprived and denied with all banking facilities for augmentation of agricultural production, uplift of the downtrodden, employment of rural youth, with commitment to the sacred task of all out development of the Rural Assam. The bank's initiatives have strengthened our culture and we aim to be the top class Rural Bank of the Country, benchmarking ourselves against the best standards and practices in terms of product offering, service level and professional integrity. What remains to be achieved is much larger than what we have achieved so far.

● Our Vision

To financially include as well as to spread Banking Literacy to each household and initiate appropriate intervention for economic uplift of the people of Assam through Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises to accomplish the mandate set out for the RRBs and thus emerging as a strong, vibrant and socially committed 'Mass-Class Bank'.

ORGANISATIONAL STRUCTURE

The Bank functions in a three-tier structure



Head Office at Guwahati (Adam's Plaza, Christianbasti, Guwahati-781005)

Regional Offices at		
1	Nalbari (PNC Road, P.O. & Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	57 Branches
2	Golaghat (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	50 Branches
3	Silchar (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	50 Branches
4	Lakhimpur (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN- 787 001)	50 Branches
5	Guwahati (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati, Assam PIN – 781 003)	56 Branches
6	Kokrajhar (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN-783 370)	52 Branches
7	Dibrugarh (Milan Nagar, P.O. C R Building, Dibrugarh, Assam PIN-786 003)	51 Branches
8	Diphu (Cooperative Building, Diphu Main Road, Dist: Karbi Anglong, Assam PIN-782460)	46 Branches
9	Tezpur (Tribeni Complex, Kachari Gaon, Sonitpur, Assam-784001)	53 Branches



Assam Gramin Vikash Bank awarded with Best Performance Award for SHG Bank Linkage

THE AREA OF OPERATION OF THE REGIONAL OFFICES
District & Category wise:

Sl. No.	Regional Office/ Head Office	Districts covered	Name of the District and No. of Branches		Category wise Branches					
			Districts	No. of Branches	Business Level (Rs. in Crore)					Total
					Upto Rs.10 Cr	Above Rs.10 Cr up to Rs.30 Cr	Above Rs.30 Cr up to Rs.75 Cr	Above Rs.75 Cr up to Rs.200 Cr	Above Rs. 200 Cr	
					A	B	C	D	E	
1	Nalbari	05	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Bajali	18 07 11 13 08		19	34	4		57
2	Golaghat	05	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Karbi Anglong 4. Nagaon 5. Sibsagar	25 15 06 02 02		27	21	2		50
3	Silchar	04	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi 4. Dima Hasao	20 16 09 05		18	28	4		50
4	Lakhimpur	05	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur 4. Biswanath 5. Majuli	18 10 04 16 02		22	24	4		50
5	Guwahati	06	1. Kamrup 2. Kamrup(Metro) 3. Morigaon 4. Tamulpur 5. Nagaon 6. West Karbi Anglong	17 15 13 05 02 03	3	12	32	7	1	55
6	Kokrajhar	06	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	10 10 06 12 12 02		17	30	5		52
7	Dibrugarh	04	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	16 14 10 11		26	24	1		51
8	Diphu	04	1. Dima Hasao 2. Karbi Anglong 3. West Karbi Anglong 4. Hojai	04 24 12 06	4	22	17	3		46
9	Tezpur	05	1. Darrang 2. Karbi Anglong 3. Nagaon 4. Sonitpur 5. Udalguri	02 01 25 13 12	1	21	29	2		53
Total				464	08	184	239	32	01	464

** 1 (one) Service branch at Guwahati does not fall under "category" based on business criteria and has not been included above.

A) Population Group wise:

Assam Gramin Vikash Bank, the only amalgamated Regional Rural Bank of the N.E. Region continues to be the largest RRB in the North Eastern Region both in terms of branch network and business. The population groups wise break up of branches as per updation made by RBI in DBIE portal is as follows:

SL NO	DISTRICT	RURAL	SEMI URBAN	URBAN	GRAND TOTAL
1	Bajali	6	2	0	8
2	Baksa	7	0	0	7
3	Barpeta	9	2	0	11
4	Biswanath	14	2	0	16
5	Bongaigaon	8	2	0	10
6	Cachar	16	0	4	20
7	Charaideo	10	1	0	11
8	Chirang	4	2	0	6
9	Darrang	13	2	0	15
10	Dhemaji	8	2	0	10
11	Dhubri	7	5	0	12
12	Dibrugarh	12	2	2	16
13	Dima Hasao	6	3	0	9
14	Goalpara	10	2	0	12
15	Golaghat	20	5	0	25
16	Hailakandi	5	4	0	9
17	Hojai	3	3	0	6
18	Jorhat	12	0	3	15
19	Kamrup	15	2	0	17
20	Kamrup Metro	4	0	11	15
21	Karbi Anglong	26	5	0	31
22	Karimganj	13	3	0	16
23	Kokrajhar	9	1	0	10
24	Lakhimpur	15	3	0	18
25	Majuli	2	0	0	2
26	Morigaon	11	2	0	13
27	Nagaon	25	2	2	29
28	Nalbari	16	2	0	18
29	Sibsagar	10	2	0	12
30	Sonitpur	14	3	0	17
31	South Salmara	1	1	0	2
32	Tamulpur	5	0	0	5
33	Tinsukia	6	5	3	14
34	Udalguri	10	2	0	12
35	West Karbi Anglong	15	0	0	15
	Grand Total	367	72	25	464

A BRIEF REVIEW OF THE PERFORMANCE OF THE BANK IN VARIOUS FUNCTIONAL AREAS IS PRESENTED BELOW:

BRANCH NETWORK-OPENING

The bank has a geographically well-spread branch network across the state of Assam. The Bank has 465 branches in all 35 districts of the state as at the end of March 2025. Distribution of these branches is Urban- 25, Semi Urban-72 and Rural – 368. During the financial year 2024-25, no new branch was opened by the Bank.

SHARE CAPITAL -DEPOSIT

During the Financial year 2024-25, no fresh share capital was received by the Bank.

(Amount in Rs.thousand)

Details of Share Capital Deposit			
Share Holders	Share Capital Deposit as on 31.03.2024	Share Capital Deposit received during the year	Share Capital Deposit as on 31.03.2025
Government of India	0	0	0
Government of Assam	0	0	0
Punjab National Bank	0	0	0
TOTAL	0	0	0

SHARE CAPITAL

(Amount in Rs.thousand)

Share Holders	Share Capital as on 31.03.2024	Share Capital as on 31.03.2025
Government of India	348,11,38	348,11,38
Government of Assam	104,43,41	104,43,41
Punjab National Bank	243,67,96	243,67,96
TOTAL	696,22,75	696,22,75

(Amount in Rs. thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued	Paid - up	Unpaid
Government of India	348,11,38	348,11,38	Nil
Government of Assam	104,43,41	104,43,41	Nil
Punjab National Bank	243,67,96	243,67,96	Nil
TOTAL	696,22,75	696,22,75	Nil

Share Capital amounting to Rs.6962275 thousand has been sanctioned as well as released to the Bank by Govt. of India, Govt. of Assam and Punjab National Bank in the proportion of 50% : 15% : 35% respectively.

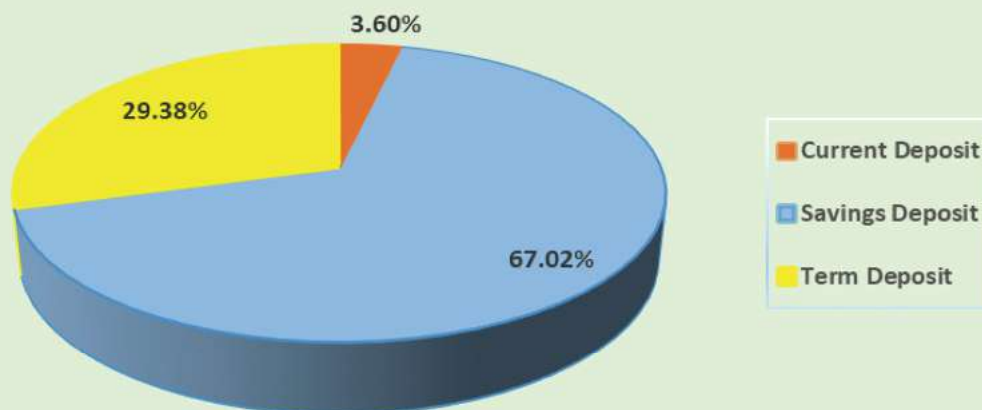


Chairman of the Bank during a courtesy meeting with Chief Secretary, Assam

DEPOSIT

As on 31.03.2025, total deposit of the Bank stands at Rs.12725.50 Crore. Continuous emphasis has been given for increasing the share of demand deposits so as to reduce the cost of deposits further and to increase the spread. The share of demand deposits has decreased to 70.62% as on 31.03.2025, compared to 75.19% as on 31.03.2024.

Deposit Composition as on 31st March 2025



The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2023-24 and 2024-25 is shown below.

(Amt. in Rs. thousand)

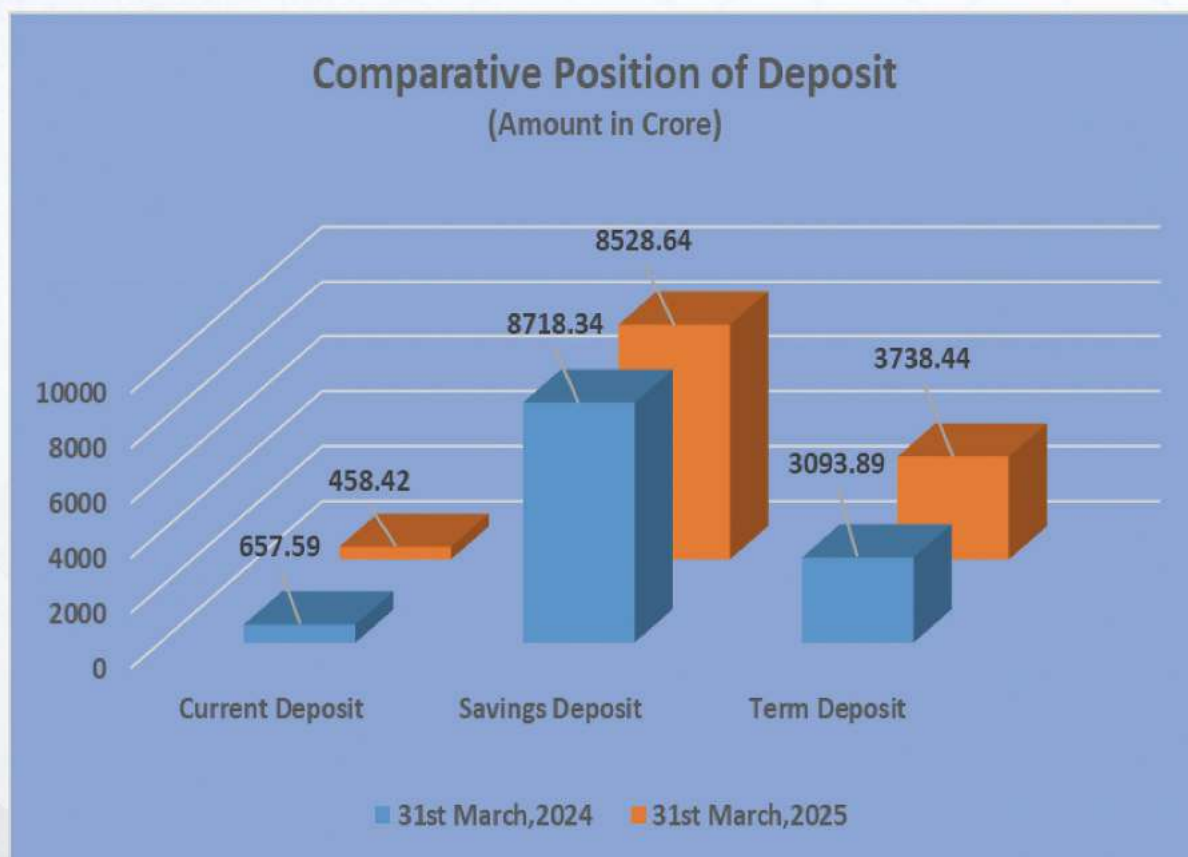
Category	As on 31-03-2024			As on 31-03-2025		
	Accounts	Amount	Growth % over prev. year	Accounts	Amount	Growth % over prev. year
1. Current Account	172264	6575852	13.33	84957	4584184	-30.29
2. Savings Bank	13382352	87183371	-0.93	13738654	85286350	-2.18
Demand Deposit (1+2)	13554616	93759223	-0.05	13823611	89870534	-4.15
3. Term Deposit	413673	30938906	2.87	422009	37384422	20.83
TOTAL	13968289	124698129	0.66	14245620	127254956	2.05



High Value Deposit Mobilisation by Tinsukia Branch of the Bank



High Value Deposit Mobilisation by Gauripur Branch of the Bank



The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 3.60%, 67.02% and 29.38% respectively. Per branch and per employee Deposit and Business along with comparative figures of the previous year are furnished below.

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	As on 31.03.2024		As on 31.03.2025	
	Amount	Growth (%)over previous year	Amount	Growth (%)over previous year
Per Branch Deposit	268168	1.09	273667	2.05
Per Employee Deposit	64211	-3.64	69920	8.89
Per Branch Business	418209	6.52	448012	7.13
Per Employee Business	100138	1.53	114465	14.31

BORROWING

During the year under review, the Bank had an outstanding of Rs.820.89 Crore refinance from NABARD. There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2025, an amount of Rs.1036.95 Crore remained total outstanding borrowing/refinance as against Rs.1018.66 Crore as on 31-03-2024 inclusive of other borrowings.

CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2025, the position of Cash-in-hand of the Bank was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2023-24	2024-25
Cash at the year end	788060	599266
Average Cash-in-hand	796886	797720
Average Cash as % to average deposit	0.67	0.66

B) The balance in Current Account held by the Bank as on 31.03.2025 was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2023-24		2024-25	
	Average	As on 31.03.2024	Average	As on 31.03.2025
Current Account Balance with				
Reserve Bank of India	5434359	5410100	5258451	4883068
PNB & Other Banks	603342	3981670	694777	4575613
TOTAL	6037701	9391770	5953228	9458681

INVESTMENT

As on 31-03-2025, the outstanding amount of investment of the Bank stands at Rs.54274058 thousand as against Rs.62873245 thousand as on 31-03-2024. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 42.65%.

The breakup of the SLR and Non-SLR investment along with comparative position with the previous fiscal is furnished here-in-below. All investments are conforming to RBI guidelines.

(Amount in Rs. thousand)

INVESTMENTS	As on 31.03.2024	As on 31.03.2025
S L R	47499437	41983871
Non-SLR	15373808	12290188
TOTAL	62873245	54274059
Of which, Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-
Provision against Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-

During the period under report, the average yield on investment is 6.86% as compared to the average yield of 6.90% for the previous financial year.

INCOME FROM INVESTMENT

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2023-24			2024-25		
	Interest Income	Income on trading	Total	Interest Income	Income on trading	Total
SLR	3136406	-314581	2821825	2743577	57064	2800641
Non SLR	1079578	22528	1102106	1075249	16440	1091689
TOTAL	4215984	-292053	3923931	3818826	73504	3892330

LOANS & ADVANCES

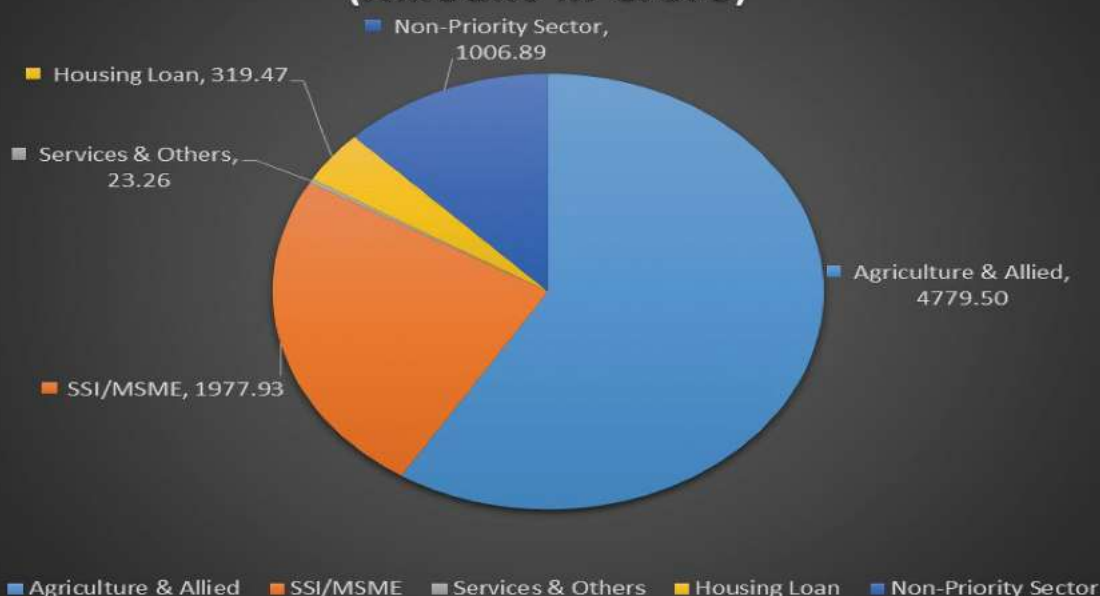
At the end of the financial year 2024-25, the gross outstanding position of loans & advances stands at Rs.81070457 thousand as against Rs.69769063 thousand in the previous year. The increase in advances during the financial year under report is primarily due to fresh quality lending undertaken by the Bank.

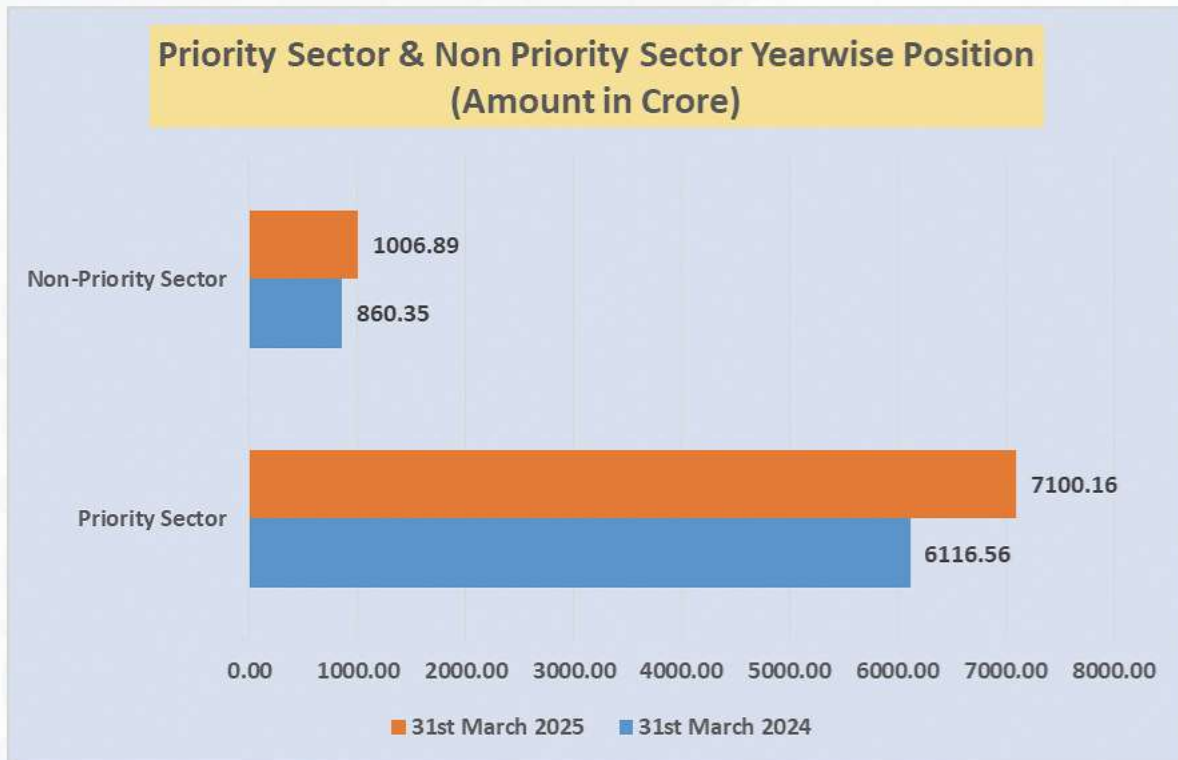
The percentage of priority sector advances comprises 87.58% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2025. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2025 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2024.

(Amount in Rs. thousand)

Category of advance	As on 31.03.2024		As on 31.03.2025	
	Amount	Growth %	Amount	Growth %
Priority Sector				
Agriculture & Allied	41819055	17.49	4,77,94994	14.29
SSI/MSME	15881629	28.25	1,97,79267	24.54
Services & Others	221455	-22.24	232623	5.04
Housing Loan	3243448	-10.18	31,94679	-1.50
Total Priority Sector	61165587	17.92	7,10,01,563	16.08
Non-Priority Sector	8603476	13.18	1,00,68894	17.03
Total Advances	69769063	17.31	8,10,70,457	16.20
Out of Total Advances, Weaker Sections	30172145	-5.96	34880482	15.60
Per Branch Advance	150041		174345	
Per Employee Advance	35926		44544	

Categorywise Advances as on 31.03.2025 (Amount in Crore)





Performance under Annual Credit Plan, 2024-25

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2024-25 is furnished below.

(Amount in Rs. thousand)

Parameters	Target	Achievement
Agriculture	32941638	1,67,43,788
Out of which, Crop Loan	18298482	3199,424
MSME	16870843	90,33,998
OPS	7162782	366904
Total Priority Sector	56975263	2,61,44,690
NPS	12281600	46,60,142
Total	69256863	30804832

CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has increased from 55.95% as on 31.03.2024 to 63.71% as on 31.03.2025.

IRAC NORMS

Asset Classification: In compliance with RBI guidelines, the Bank has classified its Loans and Advances and necessary provision has been made. The position as on 31.03.2025 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in Rs. thousand)

Asset Type	As on 31.03.2024		As on 31.03.2025	
	Amount Outstanding	Provision	Amount Outstanding	Provision
Standard	62516033	186110	74143309	216110
Sub-Standard	2199249	261495	1209566	125821
Doubtful-I	596182	141608	2205467	718154
Doubtful-II	2997401	1703019	2145741	1992971
Doubtful-III	977725	977725	870138	870138
Loss Asset	482473	482473	496236	496236
Total	69769063	3752430	81070457	4419430

NPA MANAGEMENT

During the financial year 2024–25, the Bank continued its focused efforts to strengthen asset quality through sustained recovery initiatives and proactive measures to prevent fresh slippages into NPAs. As a result of these efforts, the Bank recovered a total of ₹30604.35 lakh from NPAs, leading to a significant improvement in asset quality. The Gross NPA ratio reduced from 10.40% to 8.54%, while the Net NPA ratio declined from 5.57% to 3.54%.

(Amount in Rs. thousand)

PARTICULARS	2023-24	2024-25
NPA at the beginning of the year	11701746	7253030
Recovery/Reduction of NPA	7424472	3060435
Addition to NPA during the year	2975756	2734553
NPA at the end of the year	7253030	6927148
Provision made against NPA	3566320	4203320
NPA net of provision	3686710	2723828
Net NPA as % of net advances	5.57	3.54

In terms of percentage, while Gross NPA has decreased from 10.40% to 8.54%, the Net NPA has decreased from 5.57% to 3.54% at the end of the year.

Key initiatives undertaken during the year include:

- **Intensified recovery efforts** through dedicated recovery cells, with a special focus on large-value NPA accounts.
- **Effective implementation of One-Time Settlement (OTS) schemes**, including a **Special OTS Scheme** empowering branch heads to settle eligible NPA and written-off accounts up to ₹15.00 lakh.
- **Weekly monitoring** of recovery progress in branches with GNPA% of 20% and above (**G-20 Focus Branches**).
- Holding of Recovery Camps at regular interval and miking in NPA concentrated villages.
- **Legal action** initiated under SARFAESI Act, DRT proceedings, civil courts, Lok Adalats, and criminal prosecution under Section 138 of the NI Act.
- Special focus on **recovery from written-off accounts**
- **Regular tracking of PNPA accounts** and structured follow-up to prevent asset slippage.
- **Enhanced field-level monitoring** of loan utilization and timely renewal of KCC and other working capital accounts.
- **Allocation of NPA follow-up responsibilities** to individual staff members, supplemented by a **cluster approach** guided by Regional Offices and the Head Office.
- **Periodic performance reviews** of Debt Recovery Agents (DRAs) and branches to ensure accountability and improvement.
- The **Hon'ble Board of Directors** monitored and reviewed the recovery performance of Regional Offices through virtual meetings, reinforcing top-level strategic direction.

These measures reflect the Bank's firm commitment to asset quality, responsible banking, and effective credit risk management.



Physical Possession of Property taken by Regional Manager Nalbari and team under SARFAESI



KCC Renewal Campaign

RISK FUND

No separate risk fund has been created by the Bank as adequate provision has been made as per the Income Recognition & Asset Classification (IRAC) norms prescribed by the Reserve Bank of India. All other provisions are adequately made including that against contingent liabilities and expenses.

LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of Rs. 30804833 thousand (136517 accounts), as against Rs. 34233374 thousand (215457 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector was 84.87% during the year. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of Rs. 16743788 thousand during the year as against the amount of Rs. 23113191 thousand during the previous year.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2024-25 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in Rs. thousand)

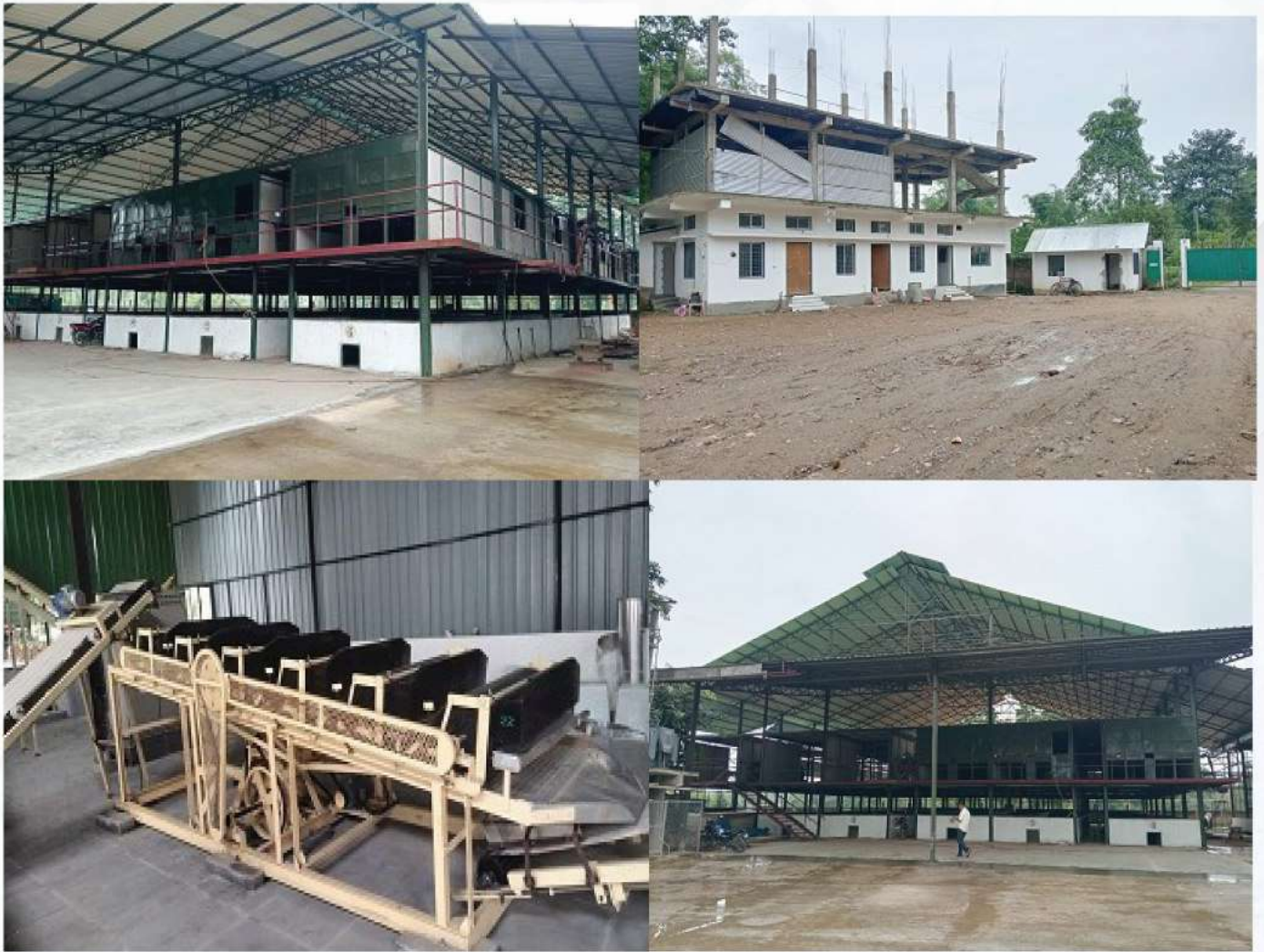
Category of Advances	2023-24		2024-25	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	23113191	67.52	16743788	54.35
SSI / MSME	7154852	20.90	9033998	29.33
Services & Others	841	0.00	80783	0.26
Housing Loan	185847	0.54	286121	0.93
Total Priority Sector	30454731	88.96	26144690	84.87
Non-Priority Sector	3778643	11.04	4660142	15.13
Total	34233374	100.00	30804832	100.00
Out of Total loans disbursed, weaker sections	25261649	73.79	20185772	65.53



RTO Loan Disbursement by Pailapool Branch under Agri Infrastructure Scheme



Gym Financed by AGVB North Lakhimpur Branch



CTC Tea Factory Financed by Dibrugarh Branch

SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections was Rs. 34880482 thousand as on 31.03.2025 as against Rs. 25261649 thousand as on 31.03.2024. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances is 43.02% as on 31.03.2025. During the year, loan amounting to Rs. 1200492 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections.

LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2024-25, loan amounting to Rs.1456917 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities were Rs.10841700 thousand as on 31.03.2025 as against Rs.7946975 thousand as on 31.03.2024.

ASSISTANCE TO WOMEN BENEFICIARY

The Bank has initiated special steps to cover more number of women under various types of credit facilities of the Bank. The Women Development Cell has taken special interest in conducting Gender Sensitization Meets, Awareness Camps, SHG promotion, fairs, exhibition etc. This has helped to extend finance to 39408 women beneficiaries during the year with credit support of Rs.8537114 thousand which forms 27.71% of the Bank's total credit during the year. The outstanding amount of credit delivered to women stands at Rs.21112724 thousand against 131822 beneficiaries as on 31.03.2025. Total 41310 nos. of NRLM SHG groups were financed during the year.

MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

During the financial year 2024-25, the Bank sanctioned fresh loans amounting to Rs. 9033998 thousand to MSME sector covering 32460 accounts as against Rs. 7154852 thousand covering 32599 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME was Rs. 19779267 thousand as on 31.03.2025. Under Stand Up India Scheme, total 75 nos. of beneficiaries have been financed with an amount of Rs. 13.35 Crore up to the end of financial year 2024-25.

The details of MUDRA loans sanctioned under different categories during the year ended 31.03.2025 are furnished below:
(Amount in Rs. crore)

Category	No. of Loan	Amount sanctioned/disbursed
SISHU	1676	4.33
KISHOR	15871	253.72
TARUN	588	43.73
TARUN PLUS	4	0.61
Total	18139	302.39

SELF-HELP GROUPS/ JOINT LIABILITY GROUPS

Promotion and credit linkage of Self-Help Groups: The Bank has been actively associated in promotion and credit linkage of Self-Help Groups (SHGs) in its area of operation, since inception of the concept. The scheme for credit linkage of SHG has been prioritized in the operational area of the Bank during the period under review.

- Up to 31-03-2025, Bank has formed as many as 336606 SHGs involving 3702666 members. There are 136849 Outstanding SHGs that have been credit linked as on 31-03-2025 with outstanding credit limit amounting to Rs.37890697 thousand.
- During the year under report, 6250 SHGs have been formed by the Bank covering 70125 members. Bank has provided credit assistance to 41799 SHGs amounting to Rs.17041983 thousand during the year.
- Many of the SHGs have availed credit from the Bank for the second or subsequent times and have been able to qualify themselves as the micro enterprises and thereby entitled for larger size of credit for establishment of their own enterprises for economic sustainability.

Financing of Joint Liability Groups: The concept has been introduced in the Bank during the year 2005-06. During the period under report, Bank could able to form 9245 nos. of Joint Liability Groups with credit support amounting to Rs.1667208 thousand. There are a total of 46743 nos. of outstanding Joint Liability Groups with outstanding credit support of Rs.4011052 thousand as on 31-03-2025.



Ceremonial Distribution of loan to SHG Groups

KISAN CREDIT CARDS (KCC)

The Bank has been extending production credit in the form of Kisan Credit Card to as many eligible farmers as possible since launching of the Scheme by Govt. of India. The Bank continues its effort to bring in still more farmers within the ambit of the scheme. The growing of crop on a commercial scale has also drawn the idea of aggressive marketing in the post production stage and thereby leading to the diversification of agro based activities.

During the year under review the Bank had drawn a plan to cover all eligible farmers under the fold of KCC (Crop Loan) and could issue 51920 numbers of KCCs with credit limit of Rs.3230020 thousand. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2024-25 was 273752.

PRIME MINISTER'S EMPLOYMENT GENERATION PROGRAMME (PMEGP)

The Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP) is one of the Flagship programme of Govt. of India with the prime objective to generate more and more employment. During the period under review, the Bank sanctioned 200 nos. of proposals under the scheme.



General Manager of the Bank during Review Meeting of Dibrugarh Region

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK RURAL SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE (AGVB-RSETI)

Rural Self Employment Training Institutes (RSETI) are unique skill development organizations engaged in developing skills among the rural youth and facilitate them establish rural enterprises and secure sustainable livelihoods.

The five RSETIs established and managed by Assam Gramin Vikash Bank in Sonitpur, Bongaigaon, Jorhat, Kamrup(M) and Kamrup districts have been rendering services by empowering the youth of the districts since their inception through various training under General EDP, Process EDP, Product EDP and Agriculture EDP.

During the Financial Year 2024-25, five AGVB RSETIs conducted 132 skill development training programs for the rural poor. Furthermore, each RSETI achieved the settlement and credit linkage targets of 70% and 50%, respectively.



Training Program organised under RSETI Jorhat

INCOME EARNED

Total income earned by the Bank during the year was Rs.12899510 thousand as against Rs.11346624 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advances 58.35% and from Investments 29.60%

EXPENDITURE INCURRED

The Bank has incurred total expenditure of Rs.10182869 thousand during the year as against Rs.8940878 thousand incurred during the corresponding period of previous year excluding provisions. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 49.95% of total expenditure and operating expenses constitute 50.05% excluding provisions.

Operating Expenditure during the year includes payment made towards Pension Fund maintained with LIC. Provision & contingencies to the tune of Rs.1684222 were required to be done during the year.

