



हमारे प्रेरणा स्त्रोत **Our Source of Inspiration**



श्री कल्याण कुमार कार्यकारी निदेशक Shri Kalyan Kumar **Executive Director Punjab National Bank**



श्री अशोक चन्द्रा प्रबंध निदेशक एवं प्रमुख कार्यकारी अधिकारी

Shri Ashok Chandra **Managing Director & Chief Executive Officer Punjab National Bank**



श्री एम. परमशिवम कार्यकारी निदेशक Shri M. Paramasiyam **Executive Director**

Punjab National Bank



श्री बिभु प्रसाद महापात्रा कार्यकारी निदेशक Shri Bibhu Prasad Mahapatra

Executive Director Punjab National Bank



श्री डी. सुरेन्द्रन कार्यकारी निदेशक Shri D. Surendran **Executive Director Punjab National Bank**



निदेशक मण्डल/Board of Directors





श्री संजीव कुमार धूपड़ अध्यक्ष Sh. Sanjeev Kumar Dhupar Chairman



श्रीमती सविता वर्मा उप-महाप्रबंधक, आरबीआई Smt. Savita Verma Deputy General Manager, RBI



डॉ. राजेश प्रसाद अंचल प्रबंधक, पीएनबी, चण्डीगढ़ **Dr. Rajesh Prasad** Zonal Manager, PNB, Chandigarh



श्री मानवप्रीत सिंह उप-महाप्रबंधक, नाबार्ड चण्डीगढ़ ज़ोन Sh. Manavpreet Singh DGM - Nabard Chandigarh Zone



श्री महेश कुमार वधवा मण्डल प्रमुख, पीएनबी रोहतक **Sh. Mahesh Kumar Wadhwa** Circle Head, PNB Rohtak



श्रीमती किरण लेखा वालिया वित्तीय सलाहकार (एचबीपीई) Smt. Kiran Lekha Walia Financial Advisor, (HBPE)



श्री मनोनित दलाल निदेशक Sh. Manoneet Dalal Director



PROUD MOMENTS - AWARDS



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक को कृषि क्षेत्र में उत्कृष्ट योगदान के लिए ''AIF उत्कृष्टता पुरस्कार'' से सम्मानित किया। यह सम्मान केंद्रीय कृषि मंत्री श्री शिवराज सिंह चौहान द्वारा 3 सितंबर 2024 को नई दिल्ली में प्रदान किया गया।



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक को SHG में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा सम्मानित (यह उपलब्धि बैंक <mark>के</mark> कर्मचारियों की मेहनत और महिलाओं की वित्तीय सशक्तिकरण में भागीदारी का परिणाम है।



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक को Atal Pension Yojna में उत्कृष्ट कार्य के लिए PFRDA द्वारा सम्मानित सम्मान समारोह 21 जून 2024 को नई दिल्ली में आयोजित किया गया।







Sarva Haryana Gramin Bank, Haryana's Apna Bank came to existence on 29.11.2013 under RRB Act 1976, out of amalgamation of Haryana Gramin Bank (Sponsored by PNB) and Gurgaon Gramin Bank (Sponsored by Syndicate Bank), through gazette notification no. S.O. 3536(E), dated 29.11.2013 by MoF, Govt. of India, and became the sole Regional Rural Bank of the State with Headquarter at Rohtak. Earlier Haryana Gramin Bank was formed on 21.12.2005 out of amalgamation of Haryana Kshetriya Gramin Bank (formed on 02.10.1975), Hisar Sirsa Kshetriya Gramin Bank (formed in 1984) & Ambala Kurukshetra Gramin Bank (formed in 1985), all sponsored by Punjab National Bank. Erstwhile

Gurgaon Gramin Bank was formed in 1976 sponsored by Syndicate Bank with Headquarter at Gurgaon. The amalgamation took place with a view to improve the operational viability and efficiency of RRBs in the country. As a result, Sarva Haryana Gramin Bank emerged as one of the strongest RRBs in the country and operates in whole State with the motto "Sarva Samman Sarva Uttan" (सर्व सम्मान सर्व उत्थान). The bank as on date is the largest bank in the State with network of 690 branches and about 829 Total Active Business Correspondent Centres & having a business of more than Rs. 43000 crore catering to about 70 lakh happy customers. The bank is providing services under Centralised Banking Solution with various digital banking services. The bank is well prepared to touch new horizons by diversifying its business activities alongwith core areas like lending to Agriculture, Retail & MSME sectors; Financial Inclusions, Deposit & Wealth products integrating digital technology. The bank has been awarded the prestigious "AIF Excellence Award" by Union Agriculture Minister Shri Shivraj Singh Chauhan for its outstanding contribution in the agriculture sector. It also received national recognition from the Ministry of Rural Development for its exceptional performance in SHG promotion during 2023–24. Additionally, the bank was honoured for its excellent implementation of the Atal Pension Yojana. These awards reflect the dedicated efforts of the bank's employees and its commitment to rural empowerment.

The bank is committed to rural development of the State and inspires from the strong belief of Mahatma Gandhi that the soul of India lives in its villages.









प्रेषण पत्र Letter of Transmittal

दिनांक : 14 जुलाई 2025 Date : 14 July 2025

सचिव,
वित्त मंत्रालय,
वित्तीय लेखा विभाग
बैकिंग प्रभाग, भारत सरकार
जीवन दीप भवन
संसद मार्ग,
नई दिल्ली-110001

The Secretary,
Ministry of Finance,
Department of Financial Services,
Banking Division, Government of India
Jeevan Deep Building
Parliament Street
New Delhi - 110001

प्रिय महोदय,

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के प्रावधानो के अनुसरण में इस पत्र के साथ निम्नलिखित प्रलेख प्रेषित कर रहा हूँ। Dear Sir,

In accordance with the provisions of Section 20 of the Regional Rural Banks Act 1976. I forward herewith the following documents.

1 अप्रैल 2024 से 31 मार्च 2025 तक की अवधि के दौरान बैंक के कार्यकलापों एवं गतिविधियों के संबंध में निदेशक मंडल का प्रतिवेदन।

A Report of Board of Directors as to the Bank's working and its activities during the period 1st April 2024 to 31st March 2025.

31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए लेखा परेक्क्षित तुलन-पत्र एवं लाभ एवं हानि लेखा की प्रति।

A copy of the audited Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2025.

1 अप्रैल 2024 से 31 मार्च 2025 तक की अवधि के लिए बैंक के लेखा के संबंध में लेखा परीक्षकों के विवरण की प्रति।

A copy of the Auditor's report in relation to the Bank's accounts for the period from 1st April 2024 to 31st March 2025.

भवदीय.

Yours faithfully.

(संजीव कुमार धुपड़)

अध्यक्ष

(Sanjeev Kumar Dhupar)

Chairman



प्रशासनिक स्वरूप : प्रधान कार्यालय Administrative Setup : Head Office



श्री संजीव कुमार धूपड़ अध्यक्ष, सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक Sh. Sanjeev Kumar Dhupar Chairman, SHGB



श्री सलारिया रामस्वरूप सिंह महाप्रबंधक, सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक Sh. Salaria Ram Savroop Singh General Manager, SHGB



श्री ओम प्रकाश महाप्रबंधक, सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक Sh. Om Prakash General Manager, SHGB



श्री मिथिलेश कुमार झा महाप्रबंधक, सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक Sh. Mithilesh Kumar Jha General Manager, SHGB



श्री रोहित निझावन महाप्रबंधक, सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक Sh. Rohit Nijhawan General Manager, SHGB



प्रशासनिक स्वरूप : विभागाध्यक्ष

Administrative Setup: Head of Departments



श्री महीपाल सिंह विभागाध्यक्ष Sh. Mahipal Singh Divisional Head



श्री नवदीप सतर्कता अधिकारी Sh. Navdeep Vigilance Officer



श्री सतपाल खाम्बरा विभागाध्यक्ष Sh. Satpal Khambra Divisional Head



श्री भारत भूषण विभागाध्यक्ष Sh. Bharat Bhushan Divisional Head



श्री नीरज गोयल विभागाध्यक्ष Sh. Neeral Goyal Divisional Head



विभागाध्यक्ष **Sh. Satpal Singh**Divisional Head

श्री सतपाल सिंह



विभागाध्यक्ष **Sh. Sudhir Kumar** Divisional Head

श्री सुधीर कुमार



श्री पियूष कुमार विभागाध्यक्ष Sh. Piyush Kumar Divisional Head



श्री अमित गोयल विभागाध्यक्ष Sh. Amit Goyal Divisional Head



श्री कुलदीप सिंह विभागाध्यक्ष Sh. Kuldeep Singh Divisional Head



श्री राम स्वरूप बिश्नोई विभागाध्यक्ष Ram Swroop Bhisnoi Divisional Head



प्रशासनिक स्वरूप : क्षेत्रीय कार्यालय Administrative Setup : Regional Offices

ROHTAK / रोहतक



श्री सी.जे. खुराना/Sh. C.J. Khurana क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

BHIWANI / भिवानी



श्री विनोद सिंघल/Sh. Vinod Singhal क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

FATEHABAD / फतेहाबाद



श्री बुद्धिराज सिंह/Sh. Buddhiraj Singh क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

REWARI / रेवाडी



श्री राजीव कुमार/Sh. Rajiv Kumar क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

GURUGRAM / गुरुग्राम



श्री <mark>जिशांत जेज/Sh. Nishant Jain</mark> क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

KAITHAL / कैथल



श्री संजीव राणा/Sh. Sanjeev Rana क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

NUH / नूह



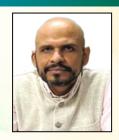
<mark>श्री जे.बी. श्योराण/Sh. J.B. Sheoran</mark> क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

HISAR / हिसार



श्री सतीश शर्मा/Sh. Satish Sharma क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

AMBALA / अम्बाला



श्री <mark>जिलेश/Sh. Nilesh</mark> क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

MAHENDERGARH / महेन्द्रगढ़



श्रीमती पुष्पा यादव/Smt. Pushpa Yadav क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager

PANIPAT / पानीपत



श्री संदीप बेनिवाल/Sh. Sandeep Beniwal क्षेत्रीय प्रबंधक/Regional Manager



सर्व हरियाणा ग्रामीण बेंक Sarva Haryana Gramin Bank

(Govt of India Undertaking)

(Sponsored by : Punjab National Bank)

GEOGRAPHICAL AREA & REGIONAL OFFICES

Head Office: SHGB House, Plot No. 1, Sector-3, Rohtak (Haryana) 124001

TOTAL BRANCHES IN HARYANA - 690

सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक 690 शाखाओं, 11 क्षेत्रीय कार्यालयों, 2 करेंसी चेस्ट, 1 बैक ऑफिस और 1 हेड ऑफिस और 829 बीसीए के नेटवर्क के साथ हरियाणा राज्य के 22 जिलों के 7356 से अधिक गांवों की बैंकिंग और अन्य वित्तीय जरूरतों को पूरा करता है।

1) REGIONAL OFFICE: AMBALA

- Polytechnic Chowk, Ambala City, Ambala - 133001
- roambalashgb@shgbank.co.in Branches - 56

2) REGIONAL OFFICE: BHIWANI

- United Hubband City Centre, Bhiwani 127021
- robhiwanishgb@shgbank.co.in Branches - 57

3) REGIONAL OFFICE: FATEHABAD

- Opp BSNL Exchange, Sirsa Road, NH-1, Fatehabad 125050
- rofatehabadshgb@shgbank.co.in Branches - 61

4) REGIONAL OFFICE: GURUGRAM

- Pragati Bhawan, Plot No-36P, Sector-44, Gurgaon 110038
- rogurgaonshgb@shgbank.co.inBranches 83,Currency Chest -1, Back Office 1

5) REGIONAL OFFICE: HISAR

- ② Defence Colony, Hisar-125001 (HR.)
- rohisarshgb@shgbank.co.in Branches - 67

6) REGIONAL OFFICE: KAITHAL

- SCO-161P, 162,163 1st Floor, Sector 20,
- HUDA Kaithal 132027 Haryana
- rokaithalshgb@shgbank.co.in Branches - 60

Sarva Haryana Gramin Bank caters to the Banking and other financial needs of more than 7356 villages of 22 districts in the state of Haryana with the network of 690 branches, 11 Regional Offices, 2 Currency Chest, 1 Back Office & 1 Head Office & 829 BCA.

7) REGIONAL OFFICE: MAHENDERGARH

- Regional Office Mahendergarh Balaji Tower, Near Hype Gym, College Road, Murti Nagar, Mahendergarh 123029 Haryana
- romahendergarhshgb@shgbank.co.in Branches - 60

8) REGIONAL OFFICE: NUH

- Pragati Bhawan, Plot No-36P,
 Sector-44, Gurgaon 122107
- ronuhshgb@shgbank.co.in Branches - 65

9) REGIONAL OFFICE: PANIPAT

- Sanoli Road, Near Chandni Bagh Panipat - 132103
- ropanipatshgb@shgbank.co.in Branches - 71

10) REGIONAL OFFICE: REWARI

- Circular Road, Near Jhajjar Chowk, Rewari 123401
- rorewarishgb@shgbank.co.in Branches - 50

11) REGIONAL OFFICE: ROHTAK

- SHGB House, Plot No. 1, Sector 3, Rohtak-124001
- rorohtakshgb@shgbank.co.in
 Branches 60
 Currency Chest -1, Capacity Building & Training Centre-1



INDEX

S. No. क्र.स.	विषय सूची / CONTENTS	Page No. पृष्ट संख्या
1.	अध्यक्ष का संदेश Chairman's Message	2-3
2.	वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान प्रदर्शन Performance During Financial Year 2024-25	4
3.	वित्तीय वर्ष 2024-25 की विशिष्टताएँ Highlights for the financial year 2024-25	5
4.	बैंक का कार्य निष्पादन एक नज़र में Performance of the Bank at a Glance	6 - 9
5.	निदेशक मंडल का वार्षिक प्रतिवेदन 2024-25 Director's Annual Report 2024-25	10 - 35
6.	अंकेक्षक का प्रतिवेदन Auditor's Report	36 - 38
7.	तुलन पत्र Balance Sheet	39
8.	लाभ—हानि खाता Profit & Loss A/c	40
9.	तुलना पत्र एवं लाभ हानि खाता सम्बन्धी अनुसूचियाँ 1 से 16 Schedules to Balance Sheet and Profit & Loss A/c 1 to 16	41 - 50
10.	महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ – अनुसूची–17 Significant Accounting Policies-Schedule-17	51 - 53
11.	प्रकटीकरण एवं लेखा टिप्पणियां — अनुसूची—18 Disclosures and Notes on Accounts - Schedule-18	54 - 76







अध्यक्ष महोदय की कलम से,



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक की 12वीं वार्षिक रिपोर्ट के माध्यम से आप सभी को संबोधित करते हुए मुझे अत्यंत गर्व और प्रसन्नता हो रही है। यह वर्ष हमारे लिए उपलब्धियों और प्रतिबद्धता का प्रतीक रहा है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान अनेक महत्वपूर्ण उपलब्धियाँ हासिल की हैं, जो हमारे कर्मचारियों की मेहनत, ग्राहकों के विश्वास और हितधारकों के सहयोग का परिणाम हैं।

वित्तीय उपलब्धियाँ :-

वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने निम्नलिखित महत्वपूर्ण वित्तीय उपलिक्षियाँ प्राप्त कीं:

- कुल व्यवसाय ₹42,331 करोड़ (11.89% वृद्धि)
- जमा राशि ₹25,111 करोड़ (10.61% वृद्धि)
- ऋण एवं अग्रिम ₹17,220 करोड़ (13.82% वृद्धि)
- सकल एनपीए घटकर 1.95%
- शुद्ध एनपीए लगातार शून्य
- संचालन लाभ ₹473.56 करोड
- शुद्ध लाभ ₹376.60 करोड
- CRAR (पूंजी पर्याप्तता अनुपात) 15.31%

विस्तार एव नेटवर्क :-

वर्ष 2024–25 में बैंक ने 6 नई शाखाओं का उद्घाटन किया। आज हमारे पास हरियाणा में 690 शाखाओं और 829 बीसीए आउटलेट्स का सशक्त नेटवर्क है, जो राज्य के हर कोने तक ग्राहकों को समर्पित बैंकिंग सेवाएँ प्रदान कर रहा है।

रणनीतिक दिशा और आगामी योजनाएँ (2025–26)

वित्तीय वर्ष 2025–26 के लिए बैंक का लक्ष्य है - ₹50,000 करोड़ का कूल व्यवसाय। इस लक्ष्य को प्राप्त करने के लिए हम निम्नलिखित रणनीतियाँ अपना रहे हैं:

- MSME और कृषि ऋण को बढ़ावा।
- GST एक्सप्रेस योजना, गुरुकुल योजना, व्यापार वृद्धि योजना, संजीवनी योजना, परिवहन योजना, आढतिया योजना, सूर्य घर योजना आदि।
- KCC हेतु ई—केवाईसी सुविधा का विस्तार
- स्वरोजगार योजनाएँ ग्रामीण युवाओं एवं महिलाओं को आत्मनिर्भर बनाने के लिए
- कम लागत जमा राशियों को बढाना।

प्रौद्योगिकीय सशक्तिकरण और डिजिटल बैंकिंग सेवाएँ :-

बैंक व्यवसाय विकास में प्रौद्योगिकी को प्रमुख प्रेरक मानते हुए सतत नवाचार एवं डिजिटलीकरण को प्राथमिकता दी जा रही है। हमारी सभी 690 शाखाएँ 100% केन्द्रीकृत बैंकिंग समाधान (CBS) से जुड़ी हुई हैं तथा दोहरी कनेक्टिविटी द्वारा ग्राहकों को निर्बाध सेवाएँ दी जा रही हैं।

प्रमुख डिजिटल और बैंकिंग सुविधाएँ :-

- Fund Transfer सेवाएँ: NEFT, RTGS, NACH (Inward & Outward), AePS
- **डिजिटल चौनल :** ATM, Micro ATM, POS, WhatsApp Banking, SMS Banking, E-Commerce, UPI और QR कोड आधारित भूगतान।
- मोबाइल बैंकिंग ऐप : IMPS, Bill Desk, BBPS, Green PIN, Debit Card Limit Management, Online



FD/RD, PDF पासबुक, सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (PMJJBY, PMSBY, APY) में पंजीकरण, व 26AS फॉर्म डाउनलोड सुविधा।

- इटरनेट बैंकिंग: खुदरा ग्राहकों के लिए।
- उन्नत कार्ड सेवाएँ : Rupay Platinum कार्ड, OTP आधारित ई—कॉमर्स सुविधा सीटीएस (CTS) कवरेजः 45 केंद्रों तक विस्तारित, सभी जिला मुख्यालय शाखाएँ सम्मिलित
- **सरकारी योजनाओं का समर्थन :** PM-KISAN के तहत किसानों को लाभ वितरण, सामाजिक सुरक्षा पेंशन का मासिक वितरण
- BBPS के माध्यम से EMI भुगतान : ऋण ग्राहकों के लिए ऐप और वेबसाइट आधारित सुविधा कार्यान्वयन की प्रक्रिया में बैंक की इन पहलों का उद्देश्य ग्राहक अनुभव को सशक्त बनाना, डिजिटल समावेशन को बढ़ावा देना और हरियाणा के नागरिकों को सुरक्षित, सरल एवं आधुनिक बैंकिंग प्रदान करना है।

सामाजिक उत्तरदायित्व:.

हमारे बैंक ने स्वास्थ्य, शिक्षा, पर्यावरण संरक्षण, स्वच्छता और ग्रामीण विकास जैसे क्षेत्रें में उल्लेखनीय योगदान दिया है। हम यह सुनिश्चित कर रहे हैं कि समाज के अंतिम व्यक्ति तक को विकास की मुख्यधारा में शामिल किया जा सके।

राष्ट्रीय सम्मान और नई उपलब्धियाँ :-

हमें यह साझा करते हुए अत्यंत गर्व हो रहा है कि:

- भारत सरकार के कृषि एवं किसान कल्याण मंत्रालय द्वारा कृषि अवसंरचना निधि (AIF) के अंतर्गत BEST अभियान में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए हमारे बैंक को सम्मानित किया गया है।
- सर्व हिरयाणा ग्रामीण बैंक देश का पहला क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (RRB) बना है जिसने SIDBI के साथ एक ऐतिहासिक MoU पर हस्ताक्षर किए हैं, जिससे हिरयाणा के MSME सेक्टर को नई ऊर्जा मिलेगी।
- बैंक को भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा SHG लिंकिंग के अंतर्गत सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने वाले बैंकों में स्थान प्राप्त हुआ है। यह उपलब्धि विशेष रूप से महिला सशक्तिकरण की दिशा में हमारे प्रयासों को दर्शाती है।
- इसके अतिरिक्त, बैंक ने MSME क्षेत्र के सशक्तिकरण एवं बैंकिंग सेवाओं के विस्तार को गित प्रदान करने के उद्देश्य से Tata Motors, Ashok Leyland (Small and Light Commercial Vehicles) जैसी अग्रणी वाहन निर्माताओं के साथ महत्वपूर्ण समझौता ज्ञापनों (MoUs) पर हस्ताक्षर किए हैं। यह पहल विशेष रूप से ग्रामीण परिवहन, स्वरोजगार, और सूक्ष्म उद्यमिता को प्रोत्साहन देने की हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाती है।
- साथ ही, Maruti Suzuki के साथ एक विशेष MoU के अंतर्गत बैंक ने ग्रामीण एवं अर्ध—शहरी क्षेत्रों में व्यक्तिगत वाहन ऋण (Retail Personal Vehicle Loans) को बढ़ावा देने की दिशा में कदम बढ़ाया है। यह साझेदारी ग्रामीण उपभोक्ताओं की आवश्यकताओं की पूर्ति, आजीविका संवर्धन, एवं सामाजिक गतिशीलता को बल प्रदान करने में सहायक सिद्ध हो रही है।

मुझे यह कहते हुए अत्यंत गर्व है कि सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक आज वास्तव में 'हरियाणा का अपना बैंक' बन चुका है। यह केवल एक संस्था नहीं, बल्कि हरियाणा के लोगों की आर्थिक आकांक्षाओं और विश्वास का प्रतीक है।

मैं निदेशक मंडल, कर्मचारीगण, ग्राहकों और शेयरधारकों का उनकी निष्ठा, सहयोग और सत्त विश्वास के लिए हृदय से आभार व्यक्त करता हूँ।

हम सब मिलकर वित्तीय समावेशन की दिशा में और मजबूती से आगे बढ़ते रहेंगे, और राज्य के सामाजिक—आर्थिक विकास में अपनी प्रभावशाली भूमिका निभाते रहेंगे।

आप सभी को उज्ज्वल भविष्य और सुखद जीवन की हार्दिक शुभकामनाएँ।

श्री सजीव कुमार धूपड

अध्यक्ष

सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक



PERFORMANCE TREE DURING FINANCIAL YEAR 2024-25

Y - o - Y Growth

GROSS NPA 335.26 Cr. -31.75% DEPOSITS 25111.43 Cr. 110.61%

BUSINESS 42331.43 Cr.

ADVANCE 17220 Cr. 13.82%

Net NPA 0.00 Cr.

Priority Sector
Advances
12709.16 Cr.
10.10%



Op. Profit 473.56 Cr.

Net Profit 376.60 Cr. 11.36%

CD Ratio: 68.57%

CRAR : 15.31%

CASA % : 49.83%

APY - 65856 VP Ach : 100.81%

PMJJBY - 219730 VP Ach : 68.16%

PMSBY - 407063 VP Ach : 116.15% **PCR: 100%**

Total Business / Employee 11.57 Cr. Y - o - Y Growth 1.84%

Total Business / Branch 61.35 Cr. Y - o - Y Growth 10.30%



वित्तीय वर्ष 2024-25 की विशिष्टताएँ HIGHLIGHTS FOR THE FINANCIAL YEAR 2024-25

 सर्व हिरयाणा ग्रामीण बैंक का उदगम भारत सरकार के नोटिफिकेशन दिनांक 29.11.2013 के अनुरूप पूर्ववर्ती दो ग्रामीण बैंकों क्रमशः हिरयाणा ग्रामीण बैंक, प्र.का. रोहतक (प्रायोजित पंजाब नैशनल बैंक) व गुड़गांव ग्रामीण बैंक, प्र.का. गुड़गांव (प्रायोजित सिंडीकेट बैंक) को मिला कर हुआ।

Sarva Haryana Gramin Bank came into existence after amalgamation of 2 RRBs namely Haryana Gramin Bank, H.O. Rohtak (Sponsored by Punjab National Bank) & Gurgaon Gramin Bank, H.O. Gurgaon (Sponsored by Syndicate Bank) vide Govt. of India Notification dated 29.11.2013.

2. हमारे पास कुल 690 शाखाओं का नेटवर्क है जिसमें से 484 ग्रामीण शाखाएँ, 137 अर्ध-शहरी शाखाएँ, 59 शहरी शाखाएँ और 10 महानगरीय शाखाएँ और राज्य भर में 829 बीसीए का कुल नेटवर्क है।

We have total network of 690 branches comprising of 484 rural branches, 137 semi-urban branches, 59 urban branches and 10 metropolitan branches and total network of 829 BCA's accross the state.

 बैंक का व्यवसाय 11.89 प्रतिशत वृद्धि दर के साथ रु. 42331.43 करोड़ रहा।

Business of the Bank stood at Rs. 42331.43 crore registering growth of 11.89 percent.

4. बैंक की जमा राशियां 10.61 प्रतिशत दर के साथ बढ़कर रु. 25111.43 करोड़ हो गई।

Deposit of the Bank increased to Rs. 25111.43 crore indicating the growth rate of 10.61 percent.

5. बैंक का प्राइम डिपोजिट रु. 12513.37 करोड़ है, जो पिछले वर्ष की तुलना में 3.82% की वृद्धि देते हुए कुल जमा का 49.83% है।

Bank's Prime Deposit is Rs. 12513.37 Crore which is 49.83% of total deposits giving growth of 3.82% over previous year.

6. बैंक के ऋण 13.82 प्रतिशत वृद्धि दर के साथ बढ़कर रु. 17220.00 करोड़ के स्तर पर पहुंच गए।

Advances of the Bank reached a level of Rs. 17220.00 crore registering growth rate of 13.82 percent.

7. बैंक का ऋण जमा अनुपात 68.57 प्रतिशत रहा।

CD ratio of the Bank is 68.57 percent.

 कृषि ऋण वितरण गत वर्ष के रु. 10614.59 करोड़ के मुकाबले रु. 11629.14 करोड़ हुआ।

The Agriculture Credit increased to Rs. 11629.14 crore against the previous year of Rs. 10614.59 crore.

