



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

**TAMIL NADU GRAMA BANK**

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

உங்கள் வங்கி எங்கள் பெருமை

YOUR BANK OUR PRIDE



**THIRD ANNUAL REPORT**  
**2021 - 2022**



Visit of Hon'ble Union Finance Minister **Smt. Nirmala Sitharaman** and Hon'ble Minister of State in the Ministry of Fisheries, Animal Husbandry & Dairying and Ministry of Information and Broadcasting **Dr.L.Murugan** to our stall at the Outreach Program held at Aruppukottai, Virudhunagar District.



**Shri. Imran Amin Siddiqui**, Executive Director, Indian Bank, **Shri. B. Suribabu**, General Manager (RBD), Indian Bank, **Shri. A.Ganesaraman**, FGM, Indian Bank, Coimbatore along with our Chairman **Shri. S. Selvaraj** at our stall.





# தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

## TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

உங்கள் வங்கி எங்கள் பெருமை

YOUR BANK OUR PRIDE

Head Office : No. 6, Yercaud Road,  
Hasthampatty, Salem - 636 007.

## Third Annual Report 2021 - 2022



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன்வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

**TAMIL NADU GRAMA BANK**

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

உங்கள் வங்கி எங்கள் பெருமை

YOUR BANK OUR PRIDE

## **LETTER OF TRANSMITTAL**

No.6, Yercaud Road,  
Hasthampatty, Salem  
Tamil Nadu - 636 007.

Dated : 30<sup>th</sup> May 2022

The Secretary  
Government of India  
Ministry of Finance  
Department of Financial Services  
Banking Division, RRB Section  
Jeevan Deep Building  
Parliament Street  
New Delhi – 110 001

Dear Sir/Madam,

**Sub : Third Annual Report of our Bank for the year ended 31<sup>st</sup> March 2022**

In accordance with the provisions of the section 20 of The Regional Rural Bank Act 1976, I forward herewith the following documents :

- A report as to our Bank's working and its activities during the year ended 31st March 2022.
- A copy of our Bank's Balance Sheet and Profit and Loss Account and
- A copy of Auditor's Report in relation to our Bank's account for the year ended 31st March 2022.

With regards,

Yours faithfully,

Sd/-

**S SELVARAJ**

Chairman



## BOARD OF DIRECTORS



**Shri. S. SELVARAJ**  
Chairman



**Smt. P. AMUDHA, I.A.S.**  
Principal Secretary to Government  
RD & PR Department,  
Govt. Of Tamil Nadu



**Smt. MARIAM PALLAVI BALDEV, I.A.S.**  
Managing Director  
Tamil Nadu Corporation for Development of Women  
Govt. Of Tamil Nadu



**Shri. RAJAN BABU K**  
Assistant General Manager,  
Reserve Bank of India



**Smt. S. BRINDHA**  
Deputy General Manager,  
NABARD



**Shri. SUDHANSHU GAUR**  
General Manager, Indian Bank



**Shri. P. SUBRAMANIAN**  
Deputy General Manager / Zonal Manager  
Indian Bank, Coimbatore



## OUR MENTORS



**Shri. SHANTI LAL JAIN**  
MD & CEO  
Indian Bank



**Shri. V.SHENOY VISWANATH,**  
Executive Director,  
Indian Bank



**Shri. ASHWANI KUMAR**  
Executive Director  
Indian Bank



**Shri. IMRAN AMIN SIDDIQUI**  
Executive Director  
Indian Bank



**Shri. AMARENDRA KUMAR SHAHI**  
General Manager  
Indian Bank



**Shri. BHAKTULA SURIBABU**  
General Manager - RBD  
Indian Bank





## ADMINISTRATIVE SETUP



**Shri. S. GULOTHUNGAN**  
General Manager - Admin



**Shri. S. DAMODARAN**  
General Manager - Credit

## HEADS OF DEPARTMENTS



**Shri. P. CHANDRAN**  
Assistant General Manager  
TMD



**Shri. V. SIVAKUMAR**  
Assistant General Manager  
Audit & Inspection Department, PED



**Shri. N. SEERALAN**  
Assistant General Manager  
Legal & Recovery Department



**Shri. C. JAYAKUMAR**  
Assistant General Manager  
HRM Department



**Shri. K. RAMAMOORTHY**  
Chief Manager  
CMC & FI Department



**Smt. N. HEMALATHA**  
Chief Manager  
Credit Department



**Shri. A. KUMAR**  
Chief Manager  
Inspection Centre - Salem



**Shri. S. SINGARAVEL**  
Chief Manager  
Project Office - Chennai



**Smt. JANE R PAUL**  
Chief Manager  
Accounts Department



**Shri. J. NAGAMAIYAN**  
Chief Manager  
Vigilance Department



**Shri. B.RAVI SANKAR**  
Chief Manager  
Planning Department



## REGIONAL MANAGERS



**Shri. S. SOMASUNDARAM**  
Assistant General Manager  
Tirunelveli Region



**Shri. R. BASKARAN**  
Assistant General Manager  
Krishnagiri Region



**Shri. L. THANGARAJAN**  
Assistant General Manager  
Kancheepuram Region



**Smt. MEERA G RAJAN**  
Assistant General Manager  
Thanjavur Region



**Shri. S. RAVICHANDRAN**  
Chief Manager  
Namakkal Region



**Shri. S. KANNAN**  
Chief Manager  
Thoothukudi Region



**Shri. N. DAVID VIJAYAKUMAR**  
Chief Manager  
Coimbatore Region



**Shri. AYLWIN RATNARAJAN**  
Chief Manager  
Villupuram Region



**Shri. S. KANDASAMY**  
Chief Manager  
Virudhunagar Region



**Shri. R. CHELLADURAI**  
Chief Manager  
Sivagangai Region





## DIRECTORS' REPORT 2021 - 2022

The Board of Directors have immense pleasure in presenting the Third Annual Report of the Bank with the Audited Balance Sheet and Profit and Loss Account for the financial year ended 31st March 2022.

### Brief Introduction of the Bank

Regional Rural Banks were established under the sponsorship of Commercial Banks for developing the rural economy by expanding the credit and other banking facilities particularly to the small & marginal farmers, agriculture labourers, artisans and small entrepreneurs of the rural masses under Regional Rural Bank Act, 1976.

Pandyan Grama Bank came into existence on 09.03.1977 with Head Office at Sattur with undivided Ramanathapuram and Tirunelveli Districts as its notified (operational) area under the sponsorship of Indian Overseas Bank. Similarly, Adhiyaman Grama Bank and Vallalar Grama Bank were established under the sponsorship of Indian Bank on 27.12.1985 and 19.06.1986 respectively.

Vallalar Grama Bank was operational in the undivided South Arcot district (present Cuddalore & Villupuram districts) and Adhiyaman Grama Bank in undivided Dharmapuri district (comprising present Krishnagiri & Dharmapuri districts). Vallalar Grama Bank and Adhiyaman Grama Bank (both sponsored by Indian Bank) were amalgamated on 31.08.2006 and the new bank was named as Pallavan Grama Bank. The area of operation was also expanded to the entire northern part of the Tamil Nadu covering 15 districts. In the same period the operational area of Pandyan Grama Bank was expanded to the entire southern part of Tamil Nadu. Both Pallavan Grama Bank (sponsored by Indian Bank) & Pandyan Grama Bank (sponsored by Indian Overseas Bank) were covering the entire state of Tamil Nadu, except Chennai district.

Pallavan Grama Bank was functioning with Head Quarters at Salem and Pandyan Grama Bank at Virudhunagar. On 01.04.2019, both the Banks were amalgamated by Government of India vide notification dated 28.01.2019 and Tamil Nadu Grama Bank came into existence with Headquarters at Salem under the sponsorship of Indian Bank.

### Economy: A Brief

#### World Economy

According to World Economic outlook, global growth is projected to slow from an estimated 6.1 percent in 2021 to 3.6 percent in 2022 and 2023. This is 0.8 and 0.2 percentage points lower for 2022 and 2023 than projected in January'22. Beyond 2023, global growth is forecasted to decline to about 3.3 percent over the medium term. War-induced commodity price increases and broadening price pressures have led to 2022 inflation projections of 5.7 percent in advanced economies and 8.7 percent in emerging market and developing economies-1.8 and 2.8 percentage points higher than projected last January'22.

#### Indian Economy

During the First Monetary Policy Committee meeting for the financial year 2022-23, the Reserve Bank of India (RBI) has projected India's Gross Domestic Product (GDP) growth at 7.2% for 2022-23 from earlier guidance of 7.8%. RBI is projecting inflation at 5.7 percent in 2022-23, with 6.3 percent in Q1; 5.8 percent in Q2; 5.4 percent in Q3; and 5.1 percent in Q4.

#### Banking Scenario

Banking industry in India has historically been one of the most stable systems globally, despite global upheavals. The Government has consistently strived to promote financial inclusion through various initiatives targeted to bring the country's underbanked population under the banking gamut.

The Indian banking system consists of 12 Public sector banks, 21 Private sector banks, 45 Foreign banks, 43 Regional Rural Banks, 1534 Urban Cooperative banks and 97,006 Rural Cooperative banks in addition to cooperative credit institutions.

Investments stood as the 2nd largest component in the assets side of the total banks' balance sheets after loans and advances, driven primarily by Government securities.

According to data released by the National Payments Corporation of India (NPCI), the Unified Payments



Interface (UPI) crossed the Rs. 80 lakh crore mark in transaction values for the financial year 2021-22 after the payments system crossed 500 crore transactions in a month for the first time in March 2022.

FY22 ended with incremental credit growth at ₹10.5 lakh crore, 1.8 times higher than FY21 growth.

Segment-wise, the growth in credit to MSMEs (micro, small and medium enterprises) and infrastructure was strong at ₹2.3 lakh crore while credit to Housing and NBFC (non-banking finance company) sector was close to ₹2 lakh crore.

Retail loans expanded by a sharp ₹3.7 lakh crore, driven by a surge in personal loans apart from housing credit. Credit to agriculture by ₹1.3 lakh crore.

The number of bank accounts opened under the government's flagship financial inclusion drive 'Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)' has reached 44.63 crores and deposits in the Jan Dhan bank accounts totaled Rs. 1.58 lakh crore as of Feb, 2022.

Bank deposits stood at Rs. 164.65 lakh crore and Bank Credit at Rs. 118.91 lakh crore as of March 25, 2022.

### Policy Rates

Reserve Bank of India (Monetary Policy Committee) has remained accommodative during FY 22. The Repo rate remained at 4.00% and Reverse Repo at 3.35% throughout the Fiscal. RBI on its 34th Monetary Policy Committee (MPC) has introduced Standing Deposit Facility, an additional tool for absorbing liquidity, at an interest rate of 3.75 per cent.

### Government Initiatives - Budget 2022-23

The focus of the Budget for 2022-2023 is on micro-economic level with all-inclusive welfare.

- u PM GatiShakti National Master Plan - The scope of PM GatiShakti National Master Plan will encompass the seven engines for economic transformation, seamless multimodal connectivity and logistics efficiency.
- u National Highways Network to be expanded by 25000 Kms in 2022-23.
- u 'One Station One Product concept' to assist local businesses & supply chains through Railway Network.
- u Rs. 2.37 lakh crore direct payment to 1.63 crore farmers for procurement of wheat and paddy.
- u 1400 crore outlay for implementation of the Ken – Betwa link project.
- u Udyam, e-shram, NCS and ASEEM portals to be interlinked.
- u 130 lakh MSMEs to be provided additional credit under Emergency Credit Linked Guarantee Scheme (ECLGS) and the scheme is to be extended up to March 2023.
- u Startups will be promoted to facilitate 'Drone Shakti' and for Drone-As-A-Service.
- u An open platform for National Digital Health Ecosystem to be rolled out.
- u Under the mission 'Har Ghar, Nal Se Jal'a total of Rs. 60,000 crore is allocated to cover 3.8 crore households in 2022-23.
- u Introduction of 'Kisan Drones' for crop assessment, digitization of land records, spraying of insecticides and nutrients.
- u 100 per cent of 1.5 lakh post offices to come on the core banking system.
- u Introduction of Digital Rupee by the Reserve Bank of India starting 2022-23.
- u 75 Digital Banking Units (DBUs) to be set up by Scheduled Commercial Banks in 75 districts





### Highlights of Bank's Performance during the Financial year 2021-22

- u As on 31.03.2022, Bank's total Business has reached the level Rs.34710.54 Crore. Deposits stood at Rs.17093.28 Crore and Gross Advances at Rs. 17617.26 Crore (including IBPC of Rs. 2000.00 Crore).
- u Total Business registered a growth of 13.51% over FY'21.
- u Deposits increased by 15.04% and Advances by 12.07 %.
- u Credit Deposit ratio is 103.07%.
- u Net Owned Funds have gone up to Rs. 1,624.28 Crore from Rs.1,401.60 Crore.
- u Operating Profit has increased to Rs. 572.95 Crore from Rs.462.76 Crore of previous year (up by 23.81%)
- u Net Profit has climbed to Rs. 229.28 Crore from Rs.184.51 Crore of previous year (up by 24.26%)
- u Net Interest Margin is 2.50 %.
- u CRAR of the Bank as on 31.03.2022 has improved to 12.96 % from 12.21 % (up by 75 bps)
- u Disbursement to Priority Sector Advances amounts to Rs.18,425 Crore, constituting 96.55% of total disbursements.
- u Priority Sector Advance stands at Rs.15,113 Crore, constituting 96.77% of the Total net Advances against the target of 75%.
- u During the year, 17,833 SHG groups were linked with Credit to the tune of Rs. 953.23 Crore.
- u Gross NPA of the Bank is Rs.295.29 Crore constituting 1.68 % of gross advances.
- u Net NPA of the Bank is NIL for FY'22.
- u Provision Coverage Ratio (PCR) has increased to 100% from 73.63%.
- u Recovery percentage of advances is 97.43% as on 30.06.2021.
- u Per Branch business has improved to Rs. 53.90 Crore from Rs. 47.78 Crore.
- u Per Employee business has increased to Rs. 13.28 Crore from Rs. 11.93 Crore
- u 4 new branches were opened during 2021-22 taking the total branches count to 644

### Branch Network

Bank is having a network of 644 branches spread across 37 districts of entire Tamil Nadu except Chennai District. During the year, 4 branches were newly opened. Bank is working under Core Banking Solution. Out of 644 branches, 338 branches are in rural areas which constitute 52.48% of the branch network. About 94 % branches are in rural/semi-urban areas.

As per Reserve Bank of India guidelines, Bank has classified the branches based on the census 2011 population as rural, semi urban, urban & metro. District wise Branches/Offices profile are shown in the following table

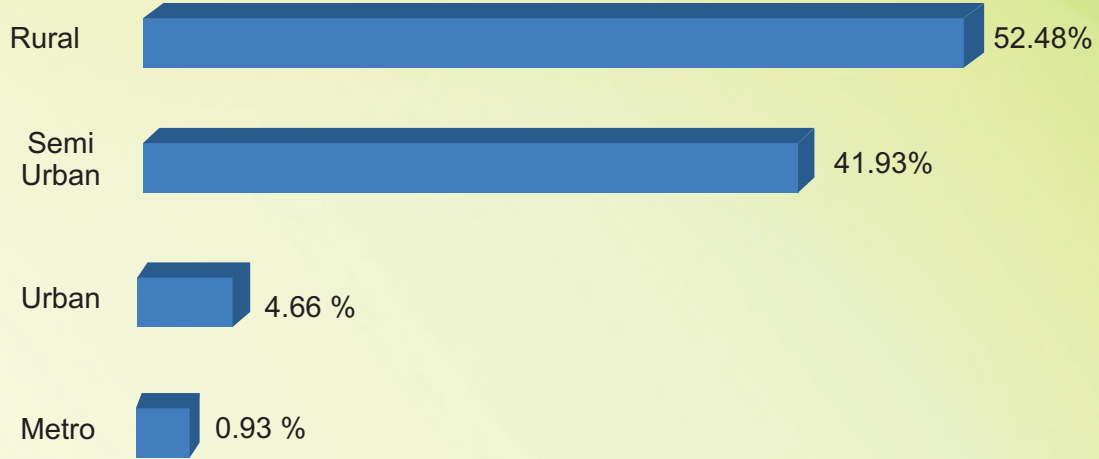




S.No	Districts	Out of which				
		Branches	Rural	Semi-urban	Urban	Metro
1	Ariyalur	8	4	4	-	-
2	Chengalpattu	11	-	11	-	-
3	Coimbatore	24	8	14	1	1
4	Cuddalore	19	12	6	1	-
5	Dharmapuri	26	18	8	-	-
6	Dindigul	11	2	8	1	-
7	Erode	27	11	14	2	-
8	Kallakurichi	18	13	5	-	-
9	Kancheepuram	5	2	2	1	-
10	Kanyakumari	26	9	16	1	-
11	Karur	11	4	7	-	-
12	Krishnagiri	34	25	8	1	-
13	Madurai	18	8	5	-	5
14	Mayiladuthurai	4	4	-	-	-
15	Nagapattinam	6	4	1	1	-
16	Namakkal	19	12	7	-	-
17	Nilgiris	2	-	2	-	-
18	Perambalur	6	4	2	-	-
19	Pudukottai	15	13	1	1	-
20	Ramanathapuram	28	17	11	-	-
21	Ranipettai	2	2	-	-	-
22	Salem	31	12	13	6	-
23	Sivagangai	33	24	8	1	-
24	Tenkasi	31	14	17	-	-
25	Thanjavur	19	7	11	1	-
26	Theni	11	-	11	-	-
27	Thiruvallur	19	6	12	1	-
28	Thiruvarur	5	3	2	-	-
29	Thoothukudi	36	21	13	2	-
30	Tiruchirappalli	12	6	5	1	-
31	Tirunelveli	35	19	13	3	-
32	Tirupathur	5	1	3	1	-
33	Tiruppur	20	8	11	1	-
34	Tiruvannamalai	12	8	3	1	-
35	Vellore	4	1	2	1	-
36	Villupuram	14	13	1	-	-
37	Virudhunagar	37	23	13	1	-
	Total	644	338	270	30	6



### Branch Position as on 31.03.2022



Bank has 10 Regional offices and the details of area of operation of the Regions are as under.

S.No	Name / Head Quarters of the Region	Districts Covered	No of Branches covered
1	Coimbatore	4	73
2	Kancheepuram	6	53
3	Krishnagiri	3	65
4	Namakkal	3	61
5	Villupuram	3	51
6	Sivagangai	2	48
7	Thanjavur	7	60
8	Tirunelveli	3	92
9	Thoothukudi	2	64
10	Virudhunagar	4	77
	<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>644</b>

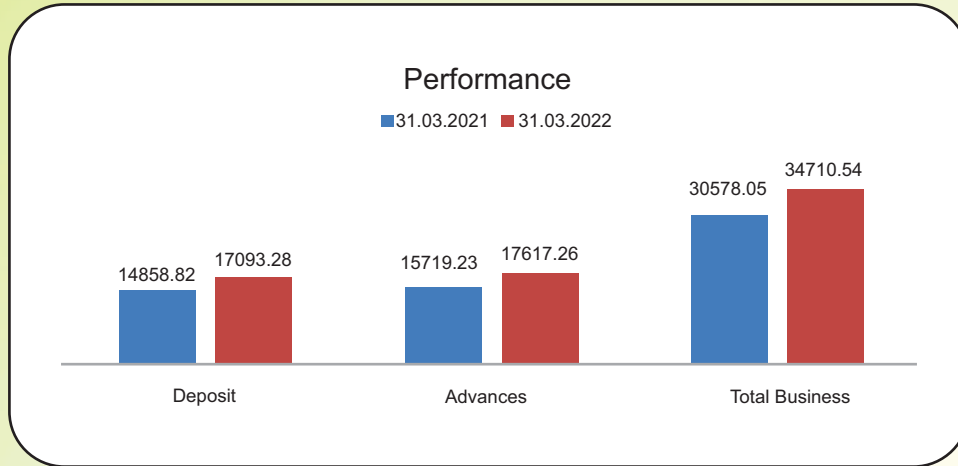
Bank has 2 Inspection centres as detailed below.

S.No	Name of the Inspection centre	Regions covered	Districts covered	No of Branches covered
1	Salem	5	19	303
2	Virudhunagar	5	18	341
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>644</b>



### Financial Performance

Bank has accomplished all round healthy growth across various operating and financial parameters during FY 21-22. Bank has recorded over all business growth of 13.51 % and reached the business level of Rs. 34710.54 Crore from the previous year's business level of Rs. 30578.05 Crore. Bank has registered a growth of 15.04 % under Deposits and 12.07 % under Advances portfolio. Despite the challenges of COVID 19 pandemic, Bank could increase deposits to the tune of Rs. 2234.46 Crore. Advances have grown by Rs.1898.03 Crore during the financial year.



### Profitability

Bank has continued to earn Gross Profit and Net Profit during the financial year. A comparison table for 2021-22 and 2020-21 is furnished below.

(Rs. in Crore)

Income & Expenditure	FY 2021 - 22	FY 2020 - 21
Interest Income	1669.33	1544.88
Interest Expenditure	1087.35	1037.71
Net Interest Income	581.98	507.17
NonInterest Income	335.02	279.50
Non Interest Expenditure	344.05	323.90 <sup>#</sup>
Gross Profit	572.95	462.76
Taxes	129.00	105.00
Other Provisions & Contingencies	214.67	173.25
Net Profit	229.28	184.51

# Including DTA Income of Rs. 2.23 Crore





### Share Capital

The details of Share capital held by Government of India, Government of Tamil Nadu and Sponsor Bank (Indian Bank) are furnished below.

Details	Govt. of India	Govt. of Tamil Nadu	Indian Bank (Sponsor Bank)	TOTAL
Number of Shares	2,34,77,240	70,43,172	1,64,34,068	4,69,54,480
Share Capital (Rs. in Crore)	23.47	7.04	16.44	46.95

In terms of Section 5 of RRB Act, 1976, amended by Regional Rural Bank (Amendment) Act, 2015 (14 of 2015) Bank has an authorized share capital of Rs. 2000 Crore and an issued capital of Rs.46.95 Crore contributed by Government of India, Government of Tamil Nadu and Indian Bank in the ratio of 50%, 15% and 35% respectively. The entire paid up share capital has been converted into 4,69,54,480 fully paid shares of Rs. 10 each.

An amount of Rs. 45.86 Crore was transferred to Statutory Reserves during the FY 2021-22. The total reserves increased to Rs.1599.41 Crore as on March 2022 from Rs. 1370.13 Crore as on March 2021. Net worth of the Bank stood at Rs. 1624.28 Crore.

### Deposits

Deposits of the Bank are the prime constituent of working funds. Total deposits of the bank stood at Rs.17093.28 Crore. Bank has registered a growth of Rs. 2234.46 Crore during the year. The details are given below:

(Rs. in Crore)

Category	2021-22		2020-21		Growth %
	No of Accounts	Amount	No of Accounts	Amount	
CASA	5180331	3647.98	4931592	3589.48	1.63
Term Deposits	505060	13445.30	535832	11269.34	19.31
Total Deposits	5685391	17093.28	5467424	14858.82	15.04
Share of low cost deposit to Total Deposit		21.34%		24.16%	
Average cost of Deposit		5.19		5.79	
Per Branch Deposit		26.54		23.22	
Per Employee Deposit		6.54		5.80	

### Borrowings

Major source of Borrowings of the Bank is in the nature of Refinance from NABARD and Indian Bank. Repayments were made on due dates and there was no default. Cost of Borrowing is 3.78 %.



The borrowings position of the bank is as below.

(Rs. in Crore)

Category	Limit sanctioned 2021-22	Limit availed during 2021-22	Outstanding as on 31.03.2022	Outstanding as on 31.03.2021
<b>i) NABARD</b>				
(a) ST/SAO	70.00	70.00	70.00	37.00
(b) Additional SAO	0.00	0.00	0.00	1000.00
(c) ST/OSAO	2800.00	2800.00	2800.00	1500.00
(d) ST-SLF	450.00	450.00	450.00	475.00
(e) Schemes	3320.00	1540.57	3533.88*	3467.24*
<b>ii) Sponsor Bank</b>				
(a) ST/SAO	50.00	50.00	-	-
(b) ST/OSAO	450.00	450.00	429.99	-
<b>iii) NHB</b>	-	-	-	-
<b>iv) NSFDC</b>	50.40	50.40	141.00*	114.93*
<b>v) NSKFDC</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>7424.87</b>	<b>6594.17</b>

\*Includes previous year availments.

### Investments

Bank has an "Investment Policy" as per guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. The SLR Investment portfolio stood at Rs. 3016.18 Crore as on 31.03.2022 against the previous year's position of Rs. 2596.86 Crore.

(Rs. in Crore)

Particulars	2021 - 22	2020 - 21
SLR investment	3016.18	2596.86
Non SLR investment (TMB with NABARD)	---	---
Income earned on SLR investments	201.83	171.89
Income earned on Non SLR investments (TMB with NABARD)	1.90	3.16

After fulfillment of statutory SLR requirements, Bank has placed surplus funds as deposits with Other Banks for various maturities matching the liabilities and this portfolio yielded an average interest of 4.92%.



