GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

A Multi State Co-Operative Bank

26th

Annual Report 2025-26

Building Trust, Empowering Growth, Enriching Lives

వార్షిక నివేదిక

Awards & Accolades

Bagged
"Banking Frontiers Awards"
for Best Bank & Best NPA
Management Categories.

Bagged "B2B Awards"
for Best CEO,
Best Mobile Banking
& Best Multi State Bank
Categories.

Bagged "Bharath
Sahakaritha Samman
Awards" for Best Multi
State Bank, Best Digital
Bank & Best CEO
categories.

Bagged Award from
Income Tax Department for
Best Compliance Practices

GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్
THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,
A Multi State Co-Operative Bank

Board of Directors

Gundeti Gangadhar
Chairman

S. Ravikumar
Vice-Chairman

B. Mallesham
Director

Jakkani Prasad
Director

R. Samba Murthy
Director

Vasala Srinivas
Director

Jakkani Raja Murali
Director

Renukunta Satish
Director

Bingi Karuna Sri
Director

Basetty Padmaja
Director

Bollam Vijay
Director

Gelli Dayakar
Professional Director

S. Surya Prakash
Professional Director

Vanamala Srinivas
Chief Executive Officer

GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్
THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,
A Multi State Co-Operative Bank

Board of Management

Muthyala Laxman Reddy
Chairman

B.Durga Prasad Rao
Member

CA S. Ravikumar
Member

Aluri Sathyam
Member

Aindla RajaReddy
Member

CA S. Surya Prakash
Member

Katkam Srinath
Member

CA Gelli Dayakar
Member

Yerra Ashok
Member

GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్
THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,
A Multi State Co-Operative Bank

THANK YOU FOR

25 GLORIOUS YEARS

Celebrating our Silver Jubilee

25 Years of Trust • Service • Growth

Twenty-five years ago, we embarked on a journey with a vision to serve our members and customers with integrity, commitment, and the true spirit of cooperation. Today, as we celebrate our Silver Jubilee, we look back with immense pride and heartfelt gratitude.

From humble beginnings as one of the last cooperative banks established in India, your unwavering trust and support have enabled us to grow into a leading Urban Cooperative Bank, achieving new milestones and serving thousands of customers with excellence.

This remarkable journey would not have been possible without the continued confidence and encouragement of our Members, Customers, Shareholders, Depositors, Borrowers, Employees, Board of Directors, Regulators, and all our valued Stakeholders.

Thank you for believing in us, standing by us, and being an integral part of our 25-year journey.

As we celebrate this significant milestone, we renew our commitment to delivering trusted banking services, embracing innovation, and creating lasting value for generations to come.

Together, We Celebrate 25 Years...
Together, We Build the Future.
With Sincere Gratitude,

BOARD OF DIRECTORS
BOARD OF MANAGEMENT &
GAYATRI FAMILY

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

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

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

26వ వార్షిక జనరల్ బాడీ మీటింగ్ నోటీసు:

ది గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ యొక్క 26 వ వార్షిక సర్వసభ్య సమావేశం 19 జూలై 2026 ఆదివారం ఉదయం 11:30 గంటలకు #1-5-171/A, గాయత్రి టవర్స్-II, కరీంనగర్ రోడ్, జగిత్యాల్ యందు చైర్మన్ శ్రీ జి. గంగాధర్ గారి అధ్యక్షతన జరుగుతుంది. గౌరవనీయ సభ్యులందరూ స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశానికి హాజరు కావాలని కోరడమైనది.

ఎజెండా అంశాలు

1. గత జనరల్ బాడీ సమావేశంలో ఆమోదించిన తీర్మానాలను ధృవీకరించడం గురించి.
2. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి చైర్మన్ నివేదికను పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.
3. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ నివేదికను పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.
4. 01-04-2025 నుండి 31-03-2026 వరకు ఆడిట్ చేయబడిన జమలు & చెల్లింపుల ఖాతా, ఆస్తులు & అప్పుల యొక్క స్టేట్‌మెంట్, లాభం & నష్టాల ఖాతాలను పరిశీలించి మరియు ఆమోదించడం గురించి.
5. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఆడిటర్ నివేదికను పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.
6. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా వేసిన బడ్జెట్ మరియు వాస్తవ బడ్జెట్ మధ్య వ్యత్యాసాలను సమీక్షించడం మరియు అనుమోదించడం మరియు 2027-28 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా బడ్జెట్‌ను ఆమోదించడం గురించి.
7. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా మూలధన బడ్జెట్ మరియు వాస్తవ మూలధన బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసాలను సమీక్షించడం మరియు అనుమోదించడం మరియు 2027-28 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా మూలధన బడ్జెట్‌ను ఆమోదించడం గురించి.
8. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నూతనంగా చేర్చుకున్న సభ్యులను మరియు సభ్యత్వ విరమణలను అనుమోదించుట గురించి.
9. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి లాభాల పంపిణీని పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.
10. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి సభ్యులకు వారి వారి వాటా ధనంపై చెల్లించవలసిన డివిడెండ్‌ను ఆమోదించి బదిలీ చేయుట గురించి.
11. బ్యాంకు బై లా నెం. 1.3 యొక్క సవరణను ఆమోదించుట గురించి.
12. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ వారి మార్గదర్శకాలకు బ్యాంకు కాంప్లయన్స్‌ను సమీక్షించి ఆమోదించుట గురించి.
13. భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ వారి సర్క్యూలర్ నెం. RBI/2023-24/115, DoR.REG/ LIC.No.72/16.05.000/ 2023-24 తేది 17-1-2024 యందు నిర్దేశించిన అర్హత ప్రమాణాల ప్రకారం రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా చట్టం 1934 యందలి రెండవ షెడ్యూల్‌లో "ది గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లి." ను చేర్చడం కోసం భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ వారికి దరఖాస్తు చేయడం గురించి.
14. ఇతర అంశములు అధ్యక్షుల వారి అనుమతితో...

తేది : 21-06-2026

స్థలం : జగిత్యాల

బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ వారి అనుమతితో...
ముఖ్య కార్యనిర్వహణాధికారి

గమనిక:

1. వార్షిక నివేదిక బ్యాంకు వెబ్ సైట్ https://gayatri.bank.inలో అందుబాటులో ఉంది. ప్రింట్ చేయబడ్డ కాపీని కావాలనుకునే సభ్యులు మీ దగ్గరలో ఉన్న బ్రాంచీ నుంచి లేదా బ్యాంకు హెడ్డాఫీసు నుంచి తీసుకోగలరని మనవి.
2. గౌరవనీయులైన సభ్యులు తమ గుర్తింపు కార్డులను హెడ్ ఆఫీస్ యందు బ్యాంకు పని వేళల్లో పొందగలరని మనవి.

జాగ్రత్త - అప్రమత్తంగా ఉండండి !

మోసపూరిత లావాదేవీలకు గురికాకుండా తీసుకోవలసిన జాగ్రత్తలు

ఫిషింగ్ లింక్లు
తెలియని లింక్లను క్లిక్ చేయవద్దు మరియు వాటిని వెంటనే తొలగించండి. ఆర్థిక వివరాలను నమోదు చేసే ముందు వెబ్‌సైట్ వివరాలను సరిచూసుకోండి.

విషింగ్ కాల్స్
బ్యాంకు అధికారులు / ఆర్థిక సంస్థలు యూజర్‌నేమ్/పాస్‌వర్డ్ /కార్డు వివరాలు/CVV/OTP వంటి గోప్యమైన సమాచారాన్ని పంచుకోమని కస్టమర్లను ఎప్పటికీ అడగరు.

ATM కార్డ్ స్కిమ్మింగ్
ATM మెషీన్ లోని కార్డ్ పెట్టే స్లాట్ లేదా కీప్యాడ్ దగ్గర అదనపు పరికరాలు ఏవీ లేవని నిర్ధారించుకోండి. మీ పిన్ ఎంటర్ చేసేటప్పుడు కీప్యాడ్‌ను మీ చేతితో కప్పి ఉంచండి. ఎవరి సమక్షంలోనూ పిన్ ఎంటర్ చేయవద్దు లేదా ఎవరితోనూ పంచుకోవద్దు.

QR స్కాన్ స్కామ్
పేమెంట్ యాప్లను ఉపయోగించి ఏవైనా క్యూఆర్ కోడ్లను స్కాన్ చేసేటప్పుడు జాగ్రత్తగా ఉండండి. క్యూఆర్ కోడ్లలో ఖాతా వివరాలు పొందుపరచబడి ఉంటాయి, ఇవి నిర్దిష్ట ఖాతాకు డబ్బును బదిలీ చేస్తాయి.

ఆన్లైన్ జాబ్ మోసం
ఉద్యోగం ఇచ్చే నిజమైన కంపెనీ ఎప్పుడూ డబ్బు అడగదని గుర్తుంచుకోండి. తెలియని జాబ్ పోర్టల్స్ చెల్లింపులు చేయవద్దు.

ఎజెండా అంశం నెం.1 : గత జనరల్ బాడీ సమావేశంలో ఆమోదించిన తీర్మానాలను ధృవీకరించడం గురించి.

ఎజెండా అంశం నెం.2 : 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి చైర్మన్ నివేదికను పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.

చైర్మన్ నివేదిక

గౌరవనీయులైన సభ్యులు, బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు, ఉద్యోగులు, సభ్యులు మరియు అతిథులందరికీ నా హృదయపూర్వక శుభోదయం.

మన **గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్** యొక్క 26వ వార్షిక స్మాలర్ జనరల్ బాడీ సమావేశానికి మీ అందరినీ స్వాగతించడం నాకు ఎంతో ఆనందంగా మరియు గర్వంగా ఉంది.

బ్యాంకు తన అంకితభావంతో కూడిన సేవలతో 26వ ఆర్థిక సంవత్సరంలోకి ప్రవేశించిన ఈ సందర్భంలో, గత 25 సంవత్సరాలుగా మనపై నిరంతరం విశ్వాసం ఉంచి, అచంచలమైన మద్దతు అందించిన సభ్యులు, కస్టమర్లు, ఉద్యోగులు, నియంత్రణ సంస్థలు (Regulators) మరియు శ్రేయోభిలాషు లందరికీ, బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్ల తరపున నా హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తున్నాను.

రజతోత్సవ సంవత్సరం

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం మన బ్యాంక్ చరిత్రలో ఒక విశిష్టమైన మైలురాయిగా నిలిచింది. ఎందుకంటే బ్యాంక్ తన సభ్యులు, కస్టమర్లు మరియు సమాజానికి అంకితభావంతో సేవలందిస్తూ 25 సంవత్సరాలు పూర్తి చేసుకున్న సందర్భంగా బ్యాంక్ గర్వంగా తన రజతోత్సవాన్ని (Silver Jubilee) జరుపుకుంటోంది.

ఈ రజతోత్సవం కేవలం బ్యాంకు దీర్ఘకాల ప్రయాణానికి మాత్రమే కాకుండా, సహకార బ్యాంకింగ్ ఉద్యమానికి అంకితమైన సంకల్పం, స్థిరత్వం, పురోగతి మరియు నిరంతర అభివృద్ధికి ప్రతీకగా నిలుస్తుంది.

భారతదేశంలో చివరిగా లైసెన్స్ పొందిన సహకార బ్యాంకులలో ఒకటిగా, సభ్యుల కేంద్రిత, విశ్వసనీయ మరియు అందుబాటులో ఉండే బ్యాంకింగ్ సేవలను అందించాలనే స్పష్టమైన దృష్టితో 2000 సంవత్సరంలో బ్యాంక్ తన ప్రయాణాన్ని ప్రారంభించింది.

గత ఇరవై ఐదు సంవత్సరాలుగా, వివేకవంతమైన ఆర్థిక నిర్వహణ, మంచి పాలన మరియు దాని వాటాదారుల తిరుగులేని మద్దతు ద్వారా, బ్యాంక్ దేశంలోని ప్రముఖ పట్టణ సహకార బ్యాంకులలో ఒకటిగా అభివృద్ధి చెందింది. నేడు, ఇది తెలంగాణలో నంబర్ వన్ అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంక్‌గా మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్‌లో రెండవ అతి పెద్ద అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంక్ సగర్వంగా నిలుస్తోంది, మొత్తం వ్యాపారం పరంగా రూ. 4,225.61 కోట్లకు పైగా వ్యాపారం, 86 శాఖల నెట్‌వర్క్ మరియు 9 లక్షలకు పైగా కస్టమర్ల విశ్వాసంతో. ఈ విశేష అభివృద్ధి బ్యాంక్ సాధించిన స్థిరమైన వృద్ధి, ఆర్థిక బలం మరియు ప్రజల విశ్వాసానికి నిదర్శనం.

రజతోత్సవ సంవత్సరం బ్యాంక్

రజతోత్సవ సంవత్సరం బ్యాంక్ గత విజయాలను స్మరించుకునే అవకాశాన్ని మాత్రమే కాకుండా, సంస్థాపకుల దూరదృష్టిని గౌరవించడానికి, వరుసగా సేవలందించిన డైరెక్టర్ల మండళ్లు, ఉద్యోగులు, నియంత్రణ సంస్థలు మరియు బ్యాంకు విజయానికి తోడ్పడిన ప్రతి ఒక్కరి అమూల్యమైన సేవలను గుర్తించి కృతజ్ఞతలు తెలియజేయడానికి కూడా ఒక సువర్ణావకాశంగా నిలిచింది. ఈ ముఖ్యమైన మైలురాయిని జరుపుకుంటూనే, బ్యాంక్ తన ఆర్థిక పునాదిని బలోపేతం చేయడానికి, ఆవిష్కరణలను స్వీకరించడానికి, కస్టమర్-కేంద్రీకృత సేవలను విస్తరించడానికి మరియు సహకార ఉద్యమం యొక్క శాశ్వత విలువలను నిలబెట్టడానికి గట్టిగా కట్టుబడి ఉంది.

ఈ స్మరణీయ సందర్భంలో, గత ఇరవై ఐదు సంవత్సరాలుగా బ్యాంక్ ప్రయాణానికి బలమైన పునాదిగా నిలిచిన సభ్యులు, ఖాతాదారులు, వాటాదారులు, ఉద్యోగులు, నియంత్రణ సంస్థలు, శ్రేయోభిలాషులు మరియు అన్ని భాగస్వామ్య వర్గాలకు డైరెక్టర్ల మండలి హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తోంది. వారి నిరంతర విశ్వాసం, నమ్మకం మరియు సహకారం ప్రతి సంవత్సరమూ మమ్మల్ని మరింత బలంగా ముందుకు నడిపించాయి. భవిష్యత్ ప్రయాణంలోకి అడుగుపెడుతున్న ఈ సందర్భంగా, అన్ని భాగస్వామ్య వర్గాలకు శాశ్వత విలువను సృష్టించే, మరింత బలమైన, సుస్థిరమైన మరియు భవిష్యత్ అవసరాలకు సిద్ధంగా ఉండే సహకార బ్యాంకును నిర్మించేందుకు మా కట్టుబాటును మరోసారి పునరుద్ఘాటిస్తున్నాము.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం పనితీరు ముఖ్యాంశాలు

బ్యాంకు మొత్తం వ్యాపారం గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 3,143.69 కోట్ల నుంచి రూ. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి రూ. 4225.61 కోట్లతో, 34.42% అద్భుతమైన వృద్ధి రేటును నమోదు చేసుకున్నాము. బ్యాంక్ 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 1,081.92 కోట్ల వ్యాపార వృద్ధిని సాధించింది, ఇది బ్యాంకు చరిత్రలో అత్యధిక సంవత్సర వృద్ధి సూచిస్తుంది. మరియు బ్యాంకు ప్రధాన వ్యాపార విభాగాలలో బలమైన వేగాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది. సమీక్షలో ఉన్న సంవత్సరకాలంలో మన బ్యాంకు తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ వ్యాప్తంగా తన ఉనికిని బలోపేతం చేసుకోవడం జరిగింది. 31 మార్చి 2026 నాటికి, మొత్తం 86 శాఖలతో విస్తరించడం జరిగింది. బ్యాంకింగ్ సేవలను విస్తరించడానికి మరియు వినియోగదారులకు వారి గృహ మరియు వ్యాపార సముదాయాలకు దగ్గరగా సేవలందించడానికి నిరంతరం నిబద్ధతతో పనిచేస్తుంది. ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో, 24 కొత్త శాఖలతో వ్యూహాత్మకంగా బ్యాంకింగ్ సేవల కొరత ఉన్న పొటెన్షియల్ ప్రాంతాలకు పరిధిని విస్తరించాము.

ఈ విస్తరణ కస్టమర్ బేస్‌ను మరింతగా పెంచడానికి, సర్వీస్ డెలివరీని మెరుగుపరచడానికి మరియు బ్యాంకింగ్ అవసరాలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి వీలు కల్పించింది.

బ్యాంకు వాటా మూలధనం గణనీయంగా పెరిగి రూ. 107.83 కోట్లు ఉండగా గత సంవత్సరంతో పోలిస్తే 15.58% వృద్ధితో 9.12 లక్షలకు కస్టమర్ బేస్ పెరిగింది.

బ్యాంకులోని మొత్తం డిపాజిట్లు 31.63% పెరిగి రూ. 2356.68 కోట్లతో కస్టమర్ల యొక్క బలమైన విశ్వాసాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది.

అడ్వాన్సులు రూ. 38.10% వార్షిక వృద్ధితో రూ. 1,868.92 కోట్లతో ఆరోగ్యకరమైన క్రెడిట్-డిపాజిట్ నిష్పత్తి 79.30% మద్దతుతో ఎంఎస్ఎంఈలు, వ్యవసాయం మరియు సరసమైన గృహనిర్మాణ రంగాలపై నిరంతర దృష్టి పెట్టింది. బ్యాంకుకు బలమైన డిపాజిట్ బేస్ మరియు మంచి అసెట్ క్వాలిటీతో బాగా వైవిధ్యభరితమైన 99.98% సెక్యూర్డ్ పోర్ట్ ఫోలియోతో మంచి అసెట్ బుక్ ఉంది. ఈ ఏడాది బ్యాంకు రూ. 27.21 కోట్ల నికర లాభాన్ని ఆర్జించింది. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో కొత్త శాఖల

విస్తరణ వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే ప్రారంభ కార్యాచరణ మరియు మౌలిక సదుపాయాల ఖర్చుల ప్రభావం ఉన్నప్పటికీ, రూ. 22.37 కోట్ల నష్టాన్ని ఆకళింపు చేసుకొని గత సంవత్సరం కంటే 4.33% వృద్ధిని నమోదు చేసింది, ఇది బ్యాంకు కార్యాచరణ స్థితిస్థాపకత, వివేకవంతమైన ఆర్థిక నిర్వహణ మరియు దీర్ఘకాలిక వృద్ధి-ఆధారిత విధానాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది. 31 మార్చి 2026 నాటికి నికర నిరర్థక ఆస్తులు (నికర ఎన్పిఎ) సున్నా వద్ద ఉండటంతో, బ్యాంక్ సంవత్సరంలో తన ఆదర్శప్రాయమైన ఆస్తి నాణ్యతను కొనసాగించిందని చెప్పడానికి నేను సంతోషిస్తున్నాను. వ్యక్తులు, వ్యాపారులు, రైతులు మరియు ఆర్థిక వ్యవస్థ యొక్క ఇతర ఉత్పాదక రంగాల రుణ అవసరాలకు మద్దతు ఇస్తూనే ఆరోగ్యకరమైన రుణ పోర్ట్ ఫోలియోను నిర్వహించడానికి బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది. బ్యాంక్ యొక్క మూలధన స్థానం బలంగా మరియు స్థితిస్థాపకంగా కొనసాగింది. 31 మార్చి 2026 నాటికి, క్యాపిటల్ టు రిస్క్ వెయిటెడ్ అసెట్స్ రేషియో (CRAR) 15.13% వద్ద ఉంది, ఇది రెగ్యులేటరీ అవసరం 12% కంటే సౌకర్యవంతంగా ఉంది. ఈ బలమైన మూలధన స్థానం బ్యాంకు అన్ని వాటాదారుల ప్రయోజనాలను పరిరక్షిస్తూనే విశ్వాసంతో వృద్ధి అవకాశాలను కొనసాగించడానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

బలమైన సైబర్ భద్రతా చర్యలు మరియు కస్టమర్ సెంట్రిక్ బ్యాంకింగ్ పరిష్కారాలను కొనసాగిస్తోంది.

పరిపాలన మరియు పారదర్శకత:

సుపరిపాలన, పారదర్శకత మరియు రెగ్యులర్ కాంప్లియన్స్ (Regulatory Compliance) బ్యాంకు యొక్క ముఖ్య మార్గదర్శక సూత్రాలుగా కొనసాగుతున్నాయి.

ప్రతి స్థాయిలో కార్యాచరణ శ్రేష్ఠత మరియు జవాబుదారీతనాన్ని నిర్ధారించేందుకు, బ్యాంకు తన అంతర్గత నియంత్రణ వ్యవస్థలు, ఆడిట్ యంత్రాంగాలు, కాంప్లియన్స్ పర్యవేక్షణ ఫ్రేమ్ వర్క్, కస్టమర్ ఫిర్యాదు పరిష్కార వ్యవస్థలు మరియు ప్రమాద నిర్వహణ విధానాలను మరింత బలోపేతం చేయడం జరిగింది.

కొత్తగా ఎన్నికైన బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు, మల్టీ- స్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ సొసైటీస్ యాక్ట్ మరియు రూల్స్, 2002 నిబంధనలకు అనుగుణంగా బ్యాంకుకు వ్యూహాత్మక మార్గదర్శకత మరియు పాలనా పర్యవేక్షణను అందిస్తున్నారు. బ్యాంకు కార్యాచరణ నైపుణ్యం, కాంప్లియన్స్ సంస్కృతి మరియు స్థిరమైన వృద్ధిని బలోపేతం చేయడంపై నిరంతర దృష్టి సారిస్తోంది.

టెక్నాలజీ, డిజిటల్ పరివర్తనం మరియు భవిష్యత్ సంసిద్ధత

ప్రస్తుతం బ్యాంకింగ్ రంగం వేగవంతమైన సాంకేతిక పరిణామం, పెరుగుతున్న డిజిటల్ వినియోగం, వినియోగదారుల అంచనాల పెరుగుదల మరియు సైబర్ భద్రతపై అధిక దృష్టి వంటి మార్పులను ఎదుర్కొంటుంది.

ఈ నేపథ్యంలో, నియంత్రణ సంస్థల మార్గదర్శకాలు మరియు పరిశ్రమలోని ఉత్తమ పద్ధతులకు అనుగుణంగా, బ్యాంకు తన డిజిటల్ మౌలిక వసతులు, సాంకేతిక ఆధారిత సేవలు, సైబర్ సెక్యూరిటీ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌లు మరియు కస్టమర్ కేంద్రిత బ్యాంకింగ్ పరిష్కారాలను మరింత బలోపేతం చేసుకుంటూ ముందుకు సాగుతోంది.

బ్యాంకు తన అభివృద్ధి మరియు ఆర్థిక సమగ్రత లక్ష్యాలలో భాగంగా, తక్కువ సేవలు అందుతున్న మరియు అభివృద్ధి చెందుతున్న ప్రాంతాల్లో తన ఉనికిని మరింత విస్తరించుకుంటోంది. సహకార బ్యాంకింగ్ నమూనా ద్వారా అందుబాటులో ఉండే బ్యాంకింగ్ సేవలను విస్తరించడం, ఉపాధి అవకాశాలను సృష్టించడం మరియు స్థానిక ఆర్థికాభివృద్ధికి తోడ్పడటానికి మేము కట్టుబడి ఉన్నాము.

భవిష్యత్తు కోసం ప్రణాళిక:

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం బ్యాంకు వృద్ధి మరియు పరివర్తనలో ఒక కొత్త దశకు నాంది పలికింది. గత 25 సంవత్సరాలలో నిర్మించిన బలమైన పునాదిపై ఆధారపడి, బ్యాంకు తన సంస్థాగత సామర్థ్యాలను బలోపేతం చేయడం, భౌగోళిక పరిధిని విస్తరించడం, డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ సేవలను మెరుగుపరచడం మరియు వాటాదారులందరికీ స్థిరమైన దీర్ఘకాలిక విలువను సృష్టించడం పై దృష్టి సారిస్తోంది.

ముమ్ముందు కూడా సాంకేతికత వృద్ధి, సభ్యుల ఆధారిత మరియు స్థిరమైన ఆర్థిక సంస్థగా అభివృద్ధి చెందడమే మా విజన్.

ప్రధానంగా దృష్టి సారిస్తున్న అంశాలు: విభిన్న ప్రాంతాల్లో మా బ్రాంచీ మరియు సర్వీస్ నెట్ వర్క్ ని విస్తరించడం.

- విభిన్న ప్రాంతాల్లో బ్రాంచ్ మరియు సేవల నెట్‌వర్క్‌ను విస్తరించడం
- డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ మరియు సాంకేతిక సేవలను బలోపేతం చేయడం
- MSMEs, వ్యవసాయం మరియు సాధారణ వర్గాలకు మద్దతు ఇవ్వడం
- ఆర్థిక సమగ్రత కార్యక్రమాలను విస్తరించడం
- స్థిరమైన మరియు పర్యావరణానికి అనుకూలమైన బ్యాంకింగ్ విధానాలను ప్రోత్సహించడం
- ఉద్యోగుల అభివృద్ధి మరియు నైపుణ్యాన్ని పెంపొందించడం
- పాలన, పారదర్శకత మరియు నైతిక బ్యాంకింగ్‌ను బలోపేతం చేయడం
- సైబర్ భద్రత మరియు డేటా రక్షణను మెరుగుపరచడం.

కృతజ్ఞత మరియు గుర్తింపు :

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా, రాష్ట్ర సహకార విభాగం, సెంట్రల్ రిజిస్ట్రార్ ఆఫ్ కో-ఆపరేటివ్ సొసైటీస్ మరియు ఇతర నియంత్రణ అధికారులకు వారి నిరంతర మార్గదర్శనం మరియు మద్దతుకు హృదయపూర్వకంగా ధన్యవాదాలు తెలియజేస్తున్నాను. బ్యాంకు యొక్క ఎదుగుదల మరియు పురోగతికి పునాదిగా ఉన్న మా డైరెక్టర్ల బోర్డు, సభ్యులు, కస్టమర్లు, ఉద్యోగులు మరియు శ్రేయోభిలాషులకు నా ప్రగాఢ ప్రశంసలను తెలియజేస్తున్నాను. సహకార ఉద్యమం యొక్క శాశ్వత విలువల ద్వారా మార్గదర్శనం చేయబడి, బ్యాంకు ఆర్థిక సమ్మిళితత్వం, ఉపాధి కల్పన, సమాజాభివృద్ధి మరియు స్థిరమైన సామాజిక-ఆర్థిక పురోగతి కొరకు సహకారం మరియు సమ్మిళిత ఎదుగుదల స్ఫూర్తిని నిలబెట్టడం కొరకు పని చేస్తూనే ఉంది. మీ బ్యాంకు తన 26వ సేవా సంవత్సరం సందర్భంగా, భవిష్యత్ తరాల కోసం మరింత బలమైన సంస్థను నిర్మించడానికి కొత్త విశ్వాసం, ఐక్యత, ఆవిష్కరణలు, పారదర్శకత మరియు సహకార స్ఫూర్తితో కలిసి ముందుకు సాగుదాం.

సుస్థిర వృద్ధి మరియు సమ్మిళిత అభివృద్ధి దిశగా బ్యాంకు యొక్క ప్రయాణంలో తమ విలువైన మద్దతు, సూచనలు మరియు భాగస్వామ్యాన్ని కొనసాగించాలని ప్రతి వాటాదారులను నేను కోరుతున్నాను. మీ అందరికీ మరోసారి ధన్యవాదాలు.

జి. గంగాధర్
అధ్యక్షులు

ఎజెండా అంశం నెం.3 : 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ నివేదికను పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.

చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ రిపోర్ట్:

శుభోదయం, గౌరవనీయులైన వాటాదారులు,
గౌరవనీయ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు, బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్ సభ్యులు,
సహోద్యోగులు మరియు విశిష్ట అతిథులు,

మా గౌరవనీయ సభ్యులు, కస్టమర్లు, ఉద్యోగులు, రెగ్యులేటర్లు మరియు వాటాదారులు అందరికీ నా హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తున్నాను. దక్షిణ భారతదేశంలోని కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకుల్లో రెండవ స్థానంలో మీ బ్యాంకును నిలబెట్టిన సమిష్టి ప్రయత్నాలకు నేను గర్వపడుతున్నాను. బ్యాంకింగ్ రంగం అభివృద్ధి చెందుతున్న నియంత్రణ అంచనాలు, వేగవంతమైన డిజిటల్ పరివర్తన, మారుతున్న కస్టమర్ ప్రవర్తన, పాలన, కాంప్లియన్స్ మరియు సైబర్ సెక్యూరిటీపై పెరుగుతున్న శ్రద్ధను గమనిస్తూనే ఉన్నాము. మార్కెట్ పోటీ పరిస్థితులు మరియు ప్రపంచ ఆర్థిక అనిశ్చితులు ఉన్నప్పటికీ, బ్యాంక్ కార్యాచరణ క్రమశిక్షణ, వివేకవంతమైన రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ మరియు కస్టమర్- సెంట్రిక్ బ్యాంకింగ్ పద్ధతులతో తన వృద్ధి పథాన్ని కొనసాగించింది. 26 సంవత్సరాలుగా, మీ బ్యాంకు స్థితిస్థాపకత, వివేకం, కార్యాచరణ క్రమశిక్షణ మరియు సహకార బ్యాంకింగ్ సూత్రాల పట్ల అచంచలమైన నిబద్ధతతో తన వృద్ధి ప్రయాణాన్ని నావిగేట్ చేసింది. వివిధ కార్యాచరణ మరియు పరిపాలనా విధులలో పాలన, రిస్క్ మరియు కాంప్లియన్స్ (జి.ఆర్.సి) పద్ధతులను బలోపేతం చేయడం ద్వారా అన్ని స్థాయిలలో సమన్వయ ప్రయత్నాల ద్వారా బ్యాంకు తన సంస్థాగత ఫ్రేమ్ వర్క్ ను నిరంతరం బలోపేతం చేసుకుంటూ వచ్చింది.

26 సంవత్సరాల సర్వీసు & ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూజన్:

2000 సంవత్సరంలో ప్రారంభించినప్పటి నుంచి, మీ బ్యాంకు తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ అంతటా ఖాతాదారులకు నిరంతరం సేవలందిస్తోంది మరియు వృత్తి నైపుణ్యంతో నిర్వహించబడే మల్టీ స్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకుగా విజయవంతంగా అభివృద్ధి చెందింది. అందుబాటులో మరియు కస్టమర్-కేంద్రీకృత బ్యాంకింగ్ సేవల ద్వారా పేద, మధ్యతరగతి మరియు సమాజంలోని అణగారిన వర్గాలకు సేవలందించడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. గత 25 సంవత్సరాలుగా వ్యక్తులు, రైతులు, వ్యాపారులు, ఎమ్.ఎస్.ఎమ్.ఈ.లు మరియు వర్ధమాన పారిశ్రామికవేత్తలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి బ్యాంకు సేవా పరిధిని విస్తరించాము, అదే సమయంలో రాబోయే సంవత్సరాల్లో బ్యాంకింగ్ కొరత ఉన్న కొత్త భౌగోళిక ప్రాంతాలకు బ్యాంకింగ్ సేవలను విస్తరించడానికి మా ప్రయత్నాలను కొనసాగిస్తున్నాము. గత 25 సంవత్సరాలుగా మీ బ్యాంకు ఒక ప్రాంతీయ సహకార చొరవ నుంచి వృత్తినైపుణ్యంతో నిర్వహించబడే బహుళ రాష్ట్ర సహకార బ్యాంకుగా అభివృద్ధి చెందింది, సాంకేతిక పరిజ్ఞానంతో కూడిన సేవలు, ఆర్థిక చేరిక, కార్యాచరణ శ్రేష్ఠత మరియు స్థిరమైన వృద్ధిపై దృష్టిసారిస్తూ అభివృద్ధి చెందుతోంది. సాంకేతిక విజ్ఞానంతో కూడినటువంటి సేవలు, ఆన్ లైన్ కస్టమర్ ఇంటర్ ఫేస్‌లు, సురక్షితమైన ప్రామాణీకరణ వ్యవస్థలు, కేంద్రీకృత బ్యాంకింగ్ కార్యకలాపాల ద్వారా బ్యాంకు తన డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థ ను గణనీయంగా బలోపేతం చేసుకుంది. కోర్ బ్యాంకింగ్ సొల్యూషన్ (సిబిఎస్), యూనిఫైడ్ పేమెంట్స్ ఇంటర్ ఫేస్ (యుపిఐ), ఆధార్ ఎనేబుల్డ్ పేమెంట్ సిస్టమ్ (ఎఇపిఎస్) మరియు కేంద్రీకృత చెల్లింపు వ్యవస్థలు మా స్వంత ఐఎఫ్ ఎస్ సి ప్రిఫిక్స్ "జిఎబికె" (GABK)ను అమలు చేయడంతో, బ్యాంకు కార్యాచరణ సామర్థ్యం మరియు కస్టమర్ సౌకర్యాన్ని పెంచడం జరిగింది.

గవర్నెన్స్, రిస్క్ మరియు కాంప్లయన్స్ :

సమర్థవంతమైన రిస్క్ అసెస్మెంట్ మరియు కాంప్లయన్స్ మానిటరింగ్ మెకానిజంతో పాటు బలమైన పాలనా ఫ్రేమ్ వర్క్‌ను బ్యాంక్ కొనసాగిస్తోంది. కార్యకలాపాలు సజావుగా సాగడానికి, మెరుగైన సేవలను అందించడానికి ప్రాంతీయ పరిపాలనా నిర్మాణం ద్వారా పాలన, నిర్వహణ మరియు కార్యాచరణ పర్యవేక్షణ విధులు బలోపేతం చేయబడ్డాయి. బోర్డు కమిటీలు, వివిధ ఫంక్షనల్ కమిటీలు మరియు బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్‌మెంట్ (BOM) బ్యాంకు యొక్క కార్యాచరణ పనితీరు, పాలనా ప్రమాణాలు, రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ పద్ధతులు మరియు నియంత్రణ కాంప్లయన్స్ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను బలోపేతం చేయడానికి నిరంతరం దోహదపడ్డాయి.

చట్టబద్ధమైన నివేదికలను సకాలంలో సమర్పించడం, సైబర్ సెక్యూరిటీ నియంత్రణలను అమలు చేయడం, కస్టమర్ ఫిర్యాదుల పరిష్కార యంత్రాంగాలకు కట్టుబడి ఉండటం, టాక్సెస్ కాంప్లయన్స్ మరియు ఇతర నియంత్రణ ఆవశ్యకతలకు బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. పారదర్శకత, జవాబుదారీతనం మరియు కార్యాచరణ శ్రేష్ఠతను నిర్ధారించడానికి మెరుగైన అంతర్గత నియంత్రణలు, ఆడిట్ యంత్రాంగాలు, కాంప్లయన్స్ పర్యవేక్షణ వ్యవస్థలు మరియు రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ పద్ధతుల ద్వారా బ్యాంక్ తన పాలనా ఫ్రేమ్ వర్క్‌ను మరింత బలోపేతం చేసింది. బ్యాంకింగ్, ఫైనాన్స్ మరియు ఆపరేషన్స్‌కు చెందిన నిపుణులతో కూడిన అత్యంత అనుభవజ్ఞులైన మేనేజ్‌మెంట్ బృందం మీ బ్యాంకు అభివృద్ధికి తోడ్పడుతుంది.

25 సంవత్సరాలకు పైగా బ్యాంకుకు సేవలందించిన చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ (సిఇఒ), శ్రీ వనమాల శ్రీనివాస్ గారి దూరదృష్టితో కూడిన నాయకత్వంతో వ్యూహాత్మక దిశను అందించడంలో కీలక పాత్ర పోషించారు. గత రెండు దశాబ్దాలుగా బ్యాంకు యొక్క స్థిరమైన వృద్ధి మరియు విజయవంతమైన విస్తరణకు గణనీయంగా దోహదపడ్డారు. ఈ సంవత్సరంలో బ్యాంకు తన యొక్క అడ్మినిస్ట్రేటివ్ ఆఫీసును ఉస్మాన్ గంజ్, హైదరాబాద్ వద్ద తన స్వంత ఆవరణలో స్థాపించింది, ఇది మన సంస్థాగత మౌలిక సదుపాయాలలో గణనీయమైన వ్యూహాత్మక పురోగతిని సూచిస్తుంది. కొత్త కార్యాలయం కార్యాచరణ సామర్థ్యం, పరిపాలనా ప్రతిస్పందన మరియు సంస్థాగత ఔట్ రీచ్‌ను మెరుగుపరుస్తూ నియంత్రణ అధికారులు, వినియోగదారులు మరియు కీలక వాటాదారులతో బ్యాంక్ యొక్క అందుబాటులో మరియు సమన్వయాన్ని గణనీయంగా మెరుగుపరిచింది.

భౌగోళిక పరిధి :

ఆర్థిక సమ్మిళితం మరియు బ్యాంకింగ్‌లో ప్రాంతాలకు చేరువ కావడానికి తన నిబద్ధతలో భాగంగా, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నుండి తగిన మద్దతు మరియు గుర్తింపుతో తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ లోని గ్రామీణ, సెమీ అర్బన్ మరియు అభివృద్ధి చెందుతున్న ప్రాంతాల్లో బ్యాంకు తన ఉనికిని క్రమంగా విస్తరించింది. బ్యాంక్ తన బ్రాంచీల ఉనికిని ముసుపటి ఆర్థిక సంవత్సరంలో 62 బ్రాంచీల నుండి 31 మార్చి 2026 నాటికి 86 స్థానాలకు విస్తరించింది, తద్వారా బ్యాంకు విస్తరణను గణనీయంగా బలోపేతం చేసింది మరియు సహకార బ్యాంకింగ్ సూత్రాల ద్వారా ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూషన్,

ఉపాధికల్పన మరియు సమాజ అభివృద్ధి పట్ల నిబద్ధతను పునరుద్ఘాటించింది.

పనితీరు అవలోకనం:

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం బ్యాంకింగ్ రంగానికి సవాలుగా మరియు పరివర్తనాత్మకంగా ఉంది. మార్కెట్ పరిస్థితులు మరియు నియంత్రణ అంచనాలు అభివృద్ధి చెందుతున్నప్పటికీ, బ్యాంక్ తన వృద్ధి వేగాన్ని కొనసాగించింది మరియు ఈ సంవత్సరంలో బలమైన కార్యాచరణ మరియు ఆర్థిక పనితీరును కూడా సాధించడం జరిగింది.

రూ. కోట్లలో

ముఖ్య సూచిక	FY 2024-25	FY 2025-26	వృద్ధి%
మొత్తం వ్యాపారం (₹ కోట్లు)	3,143.69	4,225.61	▲ 34.42%
కస్టమర్ బేస్	7,88,904	9,11,841	▲ 15.58%
డిపాజిట్లు (₹ కోట్లలో)	1,790.37	2,356.68	▲ 31.63%
రుణాలు & అడ్వాన్సులు	1,353.32	1,868.92	▲ 38.10%
నికర లాభం (₹ కోట్లు)	26.08	27.21	▲ 4.33%
నెట్‌వర్త్ (₹ కోట్లు)	146.32	174.04	▲ 18.94%
క్రెడిట్ డిపాజిట్ నిష్పత్తి	75.59%	79.30%	▲ 3.71 pp
పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియో (₹ కోట్లలో)	474.48	574.00	▲ 20.98%

బ్యాంకు మొత్తం వ్యాపారం మునుపటి ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 3,143.69 కోట్ల నుంచి 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 4225.61 కోట్లతో, 34.42% వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

బ్యాంకు కస్టమర్ బేస్ 31 మార్చి 2026 నాటికి 9,11,841 కి పెరిగింది, గత సంవత్సరంలో 7,88,904గా ఉండగా, ఇది 15.58% వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

మొత్తం డిపాజిట్లు రూ. 1,790.37 కోట్ల నుండి రూ. 2,356.68 కోట్లతో, సంవత్సరానికి 31.63% వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులు రూ. 1,353.32 కోట్ల నుండి రూ. 1,868.92 కోట్లకు పెరిగి రూ. 31 మార్చి 2026 నాటికి 38.10% సాలుసరి వృద్ధిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 27.21 కోట్లతో నికర లాభంతో కొత్త శాఖల విస్తరణ వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే ప్రారంభ కార్యాచరణ మరియు మౌలిక సదుపాయాల ఖర్చుల ప్రభావం మరియు గత సంవత్సరం కంటే 4.33% లాభాల వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

బ్యాంకు నెట్‌వర్త్ రూ. 146.32 కోట్ల నుండి రూ. 174.04 కోట్లతో, సంవత్సరానికి 18.94% వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

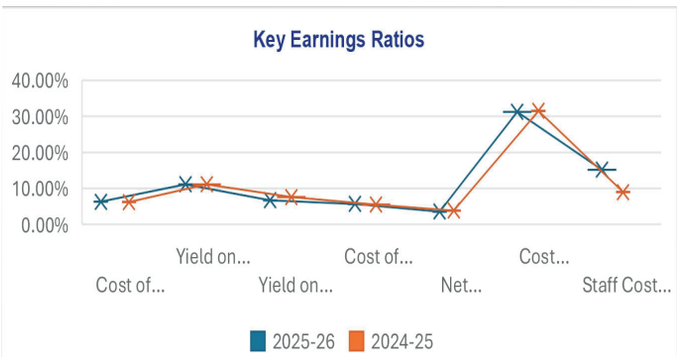
క్రెడిట్-డిపాజిట్ నిష్పత్తి అంతకుముందు సంవత్సరంలో 75.59% నుండి 79.30%కి పెంచుకోవడం జరిగింది.

బ్యాంకు పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియో రూ. 474.48 కోట్ల నుండి 31 మార్చి 2026 నాటికి రూ. 574 కోట్లుగా ఉంది. ఈ సంవత్సరంలో, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యొక్క నెగోషియేటెడ్ డీలింగ్ సిస్టమ్ ఆర్డర్ మ్యాచింగ్ (NDS-OM) ప్లాట్‌ఫామ్ మరియు క్లియరింగ్ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా లిమిటెడ్ (CCIL) తో ప్రత్యక్ష సభ్యత్వాన్ని పొందడం ద్వారా బ్యాంక్ తన ట్రెజరీ కార్యకలాపాలలో ఒక ముఖ్యమైన మైలురాయిని సాధించింది. ఇది ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీల కోసం ద్వితీయ మార్కెట్లో నేరుగా పాల్గొనడానికి బ్యాంకుకు వీలు కల్పిస్తుంది, తద్వారా మధ్యవర్తి సంస్థలపై ఆధారపడటం తగ్గుతుంది మరియు బ్యాంకు యొక్క ట్రెజరీ మరియు పెట్టుబడి నిర్వహణ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను సొంతంగా బలోపేతం చేయగలుగుతున్నాము.

బ్యాంక్ 1.02% వద్ద గ్రాస్ ఎన్‌పిఎ తో బలమైన రుణ నాణ్యతను కొనసాగించింది, ఇది పరిశ్రమ సగటు కంటే గణనీయంగా తక్కువగా ఉంది, అయితే నికర ఎన్‌పిఎ 31 మార్చి 2026 నాటికి 61.46% ప్రొవిజన్ కవరేజ్ రేషియో (పిసిఆర్) తో 0.40% వద్ద కొనసాగించడం జరిగింది.

ముఖ్య ఆదాయ నిష్పత్తులు (కీలక ఆదాయ నిష్పత్తులు)

Particulars	2025-26	2024-25	Variance
Cost of Deposits	6.30%	6.17%	0.13%
Yield on Loans	11.16%	11.12%	0.04%
Yield on Investments	6.73%	7.54%	-0.81%
Cost of Funds	5.68%	5.49%	0.19%
Net Interest Margin (NIM)	3.55%	3.82%	-0.27%
Cost Income Ratio	31.28%	31.54%	-0.26%
Staff Cost to Total Income Ratio	15.19%	9.00%	6.19%



డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ & టెక్నాలజీ కార్యక్రమాలు

వివిధ కస్టమర్-సెంట్రిక్ కార్యక్రమాల ద్వారా బ్యాంక్ తన డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ మరియు టెక్నాలజీ ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్‌ను ఈ సంవత్సరంలో బలోపేతం చేస్తూనే ఉన్నాము.

ఈ సంవత్సరంలో చేపట్టిన ముఖ్య కార్యక్రమాలు:

- మెరుగైన కస్టమర్ సౌకర్యం కొరకు కాంటాక్ట్ లెస్ డెబిట్ కార్డులను ప్రవేశపెట్టడం.
- ఇంటర్‌ఆపరబుల్ బ్యాంకింగ్ సౌకర్యాలతో సహా నగదు డిపాజిట్ సేవల కోసం 60 కియోస్క్ రీసైక్లర్ల ఏర్పాటు
- 24x7 మానిటరింగ్ కోసం SOC-NOC ఆపరేషన్ల అమలు ద్వారా సైబర్ భద్రతను బలోపేతం చేయడం.

ఇంటర్‌నెట్ బ్యాంకింగ్ ప్లాట్‌ఫారమ్ అమలులో ప్రస్తుతం టెస్టింగ్ చివరి దశలో (Advanced Testing Phase) ఉంది, ఇది డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థను మరింత బలోపేతం చేసే ముఖ్యమైన ముందడుగు. టెస్టింగ్ మరియు ధృవీకరణ ప్రక్రియలు విజయవంతంగా పూర్తయ్యిన అనంతరం, ఈ ప్లాట్‌ఫారమ్‌ను వినియోగదారులకు సురక్షితమైన, సౌకర్యవంతమైన మరియు ఎల్లవేళలా (24x7) అందుబాటులో ఉండే వివిధ బ్యాంకింగ్ సేవలను

అందించగలుగుతాము. దీనివల్ల వినియోగదారుల అనుభవం మెరుగుపడటంతో పాటు, బ్యాంకు సాంకేతికత ఆధారిత వృద్ధి వ్యూహానికి కూడా తోడ్పడుతోంది.

ఆ సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ అంతర్గత పరిపాలన, పత్రాల నిర్వహణ, ఆడిట్ ప్రక్రియలు మరియు కార్యకలాప సామర్థ్యాన్ని బలోపేతం చేయడానికి **హ్యూమన్ రిసోర్స్ మేనేజ్‌మెంట్ సిస్టమ్ (HRMS), డాక్యుమెంట్ మేనేజ్‌మెంట్ సిస్టమ్ (DMS)** మరియు **BaaS ఆడిట్ సాఫ్ట్‌వేర్** వంటి సాంకేతిక ఆధారిత ఆపరేషనల్ ప్లాట్‌ఫారమ్‌లను ప్రవేశపెట్టడం జరిగింది.

ఆన్‌లైన్ ప్లాట్‌ఫారమ్‌ల ద్వారా ఆటోమేటెడ్ డిజిటల్ మాండేట్ రిజిస్ట్రేషన్ మరియు ప్రాసెసింగ్ ను ప్రారంభించడానికి బ్యాంక్ ఎన్‌పిసిఐ ద్వారా ఈ-నాచ్ మాండేట్ సేవలను కూడా అమలు చేసింది, తద్వారా కస్టమర్ సౌలభ్యం మరియు కార్యాచరణ సామర్థ్యాన్ని మెరుగుపరచడం జరిగింది.

ఆధార్ ఎనేబుల్డ్ పేమెంట్ సిస్టమ్ (ఏఈపీఎస్) ద్వారా సంవత్సరంలోకి రూ. 2,050.95 కోట్ల విలువైన 6,99,780 లావాదేవీలను నమోదు చేసింది.

యూనిఫైడ్ పేమెంట్స్ ఇంటర్‌ఫేస్ (యూపీఐ) సేవలు 2024-25 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 14,228.56 కోట్ల విలువైన 670.37 లక్షల లావాదేవీలను నమోదు చేశాయి.

AePS	UPI
6.99 Lakh Volume	670.37 Lakhs Volume
2050.95 Crores Value	14228.56 Crores Value

నిరంతర పర్యవేక్షణ, భద్రతా నియంత్రణలు మరియు సాంకేతిక ప్రమాద నిర్వహణ చర్యల అమలు ద్వారా, అధికమవుతున్న డిజిటల్ మోసాలు మరియు నియంత్రణ సంస్థల అంచనాలకు అనుగుణంగా, బ్యాంక్ తన సైబర్ భద్రతా వ్యవస్థను (Cyber Security Framework) మరింత బలోపేతం చేస్తూ వస్తోంది. కస్టమర్ సౌలభ్యం, కార్యాచరణ స్కేలబిలిటీ మరియు సర్వీస్ సామర్థ్యాన్ని పెంపొందించడానికి బ్యాంక్ టెక్నాలజీ ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్ మరియు డిజిటల్ డెలివరీ ఛానెళ్లలో పెట్టుబడి పెట్టడం కొనసాగిస్తోంది.

వినియోగదారుని-కేంద్రీకృత నిమగ్నత:

మీ బ్యాంక్ అనేక వినియోగదారు- కేంద్రీకృత చర్యలను ప్రవేశపెట్టింది. వీటిలో ఉద్యోగ వినియోగదారులు మరియు వ్యాపార ఖాతాదారులకు అనుకూలంగా ఉండేలా బ్యాంకింగ్ వేళలను ఉదయం 10:00 నుండి సాయంత్రం 7:00 వరకు పొడిగించడం, మరియు =+కా/ చీజుఖీ మరియు రుణ ప్రాసెసింగ్ వంటి కీలక సేవలపై తగ్గించిన లేదా సున్నా రుసుములతో సేవా ఛార్జీలను హేతుబద్ధీకరించడం వంటివి ఉన్నాయి. అందుబాటును మెరుగుపరచడానికి, ఖాతా తెరవడం మరియు డాక్యుమెంటేషన్లో వినియోగదారులకు సహాయపడటానికి శాఖలలో జిరాక్స్ మరియు తక్షణ ఫోటో సేవల వంటి సౌకర్యాలు అందించబడ్డాయి. ఎంచుకున్న పొదుపు ఖాతాదారులకు రూ. 2 లక్షల ప్రమాద బీమా కవరేజీ వంటి వినియోగదారు-స్నేహపూర్వక ప్రయోజనాలను కూడా బ్యాంక్ ప్రవేశపెట్టింది.

ఈ నిరంతర ప్రయత్నాల ఫలితంగా, బ్యాంక్ తన వినియోగదారుల సంఖ్యను గణనీయంగా విస్తరించింది, 31 మార్చి 2026 నాటికి 9,11,556 మంది ఖాతాదారులను చేరుకుంది. ఇది బ్యాంక్ కార్యకలాపాలు సాగే ప్రాంతాలలో దాని పెరుగుతున్న ఆమోదాన్ని మరియు బలమైన ఉనికిని ప్రతిబింబిస్తుంది. 26 సంవత్సరాల అంకితమైన సేవలో, ఈ బ్యాంకు ఆధునిక డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ వినియోగదారుల నుండి వయోవృద్ధుల వరకు 9 లక్షలకు పైగా వినియోగదారులను విజయవంతంగా సంపాదించి, నిలుపుకుంది. తద్వారా అన్ని వయసుల వారిలో మరియు సమాజంలోని అన్ని వర్గాలలో బలమైన విశ్వాసాన్ని ప్రదర్శించింది. వినియోగదారుల సంఖ్యలో ఈ నిరంతర వృద్ధి, వినియోగదారుల-కేంద్రీకృత సేవలు, సమ్మిళిత బ్యాంకింగ్ మరియు దీర్ఘకాలిక సంబంధాల నిర్మాణం పట్ల బ్యాంకు యొక్క నిబద్ధతను ప్రతిబింబిస్తుంది.