- 9. प्राथमिकता क्षेत्र ऋण रु. 12709.16 करोड़ है। Advances to Priority Sector are Rs. 12709.16 crore.
- 10. बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 15500.61 करोड़ रुपये के ऋण वितरण किए।

Bank has disbursed loans of Rs. 15500.61 crore during the Financial year 2024-25.

11. वर्ष के दौरान 114492 नए किसानों का वित्त पोषण किया गया तथा 33367 नए किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए गये।

114492 new farmers have been financed and 33367 fresh Kisan Credit Cards have been issued during the year.

12. 31.03.2025 को सकल एनपीए रु. 335.26 करोड़ (1.95%) है तथा शुद्ध एनपीए रु. 0.00 है।

Gross NPA as on 31.03.2025 is Rs. 335.26 Crore (1.95%) and Net NPA is Rs. 0.00.

13. बैंक की कुल आय गत वर्ष के रु. 2358.07 करोड़ स्तर के मुकाबले रु. 2576.72 करोड़ रही।

Total Income of the Bank stood at Rs. 2576.72 crore, against previous year level of Rs. 2358.07 crore.

14. बैंक का कुल व्यय गत वर्ष के रु. 1750.11 करोड़ के सापेक्ष रु. 1992.97 करोड़ रहा।

Total expenditure of the Bank has been Rs. 1992.97 crore, against previous year level of Rs. 1750.11 crore.

15. वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक को रु. 376.60 करोड़ का शुद्ध लाभ हुआ।

Net profit of the Bank for the financial year 2024-25 is Rs. 376.60 crore.

16. हमारे ग्राहकों की संख्या बढ़कर लगभग 74.50 लाख पहुँच गई है।

Our customer base reached at the level of approximately 74.50 Lakh.



बैंक का कार्य निष्पादन एक नज़र में PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(रु. लाखों में / Rs. Lakh)

क्रम सं.⁄	विवरण / Particulars		
S.No.		2024-2025	2023-2024
A.	प्रमुख कार्य निष्पादन प्रतिमान / Key Performance Indicators :		
1.	कार्यक्षेत्र के जिले / Districts covered	22	22
2.	शाखाओं की संख्या / No. of Branches	690	684
	(a) ग्रामीण / Rural	484	481
	(b) अर्द्धशहरी / Semi-Urban	137	134
	(c) शहरी / Urban	59	59
	(d) महानगरीय / Metropolitan	10	10
3.	कुल स्टाफ (प्रवर्तक बैंक स्टाफ के अतिरिक्त) /		
	Total Staff (Excluding Sponsor Bank Staff)	3660	3331
	इनमें से अधिकारी / Out of which Officers :	2330	2102
4.	जमा राशि / Deposits	2511143	2270319
	वृद्धि प्रतिशत / Growth %	10.61%	10.45%
5.	बकाया उधार / Borrowing Outstanding	191553	181618
6.	ऋण एवं अग्रिम बकाया/ Loans & Advances outstanding	1722000	1512854
	कृषि क्षेत्र ऋण / Loans to Agriculture Sector*	1162914	1061459
	वृद्धि प्रतिशत / Growth %	9.56%	4.45%
	गैर-कृषि क्षेत्र ऋण / Loans to Non-agriculture Sector	559086	451395
	प्राथमिकता क्षेत्र ऋण / Loans to Priority Sector*	1270916	1154331
	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र ऋण / Loans to Non-Priority Sector	451085	358523.76
	महिला ऋण / Loans to Women	363375	311842.66
	अनुसूचित जाति/जनजाति ऋण / Loans to SC / ST	35242.00	28949.59
	अल्प-संख्यक ऋण / Loans to Minorities	55446	56211.56
	कमजोर वर्ग ऋण / Loans to Weaker Sections*	786294	752650.77
	लघु/सीमांत कृषक/खेतिहर मजदूर ऋण / Loans to SF/MF/Agri. Lab*.	709702	717119.38
7.	ऋण-जमा अनुपात / CD Ratio	68.57%	66.64%
8.	बकाया निवेश / Investments Outstanding	847513	980107
	बकाया एस.एल.आर निवेश / SLR Investments Outstanding	671462	755115
	बकाया गैर एस.एल.आर. निवेश / Non-SLR Investments Outstanding	176051	224992

 $^{^*\}mbox{Without effect of IBPC/PSLC}$ as mentioned at Sr. No. 31 & 32 on Page No. 9

क्रम सं./ S.No.	विवरण / Particulars	2024-2025	2023-2024
В.	मासिक औसत / Monthly Average :		
9.	औसत जमा राशि / Average Deposits	2372241	2162485
10.	औसत उधार / Average Borrowings	212115	213979
11.	औसत सकल ऋण व अग्रिम / Average Gross Loans & Advances	1555840	1390577
12.	औसत निवेश / Average Investments	1189316	1123750
13.	औसत कार्यशील निधि / Average Working Funds	2984872	2726955
C.	वर्ष के दौरान ऋण वितरण ⁄ Loans disbursed during the year :		
14.	वर्ष के दौरान ऋण वितरण / Loans disbursed during the Year	1550061	1497168
	उक्त 14 में से ∕ Out of 14 above :	7	
	कृषि क्षेत्र ऋण / Loans to Agriculture Sector	1230634	1221451
	गैर−कृषि क्षेत्र ऋण / Loans to Non-Agriculture Sector	319427	275718
	प्राथमिकता क्षेत्र ऋण / Loans to Priority Sector	1292963	1277204
	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र ऋण / Loans to Non-Priority Sector	257098	219963
	अनुसूचित जाति/जनजाति ऋण / Loans to SC / ST	26390	25232
	लघु/सीमांत कृषक/खेतिहर मजदूर ऋण / Loans to SF/MF/Agri. Lab.	754020	822929
	अल्प-संख्यक ऋण / Loans to Minorities	55729	53744
D.	उत्पादकता / Productivity :	T	
15.	प्रति शाखा / Per Branch	6135	5531
	प्रति कर्मचारी / Per Employee	1157	1136
E.	वसूली प्रगति / Recovery Performance :		
16.	कुल / Total :	June 24	June 23
	मांग / Demand	1341232	1218954
	वसूली / Recovery	1244155	1153133
	अतिदेय / Overdues	971	658
	वसूली / Recovery %age	92.70%	94.60%



क्रम सं./ S.No.	विवरण / Particulars	2024-2025	2023-2024
F.	आस्तियों का वर्गीकरण / Assets Classification :		
17.	(a) मानक / Standard	1688474	1463736
	(b) अव-मानक / Sub-Standard	7878.46	16016
	(c) संदिग्ध / Doubtful	23132.32	29749
	(d) हानि / Loss	2514.86	3353
	कुल / TOTAL	33525.64	1512854
	अन्य आस्ति / Other Assets		_
	कुल योग / Grand Total	33525.64	1512854
18.	मानक आस्तियों का बकाया सकल ऋण व अग्रिमों के विरुद्ध प्रतिशत Standard Assets as percentage to Gross Loans & Advances Outstanding	98.05%	96.75%
G.	लाभप्रदत्ता विश्लेषण / Profitability Analysis :		
19.	प्रदत्त ब्याज / Interest Paid :		
	(a) जमा राशि पर / On Deposits	108905	95723
	(b) उधार राशि पर / On Borrowings	12205	11841
20.	कर्मचारियों को भुगतान तथा उनके लिए प्रावधान Payment to & Provision for bonafide Employees	69724	50833
21.	अन्य परिचालन व्यय / Other Operating Expenses	19482	16615
22.	वर्ष के दौरान प्रावधान / Provisions made during the year		
	(a) निष्पादक एवं गैर-निष्पादक ऋणों के विरुद्ध Against Standard & NPA Loans	(1402)	13681
	(b) अन्य प्रावधान / Other Provisions	(9617)	(4851)
23.	ब्याज प्राप्त / Interest Received		
	(a) ऋणों व अग्रिमों पर / On Loans & Advances	140963	121822
	(b) प्रायोजक बैंक/अन्य बैंको के पास चालू खातों पर On Current Accounts with Sponsor Bank / Other Banks	*** <u>-</u>	_
	(c) एस.एल.आर. निवेश/अनुमोदित प्रतिभूतियों पर On SLR Investments/Approved Securities	53999	51237
	(d) गैर-एस.एल.आर. निवेश पर / On Non-SLR Investments	14869	16560
	(e) प्रवर्तक बैंक/अन्य बैंकों के पास सावधिजमा/कॉलमनी पर On TD/Money at Call with Sponsor Bank/Other Banks	17811	13943
	(f) भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष पर / On Balance with RBI	0	0
24.	अन्य आय / Other Income	30029	32244
25.	लाभ / Profit - हानि / Loss		
	करों से पूर्व लाभ/हानि Profit/Loss Before Tax	58375	51965
	करों उपरांत लाभ/हानि Profit/Loss After Tax	37660	33817



क्रम सं./	विवरण / Particulars		
S.No.		2024-2025	2023-2024
H.	अन्य सूचना / Other Information :		
26.	अंश पूंजी जमा प्राप्त / Share Capital Deposit Received		_
27.	संचयी प्रावधान / Cumulative Provision :	_	
	(a) निष्पादक एवं गैर-निष्पादक ऋणों के विरुद्ध	20400	E2442
	Against Standard & NPA Loans	38498	53413
	(b) अमूर्त आस्तियों, धोखाधड़ी आदि के विरुद्ध	720	720
	Against Intangible Assets, Frauds etc.	738	738
28.	अमान्य ब्याज / Derecognised Interest	_	_
	संचयी / Cumulative	NIL	NIL
29.	संचित हानि / Accumulated Loss	NIL	NIL
30.	आरक्षित एव् अधिशेष / Reserves & Surplus	280719	235257

31. प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र / Priority Sector Lending Certificate

The Bank has issued/ sold and subscribed/ purchased Priorty Sector Lending Certificates (PSLCs) during the year and generate net income of Rs. 1216533650 during the year 2024-25. The detail of PSLC purchase/sold is as under:

बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र बेचे/खरीदे और जिससे बैंक की कुल आय रू. 1216533650 रही है, पीएसएलसी की खरीद/बिक्री का विवरण निम्नानुसार है। (रू. करोड़ में/Rs. Crore)

Sr. No.	Scheme Type	Purchase Position	Sale Position	Net Position
1.	PSLC - Agriculture	NIL	3370	(3370)
2.	PSLC - SF/MF	420	6250	(5830)
3.	PSLC - General	5300	NIL	5300
4.	PSLC - Micro Enterprises	370	NIL	370

32. इंटर बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र∕ Inter Bank Participation Certificate (रू. करोड़ में ∕Rs. Crore)

Sr. No.	Scheme Type	Purchase Position	Sale Position	Net Position
1.	IBPC (Priority Sector - Agriculture)	NIL	NIL	NIL
2.	IBPC (Priority Sector - Other)	NIL	NIL	NIL

क्षेत्रवार कार्यनिष्पादन / REGION-WISE PERFORMANCE

(रू. करोड में ∕Rs. Crore)

क्षेत्र का नाम	शाखाएँ	जमा राशि	प्राईम जमा	ऋण व अग्रिम	• • एनपीए	कुल व्यवसाय
Name of Region	No. of Branches	Deposits	Prime Deposit	Loan & Advances	NPA	Total Business
अम्बाला/AMBALA	56	1520.51	730.56	988.43	62.99	2508.94
भिवानी/BHIWANI	57	1718.57	982.96	1981.81	30.64	3700.38
फतेहाबाद/FATEHABAD	61	1300.97	689.97	2171.92	25.62	3472.89
गुरूग्राम/GURUGRAM	83	5833.38	2897.29	1842.24	13.24	7675.62
हिसार/HISAR	67	1696.65	863.34	2531.47	37.50	4228.12
कैथल/KAITHAL	60	1291.06	660.47	1527.19	40.35	2818.25
महेन्द्रगढ़/MAHENDERGARH	65	1882.97	1211.61	760.52	43.85	2643.49
नूह/NUH	60	2519.37	1304.47	1588.79	16.70	4108.16
पानीपत/PANIPAT	71	1317.70	770.52	1389.62	34.39	2707.32
रेवाडी/REWARI	50	2400.78	1092.19	948.00	9.18	3348.78
रोहतक/ROHTAK	60	3629.48	1310.00	1490.01	20.80	5119.49
बैंक समग्र रूप मे Bank as a Whole	690	25111.43	12513.37	17220.00	335.26	42331.43



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक SARVA HARYANA GRAMIN BANK

प्रधान कार्यालय, रोहतक / Head Office, Rohtak

निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2024-25 DIRECTORS' ANNUAL REPORT 2024-25

बैंक के निदेशक मंडल को, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20(1) के तहत गठित सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक का 12वाँ वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित तुलनपत्र यथा दिनांक 31.03.2025 एवं वित्तीय वर्ष 2024-25 का लाभ-हानि खाता अंकेक्षक के प्रतिवेदन सिंहत प्रस्तुत करते हुए अपार हर्ष हो रहा है।

1. भारतीय अर्थव्यवस्था का अवलोकन -

वित्त वर्ष 2024-25 में भारतीय अर्थव्यवस्था उल्लेखनीय मजबूती दिखाई, जिसकी वास्तविक जीडीपी वृद्धि दर 6.4% रही। यह विकास मुख्यत: सेवा क्षेत्र और निर्माण क्षेत्र के सशक्त प्रदर्शन से संचालित हुआ। कृषि क्षेत्र ने 3.8% की सराहनीय वृद्धि दर्ज की, जिसमें रिकॉर्ड खाद्यान्न उत्पादन का महत्वपूर्ण योगदान रहा। सेवा क्षेत्र में 7.2% की वृद्धि दर्ज की गयी। समग्र मुद्रास्फीति में कमी देखी गई, हालांकि खाद्य वस्तुओं की कीमतें ऊँची बनी रहीं। बाह्य क्षेत्र स्थिर रहा, सेवाओं के निर्यात में उल्लेखनीय वृद्धि हुई और विदेशी मुद्रा भंडार \$634.6 बिलियन तक पहुँच गया। वित्तीय संकेतक सकारात्मक रहे-बैंकों का सकल एनपीए 12 वर्षों के निचले स्तर 2.6% तक गिर गया, और पूंजी बाजार में मजबूती बनी रही। सार्वजनिक निवेश, विशेष रूप से बुनियादी ढाँचे और नवीकरणीय ऊर्जा में, लंबे समय तक टिकाऊ विकास को बढावा देता रहा, जिससे भारत को नवाचार के क्षेत्र में एक अग्रणी और सतत विकास में एक प्रमुख भागीदार के रूप में स्थापित किया गया।

स्त्रोत:

https://www.insightsonindia.com/2025/02/01/economic-survey-2024-25-summary/

https://prsindia.org/policy/report-summaries/economic-survey-2024-25

The Board of Directors of the Bank has great pleasure in presenting 12th Annual Report of the Sarva Haryana Gramin Bank constituted under Section 20 (1) of RRB Act, 1976 containing Balance Sheet as on 31.03.2025 and Profit & Loss Account for the financial year 2024 - 25 together with the Auditor's Report for the above period.

1. Overview of Indian Economy:

In the fiscal year 2024–25, the Indian economy demonstrated strong resilience with a real GDP growth of 6.4%, driven by robust performance in services and construction. Agriculture registered a commendable 3.8% expansion, supported by record foodgrain production, while the services sector led growth at 7.2%. Inflation moderated overall, though food prices remained elevated. The external sector held steady, with services exports rising significantly and foreign exchange reserves reaching \$634.6 billion. Financial indicators were positive, with gross NPAs falling to 2.6% a 12-year low and capital markets remaining buoyant. Public investment, particularly in infrastructure and renewable energy, continued to drive long-term growth, positioning India as a leading innovator and a major player in sustainable development.

Source:

https://www.insightsonindia.com/2025/02/01/ economic-survey-2024-25-summary/ https://prsindia.org/policy/report-summaries/ economic-survey-2024-25



https://www.pib.gov.in/Pressreleaseshare.asp x?PRID=2097919

2. हरियाणा की अर्थव्यवस्था-

वित्त वर्ष 2024-25 में हरियाणा की अर्थव्यवस्था ने विकास की सकारात्मक गति बनाए रखी, जहाँ सकल राज्य घरेलू उत्पाद (GSDP) ₹12.16 लाख करोड़ आँका गया, जो पिछले वर्ष की तुलना में 11% की वृद्धि दर्शाता है। राज्य की अर्थव्यवस्था में कृषि, विनिर्माण और सेवा क्षेत्रें का संतुलित योगदान क्रमश: 18%, 31% और 51% रहा। कृषि क्षेत्र में 4.5% की वृद्धि हुई, जबिक विनिर्माण और सेवा क्षेत्रों में क्रमश: 7.2% और 9% की वृद्धि दर्ज की गई। प्रति व्यक्ति GSDP ₹3,25,759 तक पहुँचा, जो 10% की वृद्धि है। राजकोषीय संकेतक स्थिर रहे-GSDP का 2.8% राजकोषीय घाटा और 1.5% राजस्व घाटा लक्ष्यित किया गया। राज्य सरकार ने समावेशी विकास पर विशेष जोर दिया, जैसे कि निम्न-आय वर्ग के लिए नि:शुल्क बस यात्र, स्वास्थ्य बीमा कवरेज का विस्तार और रूफटॉप सोलर स्थापना हेत् सहायता। इन पहलों ने बनियादी ढाँचे में निवेश और सामाजिक कल्याण योजनाओं के साथ मिलकर हरियाणा को सतत और न्यायपूर्ण विकास के प्रति प्रतिबद्धता का प्रतीक बनाया https://prsindia.org/budgets/states/haryanabudget-analysis-2024-25

3. हरियाणा में बैंकिंग उद्योग का अवलोकन-

SLBC हरियाणा की रिपोर्ट के अनुसार, राज्य में कुल 43 बैंक कार्यरत हैं। जिनमें 12 सार्वजनिक क्षेत्रीय, 1 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक), 20 निजी बैंक, 7 लघु वित्त बैंक और 3 अनुसूचित बैंक शामिल हैं।

राज्य में कुल 60,184 बैंक आउटलेट्स सक्रिय हैं, जिनमें बिजनेस कॉरेस्पॉन्डेंट एजेंट्स (BCAs) भी शामिल हैं। 31 मार्च 2025 तक राज्य में कुल जमा राशि ₹8,37,945

https://www.pib.gov.in/Pressreleaseshare.asp x?PRID=2097919

2. Haryana Economy-

In 2024–25, Haryana's economy continued its upward trajectory, with the Gross State Domestic Product (GSDP) projected at ₹12.16 lakh crore, reflecting an 11% growth over the previous year. The state maintained a balanced sectoral composition, with agriculture, manufacturing, and services contributing 18%, 31%, and 51% respectively to the economy. Agriculture grew by 4.5%, while manufacturing and services expanded by 7.2% and 9% respectively. The per capita GSDP rose to ₹3,25,759, marking a 10% increase. Fiscal indicators remained stable, with a targeted fiscal deficit of 2.8% of GSDP and a revenue deficit of 1.5%. The government emphasized inclusive development through initiatives like free bus travel for low-income families, expanded health insurance coverage, and support for rooftop solar installations. These measures, alongside infrastructure investments and social welfare schemes, reinforced Haryana's commitment to sustainable and equitable growth.

https://prsindia.org/budgets/states/haryana-budget-analysis-2024-25

3. Overview of Banking Industry in Haryana-

According to the SLBC Haryana report, a total of 43 banks are operating in the state. These include 12 Public Sector Banks, 1 Regional Rural Bank (Sarva Haryana Gramin Bank), 20 Private Sector Banks, 7 Small Finance Banks, and 3 Scheduled Banks.

The state has a total of 60,184 banking outlets, including Business Correspondent Agents (BCAs). As on 31 March 2025, the total deposits in the state stood at ₹8,37,945 crore, reflecting



करोड़ रही, जो मार्च 2024 की ₹7,41,813 करोड़ से 12.96% की वार्षिक वृद्धि दर्शाती है।

राज्य में कुल ऋण (Advance) ₹7,46,240 करोड़ रहा, जो मार्च 2024 की ₹6,40,842 करोड़ से 16.45% की वृद्धि को दर्शाता है।

क्रेडिट-डिपॉजिट अनुपात (C-D Ratio) मार्च 2024 में 86% था, जो मार्च 2025 में बढ़कर 89% हो गया। प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (Priority Sector Lending) 31 मार्च 2025 तक ₹ 3,01,758 करोड़ रहा।

राज्य के बैंकों ने 40% के प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के राष्ट्रीय लक्ष्य के विरुद्ध 47% की उपलब्धि दर्ज की है।

कृषि क्षेत्र में ऋण (Agriculture Advances) ₹97,043 करोड़ रहा, जिसमें 6.10% की वार्षिक दर्ज की गई। यह 18% के लक्ष्य के मुकाबले 15% की उपलब्धि को दर्शाता है।

वार्षिक ऋण योजना (ACP) 2024–25 के अंतर्गत प्राथमिक क्षेत्र ऋण के लिए ₹230327 करोड़ का लक्ष्य निर्धारित किया गया था। जिसके विरुद्ध ₹247087 करोड़ की उपलब्धि प्राप्त हुई।

सर्व सम्मान -

स्त्रोत : SLBC

4. परिचय:

सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक का उदगम भारत सरकार के नोटिफिकेशन दिनांक 29.11.2013 के अनुरूप पूर्ववर्ती दो ग्रामीण बैंकों क्रमश: हरियाणा ग्रामीण बैंक, प्रधान कार्यालय रोहतक (प्रायोजित पंजाब नैशनल बैंक) व गुड़गांव ग्रामीण बैंक, प्रधान कार्यालय गुड़गांव (प्रायोजित सिंडीकेट बैंक) को मिला कर हुआ। वर्तमान में सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक का प्रधान कार्यालय रोहतक में है। सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक हरियाणा राज्य के सभी 22

a year-on-year growth of 12.96% from ₹7,41,813 crore in March 2024.

The total advances in the state stood at ₹7,46,240 crore, up from ₹6,40,842 crore in March 2024, marking a year-on-year growth of 16.45%.

The Credit–Deposit (C–D) Ratio improved from 86% in March 2024 to 89% in March 2025. The Priority Sector Lending (PSL) stood at ₹3,01,758 crore as on 31 March 2025.

Banks in Haryana achieved 47% against the national target of 40% for PSL.

Agriculture Advances stood at ₹97,043 crore, showing a growth of 6.10% over the previous year. This reflects achievement of 15% against the target of 18% under the agriculture lending norm.

Under the Annual Credit Plan (ACP) 2024–25, a target of ₹2,30,327 crore was set for the priority sector, against which an achievement of ₹2,47,087 crore was recorded.

source: SLBC

4. INTRODUCTION:

Sarva Haryana Gramin Bank came into existence after amalgamation of 2 RRBs namely Haryana Gramin Bank, Head Office Rohtak (Sponsored by Punjab National Bank) & Gurgaon Gramin Bank, Head Office Gurgaon (Sponsored by Syndicate Bank) vide Indian Govt. Notification dated 29.11.2013. At Present Head Office of Sarva Haryana Gramin Bank is at Rohtak. Sarva Haryana Gramin Bank



जिलों में परिचालन करता है।

operates in all 22 Districts of Haryana State.

5. अंश पूंजी :

बैंक की अधिकृत पूंजी रु. 2000 करोड़ है। बैंक की प्रदत्त पूंजी रु. 46.28 करोड़ है, जिसमें भारत सरकार, प्रवर्तक बैंक और हरियाणा राज्य सरकार का क्रमश: 50%, 35% और 15% के अनुपात में योगदान है।

6. शाखा नेटवर्क :

बैंक की 690 शाखाएं हैं, जिनमें 484 ग्रामीण, 137 अर्द्धशहरी, 59 शहरी एवं 10 महानगरीय शाखाएं हैं।

5. CAPITAL SHARE:

The authorized capital of the Bank is Rs. 2000 crore. The paid-up capital of the bank is Rs. 46.28 crore, contributed by the Central Govt., Sponsor Bank and State Government of Haryana in the ratio of 50 percent, 35 percent and 15 percent, respectively.

6. BRANCH NETWORK:

The Bank has a network of 690 branches, comprising of 484 Rural, 137 Semi-urban, 59 Urban and 10 metropolitan branches.



सर्व सम्मान - सर्व उत्थान



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक का शाखा नेटवर्क Branch Network of Sarva Haryana Gramin Bank

बैंक की शाखाओं का जिलावार विवरण निम्न प्रकार है :

District wise Branch Details of Bank is given as under:

शाखाओं की जिलावार स्थिति :

District - wise break-up of branches :

REGIO	NAL OFFICE AND	DISTRICT V	VISE BRANCHES	DETAILS as	on 31.03.202	.5
REGIONAL OFFICE	NAME OF DISTRICT COVERED	GRAND TOTAL	METROPOLITIAN BRANCHES	URBAN BRANCHES	SEMI URBAN BRANCHES	RURAL BRANCHES
	AMBALA	23		3	3	17
AMBALA	PANCHKULA	11		2	2	7
AIVIDALA	YAMUNA NAGAR	22		2	2	18
	Total	56		7	7	42
BHIWANI	BHIWANI	57		2	13	42
БПІУАІЛІ	Total	57		2	13	42
	FATEHBAD	29			9	20
FATEHABAD	SIRSA	32		1	6	25
	Total	61		\\1	15	45
	FARIDABAD	25	10		3	12
GURUGRAM	GURUGRAM	58		\16	8	34
İ	Total	83	10	16	11	46
	HISAR	52		5	11	36
HISAR	JIND	15		2/	4	9
	Total	67		/////	15	45
	KAITHAL	37		2	11	24
KAITHAL	KURUKSHETRA	23		// 3	4	16
	Total	60		5	15	40
	CHARKI DADRI	20			4	16
MAHENDRAGARH	MAHENDRAGARH	40	1127		7	33
	Total	60			11	49
	NUH	32			14	18
NUH	PALWAL	33	444	1	10	22
	Total	65	0	1	24	40
	KARNAL	17	- मत उत	2	5	10
DANIDAT	PANIPAT	20	719 91	4	4	12
PANIPAT	SONEPAT	34		2	6	26
	Total	71		8	15	48
DEMARI	REWARI	50		5	2	43
REWARI	Total	50		5	2	43
	JHAJJAR	34		2	4	28
ROHTAK	ROHTAK	26		5	5	16
	Total	60		7	9	44
Grand	Total	690	10	59	137	484

Particular	District	Regional Office
Currency Chest	Gurgaon	Gurgaon
Currency Chest	Rohtak	Rohtak
Back Office	Gurgaon	Gurgaon
Capacity Building and Training Centre	Rohtak	Rohtak

New Branches Opened During FY- 2024-25

Branch	Region	District
BERWAL	REWARI	REWARI
DAHOLA	HISAR	JIND
KAHNOUR	ROHTAK	ROHTAK
GANGWA	HISAR	HISAR
ASSANDH	PANIPAT	KARNAL
MADLAUDA	PANIPAT	PANIPAT



7. जमा राशियाँ :

जमा राशियां बैंक की वित्तीय सुदृढ़ता एवं विकास का आधार हैं। वर्ष के दौरान रु. 2408.24 करोड़ की वृद्धि के साथ बैंक की जमा राशियाँ रु. 22703.19 करोड़ से बढ़कर रु. 25111.43 करोड़ हो गई और वर्ष 2024-25 में गत वर्ष की तुलना में 10.61% की वृद्धि दर्ज की गई हैं।

दिनांक 31.03.2025 को बैंक की प्रति शाखा जमाएं रु. 3639.34 लाख है।

कुल जमा राशियाँ/Total Deposit

7. DEPOSITS:

Deposit constitute the base of financial strength and development of the Bank. The deposits of the Bank have grown up from Rs. 22703.19 Crore to Rs. 25111.43 crore during the year. With accretion of Rs. 2408.24 Crore and a growth of 10.61% has been registered during the year 2024-25 over the previous year.