OPERATING RESULT

During the year under report, the Bank registered an operating profit of Rs.2716641 thousand as against Rs.2405746 thousand during the previous financial year. Interest earning of the Bank increased to Rs.11345591 thousand during the financial year 2024-25 as against Rs.9998569 thousand during the previous financial year. Bank has earned a net profit of Rs.1032420 thousand after provisioning made towards NPA and Standard Asset to the tune of Rs.1684222 thousand. The operating results have been worked out as under:

(Amount in Rs. Thousand)

PARTICULARS	2023-24	2024-25	GROWTH AMOUNT
(A) INCOME			
a) Interest Earned	9998569	11345591	1347022
b) Profit on Sale of Investment	-292053	73504	365557
c) Other Income	1640108	1480414	-159694
TOTAL INCOME (A)	11346624	12899509	1552885
(B) EXPENDITURE			
a) Interest Expended	4348326	5086267	737941
b) Payment to Employees	3435815	3782864	347049
c) Other operating Expenses	1156737	1313737	157000
TOTAL OPERATING COST(B)	8940878	10182868	1241990
OPERATING PROFIT (A – B)	2405746	2716641	310895
(C) Provisions & Contingency and Adjustments	2365265	1684221	681044
NET PROFIT / LOSS (A – B – C)	40481	1032420	991939

FINANCIAL RATIOS

The key financial ratios of the Bank based on monthly average have been worked out as under.

(Amount in Rs. thousand)

PARTICULARS	2023-24	2024-25
Average Working Fund	127699089	131454412
Financial Return	7.83	8.63
Financial Cost	3.41	3.87
Financial Margin	4.42	4.76
Operating Cost	3.60	3.88
Miscellaneous Income	1.06	1.18
Operating Margin	0.82	0.88
Risk Cost	1.85	1.28
Net Margin	0.03	0.78

NON-FUND BUSINESS INCOME

Commission on collection of Bills & Cheques, issuance of Demand Drafts, Bank Guarantee, Gift Cheques etc., referral fees against Bancassurance business, rent on lockers have been the sources of non-fund based business income for the bank and so Bank could earn Rs.689831 thousand as non-fund based income during the period under report. Bank is continuously working for increase of its non-interest income by adopting measures like issuance of Bank Guarantee, referral of third party products like Bancassurance, Estamp, Mutual Fund, RTGS/NEFT, ATM uses charge etc.

BANCASSURANCE BUSINESS

Under third party product marketing provisions, the Bank has been acting as Corporate Agents of M/s India First Life Insurance, M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd, SBI Life Insurance Company Ltd., Oriental Insurance Company Ltd., SBI General Insurance Co. Ltd. and PNB Metlife India Insurance Co. Ltd. for referral of Life and Non-Life insurance products and also associated with M/s India First Life Insurance for covering loan assets of the Bank under Group Credit Life Insurance Policy and Care Health Insurance Co. Ltd for covering health insurance for customers of the Bank. Despite tough competition faced from the other major insurance players, Bancassurance referral commission amounting to Rs.114.41 Lakh has been earned by the Bank during the financial year 2024-25.



Chairman of the Bank on the dais at Banker's Conclave held at Agartala, Tripura

E-STAMPING BUSINESS

Bank has an agreement with Stock Holding Corporation of India for vending of electronic stamp papers. Bank was appointed as an Authorized Collection Centre (ACC) of stock Holding Corporation of India for vending of E –stamp papers which is the Central Recordkeeping Agency (CRA). During the year under report, Bank has issued 89453 nos of E-Stamp of value Rs. 170.72 Lakh. Bank has generated an income of Rs.9.39 Lakh from the sale of E-Stamp during the year.

MUTUAL FUND BUSINESS

Bank has a MoU with Nippon India Limited and UTI Mutual Fund with an objective to offer mutual funds to the customers. Under this agreement Bank acts as an agent for marketing of mutual fund units in order to earn commission income. Bank has generated an income of Rs. 88 thousand from the marketing of Mutual Funds during the year.

MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2025 (excluding the Chairman and General Managers & Chief Manager, who are on deputation from the sponsor bank), was as under:

Sl.No.	Category	Existing Strength
1	Assistant Manager	707
2	Manager	262
3	Senior Manager	44
4	Chief Manager	18
5	Assistant General Manager	2
Total Officer		1033
6	Office Assistant (Multi purpose)-CSA	713
7	Office Attendant / Driver	74
Total OAM & Substaff		787
Total		1820

During the year under report Bank has recruited Office Assistant (Multipurpose) and various category of Officers as under:

Sl.No.	Category	No. of Staff
1	Assistant Manager	2
2	Manager	0
3	Office Assistant (Multipurpose)-CSA	71
4	Office Attendant (Multipurpose)	06
TOTAL		79



Observance of International Day of Yoga

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY

Like every year, this year also the Bank celebrated International Women's Day on 08.03.2025. Large no. of women employees of the Bank participated in the programme. This year's theme of International Women's Day was "Accelerate Action".

TRAINING AND HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

The Bank has been providing training to upgrade the knowledge and skills of its workforce by deputing them to training programmes conducted by Institutes both within and outside the State. The number of staff trained during the financial year 2024-25 in various institutes are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM	10
CAB, Pune	27
BIRD, Lucknow / Kolkata	37
NABARD, Guwahati	04
NAMCABS, RBI	08
NIBSCOM	67
RBI	839
SIDBI	02
PNB	03
AGVB Training Center	804
TOTAL	1801



PRAISE Award for PMSvanidhi recived from Hon'ble Minister of Housing & Urban Affairs Shri Ashok Singhal

INTERNAL INSPECTION & AUDIT

With a view to curb operational deficiencies and to verify and ensure the observance of prescribed rules and regulations of the Bank at branch as well as at the controlling office level and also to have a qualitative review of the affairs of the branches/offices, the Inspection Department at Head Office has been conducting inspection of the branches. During the period under review, against the target of 181 branches, 167 nos. of branches were inspected by the officials of Audit & Inspection Department of the Bank.

CONCURRENT AUDIT

The Bank has also conducted Concurrent Audit in selected branches. During the year under report concurrent audit was carried out in 13 branches.

STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976, M/S Ray & Co. were appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank and also to conduct audit for 30 no. of branches and Head Office of the Bank for the financial year 2024-25. Moreover, 26 Branch Auditors were also appointed for audit of 245 branches for the financial year 2024-25. The Central Auditor and Branch Auditors together have audited 275 branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI.

STATUTORY INSPECTION

During the period under review, VIth Statutory Inspection of the Bank was carried out by NABARD under section 35(6) of BR Act, 1949 from 5th June 2024 to 29th June, 2024.

CUSTOMER SERVICE

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers through 465 CBS branches. Customer complaints have always been attended to on priority basis. Further, Customer Service Committees have been formed in all branches covering representation from various groups of customers and local dignitaries. Customers' meets have been organized at branch level to have direct interaction with customers and to record their observations for improving customer service. Bank has been participating in all clearing houses present in its area of operation. Bank has CTS clearing system in 39 (thirty nine) nos. of clearing house centres in the state till 31.03.2025. Citizen charter and all other required information for customers / visitors have been displayed in the branch / office premises. Facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. have also been provided in all branches / offices of the Bank.



Regional Manager, Kokrajhar with senior officials of RO Kokrajhar during a courtesy meeting with Shri Pramod Boro, CEM, BTC, Kokrajhar

RIGHT TO INFORMATION ACT

The Right to Information Act, which came into force on October 12, 2005, has been implemented by the Bank. The relevant information as per the Provision of the Act has been put on Bank's website www.agvbank.co.in and required guidelines have been displayed in the branches. All the applications/appeals received during the year have been disposed of.

COMPLIANCE TO BANKING OMBUDSMAN SCHEME

During the period under review, the Bank complied with the provisions of the Integrated Ombudsman Scheme, 2021 by submitting as well as presenting all relevant data, records and comments, as advised by the competent authority. During the period 52 nos. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region all the cases have been resolved by mutual conciliation process. No Award was passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank during the period under review.

INFORMATION TECHNOLOGY INITIATIVES

The Bank completed migration to Core Banking Solution (CBS) in the year 2011 and was operational on Finacle 7. During the year 2021-22, Bank had upgraded its Core Banking Solution version to Finacle 10. Keeping pace with the changes taken place in the banking industry for digitization of payment services in recent times, Bank has introduced an array of IT enabled banking services for its esteemed customers as detailed hereunder:

i) Financial Inclusion Project: Financial Inclusion (FI) project was started in the Bank since inception of the concept. As on 31.03.2025, Bank has implemented the FI project across all the districts in Assam to cater to various segments of society. Through the BC channel, Bank has extended the services of Account opening, Cash withdrawal, Cash deposit, Balance inquiry, Mini statement, AEPS based transactions, Passbook Printing, enrolment under Social security schemes of PMJJBY, PMSBY and APY to its total customer base.



Sinleima Weavers Producers Cooperative Society Ltd., financed by Pailapool Branch showcasing their products at Grameen Bharat Mahotsav in Bharat Mandapam, Pragati Maidan, New Delhi

ii) RuPay Debit Cards: Bank has been successfully issuing a number of variants of RuPay cards to its customers. Bank has already shifted to EMV Chip and PIN based cards in adherence to the RBI guidelines. Bank's cards are enabled for customers to serve the purposes of Cash withdrawals in ATM Terminal, Purchases on Point of Sale (PoS) Terminals, Online (e-COM) transactions etc.

iii) Direct Benefit Transfer (DBT): Bank has on-boarded to DBT paradigm on 2nd January, 2015 through NACH (National Automated Clearing House) of National Payments Corporation of India (NPCI). Since then, Bank has been playing pivotal role in implementation of various Govt. schemes.

iv) The Public Financial Management System (PFMS): PFMS project under CAG, Ministry of Finance, Govt. of India has been implemented in our Bank. As a step towards digitizing the PMFS implementation, PFMS e-Payment Automation process has already been implemented in the Bank. Bank has also integrated **Single Nodal Agency (SNA) Dashboard** functionality facilitating online inquiry / download of transaction details.

v) Mobile Banking: The Bank has implemented Mobile Banking facility for customers during the financial year 2017-18 through Bank's Mobile Application. IMPS, NEFT and UPI facilities are added features of Bank's mobile banking facility. Since IMPS / UPI are available 24x7, throughout the year, these services are capable of catering to the payment needs of customers beyond banking hours and during bank holidays also. E-COM was introduced in September, 2017, Mobile Banking (Intra-Bank) introduced in December, 2017, IMPS introduced in February, 2018 and UPI introduced in March, 2018. Following new features have also been included in bank's Mobile Banking Application: Online FD/RD account opening, Form 15 G/H Submission, Form 26AS Generation, BBPS facility, MPassbook Download etc.

vi) BHIM – Aadhaar based Merchant Payment – Issuer: With an aim to encourage customers towards cashless payment without extra charge, the Bank has implemented Aadhaar Merchant Pay platform as issuer during the financial year 2017-18,

enabling customers of the Bank (having Aadhaar numbers seeded in their accounts and authenticated) to transact in the BHIM Aadhaar pay platform using their biometrics.

vii) WhatsApp Banking: Bank has introduced WhatsApp Banking which facilitates our Customers to access basic banking services, viz. Account Balance Inquiry, Mini Statement, Stop Cheque, Information on Bank's Products etc.

viii) SMS Banking / Missed Call Alert Service: Bank has also introduced SMS Banking / Missed Call Alert Services facilitating access to basic banking Services through feature phones.

ix) Digital Transaction Data: With introduction of various information technology enabled services, the Bank has started to receive positive response from its esteemed customers. During the financial year under report, the following Digital transactions have been done by Bank's customers:

ATM / PoS / E-COM Transactions

Particulars	Financial Year 2023-24	Financial Year 2024-25
Total Number of Transactions	3089050	2793602
Total Value of Transactions	Rs. 985,97,30,684.11	Rs. 921,16,82,807.85

Mobile Banking Transactions (Intra-Bank / IMPS / UPI)

Particulars	Financial Year 2023-24	Financial Year 2024-25
Total Number of Transactions	18824750	41641532
Total Value of Transactions	Rs. 6285,45,42,013.17	Rs. 12054,02,87,464.53

x) **Mobile Van Project:** Bank has launched 5 nos. of Mobile Vans equipped with desktop ATM, LED TV, Generator set etc. under support of NABARD's FIF fund for the purpose of promoting Digital Financial Literacy in the Rural Area by facilitating demonstration of various digital banking technologies including Micro ATM, ATM, PoS, RuPay card transaction etc.

xi) **Branch eKYC:** Bank has introduced eKYC at Branch facilitating online verification of customer's KYC through Aadhaar authentication.

xi) **Call Centre Set-up:** IVR & Call Centre Set-up have been successfully implemented for customers of our Bank. Our Customers may use the facility for various queries as detailed below:

- ATM Card Hotlist
- Reporting of Fraudulent Transaction
- Account Balance Inquiry
- Transaction Related Inquiry
- Information on Social Security Schemes of the Bank
- Information on Digital Banking Services of the Bank

OBSERVANCE OF VIGILANCE AWARENESS WEEK

The Bank observed "Vigilance Awareness Week" from 28th October, 2024 to 3rd November, 2024 with this year's theme "Culture of Integrity for Nation's Prosperity". The programme started with Integrity Pledge undertaken by all employees and officers of the Bank.

In a move towards inculcating true spirit of participative vigilance a three month campaign period from 16th August 2024-15th November, 2024 was taken up with focus on below mentioned capacity building programs,-



Capacity Building Program for Officers during Vigilance Awareness Week

CAPACITY BUILDING PROGRAMS:				
Period	Training name	No. of employees Trained	Brief Description	Place of Training
16.08.2024	Capacity building program for officers	34	During the training program the following topics are discussed: 1. Ethics and governance 2. Code of Conduct & Code of Morality 3. System and Procedures of the organization. 4. Cyber hygiene and Security. 5. Basic rules of procurement.	AGVB Learning and Knowledge Management Centre.
19.08.2024 to 20.08.2024	Operational & Basic Banking for Officers	34		
26.08.2024 to 27.08.2024	Training Program for Branch Head	28		
02.09.2024 to 03.09.2024	Training Program for Branch Head	26		
09.09.2024 to 10.09.2024	Operational & Basic Banking for Office Assistant	30		

INDUSTRIAL RELATION

The Officers of the Bank are represented by the Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and all the workmen employees are represented by the Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association. Both the Associations are registered with the Registrar of Trade Unions, Assam and have also been accorded recognition by the Bank. Periodical discussions are held with the associations to sort out various issues raised by them from time to time through their Charter of Demands and also to apprise them the progress made by the Bank in business development, recovery etc. The atmosphere of the talks has always been cordial and co-operative.

The Bank has been trying its best to address the issues raised by the Associations and in fact quite a number of issues have been settled across the table.

BOARD OF DIRECTORS

During the Financial year 2024-25, 6 (Six) meetings of the Board of Directors were held. Further, the following changes have taken place among the Board of Directors during this period.

Outgoing Director	From & To	Incoming Director	From
Sri Saivongthoi Hrangkhoh	22-06-2022 to 24-10-2024	Sri Evan T. Munsong	25-10-2024

RETIREMENT, CESSATION FROM SERVICE

During the period under report, 82 Officers & Award Staff have retired from the service of the Bank on attaining superannuation. The Board of Directors acknowledges their contribution to the bank and also wishes happy & healthy retired life for them.

OBITUARY

The Board of Directors remembers with grief the untimely demise of the following members of staff of Assam Gramin Vikash Bank, namely during the year and pay homage to the departed souls to rest in peace and also expresses its sympathy towards the bereaved members of their families.

Sl. No	Name	Date of Death	Designation	Branch / office	Region
1	Dharmeswar Barman	08-04-2024	Office Attendant	Bijni	Kokrajhar
2	Bhupen Borah	09-05-2024	Office Assistant (M)	Dhalpur Tiniali	Lakhimpur
3	Harendra Das	22-06-2024	Office Attendant	Kharupetia	Nalbari
4	Kishor Kumar Choudhuri	16-08-2024	Office Attendant	Pathsala Town	Nalbari
5	Birendra Mohan Gagoi	26-09-2024	Assistant Manager	Fancy Bazar	Guwahati
6	Shiv Kumar Sonar	19-10-2024	Office Attendant	Head Office	Head Office
7	Putul Deoraja	08-11-2024	Assistant Manager	Borgaon	Guwahati
8	Gazibar Rahman	23-11-2024	Office Assistant (M)	Patiladoha	Kokrajhar
9	Sarat Chandra Sarma	19-03-2025	Assistant Manager	Kathalguri	Diphu

ACKNOWLEDGEMENT



The Board of Directors puts on record their gratitude to the Govt. of India, Govt. of Assam, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and Punjab National Bank for extending valued guidance and support for proper functioning of the Bank. The Board of Directors also expresses thanks to District Authorities of various districts within the area of operation of the Bank for their support and co-operation particularly for their patronage and extending support in the process of implementation of poverty alleviation programs and recovery of over dues. The Board also expresses thanks to the millions of clientele and well wishers for extending their continuous support, co-operation and patronage to the Bank. The Board of Directors further expresses gratitude and extends sincere thanks to various training institutes-such as IIBM, Guwahati; PNB,BIRD, Bolpur; BIRD, Lucknow; RBI; EPFO; Ministry of Labour, Gol, New Delhi; PFRDA, New Delhi; FIU, New Delhi; NACER, Bengaluru; IDRBT, Hyderabad; NABARD and NIRD, Guwahati for delivering their best for development of human resource of the Bank. The Board of Directors conveys its heartiest thanks to Statutory Central Auditor M/S Ray & Co. and other Branch Auditors who carried out statutory audit of the Bank for the financial year ended 31.03.2025.

The Members of the Board place their sincere appreciation for the dedicated service rendered by all categories of staff including officers deputed from Sponsor Bank for the overall development of the Bank. The Board of Directors offers heartiest thanks to Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association for maintaining a congenial and peaceful industrial relation in the Bank.

The Board of Directors further wishes that all categories of employees of the Bank would continue to perform better by providing excellent customer service and dedication to uplift the causes of the Bank as well as rural masses.

**For and on behalf of
Board of Directors,
Assam Gramin Vikash Bank**

Sd/-

**(Debasish Gangopadhyay)
CHAIRMAN**

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE AS ON 31ST MARCH-2025

(Amount in Crore)

SI No		PARAMETERS	31.03.2025
A			
	1	No. of District Covered	35
	2	No. of Branches	465
		Of which -	
		a) Rural	368
		b) Semi – Urban	72
		c) Urban	25
	d) Metropolitan	X	
	3	Total Staff	1820
		Of which - Officers	1033
	4	Deposits	12725.50
		Growth %	2.05
	5	Borrowings Outstanding	1036.95
		Growth %	1.80
	6	Gross Loans & Advance outstanding	8107.05
		Growth %	16.20
		Of which (6) above	
		i) Loans to Priority Sector	7100.16
		ii) Loans to Non-Priority Sector	1006.89
		v) Loans to Minority Community	1084.17
	7	CREDIT DEPOSIT RATIO	63.71
8	Investments Outstanding	5427.41	
	Growth %	(-)13.68	
	SLR outstanding	4198.39	
	Non-SLR outstanding	1229.02	
B			
	9	Average Deposits	12009.76
		Growth %	0.56
	10	Average Borrowings	1059.13
		Growth %	27.73
	11	Average Loans & Advances	7269.64
		Growth %	9.26
	12	Average Investments	5815.08
		Growth %	(-)12.60
		Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	36.75
		Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	11.67
	13	Average Working Funds	13145.44
	C		
	14	Loans issued during the year	3080.48
		- Of 14 above, loans to Priority Sector	2614.47
		- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	466.01
		- Of 14 above, Loans to Minority Community	145.69
D			
	15	Business Per Branch	44.80
		Business Per Employee	11.45
F			
	19	ASSET CLASSIFICATION	
		a) Standard	7414.33
		b) Sub – Standard	120.96
		c) Doubtful	522.14

		f) Loss	49.62
		Total	8107.05
	20	Standard Assets as % to Gross Loans & Adv. outstanding	91.46
G		PROFITABILITY ANALYSIS	
	21	Interest paid on -	
		a) Deposits	448.40
		b) Borrowings	60.23
	22	Staff Expenses	378.29
	23	Other Operating Expenses	131.37
	24	Provisions made during the year	
		a) Against NPAs	159.31
		b) Other Provisions	9.11
	25	Interest received on -	
		a) Loans & Advances	752.68
		b) Current A/c with Other Bank	XXX
		c) Investment / approved Securities	381.88
	26	Misc. Income	155.39
	27	Profit / Loss (after tax)	103.24
H		OTHER INFORMATION	
	28	Accumulated loss	(-)516.43
	29	Reserves	335.56



Board of Directors of the Bank during discussion on Balance Sheet for the FY ended 2024-25


Ray & Co.

Chartered Accountants

 Phone 033-4001 3720, Mobile : 86977 35000 / 86977 35002
 E-mail : caskroy@gmail.com, casoumiroy@gmail.com

 Shakespeare Court
 21A, Shakespeare Sarani, Flat 8C, 8th Floor, Kolkata-700 017

Our Reference.....

 Date 9th May 2025

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

 To,
 The President of India / Members of **Assam Gramin Vikash Bank.**

Report on Financial Statements:

1. We have audited the accompanying Financial Statements of **ASSAM GRAMIN VIKASH BANK**, as at 31st March, 2025, which comprises the Balance Sheet as at March 31, 2025, and Profit and Loss Account for the year ended and notes on financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these Financial Statements are 30 Branches and Head Office audited by us and 245 branches audited by other 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 Reserve Bank of India and/ or NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss Account are the Returns of 9 Controlling Offices and 190 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.92 % of advances and 30.70 % of deposits.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Regional Rural Banks Act, 1976 (the Act) in the manner so required for Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give:
 - a) True and fair view in case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2025; and
 - b) True and fair view of balance of profit in case of Profit & Loss Account for the year ended on that date.

Basis of Opinion:

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by ICAI together with ethical requirements that are relevant to our audit of financial statements, and we have fulfilled our 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 opinion.



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 the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statement as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Advances and investments constitute 55.88% and 37.41% respectively of total assets of the bank. As advances and investments form part of a major portion of the business of the bank and there is substantial regulatory compliance involved therein therefore, we have considered this aspect as Key Audit Matter.

We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Sl.No.	Key Audit Matters	Auditors Response
I	Asserts Classification and Provisioning in respect of Advances	
a)	Advances comprises, a substantial portion of the Bank's assets and since the management exercises significant judgment in the asset classification and provision, this has been considered by us as the key audit matter.	In order to ensure the effectiveness of the operation of the key controls and the compliance to the direction of RBI in this regards, we have verified whether both CBS system and the management have:
b)	Banks are governed by the prudential norms issued by the Reserve Bank of India on Income recognition, Asset Classification and provisioning pertaining to Advances.	(a) Timely recognized the depletion in the value of both primary and collateral security. (b) made adequate provisioning based on such time to time monitoring and identification of asset classification.
c)	Identification of such non-performing advances is carried out in the Bank based on system identification, by the Core Banking Solution (CBS) software in operation i.e. Finacle based on the various controls and logic embedded therein. The management also exercises significant judgment in adherence to the IRAC norms and adequate provisioning in required cases.	We have also placed reliance on and performed the following procedures: (a) we have communicated to the branch statutory auditors to verify the compliance of IRAC Norms and procedures and the policies adopted by the bank and the audit reports given by the branch statutory auditors. (b) Understanding the IT system and controls put in place and logic and validations built in the system by the bank for identification, classification and provisioning in case of advances. (c) on sample basis tested whether the classification of advances under performing and non performing and provisioning is carried out as per the guidelines of Reserve Bank of India. (d) during audit of branches allotted to us we have carried out substantive test on major advances including Specially Mentioned Accounts



		<p>(SMA) and also verified the security aspect by checking the valuation reports.</p> <p>(e) reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit report, credit audit, system audit and special audits conducted by the bank.</p> <p>(f) reviewed and placed reliance upon the Independent Auditors Report of the Statutory Branch Auditors as well as all MOC passed by us both at branches as well as H.O.</p> <p>(g) ensured that changes suggested by the Statutory Branch Auditors with respect to income recognition, asset classification and provisioning have been appropriately dealt.</p>
II	<p>Investments:</p> <p>Bank has to classify the investments under performing and non performing based on the guidelines/circulars and directives issued by the Reserve Bank of India.</p> <p>Identification of performing and non performing investments is generally system driven.</p> <p>The valuation is done as per the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the valuations are done based on the price quoted on BSE/NSE, FIMDA/FBIL rates etc. The income recognition, asset, classification and provisioning if not done properly as per the IRAC norms issued by the Reserve Bank of India may materially impact the financial statement of the bank.</p>	<p>Understanding the IT system and control put in place and logic and validations built in the system by the bank for identification, classification and provisioning in case of investments.</p> <p>-On sample basis tested whether the classification and valuation of investments is carried out as per the guidelines of Reserve Bank of India.</p> <p>-On sample basis also verified whether proper provision for depreciation in the value of investments and ensured that provision for depreciation is done as per RBI guidelines.</p> <p>-Reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit reports and system audit conducted by the bank.</p>



III	<p>Evaluation of uncertain tax litigations and contingent liabilities</p> <p>Claims against the bank not acknowledged as debt including tax litigations as on March 31'2025 is disclosed in schedule 12 of Financial Statements.</p> <p>This is a key audit matter due to uncertainty of the outcome which involves significant judgment to determine the possible outcome of these disputes.</p>	<p>We went through the current status of the tax litigations and contingent liabilities. We obtained the details of latest orders and tax assessments and searched the demand status on income tax portal of both transferor Regional Rural Bank(s).</p> <p>We gathered recent information received on the tax and other litigations for assessing the liabilities. Wherever required reliance is placed on the opinion of legal and tax consultants of the Bank. As per Bank management explanations there do not exist any dispute / demand under indirect tax.</p>
IV	<p>Assessment of Information Technology (IT):</p> <p>IT controls with respect to recording of transactions, generating various reports in compliance with RBI guidelines including IRAC, preparing financial statements and reporting of compliance to regulators etc. is an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Core Banking Software and other allied systems</p> <p>We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management and regulators.</p>	<p>-Undertaking and testing of operative effectiveness of the system.</p> <p>-Undertaking the coding system adopted by the bank for various categories of customers.</p> <p>-Understanding and testing of different validations available in the system.</p> <p>-Checked the user requirements for changes in the regulations/policy of the bank.</p> <p>-Testing of logic used for extracting the data</p> <p>-On sample basis reviewed the reports generated.</p>

Information Other than the Financial Statement and Auditor's Report Thereon

- The Banks Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.
- Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.
- In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information 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 in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.



When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and report it to Reserve Bank of India and / or to NABARD.

Responsibilities of the Management and Those charged with Governance for the Financial Statements:

6. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI and provisions of Section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements:

7. 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 detects 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 scepticism 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.
- 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 decision 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 were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe those matters in our auditor's report unless the 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 of such communication.

Other Matter

8. We did not audit the financial statements/ information of 190 branches and 9 controlling offices which are included in the financial statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total assets (gross) of Rs.14506.73 crores as at 31st March 2025 and total revenue of Rs.1134.54 crores for the year ended on that date, as considered in the financial statements. Among those the financial statements/ financial information 245 Branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors and bank management clarifications and representation on such branch auditor report.
9. The balance Sheet and the Profit and Loss account have been drawn up in accordance with section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976;



10. Limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970/1980, and also subject to the limitations of disclosure required therein. we report that:
- We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
 - The transactions of the Bank, which have come to our notice. have been within the powers of the Bank; and
 - The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.
11. We further report that:
- 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;
 - 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 the branches not visited by us;
 - the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976; have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
 - in our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For, RAY & CO
(Chartered Accountants)
FRN: 313124E



CA SUBRATA ROY (Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 25051205BMKQIV7675

Place: Guwahati
Dated: 9th May 2025

ANNEXURE A

Annexure forming part of audit report of Assam Gramin Vikash Bank for the year ended 31st March 2025

Key Audit Matters:

1. Bank Guarantee : In case of financial statement, total contingent liability against continuing bank guarantees as at 31st March 2025 was Rs.10,90,91,283.12. But as per the bank guarantee register, active/ unexpired bank guarantees as at 31st March 2025 was Rs.10,30,70,783.12 . Therefore, it can be deduced that bank guarantees worth Rs.60,20,500.00 have either expired or lapsed but have not been closed and the guarantees have not been received back by the bank.
2. Balance with NABARD: Balance confirmation of accounts is not available from NABARD.
3. Prior period expense: Service Charges related to bills paid by the Bank against IT/Non IT Services/UIDAI Payment/various charges paid by Bank has increased to Rs. 18,79,34,600 from Rs.12,23,94,714. On scrutiny , we found that many bills amounting to Rs.4,45,15,272.37 accounted in the financial year 2024-25 pertains to financial year 2023-24 and before. The same has not been categorized as prior period expense as required under accounting standard 5. Also this has led to overstatement of expenses in the current financial year.
4. Inter Office Adjustments: The overall closing balance of inter office adjustments of the bank should be 0. But the closing balance of the inter office adjustment ledger is Rs.6,12,33,097.00 As per available information , Rs.609,17,791.00 of the above is due to the fraud of Lahorijan Branch. Other than that, there is an additional Rs. 3,15,306.00 unadjusted balance.
5. Locker rent: Numbers of operational lockers as at 31st March 2024 was 1128 and the number of operational lockers as at 31st March 2025 is 1154. In spite of increase in the number of rentals , the overall locker rent has decreased to Rs.1273940.00 from Rs.1315744.00
6. MOC and reversal of interest: :Out of the total 275 branches which were audited, memorandum of changes have been given in case of 1005 Borrowers. On scrutiny, we observed that the Bank has reversed, the bank has reversed interest of the last three months in case of accounts other than KCC. Some of the branch auditors have given the interest reversal figure in their reports but the interest reversed by the Bank is on the above criteria and not the interest reversed as declared by the respective auditors.
7. Amortization of additional pension liability:
 - a. In terms of the Reserve Bank of India Circular No: DOR.ACC.REC.No67/21.04.018/2024-25 dated March 20, 2025, the liability on account of applicability of the Pension Scheme w.e.f November 1, 1993 for the Bank has been assessed at Rs.60,09,90,182.00
 - b. The expenditure on account of the revision of the pension has been amortized for a period of 5 (five) years starting from FY 2024 -25. The expenditure at the rate of 20% of the total liability stands at Rs.12,01,98,036.40 for the FY 2024-25 and has been accounted for in the books of accounts.
 - c. The remaining expenditure of Rs.48,07,92,145.60 shall be expended during the next 4 (four) financial years. The net profit for the FY 2024-25 stands at Rs.1,03,24,19,273.00.
 - d. Considering the entire additional pension liability for the current year. The net profit of the Bank stands at Rs.55,16,27,127.40.