ముందున్న మార్గం:

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం విస్తరణ, డిజిటల్ పరివర్తన, కార్యాచరణ సామర్థ్యం, కస్టమర్ అనుభవం మరియు స్థిరమైన బ్యాంకింగ్ పద్ధతులపై దృష్టి సారించి బ్యాంక్ తదుపరి దశ వృద్ధికి నాంది పలికింది.

బ్యాంకు వ్యాపార వృద్ధిపైనే కాకుండా కార్యాచరణ నైపుణ్యం, కస్టమర్ అనుభవం, సాంకేతిక పరిజ్ఞానాన్ని స్వీకరించడం, పాలన బలోపేతం మరియు స్థిరమైన బ్యాంకింగ్ పద్ధతులపై కూడా దృష్టి సారించింది. బ్యాంకు పనిచేస్తున్న ప్రాంతాల్లోని యువ కస్టమర్లు, మహిళా కస్టమర్లు, సీనియర్ సిటిజన్లు మరియు ఎన్నారై ఖాతాదారులను లక్ష్యంగా చేసుకుని వివిధ కస్టమర్-కేంద్రీకృత చర్యల ద్వారా మరియు బ్యాంకు సేవలను విస్తరించాలని ప్రయత్నిస్తున్నాము.

నిరంతర రిస్క్ అసెస్మెంట్లు మరియు ఆడిట్ల ద్వారా డిజిటల్ ఆస్తులు మరియు కస్టమర్ లావాదేవీలను రక్షించడానికి సైబర్ సెక్యూరిటీ నియంత్రణలు, డిజిటల్ రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ పద్ధతులు మరియు పర్యవేక్షణ వ్యవస్థలను బలోపేతం చేయడానికి బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది. ఆర్థిక సమ్మిళితత్వాన్ని మరింతగా పెంచడం, ఆవిష్కరణల ద్వారా కస్టమర్ అనుభవాన్ని మెరుగుపరచడం మరియు సహకార బ్యాంకింగ్ సూత్రాలకు అనుగుణంగా స్థిరమైన మరియు సమ్మిళిత వృద్ధిని కొనసాగిస్తూనే వివిధ రాష్ట్రాల్లోని వెనుకబడిన ప్రాంతాలకు తన బ్రాంచ్ మరియు సర్వీస్ పరిధిని విస్తరించడం బ్యాంక్ లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. అవసరమైన నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా, క్యాపిటల్ వ్యయాన్ని తగ్గించడం మరియు బ్యాంక్ మూలధన నిర్మాణాన్ని బలోపేతం చేయడం లక్ష్యంగా, భవిష్యత్తులో పెర్పెచువల్ బాండ్లను జారీ చేయాలని బ్యాంక్ ప్రణాళిక రూపొందిస్తోంది. ఈ చొరవ, నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా కొనసాగే విధంగా సమర్థవంతమైన మూలధన నిర్వహణకు మద్దతు ఇవ్వనున్నదని భావిస్తుంది.

కృతజ్ఞతలు:

నా ఈ ప్రసంగాన్ని ముగించడానికి ముందు, డైరెక్టర్ల బోర్డు వారి విలువైన మార్గదర్శనానికి, వారి అచంచలమైన నిబద్ధతకు అంకితభావంతో ఉన్న మా ఉద్యోగులకు, వారి నిరంతర మద్దతుకు, నియంత్రణ అధికారులకు, ముఖ్యంగా, బ్యాంకు యొక్క సభ్యులు, కస్టమర్లకు నా యొక్క హృదయపూర్వక ధన్యవాదాలు తెలియజేస్తున్నాను.

సమాజానికి సమగ్రత, నమ్మకం మరియు శ్రేష్ఠతతో సేవలందించే బలమైన, మరింత స్థితిస్థాపకమైన, సాంకేతికతతో కూడిన మరియు కస్టమర్-కేంద్రీకృత సహకార బ్యాంకింగ్ వ్యవస్థను నిర్మించడంలో కలిసి పనిచేద్దామని మనవి.

మీ అందరికీ ధన్యవాదాలు.

వనమాల శ్రీనివాస్
ముఖ్య కార్యనిర్వహణాధికారి

ఎజెండా అంశం నెం.4 : 01-04-2025 నుండి 31-03-2026 వరకు ఆడిట్ చేయబడిన జమలు & చెల్లింపుల ఖాతా, ఆస్తులు & అప్పుల యొక్క స్టేట్‌మెంట్, లాభం & నష్టాల ఖాతాలను పరిశీలించి మరియు ఆమోదించడం గురించి.

డైరెక్టర్ల నివేదిక :

ప్రియమైన సభ్యులారా, మార్చి 31, 2026తో ముగిసిన ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఆడిట్ చేయబడిన ఆర్థిక నివేదికలతో పాటు బ్యాంక్ వ్యాపారం మరియు కార్యకలాపాలపై గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లి. యొక్క 26వ వార్షిక నివేదికను సమర్పించడం పట్ల డైరెక్టర్ల బోర్డు సంతోషంగా ఉంది.

ఎకనామిక్ ఔట్ లుక్, బ్యాంకింగ్ రంగ అవలోకనం :

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో ప్రపంచ ఆర్థిక వ్యవస్థ భౌగోళిక రాజకీయ అనిశ్చితులు, ద్రవ్యోల్బణ ఒత్తిళ్లు, అభివృద్ధి చెందుతున్న వాణిజ్య డైనమిక్స్ మరియు మారుతున్న ద్రవ్య విధాన వాతావరణాలను ఎదుర్కొంది. ఈ సవాళ్లు ఉన్నప్పటికీ, భారత ఆర్థిక వ్యవస్థ బలమైన దేశీయ డిమాండ్, స్థిరమైన మౌలిక సదుపాయాల అభివృద్ధి, బలమైన స్థూల ఆర్థిక పునాదులు మరియు స్థిరమైన ఆర్థిక వ్యవస్థ మద్దతుతో స్థితిస్థాపకంగా ఉంది. మెరుగైన ఆస్తి నాణ్యత, తగినంత మూలధన బఫర్లు, బలమైన రుణ వృద్ధి మరియు డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ సేవల స్వీకరణ ద్వారా భారతీయ బ్యాంకింగ్ రంగం స్థిరత్వం మరియు స్థితిస్థాపకతను ప్రదర్శించడం కొనసాగించింది. క్రెడిట్ డిమాండ్ బలంగా ఉన్నప్పటికీ, డిపాజిట్ సమీకరణ పోటీ ఒత్తిళ్లను ఎదుర్కొంది, ఫలితంగా ఈ సంవత్సరంలో సాపేక్షంగా కఠినమైన లిక్విడిటీ పరిస్థితులు మరియు క్యాపిటల్ ఖర్చులు పెరిగాయి.

అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకులు ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూజన్‌ను ప్రోత్సహించడంలో మరియు ఎంఎస్ఎంఈలు, వ్యవసాయం, స్వయం ఉపాధి వ్యక్తులు మరియు చిన్న వ్యాపారాల రుణ అవసరాలను తీర్చడంలో ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తున్నాయి.

అభివృద్ధి చెందుతున్న బ్యాంకింగ్ ల్యాండ్ స్కేప్ మరియు రెగ్యులేటరీ ఆకాంక్షలకు అనుగుణంగా, మీ బ్యాంకు సమీక్షలో ఉన్న సంవత్సరములో దాని కార్యాచరణ ఫ్రేమ్ వర్క్, డిజిటల్ ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్, కస్టమర్ సర్వీస్ ప్రమాణాలు, రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ విధానాలు మరియు సమ్మతి వ్యవస్థలను బలోపేతం చేయడాన్ని కొనసాగించింది.

ఈ నేపథ్యంలో, బ్యాంక్ 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో తన వ్యాపార కార్యకలాపాలలో బలమైన వృద్ధిని నమోదు చేసింది, 31.63% డిపాజిట్ వృద్ధితో పాటుగా మరియు 38.10% రుణాలు వృద్ధిని సాధించింది. ఇది బ్యాంకింగ్ రంగం యొక్క వృద్ధి కంటే గణనీయంగా ఎక్కువగా ఉంది. బలమైన పనితీరు నిరంతర కస్టమర్ విశ్వాసం, వివేకవంతమైన వ్యాపార వ్యూహాలు, బ్రాంచీ నెట్ వర్క్ యొక్క విస్తరణ మరియు కార్యకలాపాల విస్తరణ బ్యాంకు యొక్క పెరుగుతున్న ఉనికిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

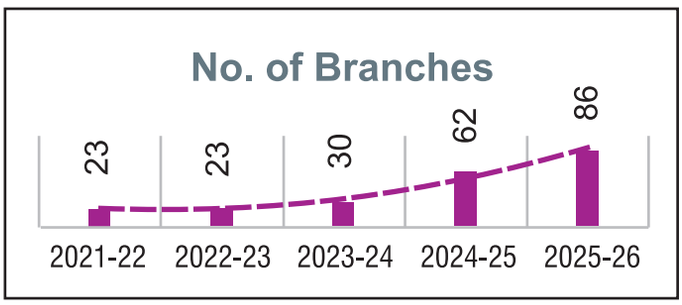
కార్యకలాపాల పరిధి :

సమీక్షలో ఉన్న ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ తన కార్యాచరణ ఉనికిని విస్తరించడం కొనసాగించింది. 31 మార్చి 2026 నాటికి, బ్యాంకు బ్రాంచీల నెట్‌వర్క్‌ను తెలంగాణ మరియు ఆంధ్రప్రదేశ్ అంతటా 86 ప్రదేశాలకు విస్తరించింది. పట్టణ, సెమీ అర్బన్ మరియు గ్రామీణ ప్రాంతాల్లో విస్తరణను బలోపేతం చేసింది.

ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూజన్‌ను ప్రోత్సహించడం, ఉపాధి అవకాశాలను సృష్టించడం మరియు సహకార బ్యాంకింగ్ నమూనా ద్వారా సమాజంలోని విస్తృత వర్గాలకు అందుబాటులో ఉండే బ్యాంకింగ్ సేవలను విస్తరించే లక్ష్యంతో బ్యాంకు సేవల కొరత మరియు అభివృద్ధి చెందుతున్న మార్కెట్‌ల లోకి విస్తరించడంపై దృష్టి సారిస్తున్నాము.

బ్యాంకు శాఖలు

వివరాలు	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
బ్యాంక్ శాఖలు	23	23	30	62	86
వృద్ధి	0	0	7	32	24
వృద్ధి శాతం	0%	0%	30%	107%	39%



ఆర్థిక అవలోకనం:

బ్యాంకు మొత్తం వ్యాపారం రూ.4,225 కోట్లతో 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం బ్యాంకు అభివృద్ధి ప్రయాణంలో మరో ముఖ్యమైన మైలురాయిని అధిగమించింది. ఇది కస్టమర్లు మరియు వాటాదారుల యొక్క నిరంతర విశ్వాసాన్ని సూచిస్తుంది.

బ్యాంకు మొత్తం వ్యాపారం గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ.3,143.69 కోట్ల నుండి 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ.4225.61 కోట్లతో 34.42% వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

సమీక్షలో ఉన్న సంవత్సరంలో రూ.566.31 కోట్ల పెరుగుదలతో బ్యాంకు డిపాజిట్లు రూ.1,790.37 నుండి, రూ. 2,356.68 కోట్లలో ఉండగా 31.63% వృద్ధి శాతం నమోదు చేసింది.

బ్యాంకు అడ్వాన్సులు రూ.1,353.32 కోట్ల నుండి రూ.1,868.92 కోట్లతో 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ.515.60 కోట్ల పెరుగుదలతో 38.10% బలమైన వృద్ధిని నమోదు చేశాయి.

సమీక్షలో ఉన్న సంవత్సరంలో బ్యాంకు నికర లాభం రూ.27.21 కోట్లు. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో కొత్త శాఖల విస్తరణ వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే ప్రారంభ కార్యాచరణ మరియు మౌలిక సదుపాయాల ఖర్చుల ప్రభావం రూ.22.37 కోట్ల నష్టాన్ని పూరించడంతో సహా మరియు బ్యాంక్ గత సంవత్సరం కంటే 4.33% లాభాల వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

కార్యాచరణ స్థితిస్థాపకత మరియు వివేకవంతమైన ఆర్థిక నిర్వహణను ప్రదర్శించింది. క్రెడిట్-డిపాజిట్ (CD) నిష్పత్తి 79.30% వద్ద ఉంది, అయితే CASA పోర్ట్ ఫోలియో 31 మార్చి 2026 నాటికి మొత్తం డిపాజిట్లలో 30.16% గా ఉంది.

క్యాపిటల్ టు రిస్క్ వెయిటెడ్ అసెట్స్ రేషియో (CRAR) 15.13% వద్ద ఉంది, ఇది రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన రెగ్యులేటరీ అవసరాల కంటే ఎక్కువ. ముఖ్యంగా, బ్యాంక్ 0.40% నెట్ ఎన్‌పిఎను కొనసాగించింది

మరియు ప్రొవిజన్ కవరేజ్ నిష్పత్తి 31 మార్చి 2026 నాటికి 61.46% వద్ద ఉంది.

వర్తించే మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా బ్యాంకు తన స్థిర ఆస్తులను రివాల్యూయేషన్ చేసింది. రివాల్యూయేషన్ ఇద్దరు స్వతంత్ర వాల్యూమర్‌లచే నిర్వహించబడింది మరియు ప్రతి ఆస్తి రెండు వాల్యూయేషన్ లలో తక్కువ వాల్యూని పరిగణించబడటం జరిగింది. ఫలితంగా, స్థిర ఆస్తుల క్యారియింగ్ విలువ డిసెంబర్ 31, 2025 నాటికి రూ. 15.83 కోట్ల నుండి రూ. 55.15 కోట్లకు పెరిగింది, ఫలితంగా రూ. 39.31 కోట్ల నికర రీవాల్యూయేషన్ పెరిగింది. తదనుగుణంగా రూ. 39.31 కోట్ల రీవాల్యూయేషన్ రిజర్వ్‌ను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

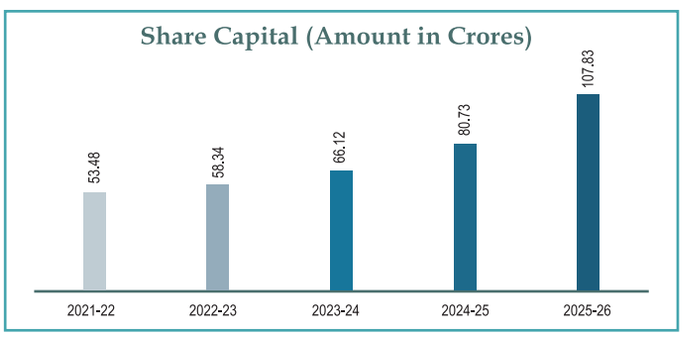
ఫైనాన్షియల్స్ యొక్క సారాంశం:

చెల్లించిన మూలధనం:

1. 31 మార్చి 2026 నాటికి బ్యాంకు అధీకృత షేర్ క్యాపిటల్ రూ. 300.00 కోట్లు కాగా, పెయిడ్-అప్ షేర్ క్యాపిటల్ రూ. 107.83 కోట్లు.
2. ఆర్థిక సంవత్సరం ప్రారంభంలో బ్యాంకు సభ్యుల సంఖ్య 127113 నుండి 31 మార్చి 2026 నాటికి 145538 కి పెరిగింది.
3. బ్యాంకు పెయిడ్-అప్ షేర్ క్యాపిటల్ మునుపటి ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 80.73 కోట్ల నుండి రూ. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 107.83 కోట్లు, ప్రాథమికంగా రెగ్యులర్ సభ్యత్వం మరియు రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులపై వాటా లింకేజీ పెరగడం వల్ల 33.57% వృద్ధిని నమోదు చేసింది.
4. షేర్ క్యాపిటల్ లో నిరంతర వృద్ధి బ్యాంకు యొక్క ఆర్థిక బలం, పాలనా ప్రమాణాలు మరియు దీర్ఘకాలిక వృద్ధి అవకాశాలపై వాటాదారుల యొక్క పెరుగుతున్న విశ్వాసాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది.

రూ. కోట్లలో

వివరాలు	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
షేర్ క్యాపిటల్	53.48	58.34	66.12	80.73	107.83
పెరిగిన మొత్తం	2.97	4.86	7.78	14.61	27.10
వృద్ధి శాతం	5.88%	9.09%	13.3 4%	22.10%	33.57%



క్యాపిటల్ అడిక్వెసిటీ

బ్యాంక్ యొక్క క్యాపిటల్ టు రిస్క్ వెయిటెడ్ అసెట్స్ రేషియో (CRAR) 31 మార్చి 2026 నాటికి 15.13% వద్ద ఉంది, ఇది అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకుల కోసం రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన కనీస నియంత్రణ అవసరం 12% కంటే ఎక్కువగా ఉంది.

క్ర.సం.	వివరాలు	As on 31-03-2026	As on 31-03-2025
1	చెల్లించిన మూలధనం	107.83	80.73
2	చట్టపరమైన నిల్వలు	43.97	39.27
3	మొత్తం ఆస్తులు	2688.35	2024.79
4	రిస్క్ వెయిటెడ్ ఆస్తులు	1419.81	1233.17
5	టియర్ -1 మూలధనం	191.31	153.95
6	టియర్ -2 మూలధనం	24.14	22.12
7	మొత్తం మూలధన నిధులు	215.45	176.07
8	ఎరోషన్స్	0.00	0.00
9	టియర్ -1 మూల ధన శాతం	13.43%	12.49%
10	టియర్ -2 మూల ధన శాతం	1.70%	1.79%
11	మొత్తం మూల ధన నిష్పత్తి	15.13%	14.28%
12	నెట్ వర్త్	174.04	146.32

మూలధన సమృద్ధి వివరాలు :

ఆరోగ్యకరమైన CRAR బ్యాంకు యొక్క బలమైన మూలధన స్థానాన్ని మరియు రిస్క్-వెయిటెడ్ ఆస్తులకు తగినంత మూలధన బఫర్లను నిర్వహించేటప్పుడు భవిష్యత్తు వ్యాపార వృద్ధికి మద్దతు ఇచ్చే సామర్థ్యాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది. సంవత్సరంలో రిస్క్ వెయిటెడ్ అసెట్స్ (RWA) పెరుగుదల బ్యాంక్ యొక్క అడ్వాన్స్ పోర్ట్ ఫోలియోలో పెరుగుదల మరియు మొత్తం వ్యాపార విస్తరణకు అనుగుణంగా ఉంది. బలమైన మూలధన సమృద్ధి వల్ల బ్యాంకు యొక్క ఆర్థిక స్థితిస్థాపకత మరియు స్థిరత్వాన్ని ప్రదర్శిస్తుంది మరియు రెగ్యులేటర్లు, సభ్యులు మరియు డిపాజిటర్ల విశ్వాసాన్ని పెంచుతుంది.

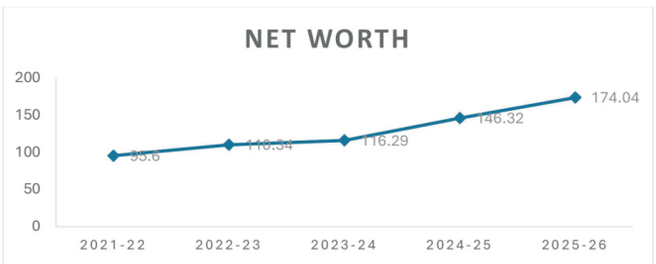
సాల్వెన్సీ మరియు నికర విలువ

నికర విలువ అనేది బ్యాంకు యొక్క ఆర్థిక బలం, స్థిరత్వం మరియు దీర్ఘకాలిక స్థిరత్వానికి ఒక ముఖ్యమైన సూచిక. బ్యాంకు నికర విలువ 31 మార్చి 2025 నాటికి రూ. 146.32 కోట్ల నుండి 31 మార్చి 2026 నాటికి రూ. 174.04 కోట్లతో సమీక్ష సంవత్సరంలో 18.94% వృద్ధిని నమోదు చేసింది. నికర విలువ పెరుగుదల ప్రధానంగా ఆర్థిక సంవత్సరంలో రిజర్వ్‌ల వృద్ధి, నిలుపుకున్న ఆదాయాలు మరియు వాటా ధనం పెరుగుదల కారణంగా ఉంది. బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం, 1949 యొక్క నిబంధనల క్రింద అవసరమైన విధంగా తన లియబిలిటీస్‌ను తీర్చుకోవడానికి బ్యాంకు తగిన ఆస్తులను నిర్వహించడం కొనసాగిస్తుంది. రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన కనీస మూలధనం మరియు నిల్వలకు సంబంధించిన వర్తించే నియంత్రణ ఆవశ్యకతలను కూడా బ్యాంకు పాటించింది.

నికర విలువ

రూ. కోట్లలో

వివరాలు	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
నికర విలువ	95.60	110.34	116.29	146.32	174.04
పెరుగుదల మొత్తం	18	14.74	5.95	30.03	27.72
వృద్ధి శాతం	23.20%	15.42%	5.39%	25.82%	18.94%



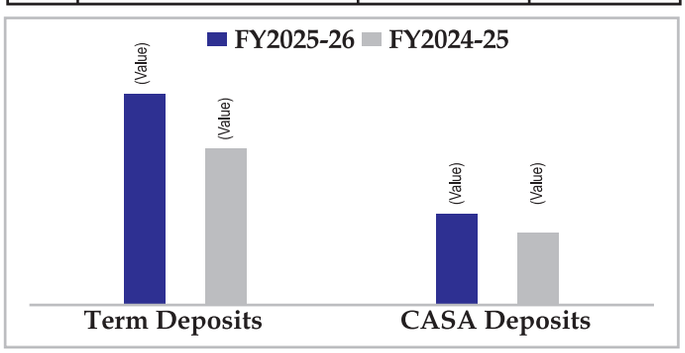
లిక్విడిటీ మరియు ఫండ్స్ మేనేజ్‌మెంట్

డిపాజిట్లు :

i. బ్యాంకు డిపాజిట్లు రూ. 1,790.37 కోట్లనుండి తేది 31-03-2026 నాటికి వృద్ధిని 31.63% నమోదు చేస్తూ రూ. 2,356.68 కోట్లకు పెరిగాయి.

రూ. కోట్లలో

క్ర.సం.	వివరాలు	FY 2025-26	FY 2024-25
1	మొత్తం డిపాజిట్లు	2,356.68	1,790.37
2	రెసిడెంట్ టర్మ్ డిపాజిట్లు	1,645.98	1,211.72
	మొత్తం డిపాజిట్లలో శాతం	69.84%	67.68%
3	రెసిడెంట్ CASA డిపాజిట్లు	710.70	578.64
	మొత్తం డిపాజిట్లలో శాతం	30.16%	32.32%
4	ఇంటర్ బ్యాంక్ డిపాజిట్లు	0	0
	మొత్తం డిపాజిట్లలో శాతం	0%	0%
5	మొత్తం డిపాజిట్ ఖాతాల సంఖ్య	8,60,911	7,47,553
6	టాప్ 20 డిపాజిటర్ల వద్ద నిల్వ	124.88	53.60
	మొత్తం డిపాజిట్లలో శాతం	5.29%	2.99%



ii. బ్యాంకు CASA డిపాజిట్లు రూ. 710.70 కోట్లు, ఇది 31-03-2026 నాటికి మొత్తం డిపాజిట్ల రూ. 2,356.68 కోట్లు. బ్యాంకు మొత్తం డిపాజిట్ పోర్ట్ ఫోలియోలో CASA డిపాజిట్లు 30.16% మరియు టర్మ్ డిపాజిట్లు 69.84% వాటాను కలిగివున్నాయి.

Iii. బ్యాంకు అందించే డిపాజిట్ వడ్డీ రేట్లు సాలీనా 6.00% మరియు 8.75% మధ్య ఉన్నాయి, సీనియర్ సిటిజన్లకు 0.50%, బల్క్ డిపాజిట్లకు 0.30% (రూ. 15 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ) మరియు రెగ్యులర్ స్టాఫ్ సభ్యులకు 1.00% అదనపు వడ్డీ ప్రయోజనాలు ఉన్నాయి.

iv. మొత్తం డిపాజిట్లలో టాప్ 20 డిపాజిటర్లు కలిగి ఉన్న మొత్తం సంవత్సరంలో 2.99% నుండి 5.29%కి పెరిగింది. ఏదేమైనా, బ్యాంకు వైవిధ్యభరితమైన డిపాజిట్ బేస్‌ను కొనసాగిస్తోంది మరియు కాన్‌సంట్రేషన్ స్థాయి నిర్వహించదగిన పరిమితుల్లోనే ఉంటుంది. బ్యాంకు తన లిక్విడిటీ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమ్ వర్క్‌లో భాగంగా కాన్‌సంట్రేషన్ రిస్క్‌ను క్రమం తప్పకుండా పర్యవేక్షిస్తుంది.

v. బ్యాంకు ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఎటువంటి మార్కెట్ రుణాలను ఆశ్రయించలేదు మరియు బ్యాంకు కార్యాచరణ మరియు నియంత్రణ అవసరాలను తీర్చడానికి తగినంత ద్రవ్యతను నిర్వహించడం కొనసాగించింది.

vi. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి డిపాజిట్ల కాస్టు 6.30%గా ఉంది.

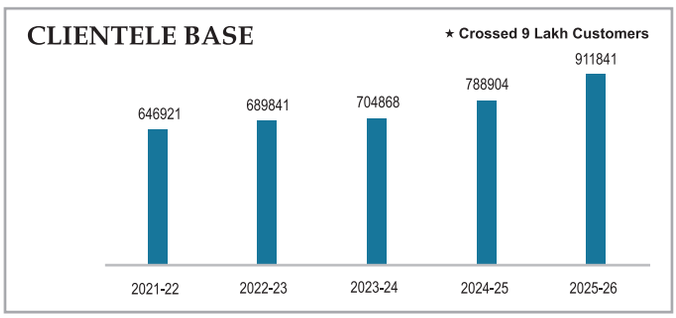
vii. ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిట్లను రూ. 0.58 కోట్లు డిపాజిటర్ ఎడ్యుకేషన్ అండ్ అవేర్నెస్ ఫండ్ (DEAF) కు బదిలీ చేసింది మరియు మొత్తం రూ. 0.025 కోట్ల క్లెయిమ్లను ప్రాసెస్ చేసింది. పర్యవసానంగా, డీఏఎఫ్ కింద నికర బ్యాలెన్స్ 31-03-2026 నాటికి రూ. 3.82 కోట్లు. రిపోర్టింగ్ తేదీ నాటికి ఆర్బిఐ వద్ద పెండింగ్ క్లెయిమ్లు ఏవీ లేవు.

viii. అధ్యాయం VII డిపాజిట్ మరియు ఇతర బాధ్యతలు, C.1.8 క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిట్ల ప్రదర్శన మరియు సెర్చ్ ఫెసిలిటీ ప్రకారం అవసరమైన విధంగా క్లెయిమ్ చేయని డిపాజిట్ ఖాతాల జాబితాను బ్యాంక్ తన వెబ్సైట్లో ప్రదర్శిస్తోంది ఎంసిఎస్. RBI సర్క్యులర్ RBI/DOR/2025-26/292 DOR యొక్క REC నెం. 211/01-01-037/2025-26 నవంబర్ 28, 2025 యందలి నాటిమరియు నెలవారీ ప్రాతిపదికన జాబితాను అప్‌డేట్ చేయడం జరుగుతుంది.

ix. ఆర్థిక సంవత్సరం చివరి నాటికి బ్యాంక్ ఖాతాదారుల సంఖ్య 9,11,841 వద్ద ఉంది, గత ఆర్థిక సంవత్సరంలో 7,88,904 మంది కస్టమర్లతో పోలిస్తే 15.58% వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

కస్టమర్ ఆధారం / క్లయింట్ బేస్

వివరాలు	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
కస్టమర్ల సంఖ్య	646921	689841	704868	788904	911841
పెరుగుదల సంఖ్య	23623	42920	15027	84036	122937
వృద్ధిశాతం	3.79%	6.63%	2.18%	11.92%	15.58%



బ్యాంకు ఖాతాదారుల సంఖ్య 2021-22 ఆర్థిక సంవత్సరంలో 6.47 లక్షల నుండి 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో 9.12 లక్షలకు చేరుకుంది. ఇది బ్యాంకుపై కస్టమర్లకు ఉన్న నమ్మకాన్ని మరియు తెలంగాణ, ఆంధ్రప్రదేశ్ రాష్ట్రాలలో బ్యాంక్ విస్తరణను సూచిస్తుంది.

x. బ్యాంకు నిర్ణీత కాలపరిమితిలో డిఐసిజిసి బీమా ప్రీమియంను క్రమం తప్పకుండా చెల్లించింది మరియు 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 2.32 కోట్లు డిఐసిఐజిసి ప్రీమియం చెల్లించింది.

xi. ఖాతాలో ఉన్న బ్యాలెన్స్‌తో సంబంధం లేకుండా సేవింగ్స్ బ్యాంక్ డిపాజిట్లపై సంవత్సరానికి 2.50% వడ్డీని చొప్పున బ్యాంక్ కొనసాగించింది.

xii. ఈ సంవత్సరంలో బ్యాంకు డిపాజిట్ సమీకరణను బలోపేతం చేయడం మరియు వినియోగదారులకు ఆకర్షణీయమైన పెట్టుబడి అవకాశాలను అందించడం లక్ష్యంగా రెండు ప్రత్యేక డిపాజిట్ పథకాలను ప్రవేశపెట్టింది:

ఎ) ఉజ్వల డిపాజిట్ స్కీమ్ సాధారణ ప్రజానీకానికి 8.50 శాతం, సీనియర్ సిటిజన్లకు 9.00 శాతం వార్షిక వడ్డీ రేటుతో 666 రోజుల కాలపరిమితితో, బల్క్ డిపాజిట్లకు అదనంగా 0.30 శాతం వడ్డీని అందిస్తుంది.

బి) గాయత్రి నిధి డిపాజిట్ స్కీమ్ 365 రోజుల కాలపరిమితి. సాధారణ ప్రజలకు సంవత్సరానికి 8.75% మరియు సీనియర్ సిటిజన్లకు 9.25% సంవత్సరానికి వడ్డీ రేటును అందిస్తోంది. బల్క్ డిపాజిట్లపై అదనంగా 0.30% వడ్డీ.

xiii. **డిపాజిట్ వృద్ధి రేటు:** 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ 31.63% ఆరోగ్యకరమైన డిపాజిట్ వృద్ధిని నమోదు చేసింది, ఇది బలమైన కస్టమర్ విశ్వాసం, నిరంతర డిపాజిట్ సమీకరణ ప్రయత్నాలు మరియు బ్యాంక్ బ్రాంచ్ నెట్‌వర్క్ మరియు బ్యాంకింగ్ సేవల విస్తరణను ప్రతిబింబిస్తుంది

xiv. బ్యాంకు పొదుపులు, కరెంట్ మరియు టర్మ్ డిపాజిట్లతో కూడిన వైవిధ్యభరితమైన డిపాజిట్ పోర్ట్‌ఫోలియోను కలిగివుంది.

xv. తద్వారా స్థిరమైన నిధులు మరియు సమర్థవంతమైన ద్రవ్య నిర్వహణను నిర్ధారిస్తుంది. బ్యాంకు తన కార్యకలాపాల రంగంలోని వ్యక్తులు, వ్యాపార సంస్థలు, స్వయం ఉపాధి వృత్తి నిపుణులు, రైతులు మరియు ఎంఎస్ఎంఈలతో (చిన్న సూక్ష్మ, మధ్యతరహా పరిశ్రమలతో) కూడిన విభిన్న ఖాతాదారులకు సేవలను అందిస్తోంది. వైవిధ్యభరితమైన కస్టమర్ బేస్‌ను కలిగివుంది.

xvi. వైవిధ్యభరితమైన డిపాజిట్ పోర్ట్‌ఫోలియో స్థిరత్వాన్ని అందిస్తుంది మరియు సమర్థవంతమైన లిక్విడిటీ నిర్వహణకు మద్దతు ఇస్తుంది. CASA మరియు టర్మ్ డిపాజిట్ల నిష్పత్తి బ్యాంకుకు తక్కువ ఖర్చుతో కూడుకున్న నిధులను అందిస్తోంది.

xvii. డిపాజిట్ బేస్‌లో స్థిరమైన వృద్ధి కస్టమర్ విశ్వాసానికి సానుకూల సూచిక మరియు బ్యాంక్ ఉత్పత్తులు, సేవలు మరియు ఆర్థిక బలంపై ఖాతాదారులు ఉంచిన నమ్మకానికి నిదర్శనం.

xvii.గత ఐదేళ్లలో బ్యాంక్ CASA ప్రొఫైల్ క్రింది విధంగా ఉంది:

డిపాజిట్ నిర్మాణం వివరాలు రూ. కోట్లలో

వివరాలు	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
CASA డిపాజిట్లు (₹ కోట్లలో)	435.32	490.05	531.73	578.64	710.70
టైమ్ డిపాజిట్లు (₹ కోట్లలో)	725.61	831.61	944.22	1211.72	1645.98
మొత్తం డిపాజిట్లు (₹ కోట్లలో)	1160.93	1321.66	1475.95	1790.36	2356.68
పెరుగుదల మొత్తం	151.48	160.73	154.29	314.41	566.32
వృద్ధిశాతం	15.01%	13.84%	11.67%	21.30%	31.63%
CASA శాతం	37.50%	37.08%	36.03%	32.32%	30.16%

చట్టబద్ధమైన మరియు నియంత్రణ నిబంధనలను పాటించడం:

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం అంతటా బ్యాంక్ సూచించిన క్యాష్ రిజర్వ్ రేషియో (CRR) మరియు చట్టబద్ధమైన లిక్విడిటీ రేషియో (SLR) అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉంది. రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మరియు ఇతర నియంత్రణ అధికారులు సూచించిన వివేకవంతమైన నిబంధనలు మరియు చట్టబద్ధమైన అవసరాలను బ్యాంకు నిరంతరం అనుసరించింది. తద్వారా ఆర్థిక స్థిరత్వం, లిక్విడిటి మరియు కార్యాచరణ సామర్థ్యాన్ని నిర్ధారిస్తుంది.

దేశ నిర్మాణంలో భాగంగా, బ్యాంకు నిరంతరం అన్ని చట్టపరమైన మరియు నియంత్రణ సంబంధిత నిబంధనలను సమయానికి అనుసరించడం ద్వారా తన బాధ్యతలను సమర్థవంతంగా నిర్వర్తిస్తోంది. ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ ఆదాయ పన్ను (Income Tax), వస్తు మరియు సేవల పన్ను (GST) మరియు ఇతర వర్తించే చట్టబద్ధ బకాయిలను నిర్దేశించిన గడువులలోపే త్వరితంగా చెల్లించింది. ఇది బ్యాంకు యొక్క నియంత్రణ అనుసరణకు ఉన్న బలమైన కట్టుబాటుతో పాటు బాధ్యతాయుత కార్పొరేట్ పౌరసత్వాన్ని స్పష్టంగా ప్రతిబింబిస్తుంది.

అంతర్గత విధానాలు మరియు అనుసరణ:

బ్యాంకు యొక్క ఆస్తి- అప్పుల నిర్వహణ (Asset Liability Management - ALM) వ్యవస్థ సమర్థవంతమైన లిక్విడిటీ నిర్వహణకు నిరంతర మద్దతు అందిస్తోంది. ALM నివేదికలు సూచించునట్లుగా, బ్యాంక్ అంచనా వేసిన నగదు అవసరాలు మరియు లిక్విడిటీ అవసరాలను తీర్చడానికి తగినంత లిక్విడ్ ఆస్తులను (Liquid Assets) నిర్వహించడం జరుగుతుంది.

అంతర్గత లిక్విడిటీ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ఫ్రేమ్‌వర్క్ (Internal Liquidity Risk Management Framework ILRMF) బ్యాంకు లిక్విడిటీ ప్రమాదాలను గుర్తించడం, కొలవడం, పర్యవేక్షించడం మరియు నిర్వహించడానికి రూపొందించిన సమగ్ర విధానాలు మరియు ప్రక్రియల సముదాయం. ఈ ఫ్రేమ్ వర్క్ ద్వారా బ్యాంక్ తన కార్యకలాప అవసరాలు, అత్యవసర నిధుల అవసరాలు మరియు నియంత్రణ సంబంధిత సమర్థవంతంగా నెరవేర్చడానికి తగిన బాధ్యతలను లిక్విడిటీని కొనసాగించగలుగుతోంది.

పెట్టుబడులు :

2025 మార్చి 31 నాటికి రూ. 474.48 కోట్లుగా ఉన్న బ్యాంకు మొత్తం పెట్టుబడులు పోర్ట్‌ఫోలియో, 2026 మార్చి 31 నాటికి రూ. 574 కోట్లకు పెరిగింది. సమీక్షించిన ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంకు 20.97% పెట్టుబడులు, వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ వర్గీకరణ – పెట్టుబడుల వివరాలు :

రూ. కోట్లలో

వర్గీకరణ	As on 31.03.2025			As on 31.03.2026			Change
	SLR	Non-SLR	Total	SLR	Non-SLR	Total	(in%)
HTM	387.92	0	387.92	312.83	0	312.83	-19.36%
AFS	86.56	0	86.56	260.06	0	260.06	200.44%
HFT	0	0	0	0	0	0	0%
మొత్తం	474.48	0	474.48	572.89	0.00	572.89	20.74%

ఈ సంవత్సరంలో, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యొక్క నెగోషియేటెడ్ డీలింగ్ సిస్టమ్ ఆర్డర్ మ్యాచింగ్ (NDS-OM) ప్లాట్ ఫారమ్‌లో పాల్గొనడం కొరకు క్లియరింగ్ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా లిమిటెడ్ (CCIL)తో ప్రత్యక్ష సభ్యత్వాన్ని పొందడం ద్వారా బ్యాంకు ఒక ముఖ్యమైన ట్రెజరీ మైలురాయిని సాధించింది. ఇది బ్యాంకు ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీల కోసం ద్వితీయ మార్కెట్లో నేరుగా పాల్గొనడానికి వీలు కల్పిస్తుంది, తద్వారా ట్రెజరీ లావాదేవీల కోసం మధ్యవర్తి సంస్థలపై కార్యాచరణ ఆధారపడటాన్ని తగ్గిస్తుంది మరియు ఈ చర్య బ్యాంకు యొక్క మొత్తం ట్రెజరీ మరియు పెట్టుబడి నిర్వహణను ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను బలోపేతం చేస్తుంది.

బ్యాంకు యొక్క ప్రత్యక్ష అనుబంధ జనరల్ లెడ్జర్ (ఎస్జిఎల్) ఖాతాను తెరిచి, 26-03-2026న ఎన్డిఎస్-ఓఎం ప్లాట్‌ఫారమ్ యొక్క కార్యాచరణ ఫలితంగా, సిఎస్‌జిసి ఖాతాలో ఉన్న అన్ని ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా వద్ద నిర్వహించబడుతున్న ఎస్‌జిఎల్ ఖాతాకు బదిలీ చేయబడ్డాయి. ఆర్థిక సంవత్సరం చివరినాటికి బ్యాంకు పెట్టుబడి పోర్ట్ ఫోలియో రూ. 574.00 కోట్లుగా ఉంది. ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలలో బ్యాంక్ యొక్క SLR పెట్టుబడులు రూ. 572.89 కోట్లు, ఇది 31-03-2026 నాటికి వర్తించే NDTL (రూ. 2,270.59 కోట్లు) లో రూ. 25.23% ప్రాతినిధ్యం వహిస్తుంది.

బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949 యొక్క సెక్షన్ 24 క్రింద నిర్ణీత పరిమితుల లోపున ఎస్ఎల్ఆర్ పెట్టుబడులను నిర్వహించాలనే నిబంధనలను బ్యాంకు పాటించింది.

హెల్డ్ టు మెచ్యూరిటీ (HTM) వర్గం కింద వర్గీకరించబడిన సెక్యూరిటీలు రూ. 312.83 కోట్లు, ఇది వర్తించే NDTLలో 13.78% గా వుంది. మరియు అనుమతించదగిన నియంత్రణ పరిమితుల్లో ఉన్నాయి. అవైలబుల్ ఫర్ సేల్ (ఏఎఫ్ఎస్) కేటగిరీ కింద ఉన్న పెట్టుబడులు రూ. 260.06 కోట్లు, మార్కెట్ విలువ రూ. 245.89 కోట్లు. పుస్తక విలువ మరియు మార్కెట్ విలువ మధ్య వ్యత్యాసం ఫలితంగా రూ. 14.16 కోట్ల తరుగుదల ఏర్పడింది. దీనికోసం బదులుగా బ్యాంకు రూ. 14.19 కోట్ల పెట్టుబడి తరుగుదల రిజర్వ్ (IDR) ను నిర్వహించింది.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ రూ. 120.05 కోట్ల ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలను హెటిఎమ్ కేటగిరీ నుండి ఏఎఫ్ఎస్ కేటగిరీకి బదిలీ చేసింది, వీటి విలువ బదిలీ తేదీ నాటికి రూ. 124.38 కోట్లు.

ఈ సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ 95 లావాదేవీల ద్వారా రూ. 608.05 కోట్ల విలువైన ఎస్ఎల్ఆర్ సెక్యూరిటీలను కొనుగోలు చేసింది మరియు 63 లావాదేవీల ద్వారా రూ. 344.33 కోట్ల విలువైన ఎస్ఎల్ఆర్ సెక్యూరిటీలను విక్రయించింది. ఆర్థిక సంవత్సరంలో ట్రేడింగ్ కార్యకలాపాల ద్వారా బ్యాంక్ రూ. 1.417 కోట్ల లాభాన్ని ఆర్జించింది.

ఇంకా, హెచ్ఎం కేటగిరీ కింద ఉన్న రూ. 0.497 కోట్ల ఎస్ఎల్ఆర్ సెక్యూరిటీలు సంవత్సరంలో మెచ్యూర్డ్ అయ్యాయి, ఫలితంగా రిడంప్షన్స్ రూ. 0.0025 కోట్ల లాభం వచ్చింది. దీని ప్రకారం, 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో ట్రెజరీ కార్యకలాపాల నుండి బ్యాంక్ రూ. 1.42 కోట్ల నికర లాభాన్ని ఆర్జించింది.

బ్యాంకు రూ .6.34 కోట్ల పెట్టుబడి హెచ్చుతగ్గుల రిజర్వ్ (ఐఎస్ఆర్) ను నిర్వహించింది.

అధ్యాయం XII యొక్క అకౌంటింగ్ మరియు ప్రొవిజనింగ్ లో ఉన్న సూచనల ప్రకారం ఆర్ బిఐ సర్క్యులర్ నెంబరు RBI/DOR/2025-26/284 నవంబర్ 28, 2025 నాటి నికర లాభం లభ్యతకు లోబడి, పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియోలో కనీసం 5% స్థాయికి పెట్టుబడుల అమ్మకంపై సాధించిన లాభాల నుండి బ్యాంకులు IFRని జమచేయాలి. సంవత్సరంలో, బ్యాంకు పెట్టుబడుల అమ్మకం ద్వారా రూ. 1.42 కోట్ల నికర లాభాన్ని ఆర్జించింది మరియు IFR కోసం రూ. 0.60 కోట్లు కేటాయించింది.

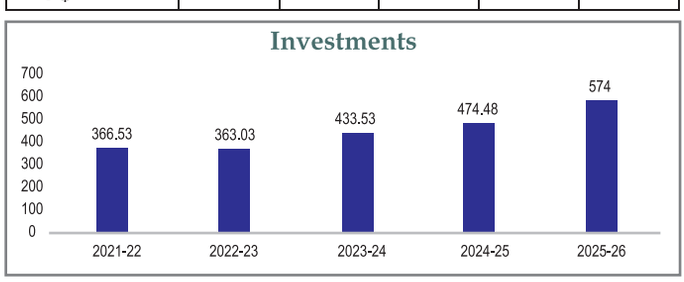
నిర్ణీత స్థాయిని సాధించడానికి రాబోయే సంవత్సరాల్లో దశలవారీగా ఐఎఫ్ఆర్ నిల్వను పెంచాలని బ్యాంక్ ప్రతిపాదించింది. బ్యాంక్ యొక్క ఇంటర్- బ్యాంక్ గ్రాస్ ఎక్స్పోజర్ మరియు కౌంటర్ పార్టీ ఎక్స్‌పోజర్ ఏడాది పొడవునా రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన పరిమితుల్లో ఉంది. దానికి అనుగుణంగా, ఆర్ బిఐ సర్క్యులర్ నెంబరు ఆర్‌బిఐ/డిఓఆర్/2025-26/281 తేదీ నవంబర్ 28, 2025 యొక్క ఛాప్టర్ XII ఎక్స్ పోజర్ నిబంధనల కింద పేర్కొనబడ్డ ఎక్స్ పోజర్ సీలింగ్ నిబంధనలను బ్యాంకు పాటించింది.

నాన్-ఎస్ఎల్ఆర్ పెట్టుబడులు: 31-03-2026 నాటికి అర్బన్ కోఆపరేటివ్ బ్యాంకుల అంబ్రెల్లా సంస్థ అయిన ఎన్‌యుసిఎఫ్‌డిసిలో నాన్-ఎస్ఎల్ఆర్ ఇన్వెస్ట్మెంట్స్ కింద బ్యాంక్ రూ. 1.00 కోట్లు కలిగి ఉంది. ఇది అంతకుముందు సంవత్సరంతో పోలిస్తే 0.06 శాతంగా ఉంది.

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన మొత్తం డిపాజిట్లలో 10% పరిమితిలో నాన్ ఎస్ఎల్ఆర్ డిపాజిట్లు ఉన్నాయి. బ్యాంకు పెట్టుబడి పోర్ట్ ఫోలియో త్రైమాసిక ఏకకాలిక ఆడిట్ మరియు కాలానుగుణ సమీక్షకు లోబడి ఉంది. పెట్టుబడులకు సంబంధించిన హోల్డింగ్ సర్టిఫికెట్లు త్రైమాసిక ప్రాతిపదికన రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియాకు సమర్పించబడ్డాయి. ఇంకా, రెగ్యులేటరీ అవసరాలు మరియు అంతర్గత పెట్టుబడి విధాన మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా బ్యాంక్ తన పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియో యొక్క అర్థ వార్షిక సమీక్షను చేపడుతుంది.

రూ. కోట్లలో

వివరాలు	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
పెట్టుబడులు	366.53	363.03	433.53	474.48	574.00
వృద్ధి	52.63	-3.50	70.50	40.95	99.52
వృద్ధి శాతం	16.77%	-0.95%	19.42%	9.45%	20.97%

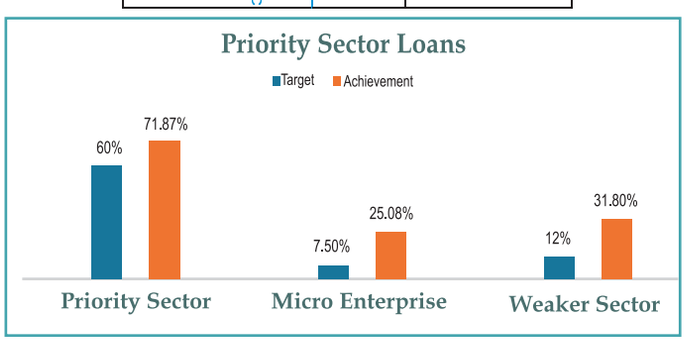


రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులు

బ్యాంక్ రుణాలు & అడ్వాన్స్‌లు పోర్ట్‌ఫోలియో 2025 26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బలమైన వృద్ధిని నమోదు చేస్తూనే ఉంది, ఇది వివేకవంతమైన క్రెడిట్ రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ పద్ధతులను కొనసాగిస్తూనే రుణ విస్తరణ, ఆర్థిక చేరిక మరియు ఆర్థిక వ్యవస్థలోని వివిధ రంగాలకు మద్దతుపై బ్యాంక్ యొక్క నిరంతర దృష్టిని ప్రతిబింబిస్తుంది. బ్యాంకు రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులు 31-03-2026 నాటికి రూ.1,353.31 కోట్ల నుండి రూ.1,868.92 కోట్లకు పెరిగాయి, ఈ సంవత్సరంలో 38.10% వృద్ధిని నమోదు చేసింది. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులపై సగటు రాబడి 11.16%గా ఉంది. బ్యాంకు యొక్క రుణ పోర్ట్ ఫోలియోలో తనఖా ఆభరణాలపై రుణాలు, నగదు రుణ సౌకర్యాలు, ఓవర్ డ్రాఫ్ట్‌లు, ఆస్తిపై రుణాలు, డిపాజిట్లపై రుణాలు, వ్యవసాయ రుణాలు, వాహన రుణాలు, బంగారు రుణాలు, గృహ రుణాలు, సిబ్బంది రుణాలు, రావలసిన అద్దె రుణం మరియు ఇతర రిటైల్ మరియు వ్యాపార రుణ ఉత్పత్తులతో సహా రుణ ఉత్పత్తుల యొక్క వైవిధ్యభరితమైన మిశ్రమంగా ఉంది. స్థిరాస్తులు, డిపాజిట్లు, ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలు మరియు ఇతర అర్హత కలిగిన ఆస్తులు వంటి తగిన అనుషంగిక భద్రతతో బ్యాంకు యొక్క రుణ పోర్ట్‌ఫోలియో ప్రధానంగా సురక్షితంగా కొనసాగుతోంది, తద్వారా క్రెడిట్ రిస్క్‌ను తగ్గించడం మరియు బ్యాంకు ప్రయోజనాలను పరిరక్షించడం ద్వారా అడ్వాన్సులు మద్దతు ఇస్తాయి. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం అంతటా సింగిల్ బారోవర్ ఎక్స్‌పోజర్ లిమిట్లు మరియు గ్రూప్ బారోవర్ ఎక్స్‌పోజర్ లిమిట్లకు సంబంధించి రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన వివేకవంతమైన ఎక్స్‌పోజర్ నిబంధనలకు బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది.

సమీక్షలో ఉన్న సంవత్సరంలో, బ్యాంకు ఈ క్రింది విధంగా సర్దుబాటు చేసిన నెట్ బ్యాంక్ క్రెడిట్ (ఎఎన్ బిసి) యొక్క శాతంగా సూచించిన ప్రాధాన్యతా రంగ రుణాలు (పిఎస్ ఎల్) మరియు వీకర్ సెక్షన్ లక్ష్యాలను విజయవంతంగా సాధించింది.

	Target	Achievement
ప్రాధాన్యత రంగం	60%	71.87%
సూక్ష్మ పరిశ్రమలు	7.5%	25.08%
బలహీన వర్గాలు	12%	31.80%



రెగ్యులేటరీ టార్గెట్ 60 శాతం, బ్యాంక్ 71.87 శాతం ప్రాధాన్యతా రంగ అడ్వాన్సుల నిష్పత్తిని నమోదు చేసింది. ఇంకా, మైక్రో ఎంటర్‌ప్రైజ్ విభాగంలో అడ్వాన్సులు 7.50% లక్ష్యానికి గాను 25.08% వద్ద ఉన్నాయి, బలహీన వర్గాల విభాగంలో అడ్వాన్సులు 12% లక్ష్యంతో పోలిస్తే 31.80%కి చేరుకున్నాయి.