The deposits per branch as on 31.03.2025 are Rs. 3639.34 Lakh.

(रु. लाखों में / Rs. in Lakh)

जमाओं का स्वरूप		31.03.202	25	31.03.2024		
Nature of Deposits	A/cs	Amt.	%age of share to total deposit	A/cs Amt.		%age of share to total deposit
चालू / Current	33918	15930	0.63%	31653	14970	0.66%
बचत / Savings	6808964	1235408	49.20%	6536319	1190286	52.43%
सावधि / Fixed	378038	1259805	50.17%	354036	1065063	46.91%
कुल / Total	7220920	2511143	100.00%	6922008	2270319	100.00%

8. उधार / Borrowings :

(रु. लाखों में / Rs. in Lakh)

विवरण / Particulars	31.03.2025	31,03,2024
नाबार्ड (कुल) / NABARD (Total)	149718	149803
अल्पाविध / Short Term	105900//	100000
अवधि ऋण/ Term Loan	43818	49803
तरलता सहायता योजना/Liquidity Support Scheme	NIL	NIL
पंजाब नैशनल बैंक (कुल) / Punjab National Bank (Total)	2124	81
अल्पाविध / Short Term	NIL	NIL
सावधि जमा के विरुद्ध ओवरड्राफ्ट/Overdraft against Fixed Deposit	2124	81
अन्य (कुल)/ Others (Total)	39711	31734
ओवड्राफ्ट अन्य बैंक / Overdraft from other Banks	_ NIL	NIL
उधार अन्य संस्थाओं से / Borrowings from other Institutions	39711	31734
कुल उधार / Total Borrowings	191553	181618

*उपरोक्त उधारी में से किसी को चुकाने में कोई चुक नहीं की गई है।

9. अन्य देयताएँ - डी.आई.सी.जी.सी. :

बैंक ने पहले से ऋण व अग्रिम के संदर्भ में डी.आई.सी.जी. सी. से सहभागिता समाप्त कर दी है। हालांकि बैंक की प्रति जमाकर्ता **पाँच लाख रूपये** तक की जमा राशियां डी. आई.सी.जी.सी. द्वारा बीमित हैं।

10. डीआईसीजीसी प्रीमियम :

बैंक जमा बीमा के संबंध में जमा बीमा और क्रेडिट गारंटी निगम (डीआईसीजीसी) को तय समय में प्रीमियम का भुगतान कर रहा है। वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान *There was no default in repayment of any of the above borrowings.

9. OTHER LIABILITIES – DICGC:

The Bank has already opted out of DICGC membership with reference to Loan and Advances. However, the deposits of the Bank are insured by DICGC up to **Rs. Five lakh** per depositor.

10. DICGC Premium:

The Bank is paying premium to Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC) in due time regarding deposit insurance. Bank has paid



डीआईसीजीसी को 32.75 करोड़ रुपये का प्रीमियम दिया गया। वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान रु. 29.02 करोड़ का प्रीमियम दिया गया था।

11. नकदी एवं बैंकों में जमा :

शाखाओं में नकदी निर्धारित सीमा कुल जमा राशियों का 0.5 प्रतिशत और बैंकर खातों में शेष न्यूनतम स्तर पर रखने के सभी प्रयास किए गए। भारतीय रिजर्व बैंक के साथ चालू खाते में शेष वैधानिक आवश्यकतानुसार रखा गया।

12. निवेश:

बैंक के सभी निवेश बोर्ड द्वारा अनुमोदित निवेश नीति के अनुसार किए गए हैं, जोिक समय-समय पर नवीनतम संशोधनों के साथ भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों पर आधारित है। 31 मार्च 2025 को बैंक का कुल निवेश रु. 8475.13 करोड़ है।

गत दो वर्षों के लिए एस.एल.आर. व गैर-एस.एल.आर. में निवेश का विवरण निम्न प्रकार है: Rs. 32.75 crores premium to DICGC during the FY 2024-25 as compared to Rs. 29.02 crores during FY 2023-24.

11. CASH AND BALANCE WITH BANKS:

Every effort is made to keep the cash in branches within prescribed retention limit of 0.5 percent of total deposits and Banker's Balance at minimum level. Balance in Current Account with RBI is maintained as per statutory requirement.

12. INVESTMENTS:

All investments of the Bank have been made in accordance with the board approved investment policy which is based on RBI guidelines with latest amendments advised from time to time. The total investments of the Bank are Rs. 8475.13 crore as on 31 March 2025.

The break-up of investment in SLR and Non-SLR for the last two years is given below:

(रु. लाखों में / Rs. in Lakh)

निधि / Fund	H	31.03.2025	31.03.2024
एस.एल.आर / SLR		671462	755115
गैर-एस.एल.आर/ Non-SLR	7	176051	224992
कुल / Total		847513	980107

13. ऋण एवं अग्रिम बकाया :

31.03.2025 को अग्रिम राशियां गत वर्ष की रु. 15128.54 करोड़ की तुलना में रु. 17220.00 करोड़ हो गई तथा 13.82 प्रतिशत की वार्षिक वृद्धि दर्ज की गई।

13. LOANS & ADVANCES OUTSTANDING:

As on 31.03.2025, Advances have reached at the level of Rs. 17220.00 Crore as compared to Rs. 15128.54 Crore of last year by registering growth of 13.82%.

(रु. लाखों में / Rs. in Lakh)

S.No.	विवरण / Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	कुल बकाया ऋण / Total Outstanding Advances	1722000	1512854
2.	कृषि / Agriculture	1162914	1061459
3.	गैर–कृषि / Non – Agriculture	559086	451394
4.	प्राथमिकता क्षेत्र / Priority Sector	1270916	1154330
5.	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र / Non-Priority Sector	451085	358524
6.	अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति / SC&ST	35242	28950
7.	महिलाएं / Women	363375	311843
8.	अल्पसंख्यक / Minorities	55446	56212
9.	कमजोर वर्ग / Weaker Sections	786294	752651
10.	लघु/सीमान्त कृषक/खेतिहर मजदूर/SF/MF/Agri. Lab.	709702	717119
11.	ऋण-जमा अनुपात / C.D.Ratio	68.57%	66.64%



14. आय का निर्धारण तथा आस्ति वर्गीकरण मापदंड:

अ) आस्तियों का वर्गीकरण

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुरूप बैंक में एनपीए संकल्पना को लागू किया गया है। 31.03.2025 एवं 31.03.2024 को आस्तियों के वर्गीकरण एवं प्रावधान की स्थिति नीचे दी गई है:-

14. INCOME RECOGNITION AND ASSET CLASSIFICATION (IRAC) NORMS:

(A) Assets Classification:

NPA concept is duly implemented in bank as per Reserve Bank of India guidelines. The position of classification and provisions made as on 31.03.2025 and 31.03.2024 are given here under:

(रु. लाखों में / Rs. in Lakh)

आस्तियां / Assets	31.03.2025		31.03.2024	
	बकाया ∕ Outstanding	प्रावधान ∕ Provision	बकाया ∕ Outstanding	प्रावधान / Provision
मानक / Standard	1688475	4972.70	1463736	4294
अवमानक / Sub-Standard	7878	7878.46	16016	16016
संदिग्ध / Doubtful	23132	23132.32	29749	29749
हानि / Loss	2515	2514.86	3353	3353
कुल योग / Grand Total	1722000	38498.34	1512854	53412

ब) अनर्जक आस्तियों का प्रबंधन : अनर्जक आस्तियों के तुलनात्मक आंकड़े निम्नानुसार हैं:-

(B) NPA Management:

Comparative figures of NPA are given in Table below:

(रु. लाखों में / Rs. in Lakh)

विवरण / Particulars स्व समान – सव उत्थान	31.03.2025	31.03.2024
वर्ष के आरम्भ में अनर्जक आस्तियां/NPAs at the beginning of the year	49118	58130
वर्ष के दौरान अनर्जक आस्तियों में वृद्धि/Addition to NPAs during the year	22954	28062
वर्ष के दौरान अनर्जक आस्तियों में वसूली/Recovery against NPAs during the year	38547	37074
वर्षांत पर सकल अनर्जक आस्तियां / Gross NPA at the end of the year	33525	49118
कुल ऋणों में सकल अनर्जक अस्तियों का प्रतिशत / % of Gross NPAs to total advances	1.95%	3.25%
शुद्ध अनर्जक आस्तियां / Net NPA	0	0
कुल ऋणों में शुद्ध अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत / %age of Net NPAs to total advances	0	0



15. ऋणों की वसूली :

निधियों के पुनर्निवेश और एनपीए स्तर को न्यूनतम करने के लिए समय पर ऋणों की वसूली अत्यधिक महत्वपूर्ण है। उधारकर्ताओं से नियमित सम्पर्क के साथ-साथ, वसूली बढ़ाने हेतु विशेष वसूली अभियान चलाए गए। परिणामस्वरूप बैंक की वसूली जून 2024 में 92.70 प्रतिशत रही।

16. ऋणों का अपलेखन :

अपलिखित ऋणों की स्थिति निम्नवत् है :-

15. RECOVERY OF LOANS:

Timely recovery of dues is very important for recycling of funds & minimizing the level of NPAs. Special recovery campaigns have been organised to gear up the recovery alongwith regular contacts with the borrowers, Consequently, the recovery of Bank remains at 92.70% in June 2024.

2024-25

16. WRITE OFF OF LOANS:

Position of write off loans are as under:

विवरण / Particulars	वर्ष / Year 2024-25	वर्ष / Year 2023-24
Accounts (Nos.)	6137	6769
Amounts (Rs. Lakh)	10195	9305

17. अर्जित आय:

बैंक ने ऋणों से रु. 1409.63 करोड़ की आय एवं निवेश से रु. 688.69 करोड़ की आय अर्जित की है। गत एवं चालू वर्ष की स्थिति निम्न प्रकार है :

17. INCOME EARNED:

The bank has earned income of Rs. 1409.63 crore from advances and income of Rs. 688.69 crore from investments. The position of previous and current year income is as under:

(रु. लाखों में ∕Rs. Lakh)

विवरण / Particulars	2024-25	2023-24
अर्जित आय / Income earned on :		
ऋण / Advances	140963	121822
निवेश / Investment	68869	67798
बैंकों के पास शेष / Balances with Banks	17811	13943
अन्य आय / Other Income	30029	32244
कुल / Total	257672	235807

18. वहन किए गए व्यय:

जमाओं पर ब्याज, उधार पर दिए ब्याज, स्थापना व्यय तथा अन्य खर्चों के रूप में किए गए व्ययों का विवरण नीचे दिया गया है:

18. EXPENDITURE INCURRED:

Details of expenditure incurred by way of interest paid on deposits, interest paid on borrowings, establishment expenditure and other expenditure are given below:

(रु. लाखों में ∕Rs. Lakh)

विवरण / Particulars	2024-25	2023-24
जमाओं पर ब्याज भुगतान/Interest paid on Deposits	108905	95723
उधार पर ब्याज भुगतान/Interest paid on Borrowings	12205	11841
स्थापना व्यय/Establishment Cost	69724	50833
अन्य परिचालन व्यय/Other Operating Cost	19482	16615
प्रावधान/Provisions	(11019)	8831
योग / Total	199297	183843



19. वित्तीय अनुपात :

गत वर्ष तथा चालू वर्ष के कार्य परिणामों के अनुसार बैंक के वित्तीय अनुपात की स्थिति निम्नानुसार है:

19. FINANCIAL RATIO:

Position of the bank in financial ratio for the last year and current year is depicted here under:

		(प्रातशत	/ Percentage)
क्रम सं. ∕Sr.No.	औसत कार्यशील निधियां / Average Working Funds	2024-25	2023-24
1.	वित्तीय प्रतिफल / Financial Return	7.64	7.46
2.	वित्तीय लागत / Financial Cost	4.07	3.94
3.	वित्तीय मार्जिन / Financial Margin (1–2)	3.58	3.52
4.	परिचालन लागत / Operating Cost	2.97	2.44
5.	विविध आय / Miscellaneous Income	1.01	1.18
6.	जोखिम एवं अन्य लागत / Risk & other Cost	0.35	0.35
7.	शुद्ध मार्जिन / Net Margin (3–4+5–6)	1.96	1.91

20. कृषि ऋण वितरण:

कृषि क्षेत्र में ऋण-प्रवाह बढ़ाने के लिए बैंक ने अपने प्रयासों को तीव्र किया जिसमें किसानों के लिए उपयोगी उत्पाद यथा डेरी विकास, पोली हाऊस, पी.के.सी.सी. (पशु किसान क्रेडिट कार्ड), रूरल गोदाम, वेयर हाऊस रसीदों के विरूद्ध ऋण आदि, को बढ़ावा देने के साथ-साथ कृषि ऋण प्रदान करने की प्रक्रिया/प्रलेखन, पड़ताल को सरलीकृत करना शामिल है। इस संबंध में विशेष ऋण शिविर/किसान गोष्टियाँ आयोजित की गई।

21. स्वयं सहायता समूह :

बैंक ने स्वयं सहायता समूहों के माध्यम से सूक्ष्म वित्त पर ध्यान केन्द्रित किया है। बैंक द्वारा स्वयं सहायता समूह योजना को लोगों में लोकप्रिय बनाने हेतु विशेष शिविर लगाए गए। स्टाफ सदस्यों को विभिन्न सरकारी एजेंसियों के माध्यम से प्रशिक्षण दिलाया गया 31.03.2025 के अनुसार नवीनतम स्थिति निम्नवत् है:-

कुल गठित स्वयं सहायता समूह शुरुआत से	59072
कुल वित्त पोषित स्वयं सहायता समूह शुरुआत	से 34198
कुल स्वीकृत ऋण शुरुआत से	रू. 54179 লা ख
बकाया ऋण	रू. 16249 लाख
वर्ष के दौरान गठित स्वयं सहायता समूह	2416
वर्ष के दौरान वित पोषित स्वयं सहायता समूह	5254
वर्ष के दौरान कुल स्वीकृत ऋण	रु. 18731 लाख

20. AGRICULTURAL CREDIT DISBURSEMENT:

The Bank intensified its efforts for accelerating the pace of credit flow to agriculture sector which, interalia, included formulation of farmers friendly products like Dairy Vikas, Poly House, PKCC (Pashu Kisan Credit Card), Rural Godown, Loan against Warehouse Receipts etc. simplification of procedures / process of agriculture lending / documentation. Special Credit Camps / Farmer Meets have been organised in this regard.

21. SELF HELP GROUPS (SHGs):

The Bank give more focus on Micro Finance through SHGs. Special camps have been organized to popularize the SHG Scheme among the rural people. Training has been provided to the staff through various Government Agencies. The latest position of SHGs as on 31.03.2025 is as under:

Total No. of SHGs formed since incep	tion	59072
Total No. of SHGs credit linked since ince	eption	34198
Total Loan Sanctioned since inception Rs.	5417	9 Lakh
Loan outstanding Rs.	1624	9 Lakh
No. of SHG formed during the year		2416
No. of SHG credit linked during the year		5254
SHG financed during the year	1873	1 Lakh



22. ऋण वितरण :

वितिय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने 426502 खातों में रु. 1550061 लाख ऋण वितरित किया।

22. LOANS DISBURSEMENT:

Bank has disbursed loans of Rs.1550061 Lakhs in 426502 accounts during the financial year 2024-25.

(A)वार्षिक कार्य योजना के अन्तर्गत प्रयोजनवार वितरण / PURPOSE – WISE DISBURSEMENT UNDER ANNUAL ACTION PLAN

(रु. लाखों में / Rs. in Lakh)

प्रयोजन / Purpose	31.03.2025		31.03.2024	
	खाते ∕ A/cs	राशि∕Amt.	खाते∕A/cs	राशि∕Amt.
कृषि क्षेत्र /Farm Sector	375888	1230634	366588	1221451
गैर-कृषि क्षेत्र/Non-Farm Sector	21302	49916	25722	42828
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र/Other Priority Sector	2127	12412	2603	12926
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र/Non-Priority Sector	27185	257099	25623	219963
योग / Total	426502	1550061	420536	1497168

(B) वार्षिक कार्य योजना के अन्तर्गत समूहवार वितरण / GROUP-WISE DISBURSEMENT UNDER ANNUAL ACTION PLAN

(रु. लाखों में ∠ Rs. in Lakh)

समूह / Group	31.0	3.2025	31.03.2024		
	खाते∕A/cs	राशि/Amount	खाते ⁄ A/cs	राशि/Amount	
महिलाऐं / Woman	85085	284495	82175	266280	
अनुसूचित जाति/जनजाति / SC/ST	11009	26390	11481	25232	
अल्पसंख्यक समुदाय / Minority Communities	13490	55729	13503	53744	

(c) वार्षिक कार्य योजना - अन्य मानदण्ड/ ANNUAL ACTION PLAN - OTHER PARAMETERS

विवरण / Particulars	31.03.2025	31.03.2024
वित्तपोषित नए किसानों की संख्या / No. of new farmers financed	114492	109624
नए जारी किए किसान क्रेडिट कार्ड / Issuance of Fresh KCC (Cards)	33367	37189
नए जारी किए जीसीसी / Issuance of Fresh GCC (Cards)	1272	1439
स्वर्ण जयन्ती ग्रामीण आवास के अन्तर्गत वित्तपोषण / Financing under Golden Jubilee Rural Housing (Units)	4	8
एसएमई के अन्तर्गत वित्त पोषण / Financing under SMEs (Units)	21302	25722
स्वयं सहायता समूहों का गठन / Formation of SHGs	2416	2407



23. सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्योग (MSME):

सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्योगों हेतु अग्रिमों को बढ़ावा देने के लिए बैंक ने नई योजनाएँ बनाई है जिसमें GST Express, Gurukul, Trade Growth, Sanjeevani, SHGB Transport Scheme इत्यादि शामिल है। वर्ष के दौरान बैंक ने 21302 खातो में रु. 499.16 करोड़ के MSME ऋण वितरित किए।

24. ऋण अदला-बदली :

किसानों को साहूकारों के चंगुल से मुक्त कराने के उद्देश्य से वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक की विभिन्न शाखाओं द्वारा 4727 व्यक्तियों को ऋण अदला-बदली योजना के तहत सहायता दी।

25. किसान क्रेडिट कार्ड :

किसान क्रेडिट कार्ड योजना के तहत बैंक ने वर्ष के दौरान 33367 नए कार्ड जारी किए हैं तथा रू. 1259.85 करोड़ के ऋण वितरित किए गए है। मार्च 2025 को रु. 9546.14 करोड़ ऋण सहित किसान क्रेडिट कार्डों की कुल संख्या 310214 पहुच गई।

भारतीय प्रतिभूतिकरण परिसंपत्ति पुनर्निर्माण और प्रतिभृति स्वत्व की केंद्रीय रिजस्ट्री (CERSAI)

हमारा बैंक आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार CERSAI के साथ पंजीकृत है और निर्देशों का अनुपालन करता है। हमारे सभी ऋणों के संबंध में न्यायसंगत/पंजीकृत बंधक और दृष्टिबंधक, जो 31.03.2025 तक वित्तीय संपत्तियों के प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण और सुरक्षा हित प्रवर्तन अधिनियम, 2002 (सरफेसी अधिनियम) के अंतर्गत आते हैं, निर्धारित अविध के भीतर CERSAI के साथ पंजीकृत किए गए हैं।

इसके साथ, हमारे बैंक के पक्ष में बनाए गए सुरक्षा हित का विवरण नागरिकों/अन्य बैंकों/एफआई द्वारा खोज के लिए सार्वजिनक डोमेन पर उपलब्ध है, जिसके परिणामस्वरूप एक ही संपत्ति के खिलाफ संभावित धोखाधड़ी/एकाधिक वित्तपोषण को रोका जा सकता है।

27. सूक्ष्म और लघु उद्यमों के लिए क्रेडिट गारंटी फंड ट्रस्ट (सीजीटीएमएसई)

वर्तमान में बैंक CGTMSE, CGFMU, CGSSI और CGFSEL का सदस्य है।

28. क्रेडिट सूचना कंपनियाँ

हमारा बैंक CIBIL (क्रेडिट इन्फॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया)

23. MICRO SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME):

New scheme GST Express, Gurukul, Trade Growth, Sanjeevani, SHGB Transport Scheme etc. have been launched for boosting the finance to Micro, small and medium enterprises. During the year, the Bank has disbursed of Rs. 499.16 crore in 21302 accounts under MSME.

24. DEBT SWAP:

During this financial year 2024-25, 4727 persons have been assisted by various branches of the bank under the debt swap scheme, with a view to free farmers from the clutches of emancipating money lenders.

25. KISAN CREDIT CARD:

Under Kisan Credit Card Scheme, the Bank issued 33367 new cards during the year with sanction of Rs. 1259.85 crore. As on March 2025, the total number of Kisan Credit Cards have reached to 310214 involving a credit of Rs. 9546.14 crore.

26. Central Registry of Securitization Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI)

Our Bank is registered with CERSAI in terms of RBI guidelines and complied with the instructions. Equitable/Registered mortgages and Hypothecation in respect of all our loans, which are covered under Securitization and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002 (SARFAESI Act) as on 31.03.2025 have been registered with CERSAI within stipulated period.

With this, the details of the security interest created in favour of our bank is available on a public domain for search by citizens / other banks / FIs as a result of which the potential fraud/multiple financing against the same property can be prevented.

27. Credit Guarantee Fund Trust for Micro & Small Enterprises (CGTMSE)

At present Bank is a member of CGTMSE, CGFMU, CGSSI and CGFSEL.

28. Credit Information Companies

Our Bank is a member of CIBIL (Credit

लिमिटेड) का सदस्य है। हमारा बैंक नियमित रूप से डेटा अपलोड कर रहा है और हमारे सभी क्षेत्रीय कार्यालय और शाखाएं अपने क्रेडिट निर्णयों में ऋण आवेदकों के क्रेडिट इतिहास तक पहुंच बना रही हैं।

तीन अन्य सीआईसी, अर्थात् इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, एक्सपीरियन क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड और सीआरआईएफ हाई मार्क क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड को आरबीआई द्वारा पंजीकरण प्रमाण पत्र प्रदान किया गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने पत्र संख्या डीबीआर संख्या सीआईडी.बीसी. 60/20.16.056/2014-15 दिनांक 15.01.2015 के माध्यम से सलाह दी है कि सभी क्रेडिट संस्थानों को सभी सीआईसी का सदस्य बनने का आदेश दिया गया है, इसलिए, हमारे बैंक ने इन तीनो सीआईसी की सदस्यता का भी विकल्प चुना है।

29. वित्तीय समावेशन:

- 1) बैंक ने पीएमजेडीवाई के तहत 1851288 खाते खोले हैं, जिनमें से 1704993 (92.09%) खातों को आधार से जोड़ा गया है। 1024873 (55.35%) खातों में रुपे डेबिट कार्ड जारी किए गए हैं।
- 2) बैंक ने 31-03-2025 तक पीएमजेजेबीवाई के तहत 1087819 ग्राहकों को नामांकित किया था, 1233 दावे भेजे गए हैं और चालू वित्तीय वर्ष में 987 दावों का निपटारा किया गया है और दावा राशि नामांकित व्यक्ति के खाते में जमा कर दी गई है।
- 3) बैंक ने 31-03-2025 तक पीएमएसबीवाई के तहत 2380530 ग्राहकों को नामांकित किया था, 466 दावे भेजे गए हैं और चालू वित्तीय वर्ष में 212 दावों का निपटारा किया गया है और दावा राशि नामांकित व्यक्ति के खाते में जमा कर दी गई है।
- 4) बैंक ने एपीवाई के तहत 324322 ग्राहकों को नामांकित किया था।
- 5) 829 बिजनेस कॉरेस्पोंडेंस एजेंट (बीसीए) बैंक में सफलतापूर्वक काम कर रहे हैं और कियोस्क, एईपीएस ऑन–अस/ऑफ–अस के माध्यम से सेवाएं प्रदान कर रहे हैं।
- 6) 829 में से 107 महिला बीसीए बैंक के साथ काम कर रही हैं।

Information Bureau (India) Limited). Our Bank is uploading the data regularly and all our Regional Offices and Branches are accessing the credit history of the loan applicants in their credit decisions.

2024-25

Three other CICs, viz., Equifax Credit Information Services Private Limited, Experian Credit Information Company of India Private Limited and CRIF High Mark Credit Information Services Private Limited have been granted Certificate of Registration by RBI.

Reserve Bank of India vide its letter No. DBR No. CID.BC.60/20.16.056/2014-15 dated 15.01.2015 has advised that all Credit Institutions have a mandate to become member of all CICs, Hence, our bank has also opted for membership of these three CICs as well.

29. FINANCIAL INCLUSION:

- 1) Bank has opened 1851288 accounts under PMJDY out of which 1704993(92.09%) accounts were seeded with Aadhar. Rupay debit cards have been issued in 1024873 (55.35%) accounts.
- 2) Bank had enrolled 1087819 subscriber under PMJJBY as on 31-03-2025, 1233 claims have been sent and 987 claims have been got settled in current financial year and claim amount has been credited in the account of Nominee.
- 3) Bank had enrolled 2380530 subscriber under PMSBY as on 31-03-2025, 466 claims have been sent and 212 claims have been got settled in current financial year and claim amount has been credited in the account of Nominee.
- 4) Bank had enrolled 324322 subscriber under APY.
- 5) 829 Business Correspondence Agents (BCAs) are working successfully in the bank providing services through KIOSK, AEPS on-us/off-us on KIOSK.
- 6) Out of 829, 107 Female BCA's are working with Bank.