**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025**

(Amount in ₹)

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
CAPITAL & LIABILITIES			
CAPITAL	1	6,96,22,75,680	6,96,22,75,680
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	-	-
RESERVES & SURPLUS	2	(1,29,51,98,948)	(2,23,21,18,221)
DEPOSITS	3	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047
BORROWINGS	4	10,36,95,02,155	10,18,66,03,150
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	1,77,57,44,156	2,33,39,07,188
TOTAL		1,45,06,72,78,919	1,41,94,87,96,843
ASSETS			
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	5,48,23,33,307	6,19,81,59,321
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
INVESTMENTS	8	49,70,01,21,636	57,86,20,17,230
ADVANCES	9	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
FIXED ASSETS	10	18,69,80,649	19,60,35,660
OTHER ASSETS	11	4,12,54,81,434	2,97,76,26,084
TOTAL		1,45,06,72,78,919	1,41,94,87,96,843
CONTINGENT LIABILITY	12	88,85,30,543	57,71,32,789
BILLS FOR COLLECTION		-	35,59,67,194
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS	17	-	-

Date: 09-05-2025

Place: Guwahati

For Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN No. 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 25051205BMKQIV7675

Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shri Vinay Kumar
Director, PNB

Shri Mousam Banerjee
Director, RBI

Shri Prakarsh
Director, PNB

Shri Evan T Munsong
Director, NABARD

Smt. Eva Deka
Director, Govt. of Assam

Shri Pawar Narsing Sambhaji
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
PROFIT & LOSS ACCOUNT AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
I. INCOME			
INTEREST EARNED	13	11,34,55,90,865	9,99,85,68,831
OTHER INCOME	14	1,55,39,18,702	1,34,80,55,224
TOTAL		12,89,95,09,567	11,34,66,24,056
II. EXPENDITURE			
INTEREST EXPENDED	15	5,08,62,66,953	4,34,83,26,262
OPERATING EXPENSES	16	5,09,66,01,637	4,59,25,51,810
PROVISION & CONTINGENCY		1,68,42,21,704	2,36,52,65,490
TOTAL		11,86,70,90,294	11,30,61,43,562
III. PROFIT / LOSS			
Net Profit for the YEAR before taxation		1,03,24,19,273	4,04,80,494
Less : Provision for Income Tax		-	-
Less : Deferred Tax Liability		-	-
Add : Deferred Tax Asset		-	16,29,777
NET PROFIT AFTER TAX		1,03,24,19,273	4,21,10,271
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to Special (Statutory) Reserve		-	-
Transfer to Special (Capital) Reserve		-	-
Transfer to General/Revenue Reserve		-	-
TOTAL		-	-
V. Earning per share			
Face Value		10	10
Basic and Diluted Earning per Share		1.48	0.08

Date: 09-05-2025
Place: Guwahati

For Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN No.: 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 250512050MK0IV7675



Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman



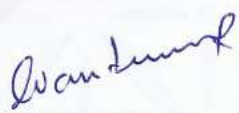
Shri Vinay Kumar
Director, PNB



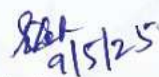
Shri Mousam Banerjee
Director, RBI



Shri Prakarsh
Director, PNB



Shri Evan T Munsong
Director, NABARD



Smt. Eva Deka
Director, Govt. of Assam



Shri Pawar Narsing Sambhaji
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE :01 : CAPITAL		
Authorised Capital		
2000000000 shares of Rs.10/- each	20,00,00,00,000	20,00,00,00,000
Subscribed Capital		
696227568 shares of Rs.10/- each		
Opening Paid up Capital	6,96,22,75,680	5,52,77,22,930
Addition: Fresh issuance of share	-	1,43,45,52,750
	6,96,22,75,680	6,96,22,75,680
Paid up Capital		
50% Govt. of India	3,48,11,37,840	3,48,11,37,840
15% Govt. of Assam	1,04,43,41,350	1,04,43,41,350
35% Punjab National Bank	2,43,67,96,490	2,43,67,96,490
TOTAL	6,96,22,75,680	6,96,22,75,680
SHARE CAPITAL DEPOSIT		
From Govt. of India	-	-
From Govt. of Assam	-	-
From Punjab National Bank	-	-
TOTAL	-	-
SCHEDULE : 02 :Reserve & Surplus		
A. Special (Statutory) Reserve		
Opening Balance as on 1st April	68,21,72,067	68,21,72,067
Less : Withdrawals	-	-
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	68,21,72,067	68,21,72,067
B. Special (Capital) Reserve		
Opening Balance as on 1st April	30,22,76,548	30,22,76,548
Less : Withdrawals	-	-
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	30,22,76,548	30,22,76,548
C. General/Revenue Reserve		
(i) General/Revenue Reserve		
Opening Balance as on 1st April	2,37,11,83,970	2,37,11,83,970
Less : Withdrawals	-	-
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	2,37,11,83,970	2,37,11,83,970
(ii) Investment Fluctuation Reserve		
Opening Balance as on 1st April	60,90,00,000	64,00,00,000
Less : Withdrawals	9,55,00,000	3,10,00,000
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	51,35,00,000	60,90,00,000
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C		
Opening Balance as on 1st April	(6,19,67,50,806)	(6,23,88,61,077)
Profit/ LOSS FOR THE YEAR	1,03,24,19,273	4,21,10,271
Closing Balance	(5,16,43,31,533)	(6,19,67,50,806)
Total (A+B+C+D) Rs.	(1,29,51,98,948)	(2,23,21,18,221)
SCHEDULE : 03 :Deposits		
A . i) Demand Deposits		
a) From Banks	-	-
b) From Others	4,58,41,83,593	6,57,58,52,068
ii) Savings Bank Deposits	85,28,63,49,656	87,18,33,71,018
iii) Term Deposits		
a) From Banks	-	-
b) From Others	37,38,44,22,628	30,93,89,05,962
TOTAL	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047
B i) Deposit of Branches in India	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047
ii) Deposit of Branches outside India	-	-
TOTAL	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE :04 :Borrowings		
A. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	-	-
ii) NABARD	8,20,89,40,000	8,17,27,27,279
iii) Other Banks	-	-
a) Sponsor Bank	1,65,00,00,000	2,00,23,77,889
b) NSKFDC/NSTFDC	-	8,73,000
c) SBI	-	-
iv) Other Institutions & Agencies	49,99,37,173	-
v) Capital Instruments:		
a) Perpetual Bonds	1,06,24,982	1,06,24,982
TOTAL	10,36,95,02,155	10,18,66,03,150
B. Borrowings Outside India	-	-
TOTAL	-	-
Secured borrowings included in A & B above (A+B)	10,36,95,02,155	10,18,66,03,150
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITES & PROVISIONS		
i) Bills Payable	30,01,98,311	29,53,81,744
ii) Inter Office Adjustment (Net)	-	-
iii) Interest Accrued	25,07,17,855	70,62,52,126
iv) Others including Provisions	1,22,48,27,990	1,33,22,73,317
TOTAL	1,77,57,44,156	2,33,39,07,188
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i) Cash in hand	59,92,65,807	78,80,59,321
ii) Balance with Reserve Bank of India		
a) In Current Accounts	4,88,30,67,500	5,41,01,00,000
TOTAL	5,48,23,33,307	6,19,81,59,321
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
A. In India		
i) Balances with Banks		
a) In Current Accounts	4,57,56,12,847	3,98,29,91,504
b) In Other Deposit Accounts	4,12,96,11,284	4,52,92,24,171
	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
ii) Money at call & Short Notice	-	-
	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
B. Outside India	-	-
TOTAL (A+B)	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS		
I. Investment in India in		
i) Government securities(Net)	41,54,12,31,239	47,01,85,20,028
ii) Mutual Funds	2,00,00,000	-
iii) Share of Co-Op. Societies/ Corporates	45,64,864	43,33,419
iv) In Debentures & Bonds(Net)	8,13,43,25,533	10,83,91,63,783
v) Others	-	-
TOTAL	49,70,01,21,636	57,86,20,17,230
II) Investments outside India	-	-
TOTAL	-	-
Grand TOTAL	49,70,01,21,636	57,86,20,17,230



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE :09 : ADVANCES		
A. i) Bill Purchased & Discounted	-	-
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	59,61,83,40,959	50,28,99,36,901
iii) Term Loans	17,24,87,96,803	15,91,28,05,973
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
B. i) Secured by tangible Assets	58,00,18,05,434	45,88,51,66,375
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE	3,14,44,76,405	50,67,99,973
iii) Unsecured	15,72,08,55,924	19,81,07,76,526
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	66,76,78,35,237	58,01,73,20,047
ii) Public Sector	29,09,06,228	27,61,68,443
iii) Banks	-	-
iv) Others	9,80,83,96,298	7,90,92,54,384
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
II Advances outside India	-	-
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
D. i) Standard Assets	74,14,33,09,038	62,51,60,32,886
ii) Sub-Standard Assets	1,08,37,45,885	1,93,77,54,407
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	1,48,73,12,737	45,45,73,317
b) Doubtful Assets - II	15,27,70,103	1,29,43,82,264
c) Doubtful Assets - III	-	-
d) Loss	-	-
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS		
i) Land		
At cost AS ON 31st March of preceeding year	45,00,000	45,00,000
Addition during the YEAR	-	-
	45,00,000	45,00,000
ii) Premises	8,09,62,159	8,09,62,159
Addition During the YEAR on Premises	-	-
Less - Depreciation to date on premises	1,06,16,850	86,97,740
	7,03,45,309	7,22,64,419
iii) Other Fixed Assets		
At cost AS ON 31st March of preceeding year	49,80,31,813	46,61,78,494
Addition during the YEAR on other Fixed Assets	2,29,87,408	3,30,58,934
	52,10,19,221	49,92,37,428
Less - Deduction during the YEAR	12,37,356	12,05,616
	51,97,81,865	49,80,31,813
Add - Adjustment during the YEAR	-	-
	51,97,81,865	49,80,31,813
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	40,76,46,525	37,87,60,572
	11,21,35,340	11,92,71,241
TOTAL	18,69,80,649	19,60,35,660
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS		
i) Inter Office Adjustment (Net)	6,12,33,097	6,20,33,831
ii) Interest accrued on Investment	1,28,01,27,526	1,46,10,83,144
iii) Interest accrued on Advance	2,34,94,32,326	1,18,51,79,873
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	22,90,87,779	15,12,16,961
v) Stationery & Stamps	3,12,91,941	2,88,58,665
vi) Others	17,43,08,765	8,92,53,610
TOTAL	4,12,54,81,434	2,97,76,26,084
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES		
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	-	-
ii) Liabilities for partly paid Investments	-	-
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	-	-
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	10,90,91,283	9,24,26,115
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	-	-
vi) Other items for which the bank is contingently liable	-	35,59,67,194
vii) Other Contingent liability	20,81,42,815	1,87,94,768
viii) Transfer to DEA Fund with RBI	57,12,96,445	46,59,11,906
TOTAL	88,85,30,543	93,30,99,983



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED		
i) Interest/discount on Advances/Bills	7,52,67,64,011	5,77,64,27,783
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	3,81,88,26,854	4,21,59,84,301
iii) Others	-	61,56,747
TOTAL	11,34,55,90,865	9,99,85,68,831
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME		
i) Commission, Exchange & brokerage	11,55,17,776	10,29,36,354
ii) Profit on sale of Investment	7,35,03,837	3,23,95,460
<i>Less: Loss on Sale of Investment</i>	-	(32,44,48,454)
iii) Profit on Revaluation on Investment	9,55,00,000	66,98,88,776
iv) Profit on sale proceeds of newspaper etc.	48,579	1,20,618
v) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	13,88,813	19,76,830
vi) Recovery in Bad debt written off	14,83,15,741	16,12,88,757
vii) Dividend Income	50,120	39,453
viii) Miscellaneous Income	1,11,95,93,836	70,38,57,430
TOTAL	1,55,39,18,702	1,34,80,55,224
SCHEDULE :15 : INTEREST EXPENDED		
i)Interest on Deposit	4,48,39,77,799	4,03,66,11,083
ii)Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC	43,34,75,924	24,72,71,687
iii)Interest to Bank on Borrowing	16,88,13,230	6,44,43,492
TOTAL	5,08,62,66,953	4,34,83,26,262
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES		
i) Payment to Employees (including deputed staff)	2,61,37,71,609	2,47,44,32,551
ii) Bank Contribution to Pension Trust	1,16,90,92,630	96,13,82,384
iii) Rent,Taxes & Lighting	16,16,95,165	15,04,90,627
iv) Printing & Stationery	4,34,60,128	6,14,02,400
v) Advertising & Publicity	5,94,209	10,06,706
vi) Depreciation on Banks Property	3,18,24,303	6,65,19,253
vii) Audit Fees & Exp.	67,97,560	78,60,131
viii) Law & Professional Charges	40,64,137	57,80,387
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.	1,26,81,477	1,40,09,048
x) Car Maintenance	50,41,855	52,35,157
xi) Other Repairs & Maintenance	41,44,947	36,52,684
xii) Insurance	1,28,12,747	53,62,759
xiii) Other Expenditure	1,03,06,20,870	83,54,17,721
TOTAL	5,09,66,01,637	4,59,25,51,810



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025

ANNEXURE - I
DETAILS OF BILLS PAYABLE

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Demand Draft Payable	18,75,73,247	17,85,84,822
Stale remittance	29,26,074	40,62,192
Pay order	10,96,98,990	11,27,34,730
TOTAL	30,01,98,311	29,53,81,744

ANNEXURE -II
DETAILS OF INTEREST ACCRUED AS ON 31st March, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
On Deposit	21,19,53,099	70,62,52,126
On Borrowings from NABARD	3,87,64,756	-
TOTAL	25,07,17,855	70,62,52,126

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Marginal Deposit including SRF,Revolving Fund,Linked Subsidy	22,96,53,824	22,27,63,251
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others	13,31,39,072	4,84,10,278
Outstanding Professional Tax on Salary	2,70,820	3,20,104
Outstanding House Rent A/c	20,29,622	17,42,762
Outstanding GSLI Premium	1,84,665	2,02,700
Outstanding EPF A/c	14,32,57,529	5,61,02,851
Security Deposit	58,62,087	56,11,964
Provision for Wage Revision	7,00,00,000	50,00,00,000
NABARD Grant under FITF	-	-
Outstanding Bills for expenses	1,31,60,888	8,55,568
Insurance Premium Collection/Payable A/C	53,03,880	31,73,378
Loan Collection Compromise Recovery	24,53,544	16,76,031
Stamp Payable to SHCIL	-	15,250
Venture Capital Fund Payable	2,16,363	2,16,363
Audit fees & Expenses payable	61,81,280	44,05,540
Provision against Standard Advances	21,61,10,417	18,61,10,417
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund	26,55,76,609	14,22,44,498
Outstanding salary bill	33,19,779	35,70,690
PMSBY/PMJJBY, etc	20,320	2,38,492
ADC Payable	10,98,28,643	13,78,63,918
GST PAYABLE	1,82,58,648	1,67,49,263
Deferred Tax Liabilities	-	-
TOTAL	1,22,48,27,990	1,33,22,73,317



ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE :IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Law Charges Recoverable	88,48,818	82,90,452
Temporary Advance to staff	3,20,92,946	1,90,99,652
Festival Advance	1,95,45,157	1,73,43,317
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine	92,11,340	34,60,130
DEAF Receivable from RBI	9,04,374	9,12,384
Commission, rent, Adhoc Salary etc. Receivable	-	-
ADC Receivable	-	-
RTGS/NEFT Transit A/c/Remittance in transit,etc Receivable	-	-
GST Receivable	-	1,10,53,520
Non Banking Asset	-	9,858
Suspense Accounts against burglary/fraud (Net of Provision)	10,37,06,130	2,90,84,297
Bad Debts written off (Net of Provision)	-	-
TOTAL	17,43,08,765	8,92,53,610

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
AS ON 31st March, 2025
ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Incidental Charges	23,55,33,676	21,99,26,464
Service Charges	6,98,33,995	6,26,28,773
Evaluation Charges & Processing Charges	28,29,60,273	25,55,17,034
Locker Rent	12,73,940	13,15,744
Profit on sale on PSLC	24,38,19,000	16,44,69,415
Other Income	28,61,72,953	-
TOTAL	1,11,95,93,836	70,38,57,430

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Provision against NPA	1,59,31,21,704	2,33,52,65,490
Provision against Standard Advance	3,00,00,000	3,00,00,000
Provision for Leave Encashment	-	-
Provision for Gratuity	-	-
Provision for Wage Revision	-	-
Provision for Investment (Depreciation)	6,11,00,000	-
Provisions for Deferred Tax	-	-
TOTAL	1,68,42,21,704	2,36,52,65,490



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Remittance Expenses	5,76,16,146	3,88,16,803
Agency Commission and other Bank Charges	21,89,98,465	24,26,97,937
Clearing House Charges	3,60,913	1,50,108
News Papers & Periodicals	29,42,279	27,72,327
Sanitation	7,40,14,889	7,10,13,185
Entertainment	76,200	63,300
Meeting expenses	56,84,523	8,18,786
Conveyance Expenses	2,38,931	2,54,236
Travelling Expenses	1,82,73,419	1,51,62,994
Freight & Coolie	5,90,749	6,48,719
Business development	1,59,66,406	45,21,258
Insurance on Deposit to DICGCI	14,76,01,510	14,33,31,425
Training Cost	17,40,050	35,55,193
Examination Cost	6,90,446	5,05,024
Institutional membership subscription	2,58,618	1,94,124
Incentive & Honorarium	22,59,092	80,450
Gratuity Premium	2,70,80,758	1,25,75,357
Donation/Corporate Social Responsibility	-	-
Administrative Charges EPF	2,73,725	5,61,459
Staff welfare (Exgratia)	6,20,087	6,17,974
Net Expenses for CBS/CBS others	14,39,03,535	18,73,57,646
RSETI	-	20,58,992
Misappropriation / fraud / Dacoity	12,34,38,181	(1,48,00,021)
Service Charge	18,79,34,600	12,23,94,714
Miscellaneous Expenses	57,348	65,731
TOTAL	1,03,06,20,870	83,54,17,721



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI: ASSAM

Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2024-25

A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

The financial statements have been prepared on historical cost basis and conform, in all material aspects, to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, unless otherwise stated, encompassing applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Circulars and Guidelines issued by RBI from time to time, Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Banks Act 1976, Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India. The financial statements have been prepared on Going Concern Basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

2. USE OF ESTIMATES

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Difference between the actual results and estimates is recognized in the period in which the results are known/materialized. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods unless otherwise stated.

3. A) INVESTMENTS

- a) Profit & Loss on sale of investment is taken to the profit & loss account, as other income.
- b) Broken period interest received on Govt. securities is taken to Profit and Loss account and similarly Brokerage, Commission and Broken period interest paid is charged to Profit & Loss account.
- c) Investments are categorized as (1) Govt. Securities, (2) Other Approved Securities, (3) Shares, (4) Bonds and Debentures and (5) Others.
 - (i) In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments under Govt. Securities are classified into (i) Held to maturity, (ii) Held for trading and (iii) Available for sale.
 - Securities, acquired by the Bank with an intention to hold till maturity, are classified under "Held to Maturity".
 - The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantages of short-term price/ interest rate movements are classified under "Held for Trading".
 - The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".
 - (ii) Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortized over the remaining period of maturity of the individual securities.
 - (iii) Investments classified under 'Held for trading' and 'Available for sale' are marked to market and are valued as per price declared by FBIL and accordingly depreciation has been made as per requirement.
- d) Bonds, Debentures, Shares and other long term investments have been categorized under Non-SLR category.
- e) Investments are valued as per RBI/ FIMMDA/FBIL guidelines.

B) CASH INSURANCE:

- a) Settlement of Insurance claim has been taken on cash basis.
- b) Payment of Premium against Bankers' Indemnity Policy has been taken on actual payment basis.



4. ADVANCES:

All advances are classified into Performing and Non-Performing as per prudential norms regarding Income Recognition and Asset Classification (IRAC) laid down by RBI. Non Performing Advances (NPA) are classified into Sub-standard, Doubtful and Loss assets. Provisions are arrived at in accordance with the prudential norms prescribed by RBI, which is as under:

1. a) Standard assets @ 0.25% for Agriculture & SME and 0.40% on other assets computed over the balance outstanding as per RBI /NABARD guidelines. 1.00% of outstanding balance in respect of advances to Commercial Real Estate sector.

For the loan accounts restructured under the guidelines of MSME- Restructuring additional provision of 5% over and above the provision already held against those accounts.

For the loan accounts restructured under the guidelines of Relief Measures by Banks in Areas affected by Natural Calamities additional provision of 10% over and above the provision already held against those accounts.

For the loan accounts restructured under the guidelines of Commercial Real Estate additional provision of 2% over and above the provision already held against those accounts.

- b) Sub-Standard assets @ 10% on the secured portion and 20% on unsecured portion on the balance outstanding.

c) Doubtful assets:

Category D-I @ 20% on the secured portion and 100% on unsecured portion.

Category D-II @ 30% on the secured portion and 100% on unsecured portion.

Category D-III @ 100% on the balance outstanding irrespective of security.

- d) Loss Assets - @ 100% on the balance outstanding irrespective of security

However, the Bank has made provision on non performing advances in surplus of the rates mentioned above.

2. Advances are stated in the Balance Sheet is net of provision made against Non-Performing Assets.

3. As per directive of NABARD vide their DOS circular no. SCB/CCB/RRB/02/2000-01, dated 29th May 2000, Banks are allowed to take loan outstanding under Back-end Subsidy Scheme net of Subsidy amount and to make provision only on the Balance amount. Accordingly, the Bank made provision only on the Balance amount after netting Subsidy Reserve Fund amount from the Loan outstanding under the Back-end Subsidy Scheme.

4. Provisions made against Standard Advances is shown in the Balance Sheet as Other Liabilities & Provisions and are not considered for arriving at the net NPAs.

5. FIXED ASSETS & DEPRECIATION:

- a) Fixed assets are stated at cost less depreciation.

- b) Depreciation has been provided for on written down value/straight line method at the rates prescribed by the Bank as stated below. The assets which are purchased during the year, depreciation on such assets has been provided on pro-rata basis i.e. for the number of days from the date of purchase till end of the year. Further no depreciation is provided on the assets which are sold / discarded irrespective of the period of use during the year.

The depreciation on various categories of fixed assets during the year has been charged at the following rates:

Sr. No.	Asset Category	Method of Charging Depreciation	Depreciation Rate
1.	Premises	Written Down Value	2.50%
	Land	-	0.00%
2.	Furniture & Fixture (Steel Articles)	Written Down Value	5%
	Furniture & Fixture (Wooden Articles)	Written Down Value	10%
3.	Electric Fittings	Written Down Value	15%
4.	Office Machinery	Written Down Value	15%
5.	Motor Car/Van	Written Down Value	15%
6.	Cycle	Written Down Value	15%
7.	Locker	Written Down Value	5%
8.	Temporary Construction	Written Down Value	10%
	(a) Wooden structure	Written Down Value	100%
	(b) Strong room in hired house	Written Down Value	10%
9.	Computer	Straight Line Method	33.33%



6. REVENUE RECOGNITION

- All items of Income & Expenditure are accounted for on accrual basis or otherwise stated elsewhere.
- Interest on advances and investments are recognized on a time proportion basis taking into account the amount outstanding & the rate of interest applicable except in the case of non-performing advances and investments where interest has been recognized to the extent realized in accordance with the guidelines issued by the RBI/NABARD. In respect of advances classified as non-performing assets for the first time during the year, in case of crop loans the income accounted for during the year has been reversed and in case of cash credit and term loans the interest unrealized for the last quarter has been reversed.
- Commission earned, locker rent, interest on non-performing investment, interest paid on matured term deposits are accounted for on Cash basis.
- The Bank's operation is solely in the Banking Service Industry including investment/treasury operations.
- Interest Subvention has been accounted for on accrual basis.

7. RETIREMENT BENEFIT:

- Employee Benefits are recognized in accordance with AS-15 on "Employee Benefits".
- Short term employee benefits namely Leave Fare Concession and Medical Aid are measured at cost.
- During the year under report, Bank has made provisions Rs.7,00,00,000.00 towards provision on NPS arrear.
- Assam Gramin Vikash Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 have come into force from 24/12/2018 the date of publication in the official gazette of Government of India vide F. No. AGVB/PER/ESTT-B/08/02/2018-19 dated 26th November, 2018. It is also mentioned that the regulations were adopted by the Board of Directors of the Bank in its 77th meeting held on 29/10/2018.
- All employees who joined the Bank on or after 01-04-2010 are covered under New Pension Scheme w.e.f from 01/04/2018.
- The original date of joining the service of the erstwhile transferee Banks has been considered as the date of joining the service of the amalgamated Bank for the purpose of calculating the emoluments and retirement/ death benefits and preparation of seniority list.
- Bank has contributed Rs.116,90,92,629.55 towards Pension Fund Trust created with LIC, India during the year to meet the additional liability of FY 2024-25.

8. TAXATION

In the light of carry forward loss computed as per Income Tax Act, 1961 there is no need to make any provision for Deferred Tax Asset and Deferred Tax Liability in accordance with AS-22 on "Accounting for Taxes."

9. APPROPRIATION OF PROFIT

The profit of the current Financial Year has been appropriated with the Accumulated Losses of the Bank of the previous years.

10. AS 20 – EARNINGS PER SHARE

Sr. No.	Particulars	(Amount in Lakh)	
		31-03-2025	31-03-2024
1.	Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders	103,24.20	421.10
2.	Weighted Average number of Equity Shares	69,62,27,568	51,86,62,542
3.	Basic and Diluted earnings per Share	1.48	0.08
4.	Nominal Value per Share	10	10

B) NOTES ON ACCOUNTS:

1. RECONCILIATION:

Bank has Centralised Demand Draft A/C w.e.f. 01.04.2012 and all Demand Drafts are issued & paid from this account. The centralized DD is reconciled by the system as on 31.03.2025. Further Centralised Bankers' Cheque was introduced from 16.05.2014 and the same is also reconciled by the system upto 31.03.2025.



A cumulative amount of Rs.26,55,76,608.62 is held under the head "Provision for loss on misappropriation of Bank's fund" is on account of the fraud and misappropriation detected in Assam Gramin Vikash Bank till 31.03.2025. Internal vigilance Investigation against the erring officials as well as Investigation by Central Investigation Agencies as applicable is under process. The fraud declared at Lahorijan Branch during FY 2020-21 under Adjustment Clearing A/C is still under investigation by Central Bureau of Investigation (CBI) and an amount of Rs.6,09,17,791 is lying unreconciled under Inter Office-Adjustment Account of the Bank.

As on 31.03.2025, 5 (Five) Bank Guarantees amounting to Rs.60,20,500.00 was lying expired.

Reconciliation of balances of Books of Accounts of all the branches/offices of the Bank is up to date.

2. INVESTMENTS

Investments are categorized as (1) Govt. Securities, (2) Other Approved Securities, (3) Shares, (4) Bonds and Debentures and (5) Others.

- a) In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments under Govt. Securities are classified into (i) Held to maturity, (ii) Held for trading and (iii) Available for sale. The securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified as "Held to maturity". "Held for trading" category comprised Securities acquired by the Bank with intention of trading. The securities which do not fall within the above two categories are classified as "Available for sale".
- b) Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortized over the remaining period of maturity of the individual securities.

Investments classified under 'Held for trading' and 'Available for sale' are marked to market and are valued as per price declared by FIMMDA/FBIL and accordingly if net result is appreciation, the same is ignored and if it is depreciation, the same is charged to the Profit & Loss a/c.

- c) Investment in Bonds, Debentures, Mutual Fund and Equity and term deposit with Other Bank has been categorized under Non-SLR Investment and an amount of Rs.16,86,067.00 is held under provision for depreciation under Non-SLR Investment.

3. Additional disclosures.

The Outstanding position of DEA Fund as it appears in the books of the bank as on 31.03.2025 is as under:

Sr. No.	Particulars	(Amount in Rupees)	
		Current Year 31.03.2025	Previous year 31.03.2024
1.	Opening Balance of DEA Fund as on 01.04.2024	46,59,11,905.87	16,23,42,462.02
2.	Add: Amount Transferred to DEA Fund during the year 2024-25	10,75,33,929.35	30,45,23,857.45
3.	Less: Amount reimbursed by DEA Fund towards claim during the year 2024-25	21,49,390.63	9,54,413.60
4.	Closing Balance of DEA Fund as on 31.03.2025	57,12,96,444.59	46,59,11,905.87

In terms of guidelines issued by the RBI/NABARD additional disclosures are as under:

A. Capital

Sr. No.	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
i.	CRAR (%)	9.54	8.70
ii.	CRAR – Tier I Capital (%)	7.54	6.50
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	2.00	2.20
iv.	Percentage of shareholding of the		
	(a) Government of India.	50	50
	(b) State Government (Government of Assam)	15	15
	(c) Sponsor Bank (Punjab National Bank)	35	35

B. Investments

Sr. No.	Particulars	(Amount in Lakh)	
		31-03-2025	31-03-2024
1.	Value of Investments		
	(a) Gross value of Investments	542740.59	628732.45
	(b) Provisions for Depreciation/ Amortisation	4443.26	4820.03
	(c) Net Value of Investments	538297.33	623912.42
2.	Movement of provisions held towards depreciation of investments		
	Opening Balance	4820.03	12330.97
	Add: Provisions made during the year	684.43	667.20
	Less: Write off/write back of provisions during the year	1061.20	8178.14
	Closing Balance	4443.26	4820.03

3.	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
	Opening Balance	6090.00	6400.00
	Add: Transferred to IFR	0.00	0.00
	Less: Write off/write back of excess IFR during the year	955.00	310.00
	Closing Balance	5135.00	6090.00

C. (A) Non- SLR Investment portfolio

(i) Issuer composition of Non SLR Investments

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1.	PSUs	68752.92	NIL	NIL	NIL	NIL
2.	FIs	2517.19	NIL	NIL	NIL	NIL
3.	Banks	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
4.	Private corporate	10090.00	NIL	NIL	NIL	NIL
5.	Others	245.65	NIL	NIL	NIL	NIL
	TOTAL	81605.76	NIL	NIL	NIL	NIL
	Provision held	16.86	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-performing Non-SLR Investments

(Amount in Lakh)

Sr. No	Particulars	2024-25	2023-24
1.	Opening balance	0.00	0.00
2.	Additions during the year	0.00	0.00
3.	Reductions during the year	0.00	0.00
4.	Closing Balance	0.00	0.00
5.	Total provisions held	0.00	0.00

4. Asset Quality

4.1. A) Non-Performing Asset

(Amount in Lakh)

Sr. No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i.	Percentage of net NPA to net Advances:	3.54	5.57
ii.	Movement of NPAs	31.03.2025	31.03.2024
(a)	Gross NPA at the beginning of the year	72530.30	117017.46
(b)	Additions (Fresh NPAs) during the year	27345.53	29757.56
	Sub-Total (A)	99875.83	146775.02
	Less :		
(a)	Upgradations	12194.44	11209.54
(b)	Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	8848.69	13779.22
(c)	Write offs	9561.22	49255.96
(d)	Sub-Total (B)	30604.35	74244.72
(e)	Closing Balance	69271.48	72530.30
iii.	Movement of Net NPAs	31.03.2025	31.03.2024
(a)	Opening Balance	36867.10	55146.66
(b)	Additions during the year	15931.22	23352.65
(c)	Reductions during the year	25560.03	41632.21
(d)	Closing Balance	27238.29	36867.10
iv.	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)	31.03.2025	31.03.2024
(a)	Opening Balance	35663.20	61870.79
(b)	Provisions made during the year	15931.22	23352.65
(c)	Write Off/write-back of excess provisions	9561.22	49560.24
(d)	Closing Balance	42033.20	35663.20



B. Calculation of NPA Provision coverage ratio

(Amount in Lakh)

Sr. No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	Total Non-Performing Assets	69271.48	72530.30
2.	Total Provision Held	42033.20	35663.20
3.	Provision Coverage Ratio	60.68%	49.17%

C. Category wise classification of provision against Non-performing advances

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1.	Standard*	74,14,33,09,038.29	21,61,10,417.37	74,14,33,09,038.29
	Standard Total(A)	74,14,33,09,038.29	21,61,10,417.37	74,14,33,09,038.29
2.	Sub-Standard Assets	1,20,95,66,545.64	12,58,20,660.98	1,08,37,45,884.66
3.	Doubtful Assets - I	2,20,54,66,737.10	71,81,54,000.38	1,48,73,12,736.72
4.	Doubtful Assets - II	2,14,57,40,719.63	1,99,29,70,616.70	15,27,70,102.93
5.	Doubtful Assets - III/ Loss Assets	1,36,63,74,354.70	1,36,63,74,354.70	0.00
	Non-Performing Asset Total(B)	6,92,71,48,357.07	4,20,33,19,632.76	2,72,38,28,724.31
	Total(A+B)	81,07,04,57,395.36	4,41,94,30,050.13	76,66,71,37,762.60

* Not netted with Provisions in Balance Sheet

4.2. Details of Loan Assets subject to restructuring

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	1910.50	2304.24
ii.	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	1413.80	2304.24
iii.	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	103.35	0.00
iv.	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	393.35	0.00
	Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	1910.50	2304.24

4.3. Details of financial assets sold to Securitization (SC)/Reconstruction Company (RC) for Asset Reconstruction

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	No. of Accounts	NIL	NIL
2.	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
3.	Aggregate consideration	NIL	NIL
4.	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
5.	Aggregate gain/loss over net book value	NIL	NIL

4.4. Details of non-performing financial assets purchased

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.(a)	No. of Accounts purchased during the year	NIL	NIL
1.(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL
2.(a)	Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
2.(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL

4.5. Details of non-performing financial assets sold

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	No. of Accounts sold	NIL	NIL
2.	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3.	Aggregate consideration received	NIL	NIL

4.6 Provisions of Standard Assets

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	Provisions made towards Standard Assets during the year	300.00	300.00

4.7. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs**A. Concentration of Deposits**

(Amount in Crore)

Total Deposits of twenty largest Depositors	436.88
Percentage of Deposits of twenty largest Depositors to Total Deposits of the Bank	3.43%

B. Concentration of Advances

(Amount in Crore)

Total Advances to twenty largest Borrowers	102.76
Percentage of Advances to twenty largest Borrowers to Total Advances of the Bank	1.27%



C. Concentration of Exposures

(Amount in Crore)

Total Exposures of twenty largest Borrowers/Customers	108.83
Percentage of Exposures to twenty largest Borrowers/Customers to Total Exposure of the Bank on Borrowers/Customer	1.34%

D. Concentration of NPAs

(Amount in Crore)

Total Exposure in top four NPA accounts	23.04
---	-------

4.8 Sector-wise NPAs

(Amount in Crore)

Sr. No.	Sector	31.03.2025			31.03.2024		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector
A	Priority Sector						
1.	Agriculture and Allied Activities	4779.50	394.36	8.25%	4181.91	405.13	9.69%
2.	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	592.07	70.99	11.99%	310.74	80.36	25.86%
3.	Services	1406.59	178.71	12.71%	1285.98	176.12	13.70%
4.	Personal loans	322.00	11.86	3.68%	337.93	20.55	6.08%
	Sub total (A)	7100.16	655.92	9.24%	6116.56	682.16	11.16%
B	Non-Priority Sector						
1.	Agriculture and Allied Activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
2.	Industry	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
3.	Services	821.98	35.29	4.29%	716.06	41.09	5.74%
4.	Personal loans	184.91	1.50	0.81%	144.28	2.05	1.42%
	Sub total (B)	1006.89	36.79	3.65%	860.34	43.14	5.01%
	TOTAL (A+B)	8107.05	692.71	8.54%	6976.90	725.30	10.40%

5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i.	Interest income as a percentage to Working Funds	8.63	7.83
ii.	Non-interest income as percentage to Working Funds	1.18	1.06
iii.	Cost of Deposits	3.73	3.38
iv.	Net Interest Margin	4.76	4.42
v.	Operating profit as a percentage to Working Funds	2.06	1.88
vi.	Return on Assets	0.79	0.03
vii.	Business (Deposits plus advances) per employee (in Crore)	11.45	10.01
viii.	Profit per employee (in Crore)	0.06	0.0022

No. of employees of the Bank: 1820

6. Asset Liability Management – Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

The classification of Asset and Liabilities in different time buckets has been compiled on the basis of information collected from the branches/offices and necessary adjustment/apportionment made at Head Office on the basis of behavioral maturity pattern. The details are as under:



(Amount in Lakh)

Particulars	1-14 days	15-28 days	29 days up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year & up to 3 years	Over 3 years & up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	52174.84	25214.02	44826.96	35639.51	66532.62	1007870.25	27008.00	13283.37	1272549.56
Advances	46154.35	18070.38	13305.70	16461.84	41258.04	270795.90	302469.80	102188.56	810704.57
Investments	13979.90	6133.96	10196.82	2017.20	9634.26	13427.09	58157.73	429193.62	542740.59
Borrowings	21499.37	0.00	0.00	8350.00	27539.40	25006.25	21300.00	0.00	103695.02

7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Category	31.03.2025	31.03.2024
A.	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	33311.15	33448.96
(ii)	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estates (Office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family 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;	1192.29	1741.66
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	NIL	NIL
	a. Residential	NIL	NIL
	b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
B.	Indirect Exposure	NIL	NIL
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	NIL	NIL

8. Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank

The Bank has not made any investment/advance beyond the prudential exposure limit of the Bank during the financial year.

9. AS 22 –Accounting for Taxes on income

Amount of provisions made for Income-tax during the year

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Provision for Income Tax	Nil	Nil

The component of Deferred Tax Assets is as follows:

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Timing differences – Depreciation on Fixed Assets	0.00	0.00
Unabsorbed Depreciation	0.00	0.00

10. Disclosure of Penalties imposed by RBI

Particulars	Penalty Imposed By	Amount (Rs.)
Exchange facility for soiled/mutilated notes is not provided	Reserve Bank of India	40000.00
Technical Decline for the month of December 2024 - UPI	National Payments Corporation of India	10000.00
Technical Decline for the month of December 2024 - NFS	National Payments Corporation of India	10000.00

11. Disclosure of requirements as per Accounting Standards where the RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for 'Notes to Accounts'



A. Compliance of Accounting Standard 18

As on 31.03.2025, 4(Four) officers were working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. Punjab National Bank. The details of the date of joining, transfer, emoluments drawn etc during the FY 2024-25 are given below:

(Amount in Lakh)

SL. No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Date of joining	Date of Transfer/ Retired/ Expire	Emoluments drawn during the year	Remarks
1.	Sri Debasish Gangopadhyay	Chairman	01-03-2021		49.42	
2.	Sri Mani Nath Jha	General Manager	27-02-2023	28-01-2025	32.64	Transferred
3.	Sri Ugresh Kumar	General Manager	04-01-2023		35.37	
4.	Sri Sudhansu Patra	General Manager	11-01-2021	28-04-2023	2.76	Transferred
5.	Sri Mridul Pator	Chief Manager	07-02-2023		30.51	
6.	Srihari Subudhi	Chief Manager	05-08-2024		18.08	
	TOTAL				169.08	

12. Other Accounting Standards

Bank has complied with the disclosure norms stipulated under the various Accounting Standards issued by the ICAI in accordance with NABARD directives.

13. Other Disclosures

A. Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The amount of PSLC issued during the year is furnished as under, -

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	PSLC Issue Amount 2024-25	Income Earned during 2024-25	PSLC Issue Amount 2023-24	Income Earned during 2023-24
1.	PSLC	2060,00.00	24,38.19	1335,00.00	16,44.69

B. Disclosures regarding Inter Bank Participation Certificate (IBPC)

Inter Bank Participation Certificate (IBPC)

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	Amount	Net Interest earned
1.	IBPC Lend/Borrow	0.00	0.00

C. Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	Payment of DICGC Insurance Premium	1,597.89	1,551.66

D. Share Capital Deposit

No fresh recapitalization assistance was sanctioned for FY 2024-25.