ప్రాధాన్యతా రంగాలకు రుణ మద్దతు ద్వారా సమ్మిళిత మరియు స్థిరమైన వృద్ధికి బ్యాంకు నిరంతర నిబద్ధతను బ్యాంక్ పనితీరు ప్రతిబింబిస్తుంది. నిర్ణీత పిఎస్ఎల్ అవసరాల కంటే మిగులు సాధించడం కారణంగా, బ్యాంకు సంవత్సరంలో ప్రాధాన్యతా రంగ రుణ ధృవీకరణ పత్రాలు (పిఎస్ఎల్సి) విక్రయించడం ద్వారా అదనపు డబ్బు ఆర్జించగలిగింది, తద్వారా దాని వడ్డీయేతర ఆదాయాన్ని పెంచింది.

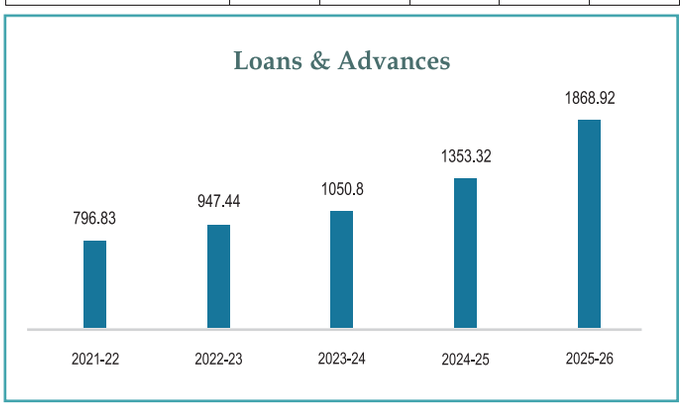
వర్తించే నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా రుణగ్రహీతల యొక్క తనఖాలను సెంట్రల్ రిజిస్ట్రీ ఆఫ్ సెక్యూరిటైజేషన్ అసెట్ రీకన్‌స్ట్రక్షన్ అండ్ సెక్యూరిటీ ఇంట్రెస్ట్ ఆఫ్ ఇండియా (CERSAI) వద్ద బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు నమోదు చేస్తోంది.

బ్యాంకు మొత్తం నాలుగు క్రెడిట్ ఇన్ఫర్మేషన్ కంపెనీలు (CICS)తో తన సభ్యత్వాన్ని కొనసాగించింది మరియు అవసరమైన విధంగా రుణగ్రహీత క్రెడిట్ సమాచారాన్ని క్రమం తప్పకుండా సమర్పిస్తుంది. ఇది రుణగ్రహీతల యొక్క సమర్థవంతమైన క్రెడిట్ మదింపు, పర్యవేక్షణ మరియు రిస్క్‌ను అంచనాను సులభతరం చేసింది.

వర్తించే చట్టబద్ధమైన మరియు నియంత్రణ నిబంధనల కింద అనుమతించబడినవి మినహా, ఏ డైరెక్టర్, వారి బంధువులు, లేదా వారు ఆసక్తి ఉన్న సంస్థలకు బ్యాంకు ఎలాంటి క్రెడిట్ సదుపాయాలను మంజూరు చేయలేదు.

రూ. కోట్లలో

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
Gold Loans	317.74	428.29	536.73	783.99	1297.93
NSC/KVP/LIC/FD Loans	35.85	38.07	38.91	44.63	64.49
Other Loans	443.24	481.08	475.16	524.70	506.50
Total Loans	796.83	947.44	1050.80	1353.32	1868.92
Growth in Amount	136.26	150.61	103.36	302.52	515.60
% of Growth	20.63%	18.90%	10.91%	28.79%	38.10%
% of Gold Loans	39.88%	45.20%	51.08%	57.93%	69.45%
CD Ratio %	68.64%	71.69%	71.20%	75.59%	79.30%



క్రెడిట్ అడ్మినిస్ట్రేషన్ :

బ్యాంకు ప్రధాన కార్యాలయంలో సమర్థవంతమైన సిబ్బంది చేత రుణాలు మంజూరు చేయడం జరుగుతుంది. ఇది సమర్థవంతంగా పనిచేస్తుంది.

న్యాయపరమైన పరిశీలన, డాక్యుమెంటేషన్, టైటిల్ వెరిఫికేషన్ మరియు అడ్వాన్సులకు సంబంధించిన ఇతర న్యాయపరమైన విషయాలను పర్యవేక్షించడానికి ప్రధాన కార్యాలయంలో ఒక ప్రత్యేక న్యాయ విభాగం ఏర్పాటు చేయబడింది.

డైరెక్టర్ల బోర్డు ఆమోదించిన అధికారాల ప్రతినిధి బృందానికి అనుగుణంగా సంబంధిత అధికారులు రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులు మంజూరు చేయబడ్డాయి. రుణ సదుపాయాన్ని మంజూరు చేయడానికి ముందు రుణగ్రహీత యొక్క పరపతి యోగ్యత, తిరిగి చెల్లించే సామర్థ్యం, నగదు ప్రవాహాలు మరియు నిధుల తుది వినియోగాన్ని అంచనా వేయడానికి బ్యాంకు తగిన వ్యవస్థలు మరియు విధానాలను ఏర్పాటు చేసింది. ఆస్తి నాణ్యతను కొనసాగిస్తూనే వ్యవస్థాపకత, ఉపాధి కల్పన మరియు ఆర్థికాభివృద్ధికి మద్దతు ఇచ్చే లక్ష్యంతో బ్యాంక్ ఎంఎస్ఎంఈ రుణాలపై దృష్టి సారిస్తున్నాము.

రుణ పోర్ట్‌ఫోలియో యొక్క నాణ్యత :

ఎన్‌పిఏలను గుర్తించడం, వర్గీకరించడం మరియు ప్రొవిజనింగ్ చేసేటప్పుడు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తి వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగ్ (ఐఆర్ఏసీ) నిబంధనలకు బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది. వర్తించే నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా ఎన్‌సిఎలను స్వయంచాలకంగా గుర్తించడం మరియు వర్గీకరించడం కోసం బ్యాంక్ సిస్టమ్- ఆధారిత ఆస్తి వర్గీకరణ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను అమలు చేసింది. వివేకవంతమైన క్రెడిట్ ఆలోచన, అడ్వాన్సుల నిరంతర పర్యవేక్షణ, సమర్థవంతమైన రికవరీ యంత్రాంగాలు మరియు సకాలంలో దిద్దుబాటు చర్యల ద్వారా 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ ఆరోగ్యకరమైన ఆస్తి నాణ్యతను కొనసాగించింది.

ఎన్‌పిఏ (నిరర్థక ఆస్తి) నిష్పత్తి: బ్యాంకు స్థూల ఎన్‌పిఏ 31 మార్చి 2025 నాటికి 1.50% నుండి 31 మార్చి 2026 నాటికి 1.02%కి తగ్గింది, ఇది బ్యాంక్ యొక్క క్రెడిట్ పర్యవేక్షణ, రికవరీ కార్యక్రమాలు మరియు వివేకవంతమైన రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ పద్ధతుల ప్రభావాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది. స్థూల ఎన్పిఏ తగ్గింపు ఆస్తి నాణ్యతను నిర్వహించడం మరియు దాని క్రెడిట్ పోర్ట్‌ఫోలియోను బలోపేతం చేయడంపై బ్యాంక్ యొక్క నిరంతర దృష్టిని ప్రదర్శిస్తుంది.

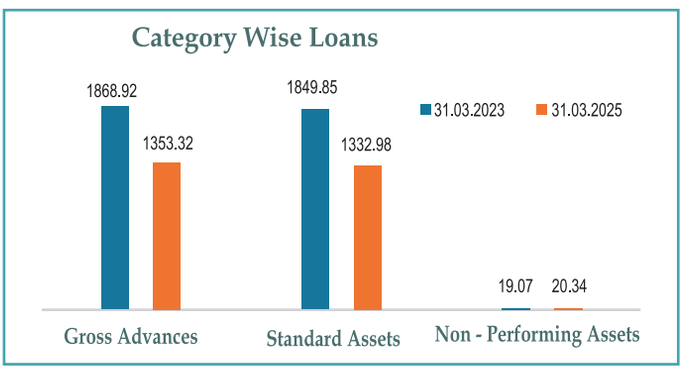
నిరర్థక ఆస్తుల ప్రొవిషన్‌లు: రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నిర్దేశించిన వివేకవంతమైన నిబంధనలకు అనుగుణంగా నిరర్థక ఆస్తులకు సంబంధించి బ్యాంకు తగిన నిబంధనలు చేసింది. 31 మార్చి 2026 నాటికి బ్యాంకు కలిగి ఉన్న మొత్తం ఎన్పిఏ ప్రొవిషన్ రూ. 11.72 కోట్లు, ఇది స్థూల ఎన్పిఏలలో (19.07 కోట్లు) 61.46%గా ఉంది.

రుణ వర్గీకరణ: అడ్వాన్సులను ప్రామాణిక ఆస్తులు, సబ్ స్టాండర్డ్ ఆస్తులు, సందేహాస్పద ఆస్తులు మరియు నష్ట ఆస్తులుగా వర్గీకరించడంలో, బ్యాంకు ఆర్బిఐ మార్గదర్శకాలను అనుసరిస్తుంది. పోర్ట్‌ఫోలియో నాణ్యతను అంచనా వేయడానికి మరియు ప్రారంభ దశలో పెరుగుతున్న క్రెడిట్ రిస్క్‌లను గుర్తించడానికి నిర్మాణాత్మక క్రెడిట్ మానిటరింగ్ మెకానిజం అమలులో ఉంది. కాలానుగుణ సమీక్షలు మరియు బలమైన పోర్ట్‌ఫోలియో పర్యవేక్షణ యంత్రాంగాల ద్వారా కొత్తగా మంజూరు చేయబడిన అడ్వాన్సుల నాణ్యతను బ్యాంక్ పర్యవేక్షించడం కొనసాగించింది. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో క్విక్ మెర్టాలిటి నిష్పత్తి సున్నాగా ఉంది, ఇది నూతన రుణ మంజూరి మరియు సమర్థవంతమైన క్రెడిట్ అప్రైజల్ ప్రక్రియ యొక్క నాణ్యతను సూచిస్తుంది. బ్యాంక్ 31 మార్చి 2026 నాటికి జీరో నెట్ ఎన్పిఏను కలిగివుంది. ఇది బలమైన ఆస్తి నాణ్యత మరియు బ్యాంక్ నిర్వహించే తగినంత కేటాయింపులను ప్రతిబింబిస్తుంది. ప్రొవిజన్ కవరేజ్ రేషియో (పిసిఆర్) 61.46% వద్ద ఉంది, ఇది బ్యాంక్ యొక్క వివేకవంతమైన ప్రొవిజనింగ్ పద్ధతులు మరియు బలమైన రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను ప్రదర్శిస్తుంది.

రెగ్యులర్ ఫాలో-అప్, గడువు ముగిసిన ఖాతాల సమీక్ష, అవసరమైన చోట చట్టపరమైన చర్యలు మరియు కేంద్రీకృత రికవరీ కార్యక్రమాల ద్వారా బ్యాంక్ తన రికవరీ మరియు పర్యవేక్షణ యంత్రాంగాలను బలోపేతం చేయడం జరుగుతుంది. ఈ చర్యలు బ్యాంకు రుణ పోర్ట్‌ఫోలియో నాణ్యతను నిర్వహించడానికి మరియు క్రెడిట్ రిస్క్‌ను తగ్గించడానికి దోహదపడ్డాయి.

రూ. కోట్లలో

Sr No	Particulars	31.03.2026	Provision Made as on 31-03-26	31.03.2025	Provision Made as on 31-03-25
1	Gross Advances	1868.92	30.76	1353.32	41.76
2	Standard Assets	1849.85	11.53	1332.98	11.53
3	Non-Performing Assets	19.07	19.23	20.34	30.23
4	% of Gross NPA	1.02%	~	1.50%	~
5	Net Advances	1838.16	~	1323.09	~
6	Net NPA	7.35	~	-988.50	~
7	Net NPAs (% of NPAs)	0.40%	~	-0.73%	~
8	Provision Coverage Ratio	61.46%	~	148.62%	~



నిర్వహణ: సంస్థాగత ఏర్పాటు :

మల్టీ స్టేట్ కో-ఆపరేటివ్ సొసైటీస్ యాక్ట్, 2002, బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949 మరియు బ్యాంక్ యొక్క ఉప-చట్టాల నిబంధనలకు అనుగుణంగా వాటాదారుల జనరల్ బాడీ ద్వారా ఎన్నుకోబడిన బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్ల ద్వారా బ్యాంకు వ్యవహారాలు నిర్వహించబడతాయి. ప్రస్తుత బోర్డులో ఇద్దరు మహిళా డైరెక్టర్లతో సహా 13 మంది డైరెక్టర్లు ఉన్నారు, వీరిలో 11 మంది డైరెక్టర్లు వాటాదారులచే ఎన్నుకోబడ్డారు. మరియు ఇద్దరు ప్రొఫెషనల్ డైరెక్టర్లు రెగ్యులేటరి మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా కో-ఆప్ట్ చేయబడ్డారు, శ్రీ జి. గంగాధర్ గారు బ్యాంకు చైర్మన్‌గా ఉన్నారు.

బ్యాంకింగ్, ఫైనాన్స్, అడ్మినిస్ట్రేషన్, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ, కాంప్లయన్స్ మరియు రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ విధులకు చెందిన నిపుణులతో కూడిన అనుభవజ్ఞులైన మేనేజ్‌మెంట్ బృందం బోర్డుకు మద్దతుగా పనిచేస్తుంది. సమర్థవంతమైన నిర్వహణ మరియు కార్యకలాపాల సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణను నిర్ధారించడానికి వివిధ కమిటీలు, డిపార్ట్‌మెంటల్ హెడ్లు మరియు ప్రాంతీయ పరిపాలనా నిర్మాణాల మద్దతుతో బ్యాంకు బలమైన పాలనా ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను ఏర్పాటు చేసింది.

కార్యకలాపాల యొక్క అన్ని రంగాలలో నియంత్రణ అవసరాలు మరియు మంచి పాలనా పద్ధతులకు అనుగుణంగా ఉండేలా బ్యాంకు ఒక ప్రత్యేక చీఫ్

కంప్లయన్స్ ఆఫీసర్ మరియు స్థాపించబడిన రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను కలిగి ఉంది.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో, డైరెక్టర్ల బోర్డు 14 సార్లు సమావేశమైంది మరియు అన్ని సమావేశాలు అవసరమైన కోరంతో నిర్వహించబడ్డాయి.

అభివృద్ధి చెందుతున్న నియంత్రణ వాతావరణం మరియు వ్యాపార అవసరాలకు అనుగుణంగా బ్యాంకు తన విధానాలు, వ్యవస్థలు మరియు పాలనా పద్ధతులను సమీక్షించడం మరియు బలోపేతం చేయడం కొనసాగిస్తుంది.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంకు ఉద్యోగుల సంఖ్య 635 నుండి 727కి పెరిగింది, ఇది బ్యాంక్ యొక్క విస్తరిస్తున్న బ్రాంచ్ నెట్‌వర్క్ మరియు పెరుగుతున్న వ్యాపార కార్యకలాపాలను ప్రతిబింబిస్తుంది.

ఒక్కో ఉద్యోగి వ్యాపారం మునుపటి ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 4.96 కోట్ల నుండి మార్చి 31, 2026 నాటికి రూ. 5.81 కోట్లకు మెరుగుపడింది, ఇది బ్యాంక్ యొక్క విస్తరిస్తున్న నెట్‌వర్క్‌లో మెరుగైన కార్యాచరణ సామర్థ్యం, వ్యాపార వృద్ధి మరియు మెరుగైన ఉత్పాదకతను ప్రతిబింబిస్తుంది.

బ్యాంక్ రెగ్యులర్‌గా అంతర్గత శిక్షణా కార్యక్రమాలు, నైపుణ్య అభివృద్ధి కార్యక్రమాలు మరియు బ్యాంకింగ్ కార్యకలాపాలు, క్రెడిట్ మేనేజ్ మెంట్, రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్, నియంత్రణ అనుసరణ (Regulatory Compliance), సమాచార సాంకేతికత (Information Technology), కస్టమర్ సేవలు మరియు టెక్నాలజీ స్వీకరణ (Technology Adoption) అంశాలపై నాలెడ్జ్-షేరింగ్ సెషన్ల ద్వారా ఉద్యోగుల అభివృద్ధిలో నిరంతరం పెట్టుబడి పెట్టడం జరుగుతుంది.

కాలేజ్ ఆఫ్ అగ్రికల్చరల్ బ్యాంకింగ్ (CAB), CERT-In మరియు ఇతర నియంత్రణ, సంస్థలతో పాటు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నిర్వహించిన శిక్షణా కార్యక్రమాలు, వర్క్ షాపులు మరియు అవగాహన సెషన్లలో ఉద్యోగులు చురుకుగా పాల్గొన్నారు.

ఈ కార్యక్రమాలు ఉద్యోగుల నైపుణ్యాలను బలోపేతం చేయడమే కాకుండా, కార్యాచరణ సామర్థ్యాన్ని మెరుగుపరచి, బ్యాంక్ యొక్క కాంప్లయన్స్ (Compliance) సంస్కృతిని మరింతగా బలోపేతం చేశాయి.

బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్ మెంట్

బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్ మెంట్ (బిఒఎమ్) ఏర్పాటుపై రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా జారీ చేసిన మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా, పాలనను బలోపేతం చేయడానికి, పర్యవేక్షణను మెరుగుపరచడానికి మరియు బ్యాంకు వ్యవహారాలను సమర్థవంతంగా నిర్వహించడంలో డైరెక్టర్ల బోర్డుకు మద్దతు ఇవ్వడానికి వృత్తిపరంగా అర్హత కలిగిన సభ్యులతో కూడిన బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్ మెంట్‌ను బ్యాంకు ఏర్పాటు చేసింది. బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్మెంట్ 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో సమర్థవంతంగా పనిచేయడం కొనసాగించింది మరియు వ్యాపార వృద్ధి, కార్యాచరణ సామర్థ్యం, రిస్క్ మేనేజ్మెంట్, సమ్మతి, సాంకేతికత స్వీకరణ మరియు బ్యాంకు వ్యూహాత్మక కార్యక్రమాలపై విలువైన మార్గదర్శకత్వాన్ని అందించింది.

బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్ మెంట్ దీనిలో ముఖ్యమైన పాత్రను పోషిస్తుంది:

- బ్యాంకు యొక్క స్థిరమైన వృద్ధి మరియు దీర్ఘకాలిక అభివృద్ధికి వ్యూహాత్మక మార్గదర్శకత్వాన్ని అందించడం.
- బిజినెస్ ప్లాన్ లు, బడ్జెట్‌లు, ఆపరేషనల్ పనితీరు మరియు కీలక పాలసీ విషయాలను సమీక్షిస్తారు.
- రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్, కాంప్లయన్స్ మరియు అంతర్గత నియంత్రణ వ్యవస్థలను బలోపేతం చేయడం.
- బ్యాంకు యొక్క డిజిటల్ పరివర్తన కార్యక్రమాలు మరియు టెక్నాలజీ ఆధారిత బ్యాంకింగ్ సేవలకు మద్దతు ఇవ్వడం.
- ఆపరేషనల్ సమర్థత మరియు కస్టమర్ సర్వీస్ ప్రమాణాలను మానిటర్ చేస్తారు.

మంచి పాలనా పద్ధతులు మరియు నియంత్రణ సమ్మతిని నిర్వహించేటప్పుడు బ్యాంకు లక్ష్యాలు సాధించబడతాయని నిర్ధారించడానికి బోర్డ్ ఆఫ్ మేనేజ్మెంట్ బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ మరియు సీనియర్ మేనేజ్మెంట్ బృందంతో కలిసి పని చేస్తూనే ఉంది.

బోర్డు ఉప-కమిటీల పనితీరు (Performance of Sub-Committees of the Board)

బ్యాంక్ బోర్డు ఆధ్వర్యంలో పలు ఉప కమిటీలను ఏర్పాటు చేసింది, వాటిలో క్రిందివి ఉన్నాయి:

బోర్డ్ ఉప-కమిటీలు		
క్రెడిట్ & వ్యాపారం	**పాలన & నియంత్రణ**	**ఆపరేషన్స్ & సేవలు**
లోన్ కమిటీ	బోర్డ్ ఆడిట్ కమిటీ	పర్చేస్ కమిటీ
ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ కమిటీ	నామినేషన్ & వేతన కమిటీ	భవన కమిటీ
		ఆదాయం & వ్యయ కమిటీ
ఆస్తి బాధ్యత నిర్వహణ కమిటీ	మోసం ప్రమాద నిర్వహణ కమిటీ	సమాచార సాంకేతిక (ఐటి) వ్యూహ కమిటీ
శాఖ విస్తరణ కమిటీ	సమాచార సాంకేతిక (ఐటి) భద్రత కమిటీ	కస్టమర్ సేవా కమిటీ

ఈ కమిటీలు సంవత్సరంలో క్రమానుగతంగా సమావేశమై ఆయా బాధ్యతాయుతమైన రంగాలకు సంబంధించిన విషయాలను సమీక్షించాయి. పాలనను బలోపేతం చేయడంలో, పర్యవేక్షణను మెరుగుపరచడంలో, సమాచారంతో నిర్ణయం తీసుకోవడాన్ని సులభతరం చేయడంలో, బ్యాంకు, దాని సభ్యులు, డిపాజిటర్లు మరియు ఇతర వాటాదారుల ప్రయోజనాలను పరిరక్షించడంలో కమిటీలు కీలక పాత్ర పోషిస్తాయి.

ప్రధానకార్యాలయం, అడ్మినిస్ట్రేటివ్/కంట్రోలింగ్ ఆఫీసుల ద్వారా నియంత్రణ

బ్యాంకు ప్రధాన కార్యాలయం, ప్రాంతీయ కార్యాలయాలు మరియు శాఖలతో కూడిన మూడంచెల పరిపాలనా నిర్మాణం ద్వారా పనిచేస్తుంది, దాని కార్యకలాపాల ప్రాంతంలో సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణ, కార్యాచరణ నియంత్రణ మరియు వ్యాపార పర్యవేక్షణను నిర్ధారిస్తుంది.

బ్యాంకుకు ఏడు రీజనల్ ఆఫీసులు ఉన్నాయి, అవి జగిత్యల్-1, జగిత్యాల-2, కరీంనగర్, వరంగల్, హైదరాబాద్, ఖమ్మం మరియు విజయవాడ రీజియన్‌లు, ప్రతి రీజియన్ క్రింద శాఖలు సమూహంగా ఉంటాయి మరియు నియమించబడిన ప్రాంతీయ అధిపతులచే పర్యవేక్షించ బడతాయి. కొత్తగా హైదరాబాద్ యందు పరిపాలన కార్యాలయంను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది. ఇది బ్యాంకు యొక్క దీర్ఘకాలిక వృద్ధి, వ్యాపార అభివృద్ధి మరియు విస్తరణ కార్యక్రమాలకు మద్దతు ఇస్తుందని భావిస్తున్నారు.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో, పాలనను బలోపేతం చేయడం, ఫంక్షనల్ స్పెషలైజేషన్‌ను మెరుగుపరచడం మరియు పరిపాలనా సామర్థ్యాన్ని

పెంపొందించడం లక్ష్యంగా బ్యాంకు ఒక ప్రధాన సంస్థాగత పునర్నిర్మాణ చొరవను చేపట్టింది.

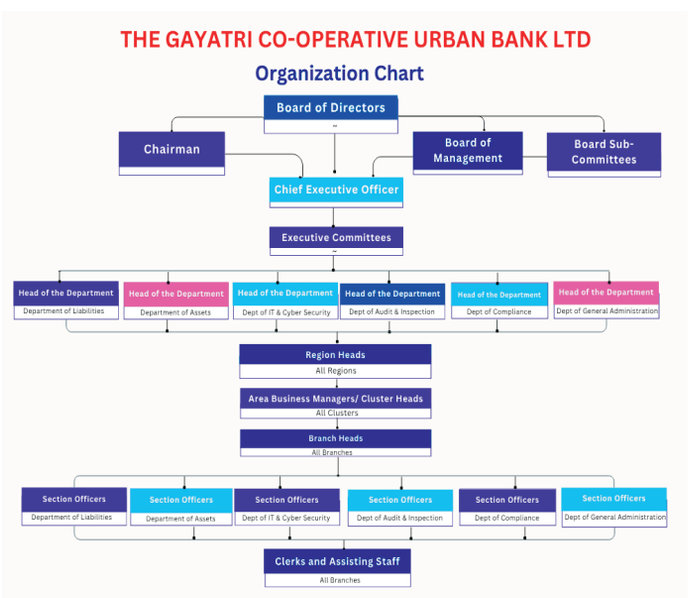
ఈ కార్యక్రమం భాగంగా, బ్యాంకు క్రింది ప్రత్యేక ఫంక్షనల్ విభాగాలను ఏర్పాటు చేసింది:

ఆస్తుల విభాగం	లియబిలిటీస్ విభాగం	సాధారణ పరిపాలన విభాగం
సమాచార సాంకేతికత & సైబర్ సెక్యూరిటీ విభాగం	ఆడిట్ & తనిఖీ విభాగం	కాంప్లియన్స్ విభాగం

ఈ ప్రత్యేక విభాగాల స్థాపన దాని పెరుగుతున్న కార్యకలాపాల స్థాయి మరియు అభివృద్ధి చెందుతున్న నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా నిర్మాణాత్మక, ప్రక్రియ-ఆధారిత మరియు జవాబుదారీతనంతో కూడిన నిర్వహణ ఫ్రేమ్ వర్క్ పట్ల బ్యాంక్ యొక్క నిబద్ధతను ప్రతిబింబిస్తుంది.

ప్రతి విభాగానికి జనరల్ మేనేజర్ స్థాయి ఆఫీసర్ నేతృత్వం వహిస్తారు మరియు అనుభవజ్ఞులైన సిబ్బంది మద్దతు ఇస్తారు, సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణ, స్పష్టంగా నిర్వచించబడిన బాధ్యతలు, సకాలంలో నిర్ణయం తీసుకోవడం, మెరుగైన పర్యవేక్షణ మరియు సంస్థ అంతటా ఒకే విధమైన మరియు విధానాలను సమర్థవంతంగా అమలు చేస్తారు.

ఇంకా, వివిధ ప్రాంతాలలో వ్యాపార వృద్ధిని నడపడానికి ఏరియా బిజినెస్ మేనేజర్లను నియమించడం ద్వారా బ్యాంక్ తన వ్యాపార అభివృద్ధి ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను బలోపేతం చేసింది. డిపాజిట్లు మరియు అడ్వాన్సుల వృద్ధిని వేగవంతం చేయడం, బ్రాంచ్ పనితీరును పర్యవేక్షించడం, కస్టమర్ సముపార్జన ప్రయత్నాలను బలోపేతం చేయడం మరియు ప్రాంతీయ-నిర్దిష్ట వ్యాపార వ్యూహాల అమలుకు మద్దతు ఇవ్వడం ఈ అధికారుల ప్రాథమిక బాధ్యత. తద్వారా అంకితభావంతో కూడిన వ్యాపార నాయకత్వ నిర్మాణం బ్యాంకు యొక్క మొత్తం వ్యాపార పోర్ట్ ఫోలియో యొక్క స్థిరమైన వృద్ధి మరియు విస్తరణకు గణనీయంగా దోహదపడుతుందని భావిస్తున్నాము.



ఆదాయాల అంచనా: ఆదాయాల యొక్క విభజన మరియు విభాగాల వారీగా విశ్లేషణ :

లాభదాయకత అనేది బ్యాంకు యొక్క ఆర్థిక బలం, కార్యాచరణ సామర్థ్యం మరియు దీర్ఘకాలిక స్థిరత్వానికి కీలకమైన సూచిక. నికర లాభం, ఆస్తులపై రాబడి (ROA), రిటర్న్ ఆన్ ఈక్విటీ (ROE), నికర వడ్డీ మార్జిన్ (NIM) మరియు ఇతర కీలక సూచికలతో సహా వివిధ ఆర్థిక మరియు పనితీరు పరిమితుల ద్వారా బ్యాంకు యొక్క లాభదాయకత అంచనా వేయబడుతుంది.

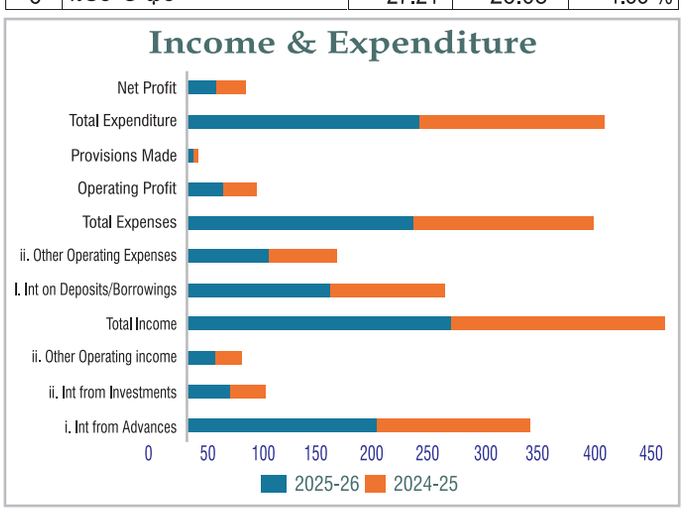
2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంకు వ్యాపార వృద్ధి, ఆదాయ ఉత్పత్తి, కార్యాచరణ సామర్థ్యం మరియు మొత్తం ఆర్థిక పనితీరును పరిగణనలోకి తీసుకుని బ్యాంకు లాభదాయకత యొక్క అవలోకనాన్ని ఈ క్రింది విశ్లేషణ అందిస్తుంది.

బ్యాంకు గత రెండు దశాబ్దాలుగా లాభదాయకతలో స్థిరమైన వృద్ధిని నమోదు చేసింది, దాని బలమైన కార్యాచరణ పనితీరు, వివేకవంతమైన ఆర్థిక నిర్వహణ, వైవిధ్యభరితమైన ఆస్తి పోర్ట్ ఫోలియో మరియు మంచి ఆస్తి నాణ్యతను కొనసాగిస్తూ వ్యాపార విస్తరణపై నిరంతర దృష్టిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి సంబంధించిన ఆదాయం మరియు వ్యయాల ముఖ్య అంశాలు క్రింద చూపబడినవి:

రూ. కోట్లలో

క్ర.సం.	ఆదాయం మరియు వ్యయ వివరాలు	2025-26	2024-25	వ్యత్యాస శాతం
1	**ఆదాయం**			
	I. అడ్వాన్సుల నుండి ఆదాయం	171.19	136.08	25.80 %
	ii. పెట్టుబడుల నుండి ఆదాయం	39.65	31.31	26.64 %
	iii. ఇతర ఆపరేటింగ్ ఆదాయం	26.22	24.02	9.16 %
	మొత్తం ఆదాయం	**237.06**	**191.41**	**23.85 %**
2	**వ్యయాలు**			
	I. డిపాజిట్లు / బారోయింగ్‌లపై వ్యయాలు	129.86	101.13	28.41 %
	ii. వడ్డీరేతర వ్యయాలు / ఇతర ఆపరేటింగ్ ఖర్చులు	74.16	60.55	22.48 %
	మొత్తం వ్యయాలు	**204.02**	**161.67**	**26.20 %**
3	ఆపరేటింగ్ లాభం	33.04	29.74	11.10 %
4	ప్రొవిజన్‌లు	5.83	3.66	59.29 %
5	మొత్తం వ్యయం	209.85	165.33	26.93 %
6	నికర లాభం	27.21	26.08	4.33 %



2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ రూ. 27.21 కోట్ల నికర లాభం (పన్నుకు ముందు) మరియు నికర పంపిణీ లాభం (పన్ను అనంతరం) రూ. 18.96 కోట్లు నికర పంపిణీ లాభాన్ని నివేదించింది. కొత్తగా ప్రారంభించిన శాఖల నుండి ఉత్పన్నమయిన రూ. 22.37 కోట్ల నష్టాలను గ్రహించినప్పటికీ, బ్యాంక్ తన లాభదాయకతను కొనసాగించింది మరియు స్థిరమైన ఆర్థిక వృద్ధిని నమోదు చేసింది.

ముఖ్య ఆదాయ నిష్పత్తులు (Key Earnings Ratios)

వివరాలు	2025-26	2024-25	Variance
డిపాజిట్లు ఖర్చు	6.30%	6.17%	▲0.13%
రుణాలపై దిగుబడి	11.16%	11.12%	▲0.04%
పెట్టుబడులపై దిగుబడి	6.73%	7.54%	▼0.81%
నిధుల ఖర్చు	5.68%	5.49%	▲0.19%
నికర వడ్డీ మార్జిన్	3.55%	3.82%	▼0.27%
ఖర్చు - ఆదాయం నిష్పత్తి	31.28%	31.54%	▼0.26%
మొత్తం ఆదాయానికి సిబ్బంది ఖర్చు నిష్పత్తి	15.19%	9.00%	▲6.19%

- గత ఆర్థిక సంవత్సరంతో పోలిస్తే సగటు డిపాజిట్ల వ్యయం 0.13% పెరిగింది.
- 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రుణాలు మరియు అడ్వాన్సులపై సగటు రాబడి 0.04%
- పెట్టుబడులపై సగటు రాబడి సంవత్సరంలో 0.81% తగ్గింది.
- సంపాదన ఆస్తులపై మొత్తం రాబడి మునుపటి ఆర్థిక సంవత్సరంతో పోలిస్తే 0.28% తగ్గింది.
- 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నిధుల వ్యయం 5.68% వద్ద ఉంది, మునుపటి ఆర్థిక సంవత్సరంలో 5.49% ఉంది.
- ఆస్తులపై రాబడి (ఆర్ఓఏ) 31 మార్చి 2026 నాటికి 1.18% వద్ద ఉంది, ఇది మునుపటి ఆర్థిక సంవత్సరంలో 1.41% గా ఉంది.
- 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నికర వడ్డీ మార్జిన్ (ఎన్ఐఎం) 3.55 శాతంగా ఉంది. అంతకుముందు ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఇది 3.82 శాతంగా ఉంది.
- నిధుల సమర్థవంతమైన విస్తరణ మరియు శాఖల లాభదాయకత అంచనా కోసం బ్యాంకు హెడ్ ఆఫీస్ రుణాలు మరియు రుణ యంత్రాంగాన్ని అమలు చేయడం కొనసాగించింది.
- ఈ ఫ్రేమ్ వర్క్ కింద, హెడ్ ఆఫీసు నుండి తీసుకున్న రుణాలపై వడ్డీ 9.75% నుండి 10.25% వరకు రేట్లతో బ్రాంచీలకు వసూలు చేయబడుతుంది, అయితే హెడ్ ఆఫీస్ వద్ద మోహరించిన నిధులపై వడ్డీ 6.75% నుండి 7.25% వరకు వడ్డీ 6.75% నుండి 7.25% వరకు రేట్ల వద్ద క్రెడిట్ చేయబడుతుంది.
- బ్యాంకు మొత్తం శాఖలలో 24 శాఖలు లాభాలను నమోదు చేయగా, 62 శాఖలు 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నష్టాలను నమోదు చేశాయి. నష్టాల్లో ఉన్న చాలా శాఖలు కొత్తగా స్థాపించబడిన శాఖలు, ఇవి ప్రస్తుతం వ్యాపార అభివృద్ధి దశలో ఉన్నాయి.

ప్రొవిజన్లు మరియు నిల్వ లాభాల సమృద్ధి (Adequacy of Provisions and Retained Earning

ప్రొవిజన్లను తగినంతగా కలిగి ఉండటం మరియు పొదుపు చేసిన ఆదాయాలు, బ్యాంకు యొక్క ఆర్థిక బలం మరియు ఆర్థిక స్థిరత్వం, వ్యాపార నష్టాల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే సంభావ్య నష్టాలను గ్రహించ గలిగే బ్యాంకు సామర్థ్యానికి ఒక ముఖ్యమైన సూచిక.

- 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో, మెరుగైన ఆస్తి నాణ్యత మరియు కేటాయింపుల అవసరాల ఆధారంగా బ్యాంక్ రూ. 11.00 కోట్ల అదనపు ఎన్పిఎ ప్రొవిజన్ను రివర్స్ చేయడం జరిగింది. రివర్సల్ అనేది స్టేట్ మెంట్ ఆఫ్ ప్రాఫిట్ అండ్ లాస్ ద్వారా సముచితంగా లెక్కించబడింది. రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా సూచించిన నిబంధనలకు అనుగుణంగా స్టాండర్డ్ ఆస్తులకు సంబంధించిన నిబంధనలు నిర్వహించబడ్డాయి. ఇదివరకు ఉన్న ప్రొవిజన్ నిబంధనలు తగినంతగా ఉన్నందున, ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో స్టాండర్డ్ అసెట్ ప్రొవిజన్ అవసరం లేదు.
- వర్తించే నియంత్రణ మార్గదర్శకాలు మరియు వివేకవంతమైన అకౌంటింగ్ విధానాలకు అనుగుణంగా గుర్తించబడిన ప్రమాదాలు మరియు ఆకస్మిక పరిస్థితులకు వ్యతిరేకంగా బ్యాంకు తగిన నిబంధనలను నిర్వహించింది.
- బ్యాంకు తన ఉప చట్టాలు మరియు వర్తించే నియంత్రణ ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా వివిధ చట్టబద్ధమైన నిల్వలు మరియు నిధులకు లాభాలను కేటాయించింది.
- బ్యాంకు పాలసీలు మరియు నిబంధనలకు, అవసరాలకు అనుగుణంగా గ్రాట్యుటీ, లీవ్ ఎన్క్యాష్మెంట్, పెన్షన్ మరియు ఇతర ఉద్యోగి ప్రయోజన బాధ్యతలతో సహా ఉద్యోగుల పదవీ విరమణ ప్రయోజనాల కోసం బ్యాంకు తగిన ఏర్పాట్లు చేసింది.
- సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ అవైలబుల్ ఫర్ సేల్ (AFS) కేటగిరీ కింద వర్గీకరించబడిన ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీల విలువ ఆధారంగా రూ. 13.23 కోట్ల అదనపు పెట్టుబడి తరుగుదల రిజర్వ్ (IDR) ను సృష్టించింది. పర్యవసానంగా, ఐడీఆర్ కింద మొత్తం బ్యాలెన్స్ 31 మార్చి 2026 నాటికి రూ. 14.19 కోట్లుగా నిలిచింది.

వ్యవస్థలు మరియు నియంత్రణ:

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా మరియు ఇతర రెగ్యులేటరీ అథారిటీలచే సూచించబడిన కెవైసి, యాంటీ మనీలాండరింగ్ (ఎఎమ్ఎల్) మరియు కంబాటింగ్ ఫైనాన్సింగ్ ఆఫ్ టెర్రరిజం (సిఎఫ్ టి) ఆవశ్యకతలను పాటించేలా బ్యాంకు బలమైన వ్యవస్థలను మరియు నియంత్రణలను ఏర్పాటు చేయడం జరిగింది.

- అనుమానాస్పద లావాదేవీలను గుర్తించడం మరియు నివేదించడం మరియు AML/CFT మార్గదర్శకాలను పాటించడం కొరకు అలర్ట్ లను క్యాప్చర్ చేయడం, జనరేట్ చేయడం మరియు విశ్లేషించడం కొరకు బ్యాంకుకు బలమైన AML మానిటరింగ్ సిస్టమ్ను రూపొందించింది. రెగ్యులేషన్ ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా క్యాష్ ట్రాన్సాక్షన్ రిపోర్ట్లు (సిటిఆర్) మరియు అనుమానాస్పద లావాదేవీ రిపోర్ట్ లు (ఎస్ టిఆర్) రెగ్యులర్ గా ఎఫ్ ఐయు-ఐఎన్ డి, న్యూఢిల్లీకి సమర్పిస్తుంది.
- బ్యాంకు సెంట్రల్ కెవైసి రిజిస్ట్రీ (సికెవైసిఆర్)లో రిజిస్టర్ చేసుకుంది మరియు సిఫారసు చేయబడ్డ పోర్టల్లో కస్టమర్ కెవైసి రికార్డులను

రెగ్యులర్ గా అప్ లోడ్ చేస్తుంది.

- బ్యాంకు తన ఖాతాదారులందరికీ ఏకైక కస్టమర్ గుర్తింపు కోడ్ (యుసిఐసి)ని కేటాయించింది.
- కస్టమర్ ఖాతాలను తెరిచేటప్పుడు బ్యాంకు యుఐడిఎఐ ఆధారిత ఇ-కెవైసి ద్వారా ఆధార్ ధ్రువీకరణను అమలు చేస్తుంది.

ఆడిట్ & కంట్రోల్

బ్యాంకు యొక్క ఆడిట్ (బృందం) సంస్థ అంతటా అంతర్గత నియంత్రణలు, రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ విధానాలు, నియంత్రణ సమ్మతి మరియు పాలనా ప్రక్రియల యొక్క సమర్థతపై స్వతంత్ర హామీని అందిస్తుంది. బ్రాంచీలు మరియు డిపార్ట్ మెంట్ ల వద్ద సిస్టమ్ లు, ప్రక్రియలు మరియు నియంత్రణల యొక్క సమర్థత మరియు సమర్థతను మదింపు చేయడానికి బ్యాంకు రిస్క్ ఆధారిత ఆడిట్ విధానాన్ని అనుసరిస్తుంది.

ఈ సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ ఒక కొత్త ఆడిట్ సాఫ్ట్ వేర్ ను అమలు చేసింది, రిస్క్ బేస్డ్ ఇంటర్నల్ ఆడిట్, కాంకరెంట్ ఆడిట్, స్నాప్ ఆడిట్, రీజనల్ ఆఫీస్ ఇన్స్పెక్షన్స్, మేనేజ్‌మెంట్ ఆడిట్, అబ్జర్వేషన్ ట్రాకింగ్, కాంప్లయన్స్ మానిటరింగ్ మరియు రిపోర్టింగ్‌ను బలోపేతం చేసింది. బ్యాంక్ డాక్యుమెంట్ మేనేజ్ మెంట్ సిస్టమ్ (DMS) ను కూడా ప్రవేశపెట్టింది, ఇది మెరుగైన డిజిటల్ రికార్డ్ మేనేజ్ మెంట్, మెరుగైన డాక్యుమెంట్ భద్రత మరియు రికార్డులను వేగంగా తిరిగి పొందటానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

బ్యాంకు తన అంతర్గత ఆడిట్ విభాగం ద్వారా అన్ని శాఖల యొక్క రిస్క్ ఆధారిత అంతర్గత ఆడిట్ మరియు ఆకస్మిక ధృవీకరణలను నిర్వహిస్తుంది. దీనికి అదనంగా, హెడ్డాఫీసు ద్వారా జారీ చేయబడిన ఆదేశాల ప్రకారము నిర్ధారిత బ్రాంచీ అధికారులచే స్నాప్ ఆడిట్‌లు నిర్వహించబడనున్నాయి. ఆడిట్ ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు కవరేజీ శాఖల రిస్క్ ప్రొఫైల్ ఆధారంగా నిర్ణయించ బడతాయి, అధిక రిస్క్ ప్రాంతాలపై కేంద్రీకృత పర్యవేక్షణ మరియు నియంత్రణ అంతరాలను సకాలంలో గుర్తించడానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

ఆడిట్ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను మరింత బలోపేతం చేయడానికి, బ్యాంక్ 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో కాంకరెంట్ ఆడిట్లను నిర్వహించడానికి అర్హత కలిగిన చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్ సంస్థలను నియమించడం జరిగింది. కాంకరెంట్ ఆడిట్ యొక్క పరిధిలో కార్యాచరణ నియంత్రణలు, సిస్టమ్ భద్రత, నియంత్రణ కాంప్లయన్స్ మరియు రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియల సమీక్ష ఉంటుంది.

ఇంకా, అంతర్గత నియంత్రణలను బలోపేతం చేయడానికి, కార్యాచరణ సామర్థ్యాన్ని పెంపొందించడానికి మరియు వ్యాపార రిస్క్‌లను తగ్గించడానికి రిజర్వ్ బ్యాంకువారు కాలానుగుణ శాఖా తనిఖీలను నిర్వహిస్తారు. అధిక విలువ కలిగిన రుణ ప్రతిపాదనలను క్రెడిట్ ప్రాసెస్ ఆడిట్‌లను నిర్వహిస్తుంది.

క్రెడిట్ మదింపు, డాక్యుమెంటేషన్, మంజూరు నిబంధనలకు అనుగుణంగా ఉండటం, భద్రతా సృష్టి మరియు నియంత్రణ మరియు అంతర్గత విధాన అవసరాలకు కట్టుబడి ఉండటంపై ఆడిట్ దృష్టి పెడుతుంది. ఈ ప్రి-డిస్‌బర్స్‌మెంట్ రివ్యూ మెకానిజం క్రెడిట్ గవర్నెన్స్‌ను బలోపేతం చేస్తుంది, ప్రక్రియ కాంప్లయన్స్‌ని నిర్ధారిస్తుంది. క్రెడిట్ మరియు కార్యాచరణ నష్టాలను తగ్గించడంలో సహాయపడుతుంది.

ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ రిస్క్ & టెక్నాలజీ పురోగతి

బ్యాంకు విస్తరిస్తున్న కార్యకలాపాలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి, కస్టమర్ అనుభవాన్ని మెరుగుపరచడానికి మరియు సురక్షితమైన మరియు స్థితిస్థాపక బ్యాంకింగ్ సేవలను నిర్ధారించడానికి దాని సాంకేతిక మౌలిక సదుపాయాలు మరియు సైబర్ సెక్యూరిటీ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను బలోపేతం చేస్తూనే ఉంది. బలమైన సమాచార భద్రతా ప్రమాణాలు మరియు నియంత్రణ సమ్మతిని నిర్వహిస్తూనే అభివృద్ధి చెందుతున్న సాంకేతికతలను అవలంబించడానికి బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది.

బ్యాంకు యొక్క సైబర్ సెక్యూరిటీ / వల్నరబిలిటీ అసెస్మెంట్ అండ్ పెనెట్రేషన్ టెస్టింగ్ (VAPT) ఆడిట్ ను సీఈఆర్టీ-ఇన్ ఎంప్యానెల్డ్ ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూరిటీ ఆడిటింగ్ ఆర్గనైజేషన్ అయిన ఫీనిక్స్ టెక్నో సైబర్ నిర్వహించింది.

సైబర్ మరియు సమాచార భద్రత ప్రమాదాలను తగ్గించడానికి బ్యాంకు రూ. 25 కోట్ల బీమా మొత్తంతో సైబర్ సెక్యూరిటీ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీని చేయడం జరిగింది.

సంవత్సర కాలంలో, బ్యాంకు తన స్వంత ఇండియన్ ఫైనాన్షియల్ సిస్టమ్ కోడ్ (IFSC)ని విజయవంతంగా పొందింది, జాతీయ చెల్లింపు పర్యావరణ వ్యవస్థలో తన స్వతంత్ర గుర్తింపును బలోపేతం చేసుకుంది మరియు నిరంతరాయంగా NEFT, RTGS మరియు IMPS సేవలను అందించే సామర్థ్యాన్ని మెరుగుపరిచింది.

బ్యాంకు ప్రస్తుతం ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ ప్లాట్‌ఫామ్‌ను అమలు చేసే దశలో ఉంది, ఇది వినియోగదారులకు డిజిటల్ మార్గాల ద్వారా వివిధ బ్యాంకింగ్ సేవలకు సురక్షితమైన, సౌకర్యవంతమైన పద్ధతిలో అన్నివేళలా అందిస్తుంది. రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా జారీ చేసిన మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా బ్యాంక్ బోర్డు ఆమోదించిన ఐటి పాలసీ, ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూరిటీ పాలసీ మరియు సైబర్ సెక్యూరిటీ పాలసీని కలిగి ఉంది.

ఆర్ బిఐ సైబర్ సెక్యూరిటీ ఫ్రేమ్ వర్క్ మార్గదర్శకాల ప్రకారం, బ్యాంకు లెవల్-III సెక్యూరిటీ కింద వర్గీకరించబడింది మరియు సూచించిన సైబర్ సెక్యూరిటీ నియంత్రణలు మరియు రక్షణలను అమలు చేస్తోంది. ఈ సంవత్సరంలో, బ్యాంకు ఈ క్రింది సాంకేతిక పరిష్కారాలను అమలు చేసింది: హ్యూమన్ రిసోర్స్ మేనేజ్ మెంట్ సిస్టమ్ (హెచ్ ఆర్ ఎమ్ ఎస్) డాక్యుమెంట్ మేనేజ్ మెంట్ సిస్టమ్ (DMS ల BaaS) ఆడిట్ సాఫ్ట్‌వేర్ ఉద్యోగుల హాజరు నిర్వహణ, పేరోల్ ప్రాసెసింగ్, సెలవు నిర్వహణ మరియు ఉద్యోగుల సంబంధిత నివేదికల తయారీ కోసం హెచ్ ఆర్ ఎంఎస్ ప్లాట్ ఫాం అమలు చేయబడింది.

బ్యాంకు ఎన్‌పిసిఐ ద్వారా ఇ-నాచ్ మాండేట్ సర్వీసెస్‌ను అమలు చేసింది, ఇది వినియోగదారుల కోసం డిజిటల్ మాండేట్ రిజిస్ట్రేషన్ మరియు ఆటోమేటెడ్ చెల్లింపు ప్రాసెసింగ్‌ను నిర్వహస్తుంది.

బ్యాంకు తన కార్యకలాపాలలో డిజిటలైజేషన్ ను ప్రోత్సహిస్తూనే ఉంది, ఫలితంగా మెరుగైన సామర్థ్యం, మెరుగైన డేటా నిర్వహణ, కాగితం వినియోగం తగ్గడం మరియు సమాచారాన్ని వేగంగా తిరిగి పొందడం జరుగుతుంది.

మేనేజ్ మెంట్ ఇన్ఫర్మేషన్ సిస్టమ్ (MIS)

సకాలంలో నిర్ణయం తీసుకోవడం, రెగ్యులేట రీ రిపోర్టింగ్, పనితీరు పర్యవేక్షణ మరియు కార్యాచరణ పర్యవేక్షణలను కల్పించడం కోసం బ్యాంకు ఒక పటిష్టమైన మేనేజ్‌మెంట్ ఇన్ఫర్మేషన్ సిస్టమ్ (ఎమ్ఐఎస్) ఫ్రేమ్ వర్క్ ను ఏర్పాటు చేసింది. బ్యాంక్, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా యొక్క సిఐఎంఎస్ మరియు దక్ష్ ప్లాట్‌ఫామ్‌ల ద్వారా చట్టబద్ధమైన మరియు ఇతర రెగ్యులేటరీ

రిటర్న్‌లను నిర్ణీత కాలపరిమితిలో సబ్‌మిట్ చేయడం జరుగుతుంది. మరియు అభివృద్ధి చెందుతున్న నియంత్రణ మరియు వ్యాపార అవసరాలను తీర్చడానికి బ్యాంకు రిపోర్టింగ్ మరియు పర్యవేక్షణ యంత్రాంగాలను బలోపేతం చేస్తూనే ఉంది.

సురక్షిత "bank.in" డొమైన్‌కు మైగ్రేషన్

ఖాతాదారుల విశ్వాసాన్ని మరియు డిజిటల్ భద్రతను బలోపేతం చేయడం కొరకు, రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI) మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా బ్యాంకు తన అధికారిక వెబ్ సైట్‌ను సురక్షితమైన "bank.in" డొమైన క్కు విజయవంతంగా మార్చటం జరిగింది

ఈ క్రమంలో బ్యాంకు అధికారిక వెబ్‌సైట్ www.gayatribank.in నుండి www.gayatri.bank.in మార్పు చేయబడింది. ఈ చర్య ద్వారా వినియోగదారులకు మరింత భద్రమైన, విశ్వసనీయమైన మరియు ప్రమాణీకృతమైన బ్యాంకింగ్ వాతావరణాన్ని అందించడంతో పాటు, డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ సేవలకు ఎటువంటి అంతరాయం లేకుండా ప్రాప్తిని కొనసాగించగలిగాము.