- 7) 17 एफएलसी सफलतापूर्वक काम कर रहे हैं, परामर्शदाताओं की प्रेरणा और उनके प्रभावी कामकाज के लिए नियमित अभिविन्यास बैठकें आयोजित की जाती हैं।
- 17 FLCs are working successfully, Regular orientation meetings of the counselors are held for motivation & their effective functioning.

30. वित्तीय साक्षरता अभियान

30. Financial Literacy Campaign:

Financial and Digital Literacy Programs	5783 Financial Literacy Programs have been conducted by Branches of the Bank to aware the public about banking digital products and Social Security schemes. बैंकिंग डिजिटल उत्पादों और सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के बारे में जनता को जागरूक करने के लिए बैंक की शाखाओं द्वारा 5783 वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किए गए हैं।
Financial Literacy through Mobile Van	Digital and Financial literacy is being promoted through Mobile Vans in the bank, for which 3 Mobile Vans are available in the bank. बैंक में मोबाइल वैन के माधयम से डिजिटल एवं वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा दिया जा रहा है, जिसके लिए बैंक में 3 मोबाइल वैन उपलब्ध हैं।

31. वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक को PFRDA से प्राप्त पुरस्कार:

31. Awards received by the Bank during FY 2024-25 from PFRDA:

A) PFRDA Campaigns

Sr. No.	Name of the Campaign	Target	Ach	% Ach	Award
1	APY Olympics (20-Nov-24 to 31-Dec-24)	13619	18227	133.83	Champions Medal & 6 Other Medals
2	Amazing Achievers of APY (01-Jan-25 to 31-Mar-25)	13935	31752	227.85	Award Of Excellence
3	Circle of Excellence (06-Jan-25 to 15-Feb-25)	15000	20144	134.29	Award Of Par-Excellence
4	Annual Awards campaign FY 2024-25	61224	69796	114%	APY Annual Award Of Excellence Achiever

B) Monthly Campaign

हर बुधवार का लक्ष्य 900 APY है। वंडरस वॉरियर महीने के सभी हफ्तों में हर बुधवार को 900 APY है। वॉरियर महीने के हर हफ्ते में हर बुधवार को 900 APY है, एक को छोड़कर। Target every Wednesday is 900 APY. Wondrous Warrior is 900 APY every Wednesday for all the weeks for a Month. Warrior is 900 APY every Wednesday in each week of the month, except one.

Sr. No.	Winning Wednesday	Awards
1	Sept-24	Wondrous Warriors of Winning Wednesday
2	Nov-24	Wondrous Warriors of Winning Wednesday
3	Dec-24	Wondrous Warriors of Winning Wednesday
4	Jan-25	Warrior of Winning Wednesday
5	Feb-25	Warrior of Winning Wednesday



32. विकास कार्य योजना/ सहमित ज्ञापन पत्र के अन्तर्गत उपलब्धियां :

वित्तीय वर्ष 2024-25 के लक्ष्यों व प्राप्तियों का विवरण निम्न प्रकार है।

32. ACHIEVEMENT UNDER DEVELOPMENT ACTION PLAN (DAP) / VIABILITY PLAN (VP):

For financial year 2024-25, targets & achievements are given as under.

(रु. करोड़ों में ∕Rs. Crore)

क्रम सं.	विवरण	लक्ष्य मार्च 25	प्राप्ति मार्च 25
Sr. No.	Particulars	Target March 25	Achievement Mar. 25
1	जमा राशियां / Deposits	23795	25111.43
2	प्राइम जमा राशियां / Prime Deposits	13656	12513.37
3	उधार / Borrowings	_	
4	अग्रिम / Advances	16825	17220.00
5	ऋण जमा अनुपात / CD Ratio	70.71%	68.57%
6	कृषि ऋण / Loans Under Agr.	11500	11629.14
7	वसूली दर / Recovery %	37.5%	58.5%
8	निवेश (कुल) / Investments (Total)		
9	परिचालन लाभ / Operating Profit	700	473.56
10	शुद्ध लाभ / Net Profit	398.67	376.60
11	प्रति शाखा व्यवसाय / Per Branch Business	59.56	61.35
12	प्रति कर्मचारी व्यवसाय / Per Employee Business	12.5	11.57
13	एनपीए / NPAs	673	335.26
14	एनपीए % / NPA %	4.1%	1.95%

33. राष्ट्रीय लक्ष्यों के अन्तर्गत उपलब्धि : राष्ट्रीय लक्ष्यों के सापेक्ष बैंक का कार्य निष्पादन

निम्नानुसार है :

33. ACHIEVEMENT UNDER NATIONAL GOALS:
Performance of Bank vis-a-vis National Goals is as under:

	// 51. (15)	
मानदण्ड	राष्ट्रीय लक्ष्य National Goals	बैक कार्य निष्पादन मार्च 2025
Parameters	National Goals	Bank's Performance March, 2025
ऋण जमा अनुपात/CD Ratio	60%	68.57%
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण/Priority Sector Advances	75%	77.22%
प्रत्यक्ष कृषि ऋण/Direct Agricultural Advances	18%	20.44%
कमजोर वर्गों को ऋण/Weaker Sections Advances	15%	17.11%
छोटे एवं सीमांत किसान/Small and Marginal Farmer	10%	10.66%
सूक्ष्म उद्योग/Micro Enterprises	7.50%	7.86%

34. निरीक्षण एवं अंकेक्षण :

वर्ष 2024–25 के दौरान 690 शाखाओं में से 371 शाखाओं का निरीक्षण किया गया। 371 शाखाओं में से 358 शाखाओं को कम जोखिम रेटिंग के तहत रेट किया गया था, 1 शाखा को मध्यम जोखिम रेटिंग के तहत रेट किया गया था, 6 शाखाओं को उच्च जोखिम रेटिंग के तहत रेट किया गया था, 6 शाखाओं को उच्च जोखिम रेटिंग के तहत रेट किया गया था और 6 नई शाखाएं खोली गई है।

34. INSPECTION & AUDIT:

Out of 690 branches, 371 branches were got inspected during the year. Out of 371 branches 358 branches were rated under low risk rating, 1 branch under medium risk rating, 6 branches were rated under high risk rating and 6 new branches open during FY-2024-25.



35. शिकायतें :

वर्ष के दौरान कुल 1151 शिकायतें प्राप्त हुई तथा इनमें से सभी शिकायतों का निपटारा समय सीमा में किया गया है।

35. Complaints:

Out of 1151 complaints received during the year, all complaints were disposed off within stipulated time.

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

Sr. No		Particulars	Current year	Previous year
		Complaints received by the bank from its	customers	
1.		Number of complaints pending at beginning of the year	192	08
2.		Number of complaints received during the year	1151	1142
3.		Number of complaints disposed during the year	1261	958
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
4.		Number of complaints pending at the end of the year	82	192
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			sman
5.		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	239	139
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	232	134
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	00	05
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	Nil	Nil
6.		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	Nil	Nil

36. बैंकिंग लोकपाल योजना 2006:

बैंक ने बैंकिंग लोकपाल योजना 2006 लागू की है और महाप्रबंधक को योजना के तहत नोडल अधिकारी के रूप में नामित किया गया है।

37. समवर्ती अंकेक्षण : -

हमारे बैंक में आंतरिक नियंत्रण प्रणाली के एक भाग के रूप में, नाबार्ड द्वारा जारी नीति दिशानिर्देशों के अनुसार वित्तीय वर्ष 2011-12 से समवर्ती अंकेक्षण शुरू की गई है। 36 सेवानिवृत्त बैंक-अधिकारियों (एसएचजीबी और वाणिज्यिक बैंक) द्वारा वित्त वर्ष 2024-25 में 108 शाखाओं में समवर्ती अंकेक्षण किया गया।

समवर्ती ऑडिट का दायरा निम्नलिखित को कवर करने के लिए डिजाइन किया गया है। (ए) नकदी का प्रबंधन (बी) प्रतिभूतियों की सुरक्षित अभिरक्षा (सी) विवेकाधीन शिक्तयों का प्रयोग (डी) विविध और सस्पेंस खाते (ई) समाशोधन अंतर (एफ) सामान्य अनियमितताएं (जी) मौके पर जोखिम को कम करने आदि के लिए अनियमितता का सुधार।

36. BANKING OMBUDSMAN SCHEME 2006:

The bank has implemented the Banking Ombudsman Scheme 2006 and General Manager has been designated as Nodal Officer under the scheme.

37. Concurrent Audit: -

As a part of internal control system in our Bank, Concurrent Audit has been introduced from the financial year 2011-12 as per the policy guidelines issued by NABARD. Concurrent Audit has been conducted in the FY 2024-25 at 108 branches by 36 retired bank-officers (own bank as well as commercial bank).

The Scope of Concurrent Audit is designed to cover (a) handling of cash (b) safe custody of securities (c) exercise of discretionary powers (d) sundry and suspense accounts (e) clearing differences (f) general irregularities (g) On spot rectification of irregularity to risk mitigate etc.



38. नाबार्ड निरीक्षण -

(बैंकिंग विनियमन अधिानियम 1949 की धारा 35(6) के तहत)

नाबार्ड ऑडिट 31.03.2024 की वित्तीय स्थिति के संदर्भ में आयोजित किया गया है। निरीक्षण 22.07.2024 को शुरू हुआ और 16.08.2024 को समाप्त हुआ और उत्तर की तारीख 21.11.2024 है।

39. प्रबंधन ऑडिट -

बैंक का प्रबंधन ऑडिट पंजाब नेशनल बैंक द्वारा 03.03.2025 से 07.03.2025 तक किया गया था। रिपोर्ट का समापन निर्धारित समय में किया गया।

40. सूचना का अधिकार अधिनियम :

वर्ष के दौरान आरटीआई अधिनियम 2005 के तहत 278 आवेदन प्राप्त हुए और इन सभी आवेदनों का अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार निपटारा किया गया।

41. मानव शक्ति :

यथा मार्च 31, 2025 को, बैंक में 3660 कर्मचारी कार्यरत थे जिनमें 2330 अधिकारी, 1256 कार्यालय सहायक तथा 74 कार्यालय परिचारक शामिल हैं। बैंक में 1019 महिला कर्मचारी कार्यरत हैं जो बैंक के कुल कर्मचारी क्षमता का 27.84 प्रतिशत है।

38. NABARD Inspection –

[under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949]

The NABARD Audit has been conducted with reference to financial position as on 31.03.2024. Inspection started on 22.07.2024 and concluded on 16.08.2024 & date of reply 21.11.2024.

39. MANAGEMENTAUDIT -

Management Audit of the bank was done by Punjab National Bank from 03.03.2025 to 07.03.2025. The compliance report was submitted within stipulated time.

40. RIGHT TO INFORMATION ACT:

During the year 278 applications was received under RTI Act 2005 and all these application were disposed off as per the provisions of the act.

41. MANPOWER PROFILE:

As on March 31, 2025, the Bank has 3660 employees on its rolls, comprising 2330 officers, 1256 office assistants and 74 office attendants. Women employees Constituted over 27.84 percent of the Bank's total staff with 1019 women employees featuring on the roll of the Bank.

Caderwise Staff Position given as under:

क्रम सं./Sr.No.	Cadre	Personnel Staff as on 31.03.2025
1	Officer Scale V	04
2	Officer Scale IV	65
3	Officer Scale III	311
4	Officer Scale II	696
5	Officer Scale I	1254
	Total Officer	2330
6	Office Assistant (Multipurpose)	1256
7	Office Attendant (Multipurpose)	74
	Total	3660

42. प्रशिक्षण:

हमने अपने आंतरिक क्षमता निर्माण एवं प्रशिक्षण केंद्र (सीबीएंडटीसी) और प्रतिष्ठित बाहरी संस्थानों के माध्यम से अधिकारियों, कार्यालय सहायकों (बहुउद्देशीय) और कार्यालय परिचारकों (बहुउद्देशीय) सिहत कुल 1,185 कर्मचारियों को प्रशिक्षित किया है। हमने अपने कर्मचारियों के कौशल और ज्ञान को उद्योग मानकों के अनुरूप बनाने

42. TRAINING:

We have trained a total of 1,185 staff members, including Officers, Office Assistants (Multipurpose), and Office Attendants (Multipurpose), through both our in-house Capacity Building & Training Centre (CB&TC) and external reputable institutions. We have organized three in-house programs in collaboration with expert external trainers and



के लिए, विशेषज्ञ बाहरी प्रशिक्षकों और संकाय सदस्यों के सहयोग से तीन आंतरिक कार्यक्रम आयोजित किए हैं। आमंत्रित विशेषज्ञ प्रशिक्षकों और संकाय सदस्यों का विवरण इस प्रकार है: एनआईबीएसकॉम, नोएडा संकाय, श्री प्रलॉय मजूमदार और डॉ एच. एस. राणा।

43. भर्तियाँ

बैंक के व्यवसाय में वृद्धि होने से बहुत सी श्रेणियों में भर्ती के अवसर पैदा हुए। तदानुसार वर्ष 2024-25 मे विभिन्न पदों पर निम्न कार्मिकों को भर्ती किया गया। faculty members to enhance the skills and knowledge of our workforce, aligning them with industry standards. The details of the invited expert trainers and faculty are as follows: NIBSCOM, Noida Faculty, Sh. Praloy Majumdar & Dr. H. S. Rana

43. Recruitment

Due to the growth of Bank Business, recruitment opportunities were created in various cadres. Accordingly during the year 2024-25 following personnel were recruited under different cadres.

क्रम सं./Sr.No.	Cadre	Staff Recruited during 2024-25
1.	Officer Scale III	18
2.	Officer Scale II	68
3.	Officer Scale I	154
4.	Office Assistant (Multipurpose)	232
5	Office Assistant (Compassionate)	6
	Total	478

44. पदोन्नतियाँ

वर्ष 2024-25 के दौरान विभिन्न पदों पर घोषित हुई रिक्तियों को आन्तरिक पदोन्नित प्रक्रिया द्वारा भरा गया।

44. PROMOTIONS

During the year 2024-25 following vacancies under various cadres were filled up by internal promotions.

क्रम सं./Sr.No.	Cadre	Staff Promoted during 2024-25	
1.	Officer Scale IV to Officer Scale V	2	
2.	Officer Scale III to Officer Scale IV	32	
3.	Officer Scale II to Officer Scale III	59	
4.	Officer Scale I to Officer Scale II	77	
5.	Office Assistant to Officer Scale I	85	
6.	Office Attendant to Office Assistant	6	
	Total	261	

45. औद्योगिक संबंध :

31-03-2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक में औद्योगिक संबंध सौहार्दपूर्ण रहे। बैंक का यह प्रयास रहा कि कर्मचारियों का मनोबल ऊंचा रहे। इसके परिणामस्वरूप बैंक के समग्र विकास में उनका पूरे दिल से योगदान रहा।

46. अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति प्रकोष्ठ : भारत सरकार के दिशानिर्देशों और प्रायोजक बैंक के अनुसार, बैंक ने एससी/एसटी कर्मचारियों की शिकायतों

45. INDUSTRIAL RELATIONS:

Industrial relations in the Bank remained harmonious during the fiscal year ended 31-03-2025. It remained the endeavor of the Bank to keep the morale of staff high. This resulted in their whole hearted contribution for overall growth of the Bank.

46. SCHEDULE CASTE/SCHEDULE TRIBE CELL:

As per the guidelines of Govt. of India and Sponsor Bank, the Bank has set up a Schedule



को देखने के लिए प्रधान कार्यालय में एक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति सेल की स्थापना की है।

47. कार्यस्थलों पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न की रोकथाम के लिए समिति और आंतरिक शिकायत समिति :

> हमने कार्यस्थल पर महिलाओं का यौन उत्पीड़न (रोकथाम, निषेध और निवारण) अधिनियम, 2013 के प्रावधानों को लागू करके बैंक में महिला कर्मचारियों के लिए एक सुरक्षित कामकाजी माहौल भी बनाया है। हमने इसके लिए प्रधान कार्यालय स्तर पर आंतरिक शिकायत समिति का गठन किया है। हम स्वस्थ और अनुकूल कार्य वातावरण को बढ़ावा देने के लिए सभी कर्मचारियों को जागरूक कर रहे हैं।

- 48. कर्मचारी कल्याण मेडिक्लेम पॉलिसी:
- मेडी-क्लेम पॉलिसी भारत सरकार के पत्र संख्या: अ) F-8/1/2015-RRB दिनांक 20.10.2016 के अनुसार, हमारे बैंक ने कर्मचारियों और अधिकारियों सहित उनके आश्रित परिवार के सदस्यों के लिए 10वें और 11वें द्विपक्षीय समझौते के अनुसार चिकित्सा बीमा योजना लागू की है। यह योजना कर्मचारियों + जीवनसाथी + आश्रित बच्चों + आश्रित माता-पिता/सास-ससुर को शामिल करती है, जिसमें अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए क्रमश: 4 लाख और 3 लाख की बीमा राशि है। चिकित्सा संबंधी आपात स्थितियों के लिए 50 लाख का बफर कोटा भी उपलब्ध है। यह योजना तुरंत अस्पताल में परेशानी मुक्त प्रवेश और नकदी रहित दावों के भूगतान की सुविधा के अलावा अस्पताल में भर्ती होने के खर्चों का निपटान बहुत आसान बना देती है, जिससे प्रशासनिक समय की काफी बचत होती है।
- ब) समूह सावधि बीमा पॉलिसी कर्मचारी की असामयिक मृत्यु की स्थिति में परिवार के सदस्यों के समक्ष आने वाली कठिनाइयों और वित्तीय संकट को देखते हुए तथा ऐसी परिस्थितियों में परिवार के सदस्यों को राहत प्रदान करने के लिए, इस पॉलिसी में बीमा कवर की लागत बैंक द्वारा वहन की जाती है। पॉलिसी का विवरण इस प्रकार है:

क्र.स.	स्टाफ ग्रेड	प्रति कर्मचारी बीमित राशि
1.	सभी कार्यालय सहायक (एमपी) एवं कार्यालय परिचारक (एमपी)	₹10,00,000/- per employee (Rupees Ten Lakh Only)
2.	सभी अधिकारी	₹ 20,00,000/- per officer (Rs. Twenty Lakh Only)

Caste/Schedule Tribe cell at Head Office to look into the grievances of SC/ST employees.

47. Committee for prevention of Sexual harassment of women in workplaces and Internal Complaints Committee:

We have also put in place a safe working environment for women employees in the Bank by implementing the provisions of The Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition & Redressal) Act, 2013. We have constituted Internal Complaints Committee at Head Office Level for prevention of sexual harassment of women employees We have been sensitizing the employees of both the genders to be fostering a healthy and conducive work environment.

- 48. Staff welfare Measures:
- Medi Claim Policy In terms of Government of India letter No: F.8/1/2015-RRB dated 20.10.2016, our Bank has implemented Medical Insurance Scheme as per 10th & 11th Bipartite Settlement to employees and officers along with their dependent family members. The Scheme covers Employees + Spouse + Dependent Children + Dependent Parents/ Parents-in-Law with a Sum Insured of Rs. 4 Lakh and Rs. 3 Lakh for Officers and Employees respectively. A buffer quota totaling 50 Lakh is also available for medical exigencies. The Scheme, apart from facilitating hassle free admission into the hospital immediately and payment of cashless claims, makes the settlement of hospitalization expenses become much easier, saving administrative time considerably. The scheme also covers domiciliary treatment expenses up to 100% sum insured.
- B. Group Term Insurance Policy Looking at the constraints and the financial distress faced by family members in case of untimely death of the employee and in order to provide relief to the family members in such circumstances, Bank has implemented this policy, in this policy cost of insurance cover is borne by the Bank. Details of policy is as under:

Sr. No.	Staff Grade	Sum Assured Per Employee
1.	All Office Assistants (MP) & Office Attendants (MP)	₹ 10,00,000/- per employee (Rupees Ten Lakh Only)
2.	All Officers	₹ 20,00,000/- per officer (Rs. Twenty Lakh Only)



49. ग्रेच्युटी एवं अवकाश नकदीकरण निधि -

बैंक ने ग्रेच्युटी के संबंध में अंतिम आवश्यकताओं को ध्यान रखा है। 31.03.2024 तक कुल कोष ग्रेच्युटी के लिए प्रावधान सिंहत 138.07 करोड़ रुपये और अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान सिंहत 107.05 करोड़ रुपये है।

50. पेंशन -

माननीय सर्वोच्च न्यायालय के आदेशों के अनुसार, सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन (संशोधन) विनियम, 2024 को भारत के राजपत्र में प्रकाशित करवाया गया तथा पेंशन योजना 01.11.1993 से लागू की गई। मौजूदा पेंशनभोगियों/पारिवारिक पेंशनभोगियों को उनकी सेवानिवृत्ति की तिथि से 31.03.2018 तक लगभग 70 करोड़ रुपये की राशि बकाया के रूप में दी गई, क्योंकि पेंशन योजना पहले 01.04.2018 से लागू की गई थी। इस राशि में नए पेंशनभोगियों को दिया गया बकाया भी शामिल है, जो पेंशन योजना कार्यान्वयन तिथि के संशोधान के बाद पेंशन के लिए पात्र हो गए। वर्तमान में, हम 967 पेंशनभोगियों और 276 पारिवारिक पेंशनभोगियों को पेंशन वितरित कर रहे हैं।

52. अंतिम लाभ का निपटान -

हम स्टाफ सदस्यों की सेवानिवृत्ति की तिथि पर सेवांत लाभ प्रदान करने के लिए प्रतिबद्ध हैं। यह प्रक्रिया सेवानिवृत्ति से छह महीने पहले शुरू हो जाती है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि सेवानिवृत्ति के अगले दिन भुगतान करने के लिए सभी औपचारिकताएं पूरी हो जाएं।

53. अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति/अनुग्रह राशि का भगतान-

बैंक ने नाबार्ड के पत्र क्रमांक NB-IDD-RRB/1216/316 (अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति)/2018-19 दिनांक 09.01.2019 के अनुसार आरआरबी में अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति के लिए बोर्ड द्वारा अनुमोदित मॉडल योजना या अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति के बदले में एकमुश्त अनुग्रह राशि के भुगतान की योजना को लागू किया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में 9 मृतक कर्मचारियों के आश्रितों को कार्यालय सहायक (एमपी) और कार्यालय परिचारक (एमपी) के पद पर अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति दी गई।

54. कर्मचारी शिकायत निवारण प्रणाली :

कर्मचारियों की काम से संबंधित शिकायतों के साथ-साथ व्यक्तिगत समस्याओं के समाधान के लिए प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर कर्मचारी शिकायत निवारण

49. Gratuity and Leave Encashment Fund -

The bank has taken care of provisional requirements in respect of Gratuity. The total corpus as on 31.03.2024 is to the tune of 138.07 Crore with provisioning towards Gratuity and 107.05 crore with provisioning towards Leave Encashment.

50. Pension -

In terms of the Orders of the Hon'ble Supreme Court, Sarva Haryana Gramin Bank (Employees) Pension (Amendment) Regulations, 2024 was got published in the gazette of India and the pension scheme was implemented w.e.f 01.11.1993. An amount of around Rs.70 crore was paid as arrears to the existing pensioners/family pensioners since their date of retirement to 31.03.2018, as pension scheme was earlier implemented w.e.f. 01.04.2018. This amount also includes the arrear paid to the new pensioners who became eligible for pension after revision of the pension scheme implementation date.

Currently, we are disbursing pension to 967 pensioners and 276 family pensioner.

52. Settlement of Terminal Benefits -

We are committed to provide terminal benefits on the next working day from the date retirement of staff members. The process begins six months in advance of retirement to ensure that all formalities are completed to make payment on the date of retirement/next day after retirement.

53. Appointment on compassionate grounds/ Payment of Ex-Gratia

Bank has implemented Board approved Model Scheme for appointment on compassionate grounds or scheme for payment of Ex-Gratia lump sum amount in lieu of appointment on compassionate ground in RRBs as per instruction of NABARD vide letter No. NB.IDD.RRB /1216/316 (Compassionate Appoint.)/2018-19 dated 09.01.2019. In the financial year 2024-25, dependents of 9 deceased employees were given appointment on compassionate grounds as Office Assistant (MP) & Office Attendant (MP).

54. Staff Grievance Redressal System

Staff grievance Redressal committee was set up at Head Office and Regional Offices level to address the staff work related grievances as well as personal problems, which have a



समिति की स्थापना की गई और सभी शिकायतों को तुरंत स्वीकार किया जाता है।

55. एकीकृत जोखिम प्रबंधन प्रभाग

बैंकों में एकीकृत जोखिम प्रबंधन प्रभाग बैंकिंग संस्थान की स्थिरता और सुदृढ़ता सुनिश्चित करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है। यह प्रभाग बैंक के सामने आने वाले विभिन्न जोखिमों की पहचान करने, उनका आकलन करने और उन्हें कम करने के लिए जिम्मेदार है। इन जोखिमों को मोटे तौर पर क्रेडिट जोखिम, बाजार/निवेश जोखिम, परिचालन जोखिम और तरलता जोखिम में वर्गीकृत किया जा सकता है।

इन जोखिमों को कम करने के लिए, बैंक के भीतर विभिन्न स्तरों पर विशेष समितियाँ स्थापित की गई हैं, जैसा कि नीचे बताया गया है:

आरआरबी सेल, पीएनबी से प्राप्त निर्देशानुसार, महाप्रबंधक, IRMD को मुख्य जोखिम अधिकारी नियुक्त किया गया है।

यहां इस प्रभाग के प्रमुख कार्यों और महत्व का संक्षिप्त विवरण दिया गया है:

महत्वपूर्ण कार्य :-

- जोखिम की पहचान : ऋण, निवेश और परिचालन प्रक्रियाओं सहित बैंक के संचालन के विभिन्न क्षेत्रों में संभावित जोखिमों को पहचानना।
- 2. जोखिम मूल्यांकनः मात्रात्मक और गुणात्मक तरीकों का उपयोग करके पहचाने गए जोखिमों की संभावना और संभावित प्रभाव का मूल्यांकन करना।
- 3. जोखिम अल्पीकरण: जोखिमों के प्रतिकूल प्रभावों को कम करने के लिए रणनीतियों और नियंत्रणों को लागू करना। इसमें सीमाएँ निर्धारित करना, पोर्टफोलियो में विविधता लाना और आकस्मिक योजनाएँ बनाना शामिल हो सकता है।
- 4. निगरानी और रिपोर्टिंग: जोखिम स्तरों पर लगातार नजर रखना और नियामक आवश्यकताओं का अनुपालन सुनिश्चित करना। प्रभाग नियमित रूप से वरिष्ठ प्रबंधन और नियामक निकायों को रिपोर्ट करता है।

bearing on their work and all the grievances acknowledged promptly.