### Cash and Bank Balances

Cash and Bank balances of branches are monitored by Head Office on daily basis and branches are advised to prudently manage their fund requirements.

(Rs. in Crore)

Particulars	2021 - 22	2020 - 21
Cash balances with branches as on 31st March	66.78	75.07
Average cash balance during the year	107.75	108.75
Average deposits	16299.28	13612.31
Average cash to Average deposits (in %)	0.66	0.80
Balance with RBI as on 31st March	676.12	528.23
Balances held in Current Accounts with other Banks as on 31st March	147.79	148.31

### Cash Reserve Ratio

The outstanding balance in current account with RBI stood at Rs. 676.12 Crore as on 31.03.2022 for maintaining CRR against the last year balance of Rs. 528.23 Crore, with an increase of Rs. 147.89 Crore. CRR was increased from 3.50 % to 4.00 % during the year by RBI.

### Income Earned

The gross income earned is Rs. 2004.35 Crore during FY 2022 against the last year amount of Rs.1824.37 Crore. Head wise income is furnished below.

(Rs. in Crore)

Particulars	2021 - 22	2020 - 21
Interest on Advances	1297.24	1141.85
Interest on Investments	372.09	403.03
Non-Interest Income	335.02	279.49
<b>Total Income</b>	<b>2004.35</b>	<b>1824.37</b>

### Net Interest Margin (NIM)

The Net Interest Income is Rs.581.98 Crore as on 31.03.2022.

(Rs. in Crore)

Income & Expenditure	2021 - 22	2020 - 21
Interest Income	1669.33	1544.88
Interest Expenditure	1087.35	1037.71
Net Interest Income	581.98	507.17
<b>Net Interest Margin</b>	<b>2.50%</b>	<b>2.62%</b>





### Expenditure incurred

A comparison of the expenditure incurred for the FY 2021-22 and 2020-21 is furnished below.

(Rs. in Crore)

Particulars	2021 - 22	2020 - 21
Interest on Deposits	845.71	787.54
Interest on Borrowings	241.64	250.17
Salary Expenditure	233.67	217.70
Non Interest Non Salary Expenditure	110.38	106.20
<b>Total Expenditure</b>	<b>1431.40</b>	<b>1361.61</b>

### Operating Expenses

During the year, there has been an increase of 6.22% in the operating expenses of the Bank to Rs. 344.05 Crore from Rs. 323.90 Crore of FY 20-21.

### Business Productivity

(Rs. in Crore)

Particulars	2021 - 22	2020 - 21
Per Employee Business	13.28	11.93
Per Branch Business	53.90	47.78

### Financial Ratios

Financial Ratios worked out for the reporting year 2021-22 are furnished in the following table along with position for preceding year.

S.No	Particulars	2021-22	2020-21
	Average Working Fund (Rs. in Crore)	25054.87	21026.79
<b>Ratios :</b>			
i	Financial return	6.66%	7.35%
ii	Financial Cost	4.34%	4.94%
iii	Financial Margin (i - ii)	2.32%	2.41%
iv	Operating Expenses	1.97%	2.01%
v	Miscellaneous Income	1.34%	1.33%
vi	Operating profit ((iii+v)-iv)	1.69%	1.73%
vii	Risk cost	0.28%	0.35%
viii	Net Margin(vi-vii)	1.40%	1.38%

### Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)

Bank's net owned funds increased to Rs. 1624.28 Crore from Rs. 1401.60 Crore at the end of the financial year. Bank's Capital Adequacy ratio stood at 12.96% as on 31.03.2022.

Particulars	2021 - 22	2020 - 21	2019 - 20
<b>CRAR</b>	<b>12.96 %</b>	<b>12.21 %</b>	<b>14.19 %</b>



### Performance under MoU

Bank has prepared its MoU for the year 2021-22 and obtained approval from Sponsor Bank and Board of Directors. The performance for the year 2021-22 is furnished in the table.

(Rs. in Crore)

S. No	Parameters	Actuals March 2021	Target March 2022	Actuals March 2022	Growth	Growth %
1	Deposit	14858.82	17850.00	17093.28	2234.46	15.04
2	Low cost Deposit	3589.48	4486.85	3647.98	58.50	1.63
3	% Of Low Cost Deposit	24.16	25.14	21.34	-2.82	-
4	Total Advances(*)	15719.23	18900.00	17617.26	1898.03	12.07
5	Total Business	30578.05	36750.00	34710.54	4132.49	13.51
6	CD Ratio %	105.79	105.88	103.07	-2.72	-
7	Credit Disbursement	17024.27	18500.00	19083.81	2058.73	12.09
8	Interest Income	1544.88	1700.00	1669.33	124.45	8.06
9	Non-interest Income	279.49	280.00	335.02	55.53	19.87
10	Total income	1824.37	1980.00	2004.35	179.98	9.87
11	Interest Expenditure	1037.71	1145.00	1087.35	49.64	4.78
12	Salary Expenditure	217.70	240.00	233.67	15.97	7.34
13	Non-interest Non- salary expenditure	106.20	130.00	110.38	4.18	3.94
14	Total Expenditure	1361.61	1515.00	1431.40	69.79	5.13
15	Gross Profit	462.76	465.00	572.95	110.19	23.81
16	Provisions and Contingencies	278.25	-	343.67	65.42	23.51
17	Net Profit after tax	184.51	201.45	229.28	44.77	24.26
18	Total Investments (SLR + Non SLR)	7025.86	7635.27	9718.18	2692.32	38.32
19	Total Borrowings	6594.17	7433.28	7424.87	830.70	12.60
20	Per Branch Business	47.78	56.11	53.90	6.12	12.81
21	Per Employee Business	11.93	12.67	13.28	1.35	11.35
22	Gross NPA	339.62	380.00	295.29	-44.33	-13.05
23	Gross NPA % to Total Advances	2.16	2.01	1.68	-0.48	-
24	Net NPA	89.53	90.00	0.00	-89.53	-100.00
25	Net NPA %	0.57	0.48	0.00	-0.57	-
26	Provision Coverage Ratio %	73.64	-	100.00	26.36	-
27	No of Branches	640	655	644	4	0.63
28	No of Employees	2563	2900	2613	50	1.95

### Loans and Advances Outstanding

Loans and Advances of the Bank as on 31.03.2022 increased to Rs. 17617.26 Crore from Rs.15719.23 Crore as of 31.03.2021 there by registering a growth of Rs.1,898.03 Crore at 12.07% over previous year.

The Credit Deposit ratio stood at 103.07 % as on 31.03.2022 as against 105.79 % of the previous year.



As on 31.03.2022, Bank has IBPCs (Inter Bank Participation Certificates) to the tune of Rs.2000 Crore issued under Priority sector - Agricultural Advances.

**Breakup of the advances of the Bank is as below**

(Rs. in Crore)

S.No	Particulars	2021-22	2020-21
1	Target- Advances	18900	14325
1.1	Total Advances	17617	15719
1.2	Credit Deposit Ratio (%)	103.07	105.79
2	IBPC issued – Advances	2000	1000
2.1	Advances Net of IBPC	15617	14719
2.2	Credit Deposit Ratio (%) (Net of IBPC)	91.36	99.06
3	Priority Sector (Net of IBPC)	15113	14033
3.1	% of Priority Sector to Total Advances (2.1)	96.77	95.34
4	Agricultural Sector (Net of IBPC)	13402	11446
5	SF/MF/AL	9608	7712
6	Weaker section	10234	8310
6.1	% of Weaker Section to Total Advances (2.1)	65.53	56.45
7	SC/ST Community	4342	3879
8	Minority community	1851	1719

**Priority Sector Advances(after netting IBPC of Rs.2000 Crore)**

- v Agricultural advances as of March 2022 constituted 85.81 % of the total advances of the Bank. An increase of Rs.1956 Crore (17.08 %) was registered during the year under report.
- v Total outstanding advances under SF/MF/AL category as of March 2022 was Rs.9608 Crore constituting 61.52 % of total net advances.
- v Total outstanding advances under SC/ST category as of March 2022 constitutes 27.80 % of total net advances.
- v Total outstanding advances under Minority Communities as of March 2022 constitutes 11.85 % of total net advances

**Achievement of Targets/Sub-Targets**

As per RBI's guidelines, RRBs are required to achieve a target of 75 % of outstanding advances for Priority Sector lending. Further, loans to Agriculture should be 18 % of the total advances, 9 % to SF and MF, 7.50 % to Micro Enterprises and 15 % to weaker sections of the society. Banks are required to adjust their 'PSLC / IBPC outstanding' from their 'Net Bank Credit' / 'Total Outstanding' for the purpose of calculating their PSL targets.





Achievement will be based on the total outstanding as on the corresponding date of the preceding year. Bank has reached all the sectoral / sub target set for the advances.

Priority Sector lending of the Bank – Target Vs Achievement after adjustment of PSLC and IBPC outstanding as on 31.03.2022 is as follows:

(Rs. in Crore)

Particulars	Target %	Target	Achievement %	Achievement as on 31.03.2022
Total ANBC as on 31.03.2021	–	6994.23	–	–
Priority Sector	75	5245.67	77.75	5438.45
Agriculture Sector	18	1258.96	21.11	1476.88
Advance to SF & MF	9	629.48	10.48	733.34
Advances to Micro Enterprises	7.5	524.57	9.67	676.38
Advances to Weaker Sections	15	1049.13	19.43	1359.29

#### Disbursement of loans during the year

Loan disbursement during the financial year 2021-22 was Rs.19083 Crore as against Rs.17024 Crore of the previous year.

(Rs. in Crore)

S.No	Particulars	2021-22	2020-21
1	Agriculture	16907	13704
1.1	Other Priority Sector (MSME etc.)	1518	2535
1.2	Total Priority Sector	18425	16239
1.3	Target - Priority Sector	17650	14200
1.4	Achievement to target as %	104.39	114.35
2	Non Priority Sector	658	786
3	Total disbursements	19083	17024
3.1	Target for total disbursements	18500	14450
3.2	Achievement to target as %	103.15	117.81

- v Disbursement of Priority Sector advances during FY 2021-22 was Rs.18425 Crore against the target of Rs.17650 Crore. The disbursement made by the Bank under Priority Sector during FY 2021-22 was 96.55 % of the bank's total credit disbursements.
- v Disbursement made under Agriculture during FY 2021-22 was 88.59 % of total disbursement.
- v Disbursement made to weaker section category during FY 2021-22 was Rs.13234 Crore.
- v Disbursement made to SC/ST community during the FY 2021-22 was Rs.3846 Crore.
- v Total disbursement to Minorities during the year 2021-22 was Rs.1949 Crore.



### **Agricultural Credit**

Disbursement made by the Bank during the financial year under agricultural credit was Rs.16907 Crore, of which Rs.16784 Crore was towards production credit and Rs.123 Crore for investment credit. Financial assistance has been extended to 567356 new farmers covering an average of 880 farmers per branch. Total agricultural advances stood at Rs.15402 Crore as of March 2022 and constituted 87.42 % of the total bank credit (including PSLC/IBPC). Investment Credit in Agriculture continues to be the focus area of the Bank. Credit flow under Investment Credit can scale up capital formation under agriculture.

### **Kisan Credit Card**

Bank has KCC cum Savings Bank product to enable the farmers operate the KCC account and earn Savings Bank interest on the credit balance maintained by them in the account. Bank has issued 28155 Kisan Credit Cards with credit limit to the tune of Rs.424 Crore. As of March 2022, the outstanding advance under KCC was Rs.502 Crore. All the card holders are covered under PAIS (Personal Accident Insurance Scheme).

### **Self Help Groups and Joint Liability Groups**

Bank has given special thrust on organization of Self Help Groups and Joint Liability Groups with a view to develop awareness amongst the rural masses in general and women folk in particular about fulfillment of their urgent financial needs in a better way. Bank has been involving all branches in SHG and JLG credit linkage programme with the purpose of extending effective credit flow to this section of people who are still outside the ambit of institutional finance.

During the FY 2021-22, 17833 groups were credit linked to the tune of Rs.953.23 Crore. The SHG portfolio of the Bank as on 31st March 2022 was Rs. 1078 Crore.

To bring the underprivileged sector like landless labourers, oral lessees, SF/MF etc., Bank has disbursed loans to 3751 JLGs amounting to Rs.77.32 Crore during the FY 2021-22, of which 1099 JLGs were credit linked for agricultural activities to the tune of Rs.22.76 Crore. Loan outstanding under JLG as on 31.03.2022 was Rs.180 Crore covering 20997 accounts which forms 1.02 % of total advances outstanding.

### **Pradhan Mantri MUDRA Yojana (PMMY)**

Against the target of Rs.1200 Crore, the Bank has disbursed Rs.1223 Crore under Mudra Scheme during FY 2021-22. Bank has achieved 101.91 % of MUDRA disbursement target. Bank has registered as Member Lending Institution with National Credit Guarantee Trustee Company (NCGTC), for covering the MUDRA loans under credit guarantee facility extended by NCGTC.

### **Restructuring of accounts under MSME & COVID 19 Packages**

RBI vide notification RBI/2018-19/100 DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019 permitted the banks to restructure the MSME advances classified as Standard without a downgrade in the asset classification. The time was extended by RBI vide the notification dated 11.02.2020 till December 2020. As per the scheme our Bank has restructured 1790 accounts to the tune of Rs.20.22 Crore.

The resurgence of COVID second wave coupled with the containment measures impacted Individuals, Small Businesses, MSMEs and Agriculture & Allied sectors. With the objective of alleviating the potential stress to individual borrowers, small businesses & MSMEs, certain regulatory measures "Resolution Framework 2.0" were announced by Reserve Bank of India vide its notification no.s. RBI/2021-22/32 DOR.STR.REC.12/21.04.048/2021-22 and RBI/2021-22/31 DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 both dated May 5, 2021 for Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) & Individuals and Small Business respectively.

Bank has restructured 17046 eligible accounts having balance outstanding of Rs.178.77 Crore during the financial year 2021-22.



Restructured account details of our Bank from 2019-20 to 2021-22 are as below:

(Rs. in Crore)

Restructured Accounts		YEAR			TOTAL
		2019-20	2020-21	2021-22	
At the time of restructuring	Nos.	146	1644	17046	18836
	Balance outstanding	1.01	19.21	178.77	198.99
	Provision made	0.05	0.96	18.25	19.26
Restructured Accounts as on 31.03.2022	Nos.	112	1192	13462	14766
	Balance outstanding	0.74	8.07	135.06	143.87
	Provision made	0.04	0.40	13.50	13.94

### Income Recognition and Asset Classification (IRAC) Norms

Assets of the Bank are properly classified by following prudential norms of accounting prescribed by NABARD/RBI. Standard assets (performing loans and advances) of the bank increased to Rs. 17321.97 Crore at the end of the year 2021-22 which constitutes 98.32% of gross loans and advances. Requisite amount of provision as per category of assets was provided in compliance to provisioning norms of NABARD/RBI.

### Asset Classification / Provision

Category wise position of assets of the bank and provision made against them as on 31st March, 2022 as well as the previous year are furnished below.

(Rs. in Crore)

Asset Status	31.03.2022		31.03.2021	
	Gross Advances	Provision Required	Gross Advances	Provision Required
Standard	17321.97	44.35	15379.61	39.69
Sub-Standard	45.79	7.08	92.75	9.35
Doubtful-1	49.89	14.55	67.90	14.46
Doubtful-2	78.91	32.09	98.75	33.40
Doubtful-3	117.10	117.10	76.43	76.43
Loss Asset/Fraud	3.60	3.60	3.79	3.79
<b>Grand Total</b>	<b>17617.26</b>	<b>218.77</b>	<b>15719.23</b>	<b>177.12</b>

Against the provision required of Rs. 174.42 Crore towards NPAs, Bank has made a total provision of Rs. 295.29 Crore.

### Provision Coverage Ratio

Provision Coverage Ratio is 100 % as against 73.63% of FY21.

### NPA Management

Bank has made a recovery of Rs.94.71 Crore in NPA accounts during the FY2021-22 and surpassed the target of Rs.60.00 Crore. Fresh additions were Rs.50.38 Crore which is a prime area of concern for the bank. All the permissible strategies are being adopted by the bank for recovery of non-performing Loans and Advances.





## Reduction of NPA

(Rs. in Crore)

Financial Year 2021-22	Amount
Cash Recovery	78.17
Write off	8.49
Up-gradation	8.05
<b>Total Reduction</b>	<b>94.71</b>

Gross NPA as of 31st March, 2022 stood at Rs.295.29 Crore as against Rs.339.62 Crore as of 31st March, 2021. The level of gross NPA as of March 2022 stood at 1.68% as against 2.16% as of March 2021. Net NPAs for the year FY 2021-22 is Nil as against 0.57 % of previous year.

### Special Recovery Camps

Bank has conducted Special Recovery Drives on regular basis during the year 2021-22. The Officers of Recovery Department at Head Office along with the staff at Regional Office and Branch Managers concerned have conducted door to door campaigns in the villages. Special recovery camps for reduction of NPA in SHG/JLG accounts along with active participation of NGOs/BCs were also conducted.

Branches were grouped into clusters and camps were conducted in centralized locations with participation of borrowers and Branch Managers. To ensure maximum number of accounts are settled in the camps, Notices/SMS/Voicemails were sent to all the NPA borrowers.

Lok Adalats were conducted in various centres during the year with special focus on long pending unsecured advances for settlement under compromise.

### Write off of NPAs

No account was written off in full during the year 2021-22.

### Recovery through One Time Settlements

Recovery Policy approved by the Board of Directors was implemented with effect from 01.04.2021. Bank had organized 'OTS Drive' with focus on specific sectors during the months of August'21 to October'21 and January'22 to March'22. Bank has got 6884 accounts settled through OTS Compromise proposals during the year 2021-22 which resulted in reduction of NPA level to an extent of Rs.43.29 Crore and MOI to the tune of Rs. 29.70 Crore and write off in 4765 accounts to the tune of Rs.8.49 Crore.

### Auto flagging of NPA

While the auto identification and tracking of Special Mention Accounts (SMA) were in vogue in the bank, the confirmation of classification of the accounts as NPA in the system was done manually. As per the guidelines of Reserve Bank of India, Bank has moved to auto classification / flagging of NPA from 29th February 2020.

### Credit Monitoring Committee

Evaluating portfolio quality and identifying potential problem areas through Loan Review Mechanism (LRM) are the prime aspects of credit administration. Bank has constituted Credit Monitoring Committee at Head Office to have the LRM of Top 50 accounts of the bank for the effectiveness of loan administration on quarterly basis.

### Standard Asset Monitoring Committee

Standard Asset Monitoring Committee (SAMC) has been constituted at Head Office for the review of irregular and special mention accounts (SMA) once in a month. The position of the above mentioned accounts are reviewed and the individual accounts with limits of Rs.10lakh and above are taken up for detailed review and directions are given to the field level functionaries.



## FINANCIAL INCLUSION

Financial Inclusion is to provide banking and financial services to every individual in the society without any form of discrimination. The main aim of financial inclusion is to provide reliable financial solutions to the economically underprivileged sections of the society without having any unfair treatment.

Bank is having 920 FI villages which are regrouped into 819 SSA villages and 211 Town / Urban Wards. As on 31.03.2022 totally 692 BCs are engaged for providing banking services in the SSA/ FI Village.

Business Correspondents are provided with Micro ATMs. All MicroATMs provided to BCs are in compliance with IBA-IDRBT and UIDAI specifications. These MicroATMs are biometric enabled and capable of operating smart cards and performing Aadhaar based transactions (AEPS) and RuPay cards. A total of 550 Micro/ATMs were procured in Financial Year 2020-21 with grant assistance from NABARD under FIF and deployed during this financial year.

Besides these, BCs are also providing services under Direct Benefit Transfer schemes like disbursement of Old Age Pension, LPG subsidy, assistance for pregnant women, MGNREGA etc. to the public in financial inclusion villages.

### Performance under FI during 2021-22

Savings Bank Accounts opened through BCs	: 41007
No. of financial transactions made through AEPS	: 4738313
No. of non-financial transactions made through AEPS	: 2377943
Transaction amount through AEPS	: Rs.1040.73 crores.

### Implementation of Corporate BC model

Based on Board approval, Bank floated RFP for engagement of Corporate BC during the year and three vendors have been engaged by the Bank as Corporate BCs after following all the guidelines.

Engagement of BC Agents under Corporate BC model will be implemented during 2022-23.

### Pradhan Mantri Jan DhanYojana (PMJDY)

As on 31.03.2022, Bank has opened 680225 accounts including 45257 accounts during this year and the balance outstanding in the accounts was Rs.95.54 crore. So far the Bank has issued 364639 RuPay cards for the PMJDY account holders.

### Jan Suraksha Schemes

Bank is participating in all Jan Suraksha Schemes viz. Pradhan Mantri Jeevan Jyoti BimaYojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha BimaYojana (PMSBY) and Atal Pension Yojana (APY).

### Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)

PMJJBY is the scheme which offers one year life insurance coverage, renewable from year to year. Bank has enrolled 53,129 new customers under PMJJBY from 01.06.2021 to 31.03.2022. As on 31.03.2022, totally 216627 no. of customers were covered by the Bank under this scheme.

During this financial year till 31.03.2022, the Bank has submitted 723 death claims to insurer of which 297 claims were settled, 412 claims are yet to be settled and 14 claims were rejected.

### Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

PMSBY is the scheme which offers one year accident insurance coverage, renewable every year. Bank has enrolled 77900 new customers under PMSBY from 01.06.2021 to 31.03.2022. As on 31.03.2022, totally 501127 no. of customers were covered by the Bank under this scheme.





As on 31.03.2022, the Bank has submitted 80 death claims to insurer of which 48 claims were settled and 32 claims are yet to be settled. Out of 93 claims sent during previous year, 32 claims are yet to be settled.

### **Atal Pension Yojana (APY)**

Atal Pension Yojana, focuses on extension of pension, especially for the unorganized sectors in the society. It provides a fixed minimum pension of Rs. 1000/- to Rs.5000/- per month starting from the age of 60. On completion of 60 years the subscriber is eligible for the monthly pension. After the death of the subscriber the spouse will receive the pension amount. After the death of spouse, the nominee will get the corpus amount. The amount payable under APY is eligible for Income tax exemption under section 80 CCD of Income Tax act, 1961.

Bank has enrolled a total of 30074 APY subscribers from 01.04.2021 to 31.03.2022, and total APY accounts as on 31.03.2022 were 108127.

Bank has received the following awards and accolades for winning the campaigns conducted by PFRDA.

- v Shine & Succeed
- v Makers of Excellence 5.0
- v Warriors in Winning Wednesday for the months of July, Oct and Dec 2021.

### **Jansuraksha Saturation Drive**

Department of Financial Services, Government of India vide Letter F.no.21(23)/2014-FI(Mission) dated 27.09.2021, intimated all banks for ensuring a bank account for all households and the saturation cover of eligible persons under three Prime Minister's Jan Suraksha Schemes (PMJSS), viz., PMJJBY, PMSBY and APY.

100% saturation in Jansuraksha schemes is to be achieved before 30.09.2022. Enrolments during the saturation drive for PMJDY customers who have an average balance of Rs.1000 in Q2 of 2021-22 under PMJJBY and PMSBY were 744 and 1034 respectively. The enrolment of PMMY customers under PMJJBY and PMSBY were 1376 and 1754 respectively.

### **Financial Literacy Centre (FLCs)**

Financial Literacy is the buzzword in the PMJDY program which envisages having FLCs by banks at the district level. Bank has established 28 FLCs as per the guidelines issued by NABARD/RBI. All the 28 FLCs were approved by NABARD and support grant assistance was received. Out of 28 FLCs, 17 are functioning with FLC Counsellors and for remaining 11 centres our Bank is in the process of identifying suitable persons.

The role of FLC Counselors engaged in these centers creation of awareness among customers and non-customers about importance of savings, advantages of saving with bank, other facilities provided by banks and benefits of borrowing from banks and importance of insurance schemes.

### **Financial Literacy Programs**

In order to provide Financial Literacy awareness to public our bank is conducting Digital Financial Literacy camps with Grant support of NABARD. Bank has submitted proposal to NABARD to conduct 2560 Digital Financial Literacy Camps during this financial year 2021-22 for a tune of Rs.1,06,04,000/- and the same was sanctioned by NABARD.

During the FY 2021-22, Bank has conducted 2591 FL Camps through our Financial Literacy Counsellors and branches. Bank has claimed Rs. 37,69,221/- from NABARD for the conduct of such camps under FIF.

### **Aadhaar Enrolment Centres**

Bank has 62 Aadhaar Enrolment Centres in which operators are engaged by our vendor. Sponsor Bank has made agreement with the vendor for enrolment activities on behalf of RRBs also. As per the agreement, rate has been fixed for Aadhaar Enrolment activities based on Enrolment. Aadhaar kits are taken on lease from the vendor for 26 northern district centres. In the remaining 36 Southern District centres Aadhaar Enrolment kits are owned by Bank.