ఈ మార్పు బ్యాంకు సైబర్ భద్రత, వినియోగదారుల రక్షణ మరియు సురక్షిత డిజిటల్ బ్యాంకింగ్ సేవల పట్ల ఉన్న నిబద్ధతను ప్రతిబింబిస్తుంది

హౌస్ కీపింగ్

బ్యాంకు తన లావాదేవీలను కోర్ బ్యాంకింగ్ సొల్యూషన్ (సిబిఎస్) ద్వారా నిర్వహిస్తుంది మరియు నిరంతర ప్రాతిపదికన ఖాతాల సంతులనం మరియు సర్దుబాటును నిర్వహిస్తుంది. ఫైనాన్షియల్ రికార్డుల యొక్క ఖచ్చితత్వం, సమగ్రత మరియు విశ్వసనీయతను ధృవీకరించడం కొరకు ఇంటర్ బ్రాంచీ అకౌంట్స్ మరియు ఇతర కంట్రోల్ అకౌంట్లు నియమానుసారంగా రీకౌన్సిల్ చేయబడతాయి.

మోసాలు మరియు నిఘా

మోసాలు మరియు అవకతవకలను నిరోధించడం, గుర్తించడం, నివేదించడం మరియు పర్యవేక్షించడం కొరకు బ్యాంకు తగిన వ్యవస్థలు మరియు నియంత్రణలను ఏర్పాటు చేసింది. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంకు ద్వారా ఎటువంటి మోసాలు నివేదించబడలేదు.

కస్టమర్ సేవలు (Customer Service)

2026 మార్చి 31 నాటికి, బ్యాంక్ తన కార్యకలాపాల పరిధిలో బ్యాంకింగ్ సేవలను విస్తరించడానికి మరియు ఆర్థిక చేర్పును (Financial Inclusion) ప్రోత్సహించడానికి భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ అనుమతితో 202 బిజినెస్ కరెస్పాండెంట్స్ (BCs)ను నియమించుకుంది.

- బ్యాంక్ తన కస్టమర్లకు ఆధార్ ఆధారిత చెల్లింపు వ్యవస్థ (Aadhaar Enabled Payment System - AePS) సేవలను కొనసాగిస్తోంది. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ మొత్తం 6,94,039 AePS లావాదేవీలను రూ. 2,657.47 కోట్ల మొత్తంతో ప్రాసెస్ చేసింది.
- బ్యాంక్ యూనిఫైడ్ పేమెంట్స్ ఇంటర్ఫేస్ (UPI) సేవలను అందిస్తూ, 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 22,896.43 కోట్ల విలువైన 11.54 కోట్ల లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేసింది. ఈ సేవలకు సంబంధించి, బ్యాంక్ సంవత్సరంలో రూ. 1.20 కోట్లు నికర వ్యయం చేసింది.
- కస్టమర్లకు మరింత సౌకర్యం కల్పించడం మరియు సేవల సమర్థతను పెంచేందుకు, హెడ్ ఆఫీస్‌లో మొదటి క్యాష్ రీసైక్లర్ మిషన్ (CRM) ను ఏర్పాటు చేసి, నగదు జమలు, ఉపసంహరణలు మరియు ATM లావాదేవీలు సులభతరం చేసింది.
- ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ తన స్వంత IFSC కోడ్ ద్వారా డైరెక్ట్ RTGS మరియు NEFT సేవలకు అనుసంధానం చేయబడింది, దీని ద్వారా కస్టమర్లకు వేగవంతమైన మరియు సమర్థవంతమైన నిధుల బదిలీ సేవలను అందించగలుగుతోంది.
- బ్యాంక్, డిపాజిట్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు క్రెడిట్ గ్యారెంటీ కార్పొరేషన్ (DICGC)కు రూ. 2.32 కోట్లు బీమా ప్రీమియం చెల్లించింది. దీని ద్వారా ప్రతి డిపాజిటర్‌కు రూ. 5 లక్షల వరకు డిపాజిట్ బీమా రక్షణ కల్పించబడింది.
- బ్యాంక్ NPCI నెట్‌వర్క్ ద్వారా RuPay డెబిట్ కార్డులు, పాయింట్ ఆఫ్ సేల్ (POS) సేవలు మరియు ATM సౌకర్యాలను అందిస్తోంది.
- బ్యాంక్ ఆధార్ పేమెంట్ బ్రిడ్జ్ సిస్టమ్ (APBS) సేవలను కూడా అందిస్తోంది.
- బ్యాంక్ NPCI తో CTS క్లియరింగ్ సబ్-మెంబర్‌షిప్ ఏర్పాటు చేసి, కస్టమర్లకు చెక్ క్లియరింగ్ (CTS Cheque) సేవలను అందిస్తోంది.
- బ్యాంక్ NACH డెబిట్ మరియు క్రెడిట్ సౌకర్యాలను అందిస్తోంది.
- ఆధార్ పేమెంట్ వ్యవస్థ కింద NPCI తో ఆధార్ సీడింగ్ ప్రక్రియను బ్యాంక్ చురుకుగా ప్రోత్సహిస్తోంది.
- మొబైల్ బ్యాంకింగ్ సేవలను అందించడానికి రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నుండి అవసరమైన అనుమతిని పొంది మరియు కస్టమర్లకు మొబైల్ బ్యాంకింగ్ మరియు IMPS సేవలను కొనసాగిస్తోంది.
- ఈ సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ Contactless RuPay డెబిట్ కార్డులను ప్రవేశపెట్టి, డిజిటల్ చెల్లింపుల్లో కస్టమర్లకు వేగం, భద్రత మరియు సులభతను పెంచింది.

ఫిర్యాదులు: ఖాతాదారుల ఫిర్యాదులు మరియు సేవకు సంబంధించిన సమస్యలను సకాలంలో మరియు సమర్థవంతంగా పరిష్కరించడానికి బ్యాంకు ఒక సమగ్ర ఫిర్యాదుల పరిష్కార యంత్రాంగాన్ని ఏర్పాటు చేసింది బ్రాంచ్ స్థాయి ఫిర్యాదు రిజిస్టర్లు, ప్రత్యేక టెలిఫోన్ సపోర్ట్ మరియు బ్యాంక్ వెబ్‌సైట్ మరియు ఫిర్యాదు నిర్వహణ వ్యవస్థ ద్వారా ఆన్‌లైన్ ఫిర్యాదు రిజిస్ట్రేషన్‌తో సహా ఫిర్యాదులను దాఖలు చేయడానికి వినియోగదారులకు బహుళ ఛానెల్లు అందుబాటులో ఉంచబడ్డాయి.

అందుకున్న అన్ని ఫిర్యాదులు కేంద్రీకృతంగా పర్యవేక్షించబడతాయి మరియు తగిన పరిశీలన తర్వాత నిర్ణీత కాలపరిమితిలో పరిష్కరించ బడతాయి. అందుకున్న ఫిర్యాదుల స్వభావాన్ని బ్యాంకు క్రమం తప్పకుండా సమీక్షిస్తుంది మరియు సేవా నాణ్యత మరియు కస్టమర్ అనుభవాన్ని మెరుగుపరచడానికి తగిన దిద్దుబాటు చర్యలు తీసుకుంటుంది.

సత్వర, పారదర్శకమైన మరియు కస్టమర్ కేంద్రీకృత ఫిర్యాదుల పరిష్కార సేవలను అందించడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది మరియు నియంత్రణ ఆకాంక్షలు మరియు కస్టమర్ అవసరాలకు అనుగుణంగా తన ఫిర్యాదు యాజమాన్య ఫ్రేమ్ వర్క్‌ను బలోపేతం చేయడం కొనసాగిస్తుంది.

డిపాజిటర్ విద్య మరియు అవగాహన నిధి (DEAF)

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా జారీ చేసిన మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా, డిపాజిటర్ విద్య మరియు అవగాహన నిధి (DEAF) కి సంబంధించిన నిబంధనలను బ్యాంక్ ఖచ్చితంగా పాటిస్తోంది. నియంత్రణ

అవసరాల ప్రకారం, పొదుపు, కరెంట్ లేదా ఇతర డిపాజిట్ ఖాతాలలో పదేళ్లపాటు నిష్క్రియంగా ఉన్న మొత్తాలను రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా నిర్వహించే DEAF కి బదిలీ చేస్తారు. అయితే, బ్యాంక్ అటువంటి నిష్క్రియ ఖాతాలను పర్యవేక్షించడానికి ఒక పటిష్టమైన యంత్రాంగాన్ని కొనసాగిస్తోంది మరియు ఈ బదిలీ జరగడానికి ముందే ఖాతాదారులను లేదా వారి చట్టపరమైన వారసులను గుర్తించి, తెలియజేయడానికి నిరంతర ప్రయత్నాలు చేస్తుంది. అసౌకర్యాన్ని నివారించడానికి మరియు వారి నిధులకు నిరంతరాయంగా ప్రాప్యతను నిర్ధారించుకోవడానికి, ఖాతాదారులు తమ ఖాతాలను చురుకుగా ఉంచుకోవాలని, క్రమానుగత లావాదేవీలు జరపాలని మరియు మొబైల్ నంబర్, చిరునామాతో సహా వారి KYC వివరాలను నవీకరించాలని ప్రోత్సహిస్తున్నారు.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం ముగిసే నాటికి, బ్యాంక్ DEAFకి రూ. 3.82 కోట్ల మొత్తాన్ని జమ చేసింది.

రిస్క్ అవలోకనం: ఆర్థిక మరియు వ్యాపార పరిసరాలు

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో గ్లోబల్ ఆర్థిక వ్యవస్థ భౌగోళిక రాజకీయ పరిణామాలు, ద్రవ్యోల్బణ ఒత్తిడులు, వడ్డీ రేట్ల మార్పులు మరియు మారుతున్న మార్కెట్ పరిస్థితుల కారణంగా పలు సవాళ్లను ఎదుర్కొంది.

ఈ అనిశ్చిత పరిస్థితుల మధ్య కూడా, స్థిరమైన మాక్రో ఆర్థిక పునాదులు, సమర్థవంతమైన ద్రవ్య విధానాలు (Monetary Policies) మరియు నిరంతర ఆర్థిక కార్యకలాపాల మద్దతుతో భారత ఆర్థిక వ్యవస్థ నిలకడగా కొనసాగింది.

ఈ నేపథ్యానికి అనుగుణంగా, బ్యాంక్ ప్రమాద నిర్వహణలో జాగ్రత్తగా మరియు సమతుల్య విధానాన్ని అవలంబిస్తూ, వ్యాపార వృద్ధి బ్యాంక్ యొక్క ప్రమాద స్వీకరణ స్థాయి (Risk Appetite), మూలధన బలం (Capital Strength), ద్రవ్యత స్థానం (Liquidity Position) మరియు నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా కొనసాగునట్లు పర్యవేక్షించింది.

రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ మరియు పోర్ట్ఫోలియో నాణ్యత (Risk Management and Portfolio Quality)

బ్యాంక్ తన వ్యాపార కార్యకలాపాల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే మార్కెట్ రిస్క్, క్రెడిట్ రిస్క్ మరియు ఆపరేషనల్ రిస్క్ వంటి విభిన్న ప్రమాదాలను గుర్తించడం, కొలవడం, పర్యవేక్షించడం మరియు తగ్గించడం కోసం సమగ్ర రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమవర్క్ను అమలు చేసింది. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ బ్యాంక్ వ్యూహాత్మక ప్రణాళిక మరియు నిర్ణయాత్మక ప్రక్రియలో అంతర్భాగంగా ఉంటుంది.

బ్యాంక్ తన మూలధన సమృద్ధి (Capital Adequacy), ఆస్తుల నాణ్యత (Asset Quality), (Earnings), (Liquidity Position) మరియు ఆపరేషనల్ స్థిరత్వాన్ని (Operational Resilience) నిరంతరం పర్యవేక్షిస్తూ, వ్యాపార వృద్ధి స్థిరంగా మరియు అనుకూలమైన రిస్క్ పరిమితులలో కొనసాగునట్లు చేస్తోంది.

ఆపరేషనల్ రిస్క్ (Operational Risk)

ప్రజలు, ప్రక్రియలు, వ్యవస్థలు మరియు బాహ్య సంఘటనల వల్ల ఏర్పడే ఆపరేషనల్ రిస్క్లను నిర్వహించేందుకు బ్యాంక్ తగినంత అంతర్గత నియంత్రణలు, విధానాలు, ప్రామాణిక ఆపరేటింగ్ ప్రొసీజర్లు మరియు పర్యవేక్షణ వ్యవస్థలను అమలు చేసింది.

ప్రాసెస్ మెరుగుదలలు, సాంకేతికత స్వీకరణ, కేంద్రీకృత పర్యవేక్షణ మరియు మెరుగైన పాలనా పద్ధతుల ద్వారా బ్యాంక్ తన ఆపరేషనల్ స్థిరత్వాన్ని (Operational Resilience) నిరంతరం బలోపేతం చేస్తోంది.

సాంకేతికత మరియు సైబర్ భద్రతా రిస్క్

బ్యాంక్ నియంత్రణ సంస్థలు నిర్దేశించిన నియమావళి అమలు, భద్రతా పర్యవేక్షణ వ్యవస్థలు, సైబర్ ఆడిట్లు, ఉద్యోగుల అవగాహన కార్యక్రమాలు మరియు కాలానుగుణ సాంకేతిక నవీకరణల ద్వారా తన సాంకేతిక మౌలిక వసతులు మరియు సైబర్ భద్రతా ఫ్రేమ్వర్క్ను నిరంతరం బలోపేతం చేస్తోంది.

బ్యాంక్ తన సైబర్ భద్రతా స్థితిని క్రమం తప్పకుండా సమీక్షిస్తూ, సైబర్ దాడులు, అనధికార ప్రాప్యత (Unauthorized Access) వంటి ప్రమాదాలను తగ్గించేందుకు తగిన భద్రతా చర్యలను అమలు చేస్తోంది.

ఆర్థిక నేరాలు మరియు డేటా రిస్క్

మోసాలు, మనీ లాండరింగ్ మరియు ఇతర అనధికార కార్యకలాపాలను నివారించడం మరియు గుర్తించడం కోసం బ్యాంక్ బలమైన వ్యవస్థలు మరియు నియంత్రణలను అమలులో ఉంచుతోంది.

కస్టమర్ సమాచారం రక్షణ మరియు డేటా గోప్యతకు సంబంధించిన చట్టాలు మరియు నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండేందుకు, బ్యాంక్ తగిన డేటా గవర్నెన్స్ మరియు ప్రైవసీ ఫ్రేమ్వర్క్లను కూడా అమలు చేసింది.

క్రెడిట్ రిస్క్: బ్యాంకింగ్ కార్యకలాపాలతో సంబంధం ఉన్న కీలక రిస్క్లలో క్రెడిట్ రిస్క్ ఒకటి. వివేకవంతమైన క్రెడిట్ అప్రైజల్ సిస్టమ్స్, రుణగ్రహీత తగిన శ్రద్ధ, పోర్ట్ఫోలియో పర్యవేక్షణ, ఎక్స్పోజర్ కంట్రోల్స్, కొలేటరల్ మేనేజ్మెంట్ మరియు రికవరీ మెకానిజమ్స్ ద్వారా బ్యాంక్ క్రెడిట్ రిస్క్ ను నిర్వహిస్తుంది. బ్యాంక్ వైవిధ్యభరితమైన మరియు ప్రధానంగా సురక్షితమైన రుణ పోర్ట్ ఫోలియోను కొనసాగిస్తోంది, ఇది మంచి క్రెడిట్ అడ్మినిస్ట్రేషన్ మరియు సమర్థవంతమైన పర్యవేక్షణ వ్యవస్థల మద్దతుతో ఉంది.

సామాజిక నిర్మాణం: బ్యాంకు తన కస్టమర్లు, ఉద్యోగులు, సభ్యులు మరియు తాను సేవలందించే సంఘాల కొరకు దీర్ఘకాలిక విలువను సృష్టించడానికి కట్టుబడి ఉంది. బ్యాంకింగ్ ఉత్పత్తులు, ఆర్థిక సేవలు మరియు ఫైనాన్షియల్ ఇంక్లూజన్ కార్యక్రమాల ద్వారా, బ్యాంకు తన కార్యకలాపాల ప్రాంతంలో ఆర్థిక సాధికారత, ఆర్థిక అక్షరాస్యత మరియు సమ్మిళిత వృద్ధిని ప్రోత్సహిస్తూనే ఉంది.

వైవిధ్యం మరియు చేరిక: ఆలోచన, అనుభవం మరియు నేపథ్యం యొక్క వైవిధ్యానికి విలువనిచ్చే ఒక సమ్మిళిత పని వాతావరణాన్ని బ్యాంకు ప్రోత్సహిస్తుంది. ఉద్యోగులందరికీ సమాన అవకాశాలను అందించడానికి మరియు పరస్పర గౌరవం, సహకారం మరియు వృత్తిపరమైన ఎదుగుదల యొక్క సంస్కృతిని పెంపొందించడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది.

ఆరోగ్యకరమైన కార్యాలయం: బ్యాంకు తన ఉద్యోగులకు సురక్షితమైన, ఆరోగ్యవంతమైన మరియు అనుకూలమైన పని వాతావరణాన్ని అందించడానికి కట్టుబడి ఉంది. సానుకూల మరియు ఉత్పాదక పని సంస్కృతిని నిర్ధారించడానికి ఉద్యోగుల సంక్షేమం, కార్యాలయ భద్రత, ఆరోగ్య బీమా మరియు ఉద్యోగుల శ్రేయస్సుకు సంబంధించిన వివిధ కార్యక్రమాలు చేపట్టడం జరుగుతుంది.

జ్ఞానం మరియు నైపుణ్యాలు: నిర్మాణాత్మక శిక్షణా కార్యక్రమాలు, నైపుణ్యాభివృద్ధి కార్యక్రమాలు, నాలెడ్జ్-షేరింగ్ సెషన్లు మరియు నాయకత్వ అభివృద్ధి కార్యక్రమాల ద్వారా బ్యాంక్ తన మానవ మూలధన అభివృద్ధిలో

పెట్టుబడి పెట్టడం కొనసాగిస్తోంది. అభివృద్ధి చెందుతున్న బ్యాంకింగ్ విధానాలు మరియు నియంత్రణ ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా వారి నాలెడ్జ్ మరియు సామర్థ్యాలను పెంచుకోవడానికి రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా, ప్రొఫెషనల్ సంస్థలు మరియు ఇతర నియంత్రణ అధికారులచే నిర్వహించబడే కార్యక్రమాలలో పాల్గొనేందుకు ఉద్యోగులు ప్రోత్సహించ బడతారు.

పాలన: బ్యాంకు యొక్క స్థిరమైన వృద్ధి మరియు దీర్ఘకాలిక విజయానికి సుపరిపాలన పునాదిగా ఉంది. అన్ని స్థాయిల కార్యకలాపాలలో పారదర్శకత, జవాబుదారీతనం, నైతిక ప్రవర్తన మరియు నియంత్రణ సమ్మతి యొక్క ఉన్నత ప్రమాణాలను నిర్వహించడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది.

కస్టమర్ సంబంధం: కస్టమర్ సంతృప్తి అనేది బ్యాంకు యొక్క వ్యాపార నైతికత యొక్క మూలస్తంభంగా ఉంది. ఖాతాదారుల కంప్లైయింట్‌లు మరియు ఆందోళనలను సకాలంలో పరిష్కరించేలా చూస్తూనే సత్వర, పారదర్శకమైన మరియు కస్టమర్ కేంద్రీకృత సేవలను అందించడానికి బ్యాంకు నిరంతరం కృషి చేస్తుంది.

గోప్యత మరియు సమగ్రత: కస్టమర్ సమాచారాన్ని రక్షించడం, గోప్యతను కాపాడటం మరియు దాని ఆర్థిక వ్యవస్థల సమగ్రతను కాపాడటం లక్ష్యంగా బ్యాంకు చర్యలను బలోపేతం చేస్తూనే ఉంది. సమాచారాన్ని సురక్షితంగా నిర్వహించడం మరియు వర్తించే చట్టపరమైన మరియు నియంత్రణ ఆవశ్యకతలను పాటించేలా ధృవీకరించడం కొరకు తగిన నియంత్రణలు మరియు పర్యవేక్షణ యంత్రాంగాలు అమలు చేయబడ్డాయి.

డేటా గోప్యత: వినియోగదారుల డేటాను రక్షించడానికి మరియు వర్తించే చట్టాలు, నియంత్రణ మార్గదర్శకాలు మరియు అంతర్గత విధానాలకు అనుగుణంగా గోప్యతా ప్రమాణాలను నిర్వహించడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. బ్యాంక్ తన డేటా గవర్నెన్స్ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను క్రమానుగతంగా సమీక్షిస్తుంది మరియు డేటా గోప్యతా బాధ్యతలు మరియు బాధ్యతల గురించి ఉద్యోగులకు అవగాహన కల్పించడం కొనసాగిస్తుంది.

ఉత్పత్తి బాధ్యత: నిష్పాక్షికత, పారదర్శకత మరియు అనుకూలతను నిర్ధారిస్తూనే వినియోగదారుల మారుతున్న అవసరాలను తీర్చే విధంగా ఉత్పత్తులు మరియు సేవలను అందించడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. అన్ని ఉత్పత్తులు మరియు సేవలు కూడా తగిన పాలనా యంత్రాంగాల ద్వారా ప్రవేశపెట్టబడతాయి మరియు నియంత్రణ సమీక్ష మరియు పర్యవేక్షణకు లోబడి ఉంటాయి.

మానవ వనరుల అభివృద్ధి

మానవ వనరులు బ్యాంకు యొక్క అత్యంత విలువైన ఆస్తులలో ఒకటిగా కొనసాగుతున్నాయి మరియు బ్యాంకు యొక్క వ్యూహాత్మక లక్ష్యాలు మరియు వ్యాపారవృద్ధిని సాధించడంలో కీలక పాత్రను పోషిస్తున్నాయి. నైపుణ్యత కలిగిన ఉద్యోగులను అభివృద్ధి చేయడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. మానవ వనరులు బ్యాంకు యొక్క అత్యంత విలువైన ఆస్తులలో ఒకటిగా కొనసాగుతున్నాయి.

పనితీరు, వృత్తి నైపుణ్యం, జవాబుదారీతనం మరియు నిరంతర అభ్యసన సంస్కృతిని పెంపొందించేటప్పుడు ప్రతిభావంతులైన ఉద్యోగులను ఆకర్షించడానికి, అభివృద్ధి చేయడానికి మరియు నిలుపుకోవడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. ఉన్నతమైన కస్టమర్ సేవలను అందించడానికి, నియంత్రణ సమ్మతిని నిర్వహించడానికి మరియు స్థిరమైన వృద్ధిని నడపడానికి నైపుణ్యం కలిగిన మరియు ప్రేరేపిత శ్రామిక శక్తి అవసరమని బ్యాంకు గుర్తించింది. దీని ప్రకారం, సంస్థాగత సామర్థ్యాలను బలోపేతం చేయడానికి మరియు భవిష్యత్తు విస్తరణకు మద్దతు ఇవ్వడానికి టాలెంట్ సముపార్జన, ఉద్యోగుల అభివృద్ధి, నాయకత్వ నిర్మాణం మరియు సంక్షేమ కార్యక్రమాలలో బ్యాంక్ పెట్టుబడి పెట్టడం కొనసాగిస్తోంది. 2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ విస్తరిస్తున్నందున బ్రాంచ్ నెట్‌వర్క్ మరియు పెరుగుతున్న వ్యాపార కార్యకలాపాలకు అనుగుణంగా బ్యాంకు ఉద్యోగుల సంఖ్య 635 నుండి 727కి పెరిగింది. ఒక్కో ఉద్యోగి వ్యాపారం రూ. 4.96 కోట్ల నుండి రూ. 5.81 కోట్లకు మెరుగుపడింది, ఇది మెరుగైన ఉత్పాదకత మరియు కార్యాచరణ సామర్థ్యాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది.

రిక్రూట్‌మెంట్లు, పదోన్నతులు: అనుభవజ్ఞులైన నిపుణులను నియమించడం మరియు అంతర్గత ప్రతిభను పెంపొందించడం ద్వారా బ్యాంక్ సమతుల్య ప్రతిభను సముపార్జన వ్యూహాన్ని అనుసరిస్తుంది. సంవత్సరంలో, వ్యాపార వృద్ధి మరియు వ్యూహాత్మక కార్యక్రమాలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి ఉద్యోగులు ఎగ్జిక్యూటివ్, మేనేజీరియల్ మరియు నాన్-మేనేజీరియల్ పాత్రలలో నియమించబడ్డారు. బ్యాంకింగ్ ఆపరేషన్స్, క్రెడిట్, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ, కంప్లయన్స్, ఆడిట్ మరియు బిజినెస్ డెవలప్‌మెంట్‌లో ప్రత్యేక నైపుణ్యం కలిగిన నిపుణులను ఆకర్షించడంపై రిక్రూట్‌మెంట్ దృష్టి సారించింది.

సంస్థాగత సామర్థ్యాలను బలోపేతం చేయడానికి నిర్దిష్ట నైపుణ్యాలు అవసరమయ్యే చోట మార్కెట్ నుండి అనుభవజ్ఞులైన సిబ్బందిని కూడా బ్యాంక్ చేర్చుకుంది. ఒక నిర్మాణాత్మక మరియు పారదర్శక ప్రమోషన్ ప్రక్రియ ద్వారా ఉద్యోగుల కెరీర్ ఎదుగుదలకు బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. బ్యాంకు ఆమోదించిన అర్హత ప్రమాణాలు, మెరిట్, పనితీరు, అనుభవం, సంభావ్యత మరియు సంస్థాగత అవసరాల ఆధారంగా పదోన్నతులు చేపట్టబడ్డాయి.నిరంతర అభ్యసన మరియు పనితీరు శ్రేష్ఠత ద్వారా ఉద్యోగులు తమ సామర్థ్యాలను పెంపొందించుకోవడానికి మరియు ఉన్నత బాధ్యతలకు తమను తాము సిద్ధం చేసుకునేలా ప్రోత్సహించబడతారు. ఇండియన్ ఇన్ స్టిట్యూట్ ఆఫ్ బ్యాంకింగ్ అండ్ ఫైనాన్స్ (IIBF) నిర్వహించే JAIIB మరియు CAIIB వంటి బ్యాంకింగ్ సర్టిఫికేషన్‌ల ద్వారా కూడా బ్యాంకు వృత్తిపరమైన అభివృద్ధిని ప్రోత్సహిస్తుంది. ఈ అర్హతలను పొందే ఉద్యోగులకు వేతన పెరుగుదలలు అందించబడతాయి మరియు కెరీర్ పురోగతికి అనుకూలంగా పరిగణించబడతారు.

అభ్యసన మరియు అభివృద్ధి (ఎల్ అండ్ డి): ఉద్యోగుల ఎదుగుదల మరియు సంస్థాగత సమర్థతకు కీలకమైన చోదకశక్తిగా అభ్యసన మరియు అభివృద్ధికి బ్యాంకు గణనీయమైన ప్రాముఖ్యతను ఇస్తుంది. వ్యాపార లక్ష్యాలు మరియు అభివృద్ధి చెందుతున్న పరిశ్రమ అవసరాలకు అనుగుణంగా విజ్ఞాన పరిజ్ఞానం, సాంకేతిక నైపుణ్యం మరియు ప్రవర్తనా సామర్థ్యాలను అందించడానికి శిక్షణా ఫ్రేమ్‌వర్క్ రూపొందించబడుతుంది. ఈ సంవత్సరంలో, బ్యాంక్ జనరల్ బ్యాంకింగ్, క్రెడిట్ మేనేజ్‌మెంట్, బిజినెస్ డెవలప్‌మెంట్, రెగ్యులేటరీ కంప్లయన్స్, రిస్క్ మేనేజ్‌మెంట్, ఇన్ఫర్మేషన్ టెక్నాలజీ, కస్టమర్ సర్వీస్, ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూరిటీ మరియు సైబర్ సెక్యూరిటీ అవేర్‌నెస్ వంటి రెగ్యులర్ అంతర్గత శిక్షణా కార్యక్రమాలను నిర్వహించింది. రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (ఆర్బీఐ), కాలేజ్ ఆఫ్ అగ్రికల్చరల్ బ్యాంకింగ్ (సీఏబీ) మరియు ఇతర ప్రొఫెషనల్ సంస్థలతో సహా ప్రఖ్యాత సంస్థలు మరియు నియంత్రణ సంస్థలు నిర్వహించే ప్రత్యేక కార్యక్రమాలకు కూడా ఉద్యోగులు నామినేట్ చేయబడ్డారు. ఉద్యోగులు తమ వృత్తిపరమైన

అర్హతలను అప్ గ్రేడ్ చేసుకోవడానికి మరియు సాంకేతిక, నియంత్రణ మరియు పరిశ్రమ పరిణామాలకు అనుగుణంగా ఉండటానికి బ్యాంక్ ప్రోత్సహిస్తూనే ఉంది.

మిషన్ సక్షమ్ (Mission SAKSHAM) – సామర్థ్య నిర్మాణ కార్యక్రమం

2025-26 సంవత్సరంలో, భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ (RBI) మిషన్ సక్షమ్ (Mission SAKSHAM) పేరుతో అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకుల కోసం అమలు చేయబడే ఒక సమగ్ర సామర్థ్య నిర్మాణ కార్యక్రమాన్ని ప్రారంభించింది. ఈ కార్యక్రమం 18 మార్చి 2026 నుండి అమలులోకి వచ్చింది. సహకార బ్యాంకింగ్ రంగంలో పాలనా ప్రమాణాలను బలోపేతం చేయడం, సుస్థిరమైన అనుసరణ (Compliance) సంస్కృతిని ప్రోత్సహించడం, కార్యాచరణ సామర్థ్యాన్ని మెరుగుపరచడం మరియు సంస్థాగత స్థిరత్వాన్ని పెంపొందించడం పట్ల నియంత్రణ సంస్థ యొక్క నిరంతర అంకితభావానికి ఈ ప్రతిష్టాత్మక కార్యక్రమం నిదర్శనంగా నిలుస్తుంది.

మిషన్ సక్షమ్ అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకింగ్ రంగం నిరంతర అభివృద్ధి ప్రయాణంలో ఒక కీలక మైలురాయిగా మేము భావిస్తున్నాము. ఈ కార్యక్రమం ద్వారా సూచించబడిన సూత్రాలు మరియు ఉత్తమ ఆచరణలను పూర్తిస్థాయిలో స్వీకరించడానికి మన డైరెక్టర్ల బోర్డు కట్టుబడి ఉంది. సమర్థవంతమైన పాలనను బలోపేతం చేయడం, పారదర్శకతను పెంపొందించడం మరియు సంస్థాగత సామర్థ్యాన్ని నిరంతరం అభివృద్ధి చేయడం ద్వారా సభ్యులు, ఖాతాదారులు మరియు ఇతర భాగస్వామ్య వర్గాల విశ్వాసం మరింత బలపడుతుందని, అదే సమయంలో బ్యాంకు దీర్ఘకాలిక స్థిరత్వం మరియు సుస్థిర వృద్ధికి దోహదపడుతుందని విశ్వసిస్తున్నాము.

ఉద్యోగుల సంక్షేమ చర్యలు: ఉద్యోగులు మరియు వారి కుటుంబాలకు సమగ్ర సంక్షేమ చర్యలు, సామాజిక భద్రతా ప్రయోజనాలు మరియు ఆర్థిక రక్షణ పథకాలను అందించడం ద్వారా ఆరోగ్యకరమైన మరియు ఉద్యోగి కేంద్రీకృత పని వాతావరణాన్ని సృష్టించడానికి బ్యాంకు కట్టుబడి ఉంది. వర్తించే పాలసీలు మరియు చట్టబద్ధమైన ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా ఉద్యోగుల సంక్షేమ పథకాలకు అవసరమైన నిబంధనలు మరియు విరాళాలు క్రమం తప్పకుండా చేయబడతాయి.

భవిష్య నిధి: ఎంప్లాయీస్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ ఆర్గనైజేషన్ (ఇపిఎఫ్ఎ) ద్వారా అర్హత కలిగిన ఉద్యోగులకు బ్యాంక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ ప్రయోజనాలను అందిస్తుంది మరియు వర్తించే నిబంధనలకు అనుగుణంగా యజమాని మరియు ఉద్యోగుల కంట్రిబ్యూషన్లను క్రమం తప్పకుండా జమచేయడం జరుగుతుంది. తద్వారా దీర్ఘకాలిక ఆర్థిక భద్రత మరియు పదవీ విరమణ ప్రణాళికను ప్రోత్సహిస్తుంది.

గ్రాట్యుటీ: నిర్ణీత పరిమితుల వరకు గ్రాట్యుటీ కవరేజీతో ఎస్ఐసీ ఆఫ్ ఇండియా గ్రూప్ గ్రాట్యుటీ పథకం ద్వారా బ్యాంకు గ్రాట్యుటీ ప్రయోజనాలను అందిస్తుంది. ఈ పాలసీ కింద జమచేసిన నిధులు 31 మార్చి 2026 నాటికి రూ. 8.36 కోట్లుగా ఉన్నాయి.

లీవ్ ఎన్ క్యాష్‌మెంట్: ఎస్ఐఐసి ఆఫ్ ఇండియాతో గ్రూప్ లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ స్కీమ్ ద్వారా అర్హత కలిగిన ఉద్యోగులకు బ్యాంకు లీవ్ ఎన్‌క్యాష్‌మెంట్ ప్రయోజనాలను అందిస్తుంది. ఈ పథకం కింద 31 మార్చి 2026 నాటికి రూ. 13.13 కోట్ల రూపాయలను పెట్టుబడిగా జమచేయడం జరిగింది.

గ్రూప్ పెన్షన్ స్కీమ్: బ్యాంకు మరియు ఉద్యోగులు ఇద్దరి విరాళాలతో ఎస్ఐసి ఆఫ్ ఇండియా యొక్క గ్రూప్ సూపర్ యాన్యుయేషన్ స్కీమ్ ద్వారా పెన్షన్ ప్రయోజనాలను అందిస్తుంది. ఈ పథకం కింద సంచితమైన నిధులు 31 మార్చి 2026 నాటికి రూ. 11.46 కోట్లుగా ఉన్నాయి.

నేషనల్ పెన్షన్ సిస్టమ్ (ఎన్ పిఎస్): ప్రావిడెంట్ ఫండ్ మరియు పెన్షన్ ప్రయోజనాలతో పాటు, నేషనల్ పెన్షన్ సిస్టమ్ (ఎన్ పిఎస్) లో పాల్గొనడం ద్వారా దీర్ఘకాలిక పొదుపు మరియు పదవీ విరమణ ప్రణాళికను పెంపొందించుకునేలా బ్యాంకు ఉద్యోగులను ప్రోత్సహిస్తుంది. ఈ పథకం కింద, బ్యాంకు మరియు పాల్గొనే ఉద్యోగులు సంయుక్తంగా జీతం మినహాయింపుల ద్వారా విరాళాలు చెల్లిస్తారు, తద్వారా ఆర్థిక క్రమశిక్షణ మరియు భవిష్యత్తు కోసం సంపద సృష్టికి మద్దతు ఇస్తుంది.

మెడికల్ ఇన్సూరెన్స్: సంస్థలో కేడర్ మరియు బాధ్యత స్థాయి ఆధారంగా ఉద్యోగులకు బ్యాంకు సమగ్ర గ్రూప్ మెడికల్ ఇన్సూరెన్స్ కవరేజీని అందిస్తుంది. గ్రేడెడ్ కవరేజ్ ఫ్రేమ్ వర్క్ కెరీర్ పురోగతిని గుర్తించడానికి మరియు బ్యాంకులో ఉన్నత బాధ్యతలను ఆకాంక్షించేలా ఉద్యోగులను ప్రోత్సహించడానికి రూపొందించబడింది. ఈ పథకం కింద బీమా మొత్తం కేడర్ ఆధారంగా రూ. 4 లక్షల నుంచి రూ. 30 లక్షల వరకు ఉంటుంది.

గ్రూప్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్: అర్హులైన ఉద్యోగులకు రూ. 5 లక్షల నుంచి రూ. 25 లక్షల వరకు గ్రూప్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కవరేజీని బ్యాంకు అందిస్తుంది, ఊహించని పరిస్థితుల్లో ఉద్యోగులు మరియు వారి కుటుంబాలకు ఆర్థిక రక్షణ మరియు భద్రతను నిర్ధారిస్తుంది.

ఉద్యోగి నిమగ్నత మరియు స్వస్థత:

సానుకూల, సమగ్ర మరియు పనితీరు ఆధారిత పని సంస్కృతిని ప్రోత్సహించే కార్యక్రమాల ద్వారా ఉద్యోగుల నిమగ్నత మరియు కార్యాలయ శ్రేయస్సుకు బ్యాంక్ నిరంతరం ప్రాధాన్యత ఇస్తోంది. ఉద్యోగి-కేంద్రీకృత విధానంలో భాగంగా, బ్యాంక్ సమతుల్య బదిలీ మరియు విస్తరణ విధానాన్ని అనుసరిస్తూ, సాధ్యమైనప్పుడల్లా మరియు పరిపాలనా, వ్యాపార అవసరాలకు లోబడి, ఉద్యోగులను వారి స్వస్థలాలు లేదా ప్రాధాన్యత గల ప్రదేశాలలో లేదా సమీప ప్రాంతాల్లో నియమించే ప్రయత్నం చేస్తోంది.

సంస్థలోని అన్ని స్థాయిలలో ఓపెన్ కమ్యూనికేషన్, జట్టు సహకారం (Teamwork), జ్ఞాన పంచకం (Knowledge Sharing) మరియు వృత్తిపరమైన అభివృద్ధిని కూడా బ్యాంక్ ప్రోత్సహిస్తోంది. ప్రజా-కేంద్రీకృత విధానాలు మరియు సంక్షేమ కార్యక్రమాల ద్వారా, ఉద్యోగుల శ్రేయస్సు, వృత్తిపరమైన ప్రతిభ మరియు దీర్ఘకాలిక అభివృద్ధికి మద్దతు ఇచ్చే సమగ్ర కార్యాలయ వాతావరణాన్ని అభివృద్ధి చేయడానికి బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉంది.

చట్టబద్ధమైన ఆడిటర్ల నియామకం

ఆర్‌బిఐ సర్క్యులర్ నెంబరుకు అనుగుణంగా. RBI/2021-22/25, రిఫరెన్స్ నెం. DOS.CO.ARG/SEC.01/08.91.001/2021-22 తేదీ ఏప్రిల్ 27, 2021, అర్బన్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకుల కోసం చట్టబద్ధమైన ఆడిటర్ల నియామకం కోసం విస్తృత అవసరాలపై, బ్యాంకు స్వతంత్ర ఆడిట్ సంస్థ ద్వారా చట్టబద్ధమైన ఆడిట్ను కలిగి ఉంది. 2026-27 ఆర్థిక సంవత్సరానికి వరకు గాను బ్యాంక్ స్టాట్యూటరీ ఆడిటర్‌గా M/S. సాగర్ & అసోసియేట్స్, చార్టర్డ్ అకౌంటెంట్స్, హైదరాబాద్ వారిని నియమించాలని డైరెక్టర్ల బోర్డు సిఫారసు చేసింది.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఆడిటర్ ఫైనాన్షియల్ స్టేట్‌మెంట్లు పేజీ. 42 నుండి కొనసాగింపబడినవి.

The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,

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

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

Notice of 26th Annual General (Smaller) Body Meeting:

Notice is hereby given that the 26th Annual General Body (Smaller) Meeting of The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd. will be held on Sunday, 19th July 2026 at 11:30 A.M. at #1-5-171/A, Gayatri Towers-II, Karimnagar Road, Jagtial, under the Chairmanship of Sri G. Gangadhar, Chairman, to transact the following Agenda Items.

All the respected Members are requested to attend the Smaller General Body meeting.

AGENDA ITEMS

1. To confirm the resolutions passed in the previous General Body (Smaller) Meeting.
2. To consider and approve the Chairman's Report for the Financial Year 2025-26.
3. To consider and approve the Chief Executive Officer's Report for the Financial Year 2025-26.
4. To consider and adopt the Audited Receipts & Payments Account, Assets & Liabilities Statement, Profit & Loss Account for the period from 01-04-2025 to 31-03-2026.
5. To consider and approve the Auditor's Report for the Financial Year 2025-26.
6. To review and ratify the variations between Estimated Budget vis-à-vis Actual Budget for the Financial Year 2025-26 and to approve the Estimated Budget for the Financial Year 2027-28.
7. To review and ratify the variations between Estimated Capital Budget and Actual Capital Budget for the Financial Year 2025-26 and to approve the Estimated Capital Budget for the Financial Year 2027-28.
8. To review and ratify the admission of new members and withdrawal of memberships during the Financial Year 2025-26.
9. To consider and approve the appropriation of Profits for the Financial Year 2025-26.
10. To consider and approve declaration and transfer of dividend to members on their Share Capital for the Financial Year 2025-26.
11. To approve amendment of bye law No. 1.3 of the bank.
12. To review and approve the compliance to the directives and guidelines issued by the Reserve Bank of India for the Financial Year 2025-26.
13. To make an application to the Reserve Bank of India for inclusion of **"The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,"** in the Second Schedule to the Reserve Bank of India Act, 1934, in terms of the eligibility norms prescribed under RBI Circular No. RBI/2023-24/115, DoR.REG/ LIC.No.72/16.05.000/ 2023-24 dated January 17, 2024.
14. Any other matter with the permission of the Chair.

Date : 21-06-2026
Place : Jagtial

Chief Executive Officer
with the Permission of
Board of Directors

Note:

1. The Annual Report is available on the Bank's website https://gayatri.bank.in. Members desirous of having a printed copy are requested to collect the same from the nearest branch or from the Head Office of the Bank.
2. Respected members are requested to collect their Identity Cards from the head office during its working hours.

BE(A)WARE - BE AWARE AND BEWARE !

Precautions to be taken against Fradulent Transactions

Phishing Links
DO NOT click unknown links & delete them immediately
Verify the website details Before entering financial credentials.

Vishing Calls
Bank officials / financial institutions will never ask customers to share confidential information such as username/password / card details / CVV/OTP.

ATM card skimming
Ensure no extra device is near card insertion slot or keypad of ATM machine. Cover the keypad with your hand while entering your PIN. Do NOT enter PIN in the presence of anyone or share it with anyone.

QR scan Scam
Be cautious while scanning any QR codes using payment apps.
QR codes have embedded account details which transfers amount to particular account.

Online Job Fraud
Always remember that a genuine company offering job will never ask for money. Do not make payments on unknown job portals.

Agenda Item No.1. To confirm the resolutions passed in the previous General Body (Smaller) Meeting.

Agenda Item No.2. To consider and approve the Chairman's Report for the Financial Year 2025-26.

CHAIRMAN'S REPORT

Respected Members, Hon'ble Board of Directors, Employees, Esteemed Stakeholders and Guests

A very good morning to all of you.

It gives me immense pleasure and pride to welcome you all to the 26th Annual Smaller General Body Meeting of your Gayatri Bank. As the Bank enters its 26th year of dedicated service, I extend my heartfelt gratitude, on behalf of the Board of Directors, to all our members, customers, shareholders, employees, Regulators and well-wishers for their continued trust, confidence and unwavering support towards the Bank over the years.

26 Years of Service and Cooperative Excellence

Since our humble beginning in the year 2000, the Bank has remained deeply rooted in the principles of cooperation, transparency, financial inclusion and community service. From serving small depositors to supporting farmers, traders, MSMEs and local businesses, the Bank has consistently worked towards inclusive growth and socio-economic development.

What started 25 years ago as a small unit co-operative initiative has today grown into a professionally managed Multi-State Co-operative Bank expanded to 86 branches, Rs. 4225.61 crores Business, serving more than 9 lakh customers across Telangana and Andhra Pradesh. Our growth has not only strengthened the Bank but has also contributed to employment generation from a humble beginning with just 5 employees, the Bank has grown into an organization with a dedicated workforce of 727 employees. As we celebrate this milestone, we remain committed to the co-operative values of trust, service, transparency, and shared prosperity.

Over the past 25 years, the Bank has successfully navigated various economic fluctuations, regulatory changes and unprecedented challenges including the COVID-19 pandemic. Despite global economic uncertainties, evolving banking regulations, rapid technological transformation, and changing financial landscapes, your Bank has continued its growth trajectory with resilience, prudence and operational discipline while upholding the true spirit of cooperative banking.

Silver Jubilee Year 2000-2025 :

The financial year 2025 - 26 marks a defining milestone in the history of your Bank, as the Bank proudly celebrates the completion of 25 years of dedicated service to its members, customers, and the community. This Silver Jubilee is a celebration not only of the Bank's longevity but also of its remarkable journey of resilience, progress, and unwavering commitment to the cooperative banking movement.

Established as one of the last cooperative banks to be licensed in India, the Bank commenced its journey in the year 2000, with a clear vision of providing accessible, reliable, and member-centric banking services. Over the past twenty-five years, through prudent financial management, sound governance, and the unwavering support of its stakeholders, the Bank has evolved into one of the country's leading urban cooperative banks. Today, it proudly stands as the Numberone Urban Cooperative Bank in Telangana and the second-largest Urban Cooperative Bank in Andhra Pradesh, in terms of total business, with a total business of over Rs. 4225.61 crore, a network of 86 branches, and the confidence of 9 lakhs plus customers. This remarkable transformation reflects the Bank's sustained growth, financial strength, and the trust it has earned across the regions it serves.

The Silver Jubilee Year offered an opportunity to reflect on the achievements of the past, honour the vision of the founders, and acknowledge the invaluable contributions of successive Boards of Directors, employees, regulators, and all those who have played a role in shaping the Bank's success. While celebrating this significant milestone, the Bank remains firmly committed to strengthening its financial foundation, embracing innovation, expanding customer-centric services, and upholding the enduring values of the cooperative movement.

On this memorable occasion, the Board of Directors places on record its heartfelt gratitude to our members, customers, shareholders, employees, regulators, well-wishers, and every stakeholder whose unwavering trust, confidence, and continued support have been the cornerstone of the Bank's journey over the last twenty-five years. Their faith has inspired us to grow stronger with every passing year. As we embark on the next chapter of our journey, we reaffirm our commitment to building a stronger, more resilient, and future-ready cooperative bank dedicated to creating lasting value for all its stakeholders.

Performance Highlights of FY 2025-26

The Bank's Total Business grew from Rs. 3,143.69 Crores in the previous financial year to Rs. 4225.61 Crores during FY 2025-26, registering an impressive growth of 34.42%. The Bank achieved an incremental business growth of 1,081.92 crores in FY 2025–26, marking the highest year-on-year increase in its history and reflecting strong momentum across its core business segments.

Your Bank continued to strengthen its presence across Telangana and Andhra Pradesh during the year under review. As on 31st March 2026, the Bank operated through a network of 86 locations, reflecting our sustained commitment to expanding banking access and serving customers closer to their homes and businesses. During the year, we added 24 new branches, strategically extending our reach into growth centers and underserved areas. This expansion has enabled us to deepen customer engagement, enhance service delivery, and support the banking needs of a larger segment of the population.

The Share Capital of the Bank increased substantially and stood at Rs. 107.83 Crores. The total customer base

increased to 9.12 Lakhs with a growth of 15.58% over the previous year. Total Deposits grew by 31.63% and reached Rs. 2356.68 Crores, reflecting the strong confidence reposed by customers in the Bank. Total Advances stood at Rs. 1,868.92 Crores with a yearly growth of 38.10%, supported by a healthy Credit-Deposit Ratio of 79.30%, with continued focus on MSMEs, agriculture and affordable housing sectors. The Bank has a strong deposit base and a sound Asset book with a well-diversified 99.98% secured portfolio with great asset quality.

The Bank earned a Net Profit of Rs. 27.21 Crores during the year. Despite the impact of initial operational and infrastructure costs arising out of expansion into new branches, including absorption of loss of Rs. 22.37 Crores during FY 2025-26, the Bank registered a growth of 4.33% over the previous year, reflecting its operational resilience, prudent financial management and long-term growth-oriented approach.

I am also pleased to state that the Bank continued to maintain its exemplary asset quality during the year, with Net Non-Performing Assets (Net NPA) remaining at Zero as on 31st March 2026. The Bank remains committed to maintaining a healthy loan portfolio while supporting the credit requirements of individuals, businesses, farmers, and other productive sectors of the economy.

The Bank's capital position continued to remain strong and resilient. As on 31st March 2026, the Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) stood at 15.13%, comfortably above the regulatory requirement of 12%. This robust capital position will enable the Bank to pursue growth opportunities with confidence while safeguarding the interests of all stakeholders.

Governance and Transparency

Good governance, transparency and regulatory compliance continue to remain the guiding principles of the Bank. The Bank has further strengthened its internal control systems, audit mechanisms, compliance monitoring framework, customer grievance redressal systems and risk management practices to ensure operational excellence and accountability at every level.

The newly elected Board of Directors continues to provide strategic guidance and governance oversight to the Bank in line with the provisions of the Multi-State Co-operative Societies Act & Rules, 2002, with continued focus on strengthening operational excellence, compliance culture and sustainable growth.

Technology, Digital Transformation and Future Readiness

The banking sector is witnessing rapid technological transformation, increasing digital adoption, evolving customer expectations and growing focus on cyber resilience. Your Bank continues to align itself with these emerging trends by strengthening digital infrastructure, technology-enabled services, cyber security frameworks and customer-centric banking solutions in line with regulatory expectations and industry best practices.

As part of its growth and financial inclusion strategy, the Bank continues to strengthen its presence across various regions with a focus on serving underserved and emerging markets. We remain committed to extending accessible banking services, generating employment opportunities and supporting local economic development through the cooperative banking model.

Vision for the Future

The Financial Year 2025-26 marks the beginning of a new phase of growth and transformation for the Bank. Building upon the strong foundation laid over the past 25 years, the Bank remains focused on strengthening its institutional capabilities, expanding its geographical reach, enhancing digital banking services and creating sustainable long-term value for all stakeholders.

As we look ahead, our vision is to become a technology-enabled, member-driven and sustainable financial institution. Our key focus areas include:

- Expanding our branch and service network across different regions
- Strengthening digital banking and technology-driven customer services
- Supporting MSMEs, agriculture and affordable sectors
- Enhancing financial inclusion initiatives
- Promoting sustainable and eco-friendly banking practices
- Investing in employee development and professional excellence
- Strengthening governance, transparency and ethical banking practices
- Strengthening cyber security and data protection measures

Gratitude and Acknowledgment

I take this opportunity to sincerely thank the Reserve Bank of India, State Co-operative Department, Central Registrar of Co-operative Societies and other regulatory authorities for their continued guidance and support.

I express my deep appreciation to our Board of Directors, members, customers, employees and well-wishers whose trust and commitment and continued association remain the foundation of the Bank's growth and progress.

Guided by the enduring values of the co-operative movement, your Bank continues to work towards financial inclusion, employment generation, community development and sustainable socio-economic progress while upholding the spirit of cooperation and inclusive growth.

As your Bank enters its 26th year of service, let us move forward together with renewed confidence, unity, innovation, transparency and cooperative spirit to build an even stronger institution for future generations.

I urge every stakeholder to continue extending their valuable support, suggestions and participation in the Bank's journey of sustainable growth and inclusive development.

Thank you all once again.

Yours Sincerely
G. Gangadhar
Chairman

Agenda Item No. 3 : To consider and approve the Chief Executive Officer's Report for the Financial Year 2025-26.

CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S REPORT

Good Morning,

Respected Members, Shareholders,

Hon'ble Board of Directors,

Members of Board of Management,

Colleagues and Distinguished Guests,

At the outset, I express my sincere gratitude to all our members, customers, employees, regulators and stakeholders for their continued trust, confidence and support towards the Bank's mission and values over the years. I also take pride in the collective efforts that have positioned your Bank among the leading Urban Co-operative Banks in India.

The banking sector continues to witness evolving regulatory expectations, rapid digital transformation, changing customer behaviour and increasing focus on governance, compliance, and cyber resilience. Despite competitive market conditions and global economic uncertainties, the Bank continued its growth trajectory with operational discipline, prudent risk management and customer-centric banking practices.

Over the years, your Bank has navigated its growth journey with resilience, prudence, operational discipline and unwavering commitment to cooperative banking principles. The Bank has continuously strengthened its institutional framework through coordinated efforts across all levels by reinforcing its Governance, Risk and Compliance (GRC) practices across various operational and administrative functions.

26 Years of Service & Financial Inclusion

Since its establishment in the year 2000, your Bank has been continuously serving customers across Telangana and Andhra Pradesh and has successfully evolved into a professionally managed Multi-State Co-operative Bank.

The Bank has remained committed towards serving the poor, middle-class and underserved sections of society through accessible and customer-centric banking services. Over the years, we have expanded our service outreach to support individuals, farmers, traders, MSMEs and emerging entrepreneurs while continuing our efforts to extend banking services to unreached segments and new geographies in the coming years.

Over the years, your Bank has steadily evolved from a regional co-operative initiative into a professionally managed Multi-State Co-operative Bank with growing focus on technology-enabled services, financial inclusion, operational excellence and sustainable growth.

The Bank has significantly strengthened its digital banking ecosystem through technology-enabled services, online customer interfaces, secure authentication systems and centralized banking operations. With the implementation of Core Banking Solution (CBS), Unified Payments Interface (UPI), Aadhaar Enabled Payment System (AePS) and Centralized Payment Systems under our own IFSC prefix "GABK", the Bank has enhanced operational efficiency and customer convenience.

Governance, Risk and Compliance

The Bank continues to maintain a strong governance framework coupled with effective risk assessment and compliance monitoring mechanisms. Governance, management and operational monitoring functions have been strengthened through a regional administrative structure for ensuring smooth operations and improved service delivery.

The Board Committees, various Functional Committees and the Board of Management (BoM) have continuously contributed towards strengthening the Bank's operational performance, governance standards, risk management practices and regulatory compliance framework.

The Bank remained committed towards timely submission of statutory reports, implementation of cyber security controls, adherence to customer grievance redressal mechanisms, tax compliances and other regulatory requirements.

The Bank further strengthened its governance framework through enhanced internal controls, audit mechanisms, compliance monitoring systems and risk management practices to ensure transparency, accountability and operational excellence.

The Bank is supported by a highly experienced management team comprising professionals from banking, finance and operations. The Chief Executive Officer (CEO), who has served the Bank for more than 25 years, has played a pivotal role in providing visionary leadership and strategic direction, contributing significantly to the Bank's consistent growth and successful expansion over the last two decades.

During the year, the Bank established its Administrative Office in its own premises at Osmangunj, Hyderabad, marking a significant strategic advancement in its institutional infrastructure. The new office has substantially enhanced the Bank's accessibility and coordination with regulatory authorities, customers and key stakeholders while improving operational efficiency, administrative responsiveness and institutional outreach.

Geographical Reach

As part of its commitment towards financial inclusion and outreach to underserved regions, the Bank has steadily expanded its presence across rural, semi-urban and emerging areas of Telangana and Andhra Pradesh with due support and acknowledgement from the Reserve Bank of India.

The Bank expanded its operational presence from 62 locations in the previous financial year to 86 locations as on 31st March 2026, thereby significantly strengthening its outreach and reaffirming its commitment towards financial inclusion, employment generation and community development through cooperative banking principles.

Performance Overview

The Financial Year 2025-26 was both challenging and transformative for the banking sector. Despite evolving market conditions and regulatory expectations, the Bank continued its growth momentum and achieved strong operational and financial performance during the year.

Key Indicator	FY 2024-25	FY 2025-26	Growth
Total Business (₹ Cr.)	3,143.69	4,225.61	▲ 34.42%
Customer Base	7,88,904	9,11,841	▲ 15.58%
Total Deposits (₹ Cr.)	1,790.37	2,356.68	▲ 31.63%
Loans & Advances (₹ Cr.)	1,353.32	1,868.92	▲ 38.10%
Net Profit (₹ Cr.)	26.08	27.21	▲ 4.33%
Net Worth (₹Cr.)	146.32	174.04	▲ 18.94%
Credit - Deposit Ratio	75.59%	79.30%	▲ 3.71%
Investment Portfolio (₹ Cr.)	474.48	574.00	▲ 20.98%

The Bank's Total Business increased from Rs. 3,143.69 Crores in the previous financial year to Rs. 4225.61 Crores during FY 2025-26, registering an impressive growth of 34.42%.

The customer base of the Bank increased to 9,11,841 as on 31st March 2026 as against 7,88,904 in the previous year, reflecting a growth of 15.58%.

Total Deposits increased from Rs. 1,790.37 Crores to Rs. 2,356.68 Crores, registering a growth of 31.63% during the year.

Loans and Advances increased from Rs. 1,353.32 Crores to Rs. 1,868.92 Crores, reflecting a robust growth of 38.10% as on 31st March 2026.

The Bank earned a Net Profit of Rs. 27.21 Crores during the year. Despite the impact of initial operational and infrastructure costs arising out of expansion into new branches, including absorption of loss of Rs. 22.37 Crores during FY 2025-26, the Bank registered a growth of 4.33% over the previous year.

The Net Worth of the Bank increased from Rs. 146.32 Crores to Rs. 174.04 Crores, registering a growth of 18.94% during the year.

The Credit-Deposit Ratio improved to 79.30% as against 75.59% in the previous year.

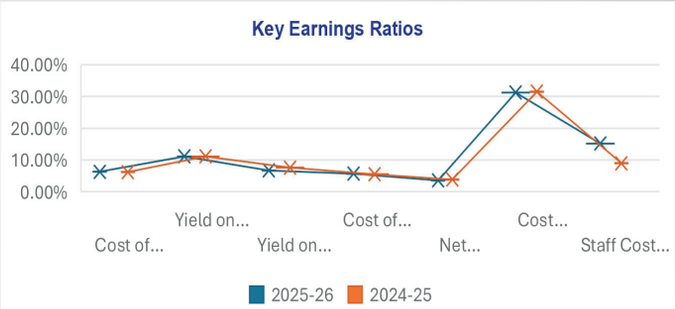
The Investment Portfolio of the Bank increased from Rs. 474.48 Crores to Rs. 574 Crores as on 31st March 2026.

During the year, the Bank achieved a significant milestone in its treasury operations by obtaining direct membership with the Clearing Corporation of India Ltd. (CCIL) for the Reserve Bank of India's Negotiated Dealing System – Order Matching (NDS-OM) platform. This enables the Bank to directly participate in the secondary market for Government Securities, thereby reducing operational dependence on intermediary institutions and strengthening the Bank's treasury and investment management framework.

The Bank maintained strong asset quality with Gross NPA at 1.02%, significantly lower than the industry average, while Net NPA at 0.40% with a Provision Coverage Ratio (PCR) of 61.46% as on 31st March 2026.

Key Earnings Ratios

Particulars	2025-26	2024-25	Variance
Cost of Deposits	6.30%	6.17%	0.13%
Yield on Loans	11.16%	11.12%	0.04%
Yield on Investments	6.73%	7.54%	-0.81%
Cost of Funds	5.68%	5.49%	0.19%
Net Interest Margin (NIM)	3.55%	3.82%	-0.27%
Cost Income Ratio	31.28%	31.54%	-0.26%
Staff Cost to Total Income Ratio	15.19%	9%	6.19%



Digital Banking & Technology Initiatives

The Bank continued to strengthen its digital banking and technology infrastructure during the year through various customer-centric initiatives.

Key initiatives undertaken during the year include:

- Introduction of Contactless Debit Cards for enhanced customer convenience
- Establishment of 60 Kiosk Recyclers for cash deposit services including interoperable banking facilities
- Strengthening cyber security through implementation of SOC-NOC operations for 24x7 monitoring

The Bank is presently in the advanced testing phase of implementation of its Net Banking platform, marking a significant step towards strengthening its digital banking ecosystem. Upon successful completion of testing and validation processes, the platform will provide customers with secure, convenient and round-the-clock access to various banking services, thereby enhancing customer experience and supporting the Bank's technology-driven growth strategy.

During the year, the Bank introduced various technology-driven operational platforms including Human Resource Management System (HRMS), Document Management System (DMS) and BaaS Audit Software for strengthening internal administration, document management, audit processes and operational efficiency.

The Bank has also implemented e-NACH mandate services through NPCI for enabling automated digital

mandate registration and processing through online platforms, thereby improving customer convenience and operational efficiency.

The Aadhaar Enabled Payment System (AePS) recorded 6,99,780 transactions amounting to Rs. 2,050.95 Crores during the year.

Unified Payments Interface (UPI) services recorded 670.37 lakh transactions amounting to Rs. 14,228.56 Crores during FY 2025-26.

AePS	UPI
6.99 Lakh Volume	670.37 Lakhs Volume
2050.95 Crores Value	14228.56 Crores Value

The Bank continued to strengthen its cyber security framework in line with evolving digital risks and regulatory expectations through continuous monitoring, security controls and technology risk management measures.

The Bank continues to invest in technology infrastructure and digital delivery channels to enhance customer convenience, operational scalability and service efficiency.

Customer-Centric Engagement:

Your Bank introduced several customer-centric measures. These include extended banking hours from 10:00 AM to 7:00 PM to accommodate working customers and business clients, and rationalized service charges with reduced or zero fees on key services such as RTGS/NEFT and loan processing. To enhance accessibility, facilities such as Xerox and instant photo services were provided at branches to assist customers in account opening and documentation. The Bank also introduced customer-friendly benefits such as a 2 lakh accidental insurance cover on savings account holders who ever opted.

In addition, competitive loan pricing was offered to attract creditworthy borrowers, while dedicated help desk counters were established to assist all categories of customers, including those with limited literacy. Regular customer meetings were conducted to gather feedback and improve service delivery.

As a result of these sustained efforts, the Bank has significantly expanded its customer base, reaching a clientele of 9,11,556 as on 31st March 2026, reflecting its growing acceptance and strong presence across the areas of operation of the Bank. Within a span of 26 years of dedicated service, the Bank has successfully acquired and retained more than 9 lakh customers, ranging from new-age digital banking users to senior citizens, thereby demonstrating strong trust across all age groups and segments of society. This sustained growth in customer base reflects the Bank's commitment to customer-centric services, inclusive banking, and long-term relationship building.

The Path Ahead

The Financial Year 2025-26 marks the beginning of the Bank's next phase of growth with focus on expansion, digital transformation, operational efficiency, customer experience and sustainable banking practices.

The Bank remains focused not only on business growth but also on operational excellence, customer experience, technology adoption, governance strengthening and sustainable banking practices.

The Bank has initiated various customer-focused measures targeting young customers, women customers, senior citizens and NRI clientele across regions where the Bank operates and proposes to expand its services.

The Bank remains committed towards strengthening cyber security controls, digital risk management practices and monitoring systems for safeguarding digital assets and customer transactions through continuous risk assessments and audits.

Going forward, the Bank aims to deepen financial inclusion, enhance customer experience through innovation and expand its branch and service network into underserved regions across different states while maintaining sustainable and inclusive growth aligned with cooperative banking principles.

The Bank is planning to raise Perpetual Bonds in the future to optimize funding costs and strengthen its capital structure, in accordance with applicable regulatory guidelines. This initiative is expected to support efficient capital management while ensuring continued compliance with regulatory requirements.

Acknowledgment

Before I conclude, I extend my heartfelt thanks to the Board of Directors for their valuable guidance, our dedicated employees for their unwavering commitment, regulatory authorities for their continued support and most importantly, our members and customers who continue to remain the true strength of the Bank.

Let us continue to work together in building a stronger, more resilient, technology-enabled and customer-focused cooperative banking institution that serves society with integrity, trust and excellence.

Thank You All.

Vanamala Srinivas
Chief Executive Officer

Agenda Item No. 4 : To consider and adopt the Audited Receipts & Payments of the of Accounts, Assets & Liabilities Statement, Profit & Loss Account for the period from 01-04-2025 to 31-03-2026.

DIRECTORS' REPORT

Dear Members,

The Board of Directors is pleased to present the 26th Annual Report of The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd., on the business and operations of the Bank together with the Audited Financial Statements for the financial year ended March 31, 2026.

Economic Outlook & Banking Sector Overview

The global economy during FY 2025-26 faced geopolitical uncertainties, inflationary pressures, evolving trade dynamics and changing monetary policy environments. Despite these challenges, the Indian economy remained resilient, supported by strong domestic demand, sustained infrastructure development, sound macroeconomic fundamentals and a stable financial system.

The Indian banking sector continued to demonstrate stability and resilience, supported by improved asset quality, adequate capital buffers, robust credit growth and increasing adoption of digital banking services. While credit demand remained strong, deposit mobilisation faced competitive pressures, resulting in relatively tighter liquidity conditions and elevated funding costs during the year.

Urban Co-operative Banks continued to play an important role in promoting financial inclusion and catering to the credit needs of MSMEs, agriculture, self-employed individuals and small businesses. In line with the evolving banking landscape and regulatory expectations, your Bank has/ continued to strengthen its operational framework, digital infrastructure, customer service standards, risk management practices and compliance systems during the year under review.

Against this backdrop, the Bank recorded robust growth in its business operations during FY 2025-26, achieving a deposit growth of 31.63% and advances growth of 38.10%, significantly outpacing the overall growth trends observed in the banking sector. The strong performance reflects continued customer confidence, prudent business strategies, expansion of the branch network and the Bank's growing presence across its area of operations.

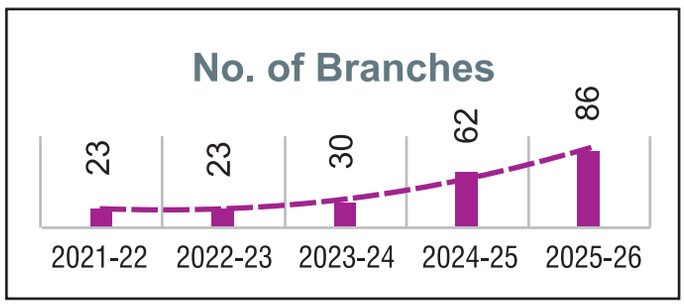
Ambit of Areas of Operations

The Bank continued to expand its operational presence during the financial year under review. As on 31st March 2026, the Bank has expanded its network to 86 locations across Telangana and Andhra Pradesh, strengthening its outreach in urban, semi-urban and rural areas.

The Bank continues to focus on expansion into underserved and emerging markets with the objective of promoting financial inclusion, generating employment opportunities and extending accessible banking services to wider sections of society through the co-operative banking model.

Branches

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
No. of Branches	23	23	30	62	86
Growth	0	0	7	32	24
Growth Rate	0%	0%	30%	107%	39%



Financial Overview

The financial year 2025-26 marked another significant milestone in the growth journey of the Bank as the total business of the Bank crossed Rs. 4,225 Crores, reflecting the continued trust and confidence reposed by the members, customers and stakeholders.

The total business of the Bank increased from Rs. 3,143.69 Crores in the previous financial year to Rs. 4225.61 Crores during FY 2025-26, registering animpressive growth of 34.42%.

Deposits of the Bank increased from Rs. 1,790.37 Crores to Rs. 2,356.68 Crores, registering a growth of 31.63% with an absolute increase of Rs. 566.31 Crores during the year under review.

Advances of the Bank increased from Rs. 1,353.32 Crores to Rs. 1,868.92 Crores, recording a robust growth of 38.10% with an absolute increase of Rs. 515.60 Crores during FY 2025-26.

The Bank earned a Net Profit of Rs. 27.21 Crores during the year under review. Despite the impact of initial operational and infrastructure costs arising out of expansion into new branches, including absorption of loss of Rs. 22.37 Crores during FY 2025-26, the Bank registered a growth of 4.33% over the previous year, demonstrating operational resilience and prudent financial management.

Our Credit-Deposit (CD) Ratio stood at 79.30%, while the CASA portfolio contributed 30.16% of the total deposits as on 31st March 2026.

The Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) stood at 15.13%, comfortably above the regulatory requirement prescribed by the Reserve Bank of India. Importantly, the Bank maintained 0.40% Net NPA for yet another consecutive year and the Provision Coverage Ratio stood at a healthy 61.46% as on 31st March 2026.

During the year, the Bank revalued its fixed assets in accordance with applicable guidelines. The revaluation was carried out by two independent valuers, and the lower of the two valuations for each asset was considered for accounting

purposes. As a result, the carrying value of fixed assets increased from Rs.15.83 crore as on December 31, 2025, to Rs.55.15 crore, resulting in a net revaluation gain of Rs. 39.31 crore. Accordingly, a Revaluation Reserve of Rs. 39.31 crore has been created.

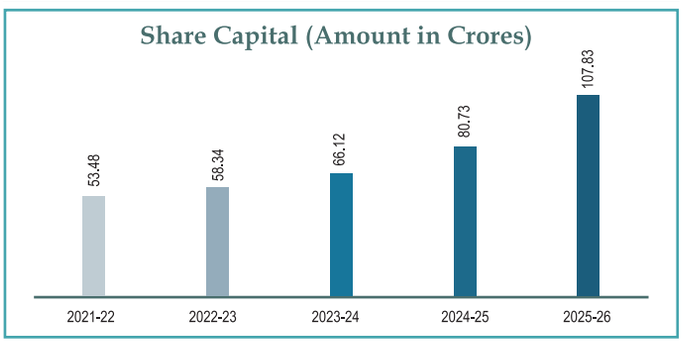
Summary of Financials

Paid-up Capital

1. The Authorized Share Capital of the Bank stood at Rs. 300.00 Crores, while the Paid-up Share Capital stood at Rs. 107.83 Crores as on 31st March 2026.
2. The number of members of the Bank increased from 127113 at the beginning of the financial year to 145538 as on 31st March 2026.
3. The Paid-up Share Capital of the Bank increased from Rs. 80.73 Crores in the previous financial year to Rs. 107.83 Crores during FY 2025-26, registering a growth of 33.57%, primarily due to increase in regular membership and share linkage on loans and advances.
4. The continuous growth in share capital reflects the growing confidence of members and shareholders in the Bank's financial strength, governance standards and long-term growth prospects.

Rupees in Crore

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
Share Capital	53.48	58.34	66.12	80.73	107.83
Growth in Amount	2.97	4.86	7.78	14.61	27.10
% of Growth	5.88%	9.09%	13.34%	22.10%	33.57%



Capital Adequacy

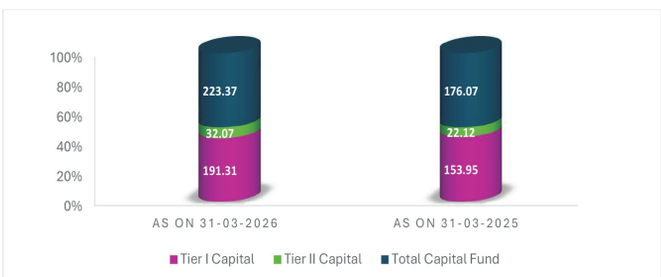
The Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) of the Bank stood at 15.13% as on 31st March 2026, which is comfortably above the minimum regulatory requirement of 12% as prescribed by the Reserve Bank of India for Urban Co-operative Banks.

The healthy CRAR reflects the strong capital position of the Bank and its ability to support future business growth while maintaining adequate capital buffers against risk-weighted assets. The increase in Risk Weighted Assets (RWA) during the year was in line with the growth in the Bank's advances portfolio and overall business expansion.

The strong capital adequacy position demonstrates the financial resilience and stability of the Bank and enhances the confidence of regulators, members, depositors and stakeholders.

Amount in Crores

S. No	Particulars	As on 31-03-2026	As on 31-03-2025
1	Paid up Capital	107.83	80.73
2	Statutory Reserves	43.97	39.27
3	Total Assets	2688.35	2024.79
4	Risk Weighted Assets	1419.81	1233.17
5	Tier I Capital	191.31	153.95
6	Tier II Capital	24.14	22.12
7	Total Capital Fund	215.45	176.07
8	Erosions	0.00	0.00
9	Tier I Capital (%)	13.43%	12.49%
10	Tier II Capital (%)	1.70%	1.79%
11	Overall CRAR (%)	15.13%	14.28%
12	Net worth	174.04	146.32



Solvency and Net Worth

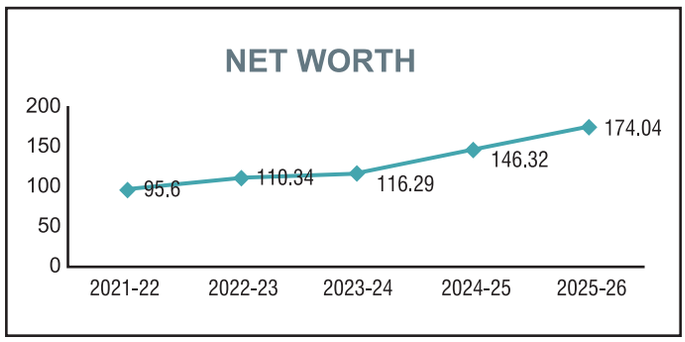
Net Worth is an important indicator of the financial strength, stability and long-term sustainability of the Bank. The Net Worth of the Bank increased from Rs. 146.32 Crores as on 31st March 2025 to Rs. 174.04 Crores as on 31st March 2026, registering a growth of 18.94% during the year under review.

The increase in Net Worth was primarily on account of growth in reserves, retained earnings and increase in share capital during the financial year.

The Bank continues to maintain adequate assets to meet its liabilities as required under the provisions of the Banking Regulation Act, 1949. The Bank has also complied with the applicable regulatory requirements relating to minimum capital and reserves prescribed by the Reserve Bank of India.

Amount in Crores

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
Net Worth	95.60	110.34	116.29	146.32	174.04
Growth in Amount	18	14.74	5.95	30.03	27.72
% of Growth	23.20%	15.42%	5.39%	25.82%	18.94%



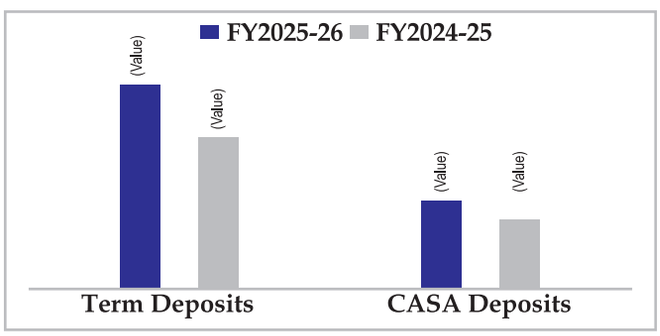
Liquidity and Funds Management

Deposits :

i. The Bank's deposits increased from Rs. 1,790.37 Crores to Rs. 2,356.68 Crores, registering a growth of 31.63% as on 31-03-2026.

Amount in Crores

S.No	Particulars	FY 2025-26	FY 2024-25
1	Total Deposits	2,356.68	1,790.37
2	Resident Term Deposits	1,645.98	1,211.72
	% to Total Deposits	69.84%	67.68%
3	Resident CASA Deposits	710.70	578.64
	% to Total Deposits	30.16%	32.32%
4	Inter Bank Deposits	0	0
	% to Total Deposits	0%	0%
5	Total Number of Deposit Accounts	8,60,911	7,47,553
6	Amount Held by Top 20 Depositors	124.88	53.60
	% to Total Deposits	5.29%	2.99%



ii. The CASA Deposits of the Bank stood at Rs. 710.70 Crores, constituting 30.16% of the total deposits of Rs. 2,356.68 Crores as on 31-03-2026. The CASA deposits contributed 30.16% and Term deposits contributed 69.84% of the Bank's total deposit portfolio.

iii. The deposit interest rates offered by the Bank ranged between 6.00% p.a. and 8.75% p.a., with additional interest benefits of 0.50% for senior citizens, 0.30% for bulk deposits (Rs. 15 Lakhs and above) and 1.00% for regular staff members.

iv. The amount held by the Top 20 depositors as a percentage of total deposits increased from 2.99% to 5.29% during the year. However, the Bank continues to maintain a diversified deposit base and the concentration level remains within manageable limits. The Bank regularly monitors concentration risk as part of its liquidity management framework.

v. The Bank did not resort to any market borrowings during the financial year and continued to maintain adequate liquidity to meet its operational and regulatory requirements.

vi. The Average Cost of Deposits for the Financial Year 2025-26 stood at 6.30%.

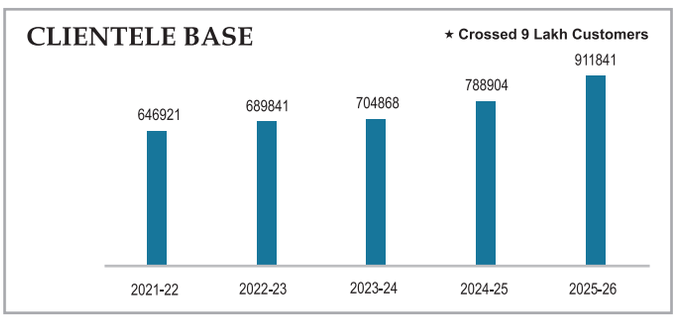
vii. During the financial year, the Bank transferred unclaimed deposits amounting to Rs. 0.58 Crores to the Depositor Education and Awareness Fund (DEAF) and processed claims aggregating to Rs. 0.025 Crores. Consequently, the net balance under DEAF stood at Rs. 3.82 Crores as on 31-03-2026. There were no pending claims with RBI as on the reporting date.

viii. The Bank is displaying the list of unclaimed deposit accounts on its website as required in terms of Chapter VII - Deposit and Other Liabilities, C.1.8 Display of Unclaimed Deposits and Search Facility of RBI circular RBI/DOR/2025-26/292DOR.MCS.REC.No.211/01-01-037/2025-26 dated November 28, 2025 and updating the list on a monthly basis.

ix. The clientele base of the Bank stood at 9,11,841 as at the end of the Financial Year, registering a growth of 15.58% over 7,88,904 customers in the previous financial year.

Customer Base

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
Clientele Base	646921	689841	704868	788904	911841
Growth in Count	23623	42920	15027	84036	122937
% of Growth	3.79%	6.63%	2.18%	11.92%	15.58%



The Bank's clientele base grew from 6.47 lakh in FY 2021-22 to 9.12 lakh in FY 2025-26, reflecting growing customer trust and an expanding footprint across Telangana and Andhra Pradesh.

x. The Bank remitted DICGC insurance premium regularly within the prescribed timelines and remitted Rs. 2.32 Crores during the Financial Year 2025-26.

xi. The Bank continued to offer interest on Savings Bank deposits at the rate of 2.50% per annum irrespective of the balance maintained in the account.

xii. During the year, the Bank introduced two special deposit schemes aimed at strengthening deposit mobilization

and providing attractive investment opportunities to customers:

a) Ujjwala Deposit Scheme offering an interest rate of 8.50% p.a. for the general public and 9.00% p.a. for senior citizens, with an additional 0.30% interest for bulk deposits for a tenure of 666 days.

b) Gayatri Nidhi Deposit Scheme offering an interest rate of 8.75% p.a. for the general public and 9.25% p.a. for senior citizens, with an additional 0.30% interest for bulk deposits for a tenure of 365 days.

xiii. Deposit Growth Rate:The Bank recorded a healthy deposit growth of 31.63% during FY 2025-26, reflecting strong customer confidence, sustained deposit mobilization efforts and the expanding reach of the Bank's branch network and banking services.

xiv. The Bank maintained a well-diversified deposit portfolio comprising Savings, Current and Term Deposits, thereby ensuring stable funding and effective liquidity management.

xv. The Bank continued to cater to a diversified customer base comprising individuals, business establishments, self-employed professionals, farmers and MSMEs across its area of operations.

xvi. The diversified deposit portfolio provides stability and supports effective liquidity management. The healthy proportion of CASA and term deposits continues to provide a strong and cost-effective funding base for the Bank.

xvii. The consistent growth in the deposit base is a positive indicator of customer confidence and reflects the trust reposed by customers in the Bank's products, services and financial strength.

xviii. The Bank's CASA profile during the last five years is as under:

Amount in Crores

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
CASA Deposits	435.32	490.05	531.73	578.64	710.70
Time Deposits	725.61	831.61	944.22	1211.72	1645.98
Total Deposits	1160.93	1321.66	1475.95	1790.36	2356.68
Growth in Amount	151.48	160.73	154.29	314.41	566.32
% of Growth	15.01%	13.84%	11.67%	21.30%	31.63%
CASA%	37.50%	37.08%	36.03%	32.32%	30.16%

Compliance with Statutory and Regulatory Norms

The Bank complied with the prescribed Cash Reserve Ratio (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR) requirements throughout the Financial Year 2025-26. The Bank continued to adhere to the regulatory guidelines, prudential norms and statutory requirements prescribed by the Reserve Bank of India and other regulatory authorities, thereby ensuring financial stability, liquidity and operational resilience.

The Bank has consistently contributed to nation-building by ensuring timely compliance with all statutory and regulatory obligations. During the year, the Bank promptly discharged its tax liabilities, including Income Tax, Goods and Services Tax (GST) and other applicable statutory dues, in accordance with prescribed timelines. This reflects the Bank's strong commitment to regulatory compliance and responsible corporate citizenship.

Internal Policies and Adherence

The Asset Liability Management (ALM) framework of the Bank continued to facilitate effective liquidity management. The ALM statements indicate that the Bank maintained adequate liquid assets to meet projected cash outflows and liquidity requirements.

The Internal Liquidity Risk Management Framework (ILRMF) of the Bank comprises a comprehensive set of policies and procedures designed to identify, measure, monitor and manage liquidity risk. The framework ensures that the Bank maintains adequate liquidity to meet operational requirements, emergency funding needs and regulatory obligations.

Investments

The Bank's investment portfolio increased from Rs. 474.48 Crores as on 31st March 2025 to Rs. 574 Crores as on 31st March 2026, registering a growth of 20.97 % during the year under review.

Profile of Investments — Rs in Crore

Classification	As on 31.03.2025			As on 31.03.2026			Change
	SLR	Non-SLR	Total	SLR	Non-SLR	Total	(in%)
HTM	387.92	0.00	387.92	312.83	0.00	312.83	-19.36%
AFS	86.56	0.00	86.56	260.06	0.00	260.06	200.44%
HFT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0%
Total	474.48	0.00	474.48	572.89	0.00	572.89	20.74%

During the year, the Bank achieved a significant treasury milestone by obtaining direct membership with the Clearing Corporation of India Limited (CCIL) for participation in the Reserve Bank of India's Negotiated Dealing System – Order Matching (NDS-OM) platform. This enables the Bank to directly participate in the secondary market for Government Securities, thereby reducing operational dependence on intermediary institutions for treasury transactions and strengthening the Bank's overall treasury and investment management framework.

Consequent upon the opening of the Bank's direct Subsidiary General Ledger (SGL) Account and operationalization of the NDS-OM platform on 26-03-2026, all Government Securities held in the CSGL Account were transferred to the SGL Account maintained with the Reserve Bank of India.

The investment portfolio of the Bank stood at Rs.574.00 Crores as at the end of the financial year. The Bank's SLR investments in Government Securities amounted to Rs.572.89 Crores, representing 25.23% of applicable NDTL

(Rs.2,270.59 Crores) as on 31-03-2026. The Bank has thus complied with the regulatory requirement of maintaining SLR investments within the prescribed limits under Section 24 of the Banking Regulation Act, 1949.

Securities classified under the Held to Maturity (HTM) category amounted to Rs. 312.83 Crores, representing 13.78% of applicable NDTL and remaining within the permissible regulatory limits. Investments held under the Available for Sale (AFS) category stood at Rs.260.06 Crores, with a market value of Rs. 245.89 Crores. The difference between the book value and market value resulted in a depreciation of Rs.14.16 Crores, against which the Bank maintained an Investment Depreciation Reserve (IDR) of Rs.14.19 Crores.

During FY 2025-26, the Bank shifted Government Securities amounting to Rs.120.05 Crores from the HTM category to the AFS category, which were valued at Rs.124.38 Crores on the date of transfer.

During the year, the Bank purchased SLR Securities amounting to Rs.608.05 Crores through 95 transactions and sold SLR Securities amounting to Rs.344.33 Crores through 63 transactions. The Bank earned a profit of Rs.1.417 Crores from trading operations during the financial year. No irregularities were observed in any of the purchase or sale transactions.

Further, SLR Securities amounting to Rs.0.497 Crores held under the HTM category matured during the year, resulting in a profit of Rs.0.0025 Crores on redemption. Accordingly, the Bank earned a net profit of Rs.1.42 Crores from treasury operations during FY 2025-26.

The Bank maintained an Investment Fluctuation Reserve (IFR) of Rs.6.34 Crores.

As per the instructions contained in Chapter XII – Accounting and Provisioning of RBI Circular No. RBI/DOR/2025-26/284 dated November 28, 2025, banks are required to build up the IFR out of realized gains on sale of investments, subject to availability of net profit, to a minimum level of 5% of the investment portfolio.

During the year, the Bank earned a net profit of Rs.1.42 Crores from the sale of investments and appropriated Rs.0.60 Crores towards the IFR. The Bank proposes to augment the IFR balance in a phased manner over the coming years to achieve the prescribed level.

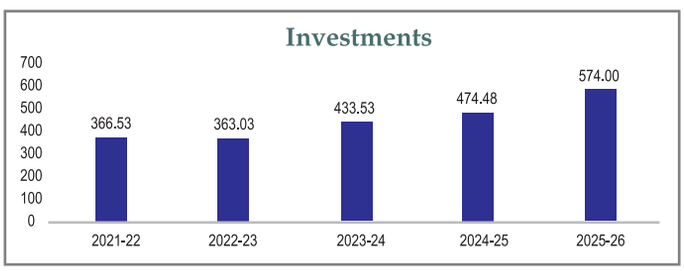
The Bank's inter-bank gross exposure and counterparty exposure remained within the limits prescribed by the Reserve Bank of India throughout the year. Accordingly, the Bank complied with the exposure ceiling norms stipulated under Chapter II - Exposure Norms of RBI Circular No. RBI/DOR/2025-26/281 dated November 28, 2025.

Non-SLR Investments: The Bank held Rs.1.00 Crore under Non-SLR Investments in NUCFDC, the Umbrella Organization for Urban Cooperative Banks, as on 31-03-2026. This constituted 0.06% of the previous year's deposits and remained well within the prudential limit of 10% of total deposits prescribed by the Reserve Bank of India.

The Bank's investment portfolio was subjected to quarterly concurrent audit and periodic review. Holding Certificates relating to investments were submitted to the Reserve Bank of India on a quarterly basis. Further, the Bank undertakes a half-yearly review of its investment portfolio in accordance with regulatory requirements and internal investment policy guidelines.

Amount in Crores

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
Investments	366.53	363.03	433.53	474.48	57400
Growth in Amount	52.63	-3.50	70.50	40.95	99.52
% of Growth	16.77%	-0.95%	19.42%	9.45%	20.97%



Loans and Advances

The Loans and Advances portfolio of the Bank continued to register robust growth during the Financial Year 2025-26, reflecting the Bank's sustained focus on credit expansion, financial inclusion and support to various sectors of the economy while maintaining prudent credit risk management practices.

The Loans and Advances of the Bank increased from Rs.1,353.31 Crores to Rs.1,868.92 Crores as on 31-03-2026, registering a growth of 38.10% during the year.

The average yield on Loans and Advances for the Financial Year 2025-26 stood at 11.16 %.

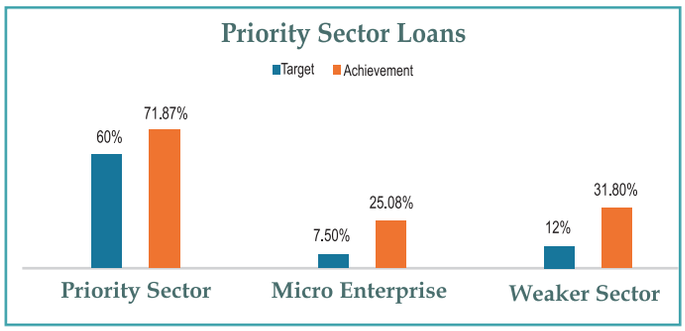
The Bank's loan portfolio comprises a diversified mix of credit products including Mortgage Loans, Cash Credit Facilities, Overdrafts, Loans against Property, Loans against Deposits, Agricultural Loans, Vehicle Loans, Gold Loans, Housing Loans, Staff Loans, Loans against Rent Receivables and other retail and business lending products.

The Bank's loan portfolio continues to remain predominantly secured, with advances backed by adequate collateral security such as immovable properties, deposits, Government securities and other eligible assets, thereby mitigating credit risk and safeguarding the Bank's interests.

The Bank complied with the prudential exposure norms prescribed by the Reserve Bank of India relating to Single Borrower Exposure Limits and Group Borrower Exposure Limits throughout the Financial Year 2025-26.

During the year under review, the Bank successfully achieved the prescribed Priority Sector Lending (PSL) and Weaker sector targets as a percentage of Adjusted Net Bank Credit (ANBC), as under:

	Target	Achievement
Priority Sector	60%	71.87%
Micro Enterprise	7.5%	25.08%
Weaker Sector	12%	31.80%



The Bank recorded a Priority Sector Advances ratio of 71.87% against the regulatory target of 60%. Further, advances to the Micro Enterprise segment stood at 25.08% against the target of 7.50%, while advances to the Weaker Sections segment reached 31.80%, against the target of 12%.

The Bank's performance reflects its continued commitment to inclusive and sustainable growth through credit support to priority sectors. Owing to the surplus achievement over the stipulated PSL requirements, the Bank was able to monetize the excess by selling Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) during the year, thereby enhancing its non-interest income.

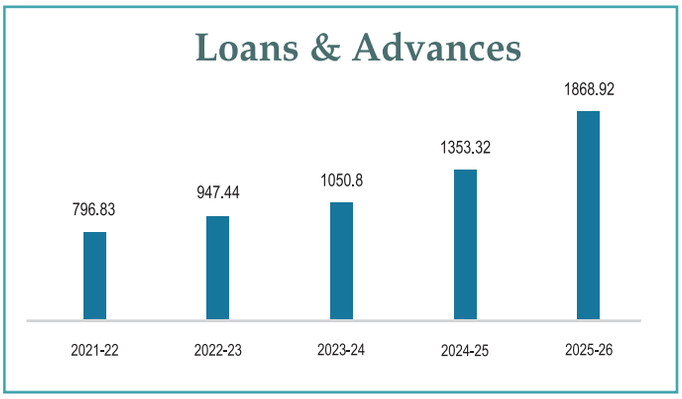
The Bank has been registering equitable mortgages created by borrowers with the Central Registry of Securitisation Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI) in accordance with the applicable regulatory guidelines.

The Bank continued its membership with all four Credit Information Companies (CICs) and regularly submitted borrower credit information as required. This facilitated effective credit appraisal, monitoring and risk assessment of borrowers.

The Bank has not sanctioned any credit facilities to any Director, their relatives, or entities in which they are interested, except as permitted under applicable statutory and regulatory provisions.

Amount in Crores

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
Gold Loans	317.74	428.29	536.73	783.99	1297.93
NSC/KVP/LIC/FD Loans	35.85	38.07	38.91	44.63	64.49
Other Loans	443.24	481.08	475.16	524.70	506.50
Total Loans	796.83	947.44	1050.80	1353.32	1868.92
Growth in Amount	136.26	150.61	103.36	302.52	515.60
% of Growth	20.63%	18.90%	10.91%	28.79%	38.10%
% of Gold Loans	39.88%	45.20%	51.08%	57.93%	69.45%
CD Ratio %	68.64%	71.69%	71.20%	75.59%	79.30%



Credit Administration

The Bank has established a centralized loan processing system at the Head Office for effective appraisal, sanction, documentation and monitoring of credit proposals.

A dedicated Legal Department has been established at the Head Office to oversee legal scrutiny, documentation, title verification and other legal matters relating to advances.

Loans and advances were sanctioned by the competent authorities in accordance with the delegation of powers approved by the Board of Directors.

The Bank has put in place appropriate systems and procedures for assessment of borrower creditworthiness, repayment capacity, cash flows and end-use of funds before sanctioning credit facilities.

The Bank continues to focus on MSME financing with the objective of supporting entrepreneurship, employment generation and economic development while maintaining asset quality.

Quality of Loan Portfolio

The Bank continued to adhere to the Income Recognition, Asset Classification and Provisioning (IRAC) norms prescribed by the Reserve Bank of India while identifying, classifying and provisioning Non-Performing Assets (NPAs). The Bank has implemented a system-based asset classification framework for automatic identification and classification of NPAs in accordance with the applicable regulatory guidelines.

The Bank maintained a healthy asset quality during the Financial Year 2025-26 through prudent credit appraisal, continuous monitoring of advances, effective recovery mechanisms and timely corrective actions.

NPA (Non-Performing Asset) Ratio: The Gross NPA of the Bank reduced from 1.50% as on 31st March 2025 to 1.02% as on 31st March 2026, reflecting the effectiveness of the Bank's credit monitoring, recovery initiatives and prudent risk management practices. The reduction in Gross NPA demonstrates the Bank's continued focus on maintaining asset quality and strengthening its credit portfolio.

NPA Provisions: The Bank made adequate provisions towards Non-Performing Assets in accordance with the prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India. The total NPA provisions held by the Bank as on 31st March 2026 amounted to Rs.11.72 Crores, which were at 61.46% of Gross NPAs (Rs.19.07 Crores).

Loan Classification: The Bank follows RBI guidelines for classification of advances into Standard Assets, Sub-Standard Assets, Doubtful Assets and Loss Assets. A structured credit monitoring mechanism is in place to assess portfolio quality and identify emerging credit risks at an early stage.

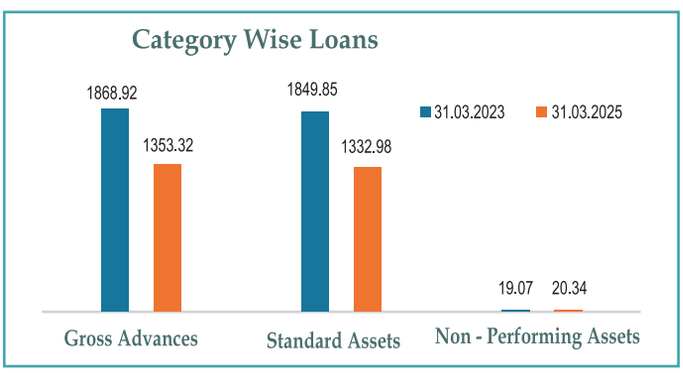
The Bank continued to monitor the quality of newly sanctioned advances through periodic reviews and robust portfolio monitoring mechanisms. The Quick Mortality Ratio remained nil during the Financial Year 2025-26, indicating the sound quality of fresh sanctions and effective credit appraisal processes.

The Bank maintained Zero Net NPA as on 31st March 2026, reflecting the strong asset quality and adequate provisioning maintained by the Bank. The Provision Coverage Ratio (PCR) stood at 100.84%, demonstrating the Bank's prudent provisioning practices and robust risk management framework.

The Bank continued to strengthen its recovery and monitoring mechanisms through regular follow-up, review of overdue accounts, legal action wherever required and focused recovery drives. These measures have contributed towards maintaining the quality of the Bank's loan portfolio and minimizing credit risk.

Rs in Crores

Sr No	Particulars	31.03.2026	Provision Made as on 31-03-26	31.03.2025	Provision Made as on 31-03-25
1	Gross Advances	1868.92	30.76	1353.32	41.76
2	Standard Assets	1849.85	11.53	1332.98	11.53
3	Non-Performing Assets	19.07	19.23	20.34	30.23
4	% of Gross NPA	1.02%	~	1.50%	~
5	Net Advances	1838.16	~	1323.09	~
6	Net NPA	7.35	~	-988.50	~
7	Net NPAs (% of NPAs)	0.40%	~	-0.73%	~
8	Provision Coverage Ratio	61.46%	~	148.62%	~



Management: Organizational Setup

The affairs of the Bank are governed by the Board of Directors elected by the General Body of Shareholders in accordance with the provisions of the Multi-State Co-operative Societies Act, 2002, the Banking Regulation Act, 1949 and the Bye-laws of the Bank.

The present Board consists of 13 Directors, including two Women Directors, of which 11 Directors are elected by the shareholders and two Professional Directors are co-opted in accordance with the applicable regulatory guidelines. Shri G. Gangadhar is the Chairman of the Bank.

The Board is supported by an experienced management team comprising professionals from banking, finance, administration, information technology, compliance and risk management functions. The Bank has established a robust governance framework supported by various committees, departmental heads and regional administrative structures to ensure efficient management and effective oversight of operations.

The Bank has a dedicated Chief Compliance Officer and an established Risk Management framework to ensure compliance with regulatory requirements and sound governance practices across all areas of operations.

During the Financial Year 2025-26, the Board of Directors met 14 times and all meetings were conducted with the requisite quorum.

The Bank continues to review and strengthen its policies, systems and governance practices in line with the evolving regulatory environment and business requirements.

The number of employees of the Bank increased from 635 to 727 during FY 2025-26, reflecting the Bank's expanding branch network and growing business operations.

Business per employee improved to Rs.5.81 Crores as on 31st March 2026 from Rs.4.96 Crores in the previous financial year, reflecting enhanced operational efficiency, business growth and improved productivity across the Bank's expanding network.

The Bank continued to invest in employee development through regular in-house training programmes, skill enhancement initiatives and knowledge-sharing sessions covering banking operations, credit management, risk management, regulatory compliance, information technology, customer service and technology adoption.

Employees also actively participated in training programmes, workshops and awareness sessions conducted by the Reserve Bank of India, including the College of Agricultural Banking (CAB),

CERT-In and other regulatory and statutory authorities. These initiatives strengthened employee competencies, enhanced operational efficiency and reinforced the Bank's compliance culture.

Board of Management

In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India on constitution of the Board of Management (BoM), the Bank has constituted a Board of Management comprising professionally qualified members to strengthen governance, improve oversight and support the Board of Directors in the efficient management of the Bank's affairs.

The Board of Management continued to function effectively during the Financial Year 2025-26 and provided valuable guidance on business growth, operational efficiency, risk management, compliance, technology adoption and strategic initiatives of the Bank.

The Board of Management plays an important role in:

- Providing strategic guidance for the Bank's sustainable growth and long-term development.
- Reviewing business plans, budgets, operational performance and key policy matters.
- Strengthening risk management, compliance and internal control systems.
- Supporting the Bank's digital transformation initiatives and technology-driven banking services.
- Monitoring operational efficiency and customer service standards.

The Board of Management continues to work closely with the Board of Directors and the senior management team to ensure that the Bank's objectives are achieved while maintaining sound governance practices and regulatory compliance.

Performance of Sub-Committees of the Board

The Bank has constituted various committees of the Board, including:

Board Sub-Committees		
Credit & Business	**Governance & Control**	**Operations & Service**
Loan Committee	Audit Committee of the Board	Purchase Committee
Investment Committee	Nomination & Remuneration Committee	Building Committee
		Income & Expenditure Committee
Asset Liability Management Committee (ALCO)	Fraud Risk Management Committee	Information Technology (IT) Strategy Committee
Branch Expansion Committee	Information Technology (IT) Security Committee	Customer Service Committee

These Committees met periodically during the year and reviewed matters relating to their respective areas of responsibility. The Committees play a vital role in strengthening governance, enhancing oversight, facilitating informed decision-making and safeguarding the interests of the Bank, its members, depositors and other stakeholders.

Control by Head Office, Administrative/Controlling Offices

The Bank operates through a three-tier administrative structure comprising the Head Office, Regional Offices and Branches, ensuring effective supervision, operational control and business monitoring across its area of operations.

The Bank have Seven Regions, namely Jagtial-I, Jagtial-II, Karimnagar, Warangal, Hyderabad, Khammam and Vijayawada Regions, with branches grouped under each region and supervised by designated Regional Heads.

During the year, the Bank established its Administrative Office in its own premises at Osmangunj, Hyderabad, marking a significant milestone in strengthening its institutional infrastructure. The establishment of the Administrative Office in the State Capital has enhanced the Bank's accessibility and coordination with regulatory authorities, customers and other stakeholders, while facilitating faster decision-making, improved administrative efficiency and stronger institutional relationships. The new office is also expected to support the Bank's long-term growth, business development and expansion initiatives.

During the Financial Year 2025-26, the Bank undertook a major organizational restructuring initiative aimed at strengthening governance, improving functional specialization and enhancing administrative efficiency.

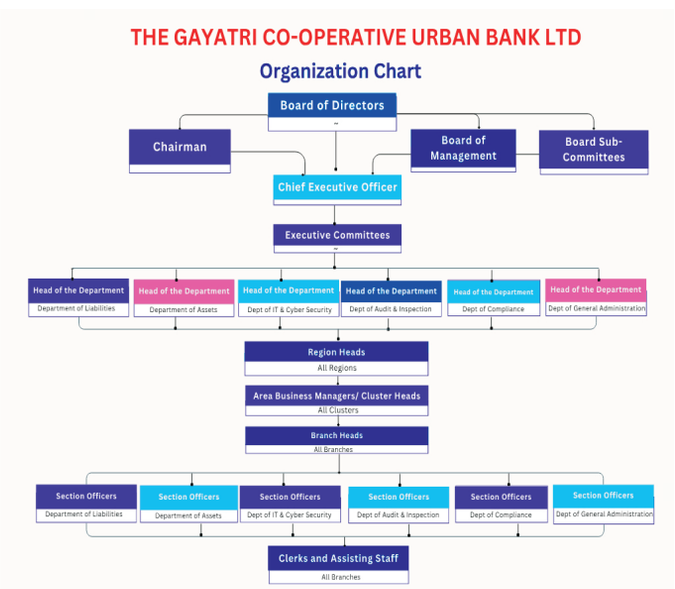
As part of this initiative, the Bank established the following dedicated functional departments:

Department of Assets	Department of Liabilities	Department of General Administration
Department of Information Technology & Cyber Security	Department of Audit & Inspection	Department of Compliance

The establishment of these specialized departments reflects the Bank's commitment towards a structured, process-driven and accountable management framework aligned with its growing scale of operations and evolving regulatory requirements.

Each department is headed by a General Manager and supported by experienced personnel, ensuring effective supervision, clearly defined responsibilities, timely decision-making, improved monitoring and efficient implementation of policies and procedures across the organization.

Further, the Bank strengthened its business development framework by appointing Area Business Managers to drive business growth across various regions. The primary responsibility of these officers is to accelerate the growth of deposits and advances, monitor branch performance, strengthen customer acquisition efforts and support the implementation of region-specific business strategies. This dedicated business leadership structure is expected to contribute significantly towards sustainable growth and expansion of the Bank's overall business portfolio.



Earnings Appraisal: Breakup of Earnings and Segment-wise Analysis

Profitability is a key indicator of the Bank's financial strength, operational efficiency and long-term sustainability. The profitability of the Bank is assessed through various financial and performance parameters, including Net Profit, Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Net Interest Margin (NIM) and other key indicators.