55. Integrated Risk Management Division

The Integrated Risk Management division in banks plays a critical role in ensuring the stability and soundness of the banking institution. This division is responsible for identifying, assessing, and mitigating various risks that the bank may face. These risks can broadly be categorized into credit risk, market/ Investment risk, operational risk, and liquidity risk.

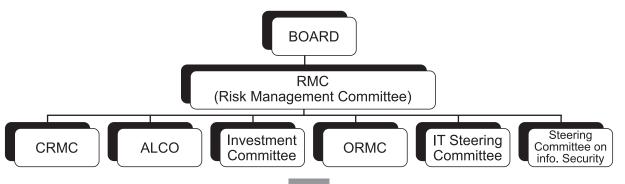
To mitigate these risks, specialized committees have been established at various levels within the bank, as outlined below:

As per instruction received from RRB Cell, PNB. GM, IRMD of SHGB has been appointed as Chief Risk Officer.

Here's a brief overview of the key functions and significance of this division:

Key Functions :-

- 1. Risk Identification: Recognizing potential risks in different areas of the bank's operations, including lending, investment, and operational processes.
- **2. Risk Assessment:** Evaluating the likelihood and potential impact of identified risks using quantitative and qualitative methods.
- 3. Risk Mitigation: Implementing strategies and controls to minimize the adverse effects of risks. This can include setting limits, diversifying portfolios, and creating contingency plans.
- 4. Monitoring and Reporting: Continuously tracking risk levels and ensuring compliance with regulatory requirements. The division regularly reports to senior management and regulatory bodies.





- 5. तनाव परीक्षण: यह आकलन करने के लिए सिमुलेशन आयोजित करना कि विभिन्न तनाव परिदृश्य बैंक के वित्तीय स्वास्थ्य को कैसे प्रभावित करेंगे।
- 6. नियामक अनुपालनः भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) और अन्य नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों का पालन सुनिश्चित करना। इसमें पूंजी पर्याप्तता अनुपात और तरलता कवरेज बनाए रखना शामिल है।

56. राजभाषा नीति का कार्यान्वयनः

बैंक राजभाषा अधिनियम, 1963 (नियम 1976) के प्रावधानों का विधिवत अनुपालन कर रहा है। पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान, हिंदी के प्रगतिशील उपयोग को बढ़ावा देने और प्रचार-प्रसार करने के लिए सभी प्रयास किए गए थे। प्रधान कार्यालय स्तर पर बैठकें आयोजित की गईं और साथ ही कर्मचारियों को ग्राहकों और विभिन्न अन्य संस्थानों के साथ बातचीत और पत्रचार में हिंदी का व्यापक रूप से उपयोग करने के लिए प्रोत्साहित किया गया। यहां यह बताना उचित होगा कि हमारी राजभाषा हिंदी को बढ़ावा देने के लिए बैंक में समय-समय पर विभिन्न कार्यक्रम आयोजित किए गए हैं। हिंदी दिवस भी धूमधाम से मनाया गया और हिंदी भाषा में व्यापक संचार करने वाले कर्मचारियों को भी सम्मानित किया गया।

इस वर्ष से बैंक द्वारा जारी किए जाने वाले अधिकांश सर्कुलर हिंदी में भी जारी किए जा रहे हैं।

57. सतर्कता प्रशासनः

सिस्टम को मजबूत करने के लिए बैंक ने कर्मचारियों के साथ सभी बैठकों में व्हिसिल ब्लोअर नीति पर बार-बार जोर दिया है। इसके अलावा, मुख्य प्रबंधक (सतर्कता) नियमित अंतराल पर शाखाओं का दौरा करते हैं और दौरे के दौरान कर्मचारियों के बीच जागरूकता लाने के लिए शाखाओं में निवारक सतर्कता बैठक की व्यवस्था की जा रही है।

बैंक ने नाबार्ड और प्रायोजक बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक में सतर्कता स्थापित करने के संबंध में प्रशासनिक व्यवस्था की गई है।

58. सतर्कता जागरूकता सप्ताहः

बैंक ने प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयों और सभी शाखाओं में 28.10.2024 से 03.11.2024 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया है।

- 5. Stress Testing: Conducting simulations to assess how different stress scenarios would impact the bank's financial health.
- 6. Regulatory Compliance: Ensuring adherence to guidelines set by the Reserve Bank of India (RBI) and other regulatory authorities. This includes maintaining adequate capital adequacy ratios and liquidity coverage.

56. IMPLEMENTATION OF OFFICIAL LANGUAGE POLICY:

The bank is duly complying with the provisions of the Official Language Act, 1963 (Rules 1976). During the last financial year, all out efforts were made to promote and propagate progressive use of Hindi. The Meetings were organised at Head Office Level and at the same time the employees were encouraged to use Hindi extensively in conversation and correspondence with customer and various other institutions. It is worthwhile to mention here that various Programmes were conducted in the bank time and again in order to promote our Rajbhasha Hindi. The Hindi Diwas was also celebrated with proper fanfare and the employees making the extensive communication in Hindi language were also felicitated.

From this year, most of the circulars issued by the bank are also being issued in Hindi.

57. VIGILANCE ADMINISTRATION:

To strengthen the system, Bank has repeatedly emphasized on whistle blower policy in all meetings with staff. Apart from this, Chief Manager (Vigilance) visits branches at regular interval and during visits preventive vigilance meeting are arranged at branches to bring awareness among the staff.

The Bank has made administrative arrangements in respect of Vigilance set up in the Bank as per NABARD & Sponsor Bank guidelines.

58. VIGILANCE AWARENESS WEEK:

The Bank has observed Vigilance Awareness week from 28.10.2024 to 03.11.2024 in Head Office, Regional Offices and all Branches.



59. तकनीकी पहल:

बैंक व्यवसाय विकास में प्रौद्योगिकी को प्रमुख प्रेरक मानता है और प्रौद्योगिकी के उन्नयन में अपना प्रयास जारी रखता है। केंद्रीकृत बैंकिंग समाधान (CBS) को विशेष महत्व देते हुए, बैंक अपनी सभी 690 शाखाओं में 100 प्रतिशत केंद्रीकृत बैंकिंग समाधान (CBS) सुविधाएं प्रदान कर रहा है। बैंक ने अपने ग्राहकों को निर्बाध सेवाएं प्रदान करने के लिए अपनी 100% शाखाओं में दोहरी कनेक्टिविटी प्रदान की है। उपरोक्त के अतिरिक्त, बैंक द्वारा निम्नलिखित सुविधाएं भी प्रदान की जा रही हैं:

- बैंक के पास NEFT, RTGS, Demand Draft, NACH, AePS, ATM Card, माइक्रो ATM, व्हाट्सएप बैंकिंग, POS, ई-कॉमर्स और SMS बैंकिंग की सुविधाएँ हैं।
- 2. बैंक के पास अपनी मोबाइल बैंकिंग सेवा (SHGB mBanking) है, जिसमें विभिन्न सुविधाएं हैं जैसे एनईएफटी, आईएमपीएस, बिल डेस्क, बीबीपीएस, ग्रीन पिन, डेबिट कार्ड होटलिस्ट, डेबिट कार्ड लिमिट प्रबंधन, पीडीएफ पासबुक, ऑनलाइन एफडी/आरडी खोलना, सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में पंजीकरण (PMJJBY, PMSBY, APY) व 26AS फार्म जैसी विभिन्न सुविधाएं हैं।
- बैंक के पास शाखा चैनल, मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग चैनल के साथ 5 लाख रुपये तक के 24×7 तत्काल फंड ट्रांसफर के लिए IMPS सेवाएँ हैं।
- बैंक ने रिटेल और कॉर्पोरेट दोनों ग्राहकों के लिए व्हाट्सएप
 बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग सुविधा शुरू की है।
- 5. बैंक शाखा आउटलेट पर हुडा वाटर बिल की सुविधा और मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से बिल भुगतान के लिए BBPS सुविधा प्रदान कर रहा है।
- बैंक एसएमएस बैंकिंग, यूपीआई और क्यूआर कोड की सुविधा प्रदान कर रहा है।
- 7. बैंक ने बैंक की सभी जिला मुख्यालय शाखाओं को कवर करते हुए 45 केंद्रों तक सीटीएस सेवाओं का विस्तार किया है।

59. TECHNOLOGICAL INITIATIVES:

The Bank considers technology as a prime mover in business development and continued its efforts in up-gradation of technology. By giving proper importance to Centralised Banking Solution (CBS), the Bank is providing 100 percent Centralised Banking Solution (CBS) facilities in all its 690 branches. Bank has provided dual connectivity in its 100% branches to provide uninterrupted services to its customers. Apart from the above, following facilities are being provided by the Bank:

- 1. Bank has facilities of NEFT, RTGS, Demand Draft, NACH (Inward & Outward), AePS, ATM Card, Micro ATM, WhatsApp Banking, POS, Ecommerce & SMS Banking.
- 2. Bank has its own Mobile Banking Service (SHGB mBanking) with different facilities like NEFT, IMPS, Bill Desk, BBPS, Green PIN, Debit Card Hotlist, Debit Card limit management, PDF Passbook, Online FD/RD opening, registration in social security schemes (PMJJBY, PMSBY, APY) and 26AS form.
- Bank has IMPS services with branch channel,
 Mobile Banking & Internet Banking channel for
 24×7 instant fund transfer up to ₹5 lakhs.
- 4. Bank has launched its WhatsApp Banking and Internet Banking facility for both Retail & Corporate customers.
- Bank is providing the facility of HUDA water bill at branch outlet and BBPS facility for bill payment through Mobile Banking and Internet Banking.
- 6. Bank is providing facilities of SMS Banking, UPI and QR Code.
- 7. Bank has extended CTS services to 45 centres covering all District Head Quarter branches of the Bank.



- 8. बैंक मूल्यवान ग्राहकों को RuPay प्लेटिनम डेबिट कार्ड जारी कर रहा है।
- हमारे बैंक के RuPay कार्ड में ई-कॉमर्स प्लेटफॉर्म पर संपर्क रहित लेनदेन और ओटीपी आधारित लेनदेन की सुविधा है।
- 10. बैंक द्वारा किसानों को पीएम-किसान सम्मान निधि योजना के तहत लाभ वितरित कर रहा है।
- 11. बैंक मासिक आधार पर लाभार्थियों को सामाजिक सुरक्षा पेंशन वितरित कर रहा है।
- 12. बैंक मिस्ड कॉल अलर्ट सुविधा के कार्यान्वयन की प्रक्रिया में है।
- 13. बैंक ऋण ग्राहकों/उधारकर्ताओं के लिए बीबीपीएस सुविधा के कार्यान्वयन की प्रक्रिया में है तािक वे बीबीपीएस सक्षम ऐप और वेबसाइट के माध्यम से अपनी ईएमआई चुका सकें।

60) बीमा व्यवसाय:-

हमारा बैंक पांच बीमा कंपनियों के कॉपोंरेट एजेंट के रूप में कार्य कर रहा है, तािक ग्राहकों को उनकी आवश्यकताओं के अनुरूप बीमा उत्पाद प्रदान किए जा सकें। ये पांच बीमा कंपनियाँ हैं: जीवन बीमा व्यवसाय के लिए पीएनबी मेटलाईफ कं. लिमिटेड (PMLI) और अवीवा लाईफ कं. इंडिया लिमिटेड (ALICIL), सामान्य बीमा व्यवसाय के लिए "फ्यूचर जनराली इंडिया इंश्योरेंस कं. लिमिटेड (FGICL) और बजाज आलियान्ज जनरल इंश्योरेंस कं. लिमिटेड (BAGIC), तथा स्वास्थ्य बीमा व्यवसाय के लिए केयर हेल्थ इंश्योरेंस कं. लिमिटेड (CHICL).

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने "फ्यूचर जनराली इंडिया इंश्योरेंस कं. लिमिटेड के साथ सामान्य बीमा प्रीमियम में ₹255.99 लाख का व्यवसाय किया, जिससे बैंक को ₹38.83 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ। वित्तीय वर्ष 2024-25 में इस कंपनी के साथ ₹323.43 लाख का सामान्य बीमा व्यवसाय हुआ, जिससे बैंक को ₹50.31 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ।

- 8. Bank is issuing RuPay Platinum Debit Card to valuable customers.
- 9. Our Bank's RuPay Card has facility of Contactless transaction and OTP based transaction on E-commerce platform.
- 10. Bank is disbursing benefit under PM-KISAN Saman Nidhi Scheme to farmers.
- 11. Bank is disbursing Social Security Pension to beneficiaries on monthly basis.
- 12. Bank is in process of implementation of Missed Call Alert facility.
- 13. Bank is in process of implementation of BBPS facility for loan customers/borrowers to repay their EMI via BBPS enabled App & website.

60) INSURANCE BUSINESS

Our Bank is working as a corporate agent of Five Insurance companies to dispense various need based products to our customers. These Five Insurance companies are M/s PNB Met-Life Co. Ltd. (PMLI) and M/s Aviva Life Co. India Ltd. (ALICIL) for Life Insurance business, M/s Future Generali India Insurance Co. Ltd. (FGICL) and M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd. (BAGIC) for General Insurance business and M/s Care Health Insurance business.

During the FY 2023-2024 Bank has procured General Insurance premium of Rs. 255.99 lakh with M/s Future Generali India Insurance Co. ltd. with Commission income of Rs. 38.83 lakh to Bank. The business with this Company is Rs. 323.43 lakh with Commission income of Rs. 50.31 lakh to Bank on general insurance business during FY 2024-25.



वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने बजाज आलियान्ज जनरल इंश्योरेंस कं. लिमिटेड के साथ सामान्य बीमा प्रीमियम में ₹119.12 लाख का व्यवसाय किया, जिससे बैंक को ₹15.61 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ। वित्तीय वर्ष 2024-25 में इस कंपनी के साथ ₹154.58 लाख का सामान्य बीमा व्यवसाय हुआ, जिससे बैंक को ₹22.31 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने केयर हेल्थ इंश्योरेंस कं. लिमिटेड के साथ स्वास्थ्य बीमा प्रीमियम में ₹1905.49 लाख का व्यवसाय किया, जिससे बैंक को ₹285.79 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ। वित्तीय वर्ष 2024-25 में इस कंपनी के साथ 1202.88 लाख का स्वास्थ्य बीमा व्यवसाय हुआ, जिससे बैंक को ₹180.38 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने पीएनबी मेटलाईफ कं. लिमिटेड के साथ जीवन बीमा प्रीमियम में ₹1858.14 लाख का व्यवसाय किया, जिससे बैंक को ₹119.11 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ। वित्तीय वर्ष 2024-25 में इस कंपनी के साथ ₹1834.34 लाख का जीवन बीमा व्यवसाय हुआ, जिससे बैंक को ₹71.17 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ।

इसी प्रकार, वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने अवीवा लाईफ कं. इंडिया लिमिटेड के साथ जीवन बीमा प्रीमियम में ₹938.74 लाख का व्यवसाय किया, जिससे बैंक को ₹141.94 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ। वित्तीय वर्ष 2024-25 में इस कंपनी के साथ ₹744.65 लाख का जीवन बीमा व्यवसाय हुआ, जिससे बैंक को ₹97.16 लाख का कमीशन प्राप्त हुआ।

ये अनुबंध हमारे बैंक को गैर-ब्याज आय बढ़ाने और लाभप्रदता सुधारने का एक अच्छा अवसर प्रदान कर रहे हैं। इसके साथ ही, बैंक अपने ग्राहकों को एक ही छत के नीचे उनकी आवश्यकताओं के अनुरूप बीमा उत्पाद प्रदान करके उनकी वित्तीय सुरक्षा सुनिश्चित कर रहा है। During the FY 2023-2024 Bank has procured General Insurance premium of Rs. 119.12 lakh with M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd. with Commission income of Rs. 15.61 lakh to Bank. The business with this Company is Rs. 154.58 lakh with Commission income of Rs. 22.31 lakh to Bank on general insurance business during FY 2024-25.

During the FY 2023-2024 Bank has procured Health Insurance premium of Rs. 1905.49 lakh with M/s Care Health Insurance Co. Ltd. with Commission income of Rs. 285.79 lakh to Bank. The business with this Company is Rs. 1202.88 lakh with Commission income of Rs. 180.38 lakh to Bank on health insurance business during FY 2024-25.

During the FY 2023-2024 Bank has procured Life Insurance premium of Rs. 1858.14 lakh with M/s PNB Met-Life Co. Ltd. with Commission income of Rs. 119.11 lakh to Bank. The business with this Company is Rs. 1834.34 lakh with Commission income of Rs. 71.17 lakh to Bank on life insurance business during FY 2024-25.

Also, during the FY 2023-2024 Bank has procured Life Insurance premium of Rs.938.74 lakh with M/s Aviva Life Co. India Ltd. with Commission income of Rs. 141.94 lakh to Bank. The business with this Company is Rs. 744.65 lakh with Commission income of Rs. 97.16 lakh to Bank on life insurance business during FY 2024-25.

These tie-ups are providing a good opportunity to augment non-interest income and to improve profitability of our Bank. It also provides us a tool to ensure the financial security of our customers by providing various need based products under the single roof.



61. बोर्ड की बैठकें:

निदेशक मंडल ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान दस बैठकों की। बोर्ड ने बैंक के विकास के लिए विभिन्न रणनीतियों की समीक्षा की और सुझाव दिया और बैंक के समग्र प्रदर्शन में सुधार के लिए विभिन्न नीतिगत उपायों को अनुमोदित किया।

62 अभिस्वीकृति:

निदेशक मण्डल भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, पंजाब नैशनल बैंक, हरियाणा सरकार, जिला प्रशासन एवं अंकेक्षकों द्वारा दिए गए बहुमूल्य दिशा-निर्देश, सहायता एवं सहयोग के प्रति गहन आभार प्रकट करता है।

निदेशक मण्डल बैंक के सभी ग्राहकों एवं हितेषियों का उनके अटूट विश्वास तथा लगातार संरक्षण के लिए हार्दिक धन्यवाद करते हुए हर्ष का अनुभव करता है।

निदेशक मण्डल बैंक के सभी स्टाफ सदस्यों का भी उनके कड़े परिश्रम व समर्पित भाव से काम करने के लिए धन्यवाद करता है, जिनके कारण बैंक अपनी सर्वांगीण उपलब्धियाँ प्राप्त करने व बहुजन विशेषत: ग्रामीण बहुजनों का विश्वास जीतने में कामयाब हो पाया।

61. BOARD MEETINGS:

The Board of Directors conducted Ten meetings during the financial year 2024-25. The Board reviewed and suggested various strategies for development of the Bank and approved various policy measures to improve the Bank's overall performance.

62. ACKNOWLEDGEMENT

The Board of Directors expresses its deep sense of gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, NABARD, Punjab National Bank, Government of Haryana, District Administration and Auditors for their valuable directions, support and co-operation at all times.

The Board feels pleasure in expressing sincere thanks to Bank's Customers and all well wishers for their over whelming trust and continued patronage to the Bank.

The Board also extends its thanks and appreciation to all the staff members for their hard work and dedication which led the Bank to make all round achievements as well as winning the Confidence of masses particularly rural masses.

सर्व सम्मान - सर्व उत्थान ...

कृते तथा निदेशक मण्डल की ओर से

(श्री संजीव कुमार धूपड़) (अध्यक्ष)

स्थान : रोहतक

For and on behalf of Board of Directors

(Sh. Sanjeev Kumar Dhupar) (Chairman)

Place : Rohtak





Rajesh Mehra & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

Head Office: K 155, Army Flats, MDC, Sector-4, Panchkula -134114

Mobile: 9914910477, 9417110477 E-mail: vivekcachd2006@gmail.com

AUDITORS' REPORT

लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन

To,

The Shareholders of Sarva Haryana Gramin Bank, Rohtak

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

- 1. We have audited the Financial Statements of Sarva Haryana Gramin Bank ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2025, the Profit and Loss Account for the year then ended and notes to Financial Statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of 61 branches audited by us and 394 branches audited by 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 the NABARD. Also included in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account are the returns from 235 branches and 15 other offices which have not been subjected to audit.
- 2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid standalone Financial Statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:
- a. the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2025.
- b. the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit.

Basis for 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 the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements in India, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

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 Statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key Audit Matter: During the statutory audit of the branches audited by us and other branch auditors, 259 accounts of amounting to Rs.783.26 lakh were identified as bad debts (NPAs) and interest amount of Rs.90.69 lakh has been derecognized during the audit. Therefore, it is recommended to further upgrade the System Generated Assets Classification Module for accurate identification of NPAs as per RBI Norms.

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



5. Management of the Bank is responsible with respect to the preparation of these Financial Statements in accordance with accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and NABARD from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding 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 should give a true and fair view and should be free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the Financial Statements, the 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 the Management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

To obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.

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

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

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

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

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



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

Other Matters

7. The Financial Statements / information of 235 branches and 15 other offices included in the Financial Statements of the Bank have not been audited by Statutory Auditors. The Financial Statements / information of these branches/offices have been furnished to us by the Bank and incorporated in the Financial Statements of the Bank.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

- 8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
- 9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs above and as required by the Regional Rural Banks Act, 1976 and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
 - a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
 - b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
 - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
- 10. We further report that:
 - a) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
 - b) The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
 - c) The reports on the accounts of the branch offices audited by Statutory Branch Auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
 - d) In our opinion, the Balance Sheet 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 M/s Rajesh Mehra & Associates Chartered Accountants (Firm Registration No. 009725N)

(CA Vivek Gupta)

Partner

Membership No. 503357

UDIN: 25503357BMIJAW9260

Place : **Rohtak** Date : **02.05.2025**



SARVA HARYANA GRAMIN BANK **HO: ROHTAK**

फार्म-ए / FORM - A

तुलन पत्र 31.03.2025 को / BALANCE SHEET AS ON 31-03-2025

(रुपये/Rupees)

पूंजी तथा देयतायें Capital and Liabilities	अनुसूची SCHEDULE	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄ Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ∕PreviousYear
पूंजी / Capital	1	46,27,56,360	46,27,56,360
प्रारक्षित निधि तथा अधिशोष / Reserves & Surplus	2	28,07,19,47,915	23,52,57,55,032
जमा राशियां / Deposits	3	2,51,11,42,87,647	2,27,03,19,43,547
उधार / Borrowings	4	19,15,52,69,036	18,16,17,77,902
अन्य देयताएं व प्रावधान/Other Liabilities & Provisions	5	8,17,77,81,818	5,44,33,57,929
योग / TOTAL		3,06,98,20,42,776	2,74,62,55,90,771
आस्तियां / ASSETS			
नकदी तथा भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा शेष	6	10,16,59,85,523	11,33,57,30,948
Cash & balances with Reserve Bank of India			
अन्य बैंकों के पास जमा शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	7	31,82,49,30,436	10,51,94,90,122
Balance with Banks & Money at Call & Short Notice			
निवेश / Investments	8	84,75,13,34,408	98,01,07,38,734
अग्रिम / Advances	9	1,68,84,74,84,557	1,46,37,35,38,729
अचल आस्तियां / Fixed Assets	10	1,30,51,13,233	54,99,85,586
अन्य आस्तियां / Other Assets	11	10,08,71,94,619	7,83,61,06,652
योग / Total		3,06,98,20,42,776	2,74,62,55,90,771
आकस्मिक देयताएं / Contingent Liabilities	12	1,58,68,88,055	95,89,54,062
वसूली के लिए बिल (समानान्तर मर्दें)/Bills for Collection (Contra	Items)	13,38,05,600	36,83,89,100

Sanjeev Kumar Dhupar Rakesh Kumar General Manager Chairman

Savita K. Verma Dr. Rajesh Prasad Mahesh Kumar Wadhwa Director Director Director

Kiran Lekha Walia **Manaypreet Singh Manoneet Dalal**

Director Director Director

> For M/s Rajesh Mehra & Associates **Chartered Accountants** (Firm Registration No. 009725N)

स्थान : रोहतक (CA Vivek Gupta)

PLACE: ROHTAK Partner दिनांक : 2 मई, 2025 Membership No. 503357 **DATE:** May 2, 2025

UDIN: 25503357BMJAW9260



फार्म-बी / FORM - B

31.03.2024 को समाप्त अवधि का लाभ-हानि खाता/ PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31.03.2025

(रुपये/Rupees)

l .	त्ररण rticulars	अनुसूची SCHEDULE	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄ Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष⁄PreviousYear
1	आय / INCOME			
	अर्जित ब्याज / Interest earned	13	22,76,42,61,854	20,35,62,78,337
	अन्य आय / Other Income	14	3,00,29,14,876	3,22,44,45,831
	योग / TOTAL		25,76,71,76,730	23,58,07,24,168
2	व्यय / EXPENDITURE			
	खर्च किया गया ब्याज / Interest expended	15	12,11,09,89,277	10,75,63,34,080
	परिचालन व्यय / Operating Expenses	16	8,92,06,08,938	6,74,48,01,912
	प्रावधान व आकस्मिकताएँ/Provision & Contingencies		<u>(1,10,18,71,169)</u>	88,30,75,743
	योग / TOTAL		19,92,97,27,046	18,38,42,11,735
3	लाभ (हानि) / PROFIT/(LOSS)			
	कर पूर्व वर्ष का शुद्ध लाभ∕Net Profit for the year befo		5,83,74,49,684	5,19,65,12,434
	घटा : आयकर्रहेतु प्रावधान / Less: Provision for Inco		2,07,14,04,651	1,81,48,03,466
	कर पश्चात वर्ष का शुद्ध लाभ्∕Net Profit for the year a	ofter Tax	3,76,60,45,033	3,38,17,08,968
	जमा/घटा : लाभ/(हानि) आगे लाया गया /			
	Add/Less: Profit/ (Loss) brought forward		3,76,60,45,033	3,38,17,08,968
	समायोजन के लिए उपलब्ध लाभ /			
_	Profit available for Appropriation			
4	समायोजन / Appropriations			
	निम्निलिखित को अंतरण / Transferred to:			
	सांविधिक प्रारक्षित निधियां / Statutory Reserve		94,15,11,258	84,54,27,242
	पूंजीगत प्रारक्षित निधि/Capital Reserve			_
	आयकर अधिनियम के अनुसार विशेष प्रारक्षित निधि		10.20.000	04.00.000
	Special Reserve as per Income Tax Act.		40,30,000	24,60,000
	राजस्व व अन्य निधियां / Revenue & other Reserve		2,35,12,75,052	2,51,80,94,187
	निवेश न्यूनाधिक्य प्रारक्षित निधि/Investment Fluctuation Balance Carried to Balance Sheet	on Reserve	46,92,28,7 <u>23</u>	1,57,27,5 <u>39</u>
	चोग / TOTAL		3,76,60,45,033	2 20 17 00 060
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	444		3,38,17,08,968
	प्रति शेयर आय/ Earning Per Share (Rs.)	C	81.38	73.08