E. Fraud Accounts

The details of Fraud accounts report during the FY 2024-2025 as follows -

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	Number of frauds reported	7	1
2.	Amount involved in fraud (In Crore)	12.48	0.10
3.	Amount of provision made for such frauds (In Crore)	12.48	0.10
4.	Amount of Unamortised provision debited from 'other reverse' as at the end of the year (In Crore)	NIL	NIL



F. Repo Transactions (in face value and market value term)**(Amount in Crore)**

Particulars	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31	
	FV	MV	FV	MF	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo								
a) Government Securities	52.10	49.99	433.03	424.97	55.00	56.73	51.51	49.99
b) Corporate debt Securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other Securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) Securities purchased under reverse repo								
a) Government Securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b) Corporate debt Securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other Securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

G. Unsecured advances**(Amount in Crore)**

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Total unsecured advances of the bank	1572.09	1981.08

H. Bancassurance business

The details of fees/brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business is disclosed below for both the current year and previous year.

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Fees/Brokerage earned in respect of Bancassurance business	114.40	224.42

I. Exposure to capital market**(Amount in Crore)**

Sr. No.	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;	2.46	0.43
	Total exposure to capital market	2.46	0.43

J. Amortisation of additional pension liability

a) In terms of reserve Bank of India Circular No.DOR.ACC.REC.No.67/21.04.018/2024-25 dated March 20, 2025, the liability on account of applicability of the Pension Scheme w.e.f November 1, 1993 for the Bank has been assessed at Rs.60,09,90,182.00.

b) The expenditure on account of the revision of the pension has been amortized for a period of 5 (Five) years starting from FY 2024-25. The expenditure at the rate of 20% of the total liability stands at Rs.12,01,98,036.40 for the FY 2024-25 and has been accounted for in the books of accounts.

c) The remaining expenditure of Rs.48,07,92,145.60 shall be expended during the next 4(Four) financial years. The net profit for The FY 2024-25 stands at Rs.1,03,24,19,273.00.

d) Considering the entire additional pension liability for the current year, the net profit of the Bank stands at Rs.55,16,27,127.40.

14. Provisions and Contingencies

The aggregate position of all the provisions and contingencies of the Bank are disclosed as under:

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	Opening Balance in the provisions accounts	41786.86	74797.51
2.	The quantum of provisions made in the accounting year	16842.21	23652.65
3.	Amount of draw down made during the accounting year	10402.54	56664.30
4.	Closing Balance in the provisions accounts	48226.53	41786.86

Amount of draw down as shown above is the amount written off against Bad debts and Investment.

15. Draw Down from Reserve

Bank has not drawn down any amount from Statutory, Capital and Revenue Reserves. However, Bank has drawn down the excess amount over and above the 2% of security held under HFT and AFS category in the Investment Fluctuation Reserve for an amount of Rs.9,55,00,000.00.

16. Disclosure of complaints

The position of disposal of complaints is as under:

Sr. No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	01	01
2.	Number of complaints received during the year	114	123
3.	Number of complaints disposed during the year	115	123
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4.	Number of complaints pending at the end of the year	0	01
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	52	54
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	52	50
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	04
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

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

Date: 09-05-2025

Place: Guwahati


For Ray and Co..
Chartered Accountants
FRN No.: 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 256512050MR01V7675



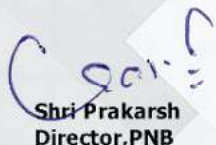
Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman



Shri Vinay Kumar
Director, PNB



Shri Mousam Banerjee
Director, RBI



Shri Prakarsh
Director, PNB



Shri Evan T Munsong
Director, NABARD



Smt. Eva Deka
Director, Govt. of Assam



Shri Pawar Narsing Sambhaji
Director, Govt. of Assam

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
CRAR STATUS AS ON 31-03-2025
PRUDENTIAL NORMS**

Estimated Statement of Capital Funds, Risk Assets/ Exposures and Risk Asset Ratio

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio	
I Capital Funds	
A Tier I Capital elements	
(a) Paid up capital	69,622.75
Less: Intangible assets and losses	
Accumulated losses	51,643.31
Deferred Tax Assets (DTA)	0.00
Shortfall in provisions	0.00
Shortfall in provisions for Gratuity Payable	0.00
Shortfall in provisions for Leave encashment	0.00
Other Intangible assets, if any	0.00
(b) Reserves and Surplus	33,556.33
1. Statutory reserves	6,821.72
2. Capital reserves	3,022.77
3. Share Premium	0.00
4. Revaluation Reserves	0.00
5. Other Free Reserves	0.00
6. Balance in Profit and Loss Account	23,711.84
(c) Perpetual Debt Instruments (PDI)	0.00
Total Tier I Capital	51,535.77
B Tier II Capital elements	
(i) General provisions and loss reserves	8,545.53
(ii) Investment fluctuation reserves/ funds	5,135.00
(iii) Revaluation reserves	
HEAD ROOM DEDUCTION	
Total Tier II Capital	13,680.53
C Total Capital Funds (A + B)	65,216.30
II Risk Assets	
(a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part "B")	6,83,642.65
(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(to tally with Part C)	0.00
(c) Total Risk -Weighted Assets (a+b)	6,83,642.65
III Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I(C)/II (c))	9.54

Date: 09-05-2025

Place: Guwahati

For Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN No. 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN: 25051205BMK8IV7675

Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shri Vinay Kumar
Director,PNB

Shri Mousam Banerjee
Director, RBI

Shri Prakarsh
Director
PNB

Shri Evan T Munsong
Director
NABARD

Smt. Eva Deka
Director
Govt. of Assam

Shri Pawar Narsing Samdaji
Director
Govt. of Assam

(Amt. in Lac)

Part-B Risk Weight Assets and Exposures					
	Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
Asset Items					
I Cash and Bank Balances					
1 Cash and Balance with RBI	54,823.33	0.00	54,823.33	0.00	0.00
2 Balances in current a/c with other Banks	45,756.13	0.00	45,756.13	20.00	9,151.23
3 Claims on banks	41,296.11	0.00	41,296.11	20.00	8,259.22
II Investments					
1 Investments in Govt. Securities	4,19,838.71	4,426.39	4,15,412.32	2.50	10,385.31
2 Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.	0.00	0.00	0.00	2.50	0.00
3 Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by Central Govt. (This will include investments in Indira/Kisan Vikas Patra (IIP/KVP) and investments in Bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central/ State Govt.)	34,093.09	0.00	34,093.09	2.50	852.33
4 Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Governments. Note: Investment in securities where payment of interest or repayment of principal is guaranteed by State Government and which has become a non-performing investment, will attract 102.5 percentage risk weight	11,133.92	0.00	11,133.92	2.50	278.35
5 Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.	36,133.11	0.00	36,133.11	22.50	8,129.95
6 Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme	0.00	0.00	0.00	22.50	0.00
7 Claims on commercial banks	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
8 Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal	0.00	0.00	0.00	22.50	0.00
9 Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital	0.00	0.00	0.00	102.50	0.00
10 All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	0.00	0.00	0.00	102.50	0.00
11 Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure	245.64	16.86	228.78	127.50	291.69
III Loans and Advances including bills purchased and discounted					
1 Loans and advances guaranteed by GOI	462.32	14.58	447.74	0.00	0.00
2 Loans guaranteed by State Governments	19,736.57	824.08	18,912.49	0.00	0.00
3 State Government guaranteed loan which has become a non performing asset	102.19	0.06	102.13	100.00	102.13
4 Loans granted to PSU of GOI	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
5 Loans granted to PSU of State Govt.	2,909.06	0.00	2,909.06	100.00	2,909.06
6 Others including PFIs	6,57,683.65	1,06,779.36	5,50,904.29	100.00	5,50,904.29
7 For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to Inter-bank exposures	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
8 Bills negotiated under LCs under reserve, bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight appropriate to the borrower					
(i) Government	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(ii) Banks	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
(iii) Others	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
9 Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)	11,143.67	1,342.94	9,800.73	0.00	0.00
10 Housing Loan to individuals - Category of Loan			0.00		0.00
a Up to Rs 20 Lakh, LTV Ratio 90%	29,154.01	1,494.97	27,659.04	50.00	13,829.52
b Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh, LTV Ratio 80%	4,069.02	296.51	3,772.51	50.00	1,886.26
c Above Rs 75 lakh, LTV Ratio 75%	88.12	0.01	88.11	75.00	66.08
11 Consumer credit, including personal loans, but excluding housing loans, education loans, vehicle loans and loans secured by gold and gold jewellery	33,616.00	3,160.57	30,455.43	125.00	38,069.29
12 Microfinance Loans	26.11	4.09	22.02	100.00	22.02
13 Vehicle Loans	22,003.08	3,287.65	18,715.43	100.00	18,715.43
14 Loans up to ₹1 lakh against gold and silver ornaments	17.00	0.00	17.00	50.00	8.50
15 Loans above ₹1 lakh against gold and silver ornaments	40.26	0.00	40.26	100.00	40.26
16 Education loans	252.53	36.24	216.29	100.00	216.29
17 Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures	0.00	0.00	0.00	125.00	0.00
18 Advances covered by DICGC / ECGC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19 Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available	12,274.55	16,403.57	-4,129.02	0.00	0.00
20 Loans and Advances granted by RRBs to their staff	17,126.43	3,548.14	13,578.29	20.00	2,715.66
Takeout Finance					
(i) Unconditional takeover (in the books of lending institution)					0.00
a Where full credit risk is assumed by the taking over institution	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
b Where only partial credit risk is assumed by taking over institution					0.00
(i) The amount to be taken over	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
(ii) The amount not to be taken over	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
(iii) Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
IV Other Assets					
1 Premises, furniture and fixtures	1,869.81	0.00	1,869.81	100.00	1,869.81
2 Interest due on Government securities	6,719.20	0.00	6,719.20	0.00	0.00
3 Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 Advance tax paid (net of provision)	2,290.88	0.00	2,290.88	0.00	0.00
6 Interest receivable on staff loans	60.28	0.00	60.28	20.00	12.06
7 Interest receivable from banks	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
8 Interest subvention receivable from Govt	14,600.77	0.00	14,600.77	0.00	0.00
9 All other Assets	17,583.68	2,655.77	14,927.91	100.00	14,927.91
V Market Risk on Open Position					
1 Market risk on foreign exchange open position (Applicable to Authorised Dealers only)	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
2 Market risk on open gold position	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
TOTAL	14,97,149.23	1,44,291.79	13,52,857.44		6,83,642.65

(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet items							
	Client/ Obligor/Guarantor	Gross Book Exposure	Margins and provisions	Net Exposure	CCF for Contingent %	RW for Obligor %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others			0.00	100.00	100.00	0.00
8 Total Guarantees - Financial		0.00	0.00	0.00			0.00
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks	1,090.91	1,090.91	0.00	50.00	20.00	0.00
11 Guarantees - Others	Others			0.00	50.00	100.00	0.00
12 Total Guarantees - Others		0.00	0.00	0.00			0.00
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks	5,712.96	5,712.96	0.00	100.00	20.00	0.00
28 Others	Others	0.00		0.00	100.00	100.00	0.00
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure		0.00	0.00	0.00			0.00
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	



निदेशकों की रिपोर्ट 2024-25

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के तहत किए गए प्रावधानों के संदर्भ में, निदेशक मंडल 1 अप्रैल, 2024 से 31 मार्च, 2025 की लेखा अवधि के लिए, असम ग्रामीण विकास बैंक की ऑडिटेड बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाते पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षक की रिपोर्ट के साथ 6वीं वार्षिक रिपोर्ट को अत्यंत प्रसन्नता के साथ प्रस्तुत करते हैं जिसका गठन 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक के समामेलन के बाद किया गया था।

वर्ष 2024-25 के प्रदर्शन का मुख्य आकर्षण

- 31-03-2025 तक बैंक का कुल कारोबार 20832.55 करोड़ रुपये है और पिछले वर्ष की तुलना में कुल कारोबार में 7.13% की वृद्धि दर्ज की गई है।
- कुल कारोबार में, 12725.50 करोड़ रुपये जमा और Rs.8107.05 करोड़ रुपये ऋण और अग्रिम शामिल हैं।
- 31-03-2025 को बचत और चालू जमा का हिस्सा कुल जमा का 70.62% है जो 31-03-2024 के 75.19% से कम हो गया है।
- साल-दर-साल आधार पर जमा राशि में 2.05% की वृद्धि हुई है और यह 31-03-2024 को ₹12469.81 करोड़ से बढ़कर 31-03-2025 को ₹12725.50 करोड़ हो गई है।
- 31-03-2025 को बैंक का कुल बकाया अग्रिम ₹ 8107.05 करोड़ था, जो 31-03-2024 के ₹ 6976.91 करोड़ से 16.20% बढ़ गया है।
- सकल एनपीए जो वित्त वर्ष 2024-25 की शुरुआत में 725.30 करोड़ था, अब 31-03-2025 को घटकर 692.71 करोड़ हो गया है। प्रतिशत के लिहाज से सकल एनपीए 31-03-2024 के 10.40% से घटकर 31-03-2025 को 8.54% हो गया है।
- वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए एनपीए की कुल कमी ₹ 306.04 करोड़ है जबकि छाया खातों में रिकवरी ₹ 14.83 करोड़ है।
- नेट एनपीए 31-03-2024 के 5.57% से घटकर 31-03-2025 को बैंक के कुल अग्रिम का 3.54% हो गया है और अब तक एनपीए के लिए ₹ 420.33 करोड़ का प्रावधान किया गया है।
- बैंक का प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 31-03-2024 के 49.17% की तुलना में 31-03-2025 को कुल एनपीए का 60.68% है।
- वर्ष 2024-25 को समाप्त वर्ष के लिए परिचालन लाभ ₹ 271.66 करोड़ रहा, जो वर्ष 2023-24 को समाप्त वर्ष के ₹ 240.59 करोड़ से 12.91% अधिक है। बैंक ने वर्ष 2024-25 को समाप्त वित्त वर्ष के दौरान ₹ 103.24 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया है।
- बैंक ने 2024-25 की देनदारी को पूरा करने के लिए वर्ष के दौरान पेंशन फंड ट्रस्ट में ₹116.91 करोड़ का योगदान दिया है।
- ब्याज आय 31-03-2024 को ₹999.86 करोड़ से बढ़कर 31-03-2025 को ₹1134.56 करोड़ हो गई है।
- बैंक का निवेश पोर्टफोलियो 31-03-2024 को ₹ 6287.32 करोड़ से घटकर 31-03-2025 को ₹ 5427.41 करोड़ हो गया है।
- 31-03-2025 को संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) 31-03-2024 के 0.03% की तुलना में 0.79% है।
- कुल अग्रिम पर प्राप्ति 31-03-2024 को 9.22% से बढ़कर 31-03-2025 को 10.35% हो गई है।
- कुल अग्रिम पर प्रतिफल 31-03-2023 के 8.52% से बढ़कर 31-03-2024 को 9.22% हो गया है।
- प्रति शाखा उत्पादकता 41.82 करोड़ रुपये से बढ़कर 44.80 करोड़ रुपये हो गई है, जबकि प्रति कर्मचारी उत्पादकता 31.03.2024 को 10.01 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2025 को 11.45 करोड़ रुपये हो गई है।
- पूंजी से जोखिम भारित परिसंपत्ति अनुपात 31-03-2024 के 8.70% से बढ़कर 31-03-2025 को 9.54% हो गया है।
- बैंक ने वर्ष के दौरान 51920 नए किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए हैं। 31.03.2025 तक स्थापना के बाद से जारी किए गए केसीसी की संचयी संख्या 1181630 थी।
- वर्ष के दौरान 6250 नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को जमा लिंक किया गया है। 31-03-2025 तक बैंक द्वारा जमा लिंक किए गए एसएचजी की संचयी संख्या बढ़कर 336606 हो गई है।
- वर्ष के दौरान 41799 नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को क्रेडिट लिंक किया गया। और 31-03-2025 तक कुल बकाया एसएचजी क्रेडिट लिंक 136849 है, जिसमें बकाया शेष 378906.97 लाख रुपये है।
- रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान 186299 नए पीएमजेडीवाई, 62220 नए एपीवाई, 113738 नए पीएमजेजेबीवाई और 325822 नए पीएमएसबीवाई खाते खोले गए हैं।

संक्षिप्त परिचय

भारत सरकार ने दिनांक 22.02.2019 को भारत के राजपत्र में प्रकाशित अधिसूचना एफ.सं.7/8/2017-आरआरबी (असम) के माध्यम से असम ग्रामीण विकास बैंक (पूर्व में यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा प्रायोजित) के लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक (भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित) के साथ एकीकरण को अधिसूचित किया ताकि 01.04.2019 से असम राज्य में एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का गठन किया जा सके।

तदनुसार, असम ग्रामीण विकास बैंक, पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र पुनर्गठित ग्रामीण बैंक, 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक को आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 23 (ए) के तहत प्रावधान के अनुसार स्थापित किया गया था। बैंक का प्रधान कार्यालय एडम्स प्लाजा, क्रिश्चियनबस्ती, जीएस रोड, गुवाहाटी-781005 असम में स्थित है। समामेलित असम ग्रामीण विकास बैंक के परिचालन क्षेत्र में असम राज्य के पूरे 35 जिले शामिल हैं।

ग्रामीण बैंक के समक्ष निर्धारित उद्देश्य असम ग्रामीण विकास बैंक के लिए बरकरार हैं। असम ग्रामीण विकास बैंक छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों, एसएचजी आदि को उत्पादक ऋण पर जोर देते हुए कृषि, एमएसएमई, व्यापार और सेवाओं और अन्य उत्पादक गतिविधियों के लिए ऋण प्रदान करके ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास पर अधिकतम जोर देता है और आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 18(2) और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 6(1) में परिभाषित अनुसार व्यापार भी करते हैं।

● हमारा लक्ष्य

असम में शाखाओं का सबसे बड़ा नेटवर्क होने के लाभ के साथ ग्रामीण असम के सर्वांगीण विकास के पवित्र कार्य के प्रति प्रतिबद्धता के साथ कृषि उत्पादन में वृद्धि, दलितों के उत्थान, ग्रामीण युवाओं के रोजगार के लिए सभी बैंकिंग सुविधाओं से वंचित और वंचित ग्रामीण जनता की सेवा करना हमारा कर्तव्य और दायित्व है। बैंक की पहल ने हमारी संस्कृति को मजबूत किया है और हमारा लक्ष्य देश का शीर्ष श्रेणी का ग्रामीण बैंक बनना है, जो उत्पाद की पेशकश, सेवा स्तर और पेशेवर अखंडता के मामले में सर्वोत्तम मानकों और प्रथाओं के खिलाफ खुद को तल चिह्न करता है। हमें जो हासिल करना बाकी है, वह अब तक हमने जो हासिल किया है, उससे कहीं ज्यादा बड़ा है।

● हमारा नज़रिया

वित्तीय रूप से शामिल करने के साथ-साथ प्रत्येक घर में बैंकिंग साक्षरता का प्रसार करना और कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों के माध्यम से असम के लोगों के आर्थिक उत्थान के लिए उचित हस्तक्षेप शुरू करना और ग्रामीण बैंक के लिए निर्धारित जनादेश को पूरा करने के लिए एक मजबूत जीवंत बैंक के रूप में और सामाजिक रूप से प्रतिबद्ध 'मास-क्लास बैंक' के रूप में उभरना है।

संगठनात्मक संरचना

बैंक त्रिस्तरीय संरचना में कार्य करता है

प्रधान कार्यालय

09 क्षेत्रीय कार्यालय

465 शाखा

गुवाहाटी में प्रधान कार्यालय (एडम्स प्लाजा, क्रिश्चियनबस्ती, गुवाहाटी-781005)

नौ क्षेत्रीय कार्यालय

1	नलबाड़ी (पीएनसी रोड, पीओ और जिला: नलबाड़ी, असम पिन -781 335)	57 शाखाएं
2	गोलाघाट (कुशल पथ, न्यू अमोलापट्टी, डाकघर और जिला: गोलाघाट, असम पिन - 785 621)	50 शाखाएं
3	सिलचर (चौरंगी, अबिकापट्टी, सिलचर, जिला: कछार, असम पिन - 788 004)	50 शाखाएं
4	लखीमपुर (अस्पताल रोड, उत्तरी लखीमपुर, जिला: लखीमपुर असम पिन- 787 001)	50 शाखाएं
5	गुवाहाटी (राजगढ़ रोड, चांदमारी, गुवाहाटी, असम पिन - 781 003)	56 शाखाएं
6	कोकराझार (थाना रोड, पीओ और जिला: कोकराझार, असम पिन-783 370)	52 शाखाएं
7	डिब्रूगढ़ (मिलान नगर, पीओ सी आर बिल्डिंग, डिब्रूगढ़, असम पिन-786 003)	51 शाखाएं
8	दीफू (सहकारी भवन, दीफू मेन रोड, जिला: कार्बी आंगलोंग, असम पिन-782460)	46 शाखाएं
9	तेजपुर (ट्रिबेनी कॉम्प्लेक्स, कचारी गांव, सोनितपुर, असम-784001)	53 शाखाएं



अटल पेंशन योजना के लिए सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन पुरस्कार प्राप्त करते हुए अध्यक्ष एवं विभागाध्यक्ष (वित्तीय समावेशन)

क्षेत्रीय कार्यालयों के संचालन का क्षेत्र

जिला और श्रेणीवार:

क्रमांक.	क्षेत्रीय कार्यालय / प्रधान कार्यालय	जिलों में उपस्थिति	जिले का नाम और शाखाओं की संख्या		श्रेणीवार शाखाएं					
			जिले	शाखाओं की संख्या	व्यापार स्तर (करोड़ रुपये में)					कुल
					रु.10 करोड़ तक	रु.10 करोड़ से अधिक रु.30 करोड़ तक	रु.30 करोड़ से अधिक रु.75 करोड़ तक	रु.75 करोड़ से अधिक रु.200 करोड़ तक	200 करोड़ रुपये से ऊपर	
					A	B	C	D	E	
1	नलबारी	04	1. नलबारी 2. बक्साम 3. बारपेटा 4. दरंग	18 07 11 13 08		19	34	4		57
2	गोलाघाट	05	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. कार्बी आंगलोंग 4. नागांव 5. शिवसागर	25 15 06 02 02		27	21	2		50
3	सिलचर	04	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांडी 4. दीमा हसाओ	20 16 09 05		18	28	4		50

4	लखीमपुर	05	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. सोनितपुर 4. विश्वनाथ 5. माजुली	18 10 04 16 02		22	24	4		50
5	गुवाहाटी	06	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरीगांव 4. बक्सा 5. नागांव 6. पश्चिम कार्बी आंगलॉग	17 15 13 05 02 03	3	12	32	7	1	55
6	कोकराझार	06	1. कोकराझार 2. बोंगाईगांव 3. चिरांगो 4. गोलपारा 5. धुबरी 6. दक्षिण सलमारा	10 10 06 12 12 02		17	30	5		52
7	डिब्रूगढ़	04	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागरी 4. चराईदेव	16 14 10 11		26	24	1		51
8	दिफू	04	1. दीमा हसाओ 2. कार्बी आंगलॉग 3. पश्चिम कार्बी आंगलॉग 4. होजई	04 24 12 06	4	22	17	3		46
9	तेजपुर	05	1. दरंग 2. कार्बी आंगलॉग 3. नागांव 4. सोनितपुर 5. उदलगुरी	02 01 25 13 12	1	21	29	2		53
कुल				464	08	184	239	32	01	464

** 1 (एक) गुवाहाटी में सेवा शाखा व्यावसायिक मानदंडों के आधार पर "श्रेणी" के अंतर्गत नहीं आती है और इसे ऊपर शामिल नहीं किया गया है

नाबार्ड द्वारा आयोजित कारीगर मेले के उद्घाटन के दौरान गणमान्य व्यक्तियों द्वारा दीप प्रज्वलित करते हुए

A) जनसंख्या समूह वार

असम ग्रामीण विकास बैंक, पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र समामेलित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, शाखा नेटवर्क और व्यवसाय दोनों के मामले में उत्तर पूर्वी क्षेत्र में सबसे बड़ा ग्रामीण बैंक बना हुआ है। डीबीआईई पोर्टल में आरबीआई द्वारा किए गए जनसंख्या समूहों के अनुसार शाखाओं का विवरण इस प्रकार है:

क्रम सं	ज़िला	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल योग
1	बजाली	6	2	0	8
2	बक्सा	7	0	0	7
3	बर्पेटा	9	2	0	11
4	बिश्वनाथ	14	2	0	16
5	बोंगाईगांव	8	2	0	10
6	कछार	16	0	4	20
7	चराईदेव	10	1	0	11
8	चिरांग	4	2	0	6
9	दरंग	13	2	0	15
10	धेमाजी	8	2	0	10
11	धुबरी	7	5	0	12
12	डिब्रूगढ़	12	2	2	16
13	दीमा हसाओ	6	3	0	9
14	गोवालपाड़ा	10	2	0	12
15	गोलाघाट	20	5	0	25

16	हैलाकांडी	5	4	0	9
17	होजाई	3	3	0	6
18	जोरहाट	12	0	3	15
19	कामरूप	15	2	0	17
20	कामरूप महानगर	4	0	11	15
21	कार्बी आंगलोग	26	5	0	31
22	करीमगंज	13	3	0	16
23	कोकराझार	9	1	0	10
24	लखीमपुर	15	3	0	18
25	माजुली	2	0	0	2
26	मोरीगांव	11	2	0	13
27	नगांव	25	2	2	29
28	नलबाड़ी	16	2	0	18
29	शिवसागर	10	2	0	12
30	सोनितपुर	14	3	0	17
31	दक्षिण सलमारा-मनकचर	1	1	0	2
32	तामूलपुर	5	0	0	5
33	तिनसुकिया	6	5	3	14
34	उदलगुड़ी	10	2	0	12
35	पश्चिम कार्बी आंगलोग	15	0	0	15
कुल योग		367	72	25	464

विभिन्न कार्यात्मक क्षेत्रों में बैंक के प्रदर्शन की एक संक्षिप्त समीक्षा नीचे प्रस्तुत की गई है:

शाखा नेटवर्क-खोलना

बैंक का असम राज्य भर में भौगोलिक रूप से अच्छी तरह से फैला हुआ शाखा नेटवर्क है। मार्च 2025 के अंत तक राज्य के सभी 35 जिलों में बैंक की 465 शाखाएँ हैं। इन शाखाओं का वितरण शहरी- 25, अर्ध शहरी-72 और ग्रामीण – 368 है। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक द्वारा कोई नई शाखा नहीं खोली गई।

शेयर पूंजी-जमा

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक को कोई नई शेयर पूंजी प्राप्त नहीं हुई है।

(राशि हजार रुपये में)

शेयर पूंजी जमा का विवरण			
शेयर धारक	31.03.2024 को शेयर पूंजी जमा	वर्ष के दौरान प्राप्त शेयर पूंजी जमा	31.03.2025 तक शेयर पूंजी जमा
भारत सरकार	0	0	0
असम सरकार	0	0	0
पंजाब नेशनल बैंक	0	0	0
कुल	0	0	0

शेयर पूंजी खाते का विवरण

(राशि हजार रुपये में)

शेयर धारक	31.03.2024 को शेयर पूंजी	31.03.2025 तक शेयर पूंजी
भारत सरकार	348,11,38	348,11,38
असम सरकार	104,43,41	104,43,41
पंजाब नेशनल बैंक	243,67,96	243,67,96
TOTAL	696,22,75	696,22,75

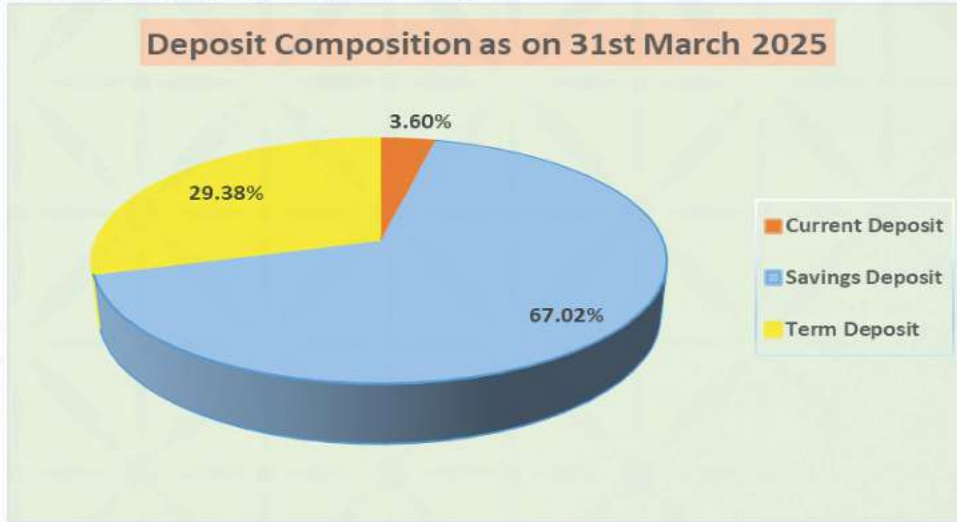
(राशि हजार रुपये में)

शेयर पूंजी खाते का विवरण			
शेयर धारक	जारी किया	प्रदत्त पूंजी	अवैतनिक
भारत सरकार	348,11,38	348,11,38	Nil
असम सरकार	104,43,41	104,43,41	Nil
पंजाब नेशनल बैंक	243,67,96	243,67,96	Nil
TOTAL	696,22,75	696,22,75	Nil

भारत सरकार, असम सरकार और पंजाब नेशनल बैंक द्वारा क्रमशः 50%: 15%: 35% के अनुपात में 6962275 हजार रुपये की शेयर पूंजी मंजूर की गई है और साथ ही बैंक को जारी की गई है।

जमाराशि

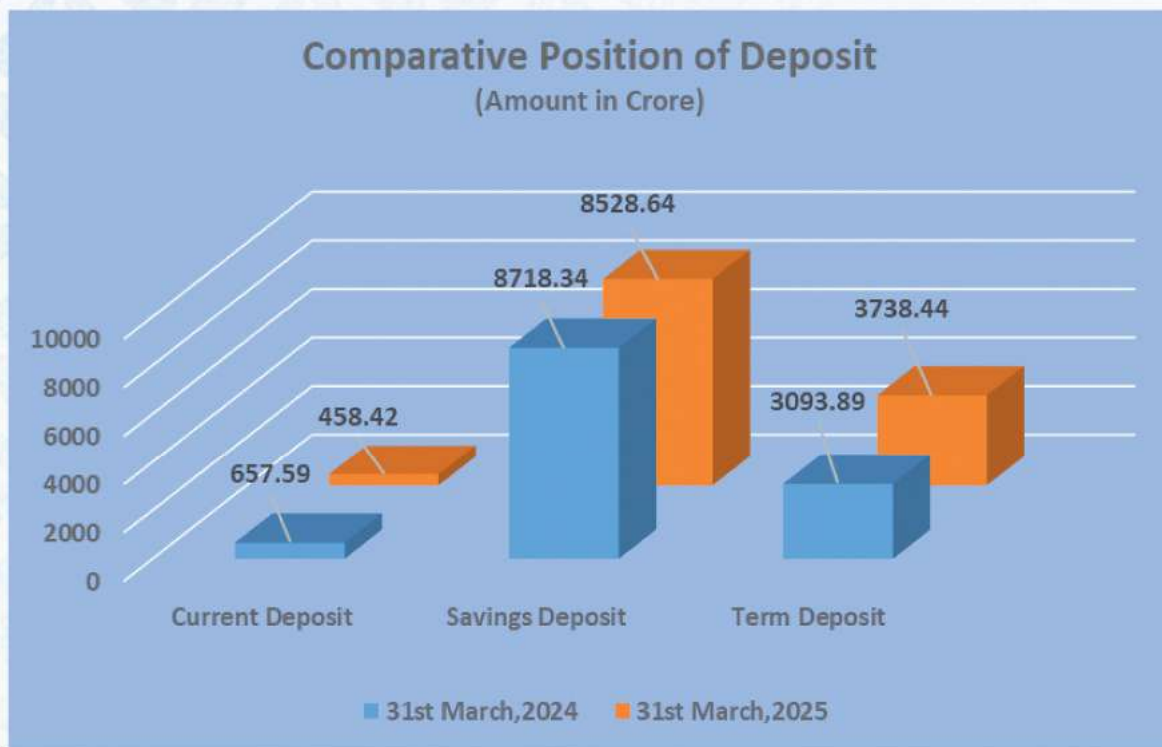
31.03.2025 तक, बैंक की कुल जमा राशि 12725.50 करोड़ रुपये है। मांग जमाओं की हिस्सेदारी बढ़ाने पर लगातार जोर दिया गया है ताकि जमा की लागत को और कम किया जा सके और शुद्ध ब्याज मार्जिन में वृद्धि की जा सके। मांग जमा की हिस्सेदारी 31.03.2025 को घटकर 70.62% हो गई, जबकि 31.03.2024 को यह 75.19% थी।



वित्तीय वर्ष 2023-24 और 2024-25 के लिए श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति नीचे दिखाई गई है।

(राशि हजार रुपये में)

वर्ग	31-03-2024 तक			31-03-2025 तक		
	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%
1. चालू खाता	172264	6575852	13.33	84957	4584184	-30.29
2. बचत जमा	13382352	87183371	-0.93	13738654	85286350	-2.18
मांग जमा (1+2)	13554616	93759223	-0.05	13823611	89870534	-4.15
3. सार्वधिक जमा	413673	30938906	2.87	422009	37384422	20.83
कुल	13968289	124698129	0.66	14245620	127254956	2.05



कुल जमा में चालू, बचत और सावधि जमा का हिस्सा क्रमशः 3.60%, 67.02% और 29.38% प्रतिशत आता है। प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी जमा और व्यापार पिछले वर्ष के तुलनात्मक आंकड़ों के साथ नीचे प्रस्तुत किया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	31-03-2024 तक		31-03-2025 तक	
	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%
प्रति शाखा जमा	268168	1.09	273667	2.05
प्रति कर्मचारी जमा	64211	-3.64	69920	8.89
प्रति शाखा व्यवसाय	418209	6.52	448012	7.13
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	100138	1.53	114465	14.31

उधार

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने नाबार्ड से 820.89 करोड़ रुपये का पुनर्वित्त प्राप्त किया। बैंक द्वारा किश्त या ब्याज के पुनर्भुगतान में कोई चूक नहीं हुई थी। 31-03-2025 की स्थिति के अनुसार, 1036.95 करोड़ रुपये की राशि बकाया थी, जबकि 31-03-2024 को 1018.66 करोड़ रुपये अन्य उधारों को मिलाकर बकाया थे।

बैंकों के साथ नकद और शेष राशि

A) 31-03-2025 को बैंक के कैश-इन-हैंड की स्थिति इस प्रकार थी:

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2023-24	2024-25
वर्ष के अंत में नकद	788060	599266
औसत कैश-इन-हैंड	796886	797720
औसत जमा % के रूप में औसत नकद	0.67	0.66

B) 31.03.2025 को बैंक द्वारा धारित चालू खाते में शेष राशि इस प्रकार थी:

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2023-24		2024-25	
	औसत	As on 31.03.2024	औसत	As on 31.03.2025
चालू खाता शेष के अंतर्गत धारित				
भारतीय रिजर्व बैंक	5434359	5410100	5258451	4883068
पीएनबी और अन्य बैंक	603342	3981670	694777	4575613
कुल	6037701	9391770	5953228	9458681

निवेश

31-03-2025 तक, बैंक की निवेश की बकाया राशि 31-03-2024 को 62873245 हजार रुपये के मुकाबले 54274058 हजार रुपये थी। जमा अनुपात में निवेश 42.65% है।

पिछले वित्त वर्ष के साथ तुलनात्मक स्थिति के साथ एसएलआर और गैर-एसएलआर निवेश का विवरण यहां नीचे दिया गया है। सभी निवेश आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप हैं।

(राशि हजार रुपये में)

निवेश	31.03.2024 तक	31.03.2025 तक
एसएलआर	47499437	41983871
गैर-एसएलआर	15373808	12290188
कुल	62873245	54274059
जिनमें से, गैर-निष्पादित निवेश	-Nil-	-Nil-
गैर-निष्पादित निवेश के खिलाफ प्रावधान	-Nil-	-Nil-

रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, निवेश पर औसत प्रतिफल 6.86% है, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष की औसत प्रतिफल 6.90% थी।

निवेश से आय

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2023-24			2024-25		
	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल
एसएलआर	3136406	-314581	2821825	2743577	57064	2800641
गैर-एसएलआर	1079578	22528	1102106	1075249	16440	1091689
कुल	4215984	-292053	3923931	3818826	73504	3892330



नलबाड़ी क्षेत्र की समीक्षा बैठक के दौरान बैंक के महाप्रबंधक और अन्य वरिष्ठ अधिकारी

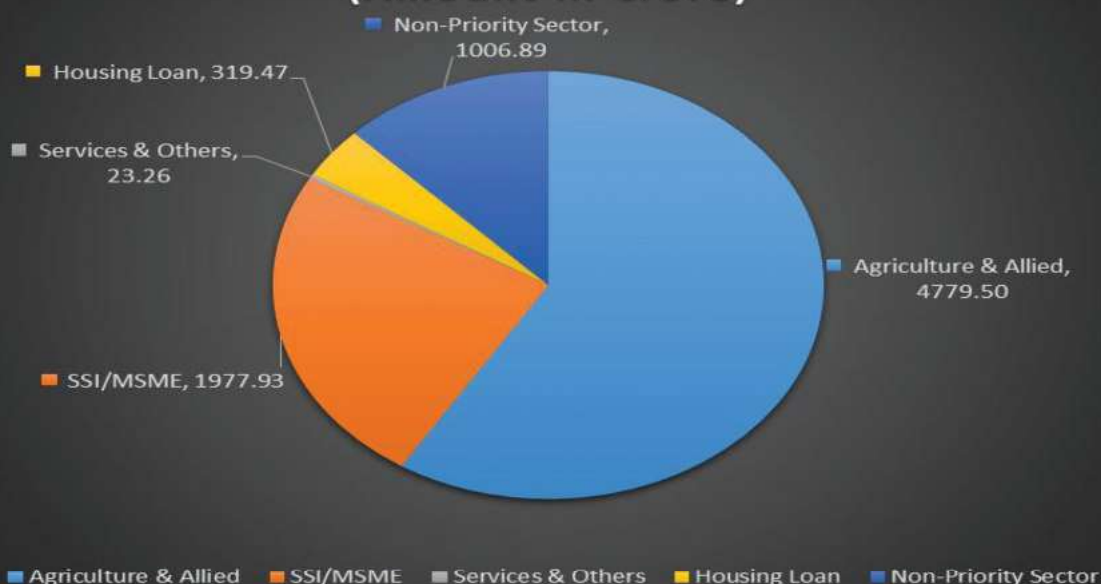
ऋण और अग्रिम

वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंत में, ऋण और अग्रिम की सकल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के 69769063 हजार रुपये के मुकाबले 81070457 हजार रुपये हुई है। रिपोर्टाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिमों में वृद्धि मुख्य रूप से बैंक द्वारा किए गए नए गुणवत्तापूर्ण उधार के कारण हुई है।

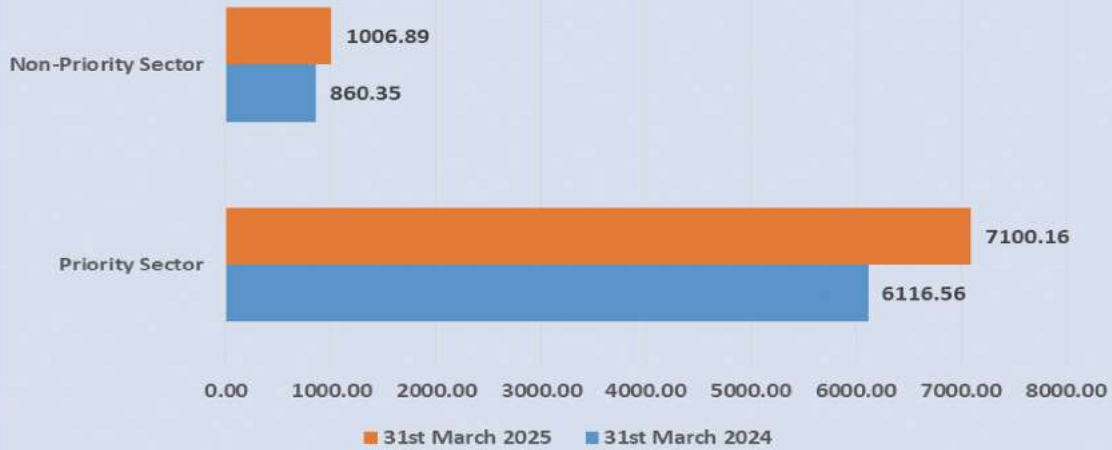
प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों के प्रतिशत में 31-03-2025 की स्थिति के अनुसार कुल ऋणों और बकाया अग्रिमों का 87.58 प्रतिशत शामिल है। 31-03-2025 को बकाया ऋणों और अग्रिमों का श्रेणीवार विवरण 31-03-2024 की तुलनात्मक स्थिति के साथ नीचे दिया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

अग्रिम की श्रेणी	31.03.2024 तक		31.03.2025 तक	
	राशि	वृद्धि%	राशि	वृद्धि%
प्राथमिकता क्षेत्र				
कृषि और संबद्ध क्षेत्र	41819055	17.49	4,77,94994	14.29
एसएसआई/एमएसएमई	15881629	28.25	1,97,79267	24.54
सेवाएं और अन्य	221455	-22.24	232623	5.04
आवासीय ऋण	3243448	-10.18	31,94679	-1.50
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	61165587	17.92	7,10,01,563	16.08
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	8603476	13.18	1,00,68894	17.03
कुल अग्रिम	69769063	17.31	8,10,70,457	16.20
कुल अग्रिमों में से, कमजोर वर्ग	30172145	-5.96	34880482	15.60
प्रति शाखा अग्रिम	150041		174345	
प्रति कर्मचारी अग्रिम	35926		44544	

**Categorywise Advances as on 31.03.2025
(Amount in Crore)**


Priority Sector & Non Priority Sector Yearwise Position (Amount in Crore)



अपन घर योजना के तहत ऋण का औपचारिक वितरण

वार्षिक ऋण योजना, 2024-25 के तहत प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

मापदंड	लक्ष्य	उपलब्धि
कृषि	32941638	1,67,43,788
जिसमें से फसली ऋण	18298482	3199,424
एमएसएमई	16870843	90,33,998
अन्य प्राथमिकता वाले क्षेत्र	7162782	366904
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	56975263	2,61,44,690
एनपीएस	12281600	46,60,142
कुल	69256863	30804832

जमा अनुपात में क्रेडिट

बैंक का क्रेडिट टू डिपॉजिट रेशियो 31.03.2024 को 55.95 प्रतिशत से बढ़कर 31.03.2025 को 63.71 प्रतिशत हो गया है।

आईआरएसी मानदंड

परिसंपत्ति वर्गीकरण: आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुपालन में, बैंक ने अपने ऋणों और अग्रिमों को वर्गीकृत किया है और आवश्यक प्रावधान किया गया है। 31.03.2025 की स्थिति के साथ पिछले वर्ष के अंत के संबंधित आंकड़े यहां नीचे प्रस्तुत किए गए हैं।

(राशि हजार रुपये में)

संपदा प्रकार	31.03.2024 तक		31.03.2025 तक	
	बकाया राशि	प्रावधान	बकाया राशि	प्रावधान
स्टैंडर्ड	62516033	186110	74143309	216110
सब-स्टैंडर्ड	2199249	261495	1209566	125821
शंकास्पद-I	596182	141608	2205467	718154
शंकास्पद-II	2997401	1703019	2145741	1992971
शंकास्पद-III	977725	977725	870138	870138
हानि संपत्ति	482473	482473	496236	496236
कुल	69769063	3752430	81070457	4419430

एनपीए प्रबंधन

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने निरंतर वसूली पहलों और एनपीए में नए सिरे से गिरावट को रोकने के लिए सक्रिय उपायों के माध्यम से परिसंपत्ति गुणवत्ता को मजबूत करने के अपने केंद्रित प्रयासों को जारी रखा। इन प्रयासों के परिणामस्वरूप, बैंक ने एनपीए से कुल ₹30604.35 लाख की वसूली की, जिससे परिसंपत्ति गुणवत्ता में उल्लेखनीय सुधार हुआ। सकल एनपीए अनुपात 10.40% से घटकर 8.54% हो गया, जबकि शुद्ध एनपीए अनुपात 5.57% से घटकर 3.54% हो गया।

(राशि हजार रुपये में)

विशिष्ट	2023-24	2024-25
साल की शुरुआत में एनपीए	11701746	7253030
एनपीए की वसूली/कमी	7424472	3060435
वर्ष के दौरान एनपीए में वृद्धि	2975756	2734553
साल के अंत में एनपीए	7253030	6927148
एनपीए के खिलाफ किया प्रावधान	3566320	4203320
प्रावधान का एनपीए शुद्ध	3686710	2723828
निवल अग्रिम के % के रूप में निवल एनपीए	5.57	3.54

प्रतिशत के संदर्भ में, सकल एनपीए 10.40% से घटकर 8.54% हो गया है, शुद्ध एनपीए वर्ष के अंत में 5.57% से घटकर 3.54% हो गया है।

एनपीए को कम करने के लिए वर्ष के दौरान की गई पहल:

वर्ष के दौरान की गई प्रमुख पहलों में शामिल हैं:

- समर्पित रिकवरी सेल के माध्यम से रिकवरी प्रयासों को तीव्र करना, जिसमें बड़े मूल्य वाले एनपीए खातों पर विशेष ध्यान दिया गया।
- एकमुश्त निपटान (ओटीएस) योजनाओं का प्रभावी कार्यान्वयन, जिसमें एक विशेष ओटीएस योजना शामिल है, जो ₹15.00 लाख तक के पात्र एनपीए और बट्टे खाते में डाले गए खातों का निपटान करने के लिए शाखा प्रमुखों को सशक्त बनाती है।
- 20% और उससे अधिक जीएनपीए% वाली शाखाओं में रिकवरी प्रगति की साप्ताहिक निगरानी (जी-20 फोकस शाखाएँ)।
- नियमित अंतराल पर रिकवरी कैंप लगाना और एनपीए केंद्रित गाँवों में माइकिंग करना।
- (SARFAESI) अधिनियम, डीआरटी कार्यवाही, सिविल कोर्ट, लोक अदालतों और एनआई अधिनियम की धारा 138 के तहत आपराधिक अभियोजन के तहत कानूनी कार्रवाई शुरू की गई।
- बट्टे खाते में डाले गए खातों से रिकवरी पर विशेष ध्यान
- पीएनपीए खातों की नियमित ट्रेकिंग और परिसंपत्ति स्लिपेज को रोकने के लिए संरचित अनुवर्ती कार्रवाई।
- ऋण उपयोग की क्षेत्र-स्तरीय निगरानी और केसीसी तथा अन्य कार्यशील पूंजी खातों का समय पर नवीनीकरण।
- एनपीए अनुवर्ती जिम्मेदारियों का आवंटन व्यक्तिगत स्टाफ सदस्यों को किया गया, जिसे क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय द्वारा निर्देशित क्लस्टर दृष्टिकोण द्वारा पूरक बनाया गया।
- जवाबदेही और सुधार सुनिश्चित करने के लिए ऋण वसूली एजेंटों (डीआरए) और शाखाओं की आवधिक प्रदर्शन समीक्षा।
- माननीय निदेशक मंडल ने वर्चुअल बैठकों के माध्यम से क्षेत्रीय कार्यालयों के वसूली प्रदर्शन की निगरानी और समीक्षा की, जिससे शीर्ष-स्तरीय रणनीतिक दिशा को मजबूती मिली।

ये उपाय परिसंपत्ति गुणवत्ता, जिम्मेदार बैंकिंग और प्रभावी ऋण जोखिम प्रबंधन के प्रति बैंक की दृढ़ प्रतिबद्धता को दर्शाते हैं।



गैर निष्पादित परिसंपत्ति वसूली अभियान के दौरान बैंक के वरिष्ठ अधिकारी

जोखिम निधि

बैंक द्वारा कोई अलग जोखिम कोष नहीं बनाया गया है क्योंकि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंडों के अनुसार पर्याप्त प्रावधान किया गया है। अन्य सभी प्रावधान पर्याप्त रूप से किए गए हैं, जिसमें आकस्मिक देनदारियों और खर्चों के लिए किए गए प्रावधान शामिल हैं।

वर्ष के दौरान वितरित ऋण

रिपोर्ट के अनुसार वर्ष के दौरान बैंक ने कुल 30804833 हजार रुपए (136517 खाते) वितरित किए, जबकि पिछले वित्त वर्ष के दौरान 34233374 हजार रुपए (215457 खाते) वितरित किए गए थे। वर्ष के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत बैंक का वितरण 84.87% रहा। कृषि एवं संबद्ध गतिविधि क्षेत्र (केसीसी सहित) में बैंक पिछले वर्ष के 23113191 हजार रुपए की तुलना में वर्ष के दौरान 16743788 हजार रुपए वितरित कर सका।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ऋण और अग्रिमों का क्षेत्रवार वितरण और पिछले वर्ष के संबंधित आंकड़े नीचे दिखाए गए हैं।

(राशि हजार रुपये में)

अग्रिमों की श्रेणी	2023-24		2024-25	
	राशि	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में	राशि	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में
कृषि और संबद्ध क्षेत्र	23113191	67.52	16743788	54.35
एसएसआई / एमएसएमई	7154852	20.90	9033998	29.33
सेवाएं और अन्य	841	0.00	80783	0.26
आवासीय ऋण	185847	0.54	286121	0.93
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	30454731	88.96	26144690	84.87
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	3778643	11.04	4660142	15.13
कुल	34233374	100.00	30804832	100.00
कुल वितरित ऋणों में से, कमजोर वर्ग	25261649	73.79	20185772	65.53



ब्लॉक स्तरीय क्रेडिट शिविर में माननीय विधायक रूपज्योति कुर्मी द्वारा बैंक अधिकारियों की उपस्थिति में स्वीकृति पत्र का समारोहपूर्वक वितरण

कमज़ोर वर्गों और अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लाभार्थियों पर विशेष ध्यान

31.03.2025 तक कमज़ोर वर्गों को ऋण 34880482 हजार रुपये था, जबकि 31.03.2024 तक यह 25261649 हजार रुपये था। 31.03.2025 तक कमज़ोर वर्गों के अग्रिमों का कुल अग्रिमों से अनुपात 43.02% है। वर्ष के दौरान, कमज़ोर वर्गों से संबंधित एससी/एसटी लाभार्थियों को 1200492 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया।

अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

वर्ष 2024-25 के दौरान अल्पसंख्यक समुदायों को 1456917 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया। अल्पसंख्यक समुदायों को बकाया अग्रिम राशि 31.03.2025 तक 10841700 हजार रुपये थी, जबकि 31.03.2024 तक यह राशि 7946975 हजार रुपये थी।

महिला लाभार्थी को सहायता

बैंक ने विभिन्न प्रकार की ऋण सुविधाओं के अंतर्गत अधिक संख्या में महिलाओं को शामिल करने के लिए विशेष कदम उठाए हैं। महिला विकास प्रकोष्ठ ने लैंगिक संवेदनशीलता सम्मेलन, जागरूकता शिविर, एसएचजी प्रचार, मेले, प्रदर्शनी आदि आयोजित करने में विशेष रुचि ली है। इससे वर्ष के दौरान 39408 महिला लाभार्थियों को 8537114 हजार रुपये की ऋण सहायता के साथ वित्त प्रदान करने में मदद मिली है, जो वर्ष के दौरान बैंक के कुल ऋण का 27.71% है। 31.03.2025 तक 131822 लाभार्थियों के विरुद्ध महिलाओं को दिए गए ऋण की बकाया राशि 21112724 हजार रुपये है। वर्ष के दौरान कुल 41310 एनआरएलएम एसएचजी समूहों को वित्तपोषित किया गया।

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र को 32460 खातों को कवर करते हुए 9033998 हजार रुपये के नए ऋण स्वीकृत किए, जबकि पिछले वर्ष 32599 खातों को कवर करते हुए 7154852 हजार रुपये स्वीकृत किए गए थे। 31.03.2025 तक एमएसएमई में बकाया अग्रिम 19779267 हजार रुपये था। स्टैंड अप इंडिया योजना के तहत, वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंत तक कुल 75 लाभार्थियों को 13.35 करोड़ रुपये की राशि के साथ वित्तपोषित किया गया है।

31.03.2025 को समाप्त वर्ष के दौरान विभिन्न श्रेणियों के तहत स्वीकृत मुद्रा ऋणों का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि करोड़ रुपये में)

Category	ऋण की संख्या	स्वीकृत/संवितरित राशि
शिशु	1676	4.33
किशोर	15871	253.72
तरुण	588	43.73
तरुण प्लस	4	0.61
कुल	18139	302.39



क्षेत्रीय प्रबंधक गोलाघाट द्वारा एसएआरएफआईएसआई अधिनियम के तहत ली गई संपत्ति के भौतिक कब्जे की तस्वीर



क्षेत्रीय प्रबंधक तेजपुर द्वारा एसएआरएफआईएसआई अधिनियम के तहत ली गई संपत्ति के भौतिक कब्जे की तस्वीर

स्वयं सहायता समूह / संयुक्त देयता समूह

स्वयं सहायता समूहों का संवर्धन और ऋण लिंकेज: बैंक इस अवधारणा की शुरुआत से ही अपने परिचालन क्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) के संवर्धन और ऋण लिंकेज में सक्रिय रूप से जुड़ा हुआ है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के परिचालन क्षेत्र में एसएचजी के ऋण लिंकेज की योजना को प्राथमिकता दी गई है।

- 31-03-2025 तक, बैंक ने 3702666 सदस्यों को शामिल करते हुए 336606 एसएचजी का गठन किया है। 31-03-2025 तक 136849 बकाया एसएचजी हैं जिन्हें 37890697 हजार रुपये की बकाया ऋण सीमा के साथ ऋण लिंक किया गया है।
- रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा 70125 सदस्यों को शामिल करते हुए 6250 एसएचजी का गठन किया गया है। बैंक ने वर्ष के दौरान 41799 स्वयं सहायता समूहों को 17041983 हजार रुपये की ऋण सहायता प्रदान की है।
- अनेक स्वयं सहायता समूहों ने बैंक से दूसरी या बाद की बार ऋण प्राप्त किया है तथा वे स्वयं को सूक्ष्म उद्यम के रूप में अर्हता प्राप्त करने में सक्षम हुए हैं और इस प्रकार आर्थिक स्थिरता के लिए अपने स्वयं के उद्यम स्थापित करने के लिए बड़े आकार के ऋण के हकदार हैं।

संयुक्त देयता समूहों का वित्तपोषण: यह अवधारणा वर्ष 2005-06 के दौरान बैंक में शुरू की गई थी। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, बैंक 1667208 हजार रुपये की ऋण सहायता के साथ 9245 संयुक्त देयता समूहों का गठन करने में सक्षम रहा। 31-03-2025 तक कुल 46743 संयुक्त देयता समूह हैं, जिन पर 4011052 हजार रुपये की ऋण सहायता बकाया है।

किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)

भारत सरकार द्वारा योजना शुरू किए जाने के बाद से बैंक अधिक से अधिक पात्र किसानों को किसान क्रेडिट कार्ड के रूप में उत्पादन ऋण प्रदान कर रहा है। बैंक इस योजना के दायरे में और अधिक किसानों को लाने के लिए अपना प्रयास जारी रखे हुए है। वाणिज्यिक पैमाने पर फसल उगाने से उत्पादन के बाद के चरण में आक्रामक विपणन का विचार भी सामने आया है और इससे कृषि आधारित गतिविधियों में विविधीकरण को बढ़ावा मिला है। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने सभी पात्र किसानों को केसीसी (फसल ऋण) के दायरे में लाने की योजना तैयार की थी और 3230020 हजार रुपये की ऋण सीमा के साथ 51920 केसीसी जारी कर सका। वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंत तक जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्डों की संचयी संख्या 273752 थी।



लोक अदालत में बैंक अधिकारियों और ग्राहकों के बीच चर्चा के दौरान का एक क्षण

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी)

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) भारत सरकार के प्रमुख कार्यक्रमों में से एक है जिसका मुख्य उद्देश्य अधिक से अधिक रोजगार पैदा करना है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने योजना के तहत 200 प्रस्तावों को मंजूरी दी।

प्रधानमंत्री स्वानिधि

बैंक ने सिडबी और मानव और शहरी मामलों के मंत्रालय (मोहुआ) से प्राप्त नवीनतम संचार संदर्भ के संदर्भ में पीएम स्ट्रीट वेंडर की आत्मा निर्भर निधि (पीएम स्वानिधि) की शुरुआत की है। "पीएम स्वनिधि" योजना का लक्ष्य 50 लाख से अधिक स्ट्रीट वेंडर्स को लाभ पहुंचाना है, जो शहरी क्षेत्रों में 24.03.2020 को या उससे पहले वेंडिंग कर रहे थे। योजना की विशेषताओं में 10,000 रुपये तक के संपार्श्विक मुक्त ऋण का विस्तार, ब्याज सब्सिडी @ 7% प्रति वर्ष और उच्च ऋण की पात्रता भी शामिल है यदि पहले ऋण का समय पर भुगतान किया जाता है और डिजिटल लेनदेन पर मासिक नकद वापस किया जाता है।

असम ग्रामीण विकास बैंक ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान

ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई) ग्रामीण युवाओं में कौशल विकास करने और उन्हें ग्रामीण उद्यम स्थापित करने तथा स्थायी आजीविका सुरक्षित करने में सहायता करने वाले अद्वितीय कौशल विकास संगठन हैं।

सोनितपुर, बोंगाईगांव, जोरहाट, कामरूप (एम) और कामरूप जिलों में असम ग्रामीण विकास बैंक द्वारा स्थापित और प्रबंधित पांच आरएसईटीआई अपनी स्थापना के बाद से ही सामान्य ईडीपी, प्रक्रिया ईडीपी, उत्पाद ईडीपी और कृषि ईडीपी के तहत विभिन्न प्रशिक्षणों के माध्यम से जिलों के युवाओं को सशक्त बनाकर सेवाएं प्रदान कर रहे हैं।

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान, पांच एजीवीबी आरएसईटीआई ने ग्रामीण गरीबों के लिए 132 कौशल विकास प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए। इसके अलावा, प्रत्येक आरएसईटीआई ने क्रमशः 70% और 50% के निपटान और ऋण लिकेज लक्ष्य हासिल किए।

अर्जित आय

वर्ष के दौरान बैंक द्वारा अर्जित कुल आय 12899510 हजार रुपए थी, जबकि पिछले वर्ष की इसी अवधि में अर्जित 11346624 हजार रुपए थी। आय का बड़ा हिस्सा अग्रिमों पर ब्याज 58.38 और निवेश 29.60% से था।

व्यय हुआ

बैंक ने वर्ष के दौरान कुल 10182869 हजार रुपए खर्च किए हैं, जबकि प्रावधान को छोड़कर पिछले वर्ष की इसी अवधि के दौरान 8940878 हजार रुपए खर्च किए गए थे। ब्याज (जमा और उधार दोनों) पर व्यय कुल व्यय का 49.95% है और परिचालन व्यय प्रावधानों को छोड़कर 50.05% है।

वर्ष के दौरान परिचालन व्यय में एलआईसीआई के पास रखे गए पेंशन फंड के लिए किया गया भुगतान शामिल है। वर्ष के दौरान 1684222 रुपए का प्रावधान और आकस्मिकताएं की जानी थीं।

ऑपरेटिंग परिणाम

रिपोर्ट के अनुसार, बैंक ने पिछले वित्त वर्ष के दौरान 2405746 हजार रुपये की तुलना में 2716641 हजार रुपये का परिचालन लाभ दर्ज किया। वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक की ब्याज आय बढ़कर 11345591 हजार रुपये हो गई, जबकि पिछले वित्त वर्ष के दौरान यह 9998569 हजार रुपये थी। एनपीए और मानक परिसंपत्ति के लिए 1684222 हजार रुपये के प्रावधान के बाद बैंक ने 1032420 हजार रुपये का शुद्ध लाभ अर्जित किया है। परिचालन परिणाम निम्नानुसार तैयार किए गए हैं:

(राशि हजार रुपये में)

ब्यौरा	2023-24	2024-25	विकास राशि
(A) आय			
a) अर्जित ब्याज	9998569	11345591	1347022
b) निवेश की बिक्री पर लाभ	-292053	73504	365557
c) अन्य आय	1640108	1480414	-159694
कुल आय (A)	11346624	12899509	1552885
(B) व्यय			
a) खर्च किया गया ब्याज	4348326	5086267	737941
b) कर्मचारियों को भुगतान	3435815	3782864	347049
c) अन्य परिचालन व्यय	1156737	1313737	157000

कुल परिचालन लागत (B)	8940878	10182868	1241990
परिचालन लाभ (A - B)	2405746	2716641	310895
(C) प्रावधान और आकस्मिकता और समायोजन	2365265	1684221	681044
शुद्ध लाभ / हानि (ए - बी - सी)	40481	1032420	991939

वित्तीय अनपात

मासिक औसत के आधार पर बैंक के प्रमुख वित्तीय अनुपातों की गणना निम्नानुसार की गई है।

(राशि हजार रुपये में)

ब्यौरा	2023-24	2024-25
औसत कार्य कोष	127699089	131454412
वित्तीय वापसी	7.83	8.63
वित्तीय लागत	3.41	3.87
वित्तीय मार्जिन	4.42	4.76
परिचालन लागत	3.60	3.88
विविध आय	1.06	1.18
परिचालन सीमा	0.82	0.88
जोखिम लागत	1.85	1.28
नेट मार्जिन	0.03	0.78

गैर-निधि व्यावसायिक आय

बिलों और चेकों के संग्रह पर कमीशन, डिमांड ड्राफ्ट, बैंक गारंटी, उपहार चेक आदि जारी करना, बैंकाश्योरेंस व्यवसाय के लिए रेफरल फीस, लॉकरों पर किराया बैंक के लिए गैर-निधि आधारित व्यवसाय आय के स्रोत रहे हैं और इसलिए बैंक रिपोर्ट के तहत अवधि के दौरान गैर-निधि आधारित आय के रूप में 689831 हजार रुपये कमा सकता है। बैंक गारंटी जारी करने, बैंकाश्योरेंस, एस्टाम्प, म्यूचुअल फंड, आरटीजीएस/एनईएफटी जैसे तीसरे पक्ष के उत्पादों के रेफरल, एटीएम उपयोग शुल्क आदि जैसे उपायों को अपनाकर बैंक अपनी गैर-ब्याज आय को बढ़ाने के लिए लगातार काम कर रहा है।

बैंकासुरेंस व्यवसाय

तीसरे पक्ष के उत्पाद विपणन प्रावधानों के तहत, बैंक जीवन और गैर-जीवन बीमा उत्पादों के रेफरल के लिए मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस, मेसर्स बजाज आलियांज जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एसबीआई लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एसबीआई जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में काम कर रहा है और ग्रुप क्रेडिट लाइफ इश्योरेंस पॉलिसी के तहत बैंक की ऋण परिसंपत्तियों को कवर करने के लिए मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस और बैंक के ग्राहकों के लिए स्वास्थ्य बीमा कवर करने के लिए केयर हेल्थ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ भी जुड़ा हुआ है। अन्य प्रमुख बीमा कंपनियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा का सामना करने के बावजूद, वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक द्वारा 114.41 लाख रुपये का बैंक इश्योरेंस रेफरल कमीशन अर्जित किया गया है।

ई-स्टाम्पिंग व्यवसाय

बैंक ने इलेक्ट्रॉनिक स्टाम्प पेपर बेचने के लिए स्टॉक होल्डिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया के साथ समझौता किया है। बैंक को ई-स्टाम्प पेपर बेचने के लिए स्टॉक होल्डिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया के अधिकृत संग्रह केंद्र (एसीसी) के रूप में नियुक्त किया गया था, जो केंद्रीय रिकॉर्डकीपिंग एजेंसी (सीआरए) है। रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, बैंक ने 170.72 लाख रुपये मूल्य के 89453 ई-स्टाम्प जारी किए हैं। बैंक ने वर्ष के दौरान ई-स्टाम्प की बिक्री से 9.39 लाख रुपये की आय अर्जित की है।

म्यूचुअल फंड बिजनेस

बैंक ने निप्पॉन इंडिया लिमिटेड और यूटीआई म्यूचुअल फंड के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं, जिसका उद्देश्य ग्राहकों को म्यूचुअल फंड उपलब्ध कराना है। इस समझौते के तहत बैंक कमीशन आय अर्जित करने के लिए म्यूचुअल फंड इकाइयों के विपणन के लिए एक एजेंट के रूप में कार्य करता है। बैंक ने वर्ष के दौरान म्यूचुअल फंड के विपणन से 88 हजार रुपये की आय अर्जित की है।

जनशक्ति योजना और मानव संसाधन

31.03.2025 को बैंक की मौजूदा जनशक्ति की स्थिति (अध्यक्ष और महाप्रबंधक को छोड़कर, जो प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं) निम्नानुसार थी:

क्रमांक	श्रेणी	मौजूदा ताकत
1	सहायक प्रबंधक	707
2	प्रबंधक	262
3	वरिष्ठ प्रबंधक	44
4	मुख्य प्रबंधक	18
5	सहायक महाप्रबंधक	2
कुल अधिकारी		1033
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	713
6	कार्यालय परिचारक / चालक	74
	कुल ओएएम और उपकर्मचारी	787
कुल		1820

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और विभिन्न श्रेणी के अधिकारियों की निम्नानुसार भर्ती की है:

क्रमांक	श्रेणी	कर्मचारियों की संख्या
1	सहायक प्रबंधक	2
2	प्रबंधक	0
3	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)-CSA	71
4	कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	06
कुल		79

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस

हर साल की तरह इस साल भी बैंक ने 08.03.2025 को अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाया। इस कार्यक्रम में बैंक की बड़ी संख्या में महिला कर्मचारियों ने भाग लिया। इस साल अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस का थीम "कार्रवाई में तेजी लाना" थी।



अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस का पालन

प्रशिक्षण और मानव संसाधन विकास

बैंक अपने कार्यबल के ज्ञान और कौशल को राज्य के भीतर और बाहर विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में नियुक्त करके उन्हें उन्नत करने को प्राथमिकता दे रहा है। वर्ष 2024-25 के दौरान, इन प्रशिक्षण कार्यक्रमों में कुल मिलाकर बैंक के अधिकारियों ने भाग लिया, जिसका विस्तृत विवरण इस प्रकार है:

संस्थान/संगठन	प्रतिभागियों की संख्या
आईआईबीएम	10
सीएबी, पुणे	27
बर्ड, लखनऊ/कोलकाता	37
नाबार्ड, गुवाहाटी	04
एनएएमसीएबीएस, आरबीआई	08
एनआईबीएसकॉम	67
आरबीआई	839
सिडबी	02
पीएनबी	03
एजीवीबी प्रशिक्षण केंद्र	804
कुल	1801

आंतरिक निरीक्षण और लेखा परीक्षा

परिचालन संबंधी कमियों को रोकने के लिए और शाखा के साथ-साथ नियंत्रण कार्यालय स्तर पर बैंक के निर्धारित नियमों और विनियमों का सत्यापन और अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए और शाखाओं / कार्यालयों के मामलों की गुणात्मक समीक्षा करने के लिए, निरीक्षण मुख्यालय स्थित विभाग शाखाओं का निरीक्षण कर रहा है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण विभाग के अधिकारियों द्वारा 181 शाखाओं के लक्ष्य के विरुद्ध 167 शाखाओं का निरीक्षण किया गया।

समवर्ती लेखापरीक्षा

बैंक ने चयनित शाखाओं में समवर्ती लेखापरीक्षा भी की है। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान 13 शाखाओं में समवर्ती लेखापरीक्षा की गई।

सांविधिक लेखा - परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप-धारा (1) और (2) के अनुसार, मेसर्स रे एंड कंपनी को बैंक का वैधानिक ऑडिट करने और वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए बैंक की 30 शाखाओं और प्रधान कार्यालय का ऑडिट करने के लिए वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था। इसके अलावा, वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए 245 शाखाओं के ऑडिट के लिए 26 शाखा लेखा परीक्षकों को भी नियुक्त किया गया था। केंद्रीय लेखा परीक्षक और शाखा लेखा परीक्षकों ने मिलकर नाबार्ड/आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक की 275 शाखाओं और प्रधान कार्यालय का ऑडिट किया है।

वैधानिक निरीक्षण

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, नाबार्ड द्वारा बैंक का छठा वैधानिक निरीक्षण 5 जून 2024 से 29 जून 2024 तक बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35(6) के अंतर्गत किया गया।

ग्राहक सेवा

465 सीबीएस शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों को त्वरित और कुशल सेवाएं प्रदान करने के लिए सभी प्रयास किए गए हैं। ग्राहकों की शिकायतों को हमेशा प्राथमिकता के आधार पर सुना गया है। इसके अलावा, सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा समितियों का गठन किया गया है, जिसमें ग्राहकों के विभिन्न समूहों और स्थानीय गणमान्य व्यक्तियों का प्रतिनिधित्व शामिल है। ग्राहकों के साथ सीधा संवाद करने और ग्राहक सेवा में सुधार के लिए उनकी टिप्पणियों को रिकॉर्ड करने के लिए शाखा स्तर पर ग्राहक बैठकें आयोजित की गई हैं। बैंक अपने परिचालन क्षेत्र में मौजूद सभी क्लियरिंग हाउस में भाग ले रहा है। बैंक के पास 31.03.2025 तक राज्य में 39 (उनतीस) क्लियरिंग हाउस केंद्रों में सीटीएस क्लियरिंग सिस्टम है। शाखा/कार्यालय परिसर में ग्राहकों/आगंतुकों के लिए नागरिक चार्टर और अन्य सभी आवश्यक जानकारी प्रदर्शित की गई है। बैंक की सभी शाखाओं/कार्यालयों में पेयजल, शौचालय, चेक ड्रॉप बॉक्स आदि की सुविधाएं भी प्रदान की गई हैं।