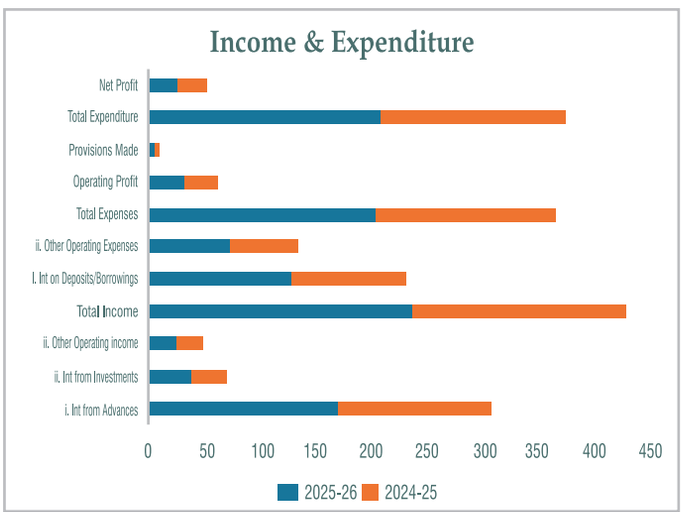
The following analysis provides an overview of the Bank's profitability, taking into account its business growth, revenue generation, operational efficiency and overall financial performance during the Financial Year 2025-26.

The Bank has consistently recorded growth in profitability over the past two decades, reflecting its strong operational performance, prudent financial management, diversified asset portfolio and sustained focus on business expansion while maintaining sound asset quality.

The key components of income and expenditure for the Financial Year 2025-26 are presented below:

Amount in Crores

S.No	Particulars of Income and Expenditure	2025-26	2024-25	Variance (%)
1	Income from			
	i. Advances	171.19	136.08	25.80 %
	ii. Investments	39.65	31.31	26.64 %
	iii. Other operating income	26.22	24.02	9.16 %
	Total Income	**237.06**	**191.41**	**23.85 %**
2	Expenses towards			
	i. Deposits/Borrowings	129.86	101.13	28.41 %
	ii. Non-interest expenditure/ Other operating expenses	74.16	60.55	22.48 %
	Total Expenses	**204.02**	**161.67**	**26.20 %**
3	Operating profit	33.04	29.74	11.10 %
4	Provisions Made	5.83	3.66	59.29 %
5	Total Expenditure	209.85	165.33	26.93 %
6	Net Profit	27.21	26.08	4.33 %



The Bank reported a Net Profit (before tax) of Rs.27.21 Crores and a Net Distributable Profit (after tax) of Rs.18.96 Crores during the Financial Year 2025-26. Despite absorbing losses of Rs.22.37 Crores arising from newly opened branches, the Bank maintained its profitability and registered steady financial growth.

Key Earnings Ratios

Particulars	2025-26	2024-25	Variance
Cost of Deposits	6.30%	6.17%	▲0.13%
Yield on Loans	11.16%	11.12%	▲0.04%
Yield on Investments	6.73%	7.54%	▼0.81%
Cost of Funds	5.68%	5.49%	▲0.19%
Net Interest Margin (NIM)	3.55%	3.82%	▼0.27%
Cost Income Ratio	31.28%	31.54%	▼0.26%
Staff Cost to Total Income Ratio	15.19%	9.00%	▲6.19%

- The average Cost of Deposits increased by 0.13% compared to the previous financial year.
- The average Yield on Loans and Advances increased by 0.04% during FY 2025-26.
- The average Yield on Investments decreased by 0.81% during the year.
- The overall Yield on Earning Assets decreased by 0.28% compared to the previous financial year.
- The Cost of Funds stood at 5.68% during FY 2025-26 as against 5.49% in the previous financial year.
- The Return on Assets (ROA) stood at 1.18% as on 31st March 2026 as compared to 1.41% in the previous financial year.
- The Net Interest Margin (NIM) stood at 3.55% during FY 2025-26 as against 3.82% in the previous financial year.
- The Bank continued to implement the Head Office Borrowing and Lending Mechanism for effective deployment of funds and profitability assessment of branches.
- Under this framework, interest on borrowings from Head Office is charged to branches at rates ranging from 9.75% to 10.25% p.a., while interest on funds deployed with Head Office is credited at rates ranging from 6.75% to 7.25% p.a.
- Out of the total branches of the Bank, 24 branches reported profits while 62 branches reported losses during the Financial Year 2025-26. Most of the loss-making branches are newly established branches that are currently in the business development phase.

Adequacy of Provisions and Retained Earnings

The adequacy of provisions is an important indicator of the Bank's financial strength and its ability to absorb potential losses arising from credit, investment and other business risks while maintaining financial stability and regulatory compliance.

- During the Financial Year 2025-26, the Bank reversed excess NPA provisions amounting to Rs.11.00 Crores based on improved asset quality and provisioning requirements. The reversal has been appropriately accounted for through the Statement of Profit and Loss.
- Provisions towards Standard Assets have been maintained in accordance with the prudential norms prescribed by the Reserve Bank of India. As the

provisions already maintained were adequate, no additional provision was required during the financial year.

- During the year, the Bank created an additional Investment Depreciation Reserve (IDR) of Rs.13.23 Crores based on the valuation of Government Securities classified under the Available for Sale (AFS) category. Consequently, the total balance under IDR stood at Rs.14.19 Crores as on 31st March 2026.
- The Bank has maintained adequate provisions against identified risks and contingencies in accordance with applicable regulatory guidelines and prudent accounting practices.
- The Bank appropriated profits to various statutory reserves and funds in accordance with the provisions of its Bye-laws and applicable regulatory requirements.
- The Bank has made adequate provisions towards employees' superannuation benefits, including Gratuity, Leave Encashment, Pension and other employee benefit obligations, as per the applicable accounting and actuarial requirements.

Systems and Control:

KYC, AML and CFT

The Bank has established robust systems and controls to ensure compliance with Know Your Customer (KYC), Anti-Money Laundering (AML) and Combating Financing of Terrorism (CFT) requirements prescribed by the Reserve Bank of India and other regulatory authorities.

- The Bank has a robust AML monitoring system capable of capturing, generating and analysing alerts for identification and reporting of suspicious transactions and compliance with AML/CFT guidelines. The bank has regularly submits Cash Transaction Reports (CTR) and Suspicious Transaction Reports (STR), wherever applicable, to FIU-IND, New Delhi in accordance with regulatory requirements.
- The Bank is registered with the Central KYC Registry (CKYCR) and regularly uploads customer KYC records on the prescribed portal.
- The Bank has allotted Unique Customer Identification Codes (UCIC) to all its customers.
- The Bank implements Aadhaar validation through UIDAI-basede-KYC and PAN validation through NSDL while opening customer accounts.

Audit & Control

The Bank's Audit Department provides independent assurance on the effectiveness of internal controls, risk management practices, regulatory compliance and governance processes across the organization. The Bank follows a risk-based audit approach to evaluate the adequacy and effectiveness of systems, processes and controls at branches and departments.

During the year, the Bank implemented a new Audit Software, strengthening Risk-Based Internal Audit, Concurrent Audit, Snap Audit, Regional Office Inspections, Management Audit, observation tracking, compliance monitoring and reporting. The Bank also introduced a Document Management System (DMS), enabling enhanced digital record management, improved document security and faster retrieval of records.

The Bank conducts Risk-Based Internal Audits and surprise verifications of all branches through its in-house Audit Department. In addition, Snap Audits are carried out by designated branch officials as per guidelines issued by the Head Office. Audit frequency and coverage are determined based on the risk profile of branches, enabling focused oversight of high-risk areas and timely identification of control gaps.

To further strengthen the audit framework, the Bank appointed eight qualified Chartered Accountant firms for conducting Concurrent Audits during FY 2025-26. The scope of concurrent audit includes review of operational controls, system security, regulatory compliance, and risk management processes. Further, Regional Heads undertake periodic branch inspections to reinforce internal controls, enhance operational efficiency and mitigate business risks.

The Bank conducts Credit Process Audits of high value loan proposals prior to disbursement. The audit focuses on verification of credit appraisal, documentation, compliance with sanction terms, security creation, and adherence to regulatory and internal policy requirements. This pre-disbursement review mechanism strengthens credit governance, ensures process compliance and helps mitigate credit and operational risks.

Information Technology Risk & Technology Advancements

The Bank continues to strengthen its technology infrastructure and cyber security framework to support its expanding operations, enhance customer experience and ensure secure and resilient banking services. The Bank remains committed to adopting emerging technologies while maintaining robust information security standards and regulatory compliance.

- The Cyber Security / Vulnerability Assessment and Penetration Testing (VAPT) Audit of the Bank was conducted by Phoenix Technocyber, a CERT-In empanelled Information Security Auditing Organisation.
- The Bank maintains a Cyber Security Insurance Policy with a sum insured of Rs.25 Crores to mitigate cyber and information security risks.
- During the year, the Bank successfully obtained its own Indian Financial System Code (IFSC), strengthening its independent identity within the national payment ecosystem and enhancing its ability to provide seamless NEFT, RTGS and IMPS services.
- The Bank is presently in the testing phase of implementing its Net Banking Platform, which is expected to provide customers with secure, convenient and round-the-clock access to various banking services through digital channels.
- The Bank has a Board-approved IT Policy, Information Security Policy and Cyber Security Policy in line with the

guidelines issued by the Reserve Bank of India.

- As per the RBI Cyber Security Framework guidelines, the Bank is categorized under Level-III Security and is implementing the prescribed cyber security controls and safeguards.
- During the year, the Bank implemented the following technology solutions:
- Human Resource Management System (HRMS)
- Document Management System (DMS)
- BaaS Audit Software
- The HRMS platform has been implemented for employee lifecycle management, attendance management, payroll processing, leave management and generation of employee-related reports.
- The Bank operationalized e-NACH Mandate Services through NPCI, enabling digital mandate registration and automated payment processing for customers.
- The Bank continues to promote digitalization across its operations, resulting in improved efficiency, enhanced data management, reduced paper usage and faster retrieval of information.

Management Information System (MIS)

The Bank has established a robust Management Information System (MIS) framework to facilitate timely decision-making, regulatory reporting, performance monitoring and operational oversight. The Bank submits statutory and other regulatory returns through the CIMS and DAKSH platforms of the Reserve Bank of India within the prescribed timelines and continues to strengthen its reporting and monitoring mechanisms to meet evolving regulatory and business requirements.

Migration to Secure ".bank.in" Domain

To strengthen customer trust and digital security, the Bank successfully migrated its official website, to the secure".bank.in" domain in compliance with RBI guidelines.

The Bank's official website was migrated from www.gayatribank.into www.gayatri.bank.in. This initiative has provided our customers with a safer, moretrusted, and standardized banking environment whileensuring uninterrupted access to digital banking services.

Housekeeping

The Bank maintains its books of accounts through a Core Banking Solution (CBS) environment and carries out balancing and reconciliation of accounts on a continuous basis. Inter-Branch Accounts and other control accounts are reconciled periodically to ensure accuracy, integrity and reliability of financial records.

Frauds & Vigilance

The Bank has established appropriate systems and controls for prevention, detection, reporting, and monitoring of frauds and irregularities. During the Financial Year 2025-26, no frauds were reported by the Bank.

Customer Service

As on 31st March 2026, the Bank had engaged 202 Business Correspondents (BCs) pursuant to the approval accorded by the Reserve Bank of Indiafor extending banking services and promoting financial inclusion across its area of operations.

- The Bank continues to provide Aadhaar Enabled Payment System (AePS) services to its customers. During the Financial Year 2025-26, the Bank processed 6,94,039 AePS transactions amounting to Rs.2,657.47 Crores.
- The Bank provides Unified Payments Interface (UPI) services to its customers and processed 11.54 Crores transactions amounting to Rs.22,896.43 Crores during the Financial Year 2025-26. The Bank incurred a net expenditure of Rs.1.20 Crores towards UPI transactions during the year.
- The Bank has installed its first Cash Recycler Machine (CRM) at the Head Office and has further deployed 40 Cash Recyclers across various branches to facilitate cash deposits, withdrawals and ATM transactions, thereby enhancing customer convenience and service efficiency.
- During the year, the Bank was onboarded for Direct RTGS and NEFT services through its own IFSC Code, enabling faster and more efficient fund transfer services to customers.
- During the year, the Bank remitted Rs.2.32 Crores towards Deposit Insurance premium to the Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC), thereby ensuring insurance coverage of up to 5 Lakhs per depositor in accordance with the applicable regulations.
- The Bank provides RuPay Debit Cards, Point of Sale (POS) services and ATM facilities to its customers under the NPCI network.
- The Bank provides Aadhaar Payment Bridge System (APBS) services.
- The Bank has CTS Clearing Sub-Membership arrangements with NPCI and continues to provide CTS Cheque facilities to its customers.
- The Bank hasNACH Debit and Credit facilities.
- The Bank continues to actively promote and facilitate Aadhaar seeding with NPCI under the Aadhaar Payment System framework.
- The Bank holds the requisite authorization from the Reserve Bank of India for providing Mobile Banking services and continues to offer Mobile Banking and IMPS facilities to its customers.
- During the year, the Bank introduced Contactless RuPay Debit Cards, providing customers with enhanced convenience, speed and security in digital payment transactions.

Complaints:

The Bank has established a comprehensive grievance redressal mechanism to address customer complaints and service-related issues in a timely and efficient manner. Multiple channels have been made available for customers to lodge complaints, including branch-level complaint registers,

dedicated telephone support and online complaint registration through the Bank's website and complaint management system.

All complaints received are monitored centrally and are resolved within the prescribed timelines after due examination. The Bank regularly reviews the nature of complaints received and takes appropriate corrective measures to improve service quality and customer experience.

The Bank remains committed to providing prompt, transparent and customer-centric grievance redressal services and continues to strengthen its complaint management framework in line with regulatory expectations and customer requirements.

Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India, the Bank continues to ensure strict compliance with the provisions relating to the Depositor Education and Awareness Fund (DEAF). As per regulatory requirements, amounts lying in savings, current, or other deposit accounts which remain inoperative for a period of ten years, are transferred to the DEAF maintained by the Reserve Bank of India. The Bank, however, continues to maintain a robust mechanism for tracking such inoperative accounts and makes sustained efforts to trace and inform customers or their legal heirs before such transfer is effected. Customers are encouraged to keep their accounts active by conducting periodic transactions and updating their KYC details, including mobile number and address, to avoid inconvenience and ensure uninterrupted access to their funds.

Till end of the financial year 2025-26, the Bank has remitted an amount of Rs.3.82 crores towards the DEAF.

Overview of Risk: Economic and Business Environment

The global economy during FY 2025-26 continued to face challenges arising from geopolitical developments, inflationary pressures, fluctuations in interest rates and evolving market conditions.

Despite these uncertainties, the Indian economy remained resilient, supported by stable macroeconomic fundamentals, prudent monetary policies and sustained economic activity.

Against this backdrop, the Bank continued to adopt a prudent and balanced approach towards risk management, ensuring that business growth remains aligned with its risk appetite, capital strength, liquidity position and regulatory requirements.

Risk Management and Portfolio Quality

The Bank has established a comprehensive Risk Management Framework to identify, measure, monitor and mitigate risks such as market risk, credit risk and operational risk arising from its business operations. Risk management forms an integral part of the Bank's strategic planning and decision-making process.

The Bank continuously monitors its capital adequacy, asset quality, earnings, liquidity position, and operational resilience to ensure that business growth remains sustainable and within acceptable risk parameters.

Operational Risk

The Bank has implemented appropriate internal controls, policies, standard operating procedures and monitoring mechanisms to manage operational risks arising from people, processes, systems and external events.

The Bank continues to strengthen operational resilience through process improvements, technology adoption, centralized monitoring and enhanced governance practices.

Technology and Cyber Security Risk

The Bank continues to strengthen its technology infrastructure and cyber security framework through implementation of regulatory controls, security monitoring mechanisms, cyber audits, employee awareness programmes and periodic technology upgrades.

The Bank regularly reviews its cyber security posture and implements appropriate safeguards to mitigate risks arising from cyber threats, unauthorized access, data breaches, malware attacks and technology vulnerabilities.

Financial Crime and Data Risk

The Bank maintains robust systems and controls to prevent and detect financial crimes, including fraud, money laundering and other unauthorized activities.

The Bank has also implemented appropriate data governance and privacy frameworks to ensure compliance with applicable laws and regulatory requirements relating to protection of customer information and data privacy.

Credit Risk

Credit Risk remains one of the key risks associated with banking operations. The Bank manages credit risk through prudent credit appraisal systems, borrower due diligence, portfolio monitoring, exposure controls, collateral management and recovery mechanisms.

The Bank continues to maintain a diversified and predominantly secured loan portfolio supported by sound credit administration and effective monitoring systems.

Social Building

The Bank remains committed to creating long-term value for its customers, employees, members and the communities it serves. Through its banking products, financial services and financial inclusion initiatives, the Bank continues to promote economic empowerment, financial literacy and inclusive growth across its area of operations.

Diversity and Inclusion

The Bank promotes an inclusive work environment that values diversity of thought, experience and background. The Bank remains committed to providing equal opportunities and fostering a culture of mutual respect, collaboration and professional growth for all employees.

Healthy Workplace

The Bank is committed to providing a safe, healthy and conducive work environment for its employees. Various initiatives relating to employee welfare, workplace safety,

health insurance and employee well-being are undertaken to ensure a positive and productive work culture.

Knowledge and Skills

The Bank continues to invest in the development of its human capital through structured training programmes, skill enhancement initiatives, knowledge-sharing sessions and leadership development programmes.

Employees are encouraged to participate in programmes conducted by the Reserve Bank of India, professional institutions and other regulatory authorities to enhance their knowledge and capabilities in line with evolving banking practices and regulatory requirements.

Governance:

Good governance remains the foundation of the Bank's sustainable growth and long-term success. The Bank is committed to maintaining high standards of transparency, accountability, ethical conduct and regulatory compliance across all levels of operations.

Customer Relationship: Customer satisfaction remains the cornerstone of the Bank's business philosophy. The Bank continuously strives to provide prompt, transparent and customer-centric services while ensuring timely resolution of customer grievances and concerns.

Confidentiality and Integrity: The Bank continues to strengthen measures aimed at safeguarding customer information, maintaining confidentiality and protecting the integrity of its financial systems.

Appropriate controls and monitoring mechanisms have been implemented to ensure secure handling of information and compliance with applicable legal and regulatory requirements.

Data Privacy: The Bank is committed to protecting customer data and maintaining privacy standards in accordance with applicable laws, regulatory guidelines and internal policies.

The Bank periodically reviews its data governance framework and continues to create awareness among employees regarding data privacy obligations and responsibilities.

Product Responsibility: The Bank remains committed to offering products and services that meet the evolving needs of customers while ensuring fairness, transparency and suitability.

All products and services are introduced through appropriate governance mechanisms and are subject to periodic review and monitoring.

Human Resource Development

Human Resources continue to be one of the Bank's most valuable assets and play a critical role in achieving its strategic objectives and business growth. The Bank remains committed to attracting, developing and retaining talented employees while fostering a culture of performance, professionalism, accountability and continuous learning.

The Bank recognizes that a skilled and motivated workforce is essential for delivering superior customer service, maintaining regulatory compliance and driving sustainable growth. Accordingly, the Bank continues to invest in talent acquisition, employee development, leadership building and welfare initiatives to strengthen organizational capabilities and support future expansion.

During the Financial Year 2025-26, the employee strength of the Bank increased from 635 to 727 in line with the Bank's expanding branch network and growing business operations. Business per employee improved from Rs.4.96 Crores to Rs.5.81 Crores, reflecting enhanced productivity and operational efficiency.

Recruitment and Promotions:

The Bank follows a balanced talent acquisition strategy by recruiting experienced professionals as well as nurturing internal talent. During the year, employees were recruited across Executive, Managerial and Non-Managerial roles to support business growth and strategic initiatives.

Recruitment focused on attracting professionals with specialized expertise in Banking Operations, Credit, Information Technology, Compliance, Audit and Business Development. The Bank also inducted experienced personnel from the market wherever specific skill sets were required to strengthen organizational capabilities.

The Bank remains committed to employee career growth through a structured and transparent promotion process. Promotions were carried out based on eligibility criteria, merit, performance, experience, potential and organizational requirements as approved by the Bank. Employees are encouraged to enhance their competencies and prepare themselves for higher responsibilities through continuous learning and performance excellence.

The Bank also promotes professional development through banking certifications such as JAIIB and CAIIB conducted by the Indian Institute of Banking & Finance (IIBF). Employees acquiring these qualifications are provided salary enhancements and are considered favourably for career progression.

Learning and Development (L&D):

The Bank attaches significant importance to Learning and Development as a key driver of employee growth and organizational effectiveness. The training framework is designed to provide role-specific knowledge, technical expertise and behavioural competencies aligned with business objectives and evolving industry requirements.

During the year, the Bank conducted regular in-house training programmes covering General Banking, Credit Management, Business Development, Regulatory Compliance, Risk Management, Information Technology, Customer Service, Information Security and Cyber Security Awareness.

Employees were also nominated to specialized programmes conducted by reputed institutions and regulatory bodies including the Reserve Bank of India (RBI), College of Agricultural Banking (CAB) and other professional institutions. The Bank continues to encourage employees to upgrade their professional qualifications and stay abreast of technological, regulatory and industry developments.

Mission SAKSHAM – Capacity Building Initiative:

During the year, the Reserve Bank of India launched Mission SAKSHAM, a sector-wide capacity-building initiative for Urban Co-operative Banks, effective from 18 March 2026. This landmark initiative reflects the regulator's continued commitment to strengthening governance standards, promoting a strong compliance culture, enhancing operational efficiency, and building institutional resilience across the cooperative banking sector.

Your Bank wholeheartedly welcomes this progressive initiative. The programme focuses on strengthening the role and responsibilities of the Board of Directors, improving regulatory compliance and internal control systems, enhancing risk management and audit effectiveness, promoting ethical governance and accountability, creating greater awareness of the Reserve Bank of India's supervisory expectations, and reinforcing information technology security, cyber risk management, and operational resilience.

We consider Mission SAKSHAM a significant milestone in the continued evolution of the Urban Co-operative Banking sector. Your Board remains fully committed to embracing the principles and best practices envisaged under this initiative. We believe that strengthening governance, enhancing transparency, and continuously building institutional capacity will further reinforce the confidence of our members, customers, and other stakeholders while ensuring the long-term stability and sustainable growth of our Bank.

Employee Welfare Measures:

The Bank remains committed to creating a healthy and employee-centric work environment by providing comprehensive welfare measures, social security benefits and financial protection schemes for employees and their families. Necessary provisions and contributions towards employee welfare schemes are made regularly in accordance with applicable policies and statutory requirements.

Provident Fund:

The Bank provides Provident Fund benefits to eligible employees through the Employees' Provident Fund Organisation (EPFO) and regularly remits employer and employee contributions in accordance with applicable regulations, thereby promoting long-term financial security and retirement planning.

Gratuity:

The Bank provides gratuity benefits through the Group Gratuity Scheme of LIC of India, with gratuity coverage up to the prescribed limits. The accumulated fund under the scheme stood at Rs.8.36 Crores as on 31st March 2026.

Leave Encashment:

The Bank provides Leave Encashment benefits to eligible employees through a Group Leave Encashment Scheme with LIC of India. The accumulated fund under the scheme stood at Rs.13.13 Crores as on 31st March 2026.

Group Pension Scheme:

The Bank provides pension benefits through the Group Superannuation Scheme of LIC of India, with contributions from both the Bank and employees. The accumulated fund under the scheme stood at Rs.11.46 Crores as on 31st March 2026.

National Pension System (NPS):

In addition to Provident Fund and Pension benefits, the Bank encourages employees to cultivate long-term savings and retirement planning through participation in the National Pension System (NPS). Under this scheme, contributions are made jointly by the Bank and participating employees through salary deductions, thereby supporting financial discipline and wealth creation for the future.

Medical Insurance:

The Bank provides comprehensive Group Medical Insurance coverage to employees based on cadre and level of responsibility within the organization. The graded coverage framework is designed to recognize career progression and encourage employees to aspire for higher responsibilities within the Bank.The sum insured under the scheme ranges from 4 Lakhs to 30 Lakhs based on cadre.

Group Life Insurance:

The Bank provides Group Life Insurance coverage ranging from 5 Lakhs to 25 Lakhs for eligible employees, ensuring financial protection and security for employees and their families in unforeseen circumstances.

Employee Engagement and Well-being:

The Bank continues to prioritize employee engagement and workplace well-being through initiatives that promote a positive, inclusive and performance-oriented work culture. As part of its employee-centric approach, the Bank follows a balanced transfer and deployment policy and, wherever feasible and subject to administrative and business requirements, endeavours to post employees in or near their native places or preferred locations.

The Bank also encourages open communication, teamwork, knowledge sharing and professional development across all levels of the organization. Through its people-focused policies and welfare initiatives, the Bank remains committed to fostering an inclusive workplace that supports employee well-being, professional excellence and long-term growth.

Appointment of Statutory Auditors

In line with the RBI Circular No. RBI/2021-22/25, Ref. No. DoS.CO.ARG/SEC.01/08.91.001/2021-22 dated April 27, 2021, on the broad requirements for appointment of Statutory Auditors for Urban Co-operative Banks, the Bank has in place statutory audit by an independent audit firm.

The Board of Directors recommends the appointment of M/s. Sagar & Associates, Chartered Accountants, Hyderabad, as the Statutory Auditor of the Bank for the FY 2026-27.

Audited Financial Statement for the Financial Year 2025-2026 are as follows ...

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

Receipts & Payments for the Year 2025 - 2026

(From 01-04-2025 to 31-03-2026)

Amount in Rupees

Particulars	Opening Balance	Receipts	Payments	Closing balance
SHARE CAPITAL	8072,96,067.00	614,125,305.00	343,079,555.00	1,078,341,817.00
DEMAND DEPOSITS	57587,80,730.00	255,468,563,130.00	254,134,801,616.00	7,092,542,244.00
TIME DEPOSITS	121972,42,388.00	22,411,235,513.00	18,068,667,917.00	16,539,809,984.00
TOTAL DEPOSITS	**179560,23,118.00**	**277,879,798,643.00**	**272,203,469,533.00**	**23,632,352,228.00**
RESERVES	5288,56,958.00	503,681,411.00	9,559,571.61	1,022,978,798.00
OTHER LIABILITIES	7958,38,296.90	9,565,539,701.72	9,410,291,847.14	847,773,046.46
INTER BRANCH ACCOUNTS	-	232,798,068,319.81	233,804,694,326.70	-
PROFIT	2607,71,924.21	11,889,113,811.00	11,877,749,494.00	272,136,241.21
CASH BALANCES	6589,70,277.00	64,514,162,169.00	64,358,985,182.00	503,793,290.00
BALANCES IN SBI & ITS SUBSIDARIES	2245,39,283.78	41,434,998,846.53	41,735,672,786.77	525,213,224.02
BALANCES IN PRIVATE BANKS	2263,05,388.25	201,594,382,045.64	201,533,101,536.18	165,024,878.79
LOANS & ADVANCES	135056,66,251.58	26,092,229,347.78	31,261,476,609.49	18,675,616,590.79
INVESTMENTS	4,744,816,176.75	4,429,877,431.00	5,423,973,879.00	5,738,912,625.00
BUILDING, FURNITURE & FIXTURES	402,376,043.46	103,651,536.93	511,750,846.75	810,475,353.28
OTHER ASSETS	7,891,937,491.07	515,191,224,408.29	514,147,209,591.69	9,984,200,270.38
INTEREST RECEIVABLE	141,205,471.19	501,650,506.49	491,688,722.49	174,499,624.27
OFF BALANCESHEET ITEMS	706,321,405.66	351,020,382.36	350,820,382.56	1,149,142,786.24
GRAND TOTAL		**1,387,463,523,864**	**1,387,463,523,864**	

Sd/- **Vanamala Srinivas**
Chief Executive Officer
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Bollam Vijay**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **R Samba Murthy**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Gundeti Gangadhar**
Chairman
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **K Damodara Naidu**
M/s. Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
UDIN:26201498EYSNHA7402

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

Form - A

Form of Balance Sheet of The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd.,
Balance as on 31-03-2026

S.No.	CAPITAL AND LIABILITIES	Schedule No	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
1	Capital	1	1,078,341,817.00	807,296,067.00
2	Reserves and Surplus	2	1,233,188,114.61	713,362,838.63
3	Deposits	3	23,566,824,426.06	17,903,689,527.67
4	Borrowings	4	-	-
5	Other Liabilities and Provisions	5	1,005,121,051.19	749,562,519.44
	TOTAL		26,883,475,408.86	20,173,910,952.74
S.No.	**ASSETS**	**Schedule No**	**Current Year 31-03-2026**	**Previous Year 31-03-2025**
1	Cash and balances with Reserve Bank of India	6	932,264,045.31	678,970,277.00
2	Balance with banks and money at call and short notice	7	345,057,943.97	518,064,192.28
3	Investments	8	5,738,912,624.75	4,744,816,176.75
4	Loans & Advances	9	18,689,229,315.35	13,533,193,764.80
5	Fixed Assets	10	823,377,313.59	402,376,043.46
6	Other Assets	11	354,634,165.89	296,490,498.65
	TOTAL		26,883,475,408.86	20,173,910,952.74
	Contingent Liabilities	12	574,571,393.12	353,260,702.73
	Significant Accounting Policies and Notes to Accounts forming part of Financial Statements	18	~	~

Sd/- **Vanamala Srinivas**
Chief Executive Officer
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Bollam Vijay**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **R Samba Murthy**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Gundeti Gangadhar**
Chairman
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **K Damodara Naidu**
M/s. Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
UDIN:26201498EYSNHA7402

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.

Form - B

Form of Profit and Loss Account for the year ended on 31-03-2026

S.No	Particulars	Schedule No	Year Ended on 31-03-2026 (₹)	Year Ended on 31-03-2025 (₹)
I	**Income**			
	Interest Earned	13	2,108,411,272.17	1,673,899,609.88
	Other Income	14	262,223,564.59	240,191,140.52
	Total		**2,370,634,836.76**	**1,914,090,750.40**
II	**Expenditure**			
	Interest Expended	15	1,298,601,696.60	1,013,121,369.69
	Operating Expenses	16	741,613,898.95	603,618,881.41
	Provisions & Contingencies	17	58,283,000.00	36,595,000.00
	Total		**2,098,498,595.55**	**1,653,335,251.10**
III	**Profit/Loss**			
	Profit Before Tax		**272,136,241.21**	**260,755,499.30**
	Less : Provision for Taxation		82,582,151.00	76,266,044.00
	Net Profit/Loss(-) for the year		**189,554,090.21**	**184,489,455.30**
	Profit/Loss(-) brought forward		-	-
	Total		**189,554,090.21**	**184,489,455.30**
IV	**Appropriations**			
	Transfer to Statutory Reserves		47,388,523.00	46,122,363.83
	Transfer to Other Reserves		-	-
	Transfer to Proposed Dividend		-	-
	Balance carried over to Balance Sheet		142,165,567.21	138,367,091.48

Sd/- **Vanamala Srinivas**
Chief Executive Officer
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Bollam Vijay**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **R Samba Murthy**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Gundeti Gangadhar**
Chairman
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **K Damodara Naidu**
M/s. Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
UDIN:26201498EYSNHA7402

The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd

SCHEDULES

Schedules forming part of Balance Sheet as on 31-03-2026

Schedule 1 - Capital	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
Authorised Capital as per Bye-Laws of the Bank		
3,00,00,000 Shares of Rs. 100/- each (Previous Year: 3,00,00,000 Shares of Rs.100/- each)	**3,000,000,000.00**	**3,000,000,000.00**
Issued, Subscribed & Paid up Capital		
Ordinary Membership 101,52,620 Shares of Rs. 100/- each (Previous Year: 73,31,657 Shares of Rs. 100/- each)	1,015,262,000.00	733,165,750.00
Nominal Membership	-	-
SHARE CAPITAL[B]	5,233,824.00	5,243,199.00
Depositors Share Capital [B]	29,762,168.00	29,904,543.00
Share Capital (Y)	28,083,825.00	38,982,575.00
Less: Calls Unpaid	-	-
Add: Forfeited Shares	-	-
Total	**1,078,341,817.00**	**807,296,067.00**

Schedule 2 - Reserves & Surplus	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
I. Statutory Reserves		
Opening Balance	392,679,630.62	221,166,767.53
Additions during the year	46,992,804.83	171,512,863.09
Deductions during the year	-	
Total (I)	**439,672,435.45**	**392,679,630.62**
II. Capital Reserves (Building Fund)		
Opening Balance	69,900,000.00	42,000,000.00
Additions during the year	56,100,000.00	27,900,000.00
Deductions during the year	-	-
Total (II)	**126,000,000.00**	**69,900,000.00**
III. Share Premium		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
Total (III)	**-**	**-**
IV. Revenue & Other Reserves		
Opening Balance	66,293,752.71	93,800,099.31
Additions during the year	411,667,836.24	9,244,439.91
Deductions during the year	-	36,750,786.51
Total (IV)	**477,961,588.95**	**66,293,752.71**

V. Balance in Profit and Loss Account		
Profit for Appropriation (After Tax)	189,554,090.21	184,489,455.30
Total (I, II, III, IV and V)	1,233,188,114.61	713,362,838.63

Schedule 3 - Deposits	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
A.I. Demand Deposits		
i. From Banks.	-	-
ii. From Others	1,016,362,301.51	773,889,686.30
Total (I)	1,016,362,301.51	773,889,686.30
II. Savings Bank Deposits		
i. From Banks.	-	-
ii. From Others	6,090,652,141.05	5,012,557,453.87
Total (II)	6,090,652,141.05	5,012,557,453.87
III. Term Deposits		
i. From Banks.	-	-
ii. From Others	16,459,809,983.50	12,117,242,387.50
Total (III)	16,459,809,983.50	12,117,242,387.50
Total (I, II and III)	23,566,824,426.06	17,903,689,527.67
B. (i) Deposits of branches in India	23,566,824,426.06	17,903,689,527.67
(ii) Deposits of branches Outside India	-	-
Total	23,566,824,426.06	17,903,689,527.67

Schedule 4 - Borrowings	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
I. Borrowings in India		
(a) Reserve Bank of India	-	-
(b) Other banks	-	-
(c) Other Institutions and Agencies	-	-
II. Borrowings outside India	-	-
Total (I and II)	-	-
Secured borrowings included in I and II above	-	-

Schedule 5 - Other Liabilities & Provisions	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
I. Bills Payable	44,997,195.32	28,964,933.19
II. Inter-office adjustments (Net)	-	-
III. Interest accrued	176,487,337.00	69,940,204.00
IV. Others (including Provisions)		
(a) Provision for Standard Assets	115,308,263.00	115,308,263.00
(b) NPA Reserves	117,183,417.22	302,283,417.22
(c) Floating Provisions (Advances)	7,51,00,000.00	0.00
(d) Provision for Investment Depreciation	141,935,351.75	9,652,351.75

(e) Provision for Taxation	82,582,151.00	76,266,044.00
(f) Others	251,527,335.90	147,147,306.28
Total	**1,005,121,051.19**	**749,562,519.44**
Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India	**Current Year 31-03-2026 (₹)**	**Previous Year 31-03-2025 (₹)**
I. Cash in Hand	503,793,290.00	658,970,277.00
II. Balance with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	428,470,755.31	20,000,000.00
ii. In Other Accounts	-	-
Total (I and II)	**932,264,045.31**	**678,970,277.00**
Schedule 7 - Balances with Banks & Money at Call and Short Notice	**Current Year 31-03-2026 (₹)**	**Previous Year 31-03-2025 (₹)**
I. In India		
(i) A. Balance with Nationalised Banks		
a. In Current Accounts	73,258,324.09	165,625,117.33
b. In Other Deposit Accounts	5,262,211.00	24,500,049.00
B. Balance with Other Banks		
a. In Current Accounts	170,397,968.88	231,799,585.95
b. In Other Deposit Accounts	96,139,440.00	96,139,440.00
(ii). Money at call & short notice		
a. with banks	-	-
b. with other institutions	-	-
Total (i and ii)	**345,057,943.97**	**518,064,192.28**
II. Outside India		
(i) in Current Accounts	-	-
(ii) in Other Deposit Accounts	-	-
(iii) Money at call and short notice	-	-
Total (i, ii and iii)	-	-
Grand Total (I and II)	**345,057,943.97**	**518,064,192.28**
Schedule 8 - Investments	**Current Year 31-03-2026 (₹)**	**Previous Year 31-03-2025 (₹)**
Investments in India in		
i. Government Securities	5,728,912,624.75	4,744,816,176.75
ii. Other Approved Securities	-	-
iii. Shares	-	-
iv. Debentures and Bonds	-	-
v. Subsidiaries and/or Joint Ventures	-	-
vi. Others (to be specified)	10,000,000.00	-
Total	**5,738,912,624.75**	**4,744,816,176.75**

Schedule 9 - Loans and Advances	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
A. Nature wise		
i. Bills purchased and discounted	-	-
ii. Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	910,191,516.20	836,762,592.34
iii. Term Loans	17,779,037,799.15	12,696,431,172.46
Total	**18,689,229,315.35**	**13,533,193,764.80**
B. Security wise		
i. Secured by Tangible assets	18,615,018,556.93	13,527,306,372.16
ii. Covered by Bank/Government Gurantees	-	-
iii. Unsecured	74,210,758.42	5,887,392.64
Total	**18,689,229,315.35**	**13,533,193,764.80**
C. Category wise		
i. Priority Sector	10,475,871,913.00	7,920,283,910.68
ii. Public Sector	-	-
iii. Banks	-	-
iii. Others	8,213,357,402.35	5,612,909,854.12
Total	**18,689,229,315.35**	**13,533,193,764.80**

Schedule 10 - Fixed Assets	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
I. Premises		
At Cost as on 31st March of the preceeding year	171,244,200.52	169,652,585.68
(+) Additions during the year	393,113,643.79	20,618,747.84
(-) Deductions during the year	-	-
Depreciation to date	26,499,502.66	19,027,133.00
Subtotal - I	**537,858,341.65**	**171,244,200.52**
II. Other Fixed Assets (Including Furnitures & Fixtures)		
At Cost as on 31st March of the preceeding year	231,131,842.94	143,386,501.23
(+) Additions during the year	106,078,603.47	135,750,365.76
(-) Deductions during the year	-	-
Depreciation to date	51,691,446.00	48,005,024.05
Subtotal - II	**285,519,000.41**	**231,131,842.94**
Total (I and II)	**823,377,313.59**	**402,376,043.46**

Schedule 11 - Other Assets	Current Year 31-03-2026 (₹)	Previous Year 31-03-2025 (₹)
I. Inter-office adjustments (net)	-	-
II. Interest accrued	99,724,784.71	88,058,600.17
III. Tax paid in advance/tax deducted at source	82,582,151.00	68,476,010.00
IV. Stationary and Stamps	3,727,147.50	5,091,121.00

V. Non-Banking assets accquired in satisfaction of claims	-	-
VI. Others	168,600,082.68	134,864,767.48
Total	**354,634,165.89**	**296,490,498.65**
Schedule 12 - Contingent Liabilities	**Current Year 31-03-2026 (₹)**	**Previous Year 31-03-2025 (₹)**
I. Claims against the Bank not acknowledged as debts	-	-
II. Liability for partly paid investments	-	-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	-	-
IV. Guarantees given on behalf of constituents		
(a) in India	206,859,762.00	70,362,039.00
(b) Outside India	-	-
V. Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI. Other Items for which the bank is contingently liable		
a.D.E.A.F Accounts	38,246,916.93	32,684,593.91
b.Employees Gratuity Fund	83,565,111.44	69,517,125.96
c.Employees Leave Fund	131,300,196.60	106,704,510.86
d.Employees Pension Fund	114,599,406.15	73,992,433.00
Total	**574,571,393.12**	**353,260,702.73**

Sd/- **Vanamala Srinivas**
Chief Executive Officer
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Bollam Vijay**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **R Samba Murthy**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Gundeti Gangadhar**
Chairman
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **K Damodara Naidu**
M/s. Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
UDIN:26201498EYSNHA7402

The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd

SCHEDULES

Schedules Forming part of Profit and Loss Account for the FY 2025-26

Schedule 13 - Interest Earned			
S.No	Particulars	As on 31-03-2026 (₹)	As on 31-03-2025 (₹)
I	Interest/Discount on Advances/Bills	1,711,891,160.07	1,360,794,587.70
II	Income on Investments	369,367,361.02	291,756,473.52
III	Interest on Balances with Reserve Bank of India and Other Inter bank funds	27,152,751.08	21,348,548.66
IV	Others	-	-
	Total Interest Earned	**2,108,411,272.17**	**1,673,899,609.88**

Schedule 14 - Other Income			
S.No	Particulars	As on 31-03-2026 (₹)	As on 31-03-2025 (₹)
I	Commission, Exchange and Brokerage	3,097,527.10	2,063,251.89
II	Profit on sale of investments Less: Loss on Sale of investments	14,196,318.00	26,624,298.00
III	Profit on revaluation of investments Less: Loss on revaluation of investments	-	-
IV	Profit on Sale of Land, Buildings and Other Assets Less: Loss on Sale of Land, Buildings and Other Assets	-	-
V	Profit on Exchange Transactions Less: Loss on Exchange Transactions	-	-
VI	Income earned by way of dividends, etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint ventures abroad/in India	-	-
VII	Miscellaneous Income	244,929,719.49	211,503,590.63
	Total Other Income	**262,223,564.59**	**240,191,140.52**

Schedule 15 - Interest Expended			
S.No	Particulars	As on 31-03-2026 (₹)	As on 31-03-2025 (₹)
I	Interest on Deposits	1,298,601,696.60	1,013,121,369.69
II	Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowings	-	-
III	Others	-	-
	Total Interest Expended	**1,298,601,696.60**	**1,013,121,369.69**

Schedule 16 - Operating Expenses			
S.No	Particulars	As on 31-03-2026 (₹)	As on 31-03-2025 (₹)
I	Payments to and provisions for employees	218,235,009.00	193,503,048.00
II	Rent, Taxes and lighting	67,380,723.80	49,357,228.60
III	Printing and Stationery	22,827,518.50	19,187,882.70
IV	Advertisement and Publicity	570,378.00	463,475.00
V	Depreciation on banks's property	78,190,948.66	67,032,157.05
VI	Directors fees, allowances and expenses	2,960,975.00	2,479,200.00
VII	Auditors fees and expences (including branch auditors)	6,785,335.00	4,944,180.00
VIII	Law charges	18,800.00	65,000.00
IX	Postage, Telegrams, Telephones etc.	4,852,163.02	3,466,843.98
X	Repairs and Maintenance	4,592,977.00	6,050,785.00
XI	Insurance	54,889,786.53	43,463,947.27
XII	Other Expenditure	280,309,284.44	213,605,133.81
	Total Operating Expenses	**741,613,898.95**	**603,618,881.41**

Schedule 17 - Provisions & Contingencies			
S.No	Particulars	As on 31-03-2026 (₹)	As on 31-03-2025 (₹)
I	Provision for Standard Assets	-	28,495,000.00
II	NPA Reserves	-110,000,000.00	8,100,000.00
III	Investment Depreciation	132,283,000.00	-
IV	Buildings Fund	36,000,000.00	-
	Total Provisions & Contingencies	**58,283,000.00**	**36,595,000.00**

Sd/- **Vanamala Srinivas**
Chief Executive Officer
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Bollam Vijay**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **R Samba Murthy**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Gundeti Gangadhar**
Chairman
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **K Damodara Naidu**
M/s. Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
UDIN:26201498EYSNHA7402

SCHEDULE 18: NOTES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2026 AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2026.

I. Overview:

1. BACKGROUND

The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd., ("the Bank") is a Multi-State Co-Operative Urban Bank Ltd., domiciled in India and incorporated under the provisions of the Multi State Co-Operative Societies Act, 2002.

The Bank has initially Registered under Andhra Pradesh Co-Operative Societies Act (7) of 1964 vide Registration No. 872/TDD, Dated: 22-01-2000 and obtained its license from Reserve Bank of India through R.B.I. License No. UBD/HYD/AP/26P, Dated: 24-05-2000 and subsequently registered under Multi-State Cooperative Societies Act, 2002 with the Registration No. MSCS/CR/1290/2019, Dated: 23-08-2019 with the prior Permission from Reserve Bank of India.

The Bank is engaged in providing a range of banking and financial services. The Area of Operation of the Bank is "Entire State of Telangana and Andhra Pradesh".

Presently, the Bank is operating through 86 Branches, comprising 75 Branches in the State of Telangana and 11 Branches in the State of Andhra Pradesh, along with its Head Office located at Jagtial. During the Annual Business Plan (ABP) 2025-26, the Bank has been granted licenses to open 15 new branches and has additionally opened 5 branches under the General Permission (Automatic Route).

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

2. BASIS OF PREPARATION

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

3. USE OF ESTIMATES

The preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires Management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of Assets and Liabilities, Revenues and Expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. The Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively.

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Accounting Convention

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

2. Investments

a. Categorization of Investments:

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

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

b. Classification of Investments:

For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments are classified as required under Banking Regulation Act, 1949 and RBI guidelines as follows:– Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures and Bonds, Subsidiaries and/or Joint Ventures and Other Investments.

c. Valuation of the Investments:

I. 'Held to Maturity' - These investments are carried at their acquisition cost less amortization. Any premium on acquisition is amortized over the period remaining to maturity.

ii. 'Held for Trading' - The individual scrip in the HFT category is marked to market at monthly intervals. The net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored. The Bank does not have HFT categorized securities.

iii. 'Available for Sale' - The individual scrip in the AFS category is marked to market at the year-end or at more frequent intervals. The net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

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

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

d. Shifting of investments between categories:

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

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

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

e. Disposal of Investments:

Investments classified under the HTM category: The Bank does not resort to sale of securities held in HTM category as per Master Direction - Reserve Bank of India (Classification, Valuation and Operation of Investment Portfolio of Primary (Urban) Co-operative Banks) Directions, 2025

dated 28th November 2025. However, if due to liquidity stress, if securities from HTM portfolio are sold with prior approval of the Board of Directors on a specific rationale, Profit on sale of investments from HTM category is first taken to the Profit and Loss account and, thereafter, the amount of such profit is appropriated to 'Capital Reserve' from the net profit for the year after statutory appropriations. Loss on sale is recognized in the Profit and Loss account in the year of sale. The Bank did not sold Investments classified under HTM Category during this year.

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

f. Provisions:

I. Investment Depreciation Reserve (IDR):

The Bank had made a provision towards Investment Depreciation Reserve (IDR) of Rs.13.23 crores out of the Profit and Loss Account of the Bank,as per applicable prudential norms and guidelines issued by the Reserve Bank of India. The total provision for IDR stands at Rs.14.19 crore as on 31.03.2026.

ii. Investment Fluctuation Reserves (IFR):

The Bank has appropriated Rs.0.60 crore towards Investment Fluctuation Reserve (IFR) during the Year from the Profits of the previous Year. The total provision for IFR stands at Rs.6.34 crore as on 31.03.2026. This works out to 2.44% of investments held under the AFS category, i.e., Rs.260.06 crore as on 31.03.2026.

3. Advances & Provisions thereon

a. Classification of Advances:

I. Advances are primarily classified as Performing and Non-Performing Assets (NPAs) in accordance with the RBI guidelines on Income Recognition and Asset Classification (IRAC). Further, NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets based on the criteria stipulated by the RBI from time to time.

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

iii. Special Mention Accounts (SMA):

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

a. In case of Loan accounts:

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

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

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

iv. Non-Performing Assets:

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

a. Sub-Standard Asset:

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

b. Doubtful Asset:

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

c. Loss Asset:

A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.

b. Provisions:

i . Provisions for Non-Performing Assets:

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

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

ii. Provisions on Standard Assets:

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

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

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

The overdue interest in respect of non performing advances is shown separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by RBI.

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

There were no prior period items, extraordinary items, or changes in accounting estimates of material significance during the year that require disclosure in the financial statements for the year ended March 31, 2026.

5. Revenue Recognition (Accounting Standard 9)

i. Items of income and expenditure are accounted on an accrual basis in accordance with AS-9, Revenue Recognition and RBI guidelines, except in case of interest income on non-performing assets which is recognized on receipt basis as per income recognition and asset classification norms of RBI.
ii. Unrealized interest on non-performing advances is shown under 'Overdue Interest Reserve' and as 'Overdue Interest receivable' on liability side and asset side respectively.
iii. Commission, Exchange, Processing Fee, Guarantee Fee and Lockers rent etc., are recognized as income on realization.
iv. Annual fees on credit and debit cards are recognized as and when due from the customers.
v. Interest on Government Securities, debentures and other fixed income securities is recognized on accrual basis.
vi. Interest income on deposits with banks and other financial institutions are recognized on a time proportion accrual basis taking into account the outstanding amount and the rate applicable.
vii. Other fees and commission income are recognized when due, where the Bank is reasonably certain of ultimate collection.

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

i. Fixed assets are stated at historical cost less accumulated depreciation.
ii. Depreciation has been provided on Written Down Value method, on the following rates:
1. Strong rooms & Lockers - 10%
2. Furniture & Fixtures - 10%
3. Electronic Equipment - 15%
4. Computers & Software - 40%
5. Vehicles - 15%
6. Solar Electric Units- 40%
7. Buildings - 10%
iii. Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged at the full rate if the asset is acquired and put to use for 180 days or more during the previous year; otherwise, depreciation is restricted to 50% of the applicable rate, in accordance with Section 32 of the Income Tax Act, 1961. Further, no depreciation is claimed on fixed assets that are sold or discarded during the year.

7. During the year, the Bank has revalued its fixed assets in accordance with the applicable guidelines.
The details of revaluation are as under:

- Book value of assets as on 31.12.2025: Rs.15.83 crore
- Date of revaluation: December 31, 2025
- Revised carrying value of assets after revaluation: Rs. 55.15 crore
- Revalued amount (increase): Rs. 39.31 crore
- The revaluation was carried out by two independent valuers, and the lower of the two valuations (asset-wise) has been considered for accounting purposes.
- A Revaluation Reserve of Rs.39.31 crore has been created consequent to the revaluation.
- Depreciation has been provided on the revalued carrying amount of the assets. The additional depreciation arising on account of revaluation, being the difference between depreciation on the revalued amount and depreciation on the original cost, amounting to Rs.0.94 crore, has been transferred from the Revaluation Reserve to the General Reserve.
- There has been no withdrawal from the Revaluation Reserve other than on account of such additional depreciation.

8. Accounting for Amalgamation (Accounting Standard 14)

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

9. Employee Benefits (Accounting Standard 15)

a. Gratuity:

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

b. Provident Fund:

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

c. Leave Encashment:

In respect of leave encashment liability, the Bank has obtained a Group Policy with the Life Insurance Corporation (LIC) of India. Liabilities for

accumulating compensated absences, such as Earned Leave (EL) and un-availed compensatory leave, are provided for based on actuarial valuation. The amount vested in the Employees' Group Gratuity Fund is disclosed under Contingent Liabilities.

d. Pension:

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

Other Employee benefits: Other Employee benefits such as Leave Travel Facility, Employees Group Medical Insurance Premium etc. are charged to Profit and Loss A/c.

10. Segment Reporting (Accounting Standard 17)

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

11. Related Party Disclosures (Accounting Standard 18)

There are no related party transactions requiring disclosure under this standard.

12. Impairment of Assets (Accounting Standard 28)

A substantial portion of the Bank's assets comprises financial assets, to which AS-28 (Impairment of Assets) is not applicable. In the opinion of the management, there is no material impairment in the value of other assets as at 31.03.2026 that would require disclosure under the standard.

13. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (Accounting Standard 29):

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

14. Net Profit

The Net Profit disclosed in Profit and Loss Account is after:

a) Provision for depreciation on Investments if any.

b) Provision for Taxation if any.

c) Provision on advances as per Reserve Bank of India norms.

d) Other usual and necessary provisions.

15. Deferred Tax

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

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

17. The Bank is up to date with the payment of insurance premiums to the Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC), Mumbai. A premium amounting to Rs. 2.32 crore was paid during the financial year 2025-26.

18. Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

During the year, the Bank has undertaken transactions in Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) in compliance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.