## TECHNOLOGICAL INITIATIVES

### Implementation of Green PIN for ATM cards

In continuation of Bank's 'Go Green Initiative', implementation of GREEN PIN generation for ATM Cards has been done successfully, through which the customers can set PIN at Indian Bank ATMs by entering the Account number and OTP received in the registered mobile number

### Loan Application Processing System – LAPS

An in-house application for the Loan Application Processing System consisting of 6 modules has been developed and made available to Branches to ease the application processing.

### Host to Host NACH File processing

NACH file processing was automated as 'end-to-end'. Inward files from NPCI are placed in the Intermediary server using the in-house developed application. CBS picks up the files for vouching and provides response files. Similarly, outward files are handled by using an In-house developed application.

### PFMS – Account Validation & Payments through DSC

"Account Validation for PFMS" was done by our Sponsor Bank through the interface provided by CBS vendor. Now, Bank is validating the accounts for PFMS through portal developed in-house.

PFMS has introduced "Payments through DSC (Digital Signature Certificate)" Payment Protocol to improve the process flow and Bank has enabled the same. In DSC payment processing, the government departments/agencies will submit the digitally signed Payment files at PFMS end with their digital signature. Bank will process the DSC payments instantly after validating the files using the public keys shared by the PFMS.

### Network

As of now, a total of 523 branches are operating with 2Mbps Leased Line / RF connectivity, of which 440 branches were upgraded/provided with 2Mbps Leased Line / RF connectivity during the year under report.

### Active Directory

In order to provide a Centralized (i) management of Windows-based systems, (ii) Installation and updation of software & updates, (iii) application of security policies and (iv) inventory of authorized devices the Active Directory system is enabled in about 350 branches.

### RuPay Cards

Bank issues various types of ATM cards for various products categorized with different transaction limits and features as below:

Card Type	Card issue count during the FY 2021-22	Per day Transaction Limit (in Rs.)		
		ATM	PoS/E-com	Aggregate
RuPay PMJDY Card	57112	10000	10000	10000
RuPay GOLD Card	115269	25000	40000	40000
RuPay PLATINUM Card	840	40000	75000	75000
RuPay KCC	65	10000	10000	10000



### **NEFT / RTGS**

Facility of NEFT / RTGS is extended to the customers with the support of Sponsor Bank. Total number of NEFT transactions made during the FY 2021-22 was 44.68 lakhs amounting to Rs. 5920.58 Crore. Under RTGS, a total of 87711 transactions were made during FY 2021-22 amounting to Rs. 6251.30 Crore. Bank has established a '24x7 Region' for enabling round the clock RTGS from December 2020.

### **In-house Portals**

Bank has developed the following In-house portals for acquiring data and processing the same at the users' end.

- a) Portal for Stationery – Facility to streamline stock movement, tracking and centralized and online inventory maintenance
- b) Portal for Staff Profile – Facility to collect complete Employee details
- c) Transfer Request Portal
- d) Pensioners Portal –
  - v Portal For Life Certificate, IT Submission, Medical Insurance & 11th BPS Arrears for pensioners
  - v Facility to Check Status & Count of Pensioners Opted For Insurance
  - v Facility to Check the Pending Life Certificate status of Pensioners

### **INTERNAL CONTROL SYSTEMS – AUDIT AND INSPECTION**

In order to cover the vast network of branches effectively, there are two Inspection Centers (ICs) viz. IC Salem & IC Virudhunagar, at present, controlling 644 branches. Five Regions namely Coimbatore, Krishnagiri, Kanchipuram, Namakkal and Villupuram covering 303 branches come under the purview of IC Salem and remaining five regions namely Sivaganga, Thanjavur, Thoothukudi, Tirunelveli & Virudhunagar covering 341 branches come under the purview of IC-Virudhunagar.

During the financial year 2021-22 Internal Audit / Inspection was conducted in 423 Branches. Out of 423 branches, 211 branches were covered under Regular Inspection and the remaining 212 branches were covered under Risk Based Internal Audit (RBIA).

### **Regular Inspection**

As per the guidelines of the Bank/Regulators, regular inspection was conducted in branches and they were rated as Very Good, Good, Satisfactory, Unsatisfactory and Poor against their target & control functions. During 2021-22, no branch was categorized under "Unsatisfactory" and "Poor" ratings.

### **Risk Based Internal Audit**

Bank's RBIA (Risk Based Internal Audit) covered 212 branches i.e., 50% of total branches that were covered under Risk Based Inferred Audit in the FY 2021-22 with the ratings Low, Medium, and High. No branch was rated as "Very high" and "Extremely high" during 2021-22.

### **Concurrent Audit System**

As per NABARD guidelines, 50% of deposits and 50% of advances of the bank should be covered under Concurrent Audit. For the year 2021-22, a total of 195 branches have been covered under Concurrent Audit system covering 50.10% of advances and 57.55% of deposits of the Bank as of 31.03.2021.

### **Revenue Audit**

In addition to Regular Inspection and Concurrent Audit, Revenue Audit is conducted on half yearly basis. All branches having total advances of Rs.2.00 Crore and above are subjected to Revenue Audit as on 30th September and 31st March every year. A total of 293 branches were subjected to Revenue Audit for the half year



ended September 2021 and in respect to the half year ended March 2022 Revenue Audit was conducted in 289 branches.

### **100% reappraisal of jewels**

As the jewel loan portfolio constitutes major portion of the advances, 100 % jewel reappraisal is being conducted every year. For the financial year 2021-22, 100 % Jewel reappraisal was conducted in all the branches except the newly opened branches.

### **Audit Committee of the Board**

Bank has set up an Audit Committee of the Board to ensure proper governance, direction and to oversee the operations of the total audit function, the system quality and effectiveness in the Bank. The Committee has been constituted with nominee directors of Sponsor Bank, RBI, NABARD and Govt. of Tamil Nadu as members. During the financial year 2021-22 five Audit Committee meetings were conducted and as per the Committee's suggestions, the Bank evaluated policies and put into practice which includes monitoring, follow up and closure of pending inspection reports and conducting revenue audit on regular basis with proper verification of securities.

### **Know Your Customer and Anti Money Laundering Policy**

The Policy has been updated whenever new guidelines were issued by the Reserve Bank of India, through circulars from time to time. Monthly compliance of KYC norms as well as half yearly compliance report regarding risk categorization were obtained from the branches as per RBI guidelines. Adherences to KYC/AML guidelines were test checked during Regular Inspection, Concurrent Audit and Branch visits by HO Executives & Regional Managers.

### **Vigilance**

Vigilance Awareness Week – 2021 (VAW-2021) was observed from 26.10.2021 to 01.11.2021 by following the directions of Central Vigilance Commission (CVC) and our Sponsor Bank. On the date of commencement of vigilance awareness week, all the staff took oath at Head Office, all the Regional Offices and at all the Offices / Branches. An Essay competition was conducted for the staff working in the Bank on the occasion of VAW-2021 with the topic "Independent India@75, Self Reliance with Integrity". Prizes were distributed to top three winners and participation certificates were issued to all the participants. As desired by the CVC, all Offices / Branches displayed posters on Public Interest Disclosure and Protection of Informers (PIDPI) to spread and campaign about "complaints under PIDPI" amongst the public. Due to COVID-19 restrictions, Offices / Branches were advised to encourage staff members and customers to take e-pledge through Central Vigilance Commission website.

### **Non - Fund Based Business**

All the 644 branches are authorized to issue DDs, Collection of cheques etc. 198 branches are having locker facilities. Bank has entered into MoU with M/s. Star Health and Allied Insurance Co Ltd, M/s. United India Insurance Company, M/s. Universal Sampo General Insurance Company Ltd, M/s. Life Insurance Corporation of India and M/s SBI General Life Insurance to earn Non Interest income from Bancassurance business. Coin vending machine service is available at Gundur, Rajagambeeram, Semmarikulam, Batlagundu, Kollacherri & Salem Branches.





## HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

### Manpower Profile

Total number of staff as on 31.03.2022 was at 2613 as against the position of 2563 as on 31.03.2021.

Category	SC	ST	OBC	Others	Total	% of SC/ST	Women	% of Women
Officers	314	70	756	479	1619	23.71	645	39.84
Office Assistant (MP)	212	25	485	247	969	24.46	447	46.13
Office Attendant(MP)	7	0	12	6	25	28.00	5	20.00
<b>Total</b>	<b>533</b>	<b>95</b>	<b>1253</b>	<b>732</b>	<b>2613</b>	<b>24.03</b>	<b>1097</b>	<b>41.98</b>

### Recruitment

During the year 2021-22, Bank has recruited 1 Officer in Scale II, 54 Officers in Scale I, 121 Office Assistants (Multipurpose) and 1 Office Attendant (MP).

### Promotions

Promotion is a milestone in everyone's career path and also a motivating factor to deliver their best towards the growth of the organization. During the year 2021-22, Bank has promoted various cadres of the staff in accordance with the promotion policy in place.

Category	No of Promotions
Officer Scale IV to Officer Scale V	4
Officer Scale III to Officer Scale IV	8
Officer Scale II to Officer Scale III	41
Officer Scale I to Officer Scale II	41
Office Assistant(Multipurpose) to Officer Scale I	80
Office Attendants (Multipurpose) to Office Assistant (Multipurpose)	15

### Training

Training Policy has been approved by Board on 17.06.2020 and the policy will be in force till such time it is reviewed and modified by the Board. Staff were nominated for various online training programs conducted by external training institutions viz. BIRD-Mangalore, CAB-RBI Pune, IIBM-Guwahati, IIBF, NAHRD-New Delhi, NIBM-Pune, etc. for their capacity building to face emerging new challenges in the Banking industry. Besides, online training on Retail Loan Products, LSR & Valuation for Branch Managers were organized by our Credit Department.

Our renovated Staff Training Center (STC) was made functional at Sivaganga during this year and in-house trainings have been conducted. Staff were trained on various areas during the Financial Year 2021-22 such as Fundamentals of Credit Analysis, Effective Branch Management, Fin Tech and FI, International Symposium on International best practices in financing small holder farmers, Consumer Protection and Grievance redressal, Balance sheet & Ratio Analysis, NPA Prevention and Recovery etc.

A total of 1858 staff [Officers & OA(MP)] were trained, both via Online and Offline modes, during the financial year 2021-22.



## Staff Welfare Measures

### COVID-19 Measures

- Financial Relief of Rs.20,00,000/- to the legal heirs of Staff Member on account of loss of life of Staff Member due to COVID-19.
- Reimbursement of cost of testing for COVID-19 to Employees of the bank.
- COVID-19 Interest Free Salary Advance.
- Emergency medical expenditure upto 3 months of net salary for meeting hospitalization expenses related to COVID-19.

### Financial Relief for death of staff while in service

An amount of Rs. 20,000/- is provided to the kin of the staff who dies in service, towards managing the funeral expenses, etc.

### Superannuation Benefits

To take care of Staff Superannuation Benefits viz., Gratuity payment and leave encashment, sufficient provisions are made, and the funds are placed in the form of investments with the Life Insurance Corporation of India and other funds. For financial year 2021-22, an additional contribution of Rs.150.00 Crores was provided for pension fund corpus.

### Pension

As per GOI directions, Pension Scheme has been implemented in our Bank w.e.f. 01.04.2018 for staff members who joined the bank on or before 31.03.2010. The details of pensioners are as below:

Pensioner Type	No of Pensioners as on 31.03.2022	No of Pensioners as on 31.03.2021
Superannuation + CRS	644	604
Family	141	121
<b>Total</b>	<b>785</b>	<b>725</b>

Since 2018-19, total funds provided for pension corpus up to March 31,2021 was Rs. 323.50 Crore. Bank has provided a sum of Rs. 150.00 Crore towards pension corpus during this reporting year, taking the total contribution to Rs. 473.50 Crore.

### Important events

- Hon'ble Union Finance Minister Smt. Nirmala Sitharaman and Hon'ble Minister of State in the Ministry of Fisheries, Animal Husbandry & Dairying and Ministry of Information and Broadcasting Dr.L.Murugan visited the Bank stall at the Outreach Program held at Aruppukottai, Virudhunagar on 12.09.2021.
- Bank received APY Makers of Excellence 5.0 Award from PFRDA at New Delhi for the APY campaign from Oct 6th, 2021 to Nov 20th, 2021.
- Bank was honoured with appreciation by NABARD during its 40th Foundation Day for the Bank's financial performance and developmental initiatives.
- Android based micro ATM was launched by Ms. P.T.Usha, DGM, NABARD in the presence of our Chairman, General Managers and DDM, NABARD on 12.07.2021.



### **Board of Directors**

The Board, headed by the Chairman of the Bank, consists of nine Directors to direct and monitor the activities / development of the Bank. Two Directors nominated by the Government of India, Two Directors nominated by Government of Tamil Nadu, One Director by Reserve Bank of India, One Director by National Bank for Agriculture and Rural Development and three Directors by Sponsor Bank including the Chairman, constitute the Board.

### **Acknowledgement**

Bank conveys its gratitude to the Government of India, the Government of Tamil Nadu, Indian Bank, Reserve Bank of India and NABARD for their valuable guidance and support. Bank also places on record its appreciation for the devoted services rendered by all sections of staff of the Bank. Bank is thankful to the customers, well-wishers, District Administrations and Non-Governmental Organizations for their support and patronage. Bank also acknowledges the valuable guidance and suggestions given by M/s Anand & Ponnappan, Chennai, Statutory Central Auditors of the Bank and other Statutory Branch Auditors in finalizing the Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2022.

**For and on behalf of Directors**

**Place : Salem**

**Date : 17.05.2022**

**Sd/-  
Chairman**





**Performance of the Bank at a Glance**

(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2020-21	2021-22
<b>A</b>	<b>Key Performance Indicators</b>		
1	No. of Districts Covered	37	37
2	No. of Branches	640	644
	a) Rural	337	338
	b) Semi – Urban	269	270
	c) Urban	29	30
	d) Metro	5	6
3	Total Staff (Excl. Sponsor Bk. Staff)	2563	2613
	Of which, Officers	1553	1619
4	Deposits	148588216	170932837
5	Growth (%)	19.22	15.04
6	Borrowing Outstanding	65941744	74248732
	Gross loans and advances outstanding	157192293	176172595
	Growth ( % )	27.95%	12.07%
	Of 6 above, loans to Priority Sector	150331121	171131746
	Of 6 above, loans to Non Target Group	6861172	5040849
	Of 6 above, loans to SC / ST	38798235	48976383
	Of 6 above, loans to SF / MF / AL	87123327	115930200
	Of 6 above, loans to Minorities	17198346	24251179
	Loans & Adv. Outstanding(Net of NPA Provisions)	154691352	173219701
7	CD Ratio % ( Gross advances to Deposits)	105.79	103.07
8	Investments Outstanding		
	SLR Investment Outstanding	25968613	30161849
	Non – SLR Investment Outstanding (TMB with NABARD)	0	0
<b>B</b>	<b>Averages</b>		
9	Average Deposits	136123091	162992773
10	Average Borrowings	54067643	63904682
11	Average Gross Loans & Adv.	133663791	169083308
12	Average SLR Investments	24279331	28794984
	Average SLR Invt. As % to Avg. Deposits	16.34	16.85
13	Average Working Funds	210267899	250548708



(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2020-21	2021-22
<b>C</b>	<b>Loans Issued During the Year</b>		
14	Loans issued during the year	170242680	190838147
	Of 14 above, loans to Priority Sector	162383927	184307393
	Of 14 above, loans to SC / ST	51433672	38915700
	Of 14 above, loans to SF / MF / AL	94486887	127418340
	Of 14 above, loans to Minorities	25536235	25158522
<b>D</b>	<b>Productivity- business</b>		
15	Per Branch ((Deposit + Gross advance)/No.of branches)	477782	538984
	Per Staff((Deposit + Gross advance)/No.of Staff)	119306	132838
<b>E</b>	<b>Recovery Performance</b>		
16	Total		
	Demand	115936512	132,771,051
	Recovery	113215935	129,358,835
	Overdues	2720577	3,412,216
	Recovery % (June Position)	97.65	97.43
17	<b>Farm Sector</b>		
	Demand	80122098	95117181
	Recovery	78738195	93037118
	Overdues	1388903	2080062
	Recovery % (June Position)	98.27	97.81
18	<b>Non – Farm Sector</b>		
	Demand	35245213	37653870
	Recovery	34028639	36321717
	Overdues	1216574	1332154
	Recovery % (June Position)	96.55	96.46
<b>F</b>	<b>Asset Classification( Net of IBPC)</b>		
19	a) Standard	143796080	153219701
	b) Sub – Standard	927535	457930
	c) Doubtful	2430809	2459000
	d) Loss	37869	35964
	Total	<b>147192293</b>	<b>156172595</b>



(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2020-21	2021-22
20	Gross Loans and Advances	157192293	176172595
	Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O.S	97.84	98.32
<b>G</b>	<b>Profitability</b>		
21	Interest Paid on		
	a) Deposits	7875384	8457145
	b) Borrowings	2501687	2416354
22	Salary	2176976	2336659
23	Other Operating Expenses	1062056	1103780
24	Provisions Made during the year		
	a) Against NPAs	650745	533863
	b) Other Provisions	2131801	2902858
25	Interest Received on		
	a) Loans & Advances	11418446	12972428
	b) SLR Invt./ Money at call / TDR with Sp.Bank& Approved Securities/CRR/ Non-SLR Securities	4030339	3720844
26	Misc. Income	2794959	3350185
27	Gross Profit	4627642	5729519
	Profit after Tax	1845096	2292798
<b>H</b>	<b>Other Information</b>		
28	Share Capital Deposit Received	-	-
29	DICGC -		
	a) Claims Settled – Cumulative	-	-
	b) Claims Received but pending adjustment	-	-
	c) Claims pending with the Corporation	-	-
30	Cumulative Provision		
	a) Against Standard Assets	396873	443473
	b) Against NPAs	2500941	2952894
	c) Against Frauds	9566	4007
31	Interest De-Recognised		
	a) During the year	396018	454986
	b) Cumulative	1730783	2185769
32	Loans written-off during the year (through OTS)		
	a) No. of A/Cs	1677	4765
	b) Amount	18919	84922
33	P & L Credit Balance	9160869	10995107
34	Reserves	13701337	15994136





## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To

The Shareholders of Tamil Nadu Grama Bank,

Salem

### Qualified Opinion

We have audited the accompanying financial statements of TAMIL NADU GRAMA BANK ("the Bank") as at March 31, 2022, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2022, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as the "financial statements") in which are included returns for the year ended on that date of:

- (i) The Head Office and 33 Branches audited by us;
- (ii) 404 Branches audited by respective statutory Branch Auditors;

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD). Also included in the Balance sheet, the Profit and Loss Account and Cash flow statement are the returns from 207 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 25 % of advances, 18 % of deposits, and 25 % of interest income and 18% of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the possible effects of the matter described in 'Basis for Qualified Opinion' section of our report, the aforesaid financial statements give information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Regional Rural Bank Act 1976, and guidelines of Reserve Bank of India and NABARD, in the manner so required for bank and give a true and fair view in conformity with applicable accounting principles generally accepted in India and :

- i. The Balance sheet, read with the significant accounting policies and the notes thereon is a full and fair Balance sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at March 31, 2022;
- ii. The Profit and Loss Account, read with the significant accounting policies and the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date; and
- iii. The Cash Flow statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date;

### Basis for Qualified Opinion

The bank has not made 100% provision for the unsecured exposures on the Advances in respect of Self Help Group (SHG) and Kissan Credit Cards (KCC) which are classified as Non-Performing as in the opinion of the management they are secured in accordance with the scheme of the loans as well as the conditions stipulated thereon. This non-provision was qualified by the previous Statutory Central Auditors for the financial year 2020-21.

We have reviewed the scheme as well as the prudential norms on provisioning as applicable to RRBs vide Circular No. RPCD. No. RRB.BC.112/ 03.05.34/ 95-96 dated 22.03.1996. The Bank has relied upon the concept of the scheme which holds good as long as the Advances are performing. Once they have become non-performing the issue is whether the available security, as claimed by the bank, for the loans SHG and KCC which have become NPA are legally enforceable for realisation or not.

In our opinion the unsecured exposure in respect of SHG categories will attract additional provision as there will not be any enforceable security available for the bank and hence the qualification reported in the previous year is retained in respect of NPA in SHG advances. However in view of practical difficulties in segregation between secured and unsecured portion of the advances, we are unable to quantify the impact thereon.



We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the Audit of the financial statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, 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 and the information and reports we relied are sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

### **Emphasis of Matters**

1. Attention is drawn to the Other Note 18.12.b to the financial statements, which describes deferment of pension liability by the bank pursuant to the exemption granted by NABARD vide its circular No NB. DoS.Pol. HO/2533/J-1/2019-20 dated 12th December, 2019. Accordingly, Rs.1500000.00 thousand has been charged to the Profit and Loss Account for the current year 2021-22 (cumulative payments Rs.4735000.00 thousand up to years ended 31.03.2022) in terms of the requirements of the aforesaid RBI circular and the balance unpaid amount of Rs.617, 720.28 thousand is carried forward.

Had such a circular not been issued, the profit of the bank would have been lower and Liability would have increased by Rs.617, 720.28 thousands pursuant to application of the requirements of AS 15.

2. Attention is drawn to Other Note 18.17.b & C of the Financials wherein it is stated that provision for Current & Deferred tax Income Tax liabilities are recognized in the books based on the income declared in the P&L account. However, bank is reporting NIL income in the return of income filed with the Income Tax department on account of 100% deduction availed under section 80P of the Income Tax Act, thus admitting excess liability including deferred tax of Rs.1222915 thousands on the reporting date, as in the opinion of the management uncertainty exist relating to the future outcome of anticipated litigation. Moreover, as per the Accounting Standard (AS29) Issued by ICAI, a provision should be recognized only when an enterprise has a present obligation as a result of a past event

Our opinion is not modified in respect of these matters.

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

The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Directors' Report and Management Discussion and Analysis, but does not include the consolidated financial statements, stand alone financial statements and our auditor's report thereon.

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

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

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

### **Responsibility of the Management and those charged with Governance for the Financial Statements**

The Bank's Board of Directors is responsible for preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and provisions of Regional Rural Bank Act, 1976, Section 29 of the Banking Regulations Act, 1949, applicable circular and guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) and/or NABARD from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance





with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

### **Auditor's Responsibility for audit of financial statements**

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

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

- v 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.
- v Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- v Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- v Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical





requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

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

### Other Matters

1. We did not audit the financial statements of 404 branches included in the financial statements of the Bank, whose financial statements/information reflect total business of Rs.196275978.93 thousands as at March 31, 2022 and total interest revenue of Rs.8363198.75 thousands for the year ended on that date, as considered in the financial statements. The financial statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors.

Further, we did not audit the financial statements/ information of 207 branches included in the financial statements of the bank, whose financial statements/information reflect total business of Rs.74886216.36 thousands as at March 31, 2022 and total interest revenue of Rs. 3192779.77 for the year ended on that date, as considered in the financial statements. The financial statements / information of these branches have been certified by respective branch managers, in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on such certified information.

2. The comparative financial information of the Bank for the year ended March 31,2021 included in this financial statements, are audited by the predecessor auditors of the Bank who expressed a modified opinion vide report dated 28th June 2021 for the year ended March 31,2021.

Further, we would like to draw the inference on the qualifications made by the predecessor auditors on the financial statements for the year ended March 31,2021, that was on the following matters:

- a. Non-provisioning on the unsecured exposure in respect of advances under KCC as qualified by the previous Statutory Central Auditors for the financial year 2020-21. In this connection the bank confirmed that KCC loans which have become NPA are secured by enforceable security as the borrowers have signed the hypothecation agreement with the bank and thus requiring no additional provision.
- b. Amortisation of pension liability of Rs.4889570 thousands as determined in the actuarial valuation as at 31.03.2021 which is not in line with the Accounting Standard AS-15 on Employees Benefits. We have reviewed the current status and guided by ICAI opinion on this matter to bring the fact of the issue of amortisation under the 'Emphasis of Matters' in the Independent Auditors Report instead of reporting under Qualified Opinion.
- c. Provisioning only on one facility of borrower which has become NPA instead of treating all the facilities granted to them as NPA. (i.e)., provision is made on facility wise instead of borrower-wise. This system deficiency is rectified during the current year and the previous auditors themselves dropped their qualification in their Limited Review Report dated 17th February 2022 issued for Q3 result.

Our opinion is not modified in respect of these matters.



### Report on other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the profit and Loss Account have been drawn up in accordance with provisions of Section 29 read with Form "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and NABARD guidelines.