सूचना का अधिकार अधिनियम

सूचना का अधिकार अधिनियम, जो 12 अक्टूबर, 2005 को लागू हुआ, को बैंक द्वारा लागू किया गया है। अधिनियम के प्रावधान के अनुसार प्रासंगिक जानकारी बैंक की वेबसाइट www.agvbank.co.in पर डाल दी गई है और शाखाओं में आवश्यक दिशा-निर्देश प्रदर्शित किए गए हैं। वर्ष के दौरान प्राप्त सभी आवेदनों/अपीलों का निपटारा कर दिया गया है।

बैंकिंग लोकपाल योजना का अनुपालन

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने सक्षम प्राधिकारी द्वारा दी गई सलाह के अनुसार सभी प्रासंगिक डेटा, रिकॉर्ड और टिप्पणियाँ प्रस्तुत करने के साथ-साथ एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 के प्रावधानों का अनुपालन किया। इस अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल, पूर्वोत्तर क्षेत्र के समक्ष 52 शिकायतें दर्ज की गईं, सभी मामलों को आपसी सुलह प्रक्रिया द्वारा सुलझा लिया गया। समीक्षाधीन अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल द्वारा बैंक के विरुद्ध कोई निर्णय पारित नहीं किया गया।

सूचना प्रौद्योगिकी पहल

बैंक ने वर्ष 2011 में कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) में माइग्रेशन पूरा किया और उसके बाद से फिनेकल 7 पर परिचालन कर रहा था। वर्ष 2021-22 के दौरान, बैंक ने अपने कोर बैंकिंग समाधान संस्करण को फिनेकल 10 में अपग्रेड किया था। भुगतान सेवाओं के डिजिटलीकरण के लिए बैंकिंग उद्योग में हुए परिवर्तनों के साथ तालमेल रखते हुए, बैंक ने अपने सम्मानित ग्राहकों के लिए आईटी सक्षम बैंकिंग सेवाओं की एक श्रृंखला शुरू की है। जैसा कि नीचे विस्तार से बताया गया है:

(i) वित्तीय समावेशन परियोजना: वित्तीय समावेशन परियोजना: वित्तीय समावेशन (एफआई) परियोजना की शुरुआत बैंक में अवधारणा के आरंभ से ही की गई थी। 31.03.2025 तक, बैंक ने समाज के विभिन्न वर्गों की जरूरतों को पूरा करने के लिए असम के सभी जिलों में एफआई परियोजना को लागू किया है। बीसी चैनल के माध्यम से, बैंक ने खाता खोलने, नकद निकासी, नकद जमा, शेष राशि की जांच, मिनी स्टेटमेंट, आईपीएस आधारित लेनदेन, पासबुक प्रिंटिंग, पीएमजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई की सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत नामांकन जैसी सेवाओं को अपने कुल ग्राहक आधार तक बढ़ाया है।

ii) रुपये डेबिट कार्ड: बैंक अपने ग्राहकों को सफलतापूर्वक कई प्रकार के रुपये कार्ड जारी कर रहा है। आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुपालन में बैंक पहले ही ईएमवी चिप और पिन आधारित कार्ड अपना चुका है। बैंक के कार्ड ग्राहकों को एटीएम टर्मिनल में नकद निकासी, पॉइंट ऑफ सेल (पीओएस) टर्मिनल पर खरीदारी, ऑनलाइन (ई-कॉम) लेनदेन आदि के लिए सक्षम बनाते हैं।

iii) प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी): बैंक ने 2 जनवरी, 2015 को भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (एनपीसीआई) के एनएसीएच (राष्ट्रीय स्वचालित समाशोधन गृह) के माध्यम से डीबीटी प्रतिमान को अपनाया। तब से, बैंक विभिन्न सरकारी योजनाओं के कार्यान्वयन में महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है।

iv) सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस): सीएजी, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के तहत पीएफएमएस परियोजना को हमारे बैंक में लागू किया गया है। पीएमएस कार्यान्वयन को डिजिटल बनाने की दिशा में एक कदम के रूप में, बैंक में पीएफएमएस ई-भुगतान स्वचालन प्रक्रिया पहले ही लागू की जा चुकी है। बैंक ने ऑनलाइन पूछताछ/लेनदेन विवरण डाउनलोड करने की सुविधा के लिए सिंगल नोडल एजेंसी (एसएनए) डैशबोर्ड कार्यक्षमता को भी एकीकृत किया है।

v) मोबाइल बैंकिंग: बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान बैंक के मोबाइल एप्लिकेशन के माध्यम से ग्राहकों के लिए मोबाइल बैंकिंग सुविधा लागू की है। आईएमपीएस, एनईएफटी और यूपीआई सुविधाएं बैंक की मोबाइल बैंकिंग सुविधा की अतिरिक्त विशेषताएं हैं। चूंकि आईएमपीएस/यूपीआई पूरे वर्ष 24x7 उपलब्ध हैं, इसलिए ये सेवाएं बैंकिंग घंटों से परे और बैंक की छुट्टियों के दौरान भी ग्राहकों की भुगतान आवश्यकताओं को पूरा करने में सक्षम हैं। ई-कॉम की शुरुआत सितंबर, 2017 में हुई, मोबाइल बैंकिंग (इंटर-बैंक) की शुरुआत दिसंबर, 2017 में हुई, आईएमपीएस की शुरुआत फरवरी, 2018 में हुई और यूपीआई की शुरुआत मार्च, 2018 में हुई। बैंक के मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन में निम्नलिखित नई सुविधाएं भी शामिल की गई हैं: ऑनलाइन एफडी/आरडी खाता खोलना, फॉर्म 15 जी/एच जमा करना, फॉर्म 26एस जनरेशन, बीबीपीएस सुविधा, एमपासबुक डाउनलोड आदि।

vi) भीम - आधार आधारित मर्चेट पेमेंट - जारीकर्ता: ग्राहकों को बिना किसी अतिरिक्त शुल्क के कैशलेस भुगतान के लिए प्रोत्साहित करने के उद्देश्य से, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान जारीकर्ता के रूप में आधार मर्चेट पे प्लेटफॉर्म को लागू किया है, जिससे बैंक के ग्राहक (जिनके खाते में आधार नंबर जुड़े हुए हैं और प्रमाणित हैं) अपने बायोमेट्रिक्स का उपयोग करके भीम आधार पे प्लेटफॉर्म में लेनदेन कर सकते हैं।

vii) व्हाट्सएप बैंकिंग: बैंक ने व्हाट्सएप बैंकिंग की शुरुआत की है जो हमारे ग्राहकों को बुनियादी बैंकिंग सेवाओं तक पहुँचने की सुविधा प्रदान करती है। खाता शेष राशि की जानकारी, मिनी स्टेटमेंट, स्टॉप चेक, बैंक के उत्पादों की जानकारी आदि।

viii) **एसएमएस बैंकिंग / मिस्ड कॉल अलर्ट सेवा:** बैंक ने एसएमएस बैंकिंग / मिस्ड कॉल अलर्ट सेवा भी शुरू की है, जिससे फीचर फोन के माध्यम से बुनियादी बैंकिंग सेवाओं तक पहुँच आसान हो गई है।

ix) **डिजिटल लेनदेन डेटा:** विभिन्न सूचना प्रौद्योगिकी सक्षम सेवाओं की शुरुआत के साथ, बैंक को अपने सम्मानित ग्राहकों से सकारात्मक प्रतिक्रिया मिलनी शुरू हो गई है। रिपोर्ट के तहत वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक के ग्राहकों द्वारा निम्नलिखित डिजिटल लेनदेन किए गए हैं:

एटीएम/पीओएस/ई-कॉम लेनदेन

विवरण	वित्तीय वर्ष 2023-24	वित्तीय वर्ष 2024-25
लेन-देन की कुल संख्या	3089050	2793602
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs. 985,97,30,684.11	Rs. 921,16,82,807.85

मोबाइल बैंकिंग लेनदेन (इंटर-बैंक / आईएमपीएस / यूपीआई)

विवरण	वित्तीय वर्ष 2023-24	वित्तीय वर्ष 2024-25
लेन-देन की कुल संख्या	18824750	41641532
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs. 6285,45,42,013.17	Rs. 12054,02,87,464.53

x) **मोबाइल वैन परियोजना:** बैंक ने ग्रामीण क्षेत्र में डिजिटल वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने के उद्देश्य से नाबार्ड के एफआईएफ फंड के समर्थन के तहत डेस्कटॉप एटीएम, एलईडी टीवी, जेनरेटर सेट आदि से सुसज्जित 5 मोबाइल वैन शुरू की हैं, जिसमें माइक्रो एटीएम, एटीएम, पीओएस, रुपये कार्ड लेनदेन आदि सहित विभिन्न डिजिटल बैंकिंग तकनीकों का प्रदर्शन शामिल है।

xi) **शाखा ईकेवाईसी:** बैंक ने आधार प्रमाणीकरण के माध्यम से ग्राहक के केवाईसी के ऑनलाइन सत्यापन की सुविधा के लिए शाखा में ईकेवाईसी शुरू की है।

xi) **कॉल सेंटर सेट-अप:** हमारे बैंक के ग्राहकों के लिए आईवीआर और कॉल सेंटर सेट-अप सफलतापूर्वक लागू किया गया है। हमारे ग्राहक नीचे दिए गए विवरण के अनुसार विभिन्न प्रश्नों के लिए सुविधा का उपयोग कर सकते हैं:

- एटीएम कार्ड हॉटलिस्ट
- धोखाधड़ी वाले लेनदेन की रिपोर्टिंग
- खाता शेष पूछताछ
- लेनदेन से संबंधित पूछताछ
- बैंक की सामाजिक सुरक्षा योजनाओं की जानकारी
- बैंक की डिजिटल बैंकिंग सेवाओं की जानकारी

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन

बैंक ने 28 अक्टूबर, 2024 से 3 नवंबर, 2024 तक "सतर्कता जागरूकता सप्ताह" मनाया, इस वर्ष का विषय "राष्ट्र की समृद्धि के लिए ईमानदारी की संस्कृति" है। कार्यक्रम की शुरुआत बैंक के सभी कर्मचारियों और अधिकारियों द्वारा ईमानदारी की शपथ लेने के साथ हुई। सहभागितापूर्ण सतर्कता की सच्ची भावना को विकसित करने की दिशा में 16 अगस्त 2024 से 15 नवंबर, 2024 तक तीन महीने की अभियान अवधि शुरू की गई, जिसमें नीचे उल्लिखित क्षमता निर्माण कार्यक्रमों पर ध्यान केंद्रित किया गया, -

क्षमता निर्माण कार्यक्रम:				
अवधि	प्रशिक्षण का नाम	प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या	संक्षिप्त विवरण	प्रशिक्षण का स्थान
16.08.2024	अधिकारियों के लिए क्षमता निर्माण कार्यक्रम	34	प्रशिक्षण कार्यक्रम के दौरान निम्नलिखित विषयों पर चर्चा की जाती है:	एजीवीबी लर्निंग एवं नॉलेज मैनेजमेंट सेंटर।
19.08.2024 से 20.08.2024 तक	अधिकारियों के लिए परिचालन एवं बुनियादी बैंकिंग	34	1. नैतिकता और शासन	
26.08.2024 से 27.08.2024 तक	शाखा प्रमुख के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम	28	2. आचार संहिता और नैतिकता संहिता	
02.09.2024 से 03.09.2024 तक	शाखा प्रमुख के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम	26	3. संगठन की प्रणाली और प्रक्रियाएँ।	
09.09.2024 से 10.09.2024 तक	कार्यालय सहायक के लिए परिचालन और बुनियादी बैंकिंग	30	4. साइबर स्वच्छता और सुरक्षा। 5. खरीद के बुनियादी नियम।	



सतर्कता जागरूकता अभियान के तहत शाखा प्रमुखों के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम

औद्योगिक संबंध

बैंक के अधिकारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ द्वारा किया जाता है और सभी कामगार कर्मचारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ द्वारा किया जाता है। दोनों संघों को रजिस्ट्रार ऑफ़ ट्रेड यूनियन, असम के साथ पंजीकृत किया गया है और बैंक द्वारा मान्यता भी प्रदान की गई है। संघों द्वारा समय-समय पर अपने मांगों के चार्टर के माध्यम से उठाए गए विभिन्न मुद्दों को सुलझाने के लिए और व्यवसाय विकास, रिकवरी आदि में बैंक द्वारा की गई प्रगति से अवगत कराने के लिए समय-समय पर विचार-विमर्श किया जाता है। बातचीत का माहौल हमेशा रहा है सौहार्दपूर्ण और सहकारी।

बैंक संघों द्वारा उठाए गए मुद्दों को हल करने के लिए अपनी पूरी कोशिश कर रहा है और वास्तव में कई मुद्दों को टेबल पर सुलझाया गया है।

निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, निदेशक मंडल की 6 (छह) बैठकें आयोजित की गईं। इसके अलावा, इस अवधि के दौरान निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं।

निवर्तमान निदेशक	From & To	आने वाले निदेशक	From
श्री सैवेंगथोई हांगखोल	22-06-2022 से 24-10-2024 तक	श्री इवान टी. मुनसोंग	25-10-2024

सेवानिवृत्ति, सेवा से समाप्ति

रिपोर्ट की अवधि के दौरान, 82 अधिकारी और पुरस्कार कर्मचारी सेवानिवृत्ति प्राप्त करने पर बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए हैं। निदेशक मंडल बैंक में उनके योगदान को स्वीकार करता है और उनके लिए सुखी और स्वस्थ सेवानिवृत्त जीवन की कामना करता है।

शोक सन्देश

निदेशक मंडल वर्ष के दौरान असम ग्रामीण विकास बैंक के कर्मचारियों के निम्नलिखित सदस्यों के असामयिक निधन को शोक के साथ याद करता है और दिवंगत आत्माओं को शांति के लिए श्रद्धांजलि देता है और उनके परिवारों के शोक संतप्त सदस्यों के प्रति अपनी सहानुभूति भी व्यक्त करता है।

Sl. No	Name	Date of Death	Designation	Branch / office	Region
1	धर्मेश्वर बर्मन	08-04-2024	कार्यालय परिचर	बिजनी	कोकराझार
2	भूपेन बोरा	09-05-2024	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	धौलपुर तिनियाली	लखीमपुर
3	हरेंद्र दास	22-06-2024	कार्यालय परिचर	खारुपेटिया	नलबाड़ी
4	किशोर कुमार चौधरी	16-08-2024	कार्यालय परिचर	पाठशाला टाउन	नलबाड़ी
5	बीरेंद्र मोहन गगोई	26-09-2024	सहायक प्रबंधक	फैंसी बाज़ार	गुवाहाटी
6	शिव कुमार सोनार	19-10-2024	कार्यालय परिचर	प्रधान कार्यालय	प्रधान कार्यालय
7	पुतुल देवराजा	08-11-2024	सहायक प्रबंधक	बोरगाँव	गुवाहाटी
8	गाजीबर रहमान	23-11-2024	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	पाटिलादोहा	कोकराझार
9	शरत चंद्र सरमा	19-03-2025	सहायक प्रबंधक	कथलगुरी	दिफू

स्वीकृति


निदेशक मंडल भारत सरकार, असम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक तथा पंजाब नेशनल बैंक के प्रति अपना आभार व्यक्त करता है, जिन्होंने बैंक के समुचित संचालन के लिए मूल्यवान मार्गदर्शन और समर्थन प्रदान किया। निदेशक मंडल बैंक के परिचालन क्षेत्र के विभिन्न जिलों के जिला अधिकारियों को उनके समर्थन और सहयोग विशेषकर गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों के कार्यान्वयन और बकाया राशि की वसूली की प्रक्रिया में उनके संरक्षण और समर्थन के लिए धन्यवाद देता है। बोर्ड लाखों ग्राहकों और शुभचिंतकों को भी बैंक को अपना निरंतर समर्थन, सहयोग और संरक्षण प्रदान करने के लिए धन्यवाद देता है। निदेशक मंडल विभिन्न प्रशिक्षण संस्थानों जैसे आईआईबीएम, गुवाहाटी; पीएनबी, बर्ड, बोलपुर; बर्ड, लखनऊ; आरबीआई; ईपीएफओ; बैंक के मानव संसाधन के विकास के लिए अपना सर्वश्रेष्ठ देने के लिए नाबार्ड और एनआईआरडी, गुवाहाटी को धन्यवाद। निदेशक मंडल सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मेसर्स रे एंड कंपनी और अन्य शाखा लेखा परीक्षकों को हार्दिक धन्यवाद देता है जिन्होंने 31.03.2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक का सांविधिक लेखा परीक्षण किया।

बोर्ड के सदस्य बैंक के समग्र विकास के लिए प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्त अधिकारियों सहित सभी श्रेणियों के कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई समर्पित सेवा के लिए अपनी ईमानदारी से सराहना करते हैं। निदेशक मंडल बैंक में सौहार्दपूर्ण और शांतिपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाए रखने के लिए असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ और असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ को हार्दिक धन्यवाद देता है।

निदेशक मंडल आगे चाहता है कि बैंक के सभी वर्ग के कर्मचारी बैंक के साथ-साथ ग्रामीण जनता के उत्थान के लिए उत्कृष्ट ग्राहक सेवा और समर्पण प्रदान करके बेहतर प्रदर्शन करते रहें।

**निदेशक मंडल
के ओर से**

हस्ताक्षरित

**(देबाशीष गंगोपाध्याय)
अध्यक्ष**

एक नज़र में बैंक का प्रदर्शन
31 मार्च-2025 तक

(राशि करोड़ में)

क्रमांक	मापदंड	31.03.2025
A		
1	शामिल जिले की संख्या	35
2	शाखाओं की संख्या	465
	जिनमें से -	
	a) ग्रामीण	368
	b) अर्ध शहरी	72
	c) शहरी	25
	d) महानगर	X
3	कुल कर्मचारी	1820
	जिनमें से - अधिकारी	1033
4	जमा	12725.50
	वृद्धि %	2.05
5	बकाया उधार	1036.95
	वृद्धि %	1.80
6	सकल ऋण और अग्रिम बकाया	8107.05
	वृद्धि %	16.20
	जिनमें से (6) ऊपर	
	i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	7100.16
	ii) गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण	1006.89
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	1084.17
7	ऋण जमा अनुपात	63.71
8	बकाया निवेश	5427.41
	वृद्धि %	(-)13.68
	एसएलआर बकाया	4198.39
	गैर-एसएलआर बकाया	1229.02
B		
9	औसत जमा	12009.76
	वृद्धि %	0.56
10	औसत उधारी	1059.13
	वृद्धि %	27.73
11	औसत ऋण और अग्रिम	7269.64
	वृद्धि %	9.26
12	औसत निवेश	5815.08
	वृद्धि %	(-)12.60
	औसत एसएलआर निवेश% से औसत जमा	36.75
	औसत गैर-एसएलआर निवेश% के रूप में औसत जमा के रूप में	11.67
13	औसत कार्यशील निधि	13145.44
C		
14	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	3080.48
	- उपरोक्त 14 में से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	2614.47
	- उपरोक्त 14 में से, गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण	466.01
	- उपरोक्त 14 में से, अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	145.69
D		
15	प्रति शाखा	44.80
	प्रति कर्मचारी	11.45
F		
19	संपत्ति वर्गीकरण	
	a) स्टैंडर्ड	7414.33
	b) सब - स्टैंडर्ड	120.96
	c) शंकास्पद	522.14

		f) हानि संपत्ति	49.62
		कुल	8107.05
	20	सकल ऋणों और बकाया अग्रिमों के % के रूप में मानक आस्तियां	91.46
G		लाभप्रदता विश्लेषण	
	21	पर चुकाया गया ब्याज -	
		a) जमा	448.40
		b) उधारी	60.23
	22	स्टाफ व्यय	378.29
	23	अन्य परिचालन व्यय	131.37
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	
		a) Against NPAs	159.31
		b) अन्य प्रावधान	9.11
	25	पर प्राप्त ब्याज -	
		a) ऋण और अग्रिम	752.68
		b) अन्य बैंक के साथ चालू खाता	XXX
		c) निवेश/अनुमोदित प्रतिभूतियां	381.88
	26	विविध आय	155.39
	27	लाभ/हानि (कर पश्चात)	103.24
H		अन्य सूचना	
	28	संचित हानि	(-)516.43
	29	आरक्षित	335.56



09 मई, 2025 को आयोजित बैंक के निदेशक मंडल की 38वीं बैठक की झलकियां


Ray & Co.

Chartered Accountants

Phone 033-4001 3720, Mobile : 86977 35000 / 86977 35002
E-mail : caskroy@gmail.com, casoumiroy@gmail.com

Shakespeare Court
21A, Shakespeare Sarani, Flat 8C, 8th Floor, Kolkata-700 017

Our Reference.....

Date 9th May 2025

स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

सेवा,
भारत के राष्ट्रपति/असम ग्रामीण विकास बैंक के सदस्य

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट:

- हमने 31 मार्च, 2025 की स्थिति के अनुसार असम ग्रामीण विकास बैंक के वित्तीय विवरणों का लेखा-जोखा किया है, जिसमें 31 मार्च, 2025 को तुलन पत्र और समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाता और वित्तीय विवरणों पर नोट्स शामिल हैं, जिनमें शामिल हैं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी का सारांश। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा 30 शाखाओं का लेखा-जोखा और अन्य सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षित 245 शाखाएँ शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक और/या नाबार्ड द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन-पत्र और लाभ-हानि खाते के विवरण में 9 नियंत्रक कार्यालयों और 190 शाखाओं की विवरणियाँ भी शामिल हैं जिनकी लेखापरीक्षा नहीं की गई है। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं में अग्रिमों का 24.92 प्रतिशत, जमा का 30.70 प्रतिशत हिस्सा होता है।
- हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 (अधिनियम) के अनुसार जानकारी प्रदान करते हैं जो बैंक के लिए आवश्यक है और आम तौर पर भारत और वर्तमान में स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं:
 - 31 मार्च 2025 को बैंक के मामलों की स्थिति के बैलेंस शीट के मामले में सही और निष्पक्ष दृश्य; तथा
 - उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते के मामले में हानि का सही संतुलन

राय का आधार:

- हमने ICAI द्वारा जारी ऑडिटिंग पर मानकों (SAs) के अनुसार अपना ऑडिट किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को आगे हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों में वर्णित किया गया है। हम वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ आईसीएआई द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमने जो लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त किया है वह राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है।

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले:

- मुख्य लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से वित्तीय विवरण की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर अपनी राय बनाने के संदर्भ में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। अग्रिम और निवेश बैंक की कुल संपत्ति का क्रमशः 55.88 प्रतिशत और 37.41 प्रतिशत है। चूंकि अग्रिम और निवेश बैंक के व्यवसाय के एक बड़े हिस्से का हिस्सा हैं और इसमें पर्याप्त नियामक अनुपालन शामिल है, इसलिए हमने इस पहलू को मुख्य लेखा परीक्षा मामले के रूप में माना है। हमने नीचे वर्णित मामलों को अपनी रिपोर्ट में संप्रेषित किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों के रूप में निर्धारित किया है।

क्रमांक	प्रमुख लेखापरीक्षा मामले	लेखा परीक्षकों की प्रतिक्रिया
I	अग्रिमों के संबंध में आस्तियों का वर्गीकरण और प्रावधान	
a)	अग्रिमों में बैंक की संपत्ति का एक बड़ा हिस्सा शामिल है और चूंकि प्रबंधन परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान में महत्वपूर्ण निर्णय लेता है, इसलिए हमारे द्वारा इसे प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में माना गया है।	प्रमुख नियंत्रणों के संचालन की प्रभावशीलता और इस संबंध में आरबीआई के निर्देश के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए, हमने सत्यापित किया है कि क्या सीबीएस प्रणाली और प्रबंधन दोनों में हैं:
b)	बैंक भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा आय मान्यता, परिसंपत्ति वर्गीकरण और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान पर जारी विवेकपूर्ण मानदंडों द्वारा शासित होते हैं।	<p>(a) समय पर प्राथमिक और संपार्श्विक सुरक्षा दोनों के मूल्य में कमी को मान्यता दी।</p> <p>(b) परिसंपत्ति वर्गीकरण की समय-समय पर निगरानी और पहचान के आधार पर पर्याप्त प्रावधान किया गया।</p>
c)	इस तरह के गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान बैंक में सिस्टम पहचान के आधार पर, कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) सॉफ्टवेयर द्वारा संचालन में की जाती है, यानी फिनेकल विभिन्न नियंत्रणों और उसमें निहित तर्क के आधार पर। प्रबंधन आईआरएसी मानदंडों का पालन करने और आवश्यक मामलों में पर्याप्त प्रावधान करने में भी महत्वपूर्ण निर्णय लेता है।	<p>हमने निम्नलिखित प्रक्रियाओं पर भी भरोसा किया है और उनका पालन किया है:</p> <p>(a) हमने आईआरएसी मानदंडों और प्रक्रियाओं और बैंक द्वारा अपनाई गई नीतियों और शाखा वैधानिक लेखा परीक्षकों द्वारा दी गई लेखा परीक्षा रिपोर्ट के अनुपालन को सत्यापित करने के लिए शाखा सांविधिक लेखा परीक्षकों को सूचित किया है।</p> <p>(b) आईटी प्रणाली और स्थापित नियंत्रणों को समझना और अग्रिमों के मामले में पहचान, वर्गीकरण और प्रावधान के लिए बैंक द्वारा प्रणाली में निर्मित तर्क और सत्यापन।</p> <p>(c) नमूना आधार पर परीक्षण किया गया कि क्या भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादित और गैर-निष्पादित और प्रावधान के तहत अग्रिमों का वर्गीकरण किया गया है।</p> <p>(d) हमें आवंटित शाखाओं की लेखापरीक्षा के दौरान हमने विशेष रूप से उल्लेखित खातों (एसएमए) सहित प्रमुख अग्रिमों पर मूल परीक्षण किया है और मूल्यांकन रिपोर्ट की जांच करके सुरक्षा पहलू को भी सत्यापित किया है।</p> <p>(e) बैंक द्वारा आयोजित आंतरिक लेखा परीक्षा रिपोर्ट, समवर्ती लेखा परीक्षा रिपोर्ट, क्रेडिट ऑडिट, सिस्टम ऑडिट और विशेष ऑडिट पर भी भरोसा किया जाता है, यदि वे हमें उपलब्ध कराए गए थे।</p> <p>(f) सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों की स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट के साथ-साथ शाखाओं और साथ ही एच.ओ. दोनों में हमारे द्वारा पारित सभी एमओसी की समीक्षा की और उस पर भरोसा किया।</p> <p>(g) यह सुनिश्चित किया कि आय की पहचान, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान के संबंध में सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों</p>

		द्वारा सुझाए गए परिवर्तनों को उचित रूप से निपटाया गया है।
II	<p>निवेश: बैंक को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों/परिपत्रों और निर्देशों के आधार पर निवेशों को निष्पादक और गैर-निष्पादित के अंतर्गत वर्गीकृत करना होता है।</p> <p>प्रदर्शन करने वाले और गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान आमतौर पर सिस्टम संचालित होती है।</p> <p>मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है और मूल्यांकन बीएसई/एनएसई, एफआईएमडीए/एफबीआईएल दरों आदि पर उद्धृत मूल्य के आधार पर किया जाता है। आय की पहचान, संपत्ति, वर्गीकरण और प्रावधान यदि ठीक से नहीं किया जाता है भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी आईआरएसी मानदंडों के अनुसार बैंक के वित्तीय विवरण को भौतिक रूप से प्रभावित कर सकता है।</p>	<p>आईटी प्रणाली और नियंत्रण को समझना और निवेश के मामले में पहचान, वर्गीकरण और प्रावधान के लिए बैंक द्वारा प्रणाली में निर्मित तर्क और सत्यापन।</p> <p>-नमूना आधार पर परीक्षण किया गया कि क्या निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>- नमूना आधार पर यह भी सत्यापित किया गया कि क्या निवेश के मूल्य में मूल्यहास के लिए उचित प्रावधान है और यह सुनिश्चित किया गया है कि मूल्यहास का प्रावधान आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>-रिलायंस को बैंक द्वारा आयोजित आंतरिक ऑडिट रिपोर्ट, समवर्ती ऑडिट रिपोर्ट और सिस्टम ऑडिट पर भी रखा जाता है।</p>
III	<p>अनिश्चित कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों का मूल्यांकन वित्तीय विवरणों की अनुसूची 12 में 31 मार्च, 2023 तक कर मुकदमों सहित बैंक के खिलाफ दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है।</p> <p>परिणाम की अनिश्चितता के कारण यह एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामला है जिसमें इन विवादों के संभावित परिणाम को निर्धारित करने के लिए महत्वपूर्ण निर्णय शामिल हैं।</p>	<p>हमने कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों की वर्तमान स्थिति को देखा।</p> <p>हमने नवीनतम आदेशों और कर निर्धारणों का विवरण प्राप्त किया और अंतरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (बैंकों) दोनों के आयकर पोर्टल पर मांग की स्थिति की खोज की।</p> <p>हमने देनदारियों का आकलन करने के लिए कर और अन्य मुकदमों पर प्राप्त हालिया जानकारी एकत्र की। जहां भी आवश्यक हो, बैंक के कानूनी और कर सलाहकारों की राय पर भरोसा किया जाता है। बैंक प्रबंधन के स्पष्टीकरण के अनुसार अप्रत्यक्ष कर के तहत कोई विवाद / मांग मौजूद नहीं है।</p>
IV	<p>सूचना प्रौद्योगिकी का आकलन (आईटी): लेनदेन की रिकॉर्डिंग के संबंध में आईटी नियंत्रण, आईआरएसी सहित आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुपालन में विभिन्न रिपोर्ट तैयार करना, वित्तीय विवरण तैयार करना और नियामकों को अनुपालन की रिपोर्ट करना आदि प्रक्रिया का एक महत्वपूर्ण हिस्सा है। ऐसी रिपोर्टिंग कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर और अन्य संबद्ध प्रणालियों के प्रभावी कामकाज पर अत्यधिक निर्भर है।</p> <p>हमने इसे प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में माना है क्योंकि किसी भी नियंत्रण चूक, सत्यापन विफलता, गलत इनपुट डेटा और डेटा की गलत निकासी के परिणामस्वरूप प्रबंधन और नियामकों को डेटा की गलत रिपोर्टिंग हो सकती है।</p>	<p>- प्रणाली की परिचालन प्रभावशीलता का उपक्रम और परीक्षण।</p> <p>- ग्राहकों की विभिन्न श्रेणियों के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई कोडिंग प्रणाली को अपनाना।</p> <p>- सिस्टम में उपलब्ध विभिन्न सत्यापनों को समझना और उनका परीक्षण करना।</p> <p>-बैंक के नियमों/नीति में बदलाव के लिए उपयोगकर्ता की आवश्यकताओं की जांच की।</p> <p>-डेटा निकालने के लिए प्रयुक्त तर्क का परीक्षण</p> <p>-नमूना के आधार पर तैयार की गई रिपोर्ट की समीक्षा की।</p>

वित्तीय विवरण और उस पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

5. अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में वार्षिक रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट शामिल नहीं है। इस ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख के बाद वार्षिक रिपोर्ट हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।

वित्तीय विवरणों पर हमारी राय में अन्य जानकारी शामिल नहीं है और हम उस पर किसी भी प्रकार के आश्वासन निष्कर्ष को व्यक्त नहीं करते हैं।

वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी है कि ऊपर पहचानी गई अन्य जानकारी जब वह उपलब्ध हो जाए तो उसे पढ़ें और ऐसा करने में, इस बात पर विचार करें कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों से असंगत है या लेखा परीक्षा में प्राप्त हमारी जानकारी, या अन्यथा भौतिक रूप से गलत बताया गया प्रतीत होता है।

जब हम वार्षिक रिपोर्ट पढ़ते हैं, यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इसमें कोई महत्वपूर्ण गलत विवरण है, तो हमें इस मामले को गवर्नेस के आरोपितों से संप्रेषित करना होगा और इसे भारतीय रिज़र्व बैंक और/या नाबार्ड को रिपोर्ट करना होगा।

प्रबंधन की जिम्मेदारियां और वित्तीय विवरणों के लिए शासन के लिए आरोपित:

6. बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के संबंध में जिम्मेदार है, जो भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकदी प्रवाह का सही और उचित दृष्टिकोण देता है, जिसमें शामिल हैं आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक। और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के प्रावधान और भारतीय रिज़र्व बैंक ('RBI') द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्ति की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक जो एक सही और निष्पक्ष दृश्य देते हैं और भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण।

वित्तीय विवरण तैयार करने में, प्रबंधन एक चालू संस्था के रूप में जारी रखने की बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या बंद करने का इरादा नहीं रखता है, तब तक चल रहे चिंता से संबंधित मामलों का खुलासा करना और लेखांकन के आधार पर चलने वाली चिंता का उपयोग करना है। संचालन, या ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक के उत्तरदायित्व:

7. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या समग्र रूप से वित्तीय विवरण भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल है। उचित आश्वासन उच्च स्तर का आश्वासन है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार आयोजित एक ऑडिट हमेशा एक महत्वपूर्ण गलत विवरण का पता लगाएगा जब वह मौजूद हो। गलत विवरण धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकते हैं और उन्हें महत्वपूर्ण माना जाता है यदि, व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की यथोचित अपेक्षा की जा सकती है। एसए के अनुसार ऑडिट के हिस्से के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम भी:

- वित्तीय विवरणों के महत्वपूर्ण गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हों, उन जोखिमों के लिए लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हो। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप होने वाली सामग्री के गलत विवरण का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले एक से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण का ओवरराइड शामिल हो सकता है।
- उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित प्रकटीकरण की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करें।
- लेखांकन के चालू प्रतिष्ठान के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर और प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य के आधार पर निष्कर्ष निकालें कि क्या घटनाओं या शर्तों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की एक चालू संस्था के रूप में जारी रखने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि एक भौतिक अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरण पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे खुलासे अपर्याप्त हैं, तो अपनी राय को संशोधित करने के लिए। हमारे निष्कर्ष हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त ऑडिट साक्ष्य पर आधारित हैं। हालांकि, भविष्य की घटनाओं या शर्तों के कारण बैंक चालू चिंता के रूप में जारी रहना बंद कर सकता है।

- प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का इस तरह से प्रतिनिधित्व करते हैं जिससे निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त होती है।

भौतिकता वित्तीय विवरणों में गलत बयानों का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, यह संभव बनाता है कि वित्तीय विवरणों के उचित जानकारी उपयोगकर्ता का आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकता है। हम (i) अपने ऑडिट कार्य के दायरे की योजना बनाने और अपने काम के परिणामों का मूल्यांकन करने में मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं; और (ii) वित्तीय विवरणों में किसी भी पहचाने गए गलत विवरण के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए।

हम अन्य मामलों के अलावा, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के बारे में शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई भी महत्वपूर्ण कमियां शामिल हैं जिन्हें हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं। हम उन लोगों को एक बयान भी प्रदान करते हैं जिन्हें हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ संकलित किया है, और उनके साथ उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों को संवाद करने के लिए जो हमारी स्वतंत्रता पर उचित समझे जा सकते हैं, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपाय।