The details of PSLCs sold and income earned thereon are as under:

Category: Small and Marginal Farmers (SMF) - Agriculture

Amount of PSLCs sold: Rs. 75 crore

Fee income earned: Rs. 2.04crore

The Bank has not purchased any PSLCs during the year.

19. The Bank had a provision for NPAs amounting to Rs. 30.23 crore as on March 31, 2025 against gross NPAs of Rs. 20.34 crore.

During the year ended March 31, 2026, the gross NPAs of the Bank decreased to Rs.19.07 crore. Based on the reassessment of asset quality and in line with applicable prudential norms, the Bank has written back excess provisions amounting to Rs.11.00 crore to the Profit and Loss Account, which were held in excess of the required levels.

Consequently, prior to the reclassification referred to in Note No. 20 below, the provision held against NPAs stood at ₹19.23 crore as at March 31, 2026, compared with the minimum regulatory provision of ₹6.85 crore required under the Income Recognition, Asset Classification and Provisioning norms prescribed by the Reserve Bank of India.

20. During the year, based on a detailed account-wise assessment of the provision required against identified Non-Performing Assets, the Bank reclassified ₹7.51 crore from "Provision for Non-Performing Assets" to "Floating Provision (Advances)."

The amount so reclassified is not earmarked against any identified NPA account, specific loan impairment or known loss and is maintained as an additional general prudential provision against presently unidentified future credit losses.

The reclassification is in the nature of a Balance Sheet adjustment and does not involve any write back or reversal through the Profit and Loss Account. Consequently, there is no impact on the profit for the year, total provisions, total liabilities or the Balance Sheet size of the Bank.

After the reclassification, the Bank holds ₹11.72 crore as specific provision against NPAs and ₹7.51 crore as Floating Provision (Advances).

Accordingly, the aggregate amount of specific NPA provision and Floating Provision (Advances) remains unchanged at ₹19.23 crore. The specific provision of ₹11.72 crore continues to exceed the minimum regulatory requirement of ₹ 6.85 crore by ₹ 4.87 crore.

The Bank has elected to consider the eligible amount of Floating Provision (Advances) for inclusion in Tier 2 capital, subject to the overall ceiling of 1.25% of total Risk-Weighted Assets and other applicable regulatory limits.

Accordingly, the amount considered for inclusion in Tier 2 capital has not been netted off from Gross NPAs while calculating Net NPAs and has not been included in the Provision Coverage Ratio.

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

Sd/- Vanamala Srinivas	Sd/- Bollam Vijay	Sd/- R Samba Murthy	Sd/- Gundeti Gangadhar	Sd/- K Damodara Naidu
Chief Executive Officer	Director	Director	Chairman	M/s. Sagar & Associates.,
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,	The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,	Chartered Accountants
				UDIN:26201498EYSNHA7402

The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd.

Annexure III - Notes to Accounts:
Disclosures as per Reserve Bank of India's Master Direction on Financial Statements - Presentation and Disclosures:

1. Regulatory Capital

a. Composition of Regulatory Capital

₹ in Lakhs

S No	Particulars	31.03.2026	31.03.2025
i)	Paid up share capital and reserves(net of deductions, if any)	19130.64	15395.15
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	19130.64	15395.15
iv)	Tier 2 capital	2414.47	2212.10
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	21545.11	17607.25
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	142429.99	123318.76
vii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.43%	12.48%
viii)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.70%	1.79%
ix)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.13%	14.28%
x)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	2803.30	1071.03
xi)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year,	3734.85	3766.55
	of which:	0.00	0.00
	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.).	0.00	0.00
xii)	Amount of Tier 2 capital raised during the year,	0.00	0.00
	of which	0.00	0.00
	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.).	0.00	0.00
	b. Draw down from Reserves		
	Amount withdrawan from Reserves	Nil	Nil

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of Assets and Liabilities as on 31-03-2026

₹ in Lakhs

Maturity Pattern of Certain items of Assets and Liabilities													
Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 4 days	15 to 30 days	31 days to 2 Months	Over 2 months and upto 3 Months	Over 3 Months and upto 6 Months	Over 6 Months and upto 1 Year	Over 1 year and upto 3 Years	Over 3 year and upto 5 years	Over 5 Years	Expired	Total
Deposits	308.74	2,863.89	16,900.22	6,420.65	10,342.28	10,158.40	26,649.37	62,050.69	93,677.73	3,137.38	965.75	2,193.15	235,668.24
Advances	7.14	1,163.00	3,393.37	3,900.03	8,483.27	13,106.49	46,611.48	58,190.68	15,885.36	15,620.33	16,904.07	3,627.09	186,892.30
Investments	-	-	-	26,005.81	-	-	-	210.55	1,509.92	8,204.93	21,357.92	-	57,289.13
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd.

3. Investments

a. i) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2026

₹ in Lakhs

	Investments in India							Investments outside 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												
Gross	31,283.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**31,283.32**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**31,283.32**
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	**31,283.32**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**31,283.32**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**31,283.32**
Available for Sale												
Gross	26,005.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**26,005.81**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**26,005.81**
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	**26,005.81**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**26,005.81**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**26,005.81**
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Total Investments	**57,289.13**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**57,289.13**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**57,289.13**
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net Investments	**57,289.13**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**57,289.13**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**57,289.13**

a. ii) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2025

₹ in Lakhs

	Investments in India							Investments outside 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												
Gross	38,792.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**38,792.22**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**38,792.22**
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	**38,792.22**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**38,792.22**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**38,792.22**
Available for Sale												
Gross	8,655.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**8,655.95**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**8,655.95**
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	**8,655.95**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**8,655.95**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**8,655.95**
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Total Investments	**47,448.17**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**47,448.17**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**47,448.17**
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**	0.00	0.00	0.00	**0.00**	**0.00**
Net Investments	**47,448.17**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**47,448.17**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**47,448.17**

b) Movement of Provisions for depreciation on investments and Investment Fluctuation Reserve (IFR)

₹ in Lakhs

Particulars	31.03.2026	31.03.2025
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments and NPIs		
a) Opening balance	96.52	264.53
b) Add: Provisions made during the year	1,322.83	-
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	-	168.01
d) Closing balance	1,419.35	96.52
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	574.10	503.50
b) Add: Amount transferred during the year	60.00	70.60
c) Less: Drawdown	-	-
d) Closing balance	634.10	574.10
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT.	2.44%	6.63%

c) Sale and Transfers to / from HTM category

The Bank had shifted the securities from HTM to AFS category One-time only at the beginning of the Year with the approval of Board of Directors on 14-05-2025, hence it is not exceeded the threshold limit of 5% of Book Value of Investments held in HTM category. Hence there is no requirement of disclosure in this catogery.

The details of shifting of Securities during this year is as below.

₹ in Lakhs

HTM TO AFS										
Sr No.	Description	Maturity Date	Rate	Face Value	Price	Book Value	Market Price	Market Yieild	Market Value	APP DEP
1	7.39% TN SDL 2033	10-May-33	7.39	250,000,000.00	100.5040	251,260,000.00	104.2800	6.69	260,708,250.00	9,448,250.00
2	7.40% AS SDL 2033	10-May-33	7.40	400,000,000.00	100.2800	401,120,000.00	104.5000	6.67	417,998,000.00	16,878,000.00
3	7.33% TN SDL 2033	17-May-33	7.33	50,000,000.00	100.1680	50,084,000.00	104.0400	6.67	52,020,200.00	1,936,200.00
4	7.33% TN SDL 2033	17-May-33	7.33	200,000,000.00	100.0640	200,128,000.00	104.0400	6.67	208,080,800.00	7,952,800.00
5	7.50% SK GOI 2034	20-Mar-34	7.50	50,000,000.00	100.1659	50,082,963.00	105.2200	6.71	52,608,050.00	2,525,087.00
6	6.78% MH SDL 2031	25-May-31	6.78	150,000,000.00	98.8500	148,275,000.00	100.8500	6.61	151,273,050.00	2,998,050.00
7	6.83% KA SDL 2031	15-Dec-31	6.83	13,250,000.00	96.2400	12,751,800.00	101.1200	6.62	13,398,400.00	646,600.00
8	6.83% KA SDL 2031	15-Dec-31	6.83	86,750,000.00	100.0600	86,802,050.00	101.1200	6.62	87,721,600.00	919,550.00
Total				1,200,000,000.00		1,200,503,813.00			1,243,808,350.00	43,304,537.00

The bank had shifted 120.05 Crores securities from HTM category to AFS category during this Financial Year, and which were valued to AFS as Rs.124.38 Crores as on date of Shifting (i.e., 15-05-2025).

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

₹ in Lakhs

Sr. No.	Particulars	31.03.2026	31.03.2025
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	100.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	100.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

ii) Issuer composition of non-SLR investments

₹ in Lakhs

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
1	2	3		4		5		6		7	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	0.00	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	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

E) Repo transactions (in face value and market value terms)

₹ in Lakhs

Particulars	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31 2026	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo								
a) Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Corporate debt securities								
c) Any other securities								
ii) Securities purchased under reverse repo								
a) Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Corporate debt securities								
c) Any other securities								

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held as on 31-03-3026

(Amount in Lakhs)

Particulars	Standard Advances	Non-Performing				Total Loans & Advances
		Sub-standard	Doubtful	Loss	Total NPA	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	133,297.61	1,317.96	694.62	21.75	2,034.33	135,331.94
Add: Additions during the year	229,751.26	70.77	523.83	-	594.60	230,345.86
Less: Reductions during the year*	178,063.67	635.00	86.82	-	721.83	178,785.50
Closing balance	184,985.20	753.73	1,131.62	21.75	1,907.11	186,892.30
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation	-	-	-	-	-	-
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	-	635.00	86.82	-	721.83	-
iii) Technical/ Prudential Write-offs	-	-	-	-	-	-
iv) Write-offs other than those under (iii) above	-	-	-	-	-	-

Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	1,153.08	2,306.47	694.62	21.75	3,022.84	4,157.92
Add: Fresh provisions made during the year	-	-	-	-	-	-
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	-	1,851.00	-	-	1,851.00	1,851.00
Closing balance of provisions held	1,153.08	455.47	694.62	21.75	1,171.84	2,324.92
Net NPAs						
Opening Balance	-	-	-	-	-	-
Add: Fresh additions during the year	-	298.26	437.01	-	735.27	735.27
Less: Reductions during the year	-	-	-	-	-	-
Closing Balance	-	298.26	437.01	-	735.27	735.27
Floating Provisions						
Opening Balance	-	-	-	-	-	-
Add: Additional provisions made during the year	-	313.98	437.02	-	751.00	751.00
Less: Amount drawn down during the year	-	-	-	-	-	-
Closing balance of floating provisions	-	313.98	437.02	-	751.00	751.00
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	-	-	-	-	-	-
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	-	-	-	-	-	-
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year	-	-	-	-	-	-
Closing balance	-	-	-	-	-	-

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	1.02%	1.50%
Net NPA to Net Advances	0.40%	-0.73%
Provision Coverage Ratio	61.46%	148.59%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs as on 31-03-2026

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Sector*	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	**Priority Sector**						
a)	Agriculture and allied activities	42,792.01	275.65	0.15%	28,640.37	428.86	0.32%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	42,518.82	769.30	0.41%	23,769.59	532.89	0.39%
c)	Services	-	-	0.00%	-	-	0.00%
d)	Personal loans	-	-	0.00%	-	-	0.00%
e)	Others	19,447.89	42.09	0.02%	26,792.87	269.71	0.20%
	Subtotal (i)	**104,758.72**	**1,087.04**	**0.58%**	**79,202.84**	**1,231.46**	**0.91%**

ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	0.00%	-	-	0.00%
b)	Industry	-	-	0.00%	-	-	0.00%
c)	Services	-	-	0.00%	-	-	0.00%
d)	Personal loans	-	-	0.00%	-	-	0.00%
e)	Others	82,133.57	820.05	0.44%	56,129.10	802.87	0.59%
	Sub-total (ii)	**82,133.57**	**820.05**	**0.44%**	**56,129.10**	**802.87**	**0.59%**
	Total (I + ii)	**186,892.29**	**1,907.10**	**1.02%**	**135,331.94**	**2,034.33**	**1.50%**

*Banks shall also disclose in the format above, sub-sectors where the outstanding advances exceeds 10 percent of the outstanding total advances to that sector. For instance, if a bank's outstanding advances to the mining industry exceed 10 percent of the outstanding total advances to 'Industry' sector it shall disclose details of its outstanding advances to mining separately in the format above under the 'Industry' sector.

c) Particulars of Resolution plan and Restructuring as on 31-03-2026

i) Particulars of Resolution Plan: Not Applicable

ii) Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in Lakhs)

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

d) Disclosure of transfer of loan exposures

Rs in Lakhs

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)

	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No: of accounts	-	-	-
Aggregate principal outstanding of loans transferred	-	-	-
Weighted average residual tenor of the loans transferred	-	-	-
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	-	-	-

Aggregate consideration	-	-	-
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	-	-	-

Details of loans acquired during the year

	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	-	-
Aggregate consideration paid	-	-
Weighted average residual tenor of loans acquired	-	-

In respect of loans not in default that are transferred or acquired following additional things to be covered in disclosures

a) weighted average maturity
b) weighted average holding period
c) Retention of beneficial economic interest
d) coverage of tangible security coverage
e) rating- wise distribution of rated loans

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

Particulars	2025-26	2024-25
a)Number of accounts	0.00	0.00
b)Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to ARCs	0.00	0.00
c)Aggregate consideration	0.00	0.00
d)Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00
e)Aggregate gain / loss over net book value	0.00	0.00

f) Investments in Security Receipts (SRs)

Banks shall make following disclosures pertaining to their investments in security receipts for both the current year and the previous year:

	Particulars	SRs issued within past 5 years	SRs issued more than 5 years ago but within past 8 years	SRs issued more than 8 years ago
a)	Book value of SRs where NPAs sold by the bank are the underlying	0.00	0.00	0.00
	Provision held against (a)			
b)	Book value of SRs where NPAs sold by other banks / financial institutions / non-banking financial companies are the underlying	0.00	0.00	0.00
	Provision held against (b)			
	Total (a) + (b)	0.00	0.00	0.00

g) Details of non-performing financial assets purchased/sold from/to other banks/Financial Institutions/NBFCs (excluding ARCs)

i) Details of non-performing financial assets purchased (Amount in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
a)Number of accounts purchased during the year b)Aggregate outstanding	0.00	0.00
a)Of these number of accounts restructured during the year b)Aggregate outstanding	0.00	0.00

ii) Details of non-performing financial assets sold

(Amount in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
a) No. of accounts sold	0.00	0.00
b) Aggregate outstanding	0.00	0.00
c) Aggregate consideration received	0.00	0.00

h) Fraud accounts

	2025-26	2024-25
Number of frauds reported	0.00	0.00
Amount involved in fraud(Crore)	0.00	0.00
Amount of provision made for such frauds (Crore)	0.00	0.00
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (Crore)	0.00	0.00

i) Disclosures related to Project Finance

Rs in Lakhs

S no.	Item Description	Number of Accounts	Total outstanding
1	Projects under implementation accounts at the beginning of the quarter.	8	1,272.74
2	Projects under implementation accounts sanctioned during the quarter.	0	-
3	Projects under implementation accounts where DCCO has been achieved during the quarter	0	-
4	Projects under implementation accounts at the end of the quarter. (1+2-3)	8	1,272.74
5	Out of '4' – accounts in respect of which resolution process involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	0	-
5.1	Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	0	-
5.2	Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	0	-
5.3	Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan has failed.	0	-
6	Out of '5', accounts in respect of which resolution process involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked due to change in scope and size of the project.	0	-
7	Out of '5', account in respect of which cost overrun associated with extension in original/extended DCCO, as the case may be, was funded	0	-
7.1	Out of '7', accounts where SBCF was sanctioned during financial closure and renewed continuously	0	-
7.2	Out of '7', accounts where SBCF was not pre-sanctioned or renewed continuously	0	-
8	Out of '4' – accounts in respect of which resolution process not involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	0	-
8.1	Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	0	-
8.2	Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	0	-
8.3	Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan has failed.	0	-

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

Rs in Lakhs

Category	2025-26	2024-25
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	2492.44	3486.68
b) Commercial Real Estate		
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	5655.41	6466.31
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures		
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	**8,147.85**	**9,953.00**

b) Unsecured Advances

Rs in Lakhs

Particulars	2025-26	2024-25
Total unsecured advances of the Bank	43.14	59.69
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authorities, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

Rs in Lakhs

Particulars	2025-26	2024-25
Total deposits of the twenty largest depositors	12,488.45	5,359.54
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	5.30%	2.99%

b) Concentration of advances

Particulars	2025-26	2024-25
Total advances to the twenty largest borrowers	9734.66	10,064.73
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	5.21%	7.44%

c) Concentration of exposures

Particulars	2025-26	2024-25
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	9734.66	10,064.73
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	5.21%	7.44%

d) Concentration of NPAs

Particulars	2025-26	2024-25
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	849.72	1,049.64
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	44.56%	51.60%

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

(₹ in Lakhs)

Sno	Particulars	2025-26	2024-25
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	326.85	174.82
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	58.16	158.10
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	2.54	6.07
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	382.47	326.85

8. Disclosure of complaints

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

Sr. No		Particulars	2025-26	2024-25
	Complaints received by the bank from its customers			
1		Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2		Number of complaints received during the year	3506	137
3		Number of complaints disposed during the year	3506	137
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4		Number of complaints pending at the end of the year	0	0
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	44	0
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	44	0
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

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

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
	2025-26				
Ground-1(ATM)	0	135	1250%	0	0
Ground-2(UPI)	0	3220	7753.66%	0	0
Ground-3(POS)	0	0	0%	0	0
Ground-4(IMPS)	0	97	-100%	0	0
Ground-5 (Service)	0	10	-28.57%	0	0
AePS	0	4		0	0
MOBILE BANKING	0	21		0	0

NEFT/RTGS	0	6		0	0
BUSINESS RELATED	0	0		0	0
JOB REQUIREMENT	0	0		0	0
QUERY	0	0		0	0
OTHERS	0	13		0	0
Total	0	**19**		0	0
	2024-25				
Ground-1(ATM)	0	10	-98.09	0	0
Ground-2(UPI)	0	41	-92.46	0	1
Ground-3(POS)	0	0	0.00	0	0
Ground-4(IMPS)	0	0	-100.00	0	0
Ground-5 (Service)	0	14	-92.75	0	0
AePS	0	0		0	0
MOBILE BANKING	0	31		0	0
NEFT/RTGS	0	2		0	0
BUSINESS RELATED	0	2		0	0
JOB REQUIREMENT	0	1		0	0
QUERY	0	3		0	0
OTHERS	0	33		0	0
Total	0	**137**		0	1

9. Disclosures on the nature of the breach, number of instances of default and the quantum of penalty imposed.

The Reserve Bank of India (RBI) has imposed, by an order dated September 23, 2025, imposed a monetary penalty of 10 lakh (Rupees Ten Lakh only) for non-compliance with certain directions issued by RBI on 'Marketing / Distribution of Mutual Fund / Insurance Products by Urban Cooperative Banks', i.e., the bank had sold insurance products to its customers without adequate disclosure and transparency.

a) Business ratios

Particular	31-03-2026	31-03-2025
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	9.20%	9.15%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.07%	1.22%
iii) Cost of Deposits	6.30%	5.63%
iv) Net Interest Margin	3.55%	3.82%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.43%	1.61%
vi) Return on Assets	1.18%	1.41%
vii) Return on Equity	30.78%	32.29%
viii) Business (deposits plus advances) per employee	624	496.14
ix) Profit per employee	4.02	4.11

b) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

₹ in Lakhs

Particulars	31-03-2026	31-03-2025
PSLCs Sold (Category-wise):		
Category 1 - Small & Marginal Farmers	7500	0
Total PSLCs Sold	**7500**	**0**

c) Provisions and contingencies

₹ in Lakhs

Provision debited to Profit and Loss Account	31-03-2026	31-03-2025
i) Provisions for NPI	0.00	0.00
ii) Provision towards NPA	-1100.00	3022.84
iii) Provision made towards Income tax	825.82	762.66
iv) Standard Assets Provision	0.00	1153.08
v) Provision for Investment Depreciation	1322.83	96.52

d) Payment of DICGC Insurance Premium

₹ in Lakhs

Particulars	31-03-2026	31-03-2025
Payment of DICGC Insurance Premium	232.08	169.24
Arrears in payment of DICGC premium	-	-

e) Disclosure of facilities granted to directors and their Relatives

₹ in Lakhs

Particulars	31-03-2026	31-03-2025
Funded or Non-Funded facilities extended to directors or their Relatives or companies or firms in which theyr are interested	Nil	Nil

Sd/- **Vanamala Srinivas**
Chief Executive Officer
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Bollam Vijay**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **R Samba Murthy**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Gundeti Gangadhar**
Chairman
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **K Damodara Naidu**
M/s. Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
UDIN:26201498EYSNHA7402

Agenda No.5 : To consider and approve the Auditor's Report for the Financial Year 2025-26

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఆడిటర్ నివేదికను పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.

SAGAR & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
INDIA

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

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

The Members of The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd., (RBI License No.UBD.HYD.AP.26P)

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the Financial Statements of The Gayatri Co-operative Urban Bank Ltd. (The Bank), which comprises the Balance Sheet as at 31st March 2026, the Statement of Profit and Loss for the year ended on March 31, 2026 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

   In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us the aforesaid financial statements give the information required by The Multistate Co-operative Societies Act, 2002, Banking Regulation Act, 1949 and the Rules made there under, the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and the Central Registrar of Cooperative Societies in the manner so required for banking companies and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India in case of

i. the Balance Sheet, of the state of affairs as at March 31, 2026; and

ii. in case of the Statement of Profit and Loss, of profit for the year ended on that date.

Basis for Opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in India, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and those Charged with Governance for the Financial Statements

3. The Bank's Management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of The Multistate Co-operative Societies Act, 2002, Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time.

This responsibility also includes -

- maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Acts for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities;
- selection and application of appropriate accounting policies;
- making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and
- design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and compliance with all laws and regulations including the norms and directions prescribed by Reserve Bank of India, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

4. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not guaranteed 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.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of the misstatements in the standalone financial statements that, individually or aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in –

(i) planning of the scope of our audit work and evaluating the results of our work; and

(ii) to evaluate the effect of any identified misstatement in the financial statements.

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

5. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up as per Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and the Multi State Cooperative Societies Act, 2002, the Multi State Cooperative Societies Rules, 2002.
6. As required by Section 73(4) of the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, we report that:

a. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found it to be satisfactory;

b. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;

c. The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;

d. The Balance Sheet, the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts and the returns;

e. The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks;

f. In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the Bank.

7. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other record, we report as under on the matters specified in clause (a) to (f) of Rule 27(3) of the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002: -

a. We have not come across any transactions which appear to be contrary to the provisions of the Multi-State Cooperative Societies Act,2002, the rules or the byelaws of the Bank;

b. We have not come across any material or significant transactions which appear to be contrary to the guidelines issued by the Reserve Bank of India.

c. Based on our examination of the books of account and other records and as per the information and explanations given to us, the money belonging to the Bank which appears to be bad or doubtful or recovery are detailed below:

Category	Balance as of March 31, 2026
Non Performing Advances	1907.10
Non Performing Investments	-
Other Assets	-

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

e. We have not observed any violation of guidelines, conditions etc., issued by the Reserve Bank of India.

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

UDIN:26201498EYSNHA7402
For Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
Firm Registration Number. 003510S

V. Damodara Naidu
Partner
Membership Number.201498

Place: Jagtial
Date:22-05-2026

Agenda Item No. 6 : To review and ratify the variations between Estimated Budget vis-à-vis Actual Budget for the Financial Year 2025-26 and to approve the Estimated Budget for the Financial Year 2027-28.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా వేసిన బడ్జెట్ మరియు వాస్తవ బడ్జెట్ మధ్య వ్యత్యాసాలను సమీక్షించడం మరియు అనుమోదించడం మరియు 2027-28 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా బడ్జెట్‌ను ఆమోదించడం గురించి.

S.No	Particulars	Budget for FY 2025-26	Actual for FY 2025-26	Difference	Proposed Budget Allocation for FY 2027-28
	INTEREST INCOME				
1	Interest/Discount on Advances/Bills	1463878126.00	1727746470.81	263868344.81	2459315250.00
2	Income on Investments (Including Dividend)	360957002.00	369367361.02	8410359.02	537114305.00
3	Interest on Balances with Reserve Bank of India and Other Inter bank funds	0.00	27152751.08	27152751.08	10000000.00
4	Others	0.00	0.00	0.00	0.00
	Sub Total	**1824835128.00**	**2124266582.91**	**299431454.91**	**3006429555.00**
	OTHER INCOME				
1	Commission, Exchange and Brokerage	157538253.00	3097527.10	154440725.90	3871908.00
2	Profit on sale of investments (net) Less: Loss on Sale of investments	22022388.00	14196318.00	7826070.00	30000000.00
3	Profit on Sale of Land, Buildings and Other Assets Less: Loss on Sale of Land, Buildings and Other Assets	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Miscellaneous Income	0.00	229074408.75	229074408.75	304798224.00
	Sub Total	**179560641.00**	**246368253.85**	**66807612.85**	**338670132.00**
	Total Income	**2004395769.00**	**2370634836.76**	**366239067.76**	**3345099687.00**
	Interest Expenditure				
1	Interest on Deposits	1082865003.00	1298601696.60	215736693.60	1732377238.00
2	Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Others	0.00	0.00	0.00	0.00
	Sub Total	**1082865003.00**	**1298601696.60**	**215736693.60**	**1732377238.00**
	Operating Expenditure				
1	Payments to and provisions for employees	315900000.00	218236314.00	97663686.00	485696250.00
2	Rent, Taxes and lighting	27945000.00	67380723.80	39435723.80	87594940.00
3	Printing and Stationery	19890000.00	22827518.50	2937518.50	31958525.00
4	Advertisement and Publicity	3896100.00	570378.00	3325722.00	5010000.00
5	Depreciation on banks's property other than Leased Assets	54500000.00	78190948.66	23690948.66	119467327.00
6	Directors fees, allowances and expenses	4500000.00	2960975.00	1539025.00	6000000.00
7	Auditors fees and expences (including branch auditors fees and expenses)	8000000.00	6785335.00	1214665.00	17500000.00
8	Law charges	1550000.00	18800.00	1531200.00	2500000.00
9	Postage, Telegrams, Telephones etc.	3040200.00	4852163.02	1811963.02	6500000.00
10	Repairs and Maintenance	9900000.00	4583677.00	5316323.00	15000000.00
11	Insurance	38610000.00	54889786.53	16279786.53	60000000.00
12	Amortisation of Goodwill, if any	9900000.00	0.00	9900000.00	12500000.00
13	Other Expenditure	108488642.00	338600279.44	230111637.44	360000000.00
	Sub Total	**606119942.00**	**799896898.95**	**193776956.95**	**1209727042.00**
	Total	**1688984945.00**	**2098498595.55**	**409513650.55**	**2942104280.00**
	Profit	**315410824.00**	**272136241.21**	**43274582.79**	**402995407.00**
	Total Expenditure	**2004395769.00**	**2370634836.76**	**366239067.76**	**3345099687.00**

Agenda Item No. 7 : To review and ratify the variations between Estimated Capital Budget and Actual Capital Budget for the Financial Year 2025-26 and to approve the Estimated Capital Budget for the Financial Year 2027-28.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా మూలధన బడ్జెట్ మరియు వాస్తవ మూలధన బడ్జెట్‌ల మధ్య వ్యత్యాసాలను సమీక్షించడం మరియు అనుమోదించడం మరియు 2027-28 ఆర్థిక సంవత్సరానికి అంచనా మూలధన బడ్జెట్‌ను ఆమోదించడం గురించి.

S No	Particulars	Budget for FY 2025-26	Actual for FY 2025-26	Difference	Proposed Budget Allocation for FY 2027-28
1	Technology, Cyber Securities & Electronic Equipments	2000.00	669.51	1330.49	4500.00
2	Repairs & Renovation	300.00	39.33	260.67	500.00
3	Fixed Assets / Land & Building / Furniture & Fixtures	2000.00	479.79	1520.21	4000.00
4	Miscellaneous & others	400.00	47.56	352.44	6000.00
	Total Capital Budget	4700.00	1236.19	3463.81	9600.00

Agenda Item No. 8 : To review and ratify the admission of new members and withdrawal of memberships during the Financial Year 2025-26.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నూతనంగా చేర్చుకున్న సభ్యులను మరియు సభ్యత్వ విరమణలను అనుమోదించుట గురించి.

MEMBERSHIP AND SHARE CAPITAL	No of Members	Amount in Rupees
At the Beginning of the Year	127113	80,72,96,067.00
Joined during the Year	19677	29,93,84,250.00
Withdrawn during the Year	1252	2,83,38,500.00
At the closing of the Year	145538	107,83,41,817.00

Agenda Item No. 9 : To consider and approve the appropriation of Profits for the Financial Year 2025-26.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి లాభాల పంపిణీని పరిశీలించి ఆమోదించడం గురించి.

Board of Directors proposes the following appropriations from the Net Profit for the Financial Year 2025-26.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరం యొక్క నికర లాభాలను ఈ క్రింది విధంగా పంపిణీ చేయుటకు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు ప్రతిపాదించడం జరిగింది.

Net Profit	Reserve Fund	Education Fund	Common Good Fund	Building Fund	Dividend
18,95,54,090.21	4,73,88,523.00	37,91,082.00	6,18,272.21	125,00,000.00	12,52,56,213.00

Agenda Item No. 10 : To consider and approve declaration and transfer of dividend to members on their Share Capital for the Financial Year 2025-26.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి సభ్యులకు వారి వారి వాటా ధనంపై చెల్లించవలసిన డివిడెండ్‌ను ఆమోదించి బదిలీ చేయుట గురించి.

Dividend

Board of Directors is pleased to recommend a dividend of Fifteen percentage to the members on their Share Capital (on a Prorata basis) from the profits of the financial year 2025-26. The recommendation reflects the Bank's satisfactory financial performance during the year and its commitment to rewarding members while ensuring adequate reserves are retained to strengthen the Bank's capital base and support its future growth and operations. Hence the members are requested to consider and approve the above recommendation.

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరపు లాభాల నుండి సభ్యులకు వారి వాటా మూలధనంపై (అనుపాత ప్రాతిపదికన) పదిహేను శాతం డివిడెండ్‌ను ప్రతిపాదించడానికి బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్లు సంతోషిస్తున్నాము. ఈ ప్రతిపాదన సంవత్సరంలో బ్యాంకు యొక్క సంతృప్తికరమైన ఆర్థిక పనితీరును మరియు బ్యాంకు యొక్క మూలధన ఆధారాన్ని బలోపేతం చేయడానికి, భవిష్యత్ వృద్ధి మరియు కార్యకలాపాలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి తగినంత నిల్వలను నిలుపుకుంటూనే, సభ్యులకు ప్రతిఫలం అందించాలనే బ్యాంకు నిబద్ధతను ప్రతిబింబిస్తుంది. అందువల్ల, సభ్యులు పై ప్రతిపాదనను పరిశీలించి ఆమోదించవలసిందిగా కోరడమైనది.

Agenda Item No. 11 : To approve amendment of bye law No. 1.3 of the bank.

బ్యాంకు బై లా నెం. 1.3 యొక్క సవరణను ఆమోదించుట గురించి.

Annexure Enclosed.

Agenda Item No. 12 : To review and approve the compliance to the directives and guidelines issued by the Reserve Bank of India for the Financial Year 2025-26.
2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరానికి భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ వారి మార్గదర్శకాలకు బ్యాంకు కాంప్లయన్స్‌ను సమీక్షించి ఆమోదించుట గురించి.

COMPLIANCE WITH 'RBI' MANDATORY DISCLOSURES AS ON 31-3-2026

The following information as on 31.03.2026, which is supposed to be disclosed by banks in terms of RBI circular No. UBD.CO.BPD(PCB)Cir.No.52/12.05.001/2013-14, dated March 25, 2014, is being furnished voluntarily.

₹ in Lakhs

S. No	Particulars	Position As on			
		31.03.2025		31.03.2026	
i)	Capital to Risk Weight Asset Ratio	14.28%		15.13%	
ii)	Movement of CRAR	14.28%		15.13%	
iii)	Investments				
	Central Government Securities (Including T-Bills)	AFS	HTM	AFS	HTM
	a) Face Value	7500.00	5080.00	1510.00	5080.00
	b) Book Value	7478.03	5061.32	1507.53	5060.80
	c) Market Value of Investment	7478.03	4923.83	1450.51	4846.59
	State Government Securities				
	a) Face Value	1175.30	33793.60	24385.90	26287.90
	b) Book Value	1177.92	33730.90	24498.27	26222.52
	c) Market Value of Investment	1190.52	34134.84	23138.77	25433.96
	Issuer composition of Non SLR Investments				
	1. PSUs	0.00		0.00	
	2. Fis	~		~	
	3. Public Sector Banks	~		~	
	4. Mutual Funds	~		~	
	5. Others	~		100	
	6. Provision held towards Depreciation	96.52		1419.35	
	Non-Performing Non SLR Investments				
iv)	Advances against real estate, construction business, housing	**6466.31**		**5655.41**	
v)	Advances against Shares & Debentures	0.00		0.00	
vi)	Advances to directors, their relatives, companies/ firms in which they are interested				
	a) Fund Based (against FD's & LIC)	0.00		0.00	
	b) Non fund based (guarantees, LIC etc.)	0.00		0.00	
vii)	Cost of Depostis: Average cost of de posits	5.63		6.30	
viii)	NPAs				
	a) Gross NPAs	2034.33		1907.10	
	b) Net NPAs	-988.51		7.35	
	c) Percentage of Gross NPA	1.50%		1.02%	
	d) Percentage of Net NPA	-0.73%		0.40%	
ix)	Movement in NPAs				
	a) Gross NPAs	1.43% to 1.50%		1.50% to 1.02%	
	b) Net NPAs	-1.17% to -0.73%		-0.73% to -0.40%	

x)	Profitability		
	a) Interest income as a percentage of working funds	9.15%	9.20%
	b) Non- Interest income as a percentage of working funds	1.22%	1.07%
	c) Operating profit as a percentage of working funds	1.61%	1.43%
	d) Return on Assets	1.41%	1.18%
	e) Business (Deposits+ Advances) per employee	496.14	624
	f) Profit per employee	4.11	4.02
xi)	Provisions made towards		
	a) NPAs	3022.83	1171.83
	b) Depreciation on Investments	96.52	1419.35
	c) Standard Assets	1153.08	1153.08
xii)	Movement in provision		
	a) NPAs	2730.58 to 3022.83	3022.83 to 1171.83
	b) Depreciation on Investments	96.52	1419.35
	c) Standard Assets	850.13 to 1153.08	1153.08 to 1153.08
xiii)	Foreign currency assets & liabilities: (if applicable)	0.00	0.00
xiv)	Insurance premium paid on Deposits to DICGC	169.24	232.08
xv)	Penalty imposed by RBI	Nil	10
xvi)	Restructured Accounts	Nil	Nil
xvii)	Fixed Assets - Valuation/Revaluation	4023.76	8233.77

Place: Jagtial
Date: 22-05-2026

Sd/- **Vanamala Srinivas**
Chief Executive Officer
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Bollam Vijay**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **R Samba Murthy**
Director
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **Gundeti Gangadhar**
Chairman
The Gayatri Co-Op Urban Bank Ltd.,

Sd/- **K Damodara Naidu**
M/s. Sagar & Associates.,
Chartered Accountants
UDIN:26201498EYSNHA7402

Agenda Item No. 13 : **To make an application to the Reserve Bank of India for inclusion of "The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.," in the Second Schedule to the Reserve Bank of India Act, 1934, in terms of the eligibility norms prescribed under RBI Circular No. RBI/2023-24/115, DoR.REG/ LIC.No.72/ 16.05.000/ 2023-24 dated January 17, 2024.**

భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ వారి సర్క్యూలర్ నెం. RBI/2023-24/115, DoR.REG/ LIC.No.72/16.05.000/ 2023-24 తేది 17-1-2024 యందు నిర్దేశించిన అర్హత ప్రమాణాల ప్రకారం రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా చట్టం 1934 యందలి రెండవ షెడ్యూల్‌లో "ది గాయత్రి కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లి." ను చేర్చడం కోసం భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ వారికి దరఖాస్తు చేయడం గురించి.

Annexure Enclosed.

Agenda Item No. 14 : **Any other matter with the permission of the Chair.**

ఇతర అంశములు అధ్యక్షుల వారి అనుమతితో...

Acknowledgements

The Board of Directors places on record its sincere gratitude to the Reserve Bank of India, the Central Registrar of Co-operative Societies, various Government Departments, Regulatory Authorities, Correspondent Banks, Business Partners and all other stakeholders for their continued guidance, support and cooperation extended to the Bank during the Financial Year 2025-26.

The Board expresses its heartfelt appreciation to the Members, Shareholders, Depositors and Customers for the trust and confidence reposed in the Bank, which has been instrumental in the Bank's continued growth and success.

The Board also acknowledges the valuable contributions of the Board of Management, various Committees of the Board, Chief Executive Officer, Senior Management Team and all Employees of the Bank for their dedication, commitment and sincere efforts in achieving the Bank's business objectives and maintaining high standards of governance, customer service and operational excellence.

The Directors place on record their appreciation for the support and cooperation received from all stakeholders and look forward to their continued patronage and encouragement in the years ahead.

For and on Behalf of
the Board of Directors
Chief Executive Officer

కృతజ్ఞతలు

2025-26 ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంకుకు అందించిన నిరంతర మార్గదర్శకత్వం, మద్దతు మరియు సహకారం అందించినందుకు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా, సెంట్రల్ రిజిస్ట్రార్ ఆఫ్ కో-ఆపరేటివ్ సొసైటీస్, వివిధ ప్రభుత్వ విభాగాలు, నియంత్రణ అధికారులు, బ్యాంకులు, వ్యాపార భాగస్వాములు మరియు ఇతర వాటాదారులందరికీ డైరెక్టర్ల బోర్డు తన హృదయపూర్వక కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తున్నారు.

బ్యాంకు నిరంతర వృద్ధి మరియు విజయంలో కీలకపాత్ర పోషించిన సభ్యులు, వాటాదారులు, డిపాజిటర్లు మరియు కస్టమర్లకు బోర్డు తన హృదయపూర్వక అభినందనలు మరియు కృతజ్ఞతలు తెలియజేస్తుంది.

బ్యాంకు యొక్క వ్యాపార లక్ష్యాలను సాధించడంలో మరియు పాలన, కస్టమర్ సేవ మరియు కార్యాచరణ శ్రేష్ఠత యొక్క ఉన్నత ప్రమాణాలను నిర్వహించడంలో వారి అంకితభావం, నిబద్ధత మరియు చిత్తశుద్ధితో చేసిన కృషికిగాను బోర్డు ఆఫ్ మేనేజ్మెంట్, బోర్డు యొక్క వివిధ కమిటీలు, చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్, సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్ టీమ్ మరియు బ్యాంకు యొక్క ఉద్యోగులందరి విలువైన సహకారాన్ని కూడా బోర్డు అభినందిస్తోంది.

వాటాదారులందరి నుండి లభించిన మద్దతు మరియు సహకారానికి డైరెక్టర్లు తమ కృతజ్ఞతలను తెలియజేస్తున్నారు. మరియు రాబోయే సంవత్సరాల్లో మీ అందరి నిరంతర ప్రోత్సాహాన్ని ఆశిస్తున్నాము.

పాలకవర్గము వారి తరపున
ముఖ్య కార్యనిర్వాహణాధికారి

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	LIABILITIES	1st	2nd	3rd	4th	5th	6th	7th
		2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07
1	**SHARE CAPITAL**	23.56	16.21	17.65	24.59	23.72	27.21	32.57
	GROWTH IN AMOUNT	~	-7.35	1.44	6.94	-0.87	3.49	5.36
	% OF GROWTH	~	-31.20%	8.88%	39.32%	-3.54%	14.71%	19.70%
2	**DEPOSITS**	73.16	126.69	212.60	279.82	388.07	532.64	654.97
	GROWTH IN AMOUNT	~	53.53	85.91	67.22	108.25	144.57	122.33
	% OF GROWTH	~	73.17%	67.81%	31.62%	38.69%	37.25%	22.97%
	SUB-TOTAL	**96.72**	**142.90**	**230.25**	**304.41**	**411.79**	**559.85**	**687.54**
3	**RESERVES & PROVISIONS**	0.57	2.07	4.50	8.75	15.49	31.19	46.65
	GROWTH IN AMOUNT	~	1.5	2.43	4.25	6.74	15.7	15.46
	% OF GROWTH	~	263.16%	117.39%	94.44%	77.03%	101.36%	49.57%
4	**OTHER LIABILITIES**	13.41	40.62	40.05	44.99	69.45	117.01	214.49
	GROWTH IN AMOUNT	~	27.21	-0.57	4.94	24.46	47.56	97.48
	% OF GROWTH	~	202.91%	-1.40%	12.33%	54.37%	68.48%	83.31%
5	**PROFIT**	0.64	3.07	4.19	6.22	10.06	12.19	12.11
	GROWTH IN AMOUNT	~	2.43	1.12	2.03	3.84	2.13	-0.08
	% OF GROWTH	~	379.69%	36.48%	48.45%	61.74%	21.17%	-0.66%
	SUB-TOTAL	**14.62**	**45.76**	**48.74**	**59.96**	**95.00**	**160.39**	**273.25**
	TOTAL LIABILITIES	**111.34**	**188.66**	**278.99**	**364.37**	**506.79**	**720.24**	**960.79**
	GROWTH IN AMOUNT	~	77.32	90.33	85.38	142.42	213.45	240.55
	% OF GROWTH	~	69.44%	47.88%	30.60%	39.09%	42.12%	33.40%
S.NO	**ASSETS**	**2000-01**	**2001-02**	**2002-03**	**2003-04**	**2004-05**	**2005-06**	**2006-07**
1	**BANK & CASH / ATM BALANCES**	47.47	65.22	94.96	120.32	105.01	195.13	133.74
	GROWTH IN AMOUNT	~	17.75	29.74	25.36	-15.31	90.12	-61.39
	% OF GROWTH	~	37.39%	45.60%	26.71%	-12.72%	85.82%	-31.46%
2	**FURNITURE & FIXED ASSETS**	5.41	5.69	7.44	8.72	9.64	12.79	15.33
	GROWTH IN AMOUNT	~	0.28	1.75	1.28	0.92	3.15	2.54
	% OF GROWTH	~	5.18%	30.76%	17.20%	10.55%	32.68%	19.86%
3	**OTHER ASSETS**	5.06	15.69	24.21	24.17	21.15	5.70	9.44
	GROWTH IN AMOUNT	~	10.63	8.52	-0.04	-3.02	-15.45	3.74
	% OF GROWTH	~	210.08%	54.30%	-0.17%	-12.49%	-73.05%	65.61%
	SUB-TOTAL	**57.94**	**86.60**	**126.61**	**153.21**	**135.80**	**213.62**	**158.51**
4	**LOANS & ADVANCES**	47.80	82.46	124.47	182.40	294.77	400.31	463.45
	GROWTH IN AMOUNT	~	34.66	42.01	57.93	112.37	105.54	63.14
	% OF GROWTH	~	72.51%	50.95%	46.54%	61.61%	35.80%	15.77%
5	**INVESTMENTS**	5.60	19.60	27.91	28.76	76.22	106.31	338.83
	GROWTH IN AMOUNT	~	14	8.31	0.85	47.46	30.09	232.52
	% OF GROWTH	~	250.00%	42.40%	3.05%	165.02%	39.48%	218.72%
	SUB-TOTAL	**53.40**	**102.06**	**152.38**	**211.16**	**370.99**	**506.62**	**802.28**
	TOTAL ASSETS	**111.34**	**188.66**	**278.99**	**364.37**	**506.79**	**720.24**	**960.79**
	GROWTH IN AMOUNT	~	77.32	90.33	85.38	142.42	213.45	240.55
	% OF GROWTH	~	69.44%	47.88%	30.60%	39.09%	42.12%	33.40%

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	LIABILITIES	8th	9th	10th	11th	12th	13th	14th
		2007-08	2008-09	2009-10	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14
1	**SHARE CAPITAL**	47.38	58.52	75.62	246.84	346.81	529.78	640.62
	GROWTH IN AMOUNT	14.81	11.14	17.1	171.22	99.97	182.97	110.84
	% OF GROWTH	45.47%	23.51%	29.22%	226.42%	40.50%	52.76%	20.92%
2	**DEPOSITS**	936.76	1554.57	2385.57	3533.24	5142.99	7305.13	10658.05
	GROWTH IN AMOUNT	281.79	617.81	831	1147.67	1609.75	2162.14	3352.92
	% OF GROWTH	43.02%	65.95%	53.46%	48.11%	45.56%	42.04%	45.90%
	SUB-TOTAL	**984.14**	**1613.09**	**2461.19**	**3780.08**	**5489.80**	**7834.91**	**11298.67**
3	**RESERVES & PROVISIONS**	74.48	125.89	174.68	241.77	316.12	407.09	554.25
	GROWTH IN AMOUNT	27.83	51.41	48.79	67.09	74.35	90.97	147.16
	% OF GROWTH	59.66%	69.03%	38.76%	38.41%	30.75%	28.78%	36.15%
4	**OTHER LIABILITIES**	317.18	214.54	537.82	748.85	1094.73	1048.82	487.01
	GROWTH IN AMOUNT	102.69	-102.64	323.28	211.03	345.88	-45.91	-561.81
	% OF GROWTH	47.88%	-32.36%	150.69%	39.24%	46.19%	-4.19%	-53.57%
5	**PROFIT**	16.69	17.07	18.22	46.16	67.76	101.36	117.24
	GROWTH IN AMOUNT	4.58	0.38	1.15	27.94	21.6	33.6	15.88
	% OF GROWTH	37.82%	2.28%	6.74%	153.35%	46.79%	49.59%	15.67%
	SUB-TOTAL	**408.35**	**357.50**	**730.72**	**1036.78**	**1478.61**	**1557.27**	**1158.50**
	TOTAL LIABILITIES	**1392.49**	**1970.59**	**3191.91**	**4816.86**	**6968.41**	**9392.18**	**12457.17**
	GROWTH IN AMOUNT	431.7	578.1	1221.32	1624.95	2151.55	2423.77	3064.99
	% OF GROWTH	44.93%	41.52%	61.98%	50.91%	44.67%	34.78%	32.63%
S.NO	**ASSETS**	**2007-08**	**2008-09**	**2009-10**	**2010-11**	**2011-12**	**2012-13**	**2013-14**
1	**BANK & CASH / ATM BALANCES**	192.72	151.13	340.73	783.88	853.99	874.10	1073.83
	GROWTH IN AMOUNT	58.98	-41.59	189.6	443.15	70.11	20.11	199.73
	% OF GROWTH	44.10%	-21.58%	125.45%	130.06%	8.94%	2.35%	22.85%
2	**FURNITURE & FIXED ASSETS**	70.47	116.01	210.63	246.84	284.01	636.03	767.51
	GROWTH IN AMOUNT	55.14	45.54	94.62	36.21	37.17	352.02	131.48
	% OF GROWTH	359.69%	64.62%	81.56%	17.19%	15.06%	123.95%	20.67%
3	**OTHER ASSETS**	26.74	48.83	55.49	106.12	62.58	411.75	945.86
	GROWTH IN AMOUNT	17.3	22.09	6.66	50.63	-43.54	349.17	534.11
	% OF GROWTH	183.26%	82.61%	13.64%	91.24%	-41.03%	557.96%	129.72%
	SUB-TOTAL	**289.93**	**315.97**	**606.85**	**1136.84**	**1200.58**	**1921.88**	**2787.20**
4	**LOANS & ADVANCES**	689.84	920.59	1760.71	2624.01	3850.13	5049.34	6385.16
	GROWTH IN AMOUNT	226.39	230.75	840.12	863.3	1226.12	1199.21	1335.82
	% OF GROWTH	48.85%	33.45%	91.26%	49.03%	46.73%	31.15%	26.46%
5	**INVESTMENTS**	412.72	734.03	824.35	1056.01	1917.70	2420.96	3284.81
	GROWTH IN AMOUNT	73.89	321.31	90.32	231.66	861.69	503.26	863.85
	% OF GROWTH	21.81%	77.85%	12.30%	28.10%	81.60%	26.24%	35.68%
	SUB-TOTAL	**1102.56**	**1654.62**	**2585.06**	**3680.02**	**5767.83**	**7470.30**	**9669.97**
	TOTAL ASSETS	**1392.49**	**1970.59**	**3191.91**	**4816.86**	**6968.41**	**9392.18**	**12457.17**
	GROWTH IN AMOUNT	431.7	578.1	1221.32	1624.95	2151.55	2423.77	3064.99
	% OF GROWTH	44.93%	41.52%	61.98%	50.91%	44.67%	34.78%	32.63%

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	LIABILITIES	15th	16th	17th	18th	19th	20th
		2014-15	2015-16	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20
1	**SHARE CAPITAL**	794.42	1234.92	1802.18	2246.89	4395.98	5126.55
	GROWTH IN AMOUNT	153.8	440.5	567.26	444.71	2149.09	730.57
	% OF GROWTH	24.01%	55.45%	45.93%	24.68%	95.65%	16.62%
2	**DEPOSITS**	15156.12	22706.53	34212.19	48336.95	63973.47	81970.27
	GROWTH IN AMOUNT	4498.07	7550.41	11505.66	14124.76	15636.52	17996.8
	% OF GROWTH	42.20%	49.82%	50.67%	41.29%	32.35%	28.13%
	SUB-TOTAL	**15950.54**	**23941.45**	**36014.37**	**50583.84**	**68369.45**	**87096.82**
3	**RESERVES & PROVISIONS**	716.30	1019.82	1289.61	1893.81	1972.84	2466.00
	GROWTH IN AMOUNT	162.05	303.52	269.79	604.2	79.03	493.16
	% OF GROWTH	29.24%	42.37%	26.45%	46.85%	4.17%	25.00%
4	**OTHER LIABILITIES**	272.76	337.79	785.55	1897.00	1630.60	2962.42
	GROWTH IN AMOUNT	-214.25	65.03	447.76	1111.45	-266.4	1331.82
	% OF GROWTH	-43.99%	23.84%	132.56%	141.49%	-14.04%	81.68%
5	**PROFIT**	189.21	275.66	484.09	705.45	1160.72	1585.07
	GROWTH IN AMOUNT	71.97	86.45	208.43	221.36	455.27	424.35
	% OF GROWTH	61.39%	45.69%	75.61%	45.73%	64.54%	36.56%
	SUB-TOTAL	**1178.27**	**1633.27**	**2559.25**	**4496.26**	**3603.44**	**5428.42**
	TOTAL LIABILITIES	**17128.81**	**25574.72**	**38573.62**	**55080.10**	**71972.89**	**92525.24**
	GROWTH IN AMOUNT	4671.64	8445.91	12998.9	16506.48	16892.79	20552.35
	% OF GROWTH	37.50%	49.31%	50.83%	42.79%	30.67%	28.56%
S.NO	**ASSETS**	**2014-15**	**2015-16**	**2016-17**	**2017-18**	**2018-19**	**2019-20**
1	**BANK & CASH / ATM BALANCES**	1674.59	2606.88	3722.63	7541.83	8013.95	2803.92
	GROWTH IN AMOUNT	600.76	932.29	1115.75	3819.2	472.12	-5210.03
	% OF GROWTH	55.95%	55.67%	42.80%	102.59%	6.26%	-65.01%
2	**FURNITURE & FIXED ASSETS**	902.32	1255.66	1459.01	1599.37	1922.38	2661.13
	GROWTH IN AMOUNT	134.81	353.34	203.35	140.36	323.01	738.75
	% OF GROWTH	17.56%	39.16%	16.19%	9.62%	20.20%	38.43%
3	**OTHER ASSETS**	225.45	192.56	729.24	633.06	1792.64	2397.46
	GROWTH IN AMOUNT	-720.41	-32.89	536.68	-96.18	1159.58	604.82
	% OF GROWTH	-76.16%	-14.59%	278.71%	-13.19%	183.17%	33.74%
	SUB-TOTAL	**2802.36**	**4055.10**	**5910.88**	**9774.26**	**11728.97**	**7862.51**
4	**LOANS & ADVANCES**	10176.46	14633.97	21360.24	31172.64	43227.45	53974.49
	GROWTH IN AMOUNT	3791.3	4457.51	6726.27	9812.4	12054.81	10747.04
	% OF GROWTH	59.38%	43.80%	45.96%	45.94%	38.67%	24.86%
5	**INVESTMENTS**	4149.99	6885.65	11302.50	14133.20	17016.47	25195.31
	GROWTH IN AMOUNT	865.18	2735.66	4416.85	2830.7	2883.27	8178.84
	% OF GROWTH	26.34%	65.92%	64.15%	25.04%	20.40%	48.06%
	SUB-TOTAL	**14326.45**	**21519.62**	**32662.74**	**45305.84**	**60243.92**	**79169.80**
	TOTAL ASSETS	**17128.81**	**25574.72**	**38573.62**	**55080.10**	**71972.89**	**92525.24**
	GROWTH IN AMOUNT	4671.64	8445.91	12998.9	16506.48	16892.79	20552.35
	% OF GROWTH	37.50%	49.31%	50.83%	42.79%	30.67%	28.56%