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

- a. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
- b. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers the Bank;
- c. The returns received from the offices and branches of the bank have been found adequate for the purposes of our audit;
- d. 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 adequate returns/reports for the purpose of our audit have been received from branches not visited by us;
- e. The Balance sheet, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement dealt with by this Report are in agreement with the books of account and the reports/returns received from the branches not visited by us;
- f. The Reports on the financial statements of the Branches audited by the Branch Auditors of the bank under Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this our Report; and
- g. In our opinion, the Balance sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards, except for non-compliance with AS 15 and AS 29 as stated in our basis on Emphasis of Matter to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI and Accounting Standards issued by ICAI.

#### For Anand & Ponnappan

Chartered Accountants  
FRN000111S

Sd/-

**R. Ponnappan**

Partner MRN 021695

UDIN: 22021695AJCMBG1598

Place: Salem

Date : 17.05.2022



**BALANCE SHEET AS ON MARCH 31, 2022**

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	As at March 31, 2022	As at March 31, 2021
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
Capital	1	469,545	469,545
Reserves and Surplus	2	15,994,136	13,701,337
Deposits	3	170,932,837	148,588,216
Borrowings	4	74,248,732	65,941,744
Other Liabilities and Provisions	5	5,672,289	4,884,037
<b>Total</b>		<b>267,317,539</b>	<b>233,584,879</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	7,429,029	6,032,960
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	68,497,945	45,773,096
Investments	8	30,161,849	25,968,613
Advances	9	153,219,701	144,691,352
Fixed Assets	10	509,818	505,139
Other Assets	11	7,499,197	10,613,719
<b>Total</b>		<b>267,317,539</b>	<b>233,584,879</b>
Contingent Liabilities	12	136,841	125,959
Bills for Collection		20,950	24,436
<b>Significant accounting policies</b>			
<b>Notes to Accounts</b>			

Schedules referred to above form an integral part of the accounts vide our Report of even date.

**For Anand & Ponnappan**

Chartered Accountants

Sd/-

**CA R Ponnappan**

Partner

MRN 021695

Firm's Regn. No.FRN000111S

(Leave)

**Smt. P. Amudha , I.A.S.**

Director

Sd/-

**Shri.S.Krishnakumar**

Director

(Leave)

**Shri. Sudhanshu Gaur**

Director

Place : Salem

Date : 17.05.2022

**For and on behalf of the Board of Directors**

Sd/-

**Shri. S.Selvaraj**

Chairman

Sd/-

**Smt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.**

Director

Sd/-

**Smt. S.Brindha**

Director

Sd/-

**Shri. P.Subramanian**

Director





**STATEMENT OF PROFIT AND LOSS FOR THE YEAR ENDED MARCH 2022**

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	For the Year Ended Mar 31, 2022	For the Year Ended Mar 31, 2021
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	16,693,272	15,448,786
Other Income	14	3,350,185	2,794,959
<b>Total</b>		<b>20,043,457</b>	<b>18,243,745</b>
<b>EXPENDITURE</b>			
Interest expended	15	10,873,499	10,377,071
Operating Expenses	16	3,440,439	3,261,355
Provisions and Contingencies (Net)		2,212,806	1,732,546
<b>Total</b>		<b>16,526,744</b>	<b>15,370,972</b>
<b>PROFIT</b>			
Net profit for the year		3,516,713	2,872,773
Provision for Current Tax		1,290,000	1,050,000
Provision for Deferred Tax		(66,085)	(22,323)
Net profit for the year after tax		2,292,798	1,845,096
Profit brought forward		9,160,869	7,684,791
<b>Balance amount available for Appropriation</b>		<b>11,453,667</b>	<b>9,529,887</b>
<b>APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to statutory reserves		458,560	369,019
Transfer to General reserves		-	-
Balance carried over to balance sheet		10,995,107	9,160,869
<b>Total</b>		<b>11,453,667</b>	<b>9,529,888</b>
<b>Earnings per Share - Face Value - Rs 10/- each</b>			
Basic (in Rs.)		48.83	39.30
Diluted (in Rs.)		48.83	39.30

Schedules referred to above form an integral part of the accounts vide our Report of even date.

**For Anand & Ponnappan**  
Chartered Accountants

Sd/-  
**CA R Ponnappan**  
Partner  
MRN 021695  
Firm's Regn. No.FRN000111S

(Leave)  
**Smt. P. Amudha , I.A.S.**  
Director

Sd/-  
**Shri.S.Krishnakumar**  
Director

(Leave)  
**Shri. Sudhanshu Gaur**  
Director

Place : Salem  
Date : 17.05.2022

**For and on behalf of the Board of Directors**

Sd/-  
**Shri. S.Selvaraj**  
Chairman

Sd/-  
**Smt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.**  
Director

Sd/-  
**Smt. S.Brindha**  
Director

Sd/-  
**Shri. P.Subramanian**  
Director



## CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2022

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the Year Ended Mar 31, 2022	For the Year Ended Mar 31, 2021
<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Net Profit as per Statement of Profit and Loss	2,292,798	1,845,097
Adjustments for :		
Provisions for NPA	533,863	650,745
Provisions for Standard Assets	46,600	76,120
Provisions for Tax	1,290,000	1,050,000
Other Provisions and Contingencies	1,628,335	1,005,682
Depreciation	116,975	140,697
Loss/Profit on Sale of Fixed Assets (net)	(2,269)	(508)
Income Tax Paid	-	-
<b>Operating profit before working capital changes</b>	<b>5,906,302</b>	<b>4,767,832</b>
Increase/(Decrease) in operating assets		
(Increase)/Decrease in Investments	(4,193,236)	(1,551,446)
Increase)/Decrease in Advances	(8,528,349)	(27,199,563)
(Increase)/Decrease in Other Assets	3,114,522	(1,339,066)
	<b>(9,607,063)</b>	<b>(30,090,075)</b>
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Increase/(Decrease) in Deposits	22,344,621	23,954,454
Increase/(Decrease) in Borrowings	8,306,988	20,216,197
Increase/(Decrease) in Other Liabilities	(2,710,546)	(2,442,823)
	27,941,064	41,727,828
<b>Net Cash from Operating Activities</b>	<b>24,240,303</b>	<b>16,405,584</b>
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase of Fixed Assets	(123,161)	(72,251)
Proceeds from Sale of Fixed Assets	3,776	2,561
<b>Net Cash used in Investing Activities</b>	<b>(119,385)</b>	<b>(69,690)</b>



Particulars	For the Year Ended Mar 31, 2022	For the Year Ended Mar 31, 2021
<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Issue of Share Capital	-	-
Net Cash from Financing Activities	-	-
Cash flow from Operating Activities	24,240,303	16,405,584
Cash flow from Investing Activities	(119,385)	(69,690)
Cash flow from Financing Activities	-	-
<b>Increase in Cash and Cash Equivalents</b>	<b>24,120,918</b>	<b>16,335,894</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year</b>		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	750,668	864,744
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	5,282,292	4,129,218
Balances with Banks		
(a) in current accounts	1,483,096	2,613,973
(b) in other deposit accounts	44,290,000	27,862,227
	<b>51,806,056</b>	<b>35,470,162</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at the end of the year</b>		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	667,843	750,668
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	6,761,186	5,282,292
Balances with Banks		
(a) in current accounts	1,477,945	1,483,096
(b) in other deposit accounts	67,020,000	44,290,000
	75,926,974	51,806,056
<b>Difference in Opening and closing cash and cash equivalents</b>	<b>24,120,918</b>	<b>16,335,894</b>

Note :

Figures of the previous period have been regrouped wherever considered necessary to conform to current period classification

**For Anand & Ponnappan**  
Chartered Accountants

Sd/-  
**CA R Ponnappan**  
Partner  
MRN 021695  
Firm's Regn. No.FRN000111S

(Leave)  
**Smt. P. Amudha , I.A.S.**  
Director

Sd/-  
**Shri.S.Krishnakumar**  
Director

(Leave)  
**Shri. Sudhanshu Gaur**  
Director

Place : Salem  
Date : 17.05.2022

**For and on behalf of the Board of Directors**

Sd/-  
**Shri. S.Selvaraj**  
Chairman

Sd/-  
**Smt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.**  
Director

Sd/-  
**Smt. S.Brindha**  
Director

Sd/-  
**Shri. P.Subramanian**  
Director





## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>Schedule - 1</b>		
<b>Share Capital</b>		
Authorised 2,00,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each	20,000,000	2,00,00,000
Issued, Subscribed and Paid-up Capital 469,54,480 Equity Shares of Rs.10/- each	469,545	469,545
<b>Total</b>	<b>469,545</b>	<b>469,545</b>
<b>Schedule - 2</b>		
<b>Reserves and Surplus</b>		
<b>I. Statutory Reserves</b>		
Opening Balance	2,447,183	2,078,164
Add : Additions	458,560	369,019
Less : Deductions		
<b>Total - I</b>	<b>2,905,743</b>	<b>2,447,183</b>
<b>II. Capital Reserves</b>		
Opening Balance	-	-
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
<b>Total - II</b>	-	-
<b>III. Revenue and Other Reserves</b>		
Opening Balance	2,092,814	2,092,814
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
<b>Total - III</b>	<b>2,092,814</b>	<b>2,092,814</b>
<b>IV. Investment Fluctuation Reserve</b>		
Opening Balance	471	471
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
<b>Total - IV</b>	<b>471</b>	<b>471</b>
<b>V. Balance in Statement of Profit and Loss</b>		
Opening Balance	9,160,869	7,684,791
Add : Current year profit/ (Loss)	2,292,798	1,845,097
Less: Transfer to Statutory Resere	(458,560)	(369,019)
<b>Total - V</b>	<b>10,995,107</b>	<b>9,160,869</b>
<b>Total (I + II+ III + IV + V)</b>	<b>15,994,136</b>	<b>13,701,337</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>Schedule - 3</b>		
<b>Deposits</b>		
A. I. Demand Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	1,110,728	819,708
	<b>1,110,728</b>	<b>819,708</b>
II. Savings Bank Deposits	<b>35,369,120</b>	<b>35,075,143</b>
III. Term Deposits		
(i) From Banks	50,664,242	31,060,484
(ii) From Others	83,788,747	81,632,881
	134,452,989	112,693,365
<b>Total - A (I + II + III)</b>	<b>170,932,837</b>	<b>148,588,216</b>
B. I. Deposits of Branches in India	170,932,837	148,588,216
II. Deposits of Branches outside India	-	-
<b>Total - B (I &amp; II)</b>	<b>170,932,837</b>	<b>148,588,216</b>
<b>Schedule - 4</b>		
<b>Borrowings</b>		
I. Borrowings in India		
I) NABARD	68,538,749	64,792,443
ii) Other Banks - Indian Bank	4,299,953	-
iii) Other Institutions and Agencies	1,410,030	1,149,301
<b>Total - I</b>	<b>74,248,732</b>	<b>65,941,744</b>
II. Borrowings outside India	-	-
Total - II	-	-
Total - I + II	74,248,732	65,941,744
III. Secured Borrowings included in above - Refinance	74,248,732	65,941,744
<b>Schedule - 5</b>		
<b>Other Liabilities and Provisions</b>		
I. Bills Payable	210,981	161,771
II. Inter office adjustment (Net)	-	-
III. Interest accrued	446,516	441,296
IV. Contingent provision against standard assets	443,473	396,873
V. Others (including Provisions)	4,571,319	3,884,097
<b>Total</b>	<b>5,672,289</b>	<b>4,884,037</b>
<b>Schedule - 6</b>		
<b>Cash and Balances with Reserve Bank of India</b>		
I. Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	667,843	750,668
II. Balances with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	6,761,186	5,282,292
ii. In Other Deposit Accounts	-	-
<b>Total</b>	<b>7,429,029</b>	<b>6,032,960</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>Schedule - 7</b>		
<b>Balances with Banks and Money at Call and Short Notice</b>		
<b>I. In India</b>		
<b>i) Balances with banks</b>		
a) In Current Accounts	1,477,945	1,483,096
b) In Other Deposit accounts	67,020,000	44,290,000
<b>ii) Money at Call and Short Notice</b>		
a) With Banks	-	-
b) With Other Institutions	-	-
<b>Total - I</b>	<b>68,497,945</b>	<b>45,773,096</b>
<b>II. Outside India</b>		
a) In Current Accounts	-	-
b) In Other Deposit accounts	-	-
c) Money at Call and Short Notice	-	-
<b>Total - II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total (I &amp; II)</b>	<b>68,497,945</b>	<b>45,773,096</b>
<b>Schedule - 8</b>		
<b>Investments</b>		
<b>I. Investments in India in</b>		
a) Government Securities	30,161,849	25,968,613
b) Other Approved Securities	-	-
c) Shares	-	-
d) Debentures and Bonds - NABARD	-	-
e) Debentures and Bonds - Others	-	-
f) Investments in Subsidiaries/ Associate Companies	-	-
g) Others	-	-
<b>Total - I</b>	<b>30,161,849</b>	<b>25,968,613</b>
<b>II. Investments outside India in</b>		
a) Government Securities (including Local Authorities)	-	-
b) Others	-	-
i) Shares	-	-
ii) Debentures and Bonds	-	-
<b>Total - II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total (I &amp; II)</b>	<b>30,161,849</b>	<b>25,968,613</b>





## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>Schedule - 9 Advance</b>		
<b>A. i) Bills purchased and Discounted</b>	-	1,000
ii) Cash Credit, Overdraft and Loans repayable on demand	134,554,331	126,480,730
iii) Term Loans	18,665,370	18,209,622
<b>Total</b>	<b>153,219,701</b>	<b>144,691,352</b>
<b>B. i) Secured by tangible assets</b>	152,767,886	144,578,606
ii) Covered by Government securities / Bank guarantees	-	-
iii) Unsecured	451,815	112,746
<b>Total</b>	<b>153,219,701</b>	<b>144,691,352</b>
<b>C. I. Advances in India</b>		
i. Priority Sector	148,323,270	138,154,350
ii. Public Sector	-	-
iii. Banks	-	-
iv. Others	4,896,431	6,537,002
<b>Total</b>	<b>153,219,701</b>	<b>144,691,352</b>
<b>II. Advances outside India</b>	-	-
<b>D. Asset Classification</b>		
i) Standard Assets	153,219,701	143,796,079
ii) Sub-Standard Assets	-	834,038
iii) Doubtful Assets	-	61,235
iv) Loss Assets	-	-
<b>Total</b>	<b>153,219,701</b>	<b>144,691,352</b>
<b>Grand Total</b>	<b>153,219,701</b>	<b>144,691,352</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>Schedule - 10</b>		
<b>Fixed Assets</b>		
<b>I. Land</b>		
i) Opening Balance	345	345
ii) Additions during the year	-	-
iii) Deductions during the year	-	-
<b>Total - I</b>	<b>345</b>	<b>345</b>
<b>II. Premises</b>		
i) Gross Block as on 31st March	26,818	26,818
ii) Additions during the year	-	-
iii) Deductions during the year	-	-
	26,818	26,818
i) Accumulated depreciation as on 31st March	2,615	1,341
ii) Add: Charges for the year	1,210	1,274
iii) Less: Deductions for the year	-	-
iv) Depreciation to date	3,825	2,615
<b>Net Block - II</b>	<b>22,993</b>	<b>24,203</b>
<b>III. Other Fixed Assets</b>		
i) At cost as at 31 March	768,747	698,548
ii) Additions during the year	123,161	72,251
iii) Deductions during the year	(1,507)	(2,052)
	<b>890,401</b>	<b>768,747</b>
iv) Depreciation as on 31st March	288,156	148,733
v) Add: Charges for the year	115,765	139,423
vi) Less: Deductions for the year	-	-
vii) Depreciation to date	403,921	288,156
<b>Net Block - III</b>	<b>486,480</b>	<b>480,591</b>
<b>Net value (I, II &amp; III)</b>	<b>509,818</b>	<b>505,139</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>Schedule - 11</b>		
<b>Other Assets</b>		
I. Inter Office Adjustment (Net)	1,345	39,533
II. Interest accrued	858,249	958,746
III. Tax paid in advance/ Tax deducted at Source	4,608,857	3,739,084
IV. Stationery and Stamps	16,982	10,714
V. Others	1,792,877	5,710,839
VI. Deferred Tax	220,887	154,803
VI. Balance in Statement of Profit and Loss (Loss)	-	-
<b>Total</b>	<b>7,499,197</b>	<b>10,613,719</b>
<b>Schedule - 12</b>		
<b>Contingent Liabilities</b>		
I. Claims against the bank not acknowledged as debt/gratuity case	70,529	68,349
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	12,050	11,049
b) Outside India	-	-
V. Acceptance endorsement and other obligations	-	-
VI. Other accounts for which bank is contingently liable	54,261	46,561
<b>Total</b>	<b>136,841</b>	<b>125,959</b>
<b>Schedule - 13</b>		
<b>Interest earned</b>		
I. Interest/ Discount on advances and bills	12,972,428	11,418,446
II. Income on investments	3,720,844	4,030,340
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter bank funds	-	-
IV. Others	-	-
<b>Total</b>	<b>16,693,272</b>	<b>15,448,786</b>





## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>Schedule - 14</b>		
<b>Other Income</b>		
I. Commission, Exchange and Brokerage	2,655,444	2,207,479
II. Rent	-	-
III. Net profit on sale of Investments	-	-
Less : Net loss on sale of investment	-	-
IV. Net profit on revaluation of Investments	-	-
Less: Net loss on revaluation of Investments	-	-
V. Net profit on sale of Land, Buildings and Other assets	3,043	1,340
Less: Net loss on sale of Land, Buildings and Other assets	(774)	(832)
VI. Net profit on exchange transaction	-	-
Less: Net loss on exchange transaction	-	-
VII. Income earned by way of dividend etc., from subsidiaries, Joint venture setup abroad/ in India	-	-
VIII. Miscellaneous income	692,472	586,972
<b>Total</b>	<b>3,350,185</b>	<b>2,794,959</b>
<b>Schedule - 15</b>		
<b>Interest expended</b>		
I. Interest on Deposits	8,457,145	7,875,384
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	2,416,354	2,501,687
III. Others	-	-
<b>Total</b>	<b>10,873,499</b>	<b>10,377,071</b>
<b>Schedule - 16</b>		
<b>Operating Expenses</b>		
I. Payment to and provision for employees	2,336,659	2,176,976
II. Rent, Taxes and Lighting	237,968	227,131
III. Printing and Stationery	28,921	28,960
IV. Advertisement and Publicity	5,796	5,532
V. Depreciation on Bank's property	116,975	140,697
VI. Directors' fees/ Remuneration, allowances and expenses	-	-
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors fees & expenses)	27,564	27,685
VIII. Law charges	11,718	4,456
IX. Postages, Telegrams and Telephones etc.	106,457	91,295
X. Repairs and Maintenance	222,231	185,006
XI. Insurance	144,358	131,438
XII. Other expenses	201,792	242,179
<b>Total</b>	<b>3,440,439</b>	<b>3,261,355</b>



## Schedule 17- Significant Accounting Policies

### A. Background

Tamil Nadu Grama Bank was formed upon amalgamation of Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama bank with effect from 1st April 2019 under the Regional Rural Banks Act 1976 vide Government of India Notification No 363 dated 28th January 2019 with its Head Quarters at Salem. The Bank is jointly owned by Central and State Governments and sponsored by Indian Bank. It is operating in all the Districts of Tamilnadu except Chennai and provides a wide range of products and services to small and marginal farmers, agriculture labourers, artisans and small entrepreneurs in rural areas.

### B. Basis of Preparation

The Financial Statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting unless otherwise stated in accordance with requirements under the Third Schedule of the Banking Regulation Act, 1949 and confirm to the Generally Accepted Accounting Principles (Indian GAAP) in India, comprising of regulatory norms & guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), the Banking Regulations Act, 1949, Regional Rural Bank Act 1976 as amended, the Circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI)/NABARD from time to time and Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

### C. Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting year. The Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results in future could differ from these estimates which are recognised prospectively.

### D. Significant Accounting Policies

#### 1. Revenue recognition

- Income and expenditure are accounted on time accrual basis, unless otherwise stated.
- Interest on Non-Performing Assets including Investments, is recognised on realisation basis as per the prudential norms prescribed by RBI.
- Recovery in Non-Performing Assets is first apportioned towards principal and the balance, if any, towards interest.
- Interest on Government Securities and other Investments are recognised on accrual basis proportionately over the tenure.
- Income from units of mutual funds is accounted on cash basis.
- Profit on sale of investments in the Held to Maturity (HTM) category is appropriated to Capital Reserve, net of applicable taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve and loss, if any, is charged off to Profit & Loss Account in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
- Interest on Bills Purchased, Commission, Exchange, Locker Rent and all other income are accounted on a realisation basis.
- Interest on matured overdue Term deposits is accounted by creating provision at the rate specified by RBI.
- All other income and expenses are accounted on a realisation basis unless otherwise stated in the financial statement or as required by any Accounting Standard.



## 2. Investment

As the Bank has no separate Treasury Department all Investments are transacted through its Sponsor Bank.

### Classification

Investments are classified into Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) categories in accordance with the RBI Guidelines.

### Basis of Classification

- ✓ Investments that the Bank intends to hold till maturity are categorised as “Held to Maturity (HTM)”.
- ✓ Investments that are held principally for resale are categorised as “Held for Trading (HFT)”.
- ✓ Investments, which are not classified in above two categories, are classified as “Available for Sale (AFS)”.

An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.

### Valuation

#### a. Held to Maturity

Classified as Securities in HTM category are recorded at acquisition cost and need not be marked to market. Where the acquisition cost is higher than the face value, such excess paid if any, is amortised over the term of maturity. Such amortisation of premium is accounted as deduction from Income on Investment. Broken period interest paid/ received on debt instruments is treated as interest expense/ income and is excluded from cost/ sale consideration.

#### b. Available for Sale and Held for Trading

Investments classified as “Available for Sale” are marked to market at quarterly intervals and ‘Held for Trading’ are marked to market at monthly intervals. Cost is individually revalued at market price or fair value determined as per the regulatory guidelines and the net depreciation if any, of each group for each category is provided for and net appreciation is ignored.

#### c. In event of inter category transfer of investments

Transfer of securities from HFT/ AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/ book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. Transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/ book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided, in the Profit and Loss Account.

d. Units of Mutual Funds are valued at NAV if unquoted.

e. Others Treasury bills are valued at carrying cost.

## 3. Advances

a. Loans and Advances are classified as performing and non-performing, as follows based on the guidelines/ directives issued by the RBI:

- i. The term loan, is classified as a non-performing asset, if interest and/ or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
- ii. An Overdraft or Cash Credit, is classified as a nonperforming asset, if, the account remains “out of order”, i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/ drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period;
- iii. The bills purchased/ discounted are classified as Non-performing Asset, if the bill remains overdue for a period of more than 90 days.
- iv. The agricultural advances are classified as a nonperforming if, (i) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (ii) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.





- b. NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:
- Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
  - Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
  - Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- c. Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities subject to minimum provision as details below.
- Substandard Assets: A General Provision of 15% of the outstanding amount and additional provision of 10% for the unsecured ab-initio where the realisable value of the security is less than 10%.
  - Doubtful Assets: 25% up to one year, 40% up to 1-3 years , 100% for more than 3 years on the secured portion and 100% on the on the unsecured portion.
  - Loss Assets: 100% on the outstanding balance.
  - Standard Assets; in addition to the specific provisions on Non-Performing Assets, a general provisions are also made for standard assets and restructured advances considered as Standard Assets as per the extant guidelines prescribed by the RBI. The provisions on standard assets are not reckoned for arriving at net NPAs. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance-sheet under the head "Other Liabilities & Provisions - Others".

#### **4. Fixed Assets, Depreciation and Amortisation**

- Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation except for Land carried which is carried at cost.
- Cost includes cost of purchase including ineligible ITC portion of the GST charged and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- The fixed assets are depreciated at written down value method based at the rates stated as under:

Items	Rate
General Plant and Machinery	15%
Solar Plant	40%
Motor Vehicles and cycles	15%
Computers, Printers, UPS and Computer Software forming integral part of the Computer Hardware's	40%
Core Banking Solution and related Hardware	40%
Furniture, Fixtures & Safe Deposit Lockers	10%
Premises	5%
Electrical Fittings	10%
Wooden Counters	10%
Computer Software which does not form integral part of the Computer Hardware's and cost of software development	3 years



- d. If asset is put to use for less than 180 days then amount equal to 50% of the amount calculated using normal depreciating rates is allowed as depreciation otherwise 100% depreciation is allowed.
- e. Assets costing less than ₹. 1,000 each are charged off in the year of purchase.
- f. Government /NABARD grants related to specific fixed assets is presented in the balance sheet by showing the grant as a deduction from the gross value of the assets concerned in arriving at their book value. Where the grant related to a specific fixed asset equals the whole, of the cost of the asset, the asset should be shown in the balance sheet at a nominal value.

#### **5. Impairment of Assets**

Impairment Losses, if any, on fixed assets are recognised wherever carrying cost of an asset exceeds its recoverable amount, in accordance with the Accounting Standard AS28 'Impairment of Assets". The recoverable amount is greater of the assets net selling price and its value in use.