शासन के प्रभारी के साथ संप्रेषित मामलों से, हम यह निर्धारित करते हैं कि वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा में वे मामले सबसे महत्वपूर्ण थे और इसलिए प्रमुख लेखापरीक्षा मामले हैं। हम अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में उन मामलों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण को रोकता नहीं है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि हमारी रिपोर्ट में किसी मामले को संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणामों की उचित रूप से अपेक्षा की जाएगी इस तरह के संचार के सार्वजनिक हित को पछाड़ने के लिए।

अन्य मामला

8. हमने 190 शाखाओं और 9 नियंत्रक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जो बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल हैं, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2025 तक 14506.73 करोड़ रुपये की कुल संपत्ति (सकल) और उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए 1289.95 करोड़ रुपये की कुल आय दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना जाता है। उनमें से 245 शाखाओं के वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी का ऑडिट शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है, जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, यह पूरी तरह से शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बैंक प्रबंधन के स्पष्टीकरण और ऐसी शाखा लेखा परीक्षक रिपोर्ट पर प्रतिनिधित्व पर आधारित है।
9. तुलन पत्र और लाभ और हानि खाता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के अनुसार तैयार किया गया है;
10. उपरोक्त पैराग्राफ 4 से 8 में इंगित लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधीन और जैसा कि बैंकिंग कंपनी (उपक्रम का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970/1980 द्वारा आवश्यक है, और उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन भी है। हम रिपोर्ट करते हैं कि:
 - a) हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के अनुसार, हमारी लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
 - b) बैंक के लेनदेन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं। बैंक की शक्तियों के भीतर रहे हैं; तथा
 - c) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजन के लिए पर्याप्त पाई गई हैं।
11. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:
 - a) हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित लेखा पुस्तकें रखी गई हैं, जहां तक उन पुस्तकों की हमारी जांच से प्रतीत होता है और हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित विवरणियां उन शाखाओं से प्राप्त हुई हैं जिनका हमने दौरा नहीं किया है;
 - b) बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता के विवरण खाते की किताबों के साथ और उन शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ मेल खाते हैं जिन पर हमारे द्वारा दौरा नहीं किया गया है;
 - c) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 19 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों (268 शाखाओं में से 234) द्वारा लेखापरीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट हमें भेज दी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करते समय हमारे द्वारा उचित तरीके से निपटाया गया है, और

d) हमारी राय में, बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता का विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करता है, जहां तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

For, RAY & CO
(Chartered Accountants)
FRN: 313124E



CA SUBRATA ROY (Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 25051205BMKQIV7675

Place: Guwahati
Dated: 9th May 2025

अनुलग्नक-ए

31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए असम ग्रामीण विकास बैंक की लेखापरीक्षा रिपोर्ट का हिस्सा बनने वाला अनुलग्नक

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले:

1. बैंक गारंटी: वित्तीय विवरण के मामले में, 31 मार्च 2025 तक जारी बैंक गारंटी के विरुद्ध कुल आकस्मिक देयता 10,90,91,283.12 रुपये थी, लेकिन बैंक गारंटी रजिस्टर के अनुसार, 31 मार्च 2025 तक सक्रिय/समाप्त न हुई बैंक गारंटी 10,30,70,783.12 रुपये थी। इसलिए, यह अनुमान लगाया जा सकता है कि 60,20,500.00 रुपये की बैंक गारंटी समाप्त हो गई है, लेकिन बंद नहीं हुई है और बैंक को गारंटी वापस नहीं मिली है।
2. नाबार्ड के पास शेष राशि: नाबार्ड से खातों की शेष राशि की पुष्टि उपलब्ध नहीं है।
3. पूर्व अवधि व्यय: आईटी/गैर आईटी सेवाओं/यूआईडीएआई भुगतान/बैंक द्वारा भुगतान किए गए विभिन्न शुल्कों के विरुद्ध बैंक द्वारा भुगतान किए गए बिलों से संबंधित सेवा शुल्क 12,23,94,714 रुपये से बढ़कर 18,79,34,600 रुपये हो गया है। जांच करने पर, हमने पाया कि वित्तीय वर्ष 2024-25 में दर्ज 4,45,15,272.37 रुपये की राशि के कई बिल वित्तीय वर्ष 2023-24 और उससे पहले के हैं। इसे लेखांकन मानक 5 के तहत आवश्यक पूर्व अवधि व्यय के रूप में वर्गीकृत नहीं किया गया है। इसके अलावा, इससे चालू वित्तीय वर्ष में खर्चों को बढ़ा-चढ़ाकर दिखाया गया है।
4. अंतर-कार्यालय समायोजन: बैंक के अंतर-कार्यालय समायोजन का कुल समापन शेष 0 होना चाहिए। लेकिन अंतर-कार्यालय समायोजन खाता बही का समापन शेष 6,12,33,097.00 रुपये है। उपलब्ध जानकारी के अनुसार, उपरोक्त में से 609,17,791.00 रुपये लाहौरीजान शाखा की धोखाधड़ी के कारण है। इसके अलावा, 3,15,306.00 रुपये का अतिरिक्त असमायोजित शेष है।
5. लॉकर किराया: 31 मार्च 2024 तक चालू लॉकरों की संख्या 1128 थी और 31 मार्च 2025 तक चालू लॉकरों की संख्या 1154 है। किराये की संख्या में वृद्धि के बावजूद, कुल लॉकर किराया 1315744.00 रुपये से घटकर 1273940.00 रुपये हो गया है।
6. एमओसी और ब्याज का उलटफेर: : कुल 275 शाखाओं में से जिनका ऑडिट किया गया, 1005 उधारकर्ताओं के मामले में परिवर्तन ज्ञापन दिया गया है। जांच करने पर, हमने पाया कि बैंक ने केसीसी के अलावा अन्य खातों के मामले में पिछले तीन महीनों के ब्याज को उलट दिया है। कुछ शाखा लेखा परीक्षकों ने अपनी रिपोर्ट में ब्याज उलटफेर के आंकड़े दिए हैं, लेकिन बैंक द्वारा उलटा किया गया ब्याज उपरोक्त मानदंडों पर है, न कि संबंधित लेखा परीक्षकों द्वारा घोषित ब्याज उलटफेर पर।
7. अतिरिक्त पेंशन देयता का परिशोधन:

क. भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या: DOR.ACC.REC.No67/21.04.018/2024-25 दिनांक 20 मार्च, 2025 के अनुसार, 1 नवंबर, 1993 से बैंक के लिए पेंशन योजना की प्रयोज्यता के कारण देयता 60,09,90,182.00 रुपये आंकी गई है।

ख. पेंशन के संशोधन के कारण होने वाले व्यय को वित्त वर्ष 2024-25 से शुरू होने वाले 5 (पांच) वर्षों की अवधि के लिए परिशोधित किया गया है। कुल देयता के 20% की दर से व्यय वित्त वर्ष 2024-25 के लिए 12,01,98,036.40 रुपये है और इसका लेखा पुस्तकों में लेखा किया गया है।

ग. शेष 48,07,92,145.60 रुपए का व्यय अगले 4 (चार) वित्तीय वर्षों के दौरान किया जाएगा। वित्त वर्ष 2024-25 के लिए शुद्ध लाभ 1,03,24,19,273.00 रुपए है।

घ. चालू वर्ष के लिए संपूर्ण अतिरिक्त पेंशन देयता पर विचार करते हुए, बैंक का शुद्ध लाभ 55,16,27,127.40 रुपए है।

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025**

(Amount in ₹)

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
CAPITAL & LIABILITIES			
CAPITAL	1	6,96,22,75,680	6,96,22,75,680
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	-	-
RESERVES & SURPLUS	2	(1,29,51,98,948)	(2,23,21,18,221)
DEPOSITS	3	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047
BORROWINGS	4	10,36,95,02,155	10,18,66,03,150
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	1,77,57,44,156	2,33,39,07,188
TOTAL		1,45,06,72,78,919	1,41,94,87,96,843
ASSETS			
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	5,48,23,33,307	6,19,81,59,321
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
INVESTMENTS	8	49,70,01,21,636	57,86,20,17,230
ADVANCES	9	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
FIXED ASSETS	10	18,69,80,649	19,60,35,660
OTHER ASSETS	11	4,12,54,81,434	2,97,76,26,084
TOTAL		1,45,06,72,78,919	1,41,94,87,96,843
CONTINGENT LIABILITY	12	88,85,30,543	57,71,32,789
BILLS FOR COLLECTION		-	35,59,67,194
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS	17	-	-

Date: 09-05-2025

Place: Guwahati

For Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN No. 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 25051205BMKQIV7675



Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman



Shri Vinay Kumar
Director, PNB



Shri Mousam Banerjee
Director, RBI



Shri Prakarsh
Director, PNB



Shri Evan T Munsong
Director, NABARD



Smt. Eva Deka
Director, Govt. of Assam



Shri Pawar Narsing Sambhaji
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
PROFIT & LOSS ACCOUNT AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
I. INCOME			
INTEREST EARNED	13	11,34,55,90,865	9,99,85,68,831
OTHER INCOME	14	1,55,39,18,702	1,34,80,55,224
TOTAL		12,89,95,09,567	11,34,66,24,056
II. EXPENDITURE			
INTEREST EXPENDED	15	5,08,62,66,953	4,34,83,26,262
OPERATING EXPENSES	16	5,09,66,01,637	4,59,25,51,810
PROVISION & CONTINGENCY		1,68,42,21,704	2,36,52,65,490
TOTAL		11,86,70,90,294	11,30,61,43,562
III. PROFIT / LOSS			
Net Profit for the YEAR before taxation		1,03,24,19,273	4,04,80,494
Less : Provision for Income Tax		-	-
Less : Deferred Tax Liability		-	-
Add : Deferred Tax Asset		-	16,29,777
NET PROFIT AFTER TAX		1,03,24,19,273	4,21,10,271
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to Special (Statutory) Reserve		-	-
Transfer to Special (Capital) Reserve		-	-
Transfer to General/Revenue Reserve		-	-
TOTAL		-	-
V. Earning per share			
Face Value		10	10
Basic and Diluted Earning per Share		1.48	0.08

Date: 09-05-2025
Place: Guwahati

For Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN No.: 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 250512056MKQIV7675

Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shri Vinay Kumar
Director, PNB

Shri Mousam Banerjee
Director, RBI

Shri Prakarsh
Director, PNB

Shri Evan T Munsong
Director, NABARD

Smt. Eva Deka
Director, Govt. of Assam

Shri Pawar Narsing Sambhaji
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE :01 : CAPITAL		
Authorised Capital 2000000000 shares of Rs.10/- each	20,00,00,00,000	20,00,00,00,000
Subscribed Capital 696227568 shares of Rs.10/- each		
Opening Paid up Capital	6,96,22,75,680	5,52,77,22,930
Addition: Fresh issuance of share	-	1,43,45,52,750
	6,96,22,75,680	6,96,22,75,680
Paid up Capital		
50% Govt. of India	3,48,11,37,840	3,48,11,37,840
15% Govt. of Assam	1,04,43,41,350	1,04,43,41,350
35% Punjab National Bank	2,43,67,96,490	2,43,67,96,490
TOTAL	6,96,22,75,680	6,96,22,75,680
SHARE CAPITAL DEPOSIT		
From Govt. of India	-	-
From Govt. of Assam	-	-
From Punjab National Bank	-	-
TOTAL	-	-
SCHEDULE : 02 : Reserve & Surplus		
A. Special (Statutory) Reserve		
Opening Balance as on 1st April	68,21,72,067	68,21,72,067
Less : Withdrawals	-	-
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	68,21,72,067	68,21,72,067
B. Special (Capital) Reserve		
Opening Balance as on 1st April	30,22,76,548	30,22,76,548
Less : Withdrawals	-	-
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	30,22,76,548	30,22,76,548
C. General/Revenue Reserve		
(i) General/Revenue Reserve		
Opening Balance as on 1st April	2,37,11,83,970	2,37,11,83,970
Less : Withdrawals	-	-
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	2,37,11,83,970	2,37,11,83,970
(ii) Investment Fluctuation Reserve		
Opening Balance as on 1st April	60,90,00,000	64,00,00,000
Less : Withdrawals	9,55,00,000	3,10,00,000
Additions during the YEAR	-	-
Closing Balance	51,35,00,000	60,90,00,000
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C		
Opening Balance as on 1st April	(6,19,67,50,806)	(6,23,88,61,077)
Profit/ LOSS FOR THE YEAR	1,03,24,19,273	4,21,10,271
Closing Balance	(5,16,43,31,533)	(6,19,67,50,806)
Total (A+B+C+D) Rs.	(1,29,51,98,948)	(2,23,21,18,221)
SCHEDULE : 03 : Deposits		
A. i) Demand Deposits		
a) From Banks	-	-
b) From Others	4,58,41,83,593	6,57,58,52,068
ii) Savings Bank Deposits	85,28,63,49,656	87,18,33,71,018
iii) Term Deposits		
a) From Banks	-	-
b) From Others	37,38,44,22,628	30,93,89,05,962
TOTAL	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047
B i) Deposit of Branches in India	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047
ii) Deposit of Branches outside India	-	-
TOTAL	1,27,25,49,55,877	1,24,69,81,29,047



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE :04 :Borrowings		
A. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	-	-
ii) NABARD	8,20,89,40,000	8,17,27,27,279
iii) Other Banks	-	-
a) Sponsor Bank	1,65,00,00,000	2,00,23,77,889
b) NSKFDC/NSTFDC	-	8,73,000
c) SBI	-	-
iv) Other Institutions & Agencies	49,99,37,173	-
v) Capital Instruments:		
a) Perpetual Bonds	1,06,24,982	1,06,24,982
TOTAL	10,36,95,02,155	10,18,66,03,150
B. Borrowings Outside India	-	-
TOTAL	-	-
Secured borrowings included in A & B above (A+B)	10,36,95,02,155	10,18,66,03,150
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		
i) Bills Payable	30,01,98,311	29,53,81,744
ii) Inter Office Adjustment (Net)	-	-
iii) Interest Accrued	25,07,17,855	70,62,52,126
iv) Others including Provisions	1,22,48,27,990	1,33,22,73,317
TOTAL	1,77,57,44,156	2,33,39,07,188
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i) Cash in hand	59,92,65,807	78,80,59,321
ii) Balance with Reserve Bank of India		
a) In Current Accounts	4,88,30,67,500	5,41,01,00,000
TOTAL	5,48,23,33,307	6,19,81,59,321
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
A. In India		
i) Balances with Banks		
a) In Current Accounts	4,57,56,12,847	3,98,29,91,504
b) In Other Deposit Accounts	4,12,96,11,284	4,52,92,24,171
	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
ii) Money at call & Short Notice	-	-
	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
B. Outside India	-	-
TOTAL (A+B)	8,70,52,24,131	8,51,22,15,675
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS		
I. Investment in India in		
i) Government securities(Net)	41,54,12,31,239	47,01,85,20,028
ii) Mutual Funds	2,00,00,000	-
iii) Share of Co-Op. Societies/ Corporates	45,64,864	43,33,419
iv) In Debentures & Bonds(Net)	8,13,43,25,533	10,83,91,63,783
v) Others	-	-
TOTAL	49,70,01,21,636	57,86,20,17,230
II) Investments outside India	-	-
TOTAL	-	-
Grand TOTAL	49,70,01,21,636	57,86,20,17,230



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE :09 : ADVANCES		
A. i) Bill Purchased & Discounted	-	-
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	59,61,83,40,959	50,28,99,36,901
iii) Term Loans	17,24,87,96,803	15,91,28,05,973
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
B. i) Secured by tangible Assets	58,00,18,05,434	45,88,51,66,375
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE	3,14,44,76,405	50,67,99,973
iii) Unsecured	15,72,08,55,924	19,81,07,76,526
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	66,76,78,35,237	58,01,73,20,047
ii) Public Sector	29,09,06,228	27,61,68,443
iii) Banks	-	-
iv) Others	9,80,83,96,298	7,90,92,54,384
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
II Advances outside India	-	-
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
D. i) Standard Assets	74,14,33,09,038	62,51,60,32,886
ii) Sub-Standard Assets	1,08,37,45,885	1,93,77,54,407
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	1,48,73,12,737	45,45,73,317
b) Doubtful Assets - II	15,27,70,103	1,29,43,82,264
c) Doubtful Assets - III	-	-
d) Loss	-	-
TOTAL	76,86,71,37,763	66,20,27,42,874
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS		
i) Land		
At cost AS ON 31st March of preceeding year	45,00,000	45,00,000
Addition during the YEAR	-	-
	45,00,000	45,00,000
ii) Premises	8,09,62,159	8,09,62,159
Addition During the YEAR on Premises	-	-
Less - Depreciation to date on premises	1,06,16,850	86,97,740
	7,03,45,309	7,22,64,419
iii) Other Fixed Assets		
At cost AS ON 31st March of preceeding year	49,80,31,813	46,61,78,494
Addition during the YEAR on other Fixed Assets	2,29,87,408	3,30,58,934
	52,10,19,221	49,92,37,428
Less - Deduction during the YEAR	12,37,356	12,05,616
	51,97,81,865	49,80,31,813
Add - Adjustment during the YEAR	-	-
	51,97,81,865	49,80,31,813
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	40,76,46,525	37,87,60,572
	11,21,35,340	11,92,71,241
TOTAL	18,69,80,649	19,60,35,660
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS		
i) Inter Office Adjustment (Net)	6,12,33,097	6,20,33,831
ii) Interest accrued on Investment	1,28,01,27,526	1,46,10,83,144
iii) Interest accrued on Advance	2,34,94,32,326	1,18,51,79,873
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	22,90,87,779	15,12,16,961
v) Stationery & Stamps	3,12,91,941	2,88,58,665
vi) Others	17,43,08,765	8,92,53,610
TOTAL	4,12,54,81,434	2,97,76,26,084
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES		
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	-	-
ii) Liabilities for partly paid Investments	-	-
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	-	-
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	10,90,91,283	9,24,26,115
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	-	-
vi) Other items for which the bank is contingently liable	-	35,59,67,194
vii) Other Contingent liability	20,81,42,815	1,87,94,768
viii) Transfer to DEA Fund with RBI	57,12,96,445	46,59,11,906
TOTAL	88,85,30,543	93,30,99,983



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT AS ON 31st MARCH, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED		
i) Interest/discount on Advances/Bills	7,52,67,64,011	5,77,64,27,783
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	3,81,88,26,854	4,21,59,84,301
iii) Others	-	61,56,747
TOTAL	11,34,55,90,865	9,99,85,68,831
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME		
i) Commission, Exchange & brokerage	11,55,17,776	10,29,36,354
ii) Profit on sale of Investment	7,35,03,837	3,23,95,460
<i>Less: Loss on Sale of Investment</i>	-	(32,44,48,454)
iii) Profit on Revaluation on Investment	9,55,00,000	66,98,88,776
iv) Profit on sale proceeds of newspaper etc.	48,579	1,20,618
v) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	13,88,813	19,76,830
vi) Recovery in Bad debt written off	14,83,15,741	16,12,88,757
vii) Dividend Income	50,120	39,453
viii) Miscellaneous Income	1,11,95,93,836	70,38,57,430
TOTAL	1,55,39,18,702	1,34,80,55,224
SCHEDULE : 15 : INTEREST EXPENDED		
i) Interest on Deposit	4,48,39,77,799	4,03,66,11,083
ii) Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC	43,34,75,924	24,72,71,687
iii) Interest to Bank on Borrowing	16,88,13,230	6,44,43,492
TOTAL	5,08,62,66,953	4,34,83,26,262
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES		
i) Payment to Employees (including deputed staff)	2,61,37,71,609	2,47,44,32,551
ii) Bank Contribution to Pension Trust	1,16,90,92,630	96,13,82,384
iii) Rent, Taxes & Lighting	16,16,95,165	15,04,90,627
iv) Printing & Stationery	4,34,60,128	6,14,02,400
v) Advertising & Publicity	5,94,209	10,06,706
vi) Depreciation on Banks Property	3,18,24,303	6,65,19,253
vii) Audit Fees & Exp.	67,97,560	78,60,131
viii) Law & Professional Charges	40,64,137	57,80,387
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.	1,26,81,477	1,40,09,048
x) Car Maintenance	50,41,855	52,35,157
xi) Other Repairs & Maintenance	41,44,947	36,52,684
xii) Insurance	1,28,12,747	53,62,759
xiii) Other Expenditure	1,03,06,20,870	83,54,17,721
TOTAL	5,09,66,01,637	4,59,25,51,810



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE - I
DETAILS OF BILLS PAYABLE

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Demand Draft Payable	18,75,73,247	17,85,84,822
State remittance	29,26,074	40,62,192
Pay order	10,96,98,990	11,27,34,730
TOTAL	30,01,98,311	29,53,81,744

ANNEXURE -II
DETAILS OF INTEREST ACCRUED AS ON 31st March, 2025

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
On Deposit	21,19,53,099	70,62,52,126
On Borrowings from NABARD	3,87,64,756	-
TOTAL	25,07,17,855	70,62,52,126

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Marginal Deposit including SRF,Revolving Fund,Linked Subsidy	22,96,53,824	22,27,63,251
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others	13,31,39,072	4,84,10,278
Outstanding Professional Tax on Salary	2,70,820	3,20,104
Outstanding House Rent A/c	20,29,622	17,42,762
Outstanding GSLI Premium	1,84,665	2,02,700
Outstanding EPF A/c	14,32,57,529	5,61,02,851
Security Deposit	58,62,087	56,11,964
Provision for Wage Revision	7,00,00,000	50,00,00,000
NABARD Grant under FITF	-	-
Outstanding Bills for expenses	1,31,60,888	8,55,568
Insurance Premium Collection/Payable A/C	53,03,880	31,73,378
Loan Collection Compromise Recovery	24,53,544	16,76,031
Estamp Payable to SHCIL	-	15,250
Venture Capital Fund Payable	2,16,363	2,16,363
Audit fees & Expenses payable	61,81,280	44,05,540
Provision against Standard Advances	21,61,10,417	18,61,10,417
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund	26,55,76,609	14,22,44,498
Outstanding salary bill	33,19,779	35,70,690
PMSBY/PMJJBY, etc	20,320	2,38,492
ADC Payable	10,98,28,643	13,78,63,918
GST PAYABLE	1,82,58,648	1,67,49,263
Deferred Tax Liabilities	-	-
TOTAL	1,22,48,27,990	1,33,22,73,317



ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE :IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Law Charges Recoverable	88,48,818	82,90,452
Temporary Advance to staff	3,20,92,946	1,90,99,652
Festival Advance	1,95,45,157	1,73,43,317
Security Deposit for Meter, Telephone & F. Machine	92,11,340	34,60,130
DEAF Receivable from RBI	9,04,374	9,12,384
Commission, rent, Adhoc Salary etc. Receivable	-	-
ADC Receivable	-	-
RTGS/NEFT Transit A/c/Remittance in transit, etc Receivable	-	-
GST Receivable	-	1,10,53,520
Non Banking Asset	-	9,858
Suspense Accounts against burglary/fraud (Net of Provision)	10,37,06,130	2,90,84,297
Bad Debts written off (Net of Provision)	-	-
TOTAL	17,43,08,765	8,92,53,610

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
AS ON 31st March, 2025
ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Incidental Charges	23,55,33,676	21,99,26,464
Service Charges	6,98,33,995	6,26,28,773
Evaluation Charges & Processing Charges	28,29,60,273	25,55,17,034
Locker Rent	12,73,940	13,15,744
Profit on sale on PSLC	24,38,19,000	16,44,69,415
Other Income	28,61,72,953	-
TOTAL	1,11,95,93,836	70,38,57,430

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Provision against NPA	1,59,31,21,704	2,33,52,65,490
Provision against Standard Advance	3,00,00,000	3,00,00,000
Provision for Leave Encashment	-	-
Provision for Gratuity	-	-
Provision for Wage Revision	-	-
Provision for Investment (Depreciation)	6,11,00,000	-
Provisions for Deferred Tax	-	-
TOTAL	1,68,42,21,704	2,36,52,65,490



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
AS ON 31st MARCH, 2025
ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

(Amount in ₹)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2025	AS ON 31.03.2024
Remittance Expenses	5,76,16,146	3,88,16,803
Agency Commission and other Bank Charges	21,89,98,465	24,26,97,937
Clearing House Charges	3,60,913	1,50,108
News Papers & Periodicals	29,42,279	27,72,327
Sanitation	7,40,14,889	7,10,13,185
Entertainment	76,200	63,300
Meeting expenses	56,84,523	8,18,786
Conveyance Expenses	2,38,931	2,54,236
Travelling Expenses	1,82,73,419	1,51,62,994
Freight & Coolie	5,90,749	6,48,719
Business development	1,59,66,406	45,21,258
Insurance on Deposit to DICGCI	14,76,01,510	14,33,31,425
Training Cost	17,40,050	35,55,193
Examination Cost	6,90,446	5,05,024
Institutional membership subscription	2,58,618	1,94,124
Incentive & Honorarium	22,59,092	80,450
Gratuity Premium	2,70,80,758	1,25,75,357
Donation/Corporate Social Responsibility	-	-
Administrative Charges EPF	2,73,725	5,61,459
Staff welfare (Exgratia)	6,20,087	6,17,974
Net Expenses for CBS/CBS others	14,39,03,535	18,73,57,646
RSETI	-	20,58,992
Misappropriation / fraud / Dacoity	12,34,38,181	(1,48,00,021)
Service Charge	18,79,34,600	12,23,94,714
Miscellaneous Expenses	57,348	65,731
TOTAL	1,03,06,20,870	83,54,17,721



असम ग्रामीण विकास बैंक
प्रधान कार्यालय: गुवाहाटी: असम
अनुसूची 17

वर्ष 2024-25 के लिए बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते के खातों पर नोट्स

A) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां:

1. वित्तीय विवरण तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत के आधार पर तैयार किए गए हैं और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के सभी भौतिक पहलुओं के अनुरूप हैं, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो, जिसमें लागू वैधानिक प्रावधान, नियामक मानदंड और आरबीआई द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 के दिशानिर्देश, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के दिशानिर्देश, लेखा मानक (एएस) के दिशानिर्देश, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी घोषणाएं और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाएं शामिल हैं। वित्तीय विवरणों को प्रोद्भवन अवधारणा के साथ गोइंग कंसर्न बेसिस पर तैयार किया गया है और लेखांकन नीतियों और प्रथाओं के अनुसार लगातार पालन किया जाता है जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।

2. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तिथि और रिपोर्टिंग अवधि के लिए आय और व्यय की तिथि के अनुसार संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई मात्रा में अनुमान लगाने और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में प्रयुक्त अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। वास्तविक परिणामों और अनुमानों के बीच अंतर की पहचान उस अवधि में की जाती है जिसमें परिणाम ज्ञात/भौतिक होते हैं। लेखांकन अनुमानों में किसी भी संशोधन को वर्तमान और भविष्य की अवधि में संभावित रूप से मान्यता दी जाती है जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।

3. A) निवेश

- a) निवेश की बिक्री पर लाभ और हानि को अन्य आय के रूप में लाभ और हानि खाते में लिया जाता है।
- b) सरकारी प्रतिभूतियों पर प्राप्त टूटे हुए ब्याज को लाभ और हानि खाते में लिया जाता है और इसी तरह ब्रोकरेज, कमीशन और भुगतान की गई टूटी हुई अवधि के ब्याज को लाभ और हानि खाते में लिया जाता है।
- c) निवेश को (1) सरकार के रूप में वर्गीकृत किया गया है। प्रतिभूतियां, (2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां, (3) शेयर, (4) बांड और डिबेंचर और (5) अन्य।
 - (i) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, सरकारी प्रतिभूतियों के तहत निवेश को (i) परिपक्वता तक धारित, (ii) व्यापार के लिए धारित और (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध वर्गीकृत किया गया है।
 - परिपक्वता तक धारण करने के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहीत प्रतिभूतियों को "परिपक्वता तक धारित" के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।
 - अल्पकालिक मूल्य/ब्याज दर उतार-चढ़ाव का लाभ उठाकर व्यापार करने के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहीत की गई प्रतिभूतियों को "व्यापार के लिए धारित" के तहत वर्गीकृत किया गया है।
 - प्रतिभूतियां, जो उपरोक्त दो श्रेणियों में नहीं आती हैं, उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध" के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।
 - (ii) परिपक्वता तक धारित के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश लागत पर किए जाते हैं और प्रीमियम को व्यक्तिगत प्रतिभूतियों की परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।
 - (iii) 'ट्रेडिंग के लिए धारित' और 'बिक्री के लिए उपलब्ध' के तहत वर्गीकृत निवेशों को बाजार में चिह्नित किया जाता है और एफबीआईएल द्वारा घोषित मूल्य के अनुसार मूल्यांकित किया जाता है और तदनुसार मूल्यहास आवश्यकता के अनुसार किया गया है।
- d) बॉन्ड, डिबेंचर, शेयर और अन्य दीर्घकालिक निवेश को गैर-एसएलआर श्रेणी के तहत वर्गीकृत किया गया है।
- e) निवेशों का मूल्यांकन आरबीआई/फिम्डा/एफबीआईएल के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है।

B) नकद बीमा:

- a) बीमा दावे का निपटान नकद आधार पर लिया गया है।
- b) बैंकों की क्षतिपूर्ति नीति के लिए प्रीमियम का भुगतान वास्तविक भुगतान के आधार पर लिया गया है।

4. अग्रिम:

सभी अग्रिमों को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित आय मान्यता और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) के संबंध में विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रदर्शन और गैर-निष्पादित में वर्गीकृत किया गया है। गैर-निष्पादित अग्रिम (एनपीए) को अवमानक, संदेहास्पद और हानिपूर्ण आस्तियों में वर्गीकृत किया गया है। आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रावधान किए गए हैं, जो निम्नानुसार हैं:

1. a) कृषि और एसएमई के लिए 0.25% की दर से मानक संपत्ति और आरबीआई / नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार बकाया राशि पर गणना की गई अन्य परिसंपत्तियों पर 0.40%। वाणिज्यिक रियल एस्टेट क्षेत्र के अग्रिमों के संबंध में बकाया राशि का 1.00%।

एमएसएमई के दिशा-निर्देशों के तहत पुनर्गठित ऋण खातों के लिए पहले से धारित प्रावधान के अतिरिक्त 5% का अतिरिक्त प्रावधान आवश्यक है।

प्राकृतिक आपदाओं से प्रभावित क्षेत्रों में बैंकों द्वारा राहत उपायों के दिशा-निर्देशों के तहत पुनर्गठित ऋण खातों के लिए पहले से धारित प्रावधान के अतिरिक्त 10% का अतिरिक्त प्रावधान।

वाणिज्यिक रियल एस्टेट के दिशानिर्देशों के तहत पुनर्गठित ऋण खातों के लिए उन खातों के खिलाफ पहले से मौजूद प्रावधान के अलावा 2% का अतिरिक्त प्रावधान।

b) उप-मानक संपत्ति @ 10% सुरक्षित हिस्से पर और 20% बकाया राशि पर असुरक्षित हिस्से पर।

c) संदिग्ध संपत्ति:

श्रेणी डी-I @ सुरक्षित हिस्से पर 20% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।

श्रेणी डी-II @ सुरक्षित हिस्से पर 30% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।

श्रेणी डी-III @ 100% बकाया राशि पर सुरक्षा की परवाह किए बिना।

d) हानि संपत्ति - सुरक्षा के बावजूद बकाया राशि पर @ 100%

हालाँकि, बैंक ने ऊपर उल्लिखित दरों से अधिक गैर निष्पादित अग्रिमों पर प्रावधान किया है।

2. तुलन पत्र में कहा गया है कि अग्रिम गैर-निष्पादित अग्रिमों के खिलाफ किए गए प्रावधान का शुद्ध है।

3. नाबार्ड के निर्देश के अनुसार उनके डीओएस परिपत्र संख्या एससीबी/सीसीबी//आरआरबी/02/2000-01, दिनांक 29 मई 2000, बैंकों को सब्सिडी राशि के निवल बैंक-एंड सब्सिडी योजना के तहत बकाया ऋण लेने और प्रावधान करने की अनुमति है केवल शेष राशि पर। तदनुसार, बैंक ने बैंक-एंड सब्सिडी योजना के तहत बकाया ऋण से सब्सिडी आरक्षित निधि राशि को घटाकर शेष राशि पर ही प्रावधान किया।

4. मानक अग्रिमों के लिए किए गए प्रावधान अन्य देनदारियों और प्रावधानों के रूप में बैलेंस शीट में दिखाए जाते हैं और शुद्ध एनपीए की गणना करने के लिए विचार नहीं किया जाता है।

5. अचल संपत्ति और मूल्यहास:

a) अचल संपत्तियां लागत कम मूल्यहास पर बताई गई हैं।

b) बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर नीचे दिए गए मूल्य / सीधी रेखा पद्धति पर मूल्यहास प्रदान किया गया है जैसा कि नीचे बताया गया है। वर्ष के दौरान खरीदी गई संपत्तियां, ऐसी संपत्तियों पर मूल्यहास प्रोराटा आधार पर प्रदान किया गया है यानी खरीद की तारीख से वर्ष के अंत तक दिनों की संख्या के लिए। इसके अलावा, वर्ष के दौरान उपयोग की अवधि की परवाह किए बिना बेची गई / छोड़ी गई संपत्तियों पर कोई मूल्यहास प्रदान नहीं किया जाता है।

वर्ष के दौरान अचल संपत्तियों की विभिन्न श्रेणियों पर मूल्यहास निम्नलिखित दरों पर लगाया गया है:

क्रमांक	संपत्ति श्रेणी	मूल्यहास चार्ज करने की विधि	मूल्यहास दर
1	परिसर	लिखित मूल्य	2.50%
	भूमि	-	0.00%
2	फर्नीचर और स्थिरता (स्टील के लेख)	लिखित मूल्य	5%
	फर्नीचर और स्थिरता (लकड़ी के लेख)	लिखित मूल्य	10%
3	इलेक्ट्रिक फिटिंग	लिखित मूल्य	15%
4	कार्यालय मशीनरी	लिखित मूल्य	15%
5	मोटर कार / वैन	लिखित मूल्य	15%
6	साइकिल	लिखित मूल्य	15%
7	लॉकर	लिखित मूल्य	5%
8	अस्थायी निर्माण	लिखित मूल्य	10%
	(ए) लकड़ी की संरचना	लिखित मूल्य	100%
	(बी) किराए के घर में स्ट्रिंग रूम	लिखित मूल्य	10%
9	कंप्यूटर	सीधी रेखा विधि	33.33%