Rakesh Kumar General Manager

Dr. Rajesh Prasad

Director

Manavpreet Singh

Director

Mahesh Kumar Wadhwa

Director

Manoneet Dalal
Director

Sanjeev Kumar Dhupar

Chairman

Savita K. Verma Director

Kiran Lekha Walia Director

For M/s Rajesh Mehra & Associates Chartered Accountants (Firm Registration No. 009725N)

स्थान : रोहतक

PLACE: ROHTAK

दिनांक : 2 मई, 2025 DATE : May 2, 2025 (CA Vivek Gupta)

Partner

Membership No. 503357

UDIN: 25503357BMJAW9260

40



2024-25

अनुसूची 1 - पूंजी SCHEDULE 1 - CAPITAL

(रुपये/Rupees)

विवरण	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Particulars	चालू वर्ष ∕ Current Year	गत वर्ष∕PreviousYear
प्राधिकृत पूंजी (10 रु. प्रत्येक के 2,000,000,000 शेयर) Authorised Capital (2,000,000,000 Shares of Rs. 10/- each)	20,00,00,00,000	20,00,00,00,000
जारी, अभिदत्त तथा आमन्त्रित पूंजी (10 रु. प्रत्येक के 46,275,636 शेयर)		
Issued, Subscribed & Called -up Capital (46.275.636 Shares of Bs. 10/- each)	46,27,56,360	46,27,56,360

अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां तथा अधिशेष SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS

विवरण		As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Pa	rticulars	चालू वर्ष ⁄ Current Year	गत वर्ष∠PreviousYear
1.	सांविधिक प्रारक्षित निधियां / STATUTORY RESERVES		
	i) प्रारम्भिक शेष / Opening Balance	6,25,95,45,441	5,41,41,18,199
	ii) वर्ष के दौरान वृद्धि / Addition during the Year	94,15,11,258	84,54,27,242
	iii) वर्ष के दौरान कटौती / Deduction during the Year	_	_
	iv) शेष 🖊 Balance	7,20,10,56,699	6,25,95,45,441
	सर्व सम्मान - सर्व	उत्थान	
2	पूंजीगत प्रारक्षित निधियां / CAPITAL RESERVES		
	a) Revaluation Reserve		
	i) प्रारम्भिक शेष Opening Balance	_	_
	ii) वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	78,01,47,849	_
	iii) शेष Balance	78,01,47,849	
	b) Others		
	i) प्रारम्भिक शेष Opening Balance	3,15,96,798	3,15,96,798
	ii) वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	_	_
	iii) शेष Balance	3,15,96,798	3,15,96,798

15,83,16,000

24,60,000

3.	आयकर अधिनियम के सैक्शन 36 (1) (viii) के अन्तर्गत विशेष प्रारक्षित निधियां
	Special Reserve under Sec. 36(1)(viii) of Income Tax Act

i) પ્રારામ્મન શર્ષ / Opening Balance	16,07,76,000
ii) वर्ष के दौरान वृद्धि / Addition during the Year	40,30,000
iii) वर्ष के दौरान कटौती / Deduction during the Year	_

4. राजस्व और अन्य प्रारक्षित निधियां / REVENUE AND OTHER RESERVES अन्य मुक्त प्रारक्षित निधियां/OTHER FREE RESERVES

iv) शेष / Balance	18,42,21,71,041	16,37,79,91,026
iii) वर्ष के दौरान कटौती / Deduction during the Year	30,70,95,037	_
ii) वर्ष के दौरान वृद्धि / Addition during the Year	2,35,12,75,052	2,51,80,94,187
i) प्रारम्भिक शेष / Opening Balance	16,37,79,91,026	13,85,98,96,839

विवरण		As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Particulars		चालू वर्ष /Current Year	गत वर्ष∠PreviousYear

निवेश न्यूनाधिक्य प्रारक्षित निधि/ INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE

i) प्रारम्भिक शेष / Opening Balance	69,58,45,768	68,01,18,229
ii) वर्ष के दौरान वृद्धि / Addition during the Year	77,63,23,760	1,57,27,539
iii) वर्ष के दौरान कटौती / Deduction during the Year	_	_
iv) शेष / Balance	1,47,21,69,528	69,58,45,768
लाभ हानि खाता / PROFIT & LOSS A/C	0(9)11	
i) प्रारम्भिक शेष / Opening Balance	_	_
ii) वर्ष के दौरान वृद्धि / Addition during the Year	_	_
iii) प्रावधानों से अन्तरण / Transfer from Provisions	_	
iv) प्रारक्षित निधियों को अन्तरण / Transfer to Reserves	_	_
v) लाभ-हानि खाते में शेष/Balance in Profit and Loss Account		

योग / TOTAL 28,07,19,47,915 23,49,41,58,235



अनुसूची 3 - जमा राशियां SCHEDULE 3 - DEPOSITS

(रुपये/Rupees)

1	त्ररण rticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄ Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष⁄PreviousYear
1	मांग जमा राशियां / DEMAND DEPOSITS	o.	
	i) बैंकों से / From Banks	_	_
	ii) अन्यों से / From Others	1,59,29,57,930	1,49,70,33,283
2	बचत खाता जमा राशियां / SAVINGS BANK DEPOSITS	1,23,54,07,88,280	1,19,02,86,42,640
3	सावधि जमा राशियां / TERM DEPOSITS		
	i) बैंकों से / From Banks	10,44,07,96,008	3,16,46,75,108
	i) बैंकों सं / From Banks ii) अन्यों से / From Others	1,15,53,97,45,429	1,03,34,15,92,516
	योग / TOTAL (1+2+3)	2,51,11,42,87,647	2,27,03,19,43,547
1)	भारत में स्थित शाखाओं में जमा राशियां		
	Deposits of Branches in India	2,51,11,42,87,647	2,27,03,19,43,547
2)	भारत से बाहर स्थित शाखाओं में जमा राशियां		
	Deposits of Branches outside India		_
	योग / TOTAL	2,51,11,42,87,647	2,27,03,19,43,547

अनुसूची 4 - उधार

SCHEDULE 4 - BORROWINGS

(रुपये/Rupees)

			(* 1-1/ Hapooo)
	तरण rticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ∕ Previous Year
1.	भारत में उधार / BORROWINGS IN INDIA i) भारतीय रिजर्व बैंक / Reserve Bank of India		<u></u>
	ii) अन्य बैंक / Other Banks	21,24,00,959	80,56,965
2.	iii) अन्य संस्थाएं / Other Institutions भारत से बाहर उधार ∕ BORROWING FROM OUTSIDE INDIA	18,94,28,68,077 —	18,15,37,20,937 —
	योग / TOTAL	19,15,52,69,036	18,16,17,77,902
	Secured borrowings included in 1 and 2 above	21,24,00,959	80,56,965



अनुसूची 5 – अन्य देयताएं तथा प्रावधान SCHEDULE 5 – OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

l	त्ररण rticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष/PreviousYear
1	देय बिल / Bills Payable	45,28,70,814	23,40,29,912
2	अन्तर-कार्यालय समायोजन (शुद्ध)/Inter Office Adjustments (Net)		
3	प्रोदभूत ब्याज / Interest Accrued	51,80,31,318	56,43,96,519
4	अन्य (प्रावधानों सहित)/Others (Including Provisions)	7,20,68,79,686	4,64,49,31,498
	योग / Total	8,17,77,81,818	5,44,33,57,929

अनुसूची 6 – नकदी तथा भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा शेष SCHEDULE 6 – CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA

ı	त्ररण rticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ∕Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष/PreviousYear
1	नकदी / Cash in Hand	77,06,61,826	1,45,49,01,806
2	भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष/Balance with Reserve Bank of India चालू खातों में / In Current Accounts	9,39,53,23,697	9,88,08,29,142
	अन्य खातों में / In Other Accounts		
	योग / Total	10,16,59,85,523	11,33,57,30,948

अनुसूची 7 - अन्य बैंकों के पास जमा शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICES

(रुपये/Rupees)

Particulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष∕Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ∕PreviousYear
1 भारत में ∕ IN INDIA		
i) बैंकों के पास जमा शेष / Balance with Banks: चालू खातों में / In Current Accounts अन्य खातों में / In Other Deposit Accounts	82,04,30,436 31,00,45,00,000	35,86,02,989 10,16,08,87,133
ii) मांग एव अल्प सूचना पर प्राप्य राशि/Money at Call & Sho बैंकों के पास / with Banks अन्य संस्थाओं के पास / with Other Institutions	rt Notices —	
योग / Total	31,82,49,30,436	10,51,94,90,122
2 भारत के बाहर / OUTSIDE INDIA		_
कुल योग / Grand Total	31,82,49,30,436	10,51,94,90,122





अनुसूची 8 - निवेश SCHEDULE 8 - INVESTMENT

विवरण Particulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄ Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ⁄ Previous Year
1. भारत में निवेश / INVESTMENTS IN INDIA		
1. सरकारी प्रतिभूतियां / Government Securities	67,14,61,95,241	76,86,27,76,067
2. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां/Other Approved Securities	_	_
3. ऋणपत्र और बांड/Debentures and Bonds	17,60,51,39,167	21,14,79,62,667
4. शेयर /Shares		_
5. सहायक संस्थाएं तथा/या संयुक्त उपक्रम / Subsidiaries and/or Joint Ventures	_	_
6. अन्य / Others (Mutual Funds)		_
योग / TOTAL	84,75,13,34,408	98,01,07,38,734
2. INVESTMENTS OUTSIDE INDIA	_	_
GRAND TOTAL HE HATEL	84,75,13,34,408	98,01,07,38,734
लय लन्माग - लय	अथान	



अनुसूची १ - अग्रिम SCHEDULE 9 - ADVANCES

(रुपये/Rupees)

विवरण Particulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष√Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्षः/PreviousYear
A) i) खरीदे व भुनाए गए बिल/Bills Purchased & Disc ii) नकदी साख, अधिविकर्ष तथा मांग पर देय ऋण	counted –	_
Cash credit, Overdraft & Loans repayable on	Demand 1,18,09,88,65,476	1,07,40,44,59,416
iii) मियादी ऋण / Term Loan	50,74,86,19,081	38,96,90,79,313
योग / TOTAL	1,68,84,74,84,557	1,46,37,35,38,729
B) i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत/Secured by tangible	assets 1,60,56,80,74,235	1,40,03,81,20,335
ii) बैंक/सरकार की गारंटी द्वारा संरक्षित/ Covered by Bank/Govt. Guarantees	2,24,92,97,592	1,02,67,40,000
iii) अप्रतिभूत / Unsecured	6,03,01,12,730	5,30,86,78,394
योग / TOTAL	1,68,84,74,84,557	1,46,37,35,38,729
C) भारत में अग्रिम ADVANCES IN INDIA	1,23,84,46,17,982	1 10 69 41 00 700
i) प्राथमिकता क्षेत्र / Priority Sector ii) सार्वजनिक क्षेत्र / Public Sector iii) बैंक / Banks	न सर्व उत्थान— —	1,10,68,41,90,729 —
iv) अन्य / Others	45,00,28,66,575	35,68,93,48,000
योग / TOTAL	1,68,84,74,84,557	1,46,37,35,38,729
भारत के बाहर अग्रिम / Advances Outside Ir	ndia —	_
कुल योग / GRAND TOTAL	1,68,84,74,84,557	1,46,37,35,38,729



2024-25

अनुसूची 10 - अचल आस्तियां SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

(रुपये/Rupees)

31.03.2025 Current Year 6,30,07,371 3,26,96,623 7,08,25,941)	As on 31.03.2024 गत वर्ष/PreviousYear 26,30,07,371
6,30,07,371 3,26,96,623 	
 3,26,96,623 	26,30,07,371
 3,26,96,623 	26,30,07,371
 3,26,96,623 	26,30,07,371
 ,08,25,941)	
',08,25,941)	
	(6,48,39,464)
2,48,78,053	19,81,67,907
5,20,98,202	1,37,18,89,778
9,97,22,084	8,93,59,817
,41,68,577)	(91,51,392)
3,76,51,709	1,45,20,98,202
5,74,16,528)	(1,10,02,80,523)
8,02,35,181	35,18,17,680
0,51,13,233	54,99,85,586
तयां ASSETS	
31.03.2025 Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ⁄ Previous Year
1 20 22 956	E 64 56 12 940
1,29,33,856 8,97,90,512	5,64,56,12,840 17,25,91,395
90,91,190	86,00,106
55,51,150	00,00,100
	_
	2,00,93,02,311
7,53,79,061	7,83,61,06,652



अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES

(रुपये/Rupees)

	तरण rticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ⁄ Previous Year
1	बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है/		
	Claims against the bank not acknowledged as debts	3,58,39,368	15,20,01,326
2	आंशिक अदा किये गये निवेश के लिए देयताएं/Liabilities for partly paid investments	s —	_
3	बकाया वायदा विनिमय संविदा के संबंध में देयताएं /	_	_
	Liabilities on account of outstanding forward exchange contracts		
4	ग्राहकों की ओर से दी गई गाररियां/Guarantees given on behalf of constituents.		
	a) भारत में / In India	7,17,32,864	26,92,23,350
	b) भारत से बाहर / Outside India		_
5	स्वीकृतियां, पृष्ठांकन तथा अन्य दायित्व /		
	Acceptances, endorsements and other obligations		_
6	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेदार है।		
	Other items for which the bank is contingently liable	1,47,93,15,823	53,77,29,386
	योग / TOTAL	1,58,68,88,055	95,89,54,062
l			

अनुसूची 13 - अर्जित ब्याज SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED

1	सर्ग सर्व सम्मान – सर्व rticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ∕Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ∕PreviousYear
1	अग्रिम/बिलों पर ब्याज/बट्टा/Interest /Discount on Advances/Bills	14,09,62,87,534	12,18,22,16,464
2	निवेशों पर आय/Income on Investments	6,88,68,81,266	6,77,97,57,094
3	भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा शेष तथा अन्य अन्तर बैंक निधियों पर ब्याज		
	Interest on Balances with Reserve Bank of India &		
	other Inter Bank Funds	1,78,10,93,054	1,39,43,04,779
4	अन्य / Others		
	योग / Total	22,76,42,61,854	20,35,62,78,337



अनुसूची 14 - अन्य आय SCHEDULE 14 - OTHER INCOME

(रुपये/Rupees)

विव	त्ररण	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Pa	rticulars	चालू वर्ष∕Current Year	गत वर्ष∕PreviousYear
1	कमीशन, विनिमय तथा दलाली /		
	Commission, Exchange & Brokerage	6,56,23,160	9,81,74,755
2	निवेशों की बिक्री से लाभ/Profit on sale of investment	28,51,26,079	6,32,94,398
	घटा : निवेशों की बिक्री से हानि/Less: Loss on sale of investments	(2,60,05,500)	(4,75,66,859)
3	निवेशों के पुनर्मूल्यांकन से लाभ/Profit on revaluation of investments	_	_
	घटा : निवेशों के पुनर्मूल्यांकन से हानि/Less: Loss on revaluation of investments	_	_
4	भूमि,भवन तथा अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ /		
	Profit on sale of land, building and other assets	5,85,564	7,85,149
	घटा : भूमि, भवन तथा अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि	(7,402)	(2,05,017)
	Less:Loss on sale of land, building and other assets		
5	विनिमय सौदों पर लाभ / Profit on Exchange Transaction		_
	घटा : विनिमय सौदों पर हानि/Less: Loss on Exchange Transaction		_
6	भारत/विदेश में सहायक संस्थाओं व/अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में	अर्जित आय	
	Income earned by way of dividends etc. from		_
	and/or Joint Ventures abroad/in India		
7	विविध आय / Miscellaneous Income	2,67,75,92,975	3,10,99,63,406
8	पिछले वर्ष का समायोजन / Previous Year Adjustment		_
	योग / TOTAL	3,00,29,14,876	3,22,44,45,831

अनुसूची 15 - खर्च किया गया ब्याज SCHEDULE 15 – INTEREST EXPENDED

विव Par	रण ticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष√Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ⁄ Previous Year
1 2	जमा राशियों पर ब्याज / Interest on deposits भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड/अन्तर बैंक उधारों पर ब्याज /	10,89,04,55,192	9,57,22,67,932
	Interest on Reserve Bank of India/NABARD/ Inter Bank Borrowings	1,22,05,34,085	1,18,40,66,148
3	अन्य / Others		
	योग / Total	12,11,09,89,277	10,75,63,34,080



अनुसूची 16 - परिचालन व्यय SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

(रुपये/Rupees)

	रण ticulars	As on 31.03.2025 चालू वर्ष ⁄ Current Year	As on 31.03.2024 गत वर्ष ⁄ Previous Year
1	कर्मचारियों को भुगतान तथा उनके लिए प्रावधान /		
	Payments to and provisions for employees	6,97,24,20,182	5,08,33,04,882
2	किराया, कर तथा बिजली / Rents, taxes and lighting	27,97,91,351	24,33,49,107
3	मुद्रण तथा लेखन सामग्री / Printing and Stationery	6,70,62,235	7,58,90,766
4	विज्ञापन तथा प्रचार / Advertisement and publicity	30,66,419	57,08,627
5	बैंक की सम्पत्ति पर मूल्य ह्रास / Depreciation on bank's property	7,64,12,164	7,80,93,328
6	निदेशकों की फीस, भत्ते तथा व्यय/	1,37,355	74,760
	Directors' fees, allowances and expenses		
7	लेखा-परीक्षकों का शुल्क तथा व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित) Auditors fees and expenses(including branch auditors)	1,27,42,616	78,06,912
8	विधि प्रभार / Law Charges	7,76,84,200	7,44,79,983
9	डाक, तार व दूरभाष आदि / Postage,telegrams, telephone etc.	4,52,57,266	4,18,16,656
10	मरम्मत तथा रखरखाव / Repairs and maintenance	1,82,29,809	1,68,59,778
11	बीमा / Insurance	40,26,11,110	34,70,35,888
12	अन्य व्यय / Other expenditure	96,51,94,231	77,03,81,225
13	भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर हानि कम-भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर लाभ / Loss on sale of land, building and other assets Less-Profit on sale of land, building and other assets		_
14	प्रतिभूतियों की बिक्री पर हानि Loss on sale of Securities	र्व उत्थान	_
	योग / TOTAL	8,92,06,08,938	6,74,48,01,912



अनुसूची 17 - महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ

SCHEDULE 17 – Significant Accounting Policies

BACKGROUND:

Sarva Haryana Gramin Bank came into existence after amalgamation of two Regional Rural Banks namely Haryana Gramin Bank, Head office Rohtak (Sponsored by Punjab National Bank) and Gurgaon Gramin Bank, Head office Gurgaon (Sponsored by Syndicate Bank) vide notification dated 29.11.2013. Sarva Haryana Gramin Bank is governed by the Banking Regulation Act, 1949 and has its branch network in the state of Haryana only.

2. BASIS OF PREPARATION AND METHOD OF ACCOUNTING

The Financial Statements have been prepared on going concern basis in accordance with requirements prescribed under the Third Schedule (Form 'A' and Form 'B') of Banking Regulation Act, 1949. The Financial Statements have been prepared on the historical cost basis and conform to Generally Accepted Accounting Principles in India, the guidelines issued by Reserve Bank of India / NABARD and other applicable statutory provisions, regulatory norms prevailing in banking industry in India.

3. USE OF ESTIMATES

The preparation of Financial Statements requires the management to makes estimates and assumptions that are considered while reporting amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of the date of financial statements and income and expenses during the reporting period. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis and revised if management became aware of changes in circumstances surrounding the estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revision to accounting estimates is recognized prospectively in current and future periods.

4. REVENUE RECOGNITION:

- 4.1 Revenue is recognized to the extent it is probable that the economic benefits will flow to the bank and the revenue can be reliably measured.
- 4.2 Interest income is recognized in the profit and

- loss account on accrual basis, except in the case of Non-Performing Assets. Interest on Non-Performing Assets is recognized as per prudential norms of the RBI. Penal interest is recognized upon certainty of its realization.
- 4.3 Commission, exchange, processing charges and other service charges are accounted for as income on receipt basis.
- 4.4 Commission on Bank Guarantees issued by the Bank is recognized as income at the time of issue of guarantee.
- 4.5 In case of unpaid / unclaimed matured Term Deposits, interest is provided at savings bank rate.
- 4.6 In case of suit filed accounts, related legal and other expenses incurred are charged to Profit & Loss Account and on recovery the same are accounted for as such.
- 4.7 Income from interest on refund of income tax is accounted for in the year the order is passed by the concerned authority.
- 4.8 Appropriation of Recoveries in NPA accounts:
 In the absence of a clear agreement between the bank and the borrower for appropriation of recoveries in NPAs, the recoveries in NPA accounts (irrespective of the mode / status / stage of recovery actions) shall be appropriated in the following order of priority:
- i) Expenditure/ Out of Pocket Expenses incurred for Recovery, including under SARFAESI Action (Recorded in Memorandum Dues);
- ii) Thereafter towards the unrealized/ accrued interest:
- iii) Principal irregularities i.e. NPA outstanding in the account.

5. INVESTMENTS:

- 5.1 All investments are being made by the Bank as per Investment Policy of the Bank.
- 5.2 The transactions in Securities are recorded on "Settlement Date".
- 5.3 The investment portfolio of the Bank is comprised of SLR securities and Non-SLR securities.
- 5.4 Investments are classified into six categories in the Balance sheet as stipulated in Form A of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.



- 5.5 RRBs have been advised by Reserve Bank of India vide their Circular No.RBI/2013-14/434. RPCD.CO.RRB.BC.No.74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014 to classify the entire investment portfolio under three categories viz. 'Held to Maturity', 'Available for Sale' and 'Held for Trading' and introduce MTM -(Mark to Market) norms in respect of SLR securities w.e.f. April 01, 2014. Accordingly, the investments under 'Held to Maturity' category have not been marked to market and are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity. The amortized amount is reflected in Schedule 13-Interest earned: Item II-Income on Investments as a deduction. The book value of the security is reduced to the extent of the amount amortized during the relevant accounting period.
 - Valuation of the investments under the 'Available for Sale' and 'Held for Trading' categories is done scrip wise and are marked to market at monthly intervals and depreciation/appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification, if any, is provided for while net appreciation is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.
- 5.6 Investments in Debentures and Bonds are valued at Market Price, if quoted or on appropriate yield to maturity basis as per RBI / FIMMDA guidelines. Investments in Equity Shares are valued at market price. Investments in Certificate of Deposits are valued at carrying cost. The investment in a classification is aggregated for the purpose of arriving at net depreciation/appreciation of investments under that category. Net depreciation, if any, is provided for and net appreciation, if any, is Net depreciation required to be provided for, in any one classification is not reduced on account of net appreciation in any other classification.
- 5.7 Transfer of securities from one category to another is carried out at the lower of acquisition cost/ book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.
 - However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on book value. After transfer, these securities are

- immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.
- An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.
- 5.8 In determining acquisition cost of an investment
- (a) Brokerage, commission, Securities Transaction Tax (STT) etc. paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses upfront and excluded from cost.
- (b) Interest accrued up to the date of acquisition/sale of securities i.e. broken-period interest is excluded from the acquisition cost/sale consideration and the same is accounted in interest accrued but not due account.
- (c) Cost is determined on the weighted average cost method for all categories of investments.
- 5.9 Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and loss account but in case of profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount (net of taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve) is appropriated to "Capital Reserve Account".
- 5.10 The securities sold and purchased under Repo/Reverse Repo are accounted as Collateralized lending and borrowing transactions. Costs and revenues are accounted as interest expenditure/income, as the case may be. Balance in Repo Account is classified under schedule 4 (Borrowings) and balance in Reverse Repo Account is classified under Schedule 7 (Balance with Banks and Money at Call & Short Notice).

6. ADVANCES:

- 6.1 Advances are classified as performing and nonperforming assets and provisions are made in accordance with prudential norms prescribed by the RBI to the extent identified by the management.
- 6.2 Advances are stated net of provisions including technical write-off in respect of non-performing assets. As per the RBI guidelines, a general provision is made on all Standard Advances and the same is included under other liabilities, Schedule-5 item no 4 "Others (including provisions)"
- 6.3 Amounts recovered against debts written-off in earlier years and provisions no longer considered necessary in the context of the



current status of the borrower are recognized in the profit and loss account.

7. FIXED ASSETS:

- 7.1 Fixed Assets are stated at cost of acquisition less accumulated depreciation and amortization. Cost comprises the purchase price and any other cost attributable for bringing the assets to its working condition for its intended use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized only when it increases the future benefit/functional capability from/of such assets.
- 7.2 Depreciation on Fixed assets is provided on straight-line method at the rates furnished below:

Particulars	Rate of Depr	eciation
Land		NIL
Building		02.50%
Motor Cars and Cycles		15.00%
Machinery, electrical &	miscellaneous	15.00%
Furniture and fixtures-	Steel Articles	05.00%
Furniture & fixtures - W	ooden Articles	10.00%
Computers and related	items	33.33%
Computer Applications	Software	20.00%
Solar System		80.00%

7.3 Depreciation on addition to assets is provided from the month in which the asset is put to use and in case of assets sold/disposed off during the year, no depreciation is charged on such assets.

8. EMPLOYEES BENEFITS:

8.1 PROVIDENT FUND and PENSION:

Employees those joined the Bank on or before 31.03.2010 are governed under Sarva Haryana Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018. The Bank pays its contribution as required under the provisions of the said Act. The contributions are charged to Profit & Loss Account.

NPS: Employees those joined the Bank on or after 01.04.2010 are covered under National Pension System (NPS). The Bank contributes its share as per NPS provisions. The contributions are charged to Profit & Loss Account.

8.2 GRATUITY: Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an Actuarial Valuation Report made at the end of the Financial Year. The bank has taken a Group

Gratuity Scheme funded by the bank and managed through "Group Gratuity Trust" established by the Bank.

8.3 COMPENSATED ABSENCES (Leave Encashment): The Bank has adopted 'Accounting Standard (AS)- 15 (R) – Employee Benefits'. Accordingly, provision is made for compensated absences (Privilege Leaves) on the basis of actuarial valuation.

9. PROVISION FOR INCOME TAX:

9.1 Tax Expense comprises current and deferred tax. Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year determined in accordance with the provisions of Income Tax Act 1961 and the Rules framed thereunder and after due consideration of the judicial pronouncements and legal opinion if any. Deferred income taxes reflect the impact of current year timing differences between taxable income and accounting income for the year and reversal of timing differences of the earlier years. Deferred tax assets and liabilities are recognized for the future tax consequences of timing difference between the carrying values of assets and liabilities and their respective tax basis, and operating loss carry forwards. Deferred tax assets and liabilities are measured using the enacted or substantively enacted tax rates at the Balance Sheet date.