#### **6. Employees Benefit**

##### **a. Provident Fund**

This is a defined contribution plan. Contributions are remitted to Provident Fund Authorities in accordance with relevant statute/rules and are charged to Profit and Loss account on accrual basis. The bank has no further obligation beyond its monthly contribution.

##### **b. Gratuity**

This is a Defined Benefit Plan, administered by Life Insurance Corporation of India. The liability towards gratuity is determined based on actuarial valuation using projected unit credit method subject to the gap prescribed by the Statutory Authorities.

##### **c. Pension**

This is a Defined benefit plan introduced in 2019-20. Contribution for pension fund is made on the basis of actuarial valuation. Actuarial Liability is being amortized over a period of 5 years, as per the NABARD guidelines vide Ref No. NB. DoS. PoL. HO/2523/J-1/2019-20 dated 12.12.2019

The Bank has implemented the National Pension System (NPS), based on the Directions of NABARD circular No 222/2019-20 dated 27.02.2021 with effect from 01.01.2020. This being, 'defined contribution plan' contributions paid are charged to Profit & Loss Account.

##### **d. Leave encashment**

Compensated absence (privilege leave benefit) is provided for based on actuarial valuation by the Life Insurance Corporation of India Using projected Unit Credit method.

#### **7. Segment Reporting**

The Bank's current business activity has only one primary reportable segment viz. banking including banking operations. Hence, segment reporting under AS-17 is not required. The secondary segment is also not relevant as the bank does not operate in any different geographical segments which bear varying risk.

#### **8. Leases**

Leases where the lessor effectively retains substantially all the risks and the benefits of ownership of the leased assets are classified as operating leases. Operating lease payments are recognised as an expense in the Statement of Profit and Loss on a straight-line basis over the lease term.

#### **9. Taxes on income**

Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. The current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 – issued by ICAI.

Deferred tax assets and liabilities are recognised on the timing differences between taxable incomes and accounting income for the current year which are capable of reversal in subsequent year and using tax rates



and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the balance sheet date. Deferred Tax Assets are recognised on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty that such deferred tax assets can be realised against future profits.

#### **10. Earnings per Share**

In accordance with AS 20 issued by the ICAI, basic Earnings per Share are computed by dividing the Net Profit after Tax for the year attributable to equity shareholders by the weighted average number of equity shares outstanding for the year.

#### **11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets**

In accordance with AS 29, issued by the ICAI, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent Assets are not recognised in the financial statements.





**Schedule 18 - Notes to Accounts for the year ended March 31, 2022**  
**Disclosure in financial statements**

(All amounts are stated in Rupees thousands unless otherwise stated)

**1. Regulatory Capital**

**a) Composition of Regulatory Capital**

Sl.No.	Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET1) / Paidup share capital and reserves (net of deductions, if any)	1,62,42,323	1,40,15,608
ii)	Additional Tier 1 capital*/Other Tier 1 capital	0	0
iii)	Tier 1 capital(i+ii)	1,62,42,323	1,40,15,608
iv)	Tier 2 capital	4,43,944	3,97,344
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	1,66,86,267	1,44,12,952
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	12,87,47,394	11,79,62,697
vii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.62	11.87
viii)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.34	0.34
ix)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	12.96	12.21
x)	Percentage of the share holding of		
	a) Government of India	50	50
	b) Government of Tamil Nadu	15	15
	c) Sponsor Bank – Indian Bank	35	35

**b) Draw down of Reserves**

'Nil' during Current and Previous years

**2. Asset liability management**

**Maturity pattern of certain items of assets and liabilities**

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 to 3 months	Over 3 months to 6 months	Over 6 months and up to 1 years	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 year and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	9969475	4088500	25904641	26411575	58055144	44679439	1121135	702928	170932837
Advances	9222906	409598	18384266	28565379	87764218	6035861	834866	2002607	153219701
Investments	0	0	100000	50000	249420	625723	6894050	22242656	30161849
Borrowings	4299952	0	5982208	6281644	35556816	17021184	5081728	25200	74248732



### 3. Investments

#### a) Composition of Investment Portfolio as on 31st March 2022

	Investments in India*					
	As on Mar 31, 2022			As on Mar 31, 2021		
	Government Securities	Other Approved Securities	Total Investments in india	Government Securities	Other Approved Securities	Total investments in india
<b>Held to Maturity</b>						
Gross	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613
Less:Provision for non-performing investments(NPI)	0	0		0	0	
Net	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613
<b>Available for Sale</b>						
Gross	0	0	0	0	0	0
Less:Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0
<b>Held for Trading</b>						
Gross	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0
<b>Total Investments</b>	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613
Less:Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0
Less:Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0
Net	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613

\*No Investments outside India



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

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Movement of provisions held towards depreciation on investments		
Opening balance	0	0
Add:Provisions made during the year	0	0
Less:Write off / write back of excess provisions during the year	0	0
Closing balance	0	0
Movement of Investment Fluctuation Reserve / Opening balance	471	471
Add:Amount transferred during the year	0	0
Less:Draw down	0	0
Closing balance	471	471
Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	Not applicable	Not applicable

**c) Sale and transfers to / from HTM category**

-NIL-

**d) Non-SLR Investment Portfolio**

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

SI.No.	Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
a)	Opening balance	- NIL -	
b)	Additions during the year since 1st April		
c)	Reductions during the above period		
d)	Closing balance		
e)	Total provisions held		

**ii) Issuer composition of non-SLR investments**

SI.No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent Below Investment Grade Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs										
b)	FIs										
c)	Banks										
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/Joint										
f)	Ventures										
g)	Others										
	Provision held towards depreciation										
	Total										





**e) Repo transactions (in face value terms)**

Particulars	Minimum outstanding during the year	Minimum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on Mar 31, 2022
i) Securities sold under repo	<b>-NIL-</b>			
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 for financial year 2021-22**

Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>			
Opening Balance	14,37,96,079	33,96,214	14,71,92,293
Add:Additions during the year		5,03,806	
Less:Reductions during the year		9,47,126	
Closing balance	15,32,19,701	29,52,894	15,61,72,595
Reductions in Gross NPAs due to:			
i) Upgradation		80,467	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		7,81,737	
iii) Technical / Prudential Write - offs		-	
iv) Write-offs other than those under (iii) above		84,922	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>			
Opening balance of provisions held	3,96,873	25,00,941	28,97,814
Add: Fresh provisions made during the year	46,600	5,36,875	
Less: Excess provision reversed / Write-off loans	0	84,922	
Closing balance of provisions held	4,43,473	29,52,894	33,96,367
<b>Net NPAs</b>			
Opening Balance		8,95,273	
Add: Fresh additions during the year		0	
Less:Reductions during the year		8,95,273	
Closing Balance		0	



Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
<b>Floating Provisions</b>			
Opening Balance		0	
Add: Additional provisions made during the year		0	
Less: Amount drawn down during the year		0	
Closing balance of floating provisions		0	
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>			
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts		1,16,838	
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year		0	
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year		76	
Closing balance		1,16,762	

**b) Classification of advances and provisions held for financial year 2020-21**

Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>			
Opening Balance	11,64,21,821	29,31,236	11,93,53,057
Add: Additions during the year		11,20,548	
Less: Reductions during the year		6,55,570	
Closing balance	14,37,96,079	33,96,214	14,71,92,293
*Reductions in Gross NPAs due to:			
i) Upgradation		97,534	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		5,38,738	
iii) Technical/ Prudential Write-offs		-	
iv) Write-offs other than those under (iii) above		19,298	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>			
Opening balance of provisions held	3,20,753	18,61,268	21,82,021
Add: Fresh provisions made during the year	76,120	6,58,971	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0	19,298	
Closing balance of provisions held	3,96,873	25,00,941	28,97,814
<b>Net NPAs</b>			
Opening Balance		10,69,968	



Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
Add: Fresh additions during the year		4,80,875	
Less: Reductions during the year		6,55,570	
Closing Balance		8,95,273	
<b>Floating Provisions</b>			
Opening Balance		0	
Add: Additional provisions made during the year		0	
Less: Amount drawn down during the year		0	
Closing balance of floating provisions		0	
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>			
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts		1,16,838	
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year		-	
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year		0	
Closing balance		1,16,838	

Ratios (in %)	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Gross NPA to Gross Advances	1.68	2.16
Net NPA to Net Advances	0	0.62
Provision coverage ratio	100.00	73.63

\*In respect of loans under SHG which are classified as Non-performing (NPA), provision is made on the total outstanding at 15% on sub-standard assets, 25% on doubtful assets up to one year and 40% up to one to three year. In the opinion of the management all the loans are secured by the guarantee provided by the SHG members as well as by the hypothecation of assets for which loans were disbursed.

### C) Sector-wise Advances and Gross NPAs

	Sector	As on Mar 31, 2022			As on Mar 31, 2021		
		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)	<b>Priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	13,36,70,239	13,13,335	0.98	11,44,56,070	19,42,865	1.70
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1,99,955	40,232	20.12	2,38,670	68,525	28.71
c)	Services	18,07,411	4,39,535	24.32	19,89,354	2,32,629	11.69
d)	Personal loans	0			-	-	-
e)	Others	1,54,46,723	10,51,798	6.81	2,36,47,027	8,95,677	3.79
	Subtotal (i)	15,11,24,328	28,44,900	1.66	14,03,31,121	31,39,697	2.24





ii) <b>Non-priority Sector</b>							
a) Agriculture and allied activities							
b) Industry							
c) Services							
d) Personal loans	64,183	4,751	7.40	68,707	8,606	12.53	
e) Others	49,84,084	1,03,243	2.07	67,92,465	2,47,911	3.65	
Sub-total(ii)	50,48,267	1,07,994	2.14	68,61,172	2,56,517	3.74	
<b>Total (I+ ii)</b>	<b>15,61,72,595</b>	<b>29,52,894</b>	<b>1.89</b>	<b>14,71,92,293</b>	<b>33,96,214</b>	<b>2.31</b>	

\* outstanding total advances are net of IBPC of Rs.2000.00 crore for current year and Rs.1000.00 crore for previous year

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

**Details of Accounts subjected to Restructuring**

		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	4,921				6,425	1,829	3420	162	14,766	1,991
	Gross Amount	2,23,158				3,85,160	1,22,960	8,30,388	90,670	14,38,706	2,13,630
	Provision held	22,315				34,161	6,148	82,990	4,983	1,39,466	11,131
Sub-Standard	Number of borrowers	665				750	251	301		1,716	251
	Gross Amount	30,905				49,358	16,014	1,18,286		1,98,549	16,014
	Provision held	0				0		0		0	0
Doubtful	Number of borrowers	11				16	454	9		36	454
	Gross Amount	846				2,249	27,605	5,324		8,419	27,605
	Provision held	0				0		0		0	0
Total	Number of borrowers	5,597	0	0	0	7,191	2,534	3,730	162	16,518	2,696
	Gross Amount	2,54,909	0	0	0	4,36,767	1,66,579	9,53,998	90,670	16,45,674	2,57,249
	Provision held	22,315	0	0	0	34,161	6,148	82,990	4,983	1,39,466	11,131

**e) Disclosure of transfer of loan exposures**

Details of stressed loans transferred during the year 2021-22			
Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (Please)
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			

-NIL-



### Details of loans acquired during the year 2021-22

Particulars	To ARCs	From SCBs,RRBs,UCBs,StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	<b>-NIL-</b>		
Aggregate consideration paid			
Weighted average residual tenor of loans acquired			

### f) Fraud accounts

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	6	2
Amount involved in fraud	16,361	961
Amount of provision made for such frauds*	4,008	0
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	Nil	Nil

\* Note : Bank makes provision at 100% for unrecovered portion of frauds

### g) Disclosure under Resolution Frame work for COVID-19 related Stress

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous year	Exposure to accounts restructured consequent to implementation of resolution plan- during the year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of(A) amount written off during the half-year	Of(A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half year
Personal Loans	0	0	0	0	0	0
Corporate persons	0	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	1,22,960	4,15,557	51,607	0	1,01,751	3,85,159
Others	90,670	13,72,170	1,55,362	0	2,53,931	10,53,547
<b>Total</b>	<b>2,13,630</b>	<b>17,87,727</b>	<b>2,06,969</b>	<b>0</b>	<b>3,55,682</b>	<b>14,38,706</b>



## 5. Exposures

### a) Exposure to real estate sector

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
<b>i) Direct exposure</b>		
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.	15,77,788	15,73,317
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;	82,092	8,649
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
i. Residential	Nil	Nil
ii. Commercial Real Estate		
<b>ii) Indirect Exposure</b>		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	Nil	Nil
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>16,59,880</b>	<b>15,81,996</b>

### b) Exposure to capital market

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Total exposure to capital market	-NIL-	-NIL-

### c) Risk category wise Country exposure

No exposure to country risk

### d) Unsecured Advances

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Total unsecured advances of the bank	7,09,093	5,58,846
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. have been taken	-NIL-	
Estimated value of such intangible securities		





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

### a) Concentration of deposits

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Total deposits of the twenty largest depositors	5,72,82,760	3,94,23,850
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	33.51	26.53

### b) Concentration of advances

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Total advances to the twenty largest borrowers	7,56,454	19,24,567
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.43	1.33

### c) Concentration of exposures

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	7,59,260	19,24,567
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.43	1.33

### d) Concentration of NPAs

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	1,02,902	1,16,609
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	3.48	3.43

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

S. No.	Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	46,561	40,505
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	7,848	6,314
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	148	258
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	54,261	46,561



## 8. Disclosure of complaints

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

S. No.	Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	6	22
2.	Number of complaints received during the year	130	309
3.	Number of complaints disposed during the year	131	325
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	Number of complaints pending at the end of the year	5	6
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	61	58
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	57	49
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation /mediation /advisories issued by Office of Ombudsman	61	58
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	4	9
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.

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

Reserve Bank of India has not imposed any penalty on the Bank under Section 46 (4) of the Banking Regulation Act, 1949.

## 10. Other Disclosures

### a) Business ratios

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Interest Income as a percentage to Working Funds	6.66	7.35
Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.34	1.33
Cost of Deposits	5.19	5.79
Net Interest Margin	2.50	2.62
Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.29	2.20
Return on Assets	0.92	0.88
Business (deposits plus advances) per employee	1,25,184	1,19,306
Profit per employee	877	720



**b) Bancassurance Business**

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Fees/Brokerage earned in respect of Bancassurance business	6,228	7,340

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

Particulars	As on Mar 31, 2022		As on Mar 31, 2021	
	Amount	Commission	Amount	Commission
Transaction Details				
Total Sale of PSLC (SF – MF and Agri)	11,92,52,500	19,69,100	11,25,00,000	17,25,300
Total Sale of PSLC (Micro)	75,00,000	1,63,800	-	-
Total Purchase of PSLC (General)	3,00,00,000	3,000	3,52,50,000	66,175
Less: GST for PSLC Purchase commission	-	360	-	11,912
Net Commission Earned	-	21,29,540	-	16,47,214

\*PSLC income is grouped under commissions, Exchange and Brokerage of Schedule-14

**d) Details of IBPC Borrowing transactions made during the year**

Date of Transaction	Period	Due Date	Sale/Purchase of investment	Amount
29-Apr-21	180	26-Oct-21	Sale of Agri / SFMF	50,00,000
29-Apr-21	180	26-Oct-21	Sale of Agri / SFMF	50,00,000
27-Aug-21	180	23-Feb-22	Sale of Agri / SFMF	50,00,000
13-Oct-21	180	11-Apr-22	Sale of Agri / SFMF	50,00,000
29-Oct-21	180	27-Apr-22	Sale of Agri / SFMF	50,00,000
21-Feb-22	180	20-Aug-22	Sale of Agri / SFMF	50,00,000
11-Mar-22	180	07-Sep-22	Sale of Agri / SFMF	50,00,000

**e) Provisions and Contingencies**

S. No.	Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i)	Provisions for NPI	Nil	Nil
ii)	Provision towards NPA	5,33,863	6,50,745
iii)	Provision for Restructured Advances	1,28,335	10,682
iv)	Provision for Frauds	4,008	Nil
v)	Provision for Standard Assets	46,600	76,120
vi)	Provision for Income Tax	12,90,000	10,50,000





**f) Payment of DICGC Insurance Premium**

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	1,58,496	1,51,800
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

**g) Contingent Liabilities**

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Claims against bank not acknowledged as debt	70,529	68,349
DEAF with RBI (movement disclosed below)	54,261	46,561
<b>Guarantees given on behalf of constituents</b>		
In India	12,050	11,049
Outside India	0	0
<b>Total</b>	<b>1,36,841</b>	<b>1,25,959</b>

**h) Details of pending legal issues pertaining to service matters**

S. No.	Particulars as on March 31,2022	No's
(a)	No of cases pending	98
(b)	No of Staff related cases	80
(c)	No of other cases	18
(d)	No of cases with financial implications	69
(e)	No of cases where provision made pursuant to court direction	3
(f)	Total amount of provision as on 31st Mar 2022	1,008

All the above mentioned cases are in various stages of pendency with the courts and verdicts are awaited. As such additional provision, if any required, could not be quantified and hence not made, except to the extent mentioned in (f) above.

**i) Maintenance of CRR and SLR**

Bank has adequately maintained CRR and SLR as per the RBI guidelines applicable. Position of CRR and SLR as at the end of the financial year is as below.

Particulars	As on Mar 31, 2022	Percentage	As on Mar 31, 2021	Percentage
Required CRR	67,12,984	4.00%	51,71,314	3.50%
Actual CRR as per the Balance Sheet	67,61,186	4.03%	52,82,292	3.58%
Required SLR	3,02,08,430	18.00%	2,65,95,331	18.00%
Actual SLR as per the Balance Sheet	3,23,55,839	19.28%	2,83,13,341	19.16%



## 11. Reconciliation & Adjustments

- 11.1 Reconciliation of inter branch accounts is completed up to March 31, 2022. In view of the net credit position in respect of un-reconciled entries in the Inter Branch Account outstanding for more than 6 months as on 31.03.2022, no provision is required.
- 11.2 Old outstanding entries in draft payables, funds in transit, clearing adjustment, sundries receivable, sundry deposit accounts, etc., and in reconciliation are being regularly reviewed for appropriate adjustments. In the opinion of the management, adequate provision has been held for these items.
- 11.3 Balancing of subsidiary / ledgers, registers and reconciliation with general ledgers are in progress at some branches. In the opinion of the management, consequential financial impact of the above on the accounts will not be significant.
- 11.4 As per information available with the Bank, there is no outstanding dues payable by the Bank to MSME units identified by the Bank, which is pending beyond the time limit prescribed under MSMED Act, 2006 and there have been no reported cases of accepted liability of delayed payments of principal amount or interest thereon for such parties during the year.

## 12. Employee Benefits (AS 15)

### a) Defined Contribution Plans

New Pension Scheme (NPS) is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 and it is a defined contribution scheme. Under NPS the Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contribution is charged to Profit and Loss account. During the financial year 2021-22, the Bank has contributed Rs. 12.83 Crores

### b) Defined Benefit Plans

The summarized position of post-employment benefits and long term employee benefits recognised in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with Accounting Standard -15 (Revised) are as under: The following table sets out the basis of the Defined Benefit Plan and Gratuity Plan as per the actuarial valuation by the independent Actuary appointed by the Bank.

PRINCIPAL ACTUARIAL ASSUMPTIONS [Expressed as weighted averages]	As on Mar 31, 2022			As on Mar 31, 2021		
	Gratuity	PL Encashment	Pension	Gratuity	PL Encashment	Pension
Discount Rate	7.08 %	7.08 %	7.08 %	7.54 %	7.54 %	7.51 %
Salary Escalation Rate	6.00 %	6.00 %	6.00 %	5.00 %	5.00 %	6.00 %
Attrition Rate	2.50 %	2.50 %	0.00 %	2.50 %	2.50 %	2.50 %
Method Used	Projected Unit Credit Method			Projected Unit Credit Method		
Mortality	IALM (2012-14) Ultimate		Pre-Retirement IALM(2012-14) Ultimate Post Retirement LIC(1996-98) Annuitants	IALM (2012-14) Ultimate		Pre-Retirement IALM(2012-14) Ultimate Post Retirement LIC(1996-98) Annuitants

The estimates of future salary increases are considered taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors, such as supply and demand in the employment market and in tandem with Funding Guidelines for Superannuation Schemes communicated by IBA. Such estimates are very long term and are not based on limited past experience / immediate future. Empirical evidence also suggests that in very long term, consistent high salary growth rates are not possible.



The Bank amortises the pension liabilities as determined in the actuarial valuation report over a period of 5 year & beginning from 2018-19 to 2022-23 with minimum of 20% based on the liability assessed as March, 31 of the year concerned in accordance with the Circular No: NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12th Dec, 2020 issued by NABARD. Accordingly the bank has provided Rs. 150 Crore during the current year and the balance liability yet to be recognized in the books as on 31.03.2022 is Rs.61.77 Crores.

The following table details the fund balance, contributions and the actuarial valuation of the superannuation schemes

<b>Defined Benefit Plan - Gratuity (Funded)</b>	<b>2021-22</b>
<b>Amount Recognized in the Balance Sheet</b>	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	83,57,19,159
Fair value of plan assets	85,45,86,933
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	1,88,67,774
<b>Amount recognised in the Profit &amp; Loss Account</b>	
Current Service Cost	4,24,29,985
Interest Cost	4,11,36,574
Expected Return on Plan Assets	-5,73,39,257
Actuarial Losses/(Gains)	22,95,80,831
Past Service Cost	0
Expenses recognized in Profit & Loss Account	25,58,08,134
<b>Changes in the present value of defined benefit obligation</b>	
Opening defined benefit obligation	64,72,00,856
Current service cost	4,24,29,985
Interest cost	4,11,36,574
Benefits paid	-13,23,51,588
Actuarial (gains) /losses on obligation	23,73,03,332
Closing defined benefit obligation	83,57,19,159
<b>Changes in the fair value of plan assets</b>	
Opening fair value of plan assets	83,02,27,837
Contributions by employer	9,16,48,927
Expected Return on Plan Assets	5,73,39,257
Actuarial gains/(losses)	77,22,500
Benefits paid	-13,23,51,588
Closing fair value of plan assets	85,45,86,933
<b>Principal actuarial assumptions at the balance sheet date</b>	
Discount rate	7.54%
Salary escalation rate	5.00%





<b>Defined Benefit Plan - Leave Encashment (Funded)</b>	<b>2021-22</b>
<b>Amount Recognized in the Balance Sheet</b>	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	60,15,14,038
Fair value of plan assets	70,22,88,017
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	10,07,73,979
<b>Amount recognised in the Profit &amp; Loss Account</b>	
Current Service Cost	12,03,02,808
Interest Cost	3,73,43,980
Expected Return on Plan Assets	-5,18,57,296
Actuarial Losses/(Gains)	96,20,772
Past Service Cost	
Expenses recognized in Profit & Loss Account	11,54,10,263
<b>Changes in the present value of defined benefit obligation</b>	
Opening defined benefit obligation	62,05,14,816
Current service cost	12,03,02,808
Interest cost	3,73,43,980
Benefits paid	-18,61,14,944
Actuarial (gains) /losses on obligation	94,67,378
Closing defined benefit obligation	60,15,14,038
<b>Changes in the fair value of plan assets</b>	
Opening fair value of plan assets	81,43,11,261
Contributions by employer	2,23,87,797
Expected Return on Plan Assets	5,18,57,296
Actuarial gains/(losses)	-1,53,393
Benefits paid	-18,61,14,944
Closing fair value of plan assets	70,22,88,017
<b>Principal actuarial assumptions at the balance sheet date</b>	
Discount rate	7.54%
Salary escalation rate	5.00%



Defined Benefit Plan - Pension (Funded)	2021-22
<b>Amount Recognized in the Balance Sheet</b>	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	4,88,95,70,964
Fair value of plan assets	2,65,90,69,090
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	-2,23,05,01,874
<b>Amount recognised in the Profit &amp; Loss Account</b>	
Current Service Cost	58,27,12,144
Interest Cost	35,12,59,218
Expected Return on Plan Assets	-26,39,27,242
Actuarial Losses/(Gains)	-78,28,25,710
Past Service Cost	0
Expenses recognized in Profit & Loss Account	-11,27,81,591
<b>Changes in the present value of defined benefit obligation</b>	
Opening defined benefit obligation	4,88,95,70,964
Current service cost	58,27,12,144
Interest cost	35,12,59,218
Benefits paid	-42,47,02,042
Actuarial (gains) /losses on obligation	-81,18,66,024
Closing defined benefit obligation	4,58,69,74,259
<b>Changes in the fair value of plan assets</b>	
Opening fair value of plan assets	2,65,90,69,090
Contributions by employer	1,50,00,00,000
Expected Return on Plan Assets	26,39,27,242
Actuarial gains/(losses)	-2,90,40,314
Benefits paid	-42,47,02,042
Closing fair value of plan assets	3,96,92,53,976
Unfunded Liability	61,77,20,283
<b>Principal actuarial assumptions at the balance sheet date</b>	
Discount rate	7.51%
Salary escalation rate	6.00%

### 13. Segment Reporting (AS 17)

Business Segment has been considered as the Primary Segment. The bank operates in only one business segment i.e. retail banking and accordingly there are no primary/ separate reportable segments as per Accounting Standard 17 "Segment Reporting".