6. राजस्व मान्यता:

a) आय और व्यय की सभी मदों को प्रोव्जन आधार पर या अन्यथा कहीं और कहा गया है।

b) अग्रिमों और निवेशों पर ब्याज समय अनुपात के आधार पर बकाया राशि और लागू ब्याज दर को ध्यान में रखते हुए पहचाना जाता है, गैर-निष्पादित अग्रिमों और निवेशों के मामले को छोड़कर, जहां आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार ब्याज की पहचान की गई है। वर्ष के दौरान पहली बार गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों के संबंध में, फसल ऋणों के मामले में वर्ष के दौरान हिसाब की गई आय को उलट दिया गया है और नकद ऋण और सावधि ऋणों के मामले में पिछली तिमाही के लिए वसूल न किए गए ब्याज को उलट दिया गया है।

c) अर्जित कमीशन, लॉकर का किराया, अनर्जक निवेश पर ब्याज, परिपक्व सावधि जमा पर ब्याज का लेखा नकद आधार पर किया जाता है।

d) बैंक का संचालन केवल बैंकिंग सेवा उद्योग में है जिसमें निवेश / ट्रेजरी संचालन शामिल हैं।

e) ब्याज अनुदान का लेखा उपार्जन आधार पर किया गया है।

7. सेवानिवृत्ति लाभ:

7.1 कर्मचारी लाभ "कर्मचारी लाभ" पर AS-15 के अनुसार मान्यता प्राप्त हैं

7.2 अल्पकालिक कर्मचारी लाभ अर्थात् छुट्टी किराया रियायत और चिकित्सा सहायता को लागत पर मापा जाता है।

7.3 रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने एनपीएस बकाया पर प्रावधान के लिए 7,00,00,000.00 रुपये का प्रावधान किया है।

7.4 असम ग्रामीण विकास बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 भारत सरकार के आधिकारिक राजपत्र में एफ.सं.एजीवीबी/प्रति/ईएसटीटी-बी/08/02/2018-19 दिनांक 26 नवंबर, 2018 के प्रकाशन की तारीख 24/12/2018 से लागू हो गए हैं। यह भी उल्लेख किया गया है कि बैंक के निदेशक मंडल द्वारा 29/10/2018 को आयोजित अपनी 77 वीं बैठक में नियमों को अपनाया गया था।

7.5 01-04-2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल हुए सभी कर्मचारी 01/04/2018 से नई पेंशन योजना के अंतर्गत आते हैं।

7.6 परिलब्धियों और सेवानिवृत्ति/मृत्यु लाभ की गणना और वरिष्ठता सूची तैयार करने के उद्देश्य से अंतरिती बैंकों की सेवा में शामिल होने की मूल तिथि को समामेलित बैंक की सेवा में शामिल होने की तिथि माना गया है।

7.7. बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 की अतिरिक्त देनदारी को पूरा करने के लिए वर्ष के दौरान एलआईसीआई, भारत के साथ बनाए गए पेंशन फंड ट्रस्ट में 116,90,92,629.55 रुपये का योगदान दिया है।

8. कर लगाना

आयकर अधिनियम, 1961 के अनुसार गणना की गई बही हानि और हानि के आलोक में "करों के लिए लेखांकन" पर AS-22 के अनुसार आस्थगित कर संपत्ति और आस्थगित कर देयता के लिए कोई प्रावधान करने की आवश्यकता नहीं है।

9. लाभ का विनियोग

चालू वित्तीय वर्ष का लाभ पिछले वर्ष के बैंक के संचित घाटे के साथ विनियोजित किया गया है।

10. AS 20 – प्रति शेयर आय

	(राशि लाख में)	
विवरण	31-03-2025	31-03-2024
इक्विटी शेयर धारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात शुद्ध लाभ/(हानि))	103,24.20	421.10
इक्विटी शेयरों की भारत औसत संख्या	69,62,27,568	51,86,62,542
प्रति शेयर मूल और पतला आय	1.48	0.08
प्रति शेयर नाममात्र मूल्य	10	10

B) खातों पर टिप्पणियाँ:

1. सुलह:

बैंक के पास 01.04.2012 से केंद्रीकृत डिमांड ड्राफ्ट खाता है और सभी डिमांड ड्राफ्ट इस खाते से जारी और भुगतान किए जाते हैं। 31.03.2025 तक केंद्रीकृत डीडी का मिलान प्रणाली द्वारा किया जाता है। इसके अलावा केंद्रीकृत बैंकर्स चेक 16.05.2014 से शुरू किया गया था और इसका मिलान 31.03.2025 तक सिस्टम द्वारा भी किया जाता है।

असम ग्रामीण विकास बैंक में 31.03.2025 तक पाई गई धोखाधड़ी और गबन के कारण "बैंक के फंड के दुरुपयोग पर नुकसान के लिए प्रावधान" शीर्षक के तहत 26,55,76,608.62 रुपये की संचयी राशि रखी गई है। दोषी अधिकारियों के खिलाफ आंतरिक सतर्कता जांच के साथ-साथ केंद्रीय जांच एजेंसियों द्वारा जांच भी प्रक्रियाधीन है। समायोजन समाशोधन खाते के तहत वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान लाहौरीजान शाखा में घोषित धोखाधड़ी अभी भी केंद्रीय जांच ब्यूरो (सीबीआई) द्वारा जांच के अधीन है और बैंक के अंतर कार्यालय समायोजन खाते के तहत 6,09,17,791 रुपये की राशि का समाधान नहीं किया गया है।

31.03.2025 तक 60,20,500.00 रुपये की 5 (पांच) बैंक गारंटी समाप्त हो चुकी थी।

सभी शाखाओं की बही खातों की शेष राशि का मिलान अद्यतन है।

2. निवेश

निवेश को (1) सरकारी प्रतिभूतियों, (2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों, (3) शेयरों, (4) बांड और डिबेंचर और (5) अन्य के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

a) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, सरकारी प्रतिभूतियों के तहत निवेश को (i) परिपक्वता तक धारित, (ii) ट्रेडिंग के लिए धारित और (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध में वर्गीकृत किया गया है। परिपक्वता तक धारण करने के इरादे से बैंक द्वारा अर्जित प्रतिभूतियों को

"परिपक्वता तक धारित" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। "व्यापार के लिए धारित" श्रेणी में व्यापार के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहित प्रतिभूतियाँ शामिल हैं। जो प्रतिभूतियाँ उपरोक्त दो श्रेणियों में नहीं आती हैं उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

- b) परिपक्वता तक धारित के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश लागत पर किए जाते हैं और प्रीमियम को व्यक्तिगत प्रतिभूतियों की परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

'ट्रेडिंग के लिए धारित' और 'बिक्री के लिए उपलब्ध' के तहत वर्गीकृत निवेशों को बाजार में चिह्नित किया जाता है और उनका मूल्यांकन FIMMDA/FBIL द्वारा घोषित मूल्य के अनुसार किया जाता है और तदनुसार यदि शुद्ध परिणाम अधिक होता है, तो इसे अनदेखा कर दिया जाता है और यदि यह बैंक का मूल्यहास लाभ और हानि खाता है की कटौती की जाती है।

- c) बांड, डिबेंचर, म्यूचुअल फंड और इक्विटी में निवेश तथा अन्य बैंकों में निवेशित सावधि जमा को गैर-एसएलआर निवेश के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है तथा 16,86,067.00 रुपए की राशि को गैर-एसएलआर निवेश के अंतर्गत मूल्यहास हेतु प्रावधान के अंतर्गत रखा गया है।

3. अतिरिक्त खुलासे।

डीईए फंड की बकाया स्थिति जैसा कि 31. 03. 2025 को बैंक की पुस्तकों में दर्शाया गया है, निम्नानुसार है:

(राशि रुपये में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष 31.03.2025	पिछला वर्ष 31.03.2024
1	01.04.2024 को डीईए फंड की प्रारंभिक शेष राशि	46,59,11,905.87	16,23,42,462.02
2	जोड़ें: वर्ष 2024-25 के दौरान डीईए फंड में हस्तांतरित राशि	10,75,33,929.35	30,45,23,857.45
3	घटा: वर्ष 2024-25 के दौरान दावे के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	21,49,390.63	9,54,413.60
4	31.03.2025 को डीईए फंड की अंतिम शेष राशि	57,12,96,444.59	46,59,11,905.87

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार अतिरिक्त खुलासे निम्नानुसार हैं:

a. शेयर पूंजी

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
i.	सीआरएआर (%)	9.54	8.70
ii.	सीआरएआर - टियर I पूंजी (%)	7.54	6.50
iii.	सीआरएआर - टियर II पूंजी (%)	2.00	2.20
iv.	की शेयरधारिता का प्रतिशत		
a.	भारत सरकार	50	50
b.	राज्य सरकार (असम सरकार)	15	15
c.	प्रायोजक बैंक (पंजाब नेशनल बैंक)	35	35

b. निवेश

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
1.	निवेश का मूल्य		
i.	निवेश का सकल मूल्य	542740.59	628732.45
ii.	मूल्यहास/परिशोधन के प्रावधान	4443.26	4820.03
iii.	निवेश का शुद्ध मूल्य	538297.33	623912.42
2.	निवेश के मूल्यहास की दिशा में आयोजित प्रावधानों का संचलन		
i.	उद्घाटन बकाया	4820.03	12330.97
ii.	जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	684.43	667.20
iii.	कम: वर्ष के दौरान अधिक प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/बट्टे खाते में डालना	1061.20	8178.14
iv.	समाप्ति के समय बकाया	4443.26	4820.03
3.	निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व का संचलन		
	उद्घाटन बकाया	6090.00	6400.00
	जोड़ें: आईएफआर में स्थानांतरित	0.00	0.00
	घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस लिखना	955.00	310.00
	समाप्ति के समय बकाया	5135.00	6090.00

c. (i) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

गैर एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि लाख में)

क्रमांक	जारीकर्ता	रकम	निजी प्लेसमेंट की सीमा	निवेश प्रतिभूतियों से नीचे की सीमा	अनारक्षित प्रतिभूतियों की सीमा	असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
---------	-----------	-----	------------------------	------------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

1	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	68752.92	NIL	NIL	NIL	NIL
2	वित्तीय संस्थाओं	2517.19	NIL	NIL	NIL	NIL
3	बैंकों	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
4	निजी कॉर्पोरेट	10090.00	NIL	NIL	NIL	NIL
5	अन्य	245.65	NIL	NIL	NIL	NIL
	कुल	81605.76	NIL	NIL	NIL	NIL
	प्रावधान आयोजित	16.86	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	2024-25	2023-24
1	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
2	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कटौती	0.00	0.00
4	समाप्ति के समय बकाया	0.00	0.00
5	कुल प्रावधान	0.00	0.00

4. एसेट कालिटी

4.1. a) गैर-निष्पादित परिसंपत्ति

(राशि लाख में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
i.	निवल अग्रिम की तुलना में निवल एनपीए का प्रतिशत:	3.54	5.57

ii.	एनपीए का संचलन	31.03.2025	31.03.2024
(a)	वर्ष की शुरुआत में सकल एनपीए	72530.30	117017.46
(b)	वर्ष के दौरान अतिरिक्त (ताजा एनपीए)	27345.53	29757.56
	उप-कुल (A)	99875.83	146775.02
	कम :		
(a)	उत्पन्न	12194.44	11209.54
(b)	वसूली (उत्तम खातों से की गई वसूली को छोड़कर)	8848.69	13779.22
(c)	बट्टे खाते डालना	9561.22	49255.96
(d)	उप-कुल (B)	30604.35	74244.72
(e)	समाप्ति के समय बकाया	69271.48	72530.30

iii.	शुद्ध एनपीए का संचलन	31.03.2025	31.03.2024
(a)	प्रारंभिक बकाया	36867.10	55146.66
(b)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	15931.22	23352.65
(c)	वर्ष के दौरान कटौती	25560.03	41632.21
(d)	समाप्ति के समय बकाया	27238.29	36867.10

iv.	एनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन (मानक आस्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)	31.03.2025	31.03.2024
(a)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	35663.20	61870.79
(b)	वर्ष के दौरान कटौती	15931.22	23352.65
(c)	समाप्ति के समय बकाया	9561.22	49560.24
(d)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	42033.20	35663.20

b) एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात की गणना

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2025	31.03.2024
कुल गैर-निष्पादित आस्तियां	69271.48	72530.30
धारित कुल प्रावधान	42033.20	35663.20
प्रावधान कवरेज अनुपात	60.68%	49.17%

c) अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान का श्रेणीवार वर्गीकरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	अग्रिम की श्रेणी	सकल राशि	संचयी प्रावधान	शुद्ध अग्रिम
1	मानक *	7,41,433.09	2,161.10	7,41,433.09
2	मानक कुल(A)	7,41,433.09	2,161.10	7,41,433.09
3	उप-मानक संपत्ति	12,095.67	1,258.21	10,837.46
4	संदिग्ध संपत्ति - I	22,054.67	7,181.54	14,873.13
5	संदिग्ध संपत्ति - II	21,457.41	19,929.71	1,527.70
6	संदिग्ध संपत्ति - III/ हानि संपत्ति	13,663.74	13,663.74	0
7	कुल गैर मानक संपत्ति(B)	69,271.48	42,033.20	27,238.29
	कुल(A+B)	8,10,704.57	44,194.30	7,68,671.38

* प्रावधानों के साथ नेट नहीं किया गया

4.2. पुनर्चना के अधीन ऋण आस्तियों का विवरण

		(राशि लाख में)	
क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
i.	पुनर्चना, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन ऋण आस्तियों की कुल राशि	1910.50	2304.24
ii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन मानक संपत्ति की राशि	1413.80	2304.24
iii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन उप-मानक संपत्ति की राशि	103.35	0.00
iv.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन संदिग्ध संपत्ति की राशि	393.35	0.00
	ध्यान दें [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	1910.50	2304.24

4.3. परिसंपत्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण (एससी)/पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी) को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण

		(राशि लाख में)	
क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
i.	खातों की संख्या	NIL	NIL
ii.	एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों का शुद्ध)	NIL	NIL
iii.	कुल विचार	NIL	NIL
iv.	पूर्व के वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली	NIL	NIL
v.	शुद्ध बही मूल्य पर सकल लाभ/हानि/loss	NIL	NIL

4.4. खरीदी गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण

		(राशि लाख में)	
क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
1(a)	वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL
2(a)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्चित खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL

4.5. बेची गई गैर-निष्पादित वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण

		(राशि लाख में)	
क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
1.	बेचे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
2.	कुल बकाया	NIL	NIL
3.	कुल प्रतिफल प्राप्त हुआ	NIL	NIL

4.6. मानक आस्तियों के प्रावधान

		(राशि लाख में)	
क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
(i)	मानक आस्तियों के लिए किए गए प्रावधान	300.00	300.00

4.7. जमाराशियों, अग्रिमों, एक्सपोजरों और एनपीए का संकेंद्रण

i) जमाराशियों का संकेंद्रण

		(राशि करोड़ में)
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि		436.88
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत		3.43%

ii) अग्रिमों का संकेंद्रण

		(राशि करोड़ में)
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम		102.76
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत		1.27%

iii) एक्सपोजर की एकाग्रता

		(राशि करोड़ में)
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल एक्सपोजर		108.83
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत		1.34%

iv) एनपीए की एकाग्रता

		(राशि करोड़ में)
शीर्ष चार एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर		23.04

4.8 सेक्टर-वार एनपीए

(राशि करोड़ में)

क्रमांक	क्षेत्र	31.03.2025			31.03.2024		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	सकल एनपीए का उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत क्षेत्र
A	प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	4779.50	394.36	8.25%	4181.91	405.13	9.69%
2	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	592.07	70.99	11.99%	310.74	80.36	25.86%
3	सेवाएं	1406.59	178.71	12.71%	1285.98	176.12	13.70%
4	व्यक्तिगत ऋण	322.00	11.86	3.68%	337.93	20.55	6.08%
	उप कुल (A)	7100.16	655.92	9.24%	6116.56	682.16	11.16%
B	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
1	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
2	उद्योग	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
3	सेवाएं	821.98	35.29	4.29%	716.06	41.09	5.74%
4	व्यक्तिगत ऋण	184.91	1.50	0.81%	144.28	2.05	1.42%
	उप कुल (B)	1006.89	36.79	3.65%	860.34	43.14	5.01%
	कुल (A+B)	8107.05	692.71	8.54%	6976.90	725.30	10.40%

5. व्यापार अनुपात

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
(i)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.63	7.83
(ii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.18	1.06
(iii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	3.73	3.38
(iv)	संपत्ति पर वापसी	4.76	4.42
(v)	व्यवसाय (जमा और अग्रिम) प्रति कर्मचारी	2.06	1.88
(vi)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ	0.79	0.03

बैंक के कर्मचारियों की संख्या: 1820

5. एसेट लायबिलिटी मैनेजमेंट - एसेट्स और लायबिलिटीज की कुछ मदों की मैच्योरिटी पैटर्न

शाखाओं/कार्यालयों से एकत्र की गई जानकारी और व्यवहार परिपक्वता पैटर्न के आधार पर प्रधान कार्यालय में किए गए आवश्यक समायोजन/विभाजन के आधार पर अलग-अलग समय बकेट में संपत्ति और देनदारियों का वर्गीकरण संकलित किया गया है। विवरण इस प्रकार है:

(राशि लाख में)

	1-14 दिन	15-28 दिन	29 दिन से 3 महीनों तक	3 महीने से अधिक और 6 महीने तक	6 महीने से अधिक और 11 वर्ष तक	11 वर्ष से अधिक और 3 साल तक	3 साल से अधिक और 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	52174.84	25214.02	44826.96	35639.51	66532.62	1007870.25	27008.00	13283.37	1272549.56
अग्रिम	46154.35	18070.38	13305.70	16461.84	41258.04	270795.90	302469.80	102188.56	810704.57
निवेश	13979.90	6133.96	10196.82	2017.20	9634.26	13427.09	58157.73	429193.62	542740.59
उधारी	21499.37	0.00	0.00	8350.00	27539.40	25006.25	21300.00	0.00	103695.02

7. एक्सपोजर - रियल एस्टेट सेक्टर के लिए एक्सपोजर

(राशि लाख में)

क्रमांक	वर्ग	31.03.2025	31.03.2024
A	प्रत्यक्ष एक्सपोजर		
(i)	आवासीय बंधक आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया गया है या किराए पर लिया गया है	33311.15	33448.96
(ii)	व्यावसायिक अचल संपत्ति वाणिज्यिक अचल संपत्ति (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देश्यीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किरायेदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी;	1192.29	1741.66
(iii)	बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर में निवेश	NIL	NIL

	a. आवासीय	NIL	NIL
	b. व्यावसायिक अचल संपत्ति	NIL	NIL
B)	अप्रत्यक्ष एक्सपोजर	NIL	NIL
	राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) और आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर	NIL	NIL

8. एकल उधारकर्ता (एसजीएल), समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) का विवरण बैंक द्वारा पार किया गया
बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक की विवेकपूर्ण एक्सपोजर सीमा से अधिक कोई निवेश/अग्रिम नहीं किया है।

9. AS 22 –आय पर करों के लिए लेखांकन

(a) वर्ष के दौरान आयकर के लिए किए गए प्रावधानों की राशि

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2025	31.03.2024
आयकर के लिए प्रावधान	Nil	Nil

(b) आस्थगित कर आस्तियों का घटक इस प्रकार है

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2025	31.03.2024
समय के अंतर - अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	0.00	0.00
अवशोषित मूल्यहास	0.00	0.00

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

विवरण	द्वारा लगाया गया जुर्माना	राशि (रु.)
गंदे/कटे-फटे नोटों के विनिमय की सुविधा उपलब्ध नहीं है	भारतीय रिजर्व बैंक	40000.00
दिसंबर 2024 महीने के लिए तकनीकी गिरावट - UPI	भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम	10000.00
दिसंबर 2024 महीने के लिए तकनीकी गिरावट - NFS	भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम	10000.00

11. लेखा मानकों के अनुसार आवश्यकताओं का प्रकटीकरण जहां भारतीय रिजर्व बैंक ने 'खातों के लिए नोट्स' के लिए प्रकटीकरण मदों के संबंध में दिशानिर्देश जारी किए हैं

A) लेखा मानक का अनुपालन 18:

31.03.2025 तक, प्रायोजक बैंक यानी पंजाब नेशनल बैंक से प्रतिनियुक्ति पर 4 (चार) अधिकारी बैंक में काम कर रहे थे। वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान कार्यभार ग्रहण करने की तिथि, स्थानांतरण, प्राप्त वेतन आदि का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि लाख में)

क्रमांक	अधिकारी का नाम	बैंक में पदनाम	शामिल होने की तिथि	स्थानांतरण/सेवानिवृत्त/समाप्ति की तिथि	वर्ष के दौरान आहरित परिलब्धियां	टिप्पणी
1.	श्री देबाशीष गंगोपाध्याय	अध्यक्ष	01-03-2021		49.42	
2.	श्री मणि नाथ झा	महाप्रबंधक	27-02-2023	28-01-2025	32.64	स्थानांतरित
3.	श्री उग्रेश कुमार	महाप्रबंधक	04-01-2023		35.37	
4.	श्री सुधांशु पात्र	महाप्रबंधक	11-01-2021	28-04-2023	2.76	स्थानांतरित
5.	श्री मृदुल पाटोर	मुख्य प्रबंधक	07-02-2023		30.51	
6.	श्री श्रीहरि सुबुद्धि	मुख्य प्रबंधक	05-08-2024		18.08	
	कुल				169.08	

12. अन्य लेखा मानक

बैंक ने नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार आईसीएआई द्वारा जारी विभिन्न लेखा मानकों के तहत निर्धारित प्रकटीकरण मानदंडों का अनुपालन किया है।

13. अन्य खुलासे

A. प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र उधार प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण

वर्ष के दौरान बेची गई पीएसएलसी की राशि निम्नानुसार प्रस्तुत की गई है, -

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	PSLC निर्गम राशि 2024-25	2024-25 के दौरान अर्जित आय	PSLC निर्गम राशि 2023-24	2023-24 के दौरान अर्जित आय
1	पीएसएलसी	2060,00.00	24,38.19	1335,00.00	16,44.69

B. इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (IBPC) के संबंध में प्रकटीकरण

इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (IBPC)

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	राशि	अर्जित आय
1	आईबीपीसी जारी/उधार लिया	0.00	0.00

C. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
1	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	1,597.89	1,551.66

D. शेयर पूंजी जमा

वित्त वर्ष 2024-25 के लिए कोई नई पुनर्पूँजीकरण सहायता स्वीकृत नहीं की गई।

E. धोखाधड़ी खाते

वित्त वर्ष 2024-2025 के दौरान धोखाधड़ी खातों की रिपोर्ट का विवरण इस प्रकार है -

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
1.	रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	7	1
2.	धोखाधड़ी में शामिल राशि (करोड़ में)	12.48	0.10
3.	ऐसी धोखाधड़ी के लिए प्रावधान की गई राशि (करोड़ में)	12.48	0.10
4.	वर्ष के अंत तक 'अन्य रिजर्व' से डेबिट की गई अमोर्टाइज्ड प्रावधान राशि (करोड़ में)	NIL	NIL

F. रेपो लेनदेन (अंकित मूल्य और बाजार मूल्य की दृष्टि से)

(राशि करोड़ में)

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया		वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया		वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया		31 मार्च तक बकाया	
	FV	MV	FV	MF	FV	MV	FV	MV
i) रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ								
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ	52.10	49.99	433.03	424.97	55.00	56.73	51.51	49.99
b) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ								
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

G. Unsecured advances
(राशि करोड़ में)

विवरण	31.03.2025	31.03.2024
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	1572.09	1981.08

H. बैंकाश्योरेंस व्यवसाय

बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकाश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज का विवरण नीचे चालू वर्ष और पिछले वर्ष दोनों के लिए दिया गया है।

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2025	31.03.2024
बैंकाश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज	114.40	224.42

I. पूंजी बाजार में निवेश
(राशि करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
i.	इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसका कोष विशेष रूप से कॉर्पोरेट ऋण में निवेशित नहीं है;	2.46	0.43
	पूंजी बाजार में कुल जोखिम	2.46	0.43

J. अतिरिक्त पेंशन देयता का परिशोधन

क) भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या DOR.ACC.REC.No.67/21.04.018/2024-25 दिनांक 20 मार्च, 2025 के अनुसार, 1 नवंबर, 1993 से बैंक के लिए पेंशन योजना की प्रयोज्यता के कारण देयता 60,09,90,182.00 रुपये आंकी गई है।

ख) पेंशन के संशोधन के कारण व्यय को वित्त वर्ष 2024-25 से शुरू होने वाले 5 (पांच) वर्षों की अवधि के लिए परिशोधित किया गया है। कुल देयता के 20% की दर से व्यय वित्त वर्ष 2024-25 के लिए 12,01,98,036.40 रुपये है और इसका लेखा पुस्तकों में लेखा किया गया है।

ग) शेष 48,07,92,145.60 रुपए का व्यय अगले 4 (चार) वित्तीय वर्षों के दौरान किया जाएगा। वित्त वर्ष 2024-25 के लिए शुद्ध लाभ 1,03,24,19,273.00 रुपए है।

घ) चालू वर्ष के लिए संपूर्ण अतिरिक्त पेंशन देयता को ध्यान में रखते हुए, बैंक का शुद्ध लाभ 55,16,27,127.40 रुपए है।

14. प्रावधान और आकस्मिकताएं

बैंक के सभी प्रावधानों और आकस्मिकताओं की समग्र स्थिति निम्नानुसार प्रकट की गई है:

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
a	प्रावधान खातों में शेष राशि	41786.86	74797.51
b	लेखा वर्ष में किए गए प्रावधानों की मात्रा	16842.21	23652.65
c	लेखा वर्ष के दौरान की गई कटौती की राशि	10402.54	56664.30
d	प्रावधान खातों में शेष राशि	48226.53	41786.86

कटौती की राशि जैसा कि ऊपर दिखाया गया है, वह राशि है जो खराब ऋण और निवेश के खिलाफ लिखी गई है।

15. रिजर्व से डाउन

बैंक ने वैधानिक, पूंजी और राजस्व रिजर्व से कोई राशि नहीं निकाली है। हालांकि, बैंक ने निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व में एचएफटी और एएफएस श्रेणी के तहत रखी गई सुरक्षा के 2% से अधिक अतिरिक्त राशि 9,55,00,000.00 रुपये निकाली है।

16. शिकायतों का खुलासा

शिकायतों के निपटान की स्थिति निम्नानुसार है:

क्रमांक	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1.	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	01	01
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	114	123

3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	115	123
3.1	जिनमें से बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	0	0
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	0	01
लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतें			
5.	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतों की संख्या	52	54
5.1.	उपरोक्त बिंदु संख्या 5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में निपटाई गई शिकायतों की संख्या	52	50
5.2	उपरोक्त बिंदु संख्या 5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की संख्या	0	04
5.3	उपरोक्त बिंदु संख्या 5 में से, प्रतिबंध के विरुद्ध लोकपाल कार्यालय द्वारा पारित पुरस्कारों के पश्चात निपटाई गई शिकायतों की संख्या	0	0
6.	निर्धारित समय के भीतर क्रियान्वित न किए गए पुरस्कारों की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों को छोड़कर)	0	0

नोट: विचारणीय शिकायतें, एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पूर्व में बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर की गई शिकायतों को संदर्भित करती हैं और योजना के दायरे में आती हैं।

Date: 09-05-2025
Place: Guwahati

For Ray and Co..
Chartered Accountants
FRN No.: 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)
ICAI Membership No. 051205
UDIN : 25651205BMK&IV7675

Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shri Vinay Kumar
Director, PNB

Shri Mousam Banerjee
Director, RBI

Shri Prakarsh
Director, PNB

Shri Evan T Munsong
Director, NABARD

Smt. Eva Deka
Director, Govt. of Assam

Shri Pawar Narsing Sambhaji
Director, Govt. of Assam

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
CRAR STATUS AS ON 31-03-2025
PRUDENTIAL NORMS**

Estimated Statement of Capital Funds, Risk Assets/ Exposures and Risk Asset Ratio

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio		
I Capital Funds		
A Tier I Capital elements		
(a) Paid up capital		69,622.75
Less: Intangible assets and losses		
Accumulated losses		51,643.31
Deferred Tax Assets (DTA)		0.00
Shortfall in provisions		0.00
Shortfall in provisions for Gratuity Payable		0.00
Shortfall in provisions for Leave encashment		0.00
Other Intangible assets, if any		0.00
(b) Reserves and Surplus		33,556.33
1. Statutory reserves		6,821.72
2. Capital reserves		3,022.77
3. Share Premium		0.00
4. Revaluation Reserves		0.00
5. Other Free Reserves		0.00
6. Balance in Profit and Loss Account		23,711.84
(c) Perpetual Debt Instruments (PDI)		0.00
Total Tier I Capital		51,535.77
B Tier II Capital elements		
(i) General provisions and loss reserves		8,545.53
(ii) Investment fluctuation reserves/ funds		5,135.00
(iii) Revaluation reserves		
HEAD ROOM DEDUCTION		
Total Tier II Capital		13,680.53
C Total Capital Funds (A + B)		65,216.30
II Risk Assets		
(a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part "B")		6,83,642.65
(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(to tally with Part C)		0.00
(c) Total Risk -Weighted Assets (a+b)		6,83,642.65
III Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I(C)/II (c))		9.54

Date: 09-05-2025

Place: Guwahati

For Ray & Co.

Chartered Accountants

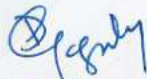
FRN No.: 313124E



CA SUBRATA ROY
(Partner)

ICAI Membership No. 051205

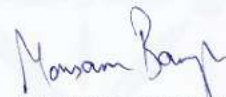
UDIN: 25051205BMKQIV7675



Shri Debasish Gangopadhyay
Chairman



Shri Vinay Kumar
Director,PNB



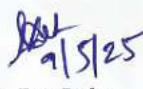
Shri Mousam Banerjee
Director, RBI



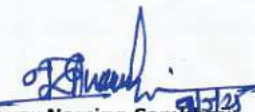
Shri Prakarsh
Director
PNB



Shri Evan T Munsong
Director
NABARD



Smt. Eva Deka
Director
Govt. of Assam



Shri Pawar Narsing Sambhaji
Director
Govt. of Assam

(Amt. in Lac)

Part-B Risk Weight Assets and Exposures		Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
Asset Items						
I Cash and Bank Balances						
1	Cash and Balance with RBI	54,823.33	0.00	54,823.33	0.00	0.00
2	Balances in current a/c with other Banks	45,756.13	0.00	45,756.13	20.00	9,151.23
3	Claims on banks	41,296.11	0.00	41,296.11	20.00	8,259.22
II Investments						
1	Investments in Govt. Securities	4,19,838.71	4,426.39	4,15,412.32	2.50	10,385.31
2	Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.	0.00	0.00	0.00	2.50	0.00
3	Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by Central Govt. (This will include investments in Indira/Kisan Vikas Patra (IIP/KVP) and investments in Bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central/ State Govt.)	34,093.09	0.00	34,093.09	2.50	852.33
4	Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Governments. Note: Investment in securities where payment of interest or repayment of principal is guaranteed by State Government and which has become a non-performing investment, will attract 102.5 percentage risk weight	11,133.92	0.00	11,133.92	2.50	278.35
5	Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.	36,133.11	0.00	36,133.11	22.50	8,129.95
6	Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.	0.00	0.00	0.00	22.50	0.00
7	Claims on commercial banks	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
8	Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal	0.00	0.00	0.00	22.50	0.00
9	Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital	0.00	0.00	0.00	102.50	0.00
10	All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	0.00	0.00	0.00	102.50	0.00
11	Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure	245.64	16.86	228.78	127.50	291.69
III Loans and Advances including bills purchased and discounted						
1	Loans and advances guaranteed by GOI	462.32	14.58	447.74	0.00	0.00
2	Loans guaranteed by State Governments	19,736.57	824.08	18,912.49	0.00	0.00
3	State Government guaranteed loan which has become a non performing asset	102.19	0.06	102.13	100.00	102.13
4	Loans granted to PSU of GOI	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
5	Loans granted to PSU of State Govt.	2,909.06	0.00	2,909.06	100.00	2,909.06
6	Others including PFIs	6,57,683.65	1,06,779.36	5,50,904.29	100.00	5,50,904.29
7	For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
8	Bills negotiated under LCs under reserve, bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight appropriate to the borrower					
(i)	Government	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(ii)	Banks	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
(iii)	Others	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
9	Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)	11,143.67	1,342.94	9,800.73	0.00	0.00
a	Housing Loan to individuals - Category of Loan			0.00		0.00
b	Up to Rs 20 Lakh, LTV Ratio 90%	29,154.01	1,494.97	27,659.04	50.00	13,829.52
c	Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh, LTV Ratio 80%	4,069.02	296.51	3,772.51	50.00	1,886.26
d	Above Rs 75 lakh, LTV Ratio 75%	88.12	0.01	88.11	75.00	66.08
10	Consumer credit, including personal loans, but excluding housing loans, education loans, vehicle loans and loans secured by gold and gold jewellery	33,616.00	3,160.57	30,455.43	125.00	38,069.29
11	Microfinance Loans	26.11	4.09	22.02	100.00	22.02
12	Vehicle Loans	22,003.08	3,287.65	18,715.43	100.00	18,715.43
13	Loans up to ₹1 lakh against gold and silver ornaments	17.00	0.00	17.00	50.00	8.50
14	Loans above ₹1 lakh against gold and silver ornaments	40.26	0.00	40.26	100.00	40.26
15	Education loans	252.53	36.24	216.29	100.00	216.29
16	Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures	0.00	0.00	0.00	125.00	0.00
17	Advances covered by DICGC / ECGC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	12,274.55	16,403.57	-4,129.02	0.00	0.00
19	Loans and Advances granted by RRBs to their staff	17,126.43	3,548.14	13,578.29	20.00	2,715.66
20	Takeout Finance					
(i)	Unconditional takeover (in the books of lending institution)					0.00
a	Where full credit risk is assumed by the taking over institution	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
b	Where only partial credit risk is assumed by taking over institution					0.00
(i)	The amount to be taken over	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
(ii)	The amount not to be taken over	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
(ii)	Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
IV Other Assets						
1	Premises, furniture and fixtures	1,869.81	0.00	1,869.81	100.00	1,869.81
2	Interest due on Government securities	6,719.20	0.00	6,719.20	0.00	0.00
3	Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Advance tax paid (net of provision)	2,290.88	0.00	2,290.88	0.00	0.00
6	Interest receivable on staff loans	60.28	0.00	60.28	20.00	12.06
7	Interest receivable from banks	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00
8	Interest subvention receivable from GoI	14,600.77	0.00	14,600.77	0.00	0.00
9	All other Assets	17,583.68	2,655.77	14,927.91	100.00	14,927.91
V Market Risk on Open Position						
1	Market risk on foreign exchange open position (Applicable to Authorised Dealers only)	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
2	Market risk on open gold position	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
TOTAL		14,97,149.23	1,44,291.79	13,52,857.44		6,83,642.65

(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet Items	Client/ Obligor/Gu arantor	Gross Book Exposure	Margins and provisions	Net Exposure	CCF for Continge nt %	RW for Obligor %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others			0.00	100.00	100.00	0.00
8 Total Guarantees - Financial		0.00	0.00	0.00			0.00
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks	1,090.91	1,090.91	0.00	50.00	20.00	0.00
11 Guarantees - Others	Others			0.00	50.00	100.00	0.00
12 Total Guarantees - Others		0.00	0.00	0.00			0.00
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks	5,712.96	5,712.96	0.00	100.00	20.00	0.00
28 Others	Others	0.00		0.00	100.00	100.00	0.00
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure		0.00	0.00	0.00			0.00
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	