10. PROVISIONS AND CONTINGENT ASSETS AND LIABILITIES:

- 10.1 Provisions are made when (a) the Bank has a present obligation as a result of past events (b) it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and (c) a reliable estimate is made of the amount of obligation.
- 10.2 Provisions are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that any outflow of resources is required to settle the obligation, the provision is reversed.
- 10.3 A contingent liability is a possible obligation that arises on the past events whose existence will be confirmed by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank. The Bank does not recognize a contingent liability but discloses its existence in the Financial Statements by way of note.
- 10.4 Contingent assets are not recognized in the Financial Statements.



SARVA HARYANA GRAMIN BANK, H.O. ROHTAK.

अनुसूची 18 - खातों से संबंधित टिप्पणियां

SCHEDULE 18 - NOTES ON ACCOUNTS

1. REGULATORY CAPITAL:

a) Composition of regulatory capital

(Amount in ₹crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	2662.38	2328.13
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	2662.38	2328.13
iv)	Tier 2 capital	196.95	112.52
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2859.33	2440.65
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	18679.16	16411.86
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid -up share capital and reserves as percentage of RWAs	14.25%	14.19%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	14.25%	14.19%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.06%	0.68%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.31%	14.87%
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government (Govt. of Haryana) c) Sponsor Bank (Punjab National Bank)	50% 15% 35%	50% 15% 35%
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	NIL	NIL

b) Draw Down from Reserves

There is no draw down from Reserves during the year.

2. ASSET LIABILITY MANAGEMENT:

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹crore)

					•	
	Deposits	Advances	Investments	Borrowings	Foreign Currency assets	Foreign Currency liabilities
Day 1	446.08	946.77	0.00	21.24	Nil	Nil
2 to 7 days	424.11	17.81	0.00	42.33	Nil	Nil
8 to 14 days	435.05	12.43	3055.17	7.35	Nil	Nil
15 to 30 Days	1097.84	44.89	14.59	0.00	Nil	Nil
31 days to 2 months	406.71	120.06	495.86	15.47	Nil	Nil
Over 2 months and up to 3 months	436.69	177.25	35.15	14.70	Nil	Nil
Over 3 months and up to 6 months	1482.02	430.38	1342.02	468.02	Nil	Nil
Over 6 Months and up to 1 year	2591.81	1093.33	806.38	672.67	Nil	Nil
Over 1 year and up to 3year	5200.63	4506.07	2010.93	265.61	Nil	Nil
Over 3 years and up to 5 years	5677.27	5315.71	1610.22	206.56	Nil	Nil
Over 5 years	6913.22	4555.30	2205.26	201.58	Nil	Nil
Total	25111.43	17220.00	11575.58	1915.53	Nil	Nil



3. INVESTMENTS:

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2025

											(Amol	(Amount in ¿crore)
			N	Investments in India	B				Investments outside India	side India		
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity								1				
Gross	3338.33	00'0	00.0	0.00	0.00	0.00	3338.33	00.00	00.00	0.00	00'0	3338.33
Less: Provision for non- performing investments (NPI)	0.00	00'0	0.00	00.0	00'0	0.00	00:00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	3338.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3338.33	00.00	00.00	00.00	0.00	3338.33
Available for Sale									1			
Gross	3376.29	00'0	0.00	1760.51	00'0	0.00	5136.80	00.00	00.00	0.00	00.0	5136.80
Less: Provision for depreciation and NPI	12.76	00'0	00:00	20.38	00'0	00:0	33.14	0.00	0.00	0.00	0.00	33.14
Net	3363.53	00:0	0.00	1740.13	0.00	0.00	5103.66	00.00	0.00	00.00	00.0	5103.66
Held for Trading		5	91				\	1				
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00.00	0.00	00.00	00.0	0.00
Less: Provision for depreciation	00:00	00'0	00:0	00'0	00'0	00'0	0.00	00.0	00.0	0.00	0.00	0.00
and NPI												
Net	00.00	00'0	0.00	00.0	00'0	0.00	0.00	00.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	6714.62	00'0	0.00	1760.51	00'0	0.00	8475.13	00.00	00.00	0.00	0.00	8475.13
Less: Provision for non- Performing investments	00'0	00'0	0.00	00'0	00'0	00.00	00:00	00'0	00'0	00.00	00.00	0.00
Less: Provision for	22.07			00.00	000	000	77 00	Ċ			0	22.44
and NPI	07:70	0.00	00:0	20.30	0.00	0.0	5 - -	0.00	00.0	9.0	0.00	4
Net	6701.86	00:00	00.00	1740.13	00.00	0.00	8441.99	0.00	00.00	0.00	0.00	8441.99
	07.01.00	8	200	21.04	20.0	0.00	0.1+10	20.0		0.00		0.00

(Amount in ₹crore)

6150.36 6021.05 3650.72 9801.08 3650.72 Investments 9671.77 129 31 12931 0.00 0.00 0.00 00.00 0.00 Total Investments 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 00.00 0.00 0.00 nvestments outside India Others 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 Subsidiaries and/or joint ventures 000 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 00.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 Government securities (including authorities 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 00.0 0.00 0.00 0.00 oca 0.00 0.00 investments in India 6021.05 3650.72 3650 72 9801.08 9671.77 6150.36 129.31 129.31 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 Others 0.00 00.0 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 00.0 0.00 0.00 0.00 0.00 Subsidiaries and/or joint ventures 0.00 0.00 000 0.00 0.00 0.00 00.00 0.00 00.00 0.00 0.00 0.00 0.00 Investments in India Debentures and Bonds 2071.17 2114.80 2114.80 2071.17 43.63 43.63 000 0.00 000 0.00 00.00 00.0 0.00 000 Shares 0.00 0.00 0.0 0.00 0.00 0.00 0.00 00.0 0.00 0.00 0.00 0.00 Approved Securities 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 00.0 0.00 0.00 0.00 0.00 Government Securities 4035.56 7686.28 200 0097 3949.88 3650.72 3650.72 85.68 85.68 0.00 0.00 0.00 00.00 0.00 Performing investments Less: Provision for non-Less: Provision for nonperforming investments Total Investments Available for Sale Less: Provision for Less: Provision for Less: Provision for Held for Trading Held to Maturity depreciation depreciation depreciation and NPI Net and NP and NPI Net Gross Gross (NPI) Net Net



b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Movement of provisions held towards depreciation on investments		
 a) Opening balance b) Add: Provisions made during the year c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year d) Closing balance 	129.31 0.00 96.17	178.93 0.00 49.62
d) Closing balance ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve a) Opening balance b) Add: Amount transferred during the year c) Less: Drawdown d) Closing balance	33.14 69.58 77.63 0.00 147.21	129.31 68.01 1.57 0.00 69.58
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.87%	1.13%

c) Sale and transfers to/from HTM category

There are no sale and transfer to/from HTM category during the year which is required to be disclosed as per guideline for disclosure in financial statements issued by the RBI.

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

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



ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹crore)

Sr. No.	Issuer	Amount			Extent of Private Placement		Investment 'Unrated' 'Unli		'Unrated'		ent of isted' urities
(1)	(2)	(3)	(4	4)	(!	5)	(6	6)	((7)
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
a)	PSUs	1274.78	1300.16	20.00	40.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Fls	436.48	640.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	49.25	174.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others	00.00	00.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
g)	Provision held towards depreciation	20.38	43.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total (a) to (f)	1760.51	2114.80	20.00	40.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

e) Repo transactions (in face value terms)

(Amount in ₹crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i) Securities sold under repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	सम्मान - 0.00 -	778.04 - -	228.81 - -	319.99 - -
ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	0.00	754.65 - -	90.32	0 - -

c) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)

As on 31.03.2025 (Amount in ₹crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstan- ding as on March 31
i) Securities lent through GSL transactions	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
ii) Securities borrowed through GSL transactions	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
iii) Securities placed as collateral under GSL transactions	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
iv) Securities received as collateral under GSL transactions	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

As on 31.03.2024

(Amount in ₹crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstan- ding as on March 31
i) Securities lent through GSL transactions	Zil Zil	Zi	Ni Ni	• Nil	Nil
ii) Securities borrowed through GSL transactions	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
iii) Securities placed as collateral under GSL transactions	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
iv) Securities received as collateral under GSL transactions	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

4. ASSET QUALITY:

a) Classification of advances and provisions held

					(Amc	(Amount in ₹crore)
	Standard		Non-P	Non-Performing		Total
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs		A A A				
Opening Balance	14637.35	160.16	297.50	33.53	491.19	15128.54
Add: Additions during the year					222.62	
Less: Reductions during the year					378.55	
Closing balance	16884.74	78.79	231.32	25.15	335.26	17220.00
Reductions in Gross NPAs due to:					378.55	
i) Upgradation					98.13	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					53.47	
iii) Technical/ Prudential Write -offs					101.95	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					125.00	
T ST			R			
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	42.94	160.16	297.50	33.53	491.19	534.13
Add: Fresh provisions made during the year					00.0	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					155.93	
Closing balance of provisions held	49.73	78.79	231.32	25.15	335.26	384.99
Net NPAs						
Opening Balance		00.00	00.00	00.00	00'0	
Add: Fresh additions during the year					00.00	
Less: Reductions during the year					00.00	
Closing Balance		00.00	0.00	00.00	00'0	



(Amount in ₹crore)

	Standard		Non-Pe	Non-Performing		Total
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
Floating Provisions						
Opening Balance						00.00
Add: Additional provisions made during the year						00.00
Less: Amount drawn down during the year						00'0
Closing balance of floating provisions						00.00
11						
7)		
Technical write-offs and the recoveries made thereon	H			入 入		
Opening balance of Technical/ Prudential written -off accounts						410.59
Add: Technical/ Prudential write -offs during the year						101.95
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						143.18
Closing balance						369.36

(Amount in ₹crore)

Ratios	Current	Previous
(in per cent)	Year	Year
Gross NPA to Gross Advances	1.95	3.25
Net NPA to Net Advances	00.00	00.00
Provision coverage ratio	100.00	100.00



(Amount in ₹crore)

Sector-wise Advances and Gross NPAs **(**9

			Current Year			Previous Year	
Sr. No.	Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in
(i	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	11629.14	299.02	2.57	10614.59	435.92	4.11
(q	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	100.44	7.15	7.12	134.98	1.45	1.07
(c)	Services	507.54	15.46	3.05	339.16	30.58	9.02
(р	Personal loans	472.03	2.96	0.63	454.57	6.94	1.53
	Subtotal (i)	12709.15	324.59	2.55	11543.30	474.89	4.11
(!!	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	00.00	00'0	00.0	00'0	0.00	00'0
(q	Industry	00.00	00'0	00.0	00'0	0.00	00'0
(၁	Services	00.00	00'0	00.00	00'0	0.00	00'0
(p	Personal loans	4510.85	10.67	0.24	3585.24	16.30	0.45
	Sub-total (ii)	4510.85	10.67	0.24	3585.24	16.30	0.45
	दत्र						
	Total (i + ii)	17220.00	335.26	1.95	15128.54	491.19	3.25

Particulars of resolution plan and restructuring , ,

Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in crore)

		Agriculture and a	and allied ities	Corporates (excluding MSME)	(excluding ME)	Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)	Micro, Small and ledium Enterprises (MSME)	Retail (excluding agriculture and MSME)	cluding nd MSME)	Total	<u>-</u>
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
	Number of borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	JIN
Standard	Gross Amount (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIΓ	JIN	JIN	NIL	JIN
	Provision held (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	√IN	JIN	JIN	NIL	٦
Sub- standard	Number of borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

		Agriculture and al activities	and allied ities	Corpc (excluc	Corporates (excluding MSME)	Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)	nall and nterprises ME)	Retail (excluding agriculture and MSME)	cluding nd MSME)	Total	al
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
	Gross Amount (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	JIN	NIL	NIL	NIL
	Provision held (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	JIN	NIL	NIL	NIL
	Number of borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	JIN	NIL	NIL	NIL
Doubtful	Gross Amount (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIIL	NIL	NIL	JIN	NIL	NIL	NIL
	Provision held (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Number of borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	Gross Amount (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Provision held (₹ crore)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

d) Disclosure of transfer of loan exposures

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)	(to be made separately for loa	ns classified as NI	PA and SMA)
(all amounts in ₹ crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No: of accounts	NIL	JIN	٦IN
Aggregate principal outstanding of loans transferred	NIL	NIL	JIN
Weighted average residual tenor of the loans transferred	NIL	NIL	NIF
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	NIC	JIN	NIL
Aggregate consideration	IN	JIN	NIF
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	IIN	JIN	NIL NIL
Details of loans acquired during the year			
	From SCBs, RRBs, UCBs, SCBs, DCCBs,	Bs, DCCBs,	
(all amounts in ₹ crore)	AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	ling Housing	From ARCs
Aggregate principal outstanding of Ioans acquired	TIN		NIL
Aggregate consideration paid	TIN		NIL
Weighted average residual tenor of loans acquired	NIF		JIN



e) Fraud accounts

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	9	12
Amount involved in fraud (₹ crore)	1.31	3.02
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	1.15	2.53
Amount of Unamortized provision debited from other	NIII	NIII
reserves' as at the end of the year (₹ crore)	NIL 	NIL

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

(Amount in ₹crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan—Position as at the end of the previous year	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the year	Of (A) amount written off during the year	Of (A) amount paid by the borrowers during the year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this year
Personal Loans	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Corporate persons*	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Of which MSMEs	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil_ U	D Nil	Nil	Nil

5. Exposures:

a) Exposure to real estate sector

Category	Current year	Previous Year
i) Direct exposure a) Residential Mortgages— Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by t he borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits. Individual housing loans in priority sector advances	3069.14	2598.65
b) Commercial Real Estate—	440.48	428.77
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acqui sition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	10.21	58.47



a) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures— i. Residential ii. Commercial Real Estate	Nil Nil	Nil Nil
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non -fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	Nil	25.87
Total Exposure to Real Estate Sector	3519.83	3111.76

b) Exposure to capital market:

Bank does not have any exposure to capital market as on 31.03.2025.

c) Risk category-wise country exposure:

Bank does not have any risk category-wise country exposure as on 31.03.2025.

d) Unsecured advances

(Amount in ₹crore)

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	640.64	577.70
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	Nil	Nil
Estimated value of such intangible securities	Nil	Nil

e) Intra - group exposures:

(Amount in ₹crore)

Particulars — Holland	Current year	Previous Year
Total amount of intra-group exposures	1600.45	638.33
Total amount of top 20 intra-group exposures	1600.45	638.33
Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/customers	9.29	4.22
Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any	Nil	Nil

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

a) Concentration of deposits

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	1579.09	827.44
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	6.29%	3.64%



b) Concentration of advances

(Amount in ₹crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	79.68	81.51
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.46%	0.54%

c) Concentration of exposures

(Amount in ₹crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	79.68	88.64
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	0.46%	0.59%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	11.04	14.18
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	3.29%	2.89%

7 . Derivatives:

Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.

8 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in ₹crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	25.24	20.03
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	98.59	6.19
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	1.20	0.98
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	122.63	25.24

9. Disclosure of complaints

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

Sr. No		Particulars	Current year	Previous year		
	Complaints received by the bank from its customers					
1.		Number of complaints pending at beginning of the year	192	08		
2.		Number of complaints received during the year	1151	1142		
3.		Number of complaints disposed during the year	1261	958		



	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
4.		Number of complaints pending at the end of the year	82	192
		Maintainable complaints received by the bank from 0	Office of Ombude	sman
5.		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	239	139
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	232	134
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	00	05
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	Nil	Nil
6.		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	Nil	Nil

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
			Current Year		
Loans and Advances	16	160	+4.58	5	4
ATM/ Debit Cards	25	165	-3.51	16	4
Staff Behaviour	3	47	-2.08	2	Nil
Digital transaction	42	264	+17.86	22	5
Others	106	515	-5.68	37	23
Total	192	1151	+0.79	82	36
	C		Previous Year		
Loans and Advances	05	153	-8.92	16	10
ATM/ Debit Cards	Nil	171	+510.71	25	Nil
Staff Behaviour	Nil	48	-9.43	3	Nil
Digital transaction	Nil	224	+357.14	42	Nil
Others	03	546	+24.94	106	42
Total	08	1142	+55.37	192	52

10. Disclosure of penalties imposed by RBI:

S. No.	Particulars	Current Year	Previous year
1	Penalty imposed by RBI	0.095	NIL



11. Other Disclosures:

a) Business ratios

Current Year	Previous Year
7.64	7.46
1.01	1.18
4.59	4.43
3.58	3.52
1.59	2.23
1.26	1.24
11.57	11.36
0.1029	0.1015
	1.01 4.59 3.58 1.59 1.26 11.57

b) Bancassurance business:

Commission Income from various Insurance partners is as follows:

(Amount in ₹crore)

Sr. No.	Particular	Current Year	Previous year
1.	M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd.	0.20	0.15
2.	M/s Future Generali India Insurance Co. Ltd.	0.52	0.35
3.	M/s Iffco Tokio General Insurance Co. Ltd.	0.02	0.11
4.	M/s PNB Metlife India Insurance Co. Ltd.	0.83	1.17
5.	M/s Care Health Insurance Ltd.	1.89	2.81
6.	M/s Aviva Life Insurance Co. India Ltd.	1.01	1.61
	Total	4.47	6.20

सर्व सम्मान - सर्व उत्थान ...

c) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The Bank has issued/sold and subscribed/purchased the Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) during the Financial Year and earned net income of Rs. 121.65 crore during the year 2024-25. The detail of PSLC Purchased / Sold is as under:

S. No.	Scheme Type	Purchase Position	Sale Position	Net Position
1.	PSLC – Agriculture	NIL	3370	-3370
2.	PSLC - SF/MF	420	6250	-5830
3.	PSLC – General	5300	NIL	5300
4.	PSLC - Micro Enterprises	370	NIL	370

d) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹crore)

2024-25

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	32.75	29.02
ii)	Arrears in payment of DICGC Premium	NIL	NIL

e) Details of "Miscellaneous income" exceeding 1% of total income

(Amount in ₹crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Fee/Premium received on sale of PSLCs	135.36	117.69
ii)	Service Charges	40.56	32.46
iii)	Recovery in Written off Accounts	51.53	122.67

f) Details of "Other Expenditure" exceeding 1% of total expenditure

(Amount in ₹crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	ATM / POS Charges	19.87	17.11

g) Details of Other Liabilities and Provisions – "Others (including provisions)" or Other Assets –"Others" exceeding 1% of the total assets

(Amount in ₹crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Nil	-	-

h) Disclosure on amortization of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks

Keeping in view of the difficulties expressed in absorbing the increased liability in a single year, the Reserve Bank of India vide its notification no. RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No. 67/21.04.018/ 2024-25 dated March 20, 2025 permitted the RRBs to amortize the expenditure incurred on implementation of pension scheme with effect from November 01, 1993, over a period not exceeding five years beginning with the financial year ending March 31, 2025, subject to a minimum of 20 per cent of the total pension liability involved being expensed every year.

During the F.Y. 2024-25, the additional pension liability was Rs.69.01 crore towards implementation of pension scheme with effect from November 01, 1993. The Bank in accordance



with the aforesaid RBI notification, has amortized 20 percent of expenditure during the F.Y. 2024-25 being Rs.13.81 crore and remaining amount of Rs.55.20 crore is to be amortize in next four years.

12. Details of Single Borrower Limit (SBL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by Bank:

The Bank has not exceeded the prudential credit exposure limits in respect of any Single Borrower Account and/or Group Borrower Account.

13. Miscellaneous – Amount of provisions made for Income Tax during the year:

a) The detail of provisions made for Income Tax is as under

(Amount in ₹crore)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous year
1	Provision for Income Tax	206.96	181.43
2	Provision for Deferred Tax (DT L)	0.18	0.05
	TOTAL	207.14	181.48

~ A A A .

b) a)The Bank has revised its Income Tax Returns for the A.Y. 2016-17 and A.Y. 2017-18 and claimed deduction under Section 80P(2)(ai) of the Income Tax Act, 1961 as advised by its tax consultant relying on the decision of Hon'ble ITAT, Allahabad in the case of Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank vs DCIT, Sultanpur (2018) 91 Taxmann.com 182 (All-Trib) in which the identical issue has been considered and the deduction under Section 80P(2)(ai) of the Income Tax Act, 1961 has been allowed. Relying on the same decision, the Bank has also filed its Income Tax Return for the A.Y. 2018-19 onwards and claimed deduction under section 80P(2)(a)(i) of the Income Tax Act, 1961. Though the Bank has deposited the due Income Tax to the Department, but have claimed refunds by claiming the deduction under Section 80P(2)(a)(i) of the Income Tax Act, 1961. The deduction under section 80P(2)(a)(i) of the Income Tax Act, 1961 for all the 3 Assessment Years was denied by the Income Tax Department in its Scrutiny Assessment under section 143(3) of the Income Tax Act, 1961. The Bank filed the appeals before the Commissioner of Income Tax (Appeals) against the orders of the Assessing Officer and the appeals have been decided by the CIT (Appeals) in favor of the Bank. The revenue department has preferred appeal before the Hon'ble ITAT, Delhi against the decision of CIT (Appeals). The details of the cases are as under: ग्राम - ग्रंत उत्शान

(Amount in ₹crore)

S.No.	Appeals filed by	Appeal filed before	Assessment Year	Disputed Income	Income Tax Demand	Balance Demand Outstanding, if any	Present Status of Appeal
1	Revenue	ITAT	2016-17	150.01	60.66	NIL	Decided in favour of Bank on 27.12.2024
2	Revenue	ITAT	2017-18	148.48	52.68	NIL	Decided in favour of Bank on 27.12.2024
3	Revenue	ITAT	2018-19	180.89	63.01	NIL	Decided in favour of Bank on 27.12.2024

There was no income tax liability for the AY 2019-20, 2020-21 and 2021-22 due to losses during that year or carried forward losses of previous year(s). The bank has claimed deduction under



section 80P(2)(a)(i) of the Income Tax Act, 1961 in the return for the AY 2022-23, AY 2023-24 & AY 2024-25 maintaining status quo. The management does not expect any additional liability to devolve on the Bank as the provision has already been made for total tax payable without taking into consideration the deduction available U/s 80P(2)(a)(i) of the Income Tax Act, 1961.

14. Perpetual bonds/subordinated debt raised as Tier I and Tier II Capital:

(Amount in ₹crore)

Particulars	Year ended 31.03.2025	Year ended 31.03.2024
Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the Year	Nil	Nil
Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the Year	Nil	Nil
Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the Year	Nil	Nil

15. Disclosure Requirements as per Accounting Standards where RBI has issued guidelines in respect of disclosures items for 'Notes to Accounts':

a) AS 5 - Prior Period & Change in Accounting Policy

There were no material prior period income / expenditure items requiring disclosures under AS – 5 issued by The Institute of Chartered Accountants of India. There is no change in accounting policies followed in the previous year.

b) AS 9 - Revenue Recognition:

A sum of Rs.90,68,687.56 being amount of interest accrued during the year on loan accounts identified as bad debts (NPAs) by the Statutory Auditors has been derecognized as per Accounting Policy No. 4.2. Certain items of Income are recognized on realization basis as per Accounting Policy No. 4.3 & 4.4. However, revenue recognition has not been postponed pending the resolution of significant uncertainties. The income which has been accounted for on realization basis are not considered to be material.

c) AS 10 – Property, Plant and Equipment:

There has been a Revaluation exercise carried out during the year leading to a upward revaluation of Rs.74,78,73,400/- in the value of Land Parcels owned by the Bank in Rohtak as well as Gurugram and Rs.3,22,74,449/- in the cost of Regional Office Building situated at Gurugram. Further, there has been a downward revaluation of Rs. 4,74,51,226/- in the cost of Head Office Building situated at Rohtak. This exercise has been carried out in accordance with the AS- 10-



Property, Plant and Equipment which says that after recognition as an asset, an item of property, plant and equipment whose fair value can be measured reliably should be carried at a revalued amount, being its fair value at the date of the revaluation less any subsequent accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses.

Revaluations should be made with sufficient regularity to ensure that the carrying amount does not differ materially from that which would be determined using fair value at the balance sheet date. An increase in the carrying amount of an asset arising on revaluation should be credited directly to owners' interests under the heading of revaluation surplus However, the increase should be recognised in the statement of profit and loss to the extent that it reverses a revaluation decrease of the same asset previously recognised in the statement of profit and loss. A decrease in the carrying amount of an asset arising on revaluation should be charged to the statement of profit and loss. However, the decrease should be debited directly to owners' interests under the heading of revaluation surplus to the extent of any credit balance existing in the revaluation surplus in respect of that asset.

Further, the Breakup of total depreciation for the year ended 31.03.2025 for each class of assets is as follows:

Particulars (Class of Assets)	Year ended 31.03.2025	Year ended 31.03.2024
Premises	0.60	0.60
Other fixed assets	6.44	7.21
Leased assets		-
Computer software		-
Total	7.04	7.81





d) AS 15 - Employees Benefits:

Gratuity: The Bank has made contribution of Rs.13.54 crore towards the Group Gratuity Fund maintained with different Life Insurance Companies during the current financial year towards the present value of past service gratuity liability as reduced by fair value of plan assets as on the Balance Sheet date on the basis of Actuarial Valuation Report.

Compensated Absences (Leave Encashment): The Bank has made contribution of Rs.9.61 crore towards the Group Leave Encashment Fund maintained with different Life Insurance Companies during the current financial year towards the present value of past service Leave Encashment liability as reduced by fair value of plan assets as on the Balance Sheet date on the basis of Actuarial Valuation Report.

PF & Pension: For payment of PF and Pension, the bank has shifted to "Regional Rural Banks (Employees) Pension Scheme 2018" from "The Employees' Provident Funds and Misc. Provisions Act, 1952" during the year 2019-2020.

The Bank has made contribution of Rs.80.16 crore towards the Pension Fund during the current financial year towards the present value of past service pension liability as reduced by fair value of plan assets as on the Balance Sheet date on the basis of Actuarial Valuation Report.