#### 14. Related Party disclosures (AS 18)

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

###### a) Sponsor Bank

Indian Bank

###### b) Key Managerial Personnel

- |                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| i) Shri S Selvaraj       | Chairman, from Jan 01, 2020       |
| ii) Shri T.Dhanaraj      | Chairman till Dec 31, 2019        |
| iii) Shri S. Gulothungan | General Manager from Aug 18, 2020 |
| iv) Shri S. Damodaran    | General Manager from Nov 13, 2020 |

##### Related Party transactions

###### a) Remuneration to Key Management Personnel

Particulars	Current Year	Previous Year
Shri. S Selvaraj, Chairman	2,881	2,567
Shri. T Dhanaraj, Chairman	112	112
Shri. S Gulothungan, General Manager	2,181	1,252
Shri. S. Damodaran, General Manager	2,276	712

###### b) Parties with whom transactions were entered during the year

No disclosure is required in respect of related parties, which are “State-controlled Enterprises” as per paragraph 9 of Accounting Standard (AS) 18.

#### 15. Leases (AS 19)

- The properties taken on lease / rental basis are renewable at the option of the Bank.
- The leases entered into by the Bank are for agreed period with an option to terminate the lease eventuating the currency of lease period by giving agreed 3 months’ notice in writing.
- Lease rent paid for operating leases are recognized as an expense in the Profit & Loss account in the year to which it relates.
- Finance Lease: An asset acquired on finance lease comprises land and building. The leases have a primary period, which is fixed and non-cancellable. The Bank has an option to renew the lease for a secondary period.  
The minimum lease rentals and the present value of minimum lease payments in respect of assets acquired under finance lease are as follows:

Particulars	Minimum lease payments	
	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Payable not later than 1 year	-NIL-	
Payable later than 1 year and not later than 5years		
Payable later than 5 Years		
<b>Total</b>		
Less: Future finance charges		
Present value of minimum lease payments		





## 16. Earnings Per Share (AS 20)

Particulars	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Net Profit after tax available for equity shareholders	22,92,798	18,45,097
Number of Equity Shares	4,69,54,480	4,69,54,480
Weighted Number of equity shares	4,69,54,480	4,69,54,480
Basic Earnings Per Share (in Rs.)	48.83	39.30
Diluted Earnings Per Share (in Rs.)	48.83	39.30
Nominal value per Equity Share (in Rs.)	10.00	10.00

## 17. Accounting for Taxes on Income (AS 22)

- a) Current Tax- During the current year, the tax has been calculated in accordance with the provisions of Income Tax Act, 1961. As per provisions of Sec 22 of RRB Act, 1976, RRB shall be deemed to be a Co-operative Society for the purpose of Income Tax Act, 1961. However, the bank remits advance tax every year and claims refund thereafter.
- b) Deferred Tax - The Bank has a net DTA of Rs. 22.09Crore (Previous Year net DTA of Rs. 15.48 Crore) included under 'Other Assets'. The major components of DTA and DTL is given below:

The minimum lease rentals and the present value of minimum lease payments in respect of assets acquired under finance lease are as follows:

Components	As on Mar 31, 2022	As on Mar 31, 2021
Deferred Tax Assets		
Depreciation on Fixed Assets	17,208	12,246
Provision for Standard Assets	1,54,950	1,38,668
Provision for Restructured Assets	48,729	3,889
Total DTA	2,20,887	1,54,803
Deferred Tax Liabilities	0.00	0.00
Total DTL	0.00	0.00
Net DTA /(DTL)	2,20,887	1,54,803

- c) There is no income tax liability for the bank in view of deduction available under Section 80P of the Income Tax Act, based on the IT assessment made on erstwhile Pandyan Grama Bank as well as reported judicial judgments in support of the claim. Bank continues to provide liability in the books on the income declared in the financials on abundant caution, pending completion of at least one assessment in the name of TNGB.

## 18. Impairment of Assets (AS-28)

In the opinion of the Bank's Management, there is no indication of impairment to the assets during the year to which Accounting Standard 28 – "Impairment of Assets" applies.



## 19. Fixed Assets

Fixed Assets includes items procured out of grants received from NABARD as detailed below

Particulars	D.O.P	Cost Rs. Lakh	Grant Rs. Lakh	Net Cost Rs. Lakh	Depreciation (Rs.Lakh)			WDV (Rs.Lakh)	
					As on 01.04.2021	For 2021 - 2022	As on 31.03.2022	As on 31.03.2022	As on 1.04.2021
Infra Micro ATM 550 no.s	05.03.21	140.56	113.70	26.86	5.37	8.60	13.97	12.89	21.49
Total		140.56	113.70	26.86	5.37	8.60	13.97	12.89	21.49

20. Previous year's figures have been regrouped / reclassified, wherever necessary, to conform to current year's figures.

**For Anand & Ponnappan**  
Chartered Accountants

Sd/-  
**CA R Ponnappan**  
Partner  
MRN 021695  
Firm's Regn. No.FRN000111S

Place : Salem  
Date : 17.05.2022

**For and on behalf of the Board of Directors**

Sd/-  
**Shri. S.Selvaraj**  
Chairman

Sd/-  
**Smt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.**  
Director

(Leave)  
**Smt. P. Amudha , I.A.S.**  
Director

Sd/-  
**Shri.S.Krishnakumar**  
Director

Sd/-  
**Smt. S.Brindha**  
Director

(Leave)  
**Shri. Sudhanshu Gaur**  
Director

Sd/-  
**Shri. P.Subramanian**  
Director



## Opening of New Branches



Inauguration of Ambur Branch by **Shri. S. Damodaran**,  
General Manager (Credit)



Inauguration of Ramanathapuram C Branch by **Shri. C.Palanivelu**  
Chairman, GEM Hospital



Inauguration of Tajpura Branch by  
**Shri. D.Baskarapandian** – District Collector, Ranipet



Inauguration of Vadavalli Branch by  
**Dr. S.D.Sivakumar** – Director of Agri. Business Development,  
Tamil Nadu Agricultural University,





**Outreach campaigns conducted for sanction of loans**







**Deposit campaigns**



**Credit campaigns**



Disbursement of SME loan to physically challenged



Disbursement of TNGB Penn Sakthi Loan





**Recovery Camps & Lok Adalats**







**FLC Camps conducted by various branches**







**Inauguration of renovated Training Centre, Sivagangai  
 by Chairman Shri. S. Selvaraj**







Regional Managers' Review Meeting Held at Head Office



Vigilance Awareness Week Pledge Administered at Head Office and Branch



Introduction of new Bancassurance products by Ms. Universal Sompco General Insurance Co. Ltd at Head Office, Salem.





Launch of Android based micro ATM by Ms. P.T.Usha, DGM, NABARD in the presence of our Chairman, our General Managers and DDM, NABARD



Training on Jewel Appraisal Techniques



Induction Training Programme for new recruits



# தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

## TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

உங்கள் வங்கி எங்கள் பெருமை

YOUR BANK OUR PRIDE

प्रधान कार्यालय, सं.6, एरकाड रोड,  
हस्तम्पट्टी, सेलम - 636 007

## तीसरी वार्षिक रिपोर्ट 2021 - 2022





## निदेशकों की सूचना 2021-22

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2022 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के लिए बैंक की तीसरी वार्षिक रिपोर्ट लेखा के साथ परीक्षित बैलेंस शीट और लाभ-हानि खाते को प्रस्तुत करते हुए बेहद खुशी हो रही है।

### बैंक का संक्षिप्त परिचय

वाणिज्यिक बैंकों के प्रायोजन के तहत क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की स्थापना विशेष रूप से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के तहत ग्रामीण जनता के छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों के लिए - ऋण और अन्य बैंकिंग सुविधाओं का विस्तार करने एवं ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास के लिए की गई थी।

पांडियन ग्रामा बैंक 09.03.1977 अपने अधिसूचित (परिचालन) क्षेत्र के रूप में अविभाजित रामनाथपुरम और तिरुनेलवेली जिलों के साथ - इंडियन ओवरसीज बैंक के प्रायोजन के तहत अस्तित्व में आया (जिसका मुख्यालय सत्तूर में है) ठीक इसी प्रकार, इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत - अधियामन ग्रामा बैंक और वल्लालर ग्रामा बैंक की स्थापना क्रमशः 27.12.1985 और 19.06.1986 को की गई थी।

अविभाजित दक्षिण आरकोट जिले (वर्तमान कड्डालोर और विल्लुपुरम जिले) में वल्लालर ग्रामा बैंक और अविभाजित धर्मपुरी जिले में (वर्तमान कृष्णागिरी और धर्मपुरी जिलों को मिलाकर) अधियामन ग्रामा बैंक कार्यरत था। वल्लालर ग्रामा बैंक और अधियामन ग्रामा बैंक (दोनों इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित) को 31.08.2006 को मिला दिया गया और नए बैंक का नाम पल्लवन ग्रामा बैंक रखा गया। संचालन के क्षेत्र का विस्तार, तमिलनाडु के पूरे उत्तरी भाग में भी किया गया था जिसमें 15 जिले शामिल थे। इसी अवधि में पांडियन ग्रामा बैंक के परिचालन क्षेत्र का विस्तार तमिलनाडु के पूरे दक्षिणी भाग में किया गया था। पल्लवन ग्रामा बैंक (इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित) और पांडियन ग्रामा बैंक (इंडियन ओवरसीज बैंक द्वारा प्रायोजित) दोनों चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु राज्य का आवरण कर रहे थे।

विरुधुनगर में पांडियन ग्रामा बैंक और पल्लवन ग्रामा बैंक जिसका मुख्यालय सेलम में है एक साथ काम कर रहे थे। 01.04.2019 को, दोनों बैंकों को भारत सरकार द्वारा दिनांक 28.01.2019 की अधिसूचना के माध्यम से समामेलित किया गया था और उस वक़्त तमिलनाडु ग्रामा बैंक, इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत सेलम में मुख्यालय के साथ अस्तित्व में आया था।

अर्थव्यवस्था: में एक संक्षिप्त

### विश्व: अर्थव्यवस्था

वैश्विक विकास 2021 में अनुमानित 6.1 प्रतिशत से 2022 और 2023 में 3.6 प्रतिशत तक धीमा होने का अनुमान, विश्व आर्थिक दृष्टिकोण के अनुसार लगाया गया है। यह जनवरी 2022 में अनुमानित की तुलना में, 2022 और 2023 के लिए 0.8 और 0.2 प्रतिशत कम है। और यह अनुमान है कि 2023 के बाद, मध्यम अवधि में वैश्विक विकास दर घटकर लगभग 3.3 प्रतिशत तक रह जायेगी।

युद्ध-प्रेरित वस्तुओं की कीमतों में वृद्धि और कीमतों के बढ़ते दबाव ने 2022 के मुद्रास्फीति अनुमानों को जन्म दिया है, उन्नत अर्थव्यवस्थाओं में 5.7 प्रतिशत और उभरते बाजार और विकासशील अर्थव्यवस्थाओं में 8.7 प्रतिशत और वे पिछले जनवरी'22 के अनुमान से 1.8 और 2.8 प्रतिशत अधिक थे।

### भारतीय अर्थव्यवस्था

वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए पहली मौद्रिक नीति समिति की बैठक के दौरान, 7.8% के पूर्व मार्गदर्शन से, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) ने 2022-23 के लिए भारत के सकल घरेलू उत्पाद (जीडीपी) की वृद्धि दर 7.2% रहने का अनुमान लगाया है। आरबीआई 2022-23 में मुद्रास्फीति को 5.7 प्रतिशत पर, तिमाही 1 में 6.3 प्रतिशत के साथ पेश कर रहा है; तिमाही 2 में 5.8 प्रतिशत; तिमाही 3 में 5.4 प्रतिशत; और तिमाही 4 में 5.1 प्रतिशत।

### बैंकिंग परिदृश्य

वैश्विक उथल-पुथल के बावजूद, भारत में बैंकिंग उद्योग ऐतिहासिक रूप से विश्व स्तर पर सबसे स्थिर प्रणालियों में से एक रहा है। सरकार ने बैंकिंग सरगम के तहत देश की कम बैंकिंग आबादी को लाने के लिए लक्षित विभिन्न पहलों के माध्यम से वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के लिए लगातार प्रयास किया है।

भारतीय बैंकिंग प्रणाली में सहकारी ऋण संस्थानों के अलावा 12 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक, 21 निजी क्षेत्र के बैंक, 45 विदेशी बैंक, 43 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, 1534 शहरी सहकारी बैंक और 97,006 ग्रामीण सहकारी बैंक शामिल हैं।

मुख्य रूप से सरकारी प्रतिभूतियों द्वारा संचालित ऋणों और अग्रिमों के बाद कुल बैंक की बैलेंस शीट के दावे पक्ष में निवेश दूसरे सबसे बड़े घटक के रूप में था।

नेशनल पेमेंट्स कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया (एनपीसीआई) द्वारा जारी आंकड़ों के अनुसार, यूनिकाइड पेमेंट्स इंटरफेस (यूपीआई) ने वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए लेनदेन मूल्यों में 80 लाख करोड़ रुपये का आंकड़ा पार कर लिया है। जबकि मार्च 2022 में पहली बार भुगतान प्रणाली ने एक महीने में 500 करोड़ लेनदेन को पार किया था।

वित्तीय वर्ष 2022 वृद्धिशील ऋण वृद्धि के साथ समाप्त हुआ ₹ 10.5 लाख करोड़ के दर पर, जो की FY21 की वृद्धि की तुलना में 1.8 गुना अधिक थी।

खंड-वार, एम एस एम ई (सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों) और बुनियादी ढांचे को ऋण में वृद्धि ₹ 2.3 लाख करोड़ पर थी, जबकि आवास और एन बी एफ सी (गैर-बैंकिंग वित्त कंपनी) क्षेत्र का ऋण ₹ 2 लाख करोड़ के करीब था।





आवास ऋण के अलावा व्यक्तिगत ऋणों में वृद्धि से प्रेरित, खुदरा ऋणों में ₹3.7 लाख करोड़ रुपये का विस्तार हुआ जिसमें से कृषि को ₹1.3 लाख करोड़ का ऋण दिया गया।

सरकार के प्रमुख वित्तीय समावेशन अभियान 'प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई)' के तहत खोले गए बैंक खातों की संख्या, फरवरी 2022 तक, 44.63 करोड़ तक पहुंच गई है और जन धन बैंक खातों में जमा राशि कुल ₹ 1.58 लाख करोड़ रुपये हैं।

बैंक में जमा राशि ₹. 164.65 लाख करोड़ रुपये है और बैंक क्रेडिट 25 मार्च, 2022 तक रु 118.91 लाख करोड़ है।

### नीतिगत दरें

भारतीय रिजर्व बैंक (मौद्रिक नीति समिति) वित्तीय वर्ष 22 के दौरान समायोजन की स्थिति में रहा है। पूरे वित्तीय वर्ष में रेपो दर 4.00% और रिवर्स रेपो 3.35% पर बनी रही। आरबीआई ने अपनी 34 वीं मौद्रिक नीति समिति (एमपीसी) पर 3.75 प्रतिशत की ब्याज दर पर, तरलता को अवशोषित करने के लिए एक अतिरिक्त उपकरण, स्थायी जमा सुविधा शुरू की है।

### सरकारी पहल - बजट 2022-23

2022-2023 के बजट का फोकस सभी समावेशी कल्याण के साथ सूक्ष्म-आर्थिक स्तर पर है।

- v पीएम गतिशक्ति नेशनल मास्टर प्लान - पीएम गतिशक्ति नेशनल मास्टर प्लान के तहत में आर्थिक परिवर्तन के, निर्बाध मल्टीमॉडल कनेक्टिविटी और लॉजिस्टिक्स दक्षता सात यन्त्र शामिल होंगे।
- v 2022-23 में राष्ट्रीय राजमार्ग नेटवर्क का 25000 किलोमीटर तक विस्तार किया जाएगा।
- v रेलवे नेटवर्क के माध्यम से स्थानीय व्यवसायों और आपूर्ति श्रृंखलाओं की सहायता के लिए 'एक स्टेशन एक उत्पाद अवधारणा' शुरू की जाएगी।
- v 1.63 करोड़ किसानों को गेहूं और धान की खरीद करने के लिए ₹ 2.37 लाख करोड़ का सीधा भुगतान।
- v केन-बेतवा लिंक परियोजना के क्रिया-व्ययन के लिए 1400 करोड़ का परियोजना।
- v उद्यम, ई-श्रम, एनसीएस और असीम पोर्टलों को आपस में जोड़ा जाएगा।
- v 130 लाख एमएसएमई को आपातकालीन क्रेडिट लिंकड गारंटी योजना (ईसीएलजीएस) के तहत अतिरिक्त ऋण प्रदान किया जाएगा और इस योजना को मार्च 2023 तक बढ़ाया जायेगा।
- v 'ड्रोन शक्ति' की सुविधा के लिए और ड्रोन-ए-ए-सर्विस के लिए स्टार्टअप्स को बढ़ावा दिया जाएगा।
- v राष्ट्रीय डिजिटल स्वास्थ्य पारिस्थिति की तंत्र के लिए, एक खुला मंच शुरू किया जाएगा।
- v मिशन 'हर घर, नल से जल' के तहत 2022-23 में 3.8 करोड़ परिवारों को कवर करने के लिए कुल रु 60,000 करोड़ रुपये आवंटित किए गए हैं।
- v फसल मूल्यांकन, भूमि अभिलेखों के डिजिटलीकरण, कीटनाशकों और पोषक तत्वों के छिड़काव के लिए 'किसान ड्रोन' की शुरुआत।
- v 1.5 लाख डाकघरों में से 100 फीसदी - कोर बैंकिंग सिस्टम - पर आएंगे।
- v भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा 2022-23 से डिजिटल रुपये की शुरुआत।
- v 75 जिलों में अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों द्वारा 75 डिजिटल बैंकिंग इकाइयां (डीबीयू) स्थापित की जाएंगी।

### वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान, बैंक के प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएं

- v बैंक का कुल कारोबार 31.03.2022 तक, ₹. 34710.54 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है। जमा राशि ₹. 17093.28 करोड़ और सकल अग्रिम ₹. 17617.26 करोड़ है (रुपये 2000.00 करोड़ के आईबीपीसी सहित)।
- v कुल कारोबार ने वित्त वर्ष 21 की तुलना में 13.51% की वृद्धि दर्ज की है।
- v जमा में 15.04% और अग्रिम में 12.07% की वृद्धि हुई है।
- v क्रेडिट जमा अनुपात 103.07% है।
- v शुद्ध स्वामित्वाधीन निधि ₹. 1401.60 करोड़ रुपये से बढ़कर ₹. 1624.28 करोड़ हो गया।
- v परिचालन लाभ, पिछले वर्ष के ₹. 462.76 करोड़ से ₹. 572.95 करोड़ (23.81% तक) बढ़ गया है।
- v शुद्ध लाभ पिछले वर्ष के ₹. 184.51 करोड़ रुपये से ₹. 229.28 करोड़ (24.26% तक) पहुंचा।
- v शुद्ध ब्याज मार्जिन 2.50% है।



- v 31.03.2022 तक, बैंक का सीआरएआर 12.21% (75 बीपीएस तक) से बढ़कर 12.96% हो गया है।
- v प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों का संवितरण 18,425 करोड़ रुपये है, जो कुल संवितरण का 96.55% है।
- v प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का अग्रिम ₹. 15,113 करोड़ है, जो 75% के लक्ष्य के मुकाबले में कुल शुद्ध अग्रिमों का 96.77 प्रतिशत है।
- v वर्ष के दौरान, 17833 एसएचजी समूहों को ₹. 850 करोड़ दिए गए हैं।
- v बैंक का सकल एनपीए ₹. 295.29 करोड़, जो सकल अग्रिम का 1.68% है।
- v वित्त वर्ष 22 के लिए बैंक का शुद्ध एनपीए शून्य है।
- v प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 73.63% से बढ़कर 100% हो गया है।
- v 30.06.2021 की स्थिति के अनुसार अग्रिमों की वसूली 97.43% प्रतिशत है।
- v प्रति शाखा कारोबार में ₹. 47.78 करोड़ से बढ़ कर ₹. 53.90 करोड़ रुपये का सुधार हुआ है।
- v प्रति कर्मचारी, कारोबार में ₹. 11.93 करोड़ से बढ़कर ₹. 13.28 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई है।
- v 2021 से 22 तक, 4 नई शाखाएं खोली गईं, जिससे कुल शाखाओं की संख्या 644 हो गई है।

### शाखा नेटवर्क

बैंक के पास चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु के 37 जिलों में फैली 644 शाखाओं का नेटवर्क है। वर्ष के दौरान, 4 शाखाएँ नई खोली गई हैं। यह बैंक कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के तहत काम कर रहा है। 644 शाखाओं में से 338 शाखाएँ ग्रामीण क्षेत्रों में हैं जो शाखा नेटवर्क का 52.48% हिस्सा है। लगभग 94% शाखाएँ ग्रामीण/अर्ध-शहरी क्षेत्रों में हैं।

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने 2011 की जनगणना के आधार पर शाखाओं को ग्रामीण, अर्ध-शहरी, शहरी और मेट्रो के रूप में वर्गीकृत किया है। जिलेवार शाखाओं/कार्यालयों का प्रोफाइल नीचे दिए गए टेबल में दिखाया गया है:

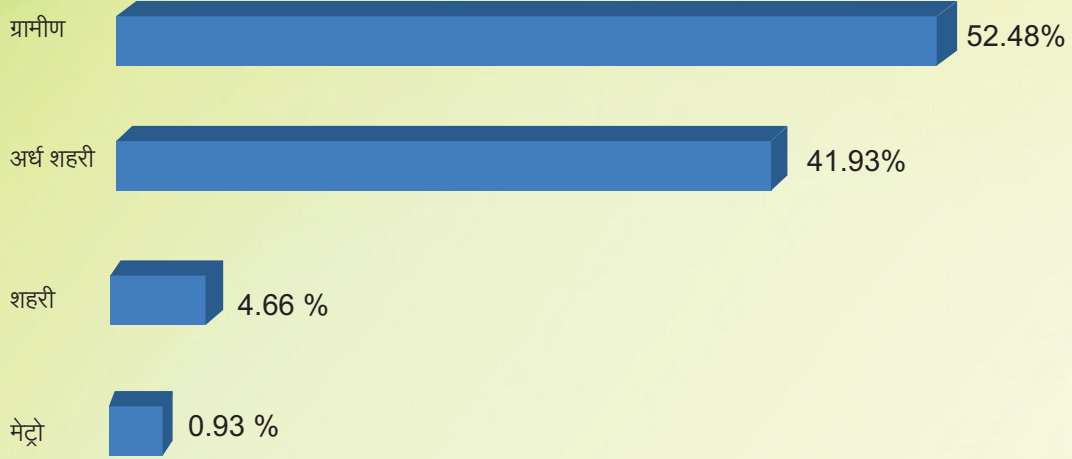


ক্রম সংখ্যা	জিল	जिसमे से				
		शाखाएं	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो
1	अरियालुर	8	4	4	-	-
2	चेंगलपट्टूर	11	-	11	-	-
3	कोयंबटूर	24	8	14	1	1
4	कुड्डलोर	19	12	6	1	-
5	धर्मपुरी	26	18	8	-	-
6	डिंडीगल	11	2	8	1	-
7	ईरोड	27	11	14	2	-
8	कल्लकुरिची	18	13	5	-	-
9	कांचीपुरम	5	2	2	1	-
10	कन्याकुमारी	26	9	16	1	-
11	करूर	11	4	7	-	-
12	कृष्णागिरी	34	25	8	1	-
13	मदुरई	18	8	5	-	5
14	मयिलाडुतुरै	4	4	-	-	-
15	नागपट्टिनम	6	4	1	1	-
16	नामक्कल	19	12	7	-	-
17	नीलगिरी	2	-	2	-	-
18	पेरम्बलुर	6	4	2	-	-
19	पुदुकोट्टई	15	13	1	1	-
20	रामनाथपुरम	28	17	11	-	-
21	रानीपेट्टई	2	2	-	-	-
22	सेलम	31	12	13	6	-
23	शिवगंगई	33	24	8	1	-
24	तेनकासी	31	14	17	-	-
25	तंजावुर	19	7	11	1	-
26	तेनी	11	-	11	-	-
27	तिरुवल्लूर	19	6	12	1	-
28	तिरुवारूर	5	3	2	-	-
29	तूचुकुडी	36	21	13	2	-
30	तिरुचिरापल्ली	12	6	5	1	-
31	तिरुनेलवेली	35	19	13	3	-
32	तिरुपथुर	5	1	3	1	-
33	तिरुप्पुर	20	8	11	1	-
34	तिरुवन्नामलाई	12	8	3	1	-
35	वेल्लोर	4	1	2	1	-
36	विल्लुपुरम	14	13	1	-	-
37	विरुधुनगर	37	23	13	1	-
	<b>कुल</b>	<b>644</b>	<b>338</b>	<b>270</b>	<b>30</b>	<b>6</b>