YEAR WISE ASSETS & LIABILITIES (BALANCE SHEET)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	LIABILITIES	21st	22nd	23rd	24th	25th	26th
		2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
1	**SHARE CAPITAL**	5051.39	5348.16	5834.39	6612.10	8072.96	10783.42
	GROWTH IN AMOUNT	-75.16	296.77	486.23	777.71	1460.86	2710.46
	% OF GROWTH	-1.47%	5.88%	9.09%	13.33%	22.09%	33.57%
2	**DEPOSITS**	100944.81	116092.15	132165.49	147595.26	179036.89	235668.24
	GROWTH IN AMOUNT	18974.54	15147.34	16073.34	15429.77	31441.63	56631.35
	% OF GROWTH	23.15%	15.01%	13.85%	11.67%	21.30%	31.63%
	SUB-TOTAL	**105996.20**	**121440.31**	**137999.88**	**154207.36**	**187109.85**	**246451.66**
3	**RESERVES & PROVISIONS**	4299.22	4706.07	5332.03	6223.79	7133.46	12331.88
	GROWTH IN AMOUNT	1833.22	406.85	625.96	891.76	909.67	5198.42
	% OF GROWTH	74.34%	9.46%	13.30%	16.72%	14.62%	72.87%
4	**OTHER LIABILITIES**	3250.95	4730.90	6282.04	6125.19	7495.79	10051.21
	GROWTH IN AMOUNT	288.53	1479.95	1551.14	-156.85	1370.6	2555.42
	% OF GROWTH	9.74%	45.52%	32.79%	-2.50%	22.38%	34.09%
5	**PROFIT**	1788.93	1822.43	1908.97	2244.44	2607.55	2721.36
	GROWTH IN AMOUNT	203.86	33.5	86.54	335.47	363.11	113.81
	% OF GROWTH	12.86%	1.87%	4.75%	17.57%	16.18%	4.36%
	SUB-TOTAL	**7550.17**	**9436.97**	**11614.07**	**12348.98**	**14629.25**	**22383.09**
	TOTAL LIABILITIES	**113546.37**	**130877.28**	**149613.95**	**166556.34**	**201739.10**	**268834.76**
	GROWTH IN AMOUNT	21021.13	17330.91	18736.67	16942.39	35182.76	67095.66
	% OF GROWTH	22.72%	15.26%	14.32%	11.32%	21.12%	33.26%
S.NO	**ASSETS**	**2020-21**	**2021-22**	**2022-23**	**2023-24**	**2024-25**	**2025-26**
1	**BANK & CASH / ATM BALANCES**	4979.63	4049.83	7111.48	12265.31	11970.34	12773.22
	GROWTH IN AMOUNT	2175.71	-929.8	3061.65	5153.83	-294.97	802.88
	% OF GROWTH	77.60%	-18.67%	75.60%	72.47%	-2.40%	6.71%
2	**FURNITURE & FIXED ASSETS**	2560.64	2545.74	2634.13	3130.39	4023.76	8233.77
	GROWTH IN AMOUNT	-100.49	-14.9	88.39	496.26	893.37	4210.01
	% OF GROWTH	-3.78%	-0.58%	3.47%	18.84%	28.54%	104.63%
3	**OTHER ASSETS**	2781.89	2690.69	3535.61	2727.44	2964.90	3546.34
	GROWTH IN AMOUNT	384.43	-91.2	844.92	-808.17	237.46	581.44
	% OF GROWTH	16.03%	-3.28%	31.40%	-22.86%	8.71%	19.61%
	SUB-TOTAL	**10322.16**	**9286.26**	**13281.22**	**18123.14**	**18959.00**	**24553.33**
4	**LOANS & ADVANCES**	66056.54	79683.66	94744.31	105080.54	135331.94	186892.29
	GROWTH IN AMOUNT	12082.05	13627.12	15060.65	10336.23	30251.4	51560.35
	% OF GROWTH	22.38%	20.63%	18.90%	10.91%	28.79%	38.10%
5	**INVESTMENTS**	31390.24	36652.93	36302.52	43352.65	47448.16	57389.13
	GROWTH IN AMOUNT	6194.93	5262.69	-350.41	7050.13	4095.51	9940.97
	% OF GROWTH	24.59%	16.77%	-0.96%	19.42%	9.45%	20.95%
	SUB-TOTAL	**97446.78**	**116336.59**	**131046.83**	**148433.19**	**182780.10**	**244281.42**
	TOTAL ASSETS	**113546.37**	**130877.28**	**149613.95**	**166556.33**	**201739.10**	**268834.75**
	GROWTH IN AMOUNT	21021.13	17330.91	18736.67	16942.38	35182.77	67095.65
	% OF GROWTH	22.72%	15.26%	14.32%	11.32%	21.12%	33.26%

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	INCOME	1st	2nd	3rd	4th	5th	6th	7th
		2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	2.89	13.44	20.52	27.87	37.47	41.64	52.21
	GROWTH IN AMOUNT	~	10.55	7.08	7.35	9.60	4.17	10.57
	% OF GROWTH	~	365.05%	52.68%	35.82%	34.45%	11.13%	25.38%
2	INTEREST ON INVESTMENT	0.82	1.57	1.76	2.00	5.62	6.13	16.76
	GROWTH IN AMOUNT	~	0.75	0.19	0.24	3.62	0.51	10.63
	% OF GROWTH	~	91.46%	12.10%	13.64%	181.00%	9.07%	173.41%
	TOTAL INTEREST INCOME	**3.71**	**15.01**	**22.28**	**29.87**	**43.09**	**47.77**	**68.97**
3	NON INTEREST INCOME	3.53	11.07	11.84	15.28	18.90	22.13	13.44
	GROWTH IN AMOUNT	~	7.54	0.77	3.44	3.62	3.23	-8.69
	% OF GROWTH	~	213.60%	6.96%	29.05%	23.69%	17.09%	-39.27%
	TOTAL INCOME	**7.24**	**26.08**	**34.12**	**45.15**	**61.99**	**69.90**	**82.41**
	GROWTH IN AMOUNT	**~**	**18.84**	**8.04**	**11.03**	**16.84**	**7.91**	**12.51**
	% OF GROWTH	**~**	**260.22%**	**30.83%**	**32.33%**	**37.30%**	**12.76%**	**17.90%**
	EXPENDITURE							
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	0.90	6.87	12.27	16.97	22.24	25.47	40.52
	GROWTH IN AMOUNT	~	5.97	5.40	4.70	5.27	3.23	15.05
	% OF GROWTH	~	663.33%	78.60%	38.30%	31.05%	14.52%	59.09%
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	1.12	1.84	5.02	4.50	3.96	5.70	9.52
	GROWTH IN AMOUNT	~	0.72	3.18	-0.52	-0.54	1.74	3.82
	% OF GROWTH	~	64.29%	172.83%	-10.36%	-12.00%	43.94%	67.02%
6	CONTIGENT EXPENDITURE	4.46	12.69	10.98	14.75	20.65	18.54	10.86
	GROWTH IN AMOUNT	~	8.23	-1.71	3.77	5.90	-2.11	-7.68
	% OF GROWTH	~	184.53%	-13.48%	34.34%	40.00%	-10.22%	-41.42%
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	**5.58**	**14.53**	**16.00**	**19.25**	**24.61**	**24.24**	**20.38**
7	RESERVE & PROVISION	0.12	1.61	1.66	3.21	5.18	8.00	9.40
	GROWTH IN AMOUNT	~	1.49	0.05	1.55	1.97	2.82	1.40
	% OF GROWTH	~	1241.67%	3.11%	93.37%	61.37%	54.44%	17.50%
8	PROFIT & SURPLUS	0.64	3.07	4.19	6.22	10.06	12.19	12.11
	GROWTH IN AMOUNT	~	2.43	1.12	2.03	3.84	2.13	-0.08
	% OF GROWTH	~	379.69%	36.48%	48.45%	61.74%	21.17%	-0.66%
	SUB-TOTAL	**0.76**	**4.68**	**5.85**	**9.43**	**15.24**	**20.19**	**21.51**
	TOTAL EXPENDITURE	**7.24**	**26.08**	**34.12**	**45.15**	**61.99**	**69.90**	**82.41**
	GROWTH IN AMOUNT	**~**	**18.84**	**8.04**	**11.03**	**16.84**	**7.91**	**12.51**
	% OF GROWTH	**~**	**260.22%**	**30.83%**	**32.33%**	**37.30%**	**12.76%**	**17.90%**

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	INCOME	8th	9th	10th	11th	12th	13th	14th
		2007-08	2008-09	2009-10	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	70.63	103.28	150.26	259.69	432.58	571.58	821.53
	GROWTH IN AMOUNT	18.42	32.65	46.98	109.43	172.89	139.00	249.95
	% OF GROWTH	35.28%	46.23%	45.49%	72.83%	66.58%	32.13%	43.73%
2	INTEREST ON INVESTMENT	34.67	63.20	86.90	86.35	148.33	242.19	233.99
	GROWTH IN AMOUNT	17.91	28.53	23.70	-0.55	61.98	93.86	-8.20
	% OF GROWTH	106.86%	82.29%	37.50%	-0.63%	71.78%	63.28%	-3.39%
	TOTAL INTEREST INCOME	**105.3**	**166.48**	**237.16**	**346.04**	**580.91**	**813.77**	**1055.52**
3	NON INTEREST INCOME	15.61	11.84	15.03	9.99	17.09	14.68	21.95
	GROWTH IN AMOUNT	2.17	-3.77	3.19	-5.04	7.10	-2.41	7.27
	% OF GROWTH	16.15%	-24.15%	26.94%	-33.53%	71.07%	-14.10%	49.52%
	TOTAL INCOME	**120.71**	**178.32**	**252.28**	**356.03**	**598.01**	**828.45**	**1077.47**
	GROWTH IN AMOUNT	**38.3**	**57.61**	**73.96**	**103.75**	**241.98**	**230.44**	**249.02**
	% OF GROWTH	**46.47%**	**47.73%**	**41.48%**	**41.12%**	**67.97%**	**38.53%**	**30.06%**
	EXPENDITURE							
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	56.59	84.24	138.66	209.54	337.36	444.87	580.99
	GROWTH IN AMOUNT	16.07	27.65	54.42	70.88	127.82	107.51	136.12
	% OF GROWTH	39.66%	48.86%	64.60%	51.12%	61.00%	31.87%	30.60%
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	13.06	18.35	20.46	15.99	39.82	59.79	98.36
	GROWTH IN AMOUNT	3.54	5.29	2.11	-4.47	23.83	19.97	38.57
	% OF GROWTH	37.18%	40.51%	11.50%	-21.85%	149.03%	50.15%	64.51%
6	CONTIGENT EXPENDITURE	13.00	26.75	42.91	40.91	108.45	162.90	175.19
	GROWTH IN AMOUNT	2.14	13.75	16.16	-2.00	67.54	54.45	12.29
	% OF GROWTH	19.71%	105.77%	60.41%	-4.66%	165.09%	50.21%	7.54%
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	**26.06**	**45.10**	**63.37**	**56.90**	**148.27**	**222.69**	**273.55**
7	RESERVE & PROVISION	21.37	31.91	32.03	43.43	44.62	59.53	105.69
	GROWTH IN AMOUNT	11.97	10.54	0.12	11.40	1.19	14.91	46.16
	% OF GROWTH	127.34%	49.32%	0.38%	35.59%	2.74%	33.42%	77.54%
8	PROFIT & SURPLUS	16.69	17.07	18.22	28.06	67.63	101.36	117.24
	GROWTH IN AMOUNT	4.58	0.38	1.15	9.84	39.57	33.73	15.88
	% OF GROWTH	37.82%	2.28%	6.74%	54.01%	141.02%	49.87%	15.67%
	SUB-TOTAL	**38.06**	**48.98**	**50.25**	**71.49**	**112.25**	**160.89**	**222.93**
	TOTAL EXPENDITURE	**120.71**	**178.32**	**252.28**	**356.03**	**598.01**	**828.45**	**1077.47**
	GROWTH IN AMOUNT	**38.3**	**57.61**	**73.96**	**103.75**	**241.98**	**230.44**	**249.02**
	% OF GROWTH	**46.47%**	**47.73%**	**41.48%**	**41.12%**	**67.97%**	**38.53%**	**30.06%**

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	INCOME	15th	16th	17th	18th	19th	20th
		2014-15	2015-16	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	1165.57	1585.33	2509.09	3346.24	4802.39	5877.53
	GROWTH IN AMOUNT	344.04	419.76	923.76	837.15	1456.15	1075.14
	% OF GROWTH	41.88%	36.01%	58.27%	33.36%	43.52%	22.39%
2	INTEREST ON INVESTMENT	336.88	462.78	755.58	1029.31	1384.68	2084.27
	GROWTH IN AMOUNT	102.89	125.90	292.80	273.73	355.37	699.59
	% OF GROWTH	43.97%	37.37%	63.27%	36.23%	34.53%	50.52%
	TOTAL INTEREST INCOME	**1502.45**	**2048.11**	**3264.67**	**4375.55**	**6187.07**	**7961.8**
3	NON INTEREST INCOME	24.08	66.81	124.03	539.94	1031.95	1352.57
	GROWTH IN AMOUNT	2.13	42.73	57.22	415.91	492.01	320.62
	% OF GROWTH	9.70%	177.45%	85.65%	335.33%	91.12%	31.07%
	TOTAL INCOME	**1526.49**	**2114.92**	**3388.70**	**4915.99**	**6921.13**	**9317.37**
	GROWTH IN AMOUNT	**449.02**	**588.43**	**1273.78**	**1527.29**	**2005.14**	**2396.24**
	% OF GROWTH	**41.67%**	**38.55%**	**60.23%**	**45.07%**	**40.79%**	**34.62%**
	EXPENDITURE						
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	903.27	1199.69	2007.83	2547.07	3444.04	4793.04
	GROWTH IN AMOUNT	322.28	296.42	808.14	539.24	896.97	1349.00
	% OF GROWTH	55.47%	32.82%	67.36%	26.86%	35.22%	39.17%
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	124.16	192.55	232.72	266.45	390.77	720.56
	GROWTH IN AMOUNT	25.80	68.39	40.17	33.73	124.32	329.79
	% OF GROWTH	26.23%	55.08%	20.86%	14.49%	46.66%	84.39%
6	CONTIGENT EXPENDITURE	198.35	318.73	499.28	1002.51	1387.53	1821.95
	GROWTH IN AMOUNT	23.16	120.38	180.55	503.23	385.02	434.42
	% OF GROWTH	13.22%	60.69%	56.65%	100.79%	38.41%	31.31%
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	**322.51**	**511.28**	**732.00**	**1268.96**	**1778.30**	**2542.51**
7	RESERVE & PROVISION	111.50	128.29	164.78	394.51	538.07	426.80
	GROWTH IN AMOUNT	5.81	16.79	36.49	229.73	143.56	-111.27
	% OF GROWTH	5.50%	15.06%	28.44%	139.42%	36.39%	-20.68%
8	PROFIT & SURPLUS	189.21	275.66	484.09	705.45	1160.72	1585.12
	GROWTH IN AMOUNT	71.97	86.45	208.43	221.36	455.27	424.40
	% OF GROWTH	61.39%	45.69%	75.61%	45.73%	64.54%	36.56%
	SUB-TOTAL	**300.71**	**403.95**	**648.87**	**1099.96**	**1698.79**	**2011.92**
	TOTAL EXPENDITURE	**1526.49**	**2114.92**	**3388.70**	**4915.99**	**6921.13**	**9317.37**
	GROWTH IN AMOUNT	**449.02**	**588.43**	**1273.78**	**1527.29**	**2005.14**	**2396.24**
	% OF GROWTH	**41.67%**	**38.55%**	**60.23%**	**45.07%**	**40.79%**	**34.62%**

YEAR WISE INCOME & EXPENDITURE (PROFIT & LOSS)

(SINCE INCEPTION OF THE BANK)

Rs.in lakhs

S.NO	INCOME	21st	22nd	23rd	24th	25th	26th
		2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26
1	INTEREST ON LOANS & ADVANCES	6515.99	7810.57	9075.86	10316.4	13760.2	17118.92
	GROWTH IN AMOUNT	638.46	1294.58	1265.29	1240.54	3443.80	3358.72
	% OF GROWTH	10.86%	19.87%	16.20%	13.67%	33.38%	24.41%
2	INTEREST ON INVESTMENT	3393.64	2383.98	2528.01	2879.38	3131.04	3965.20
	GROWTH IN AMOUNT	1309.37	-1009.66	144.03	351.37	251.66	834.16
	% OF GROWTH	62.82%	-29.75%	6.04%	13.90%	8.74%	26.64%
	TOTAL INTEREST INCOME	**9909.63**	**10194.55**	**11603.87**	**13195.78**	**20335.374**	**24443.08**
3	NON INTEREST INCOME	1309.51	1808.83	1474.58	1592.08	2249.66	2622.24
	GROWTH IN AMOUNT	-43.06	499.32	-334.25	117.50	657.58	372.58
	% OF GROWTH	-3.18%	38.13%	-18.48%	7.97%	41.30%	16.56%
	TOTAL INCOME	**11219.14**	**12003.38**	**13078.45**	**14787.86**	**19140.90**	**23706.36**
	GROWTH IN AMOUNT	**1901.77**	**784.24**	**1075.07**	**1709.41**	**4353.04**	**4565.46**
	% OF GROWTH	**20.41%**	**6.99%**	**8.96%**	**13.07%**	**29.44%**	**23.85%**
	EXPENDITURE						
4	INTEREST PAID & PAYABLE ON DEPOSIT	5846.98	6203.38	6997.35	8032.98	10131.21	12986.02
	GROWTH IN AMOUNT	1053.94	356.40	793.97	1035.63	2098.23	2854.81
	% OF GROWTH	21.99%	6.10%	12.80%	14.80%	26.12%	28.18%
5	ESTABLISHMENT EXPENDITURE	844.76	1163.83	1257.89	1359.38	1935.03	2182.35
	GROWTH IN AMOUNT	124.20	319.07	94.06	101.49	575.65	247.32
	% OF GROWTH	17.24%	37.77%	8.08%	8.07%	42.35%	12.78%
6	CONTIGENT EXPENDITURE	2034.60	1987.93	2452.94	2472.38	4101.16	5233.79
	GROWTH IN AMOUNT	212.65	-46.67	465.01	19.44	1628.78	1132.63
	% OF GROWTH	11.67%	-2.29%	23.39%	0.79%	65.88%	27.62%
	TOTAL OPERATING EXPENDITURE	**2879.36**	**3151.76**	**3710.83**	**3842.97**	**6036.19**	**7416.14**
7	RESERVE & PROVISION	709.88	825.80	461.30	679.58	365.95	582.83
	GROWTH IN AMOUNT	283.08	115.92	-364.50	218.28	-313.63	216.88
	% OF GROWTH	66.33%	16.33%	-44.14%	47.32%	-46.15%	59.26%
8	PROFIT & SURPLUS	1782.93	1822.43	1908.97	2243.99	2607.55	2721.36
	GROWTH IN AMOUNT	197.81	39.50	86.54	335.02	363.56	113.81
	% OF GROWTH	12.48%	2.22%	4.75%	17.55%	16.20%	4.36%
	SUB-TOTAL	**2492.81**	**2648.23**	**2370.27**	**2923.57**	**2973.50**	**3304.19**
	TOTAL EXPENDITURE	**11219.14**	**12003.38**	**13078.45**	**14787.86**	**19140.90**	**23706.36**
	GROWTH IN AMOUNT	**1901.77**	**784.24**	**1075.07**	**1709.41**	**4353.04**	**4565.46**
	% OF GROWTH	**20.41%**	**6.99%**	**8.96%**	**13.07%**	**29.44%**	**23.85%**

PERFORMANCE AT A GLANCE (YEAR WISE)

Rs.in lakhs

Financial Year		Share Capital	Total Deposits	Reserves & Provisions	Profit	Loans & Advances	Investments	Total Liabilities/ Assets
1st Year	2000-01	23.56	73.16	0.57	0.64	47.8	5.6	111.34
2nd Year	2001-02	16.21	126.69	2.07	3.07	82.46	19.6	188.66
3rd Year	2002-03	17.65	212.6	4.5	4.19	124.47	27.91	278.99
4th Year	2003-04	24.59	279.82	8.75	6.22	182.4	28.76	364.37
5th Year	2004-05	23.72	388.07	15.49	10.06	294.77	76.22	506.79
6th Year	2005-06	27.21	532.64	31.19	12.19	400.31	106.31	720.24
7th Year	2006-07	32.57	654.97	46.65	12.11	463.45	338.83	960.79
8th Year	2007-08	47.38	936.26	74.48	16.69	689.84	412.72	1391.99
9th Year	2008-09	58.52	1554.57	125.89	17.07	920.59	734.03	1970.59
10th Year	2009-10	75.62	2385.57	174.68	18.22	1760.71	824.35	3191.91
11th Year	2010-11	246.84	3533.24	241.77	28.06	2624.01	1056.01	4798.76
12th Year	2011-12	346.81	5142.99	316.12	67.63	3850.13	1917.7	6968.28
13th Year	2012-13	529.78	7305.13	407.09	101.36	5049.34	2420.96	9392.18
14th Year	2013-14	640.62	10658.05	554.25	117.24	6385.16	3284.81	12457.17
15th Year	2014-15	794.42	15156.12	716.3	189.21	10176.46	4149.99	17128.81
16th Year	2015-16	1234.92	22706.53	1019.82	275.66	14633.97	6885.65	25574.72
17th Year	2016-17	1802.18	34212.19	1289.61	484.09	21360.24	11302.5	38573.62
18th Year	2017-18	2246.89	48336.95	1893.81	705.45	31172.64	14133.2	55080.95
19th Year	2018-19	4395.98	63973.47	2401.32	1160.72	43227.5	18113.5	73153.54
20th Year	2019-20	5126.56	81972.27	2813.7	1585.02	53974.49	26053.52	92527.26
21st Year	2020-21	5051.39	100944.81	4398.69	1782.93	66056.54	31390.24	113546.37
22nd Year	2021-22	5348.17	116092.16	4730.91	1822.43	79683.67	36652.93	130877.34
23rd Year	2022-23	5834.39	132165.49	6600.82	1908.97	94744.32	36302.53	149613.96
24th Year	2023-24	6612.11	147595.26	6223.79	2244.44	105080.55	43352.65	166556.35
25th Year	2024-25	8072.96	179036.9	7133.46	2607.55	135331.94	47448.16	201739.11
26th Year	2025-26	10783.42	235668.24	14937.61	2721.36	186892.29	57389.13	268834.75

PERFORMANCE HIGHLIGHTS

Rs.in lakhs

Particulars	2024-25	2025-26	Growth in Amount	% of Growth
Total Income	19140.91	23706.35	4565.44	23.85%
Total Expenditure	16167.40	20984.99	4817.59	29.80%
Profit Before Tax	2607.55	2721.36	113.81	4.36%
Less: income Tax	762.66	825.82	63.16	8.28%
Profit after Tax Carried to Balance sheet	1844.89	1895.54	50.65	2.74%
Networth	14632.33	17403.82	2771.49	18.94%
Share Capital	8072.96	10783.42	2710.46	33.57%
Reserve and surplus	7133.46	12331.88	5198.42	72.87%
Deposits	179036.90	235668.24	56631.34	31.63%
Current Deposits	7738.90	10163.62	2424.72	31.33%
Saving Deposits	50125.57	60906.52	10780.95	21.51%
Term Deposits	121172.42	164598.10	43425.68	35.84%
Loans And Advances	135331.94	186892.29	51560.35	38.10%
Total Business	314368.84	422560.54	108191.70	34.41%
Priority Sector	79202.84	104758.72	25555.88	32.26%
% to Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	75.37%	77.33%	-	-
Working Capital	201113.12	268834.75	67721.63	33.67%
Investments	47448.16	57389.13	9940.97	20.95%
Gross NPA	1.50%	1.02%	-	-
Net NPAs(%)	0.00%	0.40%	-	-
Provision Coverage Ratio	148.62%	61.46%	-	-
Capital Adequacy (%)	14.28%	15.13%	-	-
Number of Members	127113	145538	18425	14.49%
Number of ATMs	108	129	21	19.44%
Number of Branches	62	86	24	38.71%
CD Ratio (%)	75.30%	79.30%	-	-

KNOW YOUR BANK

Name of the Bank	The Gayatri Co-Operative Urban Bank Ltd.,
Name of the Chairman	Gundeti Gangadhar
Name of the Chief Executive officer	Vanamala Srinivas
Registered Office	#1-5-171/A, Gayatri Towers-II, Karimnagar Road, Jagtial, Dist: Jagtial-505327, Telangana.
RCS Registration Number	MSCS/CR/1290/2019, Dated: 23-08-2019
RBI License Number	UBD.HYD.AP.26P, Dated: 24-05-2000
Date of Commencement of Business	9/11/2000
DICGC Code	UCCBTS00042/AP-198
RBI OSS Code	087788
IFSC Code(RTGS/NEFT) of Main Branch	GABK0000001
Permanent Account Number (PAN)	AABAT1490M
Tax Deduction Account Number (TAN)	HYDT04686D
Goods And Service Tax Identification Number (GSTIN)	
Telangana	36AABAT1490M1Z6
Andhra pradesh	37AABAT1490M1Z4
ISD	36AABAT1490M2Z5
Legal Entity Identifier Code (LEI)	33580095572RZELJPW11
Import/Export Code (IEC)	AABAT1490M
Number of Branches	86
Number of On-site ATMs and Cash Recyclers	69 ATMs and 60 Cash Recyclers
Bank Website	www.gayatri.bank.in

Working Hours	
Head Office And Branches	
Monday to Saturday	10.00AM to 7.00 PM
Second & Fourth Saturday And Sunday	Holiday
Note: The Bank remains closed on all holidays declared under Negotiable Instrument Act, 1881.	

Empowering the Common Man:

OUR MEMBERS

No. of Shares Held	No. of Members	Percentage
5 - 50	139648	95.95%
51-250	3736	2.57%
251 - 1500	1409	0.97%
1501 - 2500	195	0.13%
Above 2500	550	0.38%
Total	**145538**	**100.00%**

OUR DEPOSITORS

Amount of Deposit	No. of Accounts	Percentage
Upto Rs. 1,00,000	813914	94.54%
Rs. 1,00,001 to Rs. 5,00,000	36855	4.28%
Rs. 5,00,001 to Rs. 10,00,000	6635	0.77%
Rs. 10,00,001 to Rs. 15,00,000	1838	0.21%
Rs. 15,00,001 to Rs. 25,00,000	1273	0.15%
Rs. 25,00,001 to Rs. 50,00,000	305	0.04%
Rs. 50,00,001 to Rs. 1,00,00,000	43	0.005%
Above Rs. 1,00,00,000	48	0.005%
Total	**860911**	**100.00%**

OUR BORROWERS

Amount of Loan	No. of Accounts	Percentage
Upto Rs. 1,00,000	29291	37.09%
Rs. 1,00,001 to Rs. 5,00,000	43799	55.46%
Rs. 5,00,001 to Rs. 10,00,000	4184	5.30%
Rs. 10,00,001 to Rs. 25,00,000	1328	1.68%
Rs. 25,00,001 to Rs. 50,00,000	214	0.27%
Rs. 50,00,001 to Rs. 1,00,00,000	84	0.11%
Above Rs. 1,00,00,000	75	0.09%
Total	**78975**	**100.00%**

The Gayatri Co Operative Urban Bank Ltd.,
Region wise Branches

Jagtial 1 Region

JAGTIAL MAIN
7-1-72,73,74, 1st Floor, Gayatri Towers, Near Tahasil Chowratsa, Jagtial, Dist: Jagtial, T.S.

MANCHERIAL
#5-495,5-496, Gayatri Towers, New MRO Office- Opp Street, Vill & Mdl: Mancherial. Dist: Mancherial.T.S.

DHARMAPURI
#5-15 , Vill&Mdl: Dharmapuri, Dist:Jagtial,T.S.

NASPOOR
8-44, Ramnagar, Naspur Colony, Dist: Mancherial, Telangana State

MANDAMARRI
64-176/7, Market Area, Mandamarri, Dist:Mancherial,Telangana"

BELLAMPALLY
7-1-46,7-1-48, Opp: Post office,Road No.5, Bellampally, Dist: Mancherial, Telangana

JAGTIALTOWN
1-5-171/A, Govindpally Road, Jagtial Dist. Jagtial,Telangana State.

MALLIAL
#7-1-81/1, Angadibazar, Mallial, Dist: Jagtial, Telangana. 8500726719

PEGADAPALLY
#3-176/2/1, Jagtial Road, Pegadapally, Dist: Jagtial, Telangana, Pin Code: Cell:8500726694

DHARMARAM
#2-72, Near SBH, Main Road, Vill& Mdl: Dharmaram, Dist: Peddapelly. T.S.

GOLLAPALLY
2-25/1, Jagtial Road, Gollapally Dist: Jagtial, Telangana State

KODMIAL
#4-21/1,Ambedkar Nagar, Sathupally,Dist: Khammam, Telangana, Pin Code: 507303. Cell:8500802820"

Jagtial 2 Region

KORUTLA
1-2-301, 1st Floor, G. L. R. Complex, Korutla, Mdl: Korutla, Dist:Jagtial, T.S.

METPALLY
#1-4-303, 1-4-303/1, Situated at Gunj Road, Metpelly, Dist: Jagtial. T.S.

MEDIPALLY
6-58/59, Medipally, Mdl: Medipally, Dist: Jagtial, Telangana, Pincode: 505453

RAIKAL
12-3, Behind Hanuman Temple shops, Hanuman Wada, Raikal, Mdl. Raikal, Dist: Jagtial, T.S.

MALLAPOOR
#11-64/3/3, Mallapur, Mdl: Mallapur, Dist: Jagtial, Telangana, Pincode: 505331

KAMMARPALLY
#1-76, National Highway, Beside Union Bank, Kammarpally (V)& (M), Dist: Nizamabad, Telangana State-503308

ARMOOR
#5-105, Mamidipally X Road, Armoor, Dist:Nizamabad, Telangana State

NIRMAL
#7-2-649, Near Bus Stand, Nirmal, Dist : Nirmal, T.S.

NIZAMABAD
7-2-60, Marwadi Galli, Near Goshala Complex, Nizamabad, Dist: Nizamabad.T.S.

BODHAN
#1-4-1053/2/A/1, Goshala Road, L.B.S. Nagar, Bodhan, Dist: Nizamabad, Telangana, Pin: 503185. Cell:8500800450

MORTHAD
#7-104, Khammam Road, Wyra, Dist: Khammam Telangana, Pin Code: 507165. Cell:8500803376

BHEEMAGAL
#13-67/3, Bheemgal, Dist: Nizamabad, Telangana, Pincode:503307

The Gayatri Co Operative Urban Bank Ltd.,
Region wise Branches

Karimnagar Region

KARIMNAGAR MAIN
#7-4-412, First Floor,
Near Geeta Bhavan Chowrasta,
Mankamma Thota, Karimnagar. T.S.

KARIMNAGAR TOWN
CSC Building, Tower Circle,
Karimnagar, Dist: Karimnagar,
Telangana State.

VEMULAWADA
#9-8-6, Gayatri Towers,
Bheemeshwaralayam Road,
Vemulawada, Dist: Rajanna Siricilla.

SIRICILLA
5-4-92, Subash Nagar,
Tahasil Road, Siricilla,
Dist: Rajanna Siricilla, T.S.

KAMAREDDY
#1-5-452, Siricilla Road,
Beside IOC Petrol Pump,
Kamareddy Dist :Kamareddy, T.S.

SIDDIPET
3-4-60,61, Karimnagar Road,
Sajid Pura, Siddipet,
Dist: Siddipet, T.S.

YELLAREDDYPET
10-184/4A, Situated at
Bus Stand Area, Yellareddypet Mandal,
Dist:Rajanna Sircilla, T.S.-505303
Ph:9705661010"

HUSNABAD
#12-43/1/1,
Vill & Mdl: Husnabad,
Dist:Siddipet, T.S.

HUZURABAD
#14-34, Jammikunta Road,
Bus stand Area, Huzurabad,
Dist: Karimnagar-505468

JAMMIKUNTA
#8-1-94/1, First Floor,
R.R.D. Complex, Veenavanka Road,
Jammikunta, Dist: Karimnagar.

PEDDAPALLY
#4-5-126/5,Sagar Road,
Peddapally, Dist: Peddapally,
Telangana State

GODAVARIKHANI
18-5-21, Kalyananagar to
Addaguttapally Road, Godvarikhani,
Ramagundam Municipal Corporation,
Dist: Peddapally, Telangana State.

CHENNUR
3-109, Ambedkar Chowrasta,
Chennur, Dist: Mancherial,
Telangana, PinCode:504202.

Hyderabad Region

DILSUKHNAGAR
4-30/1, Chaitanya Puri,
Dilsukhnagar, R.R District, T.S.

MEERPET
4-211, Meerpet,
Mdl: Saroor Nagar,
Rangareddy Dist,Telangana State.

BODUPPAL
#2-27/1, Beside SVS Apartment,
Boduppal, Uppal Mandal, R.R. District(Old),
Medchal Malkajgiri District(New),
Telangana State.

LB NAGAR
#5-5-1189, M.Y Reddy Complex,
Opp: Panama Godown Road, L.B.Nagar,
District: Rangareddy, Telangana State.

KPHB COLONY
15-24-491/G1, Phase I&II,
KPHB Colony,Kukatpally,
Hyderabad GHMC Limits,
Dist: Medchal-Malkajgiri, T.S.

MANIKONDA
#5-4/9,5-4/6,5-4/FF/1,5-4/5,
1st Floor, Beside Manikonda
Post Office, Manikonda,
Dist: Rangareddy, Telangana State

NARSINGI
#3-35/1, Opposite ZPHS
High School, Narsingi,
Dist: Rangareddy.
Telangana State.

VIDYANAGAR
#2-1-565, Vertex Paradigm
Complex, University Road,
Vidyanagar, Hyderabad.
Telangana State.

HYDERABAD(KOTI)
5-3-1040/1,
Shanker Bagh, Osman Gunj,
Nijam Shahi Road,
Hyderabad, Telangana State.

KUKATPALLY
Phase-IX, KPHBColony,
Kukatpally, Hyderabad,
Telanagana State.

KOMPALLY
#1-115/2, Plot No. 2&4,
Kompally Dist: Medchal-
Malkajgiri, Telangana.

JAWAHARNAGAR
10-20, NTR Nagar Colony,
Jawaharnagar,
Dist:, Telangana State.

NAGARAM
#11-3/6, Sreepuram Housing
Colony, Nagaram, Medchal
Malkajgiri District,
Telangana State

SANGAREDDY
#4-88/Eastern Part,
Bank Colony Phase-I,
Near Bypass Road, Sangareddy.
Dist: Sangareddy, Telangana State.

The Gayatri Co Operative Urban Bank Ltd.,
Region wise Branches

Warangal Region

WARANGAL
PTB Vacant CSC Building, Near Pochamaidan Circle, Warangal, Dist: Warangal, Telangana State.

BHONGIR
#1-5-327 & 1-5-328, Station Road, Bhuvanagiri, Dist:Yadadri Bhuvanagiri

YADAGIRIGUTTA
5-184/2C, Near Ghat Road, Yadagirigutta, Dist: Yadadri Bhuvanagiri

ALAIR
14-89/1, Near TSRTC Bustand, Dist: Yadadri Bhuvanagiri

MOTHKUR
#3-39/2 & 3, Pothayigadda Mainroad, Mothkur, Dist: Yadadri Bhuvanagiri.

NALGONDA
#4-10-252, D.V.K. Road, Near Small Church, Nalgonda, Dist: Nalgonda, Telangana, Pin Code: 508001.Cell:8500801981

MIRYALAGUDA
#18-266/11-9-D, 18-266/11-9-E, Nekkonda Road, Narsampet, Dist: Warangal, Telangana, Pin Code: 506132.Cell:8500802389

HANMAKONDA
5-9-34, 5-9-35, Laskar Bazar, Near to Public Garden, Hanamkonda, Dist: Warangal. T.S.

BHEEMARAM
55-1-193, Ramaram, Karimnagar Road, Bheemaram, Hasanaparthy(M) Dist: Warangal, Telangana, Pin Code:. Cell:8331976609

TIRUMALGIRI
7-172/2 & 3, Suryapet Road, Tirumalagiri, Dist: Suryapet

JANGOAN
#2-8-1/5, Hyderabad Road, Janagam, Dist: Janagam

NARSAMPET
#6-23/1, Vijayawada Road, Madhira Dist: Khammam, Telangana, Pin Code:507203. Cell:8500800574"

PARAKAL
#1-58, Near Bus stand, Kodimial, Dist: Jagtial, Telangana, Pin Code:505501. Cell:8500800563

Khammam Region

KHAMMAM
2-2-33/404/A/1, Gannarapu Towers, Gandhi Chowk, Khammam,Telangana State

KODAD
#12-107/5,12-107/7,12-107/8 & 12-107/9, Suryapet Road, Kodad, Dist: Suryapet Telangana, Pin Code: Cell:8500726524

SURYAPET
#1-6-155, Ramalingeswara Theater Road, Suryapet, Dist: Suryapet, Telangana. Pin Code:508213, Cell:8500726695

WYRA
#16-104/10/2/1, Palem Road, Morthad, Dist: Nizamabad, Telangana, Pin Code: 503225. Cell:8500801871

MADHIRA
#18-199/1/1, Sagar Road, Miryalaguda, Dist: Nalgonda, Telangana, Pin Code: 508207. Cell:8500801171

SATHUPALLY
#5-518, Tenali Road, Mangalagiri, Dist: Guntur, Andhra Pradesh, Pin:522503. Cell:8500800928

KHANAPURAM HAVELI
8-2-172A, 8-2-173 and 8-2-189, B.K.Bazar, Wyara Road,Khanapuram Haveli, Dist:Khammam.Telangana State

YELLANDU
2-5-56, Aam Bazar, Yellandu, Dist: Bhadradri Kothagudem

KOTHAGUDEM
6-10-1,2, Ganesh Basthi, Kothagudem, Dist: Bhadradri Kothagudem, Telangana State.

PALWANCHA
17-1-1, Bollorugudem, KSP Road, Palwancha, Dist: Badradri Kothagudem, Telangana State

MAHABOOBABAD
6-2-10/A, Mudukotla Center, Near Bank Colony, Mahabubabad, Dist:Mahabubabad, Telangana State.

The Gayatri Co Operative Urban Bank Ltd.,
Region wise Branches

Vijayawada Region

VIJAYAWADA MAIN
9-61-6, BRP Road, Islampet, Vijayawada Town, Dist: Krishna, Andhra Pradesh.Cell:9705453461

NUZIVIDU
8-5, Potti Sriramulu Street, Kothapeta, Nuzividu, Dist.: Krishna, Andhra Pradesh.

BHIMAVARAM
D.No.23-4-77, Gouse Saheb Street, Town Hall Road, Bhimavaram-A.P.

SRIRAMPURAM
D.No: 24-3-25, Sreerampuram Main Street, Bhimavaram-A.P.

MANGALAGIRI
#2-33, 2-34, 2-35, Market Road, Parakal, Dist: Hanmakonda, Telangana-506164. Cell:8500802440

TENALI
#9-1-90/1, Main Road, Opp:Marketyard,Sattanepally, Dist:Palnadu, Andhra Pradesh, Pin Code: 522403. Cell:8500803263

GUNTUR
6-11-32, Road No.9, Arundelpet, Guntur, Dist: Guntur, Andhra Pradesh.

SATTENAPALLY
#8-267 & 8-268, Macharla Road, Opp: SBI Bank, Piduguralla, Dist: Palnadu, Andhra Pradesh, Pin: 522413. Cell:8500802487

PONNUR
#7-28-57,58,59,60, Ganganammapet, Tenali, Dist: Guntur, Andhra Pradesh, Pin: 522201.Cell:8500803274

PIDUGURALLA
#24-2-2, Brahmin Street, Ponnur, Dist: Guntur, Andhra Pradesh-522124. Cell:8500802746

VIJAYAWADA TOWN
4-1-26A, 4-1-26A/1, 4-1-26A/2,4-1-26A/3, Kothapeta, Vijayawada, Dist: Krishna Andhra Pradesh

INTEREST RATES ON FIXED DEPOSITS

Period of Deposits	General	General (Bulk Deposits Rs.15 Lakhs & Above*)	Senior Citizens	Senior Citizens (Bulk Deposits Rs.15 Lakhs & Above*)
15 Days to 29 Days	6.00 % P.A.	6.30 % P.A.	6.50 % P.A.	6.80 % P.A.
30 Days to 45 Days	6.00 % P.A.	6.30 % P.A.	6.50 % P.A.	6.80 % P.A.
46 Days to 90 Days	6.75 % P.A.	7.05 % P.A.	7.25 % P.A.	7.55 % P.A.
91 Days to 180 Days	7.00 % P.A.	7.30 % P.A.	7.50 % P.A.	7.80 % P.A.
181 Days to below 1 Year	7.25 % P.A.	7.55 % P.A.	7.75 % P.A.	8.05 % P.A.
1 Year to Below 3 Years	8.00% P.A.	8.30% P.A.	8.50% P.A.	8.80% P.A.
3 Years and Below 5 Years	8.75 % P.A.	9.05 % P.A.	9.25 % P.A.	9.55 % P.A.
5 Years and below 10 Years	8.00 % P.A.	8.30 % P.A.	8.50 % P.A.	8.80 % P.A.

Notes :

Notes :

GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్
THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,
A Multi State Co-Operative Bank

THINK BEFORE YOU TRANSFER

YOUR ACCOUNT CAN BE MISUSED.
DON'T BECOME A MULE.

WHAT IS A MULE ACCOUNT ?

A mule account is a bank account used by criminals to transfer stolen money. They may trick you into receiving money and sending it to another account, without you knowing it's illegal.

BE AWARE | BE SAFE | BE SECURE

HOW CRIMINALS USE YOU

- They offer easy money or part-time jobs.
- They ask for your bank account details.
- They transfer illegal money to your account.
- They ask you to send it to another account and keep a commission.
- You think it's simple help, but it's a CRIME.

THE CONSEQUENCES CAN BE SERIOUS

LEGAL ACTION	You can be arrested and prosecuted.
JAIL TIME	Up to 10 years imprisonment and heavy fine.
FINANCIAL LOSS	Your account can be frozen. You may lose your money.
RUINED FUTURE	A criminal record can affect your career and life.

PROTECT YOURSELF

- Never share your bank account details, ATM card, PIN or OTP.
- Don't accept money from unknown people.
- Don't transfer money on someone else's instructions.
- Be cautious of easy money offers or part-time job scams.
- Always verify before you trust.

YOUR AWARENESS IS YOUR BEST DEFENSE

REPORT IT

If you notice any suspicious activity or have been approached for mule account activity, report it immediately.

Report Cyber Crime at www.cybercrime.gov.in

Call Helpline Number 1930

Inform your Bank immediately

STAY ALERT STAY SAFE

DON'T LET GREED OR IGNORANCE DESTROY YOUR LIFE.

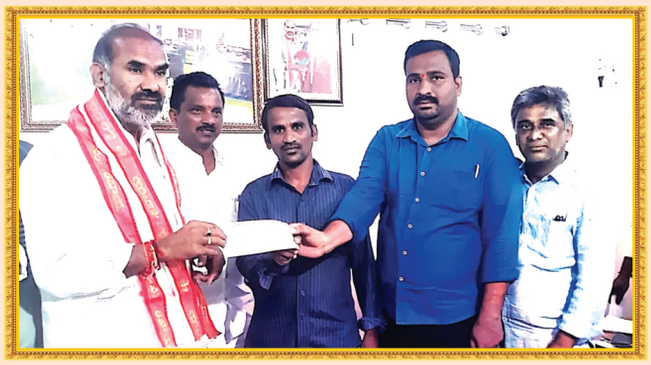
SAY NO TO MULE ACCOUNTS. SAY YES TO A SAFE FUTURE.

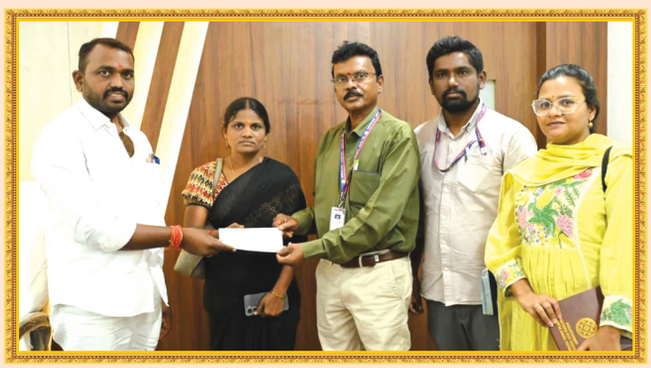
BE AWARE | BE RESPONSIBLE | BE SAFE

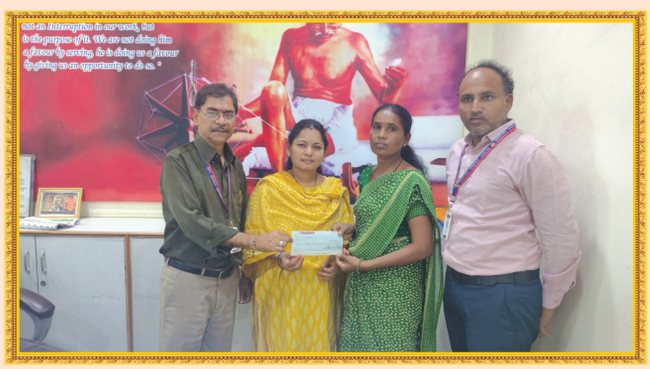
Gallery of New Branches Inaugurations

Gallery of New Branches Inaugurations

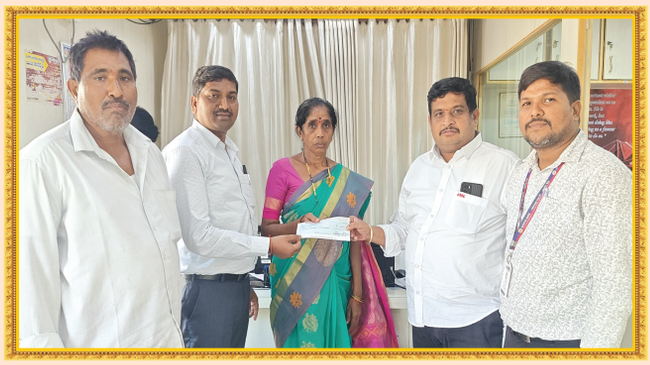
Distribution of 1 Lakh Accidential Insurance Claim Cheques to the Families of Gayatri Nirbhaya Saving Account Holders Died Accidentally

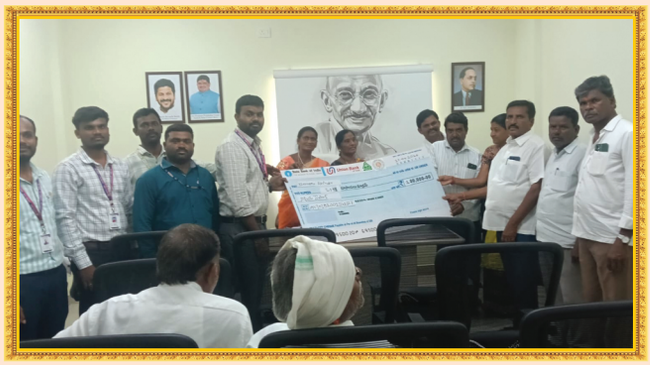


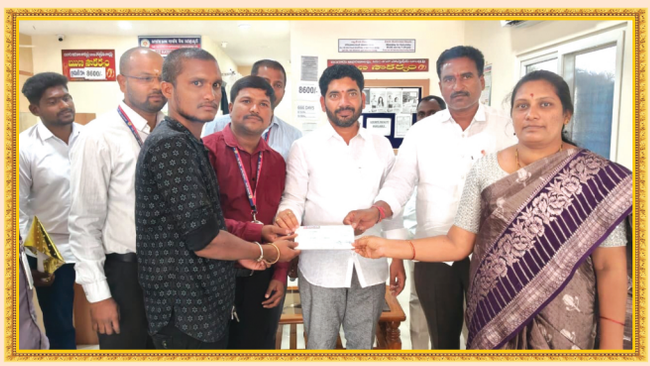


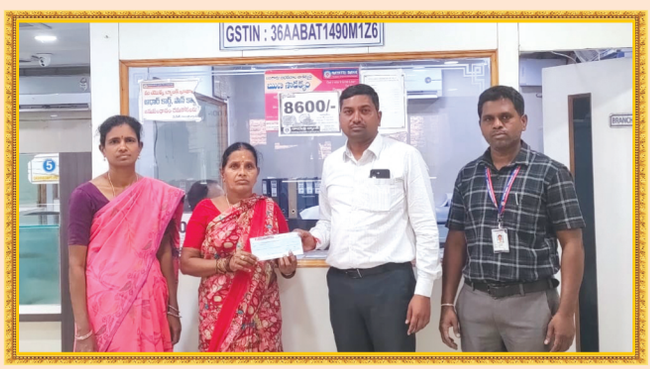


Distribution of 1 Lakh Accidential Insurance Claim Cheques to the Families of Gayatri Nirbhaya Saving Account Holders Died Accidentally









GAYATRI BANK गायत्रि बैंक గాయత్రి బ్యాంక్

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

A Multi State Co-Operative Bank

Branch Locations

Out of 86 Branches 75 Branches across 23 Districts in Telangana
11 Branches across 4 Districts Andhra Pradesh

26th Annual Report 2025-26

26 సంవత్సరాల ప్రయాణంలో...
మీ ఆదరణ మరియు విశ్వాసంతో
సాధించిన ప్రగతి...

BUSINESS MIX ₹4557.34Cr	SHARE CAPITAL ₹110.65Cr
DEPOSITS ₹2614.02Cr	LOANS ₹1943.32Cr
INVESTMENTS ₹757.77Cr	CLIENTELE BASE 936346
BRANCHES 86	ATMs 132
NO. OF MEMBERS 149491	NETWORTH ₹179.52Cr

THE GAYATRI CO-OPERATIVE URBAN BANK LTD.,

Registered Office: #15-17/A, Gayatri Towers - II, 3rd Floor,
Karimnagar Road, Jagtial - 505 327(T.G) Phone : 7382226677
Website : www.gayatri.bank.in - E-mail: info@gayatri.bank.in