NPS: The bank has contributed amount to the tune of Rs.26.55 crore during the F.Y. 2024-25 towards employer's contribution to NPS. Further, the bank has made provision of amounting to Rs.34.00 crore towards the increased NPS liability due to increase of employer's contribution from 10% to 14%.

e) AS 17 - Segment Reporting:

The segment reporting is not applicable as the bank's operations are limited to Retail Banking within India.

f) AS 18 – Related Party Transactions:

 In compliance to AS-18 issued by the ICAI, details pertaining to 'Related Party Transaction' are as under:

Particulars	Name & Designation	Liability towards the Bank as on 31.03.2025
Key Managerial Personnel	Sh. Sanjeev Kumar Dhupar, Chairman	NIL



ii. Particulars of remuneration of Chairman (Chief Executive), General Managers and other staff on deputation from Sponsor Bank (Punjab National Bank) for the period from 01.04.2024 to 31.03.2025 are as under:

(Amount in ₹crore)

		CHAIRMAN	GENERAL MANAGERS	OTHER STAFF
a)	Salaries (including DA & Arrears)	0.36	1.22	0.53
b)	Employer's contribution to Provident Fund	0.02	0.08	0.05
c)	Monetary value of any benefit and perquisite	0.09	0.20	0.12
	TOTAL	0.47	1.50	0.70

iii. Particulars of the related party transactions are as under:

(Amount in ₹crore)

S. No.	Related Party	Type of Transaction	Current Year	Previous year
1	PNB	Outstanding Borrowings (overdraft against Term Deposits)	21.24	0.80
2	PNB	Term Deposits	1600.20	615.84
3	PNB	Interest paid on overdraft	2.59	7.70
4	PNB	Hosting charges and other charges paid	3.04	3.04
5	PNB	Interest received/accrued on deposits	97.30	47.36

g) AS 22 - Accounting for Taxes on Income:

Particulars (Class of Assets)	Year ended 31.03.2025	Year ended 31.03.2024			
Deferred Tax Assets					
Provision for leave encashment	-	-			
Provision for Pension & Gratuity	-	-			
Provision for bad & doubtful debts	गर्व उत्थान	-			
Taxable Loss (Carried Forward)	44 2/4 <u>1</u> 1	-			
Depreciation on fixed assets	-	-			
Others Contingencies	-	-			
Total: Deferred Tax Assets(A)	-	-			
Deferred Tax	Liabilities				
Depreciation on fixed assets	0.18	0.05			
Deductions u/s 36(1) (viii) of income tax Act, 1961.	-	-			
Others	-	-			
Total: Deferred Tax Liabilities (B)	0.18	0.05			
Net: Deferred Tax Assets or (Liability) (A-B)	(0.18)	(0.05)			



Deferred Tax Liabilities of Rs.17,82,159/- have been recognized for timing difference of Rs.51,00,042/- under "Depreciation on Fixed Assets" during the current year.

h) AS 28 – Impairment of Assets:

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31.03.2025 requiring recognition in terms of the said standard.

i) AS 29 – Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

i) Movement of provisions for liabilities* - for the year

(Amount in ₹crore)

	Salary arrears under negotiation		Legal cases/contingencies	
Particulars	Year Ended 31.03.2025	Year Ended 31.03.2024	Year Ended 31.03.2025	Year Ended 31.03.2024
Opening Balance as at beginning of year 01.04.2024 / 01.04.2023	87.91	15.00	-	-
Provided during the Year	16.11	72.91	-	-
Amounts used during the Year	100.31	-\\\	-	-
Reversed during the Year		- \\\\	-	-
Balance as at 31.03.2025/31.03.2024	3.71	87.91	-	-
Timing of outflow/uncertainties		7-19/	-	-

^{*} Excluding provisions for others

ii) Provisions and contingencies

Breakup of "Provisions and Contingencies" shown under the head Expenditure in Profit & Loss Account is as follows.

(Amount in ₹crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	0.00	0.00
ii) Provision towards NPA	(20.80)	131.11
iii) Provision made towards Income tax	207.14	181.48
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	(89.38)	(42.80)
a) Provision for depreciation on investments (Net)	(96.17)	(49.62)
b) Provision towards Standard Assets	6.79	5.71
c) Provision for loss due to fraud, dacoity etc. (Net)	0.00	1.11

iii) Break-up of Contingent Liabilities is as follows:

S. No.	Particulars	Current Year	Previous year
a)	Bank Guarantees issued	7.17	26.92
b)	Demand raised by Income Tax Authorities	0.10	3.33
	(appeals pending before Appellant Authorities)		



c)	SCN received for Se rvice Tax Demand (matter pending before Adjudicating Authority)	25.20	25.20
d)	Unclaimed deposit remitted to RBI under DEA Fund Scheme	122.63	25.24
e)	Claims against the Bank not acknowledged as debts	3.58	15.20
	TOTAL	158.68	95.89

Such liabilities are dependent upon, the outcome of Court/arbitration/out of court settlement, disposal of appeals, and the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and rising of demand by concerned parties, respectively. No reimbursement is expected in such cases.

- j) Under Section 36(1) (vii a) of Income Tax Act, 1961, the Bank is entitled for deduction to the extent of 7.5 percent of taxable income excluding deduction under this clause and under Chapter VIA plus 10 percent of aggregate advances made by the rural branches of the Bank. The aggregate average advances (monthly average basis) made by 484 Rural Branches of the Bank amounts to Rs.9763.24 Crore.
- A sum of Rs.40,30,000/- (Rupees forty lakh thirty thousand only) has been transferred to "Special k) Reserve under Section 36 (1) (viii) of Income Tax Act" being 20% amount of the profits derived from the business of providing long term finance for industrial or agricultural development or development of infrastructure facility in India.
- I) Figures of the previous year have been regrouped/rearranged /reclassified wherever necessary to conform current year classification.

Rakesh Kumar Sanjeev Kumar Dhupar General Manager Chairman

Savita K. Verma Dr. Rajesh Prasad Mahesh Kumar Wadhwa Director Director

Manavpreet Singh **Manoneet Dalal** Kiran Lekha Walia Director Director Director

> For M/s Rajesh Mehra & Associates **Chartered Accountants**

(Firm Registration No. 009725N) स्थान : रोहतक

(CA Vivek Gupta) PLACE: ROHTAK Partner दिनांक : 2 मई, 2025 Membership No. 503357 **DATE:** May 2, 2025





सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक, प्रधान कार्यालय रोहतक में नाबार्ड हरियाणा की मुख्य महाप्रबंधक (CGM) सुश्री निवेदिता ति<mark>वारी का</mark> अध्यक्ष महोदय, महाप्रबंधकगण एवं विभागाध्यक्ष द्वारा भव्य स्वागत।



भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) के लोकपाल कार्यालय, नई दिल्ली से रेवाड़ी में माननीय अध्यक्ष महोदय की उपस्थिति में सुरक्षित बैंकिंग जागरुकता कार्यक्रम।



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक के अध्यक्ष महोदय हरियाणा स्टेट रूरल लाइवलीहुड मिशन (HSRLM) की मुख्य कार्यकारी अधिकारी डॉ. अमरिंदर कौर, IFS (सेवानिवृत्त) के साथ मिटिंग



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक, प्रधान कार्या<mark>लय रोहतक में एसीवीओ</mark> (ACVO) श्री अजय काडू को फूलों का गुलदस्ता भेंट कर स्वागत किया गया। इस अवसर पर बैंक के सभी महाप्रबंधकगण एवं विभागाध्यक्ष भी उपस्थित रहे।



बैंक के अध्यक्ष महोदय ने श्री अंकित DDM, NABARD के साथ मिटिंग।





बैंक द्वारा विभिन्न वाहन कंपनियों के साथ MOU। इस अवसर पर बैंक के अध्यक्ष महोदय और महाप्रबंधकगण उपस्थित रहे जिनके साथ विभिन्न वाहन कंपनियों के कई गणमान्य व्यक्ति भी मौजूद रहे।



वित्तीय वर्ष 2024-25 में, बैंक द्वारा विभिन्न MSME (सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम) कंपनियों के साथ सहयोग स्थापित करने और वाहन कंपनियों के साथ मिलकर कई कार्यक्रमों का आयोजन माननीय अध्यक्ष द्वारा किया गया।













सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान आयोजित विभिन्न कार्यक्रमों की कुछ झलकियाँ, जो बैंक की पारदर्शिता और नैतिक मूल्यों के प्रति प्रतिबद्धता को दर्शाती हैं।





<mark>बैंक के वार्षिक परिणामों के बारे में पत्रकारों संग प्रेस वार्ता करते हुए अध्यक्ष महोदय एवं महाप्रबंधकगण।</mark>









पर्यावरण संरक्षण की दिशा में एक महत्वपूर्ण कदम, वृक्षारोपण अभियान हरियाली बढ़ाने और बेहतर भविष्य बनाने के हमारे संकल्प को दर्शाता है। इसके तहत बैंक के अध्यक्ष महोदय ने विभिन्न कार्यक्रमों का आयोजन कर वृक्षारोपण किया।











<mark>बैंक के अध्यक्ष महोदय द्वा</mark>रा विभिन्न नई शाखाओं का उद्घाटन और महेंद्रगढ़ में नए (क्षेत्रीय कार्यालय) <mark>का शुभारंभ किया गया।</mark>





रोहतक में बैंक स्टाफ के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम का आयोजन किया गया, जिसमें बैंक के अध्यक्ष महोदय और महाप्रबंधकगण मौजूद रहे।











हरियाणा में आयोजित विभिन्न मेलों और आयोजनों में बैंक स्टाफ द्वारा स्टॉल लगाकर बैंक के विभिन्न उत्पादों की जानकारी उपस्थित सभी व्यक्तियों को दी गई।





सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक, अभयपुर शाखा में आयोजित (Women's World Banking) कार्यक्रम के अवसर पर उपस्थित अधिकारीगण एवं अतिथिगण। महिला वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने हेतु आयोजित इस कार्यक्रम में विभिन्न विषयों पर विचार-विमर्श किया गया।





सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक द्वारा डॉक्टर्स सम्मेलन का आयोजन कर चिकित्सा क्षेत्र से जुड़े सम्मानित चिकित्सकों के साथ संवाद।



पुरस्कार वितरण समारोह



बैंक के अध्यक्ष महोदय द्वारा 26 जनवरी को गणमान्य व्यक्तियों की उपस्थिति में ध्वजारोहण किया गया।



बैंक द्वारा विभिन्न कार्यक्रमों के माध्यम से बैंक के अधिकारियों ने वित्तीय साक्षरता और डिजिटलीकरण से संबंधित जानकारी दी।



SHGB द्वारा एनयूएलएम (NULM) स्वरोजगार कार्यक्रम के अंतर्गत गठित महिला स्वयं सहायता समूहों द्वारा उत्पादों का प्रदर्शन। महिला सशक्तिकरण की दिशा में बैंक द्वारा निरंतर प्रयास।



बैंक की सभी शाखाओं में विभिन्न उत्पादों से संबंधित जानकारी दर्शाते हुए लगाए गए बैनरों की झलिकयाँ।







<mark>बैंक द्वारा विभिन्न कार्यक्रमों के माध्यम से वित्तीय साक्षरता और डिजिटलीकरण से संबंधित विस्तृत जानकारी दी।</mark>



बैंक के 12वें स्थापना दिवस पर आयोजित कार्यक्रम



SHGB की मोबाइल वैन द्वारा FLC के तहत ग्रामीणों में बैंकिंग जानकारी एवं वित्तीय जागरूकता फैलाई जा रही है।





भिवानी, रेवाड़ी, नूंह और रोहतक में सफल ऋण मुक्ति शिविर का आयोजन। बैंक अधिकारियों द्वारा ग्राहकों <mark>को ऋ</mark>ण समाधान में सहायता।



समाचार पत्रों में प्रकाशित बैंक की विभिन्न उपलिधयाँ

न्युज ब्रीफ

काहनौर में 687वीं सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक शाखा खुली



है। गांव काइनीर में सर्थ हरियाणा प्रामिण बैंक ने अपनी 68,7वीं का सुभारंग किया। मुख्य अतिथि बैंक चेयरमैन संजीव कुमार ने बादवा कि इस बैंक में सभी आधुनिक सुविधारी हैं। बैंक हिंदु कुमारायों और अन्य व्यवसारियों के लिए विशेषान फक्स की गोजनारे पत्था रख हैं। इससे विस्तान केंद्रेड कार्ड, गृह न्युग, कार प्रमासम्पर्द म्यूग, और शिक्ष आपण शामिल हैं। बैंक महिला त्यवसण पर भी जारे दे खा हैं। इससे ब्याब सम्बादा समूर्वों का अठन तथीय सहस्रवात शामिल हैं। विस्तानी के लिए कियान गोल्य स्ववीम क की गई है। इससे उनकी विभिन्न विशोध आपस्यक्तओं को पूर्ण वाह है। वोचेश प्रकेषक सीचे खुलानों ने कहा कि यह शाखा न काइनीर गांव के विकास में सहस्रव होगें, बल्कि आस्तास के के लोगों को भी बींकर सेखाएं प्रमान करेगी। इस में दीवन संजीव पूर सिंक सर्पाय, ग्रामधंद लाम्बा, जबाबर लाल भुटियानों, ख अतिल आर्य असीस. स्वीच शाख क्रांडिट उपित संजीव

धानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के ग्रामीणक्षेंकनेहिंदीदिवसपरकरवाईप्रतियोगिता नहत प्रदान की 200000 की बीमा राशि



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक ने काहनौर में 687वीं शाखा का किया उदघाटन

हो। अपनी 68: क्रिया हमडीका क कुमार पूरण मुक्त अर्थिति । अपनी संधित के अपना भीडे शुराना ने की। अपनी संधित्य में बीक अध्यक्ष कुमार ने कहाना कि यह पाधुनिक बीकिंग मा है। बीक

वित्रीय आवस्त्रकाराओं की पूरा करें।
उन्होंने यह भी कहा कि केंद्र हम्मीण
अर्थाणवस्त्रा को मजबूत करने के
लिए काम कर रहा है और किसानों,
महिलाओं और ज्यादातियों के लिए
विशेष योजनाएं तैयार को गई हैं।
यो शास का अदिग गाँव के हम
गाँव शास का अदिग गाँव के सम्मी
सामार्थ अदस्त के समयों को
सामार्थ करना है।



ाल। हिंदी दिवस पर आयोजित कार्यक्रम में हिस्सा लेते अधिकारी।

कैयल | सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक के क्षेत्रीय कार्यालय में हिंदी दिवस का आयोजन किया गया। मुख्यतिथि के रूप में कैथल शाखा से मुख्य प्रवंधक एमके शर्मा ने शिरकत की। क्षेत्र के स्टाफ सदस्यों ने बढ़-चढ़कर हिस्सा लिया एवं काव्य गान, भाषण द्वारा हिंदी के प्रयोग पर जोर दिया। कार्यक्षम में प्रश्नोत्तरी का भी आयोजन किया गया। इसके अतिरिक्त स्टाफ सदस्यों के बच्चों ने भी कार्यक्रम की शोभा में चार चांद लगाए। कार्यक्रम में मुख्य रूप से नेहा नैन, कीशल किशोर, कुमार मुकेश, असबीर राणा, बलसाज फिल, रत्न लाल, मंजीब कुमार, प्रवीन कुमार, विंकु राम, नेरेश कुमार, नवीन मोर ने शिरकत की। मंच संचालन नेहा मिलक ने किया। कार्यक्रम के अंत में सभी प्रतिभाषियों को सम्मानित किया गया।

कार्यक्रम में बैंक संबंधित योजनाओं की जानकारी

ਦਾਹ ਹੁਣੂ ਸੱਚ ਕਹੁੰ epaper.sachkahoon.co 30 Nov 2024 - Page 12

सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक का 12वां स्थापना दिवस

कैंप में 55 युनिट रक्तदान



कैथल। शिविर में करते रक्तदाता

सच कहूँ/कुलदीप नैन

कैथल। सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक के 12वें स्थापना दिवस पर क्षेत्रीय कार्यालय, कैथल में रक्तदान शिविर एवं मुफ्त स्वास्थय जांच शिविर का आयोजन हरियाणा राज्य रक्त हरियाणा राज्य रक्त संचरण परिषद के द्वारा किया गया। शिविर में स्टाफ सदस्यों के साथ साथ बैंक के ग्राहकों ने भी बढ़ चढकर हिस्सा लिया। इस आयोजन में 55 यूनिट रक्त का योगदान हुआ एवं 75 व्यक्तियों ने स्वास्थ्य जाँच

करवाई। मुख्य अतिथि के रुप में कैथल सीएमओ डॉ रेनू चावला, से मुख्य प्रबंधक is. हरियाणा प्रदूषण एसबीआई सुखवंत सिंह, हरियाणा प्रदूषण नियंत्रण बोर्ड के कार्यकारी अभियंता निपुण गुप्ता, उपमंडल अभियंता डॉ सतीश, कनिष्ठ अभियंता सोनू कुमार ने शिरकत की। इस अवसर पर एमके शर्मा, राजेश सिंधू, नवीन मोर, बलिंदर बूरा, मोनू, रिंकू राम, शुभम सिंगुला, पूनम, नेहा मिलक, तरुणा, नेहा मित्तल, नेहा नैन एवं अन्य मौजूद थे।

बैंक की मुख्य शाखा का हुआ उद्घाटन सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक शाखा बादली अपने नए भवन में स्थानांतरित



जना पड़ता था जिल जीर पैसे दोनों बर्जाद जीर पैसे दोनों बर्जाद वम अनेक शाखाएं चल रही है यह 686 वों शाखा का उद्धाटन |मीणों को बैंक से संबंधित सभी |लेंगी| कार्यक्रम के दौरान सर्पय |हिल्लों ने मुख्य अतिथि बैंक कहार ध्यार हुन

हरिभूमि

सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक की शाखा पाली नए भवन में शुरू

बैंक अध्यक्ष धूपर ने किया कार्यालय का उन्हारन

න්වනුහි හතුන eel නවිදහල



epaper.haribhoomi.com Rohtak Mohindergarh 15.09.2024 - 15 Sep 2024 - Page 4

सर्व हरियाणा ग्रामीण ने महेंद्रगढ

में खोला क्षेत्रीय कार्यालय

अमरवीर न्यूज झज्जर। जिले के गांव बादली में सर्व हरियाणा लाख रुपए से बढाकर 5 लाख रुपए कर दिया है।उन्होंने बताया कि बैंक अपने ग्राहकों को अति स्पर्धात्मक दरों पर गृह ऋण, वाहन ऋण और एमएस एमई ऋण ह गांव बादला म सव हास्याणा ग्रामीण बैंक ने अपनी शाखा को गए अत्याधुनिक भवन में स्थानांतरित कर दिया है। इस अवसर पर आयोजित उद्घाटन समारोह में बैंक के अध्यक्ष संजीव हुमार धूपर मुख्य अतिथि के रूप र उपस्थित रहें , जबकि रोहतक रेत्र के क्षेत्रीय प्रबंधक सीजे बुराना ने कार्यक्रम की अध्यक्षता की। बडी संख्या में उपस्थित बैंक के ग्राहकों. ग्रामीणों और गणमान्य के प्राक्तवों, प्रामीणों और गणमान्य ज्यांकरायों को संबोधित करते हुए बैंक अध्यक्ष संजीव कुमार धुरार ने कहा कि यह शाखा आधुनिक बैंकिंग सुविकाओं से सुस्तिकता है। बैंक किसानों, दुकानदारों, उद्यमियों, विद्यार्थियों, डॉक्टरमें, स्कूल बस मालिकों और अन्य परिवहन व्यवसायों के लिए

विभिन्न प्रकार की ऋण योजनाएं

उपलब्ध करा रहा है। उन्होंने सहर्ष

जनकारी दी कि केंद्र सरकार ने नए बजट में किसान क्रेडिट कार्ड की रियायती दर ऋण सीमा को 3

व्यापार और व्यक्तिगत जरूरतों के लिए प्रदान कर रहा है। इसी प्रकार धन के अभाव में उच्च शिक्षा से कोई प्रतिभाशाली छत्र वॉचत न रहे इसके लिए बैंक सस्ती दरों प्र शिक्षा ऋण उपलब्ध करा रहा है। महिला संशक्तिकरण योजनाओं महिला संशोक्तकरण योजनाञा पर प्रकाश खलते श्री धूपर ने कहा कि स्वयं सहायता समूहों और संयुक्त देयता समूहों के माध्यम संयुक्त देवता समृत्रं के माण्यम से रोजगार के अवस्तर सुराम बनाए जा रहें हैं। कुछ समय पूर्व लाई गई किसान गोल्ड स्कीम के माध्यम से किसानों जी कुस्ता मुरा किसा जा रहा है। संजीव कुमार धूपर ने बताया कि बैंक ने टाटा मोटर्स, मार्कत उद्योग और टाटा माटस, मारुत उद्याग आर अशोक लेलैंड जैसे प्रतिष्ठित समृहों के साथ टाई-अप किया है। इससे ग्राहकों को आसानी से ऋण

स्वरोजगार के अवसर प्रदान किए जाएंगे। अपने संबोधन में क्षेत्रीय प्रबंधक सीजे खुराना ने जानकारी दी कि यह शाखा पिछले 41 वर्षों से बादली के साथ साथ 14 अन्य स बादला के साथ साथ 14 अन्य गांवों को भी कुशल बैंकिंग सेवाएं प्रदान कर रही हैं। उन्होंने ग्रामीणों से अपील की कि वे बैंक की योजनाओं का अधिकतम लाभ उठाएं और अपनी वित्तीय स्थिति को मजबत करें।उन्होंने कहा कि का मजबूत कराउन्हान कहा कि बैंक आधुनिकतम तकनीक के साथ बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध कर रहा है। शाखा का उद्देश्य गांव के हर वर्ग तक वैंकिंग सेवाएं पहुंचाना और +आत्मनिर्भर भारत- के सपने को साकार करना है।उन्होंने विश्वास दिलाया कि सर्व हरियाणा ग्रामीण कैंक की नए भवन में स्थानांतरित यह शाखा सिर्फ एक भवन नहीं, बल्कि ग्रामीण विकास और सशक्तिकरण की दिशा में एक महत्वपूर्ण कदम है। आधुनिक सुविधाओं, डिजिटल बैंकिंग और रोजगार को बळ्ळा देने महत्वपूर्ण भूमिका निभाएगी। इससे पूर्व शाखा प्रबंधक मोनिका यादव ने सभी आगंतुकों का स्वागत किया । उन्होंने शाखा की ओर से सभी ग्रहकों को नए भवन में कुशलतम ग्रहका का नए भवन म कुसतास स्वेचाएं प्रदान करने का भरोसा दिलायासाध्य ही उन्होंने भवन मालिक सुवीप के प्रदेत अभाग जताया। मुख्य अतिथि संजीव कुमार धूपर ने स्विन काटकर और मां सरस्वती की प्रतिमा के समृष्यु दीप सरस्वती को प्रतिमा के समग्र दीप प्रज्ञित कर शास्त्रा का विधिवत उदघाटन कियास्कूली बच्चों ने मीक्क रूप में सरस्वती बंदना प्रस्तुत की मुख्य अतिथि धूमर ने उन्हें अपने कर कमरतों से स्टेशनंग्र प्रदान कर पुरस्कृत किया।समाग्रेह का कुशल मंच संचालन क्षेत्रीय कार्यालय ग्रेहतक के वश्चि प्रबंधक गजेन्द्र सिंह छिकारा ने किया। इस अवसर पर गांव के अन्य अनेक गणमान्य व्यक्ति इंद्रजीत मंजीत और

जागरण संवाददाता, रेवाडी: आरबीआइ लोकपाल कार्यालय नई दिल्ली द्वारा जागरूकता कार्यक्रम का आयोजन र हरियाणा ग्रामीण बैंक के सहयोग से किया गया। सचित्रा मीर्य आरबीआइ ाया । सुचित्रा मीर्य आरबीआह ल व सिम्मी एस कवकड़ उप-लाकपाल व सम्मा एस क्यक्र ७४--लोकपाल ने कार्यक्रम की अध्यक्षता की। कार्यक्रम में उपस्थित व्यक्तियों को रिजर्व बैक-एकीकृत लोकपाल योजना २०२१ व वित्तीय धौखाघड़ी से बचने के

सुने गए एवं उन्हें आरबीआइ सीए पोर्टल पर शिकायत दर्ज करने की पोर्टन पर शिकायत दर्ज करने की प्रकिया भी बताई। जागरकता कार्यक्रम में 300 व्यक्ति समिमलित हुए और उन्हें जागरककता पुरितकाएँ भी वितरित की गई। सभी उपस्थित व्यक्तियों ने आस्बीआइ लोकपाल कार्यालय नुई दिल्ली की इस पहल की

20 करोड़ रुपये व लोन संबंधी पत्र सं

जागरूकता से ही रूकेगी बैंकों में धोखाधडी से संबंधित घटनाएं, शिविर में दी जानकारी



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक की समीक्षा बैठक आयोजित

शिक्षा ऋण को बढावा देगा सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक





THE SOUTH INDIA TIMES

Enhanced Credit Flow to MSMEs And Agriculture Is Our Strategic Focus For The Upcoming Year: Chairman SHGB

Chandigarh (JAG MOHAN THAKEN), 07 May: Sarva Haryana Gramin Bank (SHGB) , the bank



किष यंत्रों के लिए कम ब्याज पर ऋण दे रहा ग्रामीण वैंक, एमएसएमई पर ज्यादा जोर : संजीव राणा



सर्व हरियाणा ग्रामीण वैंक के 12वें स्थापना दिवस पर लगाया रक्तदान शिविर इस आयोजन में 55

नवम्बर (महीपाल): सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक के 12वें स्थापना कार्यालय.



आयोजन हरियाणा राज्य रक्त संचरण परिषद द्वारा किया गया। रक्तदान शिविर में बैंक के स्टाफ सदस्यों के साथ बैंक के ग्राहकों व आम जनता ने भी बढ-चढकर हिस्सा लिया।

यूनिट रक्त एकत्र किया गया तथा 75 व्यक्तियों ने स्वास्थ्य की जांच करवाई। इस कार्यक्रम में मुख्य अतिथि के रूप में रने वालों कैथल सी.एम.ओ. डॉ. रने वालों रेनू चावला, स्टेट बेंक ऑफ इंडिया से मुख्य

प्रबंधक सुखवंत सिंह, हरियाणा प्रदूषण नियंत्रण बोर्ड के कार्यकारी अभियंता निपुण गुप्ता, उपमंडल अभियंता डॉ. सतीश, कनिष्ठ अभियंता सोनृ कुमार ने शिरकत की।



हरियाणा का अपना बैंक ...



सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक (पंजाब नैशनल बैंक द्वारा प्रायोजित)



Sarva Haryana Gramin Bank

(Sponsored by : Punjab National Bank)

प्रधान कार्यालय : एस.एच.जी.बी. हाऊस, प्लाट नं. 1, सैक्टर-3, रोहतक-124001 (हरियाणा) । दूरभाष : 📞 01262-243101

For General Inquiries / Toll Free No.: 18001807777 | Visit us at: ■ www.shgb.co.in