## 31.03.2022 तक शाखा की स्थिति



बैंक के 10 क्षेत्रीय कार्यालय हैं और क्षेत्र के संचालन के क्षेत्र का विवरण निम्नानुसार है:

क्रमांक	क्षेत्र का नाम / मुख्यालय	अन्तर्गत जिले	कवर की गई शाखाओं की संख्या
1	कोयंबटूर	4	73
2	कांचीपुरम	6	53
3	कृष्णागिरी	3	65
4	नामक्कल	3	61
5	विल्लुपुरम	3	51
6	शिवगंगई	2	48
7	तंजावुर	7	60
8	तिरुनेलवेली	3	92
9	तूत्तुकुडी	2	64
10	विरुधुनगर	4	77
	<b>कुल</b>	<b>37</b>	<b>644</b>

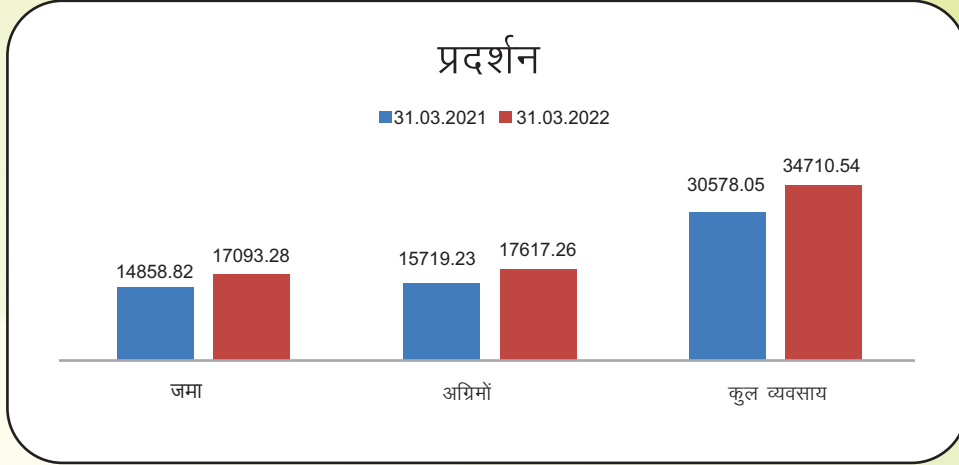
बैंक के 2 निरीक्षण केंद्र हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है:

क्रमांक	निरीक्षण केंद्रका नाम	कवर किए गए क्षेत्र	अन्तर्गत जिले	कवर की गई शाखाओं की संख्या
1	सेलम	5	19	303
2	विरुधुनगर	5	18	341
	<b>कुल</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>644</b>



### वित्तीय प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 21-22 के दौरान बैंक ने विभिन्न परिचालन और वित्तीय मानकों में सर्वांगीण स्वस्थ विकास किया है। बैंक ने सभी कारोबार में 13.51% की वृद्धि दर्ज की है और पिछले वर्ष के व्यापार स्तर ₹.30578.05 करोड़, के मुकाबले में ₹.34710.54 करोड़ रुपये के व्यापार स्तर पर पहुंच गया है। बैंक ने जमाराशियों के अंतर्गत 15.04% और अग्रिम पोर्टफोलियो के अंतर्गत 12.07% की वृद्धि दर्ज की है। COVID 19 महामारी की चुनौतियों के बावजूद, बैंक की जमा राशि ₹.2234.46 करोड़ रुपये तक वृद्धि हुई है। वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिमों में ₹.1898.03 करोड़ की वृद्धि हुई है।



### लाभप्रदता

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने सकल लाभ और शुद्ध लाभ अर्जित करना जारी रखा है। 2021-22 और 2020-21 के लिए एक तुलना तालिका नीचे प्रस्तुत की गई है।

(₹. करोड़ में)

आय और व्यय	वित्त वर्ष 2021-22	वित्त वर्ष 2020-21
ब्याज आय	1669.33	1544.88
ब्याज व्यय	1087.35	1037.71
शुद्ध ब्याज आय	581.98	507.17
गैर ब्याज आय	335.02	279.50
गैर ब्याज व्यय	344.05	323.90 <sup>#</sup>
सकल लाभ	572.95	462.76
टैक्सेस	129.00	105.00
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	214.67	173.25
शुद्ध लाभ	229.28	184.51

\*2.23 करोड़ रुपये की डीटीए आय सहित



### शेयर पूंजी:

भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और प्रायोजक बैंक (इंडियन बैंक) द्वारा धारित शेयर पूंजी का विवरण नीचे दिया गया है:

विवरण	भारत सरकार	तमिलनाडु सरकार	इंडियन बैंक (प्रायोजक बैंक)	कुल
शेयर की संख्या	2,34,77,240	70,43,172	1,64,34,068	4,69,54,480
शेयर पूंजीरु. (करोड़ में)	23.47	7.04	16.44	46.95

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम, 2015 (2015 की संख्या 14) द्वारा संशोधित आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 5 के अनुसार बैंक के पास 2000 करोड़ रुपये की अधिकृत शेयर पूंजी और 46.95 करोड़ रुपये की जारी पूंजी है। भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और इंडियन बैंक द्वारा क्रमशः 50% 15% और 35% के अनुपात में है। संपूर्ण प्रदत्त शेयर पूंजी को 10 रुपये प्रत्येक के दर पर 4,69,54,480 पूर्ण प्रदत्त शेयरों में परिवर्तित कर दिया गया है।

45.86 करोड़ रुपये की राशि सांविधिक आरक्षितिया में स्थानांतरित की गई। बैंक की कुल संपत्ति 1370.13 करोड़ रुपये से बढ़कर 1599.41 करोड़ रुपये हो गई। बैंक की कुल संपत्ति 1624.28 करोड़ रुपये थी।

### जमा राशि

बैंक की जमा राशि कार्यशील निधियों के प्रमुख घटक हैं। बैंक की कुल जमा राशि 17093.28 करोड़ रुपये थी। बैंक ने वर्ष के दौरान 2234.46 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की है। विवरण नीचे दिया गया है:

(रु. करोड़ में)

श्रेणी	2021-22		2020-21		वृद्धि %
	खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि	
कासा	5180331	3647.98	4931592	3589.48	1.63
सावधि जमा	505060	13445.30	535832	11269.34	19.31
कुल जमा	5685391	17093.28	5467424	14858.82	15.04
कुल जमा में कम लागत वाली जमा राशि का हिस्सा		21.34%		24.16%	
जमा की औसत लागत		5.19		5.79	
प्रति शाखा जमा		26.54		23.22	
प्रति कर्मचारी जमा		6.54		5.80	

### उधार

बैंक के उधार का एक प्रमुख स्रोत नाबार्ड और इंडियन बैंक से पुनर्वित्त है। चुकौती नियत तारीखों पर की गई और कोई चूक नहीं हुई। उधार लेने की लागत 3.78% है। बैंक की उधारी की स्थिति इस प्रकार है:





(ரூ. करोड़ में)

श्रेणी	सीमा स्वीकृत 2021-22	2021-22 के दौरान ली गई सीमा	31.03.2022 तक का बकाया	31.03.2021 तक का बकाया
<b>I) नाबार्ड</b>				
(a) एसटी/एसएओ	70.00	70.00	70.00	37.00
(b) अतिरिक्त एसएओ	0.00	0.00	0.00	1000.00
(c) एसटी/ओएसएओ	2800.00	2800.00	2800.00	1500.00
(d) एसटी-एसएलएफ	450.00	450.00	450.00	475.00
(e) योजनाआ	3320.00	1540.57	3533.88*	3467.24*
ii) प्रायोजक बैंक				
(a) एसटी/एसएओ	50.00	50.00	-	-
(b) एसटी/ओएसएओ	450.00	450.00	429.99	-
iii) एनएचबी	-	-	-	-
iv) एनएसएफडीसी	50.40	50.40	141.00*	114.93*
v) एनएसकेएफडीसी	-	-	-	-
<b>कुल</b>			<b>7424.87</b>	<b>6594.17</b>

\* पिछले वर्ष की उपलब्धियां शामिल हैं।

### निवेश

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक की एक "निवेश नीति" है। पिछले वर्ष की स्थिति रु. 2596.86 करोड़ के मुकाबले में, एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो 31.03.2022 को 3016.18 करोड़ रुपये पर है।

(रू. करोड़ में)

विवरण	2021 - 22	2020 - 21
एसएलआर निवेश	3016.18	2596.86
गैर एसएलआर निवेश (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	---	---
एसएलआर निवेश पर अर्जित आय	201.83	171.89
गैर-एसएलआर निवेश पर अर्जित आय (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	1.90	3.16

सांविधिक एसएलआर आवश्यकताओं को पूरा करने के बाद, बैंक ने अन्य बैंकों के पास देनदारियों से मेल खाने वाली विभिन्न परिपक्वताओं के लिए जमा राशि के रूप में अधिशेष धन रखा है और इस पोर्टफोलियो से 4.92% का औसत ब्याज प्राप्त हुआ है।



### नकद और बैंक शेष

शाखाओं के नकद और बैंक शेष की दैनिक आधार पर प्रधान कार्यालय द्वारा निगरानी की जाती है और शाखाओं को सलाह दी जाती है कि वे अपनी निधि आवश्यकताओं को विवेकपूर्ण ढंग से प्रबंधित करें।

(रु. करोड़ में)

विवरण	2021 - 22	2020 - 21
31 मार्च की शाखाओं के साथ नकद शेष	66.78	75.07
वर्ष के दौरान औसत नकद शेष	107.75	108.75
औसत जमा	16299.28	13612.31
औसत नकद से औसत जमाराशियां (% में)	0.66	0.80
31 मार्च का आरबीआई बैलेंस	676.12	528.23
31 मार्च तक अन्य बैंकों के चालू खातों में धारित शेष राशि	147.79	148.31

### नकद आरक्षित अनुपात

नगद आरक्षित अनुपात बनाए रखने के लिए, आरबीआई के साथ चालू खाते में बकाया राशि 31.03.2022 को ₹. 676.12 करोड़ रुपये थी, जो कि पिछले साल ₹. 528.23 करोड़ रुपये थी, उसमें ₹. 147.89 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई है। आरबीआई द्वारा वर्ष के दौरान सीआरआर को 3.50% से बढ़ाकर 4.00% कर दिया गया था।

### अर्जित आय

वित्त वर्ष 2022 के दौरान अर्जित सकल आय रु.2004.35 करोड़ है, जबकि पिछले वर्ष की राशि ₹.1824.37 करोड़ थी। शीर्षवार आय नीचे दी गई है:

(रु. करोड़ में)

विवरण	2021 - 22	2020 - 21
अग्रिमों पर ब्याज	1297.24	1141.85
निवेश पर ब्याज	372.09	403.03
गैर-ब्याज आय	335.02	279.49
<b>कुल आय</b>	<b>2004.35</b>	<b>1824.37</b>

### शुद्ध ब्याज मार्जिन के लाभ (एनआईएम)

31.03.2022 तक शुद्ध ब्याज आय 581.98 करोड़ रुपय रहा है।

(रु. करोड़ में)

आय और व्यय	2021 - 22	2020 - 21
ब्याज आय	1669.33	1544.88
ब्याज व्यय	1087.35	1037.71
कुल ब्याज आय	581.98	507.17
शुद्ध ब्याज मार्जिन	<b>2.50%</b>	<b>2.62%</b>



## व्यय

वित्त वर्ष 2021-22 और 2020-21 के लिए, किए गए खर्च की तुलना नीचे दी गई है:

(रु. करोड़ में)

विवरण	2021 - 22	2020 - 21
जमाराशियों पर ब्याज	845.71	787.54
उधार पर ब्याज	241.64	250.17
वेतन व्यय	233.67	217.70
गैर-ब्याज गैर वेतन व्यय	110.38	106.20
<b>कुल खर्च</b>	<b>1431.40</b>	<b>1361.61</b>

## परिचालन खर्च:

वर्ष के दौरान, बैंक के परिचालन व्यय में 6.22% की वृद्धि हुई है, जो वित्त वर्ष 20-21 के 323.90 करोड़ रुपये से बढ़कर 344.05 करोड़ रुपये हो गया है।

## व्यावसायिक उत्पादकता:

(रु. करोड़ में)

विवरण	2021 - 22	2020 - 21
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	13.28	11.93
प्रति शाखा व्यवसाय	53.90	47.78

## वित्तीय अनुपात:

पिछले वर्ष की स्थिति के साथ रिपोर्टिंग वर्ष 2021-22 के लिए तैयार किए गए वित्तीय अनुपात निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत किए गए हैं।

	विवरण	2021-22	2020-21
	एवरेज वर्किंग फंड- रु. (करोड़ में)	25054.87	21026.79
<b>अनुपात:</b>			
i	वित्तीय वापसी	6.66%	7.35%
ii	वित्तीय लागत	4.34%	4.94%
iii	वित्तीय मार्जिन (i - ii)	2.32%	2.41%
iv	परिचालन खर्च	1.97%	2.01%
v	विविध आय	1.34%	1.33%
vi	परिचालन लाभ ((iii+v)-iv)	1.69%	1.73%
vii	जोखिम लागत	0.28%	0.35%
viii	शुद्ध मार्जिन (vi-vii)	1.40%	1.38%

## पूंजी से जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (सीआरएआर):

वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की निवल स्वामित्व वाली निधि 1401.60 करोड़ रुपये से बढ़कर 1624.28 करोड़ रुपये हो गई। 31.03.2022 तक बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात 12.96% था।

विवरण	2021 - 22	2020 - 21	2019 - 20
सी आर ए आर	12.96 %	12.21 %	14.19 %





### समझौता ज्ञापन के तहत प्रदर्शन

वर्ष 2021-22 के लिए, बैंक ने अपना समझौता ज्ञापन तैयार किया है और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल से अनुमोदन प्राप्त किया है। वर्ष 2021-22 का प्रदर्शन तालिका में प्रस्तुत किया गया है।

(रु. करोड़ में)

क्रम संख्या	पैरामीटर	वास्तवि तथ्य मार्च 2021	लक्ष्य मार्च 2022	वास्तवि तथ्य मार्च 2022	वृद्धि	वृद्धि %
1	जमा	14858.82	17850.00	17093.28	2234.46	15.04
2	कम लागत जमा	3589.48	4486.85	3647.98	58.50	1.63
3	कम लागत जमा का%	24.16	25.14	21.34	-2.82	-
4	कुल अग्रिम (*)	15719.23	18900.00	17617.26	1898.03	12.07
5	कुल व्यवसाय	30578.05	36750.00	34710.54	4132.49	13.51
6	सीडी अनुपात%	105.79	105.88	103.07	-2.72	-
7	ऋण संवितरण	17024.27	18500.00	19083.81	2058.73	12.09
8	ब्याज आय	1544.88	1700.00	1669.33	124.45	8.06
9	गैर-ब्याज आय	279.49	280.00	335.02	55.53	19.87
10	कुल आय	1824.37	1980.00	2004.35	179.98	9.87
11	ब्याज व्यय	1037.71	1145.00	1087.35	49.64	4.78
12	वेतन व्यय	217.70	240.00	233.67	15.97	7.34
13	गैर-ब्याज गैर-वेतन व्यय	106.20	130.00	110.38	4.18	3.94
14	कुल खर्च	1361.61	1515.00	1431.40	69.79	5.13
15	सकल लाभ	462.76	465.00	572.95	110.19	23.81
16	प्रावधान और आकस्मिकताएं	278.25	-	343.67	65.42	23.51
17	टैक्स के बाद शुद्ध लाभ	184.51	201.45	229.28	44.77	24.26
18	कुल निवेश (एसएलआर + गैर एसएलआर)	7025.86	7635.27	9718.18	2692.32	38.32
19	कुल उधार	6594.17	7433.28	7424.87	830.70	12.60
20	प्रति शाखा व्यवसाय	47.78	56.11	53.90	6.12	12.81
21	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	11.93	12.67	13.28	1.35	11.32
22	सकल एनपीए	339.62	380.00	295.29	-44.33	-13.05
23	कुल अग्रिम में सकल एनपीए%	2.16	2.01	1.68	-0.48	-
24	शुद्ध एनपीए	89.53	90.00	0.00	-89.53	-100.00
25	शुद्ध एनपीए%	0.57	0.48	0.00	-0.57	-
26	प्रावधान कवरेज अनुपात%	73.64	-	100.00	26.36	-
27	शाखाओं की संख्या	640	655	644	4	0.63
28	कर्मचारियों की संख्या	2563	2900	2613	50	1.95

### बकाया ऋण और अग्रिम

31.03.2022 को बैंक के ऋण और अग्रिम 31.03.2021 के 15719.23 करोड़ रुपये से बढ़कर 17617.26 करोड़ रुपये हो गए, जिससे पिछले वर्ष की तुलना में 12.07% पर 1,898.03 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई।

पिछले वर्ष के 105.79% के मुकाबले 31.03.2022 तक क्रेडिट जमा अनुपात 103.07% था।



31.03.2022 तक, बैंक के पास प्राथमिकता क्षेत्र – कृषि अग्रिम के तहत जारी किए गए 2000 करोड़ रुपये के आईबीपीसी (अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र) हैं।

**बैंक के अग्रिमों का विवरण इस प्रकार है**

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	2021-22	2020-21
1	लक्ष्य- अग्रिम	18900	14325
1.1	कुल अग्रिम	17617	15719
1.2	क्रेडिट जमा अनुपात (%)	103.07	105.79
2	आईबीपीसी जारी – अग्रिम	2000	1000
2.1	आईबीपीसी का अग्रिम निवल	15617	14719
2.2	ऋण जमा अनुपात (%) (आईबीपीसी का नेट)	91.36	99.06
3	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	15113	14033
3.1	कुल अग्रिम में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का % (2.1)	96.77	95.34
4	कृषि क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	13402	11446
5	एसएफ / एमएफ / एएल	9608	7712
6	कमजोर वर्ग	10234	8310
6.1	कुल अग्रिमों में कमजोर वर्ग का % (2.1)	65.53	56.45
7	एससी/एसटी समुदाय	4342	3879
8	अल्पसंख्यक समुदाय	1851	1719

**प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम (2000 करोड़ रुपये के आईबीपीसी को शुद्ध करने के बाद)**

- V मार्च 2022 तक कृषि अग्रिम बैंक के कुल अग्रिमों का 85.81% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान रु.1956 करोड़ (17.08%) की वृद्धि दर्ज की गई।
- V मार्च 2022 तक एसएफ/एमएफ/एएल श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम 9608 करोड़ रुपये थे जो कुल शुद्ध अग्रिमों का 61.52% था।
- V मार्च 2022 तक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति वर्ग के अंतर्गत कुल बकाया अग्रिमों का गठन किया गया है, कुल निवल अग्रिम का 27.80%।
- V मार्च 2022 तक अल्पसंख्यक समुदायों के तहत कुल बकाया अग्रिम का गठन किया गया है, कुल निवल अग्रिम का 11.85%।

**लक्ष्यों/उप-लक्ष्यों की उपलब्धि**

आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार, आरआरबी को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार देने के लिए बकाया अग्रिमों के 75% का लक्ष्य हासिल करना आवश्यक है। इसके अलावा, कृषि को ऋण कुल अग्रिम का 18%, SF और MF को 9%, सूक्ष्म उद्यमों को 7.50% और समाज के कमजोर वर्गों को 15% होना चाहिए। बैंकों को अपने पीएसएल लक्ष्यों की गणना के उद्देश्य से अपने 'पीएसएलसी/आईबीपीसी बकाया' को अपने 'नेट बैंक क्रेडिट' / 'कुल बकाया' से समायोजित करना आवश्यक है। उपलब्धि पिछले वर्ष की तदनुसारी तारीख के कुल बकाया पर आधारित होगी। बैंक अग्रिमों के लिए निर्धारित सभी क्षेत्रीय/उप-लक्ष्यों तक पहुंच गया है।



बैंक के प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋण - 31.03.2022 तक बकाया पीएसएलसी और आईबीपीसी के समायोजन के बाद लक्ष्य बनाम उपलब्धि इस प्रकार है:  
(रु. करोड़ में)

विवरण	लक्ष्य %	लक्ष्य %	उपलब्धि%	31.03.2022 तक की उपलब्धि
31.03.2021 तक कुल एएनबीसी	-	6994.23	-	-
प्राथमिकता क्षेत्र	75	5245.67	77.75	5438.45
कृषि क्षेत्र	18	1258.96	21.11	1476.88
एसएफ और एमएफ के लिए अग्रिम	9	629.48	10.48	733.34
माइक्रो को अग्रिम	7.5	524.57	9.67	676.38
कमजोर वर्ग को अग्रिम	15	1049.13	19.43	1359.29

**वर्ष के दौरान ऋणों का संवितरण:**

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान ऋण वितरण पिछले वर्ष के 17024 करोड़ रुपये की तुलना में 19083 करोड़ रुपये थे।

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	2021-22	2020-21
1	कृषि	16907	13704
1.1	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र (एमएसएमई आदि)	1518	2535
1.2	कुल प्राथमिकता क्षेत्र	18425	16239
1.3	लक्ष्य - प्राथमिकता क्षेत्र	17650	14200
1.4	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	104.39	114.35
2	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	658	786
3	कुल संवितरण	19083	17024
3.1	कुल संवितरण का लक्ष्य	18500	14450
3.2	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	103.15	117.81

- v वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों का संवितरण 17650 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले 18425 करोड़ रुपय था। वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र के तहत बैंक द्वारा किया गया संवितरण बैंक के कुल ऋण संवितरण का 96.55% था।
- v वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान कृषि के तहत किया गया संवितरण कुल संवितरण का 88.59% था।
- v कमजोर वर्ग को वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान 13234 करोड़ रुपये का संवितरण किया गया।
- v वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति समुदाय को किया गया संवितरण 3846 करोड़ रुपय था।
- v वर्ष 2021-22 के दौरान अल्पसंख्यकों का कुल संवितरण 1949 करोड़ रुपय था।





### कृषि ऋणः

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा कृषि ऋण के तहत 16907 करोड़ रुपये का वितरण किया गया, जिसमें से 16784 करोड़ रुपये उत्पादन ऋण के लिए और 123 करोड़ रुपये निवेश ऋण के लिए थे। प्रति शाखा औसतन 880 किसानों को कवर करते हुए 567356 नए किसानों को वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। मार्च 2022 तक कुल कृषि अग्रिम 15402 करोड़ रुपये था और यह कुल बैंक ऋण (पीएसएलसी / आईबीपीसी सहित) का 87.42% था। कृषि में निवेश ऋण बैंक का फोकस क्षेत्र बना हुआ है। निवेश ऋण के तहत ऋण प्रवाह कृषि के तहत पूंजी निर्माण को बढ़ा सकता है।

### किसान क्रेडिट कार्डः

बैंक के पास केसीसी सह बचत बैंक उत्पाद है जो किसानों को केसीसी खाता संचालित करने और खाते में उनके द्वारा बनाए गए क्रेडिट बैलेंस पर बचत बैंक ब्याज अर्जित करने में सक्षम बनाता है। बैंक ने 424 करोड़ रुपये की क्रेडिट सीमा के साथ 28155 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। मार्च 2022 तक केसीसी के तहत बकाया अग्रिम 502 करोड़ रुपये थे। सभी कार्डधारक PAIS (व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना) के अंतर्गत आते हैं।

### स्वयं सहायता समूह और संयुक्त देयता समूहः

बैंक ने सामान्य रूप से ग्रामीण जनता और विशेष रूप से महिलाओं के बीच उनकी तत्काल वित्तीय जरूरतों को बेहतर तरीके से पूरा करने के बारे में जागरूकता विकसित करने की दृष्टि से स्वयं सहायता समूहों और संयुक्त देयता समूहों के संगठन पर विशेष जोर दिया है। बैंक एसएचजी और जेएलजी क्रेडिट लिंकेज कार्यक्रम में सभी शाखाओं को शामिल कर रहा है ताकि इस वर्ग के लोगों को प्रभावी ऋण प्रवाह प्रदान किया जा सके, जो अभी भी संस्थागत वित्त के दायरे से बाहर हैं।

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान, 17833 समूहों को 953.23 करोड़ रुपये के ऋण से जोड़ा गया था। 31 मार्च 2022 तक बैंक का एसएचजी पोर्टफोलियो रु.1078 करोड़ था।

भूमिहीन मजदूरों, मौखिक पट्टेदारों, एसएफ/एमएफ आदि जैसे वंचित क्षेत्रों को लाने के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान 3751 जेएलजी को 77.32 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए, जिनमें से 1099 जेएलजी कृषि गतिविधियों के लिए 22.76 करोड़ रुपये क्रेडिट-लिंक्ड थे। 31.03.2022 को जेएलजी के तहत बकाया ऋण 180 करोड़ रुपये था जिसमें 20997 खाते शामिल थे जो कुल बकाया अग्रिम का 1.02% है।

### प्रधान मंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई) के तहत प्रदर्शनः

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक ने 1200 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले मुद्रा योजना के तहत 1223 करोड़ रुपये का वितरण किया है। बैंक ने मुद्रा संवितरण लक्ष्य का 101.91% हासिल कर लिया है। एनसीजीटीसी द्वारा विस्तारित क्रेडिट गारंटी सुविधा के तहत मुद्रा ऋण को कवर करने के लिए बैंक ने राष्ट्रीय क्रेडिट गारंटी ट्रस्टी कंपनी (एनसीजीटीसी) के साथ सदस्य ऋण संस्थान के रूप में पंजीकृत किया है।

### एमएसएमई और कोविड 19 पैकेज के तहत खातों का पुनर्गठनः

आरबीआई अधिसूचना आरबीआई/2018-19/100 के माध्यम से दिनांक 01.01.2019 डीबीआर.सं.बीपी.बीसी.18/21.04.048/2018-19 के माध्यम से बैंकों को परिसंपत्ति वर्गीकरण में डाउनग्रेड के बिना मानक के रूप में वर्गीकृत एमएसएमई अग्रिमों के पुनर्गठन की अनुमति दे दी। आरबीआई द्वारा दिनांक 11/02/2020 की अधिसूचना के माध्यम से दिसंबर 2020 तक समय बढ़ाया गया था। योजना के अनुसार, हमारे बैंक ने 20.22 करोड़ रुपये के 1790 खातों का पुनर्गठन किया है।

कोविड की दूसरी लहर के पुनरुत्थान के साथ-साथ रोकथाम के उपायों ने व्यक्तियों, छोटे व्यवसायों, एमएसएमई यों और कृषि और संबद्ध क्षेत्रों को प्रभावित किया। व्यक्तिगत उधारकर्ताओं, छोटे व्यवसायों और एमएसएमई पर संभावित तनाव को कम करने के उद्देश्य से, कुछ नियामक उपायों "रिजॉल्यूशन फ्रेमवर्क 2.0" की घोषणा भारतीय रिजर्व बैंक ने अपनी अधिसूचना संख्या। RBI/2021-22/32 DOR.STR.REC.12/21.04.048/2021-22 और RBI/2021-22/31 DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22, दिनांक 5 मई, 2021, दोनों के लिए

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई यों) और व्यक्ति और लघु व्यवसाय क्रमशः को बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान 178.77 करोड़ रुपये की बकाया राशि वाले 17046 पात्र खातों का पुनर्गठन किया है।



2019-20 से 2021-22 तक हमारे बैंक के पुनर्गठित खाते का विवरण नीचे दिया गया है

(रु. करोड़ में)

पुनर्गठित खाते		साल			कुल
		2019-20	2020-21	2021-22	
पुनर्गठन के समय	संख्या	146	1644	17046	18836
	बकाया राशि	1.01	19.21	178.77	198.99
	प्रावधान किए गए	0.05	0.96	18.25	19.26
31.03.2022 तक के पुनर्गठित खाते	संख्या	112	1192	13462	14766
	बकाया राशि	0.74	8.07	135.06	143.87
	प्रावधान किए गए	0.04	0.40	13.50	13.94

### आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंड

नाबार्ड/आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन के विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करके बैंक की परिसंपत्तियों को उचित रूप से वर्गीकृत किया गया है। वर्ष 2021-22 के अंत में बैंक की मानक संपत्ति (ऋण और अग्रिम का प्रदर्शन) बढ़कर 17321.97 करोड़ रुपये हो गया जो सकल ऋण और अग्रिम का 98.32% है। संपत्ति की श्रेणी के अनुसार प्रावधान की अपेक्षित राशि नाबार्ड/आरबीआई के प्रावधान मानदंडों के अनुपालन में प्रदान की गई थी।

### संपत्ति वर्गीकरण/प्रावधान

31 मार्च 2022 के साथ-साथ पिछले वर्ष की स्थिति के अनुसार बैंक की संपत्ति की श्रेणीवार स्थिति और उनके खिलाफ किए गए प्रावधान नीचे दिए गए हैं:  
(रु. करोड़ में)

संपत्ति की स्थिति	31.03.2022		31.03.2021	
	सकल अग्रिम	आवश्यक प्रावधान	सकल अग्रिम	आवश्यक प्रावधान
मानक	17321.97	44.35	15379.61	39.69
उप-स्टैंडर्ड	45.79	7.08	92.75	9.35
संदग्धि-1	49.89	14.55	67.90	14.46
संदग्धि-2	78.91	32.09	98.75	33.40
संदग्धि-3	117.10	117.10	76.43	76.43
संपत्तिका हानि/धोखाधड़ी	3.60	3.60	3.79	3.79
<b>कुल योग</b>	<b>17617.26</b>	<b>218.77</b>	<b>15719.23</b>	<b>177.12</b>

एनपीए के लिए आवश्यक 174.42 करोड़ रुपये के प्रावधान के खिलाफ, बैंक ने कुल 295.29 करोड़ रुपये का प्रावधान किया है।

### प्रावधान कवरेज अनुपात

प्रावधान कवरेज अनुपात वित्त वर्ष 2011 के 73.63% के मुकाबले 100% है।

### एनपीए प्रबंधन

बैंक ने वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान एनपीए में 94.71 करोड़ रुपये की कमी की है और 60.00 करोड़ रुपये के लक्ष्य को पार किया है। नए जोड़े गए 50.38 करोड़ रुपये थे जो बैंक के लिए चिंता का एक प्रमुख क्षेत्र है। गैर-निष्पादित ऋणों और अग्रिमों की वसूली के लिए बैंक द्वारा सभी अनुमेय रणनीतियों को अपनाया जाता है।



## एनपीए में कमी

(रु. करोड़ में)

वित्तीय वर्ष 2021-22	राशि
नकद वसूली	78.17
बट्टे खाते में डालना	8.49
उन्नयन	8.05
कुल कमी	94.71

31 मार्च 2022 तक सकल एनपीए 295.29 करोड़ रुपये था, जो कि 31 मार्च 2021 को 339.62 करोड़ रुपये था। मार्च 2022 तक सकल एनपीए का स्तर 1.68% था, जो मार्च 2021 में 2.16% था। वित्त वर्ष 2022 के लिए शुद्ध एनपीए पिछले वर्ष के मुकाबले में 0.57% है।

### विशेष वसूली शिविर

बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान नियमित आधार पर विशेष वसूली अभियान चलाया है। प्रधान कार्यालय में वसूली विभाग के अधिकारियों के साथ-साथ क्षेत्रीय कार्यालय के कर्मचारियों और संबंधित शाखा प्रबंधकों ने गांवों में घर-घर जाकर अभियान चलाया है। एनजीओ/बीसी की सक्रिय भागीदारी के साथ एसएचजी/जेएलजी खातों में एनपीए में कमी के लिए विशेष वसूली शिविर भी आयोजित किए गए।

शाखाओं को समूहों में बांटा गया और उधारकर्ताओं और शाखा प्रबंधकों की भागीदारी के साथ केंद्रीकृत स्थानों में शिविर आयोजित किए गए। शिविरों में अधिक से अधिक खातों का निपटान सुनिश्चित करने के लिए, सभी एनपीए उधारकर्ताओं को नोटिस/एसएमएस/वॉयसमेल भेजे गए थे।

समझौते के तहत निपटान के लिए लंबे समय से लंबित असुरक्षित अग्रिमों पर विशेष ध्यान देने के साथ, वर्ष के दौरान विभिन्न केंद्रों में लोक अदालतें आयोजित की गईं।

### एनपीए को बट्टे खाते में डालना

वर्ष 2021-22 के दौरान कोई भी खाता पूर्ण रूप से बट्टे खाते में नहीं डाला गया।

### एकमुश्त निपटान के माध्यम से वसूली

निर्देशक मंडल द्वारा अनुमोदित वसूली नीति 01.04.2021 से लागू की गई थी। बैंक ने अगस्त'21, सितंबर'21, अक्टूबर'21 और जनवरी'22-मार्च'22 के दौरान विशिष्ट क्षेत्रों पर ध्यान केंद्रित करते हुए 'ओटीएस ड्राइव' का आयोजन किया था। बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान ओटीएस समझौता प्रस्तावों के माध्यम से 6884 खातों का निपटारा किया है, जिसके परिणामस्वरूप एनपीए स्तर में 43.29 करोड़ रुपये और एमओआई में 29.70 करोड़ रुपये की कमी हुई है और 4765 खातों में 8.49 करोड़ रु. को राइट-ऑफ किया गया है।

### एनपीए की ऑटो फ़्लैगिंग

जबकि बैंक में विशेष उल्लेख खातों (एसएमए) की ऑटो-पहचान और ट्रैकिंग प्रचलन में थी, सिस्टम में खातों के एनपीए के रूप में वर्गीकरण की पुष्टि मैनुअल रूप से की गई थी। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक 29 फरवरी 2020 से एनपीए के ऑटो-वर्गीकरण / फ़्लैगिंग की ओर बढ़ गया है।

### क्रेडिट निगरानी समिति

ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) के माध्यम से पोर्टफोलियो गुणवत्ता का मूल्यांकन और संभावित समस्या क्षेत्रों की पहचान करना क्रेडिट प्रशासन का प्रमुख पहलू है। बैंक ने त्रैमासिक ऋण प्रशासन की प्रभावशीलता के लिए बैंक के शीर्ष 50 खातों के एलआरएम रखने के लिए प्रधान कार्यालय में एक क्रेडिट निगरानी समिति का गठन किया है।

### मानक संपत्ति निगरानी समिति

माह में एक बार अनियमित एवं विशेष उल्लेख खातों (एसएमए) की समीक्षा के लिए प्रधान कार्यालय में मानक परिसंपत्ति निगरानी समिति (एसएएमसी) का गठन किया गया है। उपर्युक्त खातों की स्थिति की समीक्षा की जाती है और 10 लाख रुपये और उससे अधिक की सीमा वाले व्यक्तिगत खातों को विस्तृत समीक्षा के लिए लिया जाता है और फील्ड स्तर के पदाधिकारियों को निर्देश दिए जाते हैं।





### वित्तीय समावेशन:

वित्तीय समावेशन समाज के प्रत्येक व्यक्ति को बिना किसी भेदभाव के बैंकिंग और वित्तीय सेवाएं प्रदान करता है। वित्तीय समावेशन का मुख्य उद्देश्य समाज के आर्थिक रूप से वंचित वर्गों को बिना किसी अनुचित व्यवहार के विश्वसनीय वित्तीय समाधान प्रदान करना है।

बैंक में 920 / एफआई गाँव हैं जिन्हें 819 एस एस ए गाँवों और 211 टाउन / शहरी वार्डों में पुनर्समूहित किया गया है। 31.03.2022 तक 692 ईसा पूर्व एसएसए / एफआई गाँव में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने में लगे हुए हैं।

व्यापार प्रतिनिधियों को माइक्रो एटीएम प्रदान किए जाते हैं। बीसी को प्रदान किए गए सभी माइक्रो एटीएम आईबीए-आईडीआरबीटी और यूआईडीएआई निर्देशों का अनुपालन करते हैं। ये माइक्रो एटीएम बायोमेट्रिक-सक्षम हैं और स्मार्ट कार्ड संचालित करने और आधार आधारित लेनदेन (ईपीएस) करने में सक्षम हैं और रुपये कार्ड लेनदेन करने में भी सक्षम हैं। वित्तीय वर्ष 2020-21 में एफआईएफ के तहत नाबार्ड से अनुदान सहायता से कुल 550 माइक्रो / एटीएम खरीदे गए और इसी वित्तीय वर्ष के दौरान तैनात भी किए गए हैं।

इनके अलावा, बीसी वित्तीय समावेशन गांवों में जनता को वृद्धावस्था पेंशन, एलपीजी सब्सिडी, गर्भवती महिलाओं के लिए सहायता, एम जी एन आर ई जी ए आदि जैसी प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण योजनाओं के तहत सेवाएं भी प्रदान कर रहे हैं।

2021-22 के दौरान एफआई के तहत प्रदर्शन:

बीसी के माध्यम से खोले गए बचत बैंक खाते	: 41007
ईपीएस के माध्यम से किए गए वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 4738313
ईपीएस के माध्यम से किए गए गैर-वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 2377943
ईपीएस के माध्यम से लेनदेन राशि	: 1040.73 करोड़ रुपये।

### कॉर्पोरेट बीसी मॉडल का कार्यान्वयन:

बोर्ड के अनुमोदन के आधार पर, बैंक ने पहले वर्ष के दौरान कॉर्पोरेट बीसी की नियुक्ति के लिए एक आरएफपी जारी किया और सभी दिशानिर्देशों का पालन करने के बाद बैंक द्वारा तीन विक्रेताओं को कॉर्पोरेट बीसी के रूप में नियुक्त किया गया है।

कॉर्पोरेट बीसी मॉडल के तहत बीसी एजेंटों की नियुक्ति 2022 से 23 तक लागू की जाएगी।

### प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई):

31.03.2022 तक, बैंक ने इस वर्ष के दौरान 45257 खातों सहित 680225 खाते खोले हैं और खातों में बकाया राशि 95.54 करोड़ रुपये थी। अब तक बैंक ने PMJDY (पीएमजेडीवाई) खाताधारकों के लिए 364639 RuPay (रुपे) कार्ड जारी किए हैं।

### जन सुरक्षा योजनाएँ:

बैंक सभी जन सुरक्षा योजनाओं में भाग ले रहा है। प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना (एपीवाई)।

### प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई):

पीएमजेजेबीवाई वह योजना है जो एक साल का जीवन बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसे साल दर साल रिन्यू किया जा सकता है। बैंक ने 01.06.2021 से 31.03.2022 तक पीएमजेजेबीवाई के तहत 53,129 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2022 तक, इस योजना के तहत, बैंक द्वारा कुल 216627 ग्राहकों को कवर किया गया था।

इस वित्तीय वर्ष के दौरान 31.03.2022 तक, बैंक ने बीमाकर्ताओं को 723 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 297 दावों का निपटान किया गया, 412 दावों का निपटान किया जाना बाकी है और 14 दावों को खारिज कर दिया गया है।

### प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई):

पीएमएसबीवाई वह योजना है जो हर साल एक वर्ष के लिए दुर्घटना बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसका नवीकरण किया जा सकता है। बैंक ने 01.06.2021 से 31.03.2022 तक पीएमएसबीवाई के तहत 77900 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2022 तक, इस योजना के तहत बैंक द्वारा 501127 ग्राहकों को कवर किया गया था।

31.03.2022 तक, बैंक ने बीमाकर्ता को 80 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 48 दावों का निपटान किया गया और 32 दावों का निपटान किया जाना बाकी है। पिछले वर्ष के दौरान भेजे गए 93 दावों में से 32 दावों का निपटारा होना बाकी है।



### अटल पेंशन योजना (एपीवाई):

अटल पेंशन योजना, विशेष रूप से समाज में असंगठित क्षेत्रों के लिए पेंशन के विस्तार पर केंद्रित है। यह 60 वर्ष की आयु से शुरू होकर रु. 1000/- से रु. 5000/- तक प्रति माह की एक निश्चित न्यूनतम पेंशन प्रदान करता है। 60 वर्ष पूरा होने पर, ग्राहक मासिक पेंशन के लिए पात्र है। ग्राहक की मृत्यु के बाद, पति या पत्नी को पेंशन राशि प्राप्त होगी। जीवनसाथी की मृत्यु के बाद नॉमिनी को कॉर्पस राशि मिलेगी। एपीवाई के तहत देय राशि आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80 सीसीडी के तहत आयकर छूट के लिए पात्र है।

बैंक ने 01.04.2021 से 31.03.2022 तक कुल 30074 एपीवाई ग्राहकों को नामांकित किया है, और 31.03.2022 तक कुल 108127 एपीवाई खाते थे।

पीएफआरडीए द्वारा चलाए गए अभियानों को जीतने के लिए बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार और सम्मान प्राप्त हुआ है।

शाइन एंड सक्सेस

उत्कृष्टता के निर्माता 5.0

जुलाई, अक्टूबर और दिसंबर 2021 के लिए बुधवार को जीतने वाले योद्धा।

### जनसुरक्षा संतृप्ति ड्राइव:

वित्तीय सेवा विभाग, भारत सरकार ने पत्र एफ.सं.21(23)/2014-एफआई (मिशन) दिनांक 27.09.2021 के माध्यम से सभी बैंकों को सभी परिवारों के लिए एक बैंक खाता और तीन योजनाओं के तहत पात्र व्यक्तियों के संतृप्ति कवर को सुनिश्चित करने के लिए सूचित किया। जो की प्रधान मंत्री जन सुरक्षा योजनाएं (पीएमजेएसएस) हैं - पीएमजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई।

30.09.2022 से पहले जनसुरक्षा योजनाओं में 100% संतृप्ति प्राप्त की जानी है। पीएमजेबीवाई ग्राहकों के लिए संतृप्ति अभियान के दौरान नामांकन, जिनके पास पीएमजेबीवाई और पीएमएसबीवाई के तहत 2021-22 की दूसरी तिमाही में 1000 रुपये की औसत शेष राशि क्रमशः 744 और 1034 थी। और पीएमजेबीवाई और पीएमएसबीवाई के तहत पी एम एम वाई ग्राहकों का नामांकन क्रमशः 1376 और 1754 था।

### वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसीयो):

वित्तीय साक्षरता पीएमजेबीवाई कार्यक्रम का मूलमंत्र है जिसमें जिला स्तर पर बैंकों द्वारा एफएलसी रखने की परिकल्पना की गई है। नाबार्ड/आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक ने 28 एफएलसी स्थापित किए हैं। सभी 28 एफएलसी को नाबार्ड द्वारा अनुमोदित किया गया था और सहायता अनुदान सहायता प्राप्त हुई थी। 28 एफएलसी में से 17 एफएलसी परामर्शदाताओं के साथ काम कर रहे हैं और शेष 11 केंद्रों के लिए हमारा बैंक उपयुक्त व्यक्तियों की पहचान करने की प्रक्रिया में है।

इन केंद्रों में लगे एफएलसी परामर्शदाताओं की भूमिका ग्राहकों और गैर-ग्राहकों के बीच बचत के महत्व, बैंक के साथ बचत के लाभ, बैंकों द्वारा प्रदान की जाने वाली अन्य सुविधाएं, बैंकों से उधार लेने के लाभ और बीमा योजनाओं के महत्व के बारे में जागरूकता पैदा करना है। .

### वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम:

जनता को वित्तीय साक्षरता जागरूकता प्रदान करने के लिए हमारा बैंक नाबार्ड के अनुदान सहायता से डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित कर रहा है। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान 1,06,04,000/- रुपये की राशि के 2560 डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित करने के लिए नाबार्ड को एक प्रस्ताव प्रस्तुत किया है और इसे नाबार्ड द्वारा स्वीकृत किया गया है।

31.03.2022 तक, बैंक ने हमारे वित्तीय साक्षरता परामर्शदाताओं और शाखाओं के माध्यम से 2591 FL शिविर आयोजित किए हैं। बैंक ने एफआईएफ के तहत ऐसे शिविर आयोजित करने के लिए नाबार्ड से 37,69,221/- रुपये का दावा किया है।

### आधार नामांकन केंद्र:

बैंक के 62 आधार नामांकन केंद्र हैं जिनमें संचालकों को हमारे वेंडर द्वारा लगाया जाता है। प्रायोजक बैंक ने आरआरबी की ओर से भी नामांकन गतिविधियों के लिए विक्रेता के साथ एक समझौता किया है। समझौते के तहत नामांकन के आधार पर आधार नामांकन गतिविधियों के लिए दर तय की गई है। 26 उत्तरी जिला केंद्रों के लिए आधार किट विक्रेता से पट्टे के रूप में ली जाती है। और शेष 36 में, दक्षिणी जिला केंद्र आधार नामांकन किट, बैंक के स्वामित्व में हैं।

### तकनीकी पहल:

#### एटीएम कार्ड के लिए ग्रीन पिन का कार्यान्वयन:

बैंक के 'गो ग्रीन इनिशिएटिव' को जारी रखते हुए एटीएम कार्डों के लिए ग्रीन पिन जनरेशन का कार्यान्वयन सफलतापूर्वक किया गया है, जिसके माध्यम से ग्राहक अब से पंजीकृत मोबाइल नंबर में प्राप्त खाता संख्या और ओटीपी दर्ज करके भारतीय बैंक के एटीएम पर पिन सेट कर सकते हैं।



### ऀण आवेदन प्रसंस्करण प्रणाली – लैप्स

ऀण आवेदन प्रसंस्करण प्रणाली के लिए एक आंतरिक आवेदन को विकसित किया गया है, जिसमें 6 मॉड्यूल शामिल हैं और आवेदन प्रसंस्करण को आसान बनाने के लिए शाखाओं को उपलब्ध कराया गया है।

### होस्ट टू होस्ट एनएसीएच फाइल प्रोसेसिंग

एनएसीएच (NACH) फाइल प्रोसेसिंग को 'एंड-टू-एंड' के रूप में स्वचालित किया गया था। एनपीसीआई से आवक फाइलें इन-हाउस विकसित एप्लिकेशन का उपयोग करके मध्यस्थ सर्वर में रखी जाती हैं। सीबीएस वाउचिंग के लिए फाइलों को उठाता है और प्रतिक्रिया फाइलें प्रदान करता है। इसी तरह, बाहरी फाइलों को इन-हाउस विकसित एप्लिकेशन का उपयोग करके नियंत्रित किया जाता है।

### पीएफएमएस – खाता सत्यापन और डीएससी के माध्यम से भुगतान

"पीएफएमएस के लिए खाता सत्यापन" हमारे प्रायोजक बैंक द्वारा सीबीएस विक्रेता द्वारा प्रदान किए गए इंटरफेस के माध्यम से किया गया था। अब, बैंक इन-हाउस विकसित पोर्टल के माध्यम से पीएफएमएस के लिए खातों का सत्यापन कर रहा है।

पीएफएमएस ने प्रक्रिया प्रवाह में सुधार के लिए "डीएससी (डिजिटल हस्ताक्षर प्रमाणपत्र) के माध्यम से भुगतान" – भुगतान प्रोटोकॉल पेश किया है और बैंक ने इसे सक्षम किया है। डीएससी भुगतान प्रसंस्करण में, सरकारी विभाग/एजेंसियां डिजिटल रूप से हस्ताक्षरित भुगतान फाइलें अपने डिजिटल हस्ताक्षर के साथ पीएफएमएस के अंत में जमा करेंगी। पीएफएमएस द्वारा साझा की गई सार्वजनिक कुंजी का उपयोग करके फाइलों को मान्य करने के बाद बैंक तुरंत डीएससी भुगतान संसाधित करेगा।

### नेटवर्क

अब तक, कुल 523 शाखाएं 2 एमबीपीएस लीज लाइन/आरएफ कनेक्टिविटी के साथ काम कर रही हैं, जिनमें से 440 शाखाओं को अपग्रेड किया गया था/रिपोर्ट के तहत, वर्ष के दौरान 2 एमबीपीएस लीज लाइन/आरएफ कनेक्टिविटी प्रदान की गई थी।

### सक्रिय निर्देशिका

विंडोज-आधारित सिस्टम का केंद्रीकृत (i) प्रबंधन प्रदान करने के लिए, (ii) सॉफ्टवेयर और अपडेट की स्थापना और अद्यतन, (iii) सुरक्षा नीतियों का अनुप्रयोग, और (iv) अधिकृत उपकरणों की सूची, सक्रिय निर्देशिका प्रणाली लगभग 350 शाखाओं में सक्षम है।

### रूपे कार्ड

बैंक के विभिन्न लेन-देन सीमाओं और विशेषताओं के साथ वर्गीकृत विभिन्न उत्पादों के लिए विभिन्न प्रकार के एटीएम कार्ड जारी करता है, जिनका उल्लेख नीचे किया गया है:

कार्ड का प्रकार	वित्तीय वर्ष 2021 - 22 के दौरान कार्ड जारी करने की संख्या	प्रति दिन लेनदेन सीमा (रुपये में)		
		एटीएम	पीओएस/ ई-कॉम	सकल
रूपे पीएमजेडीवाय कार्ड	57112	10000	10000	10000
रूपे गोल्ड कार्ड	115269	25000	40000	40000
रूपे प्लैटिनम कार्ड	840	40000	75000	75000
रूपे केसीसी	65	10000	10000	10000





## एनईएफटी / आरटीजीएस

प्रायोजक बैंक के सहयोग से एनईएफटी / आरटीजीएस की सुविधा ग्राहकों तक पहुंचाई जाती है। वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान किए गए एनईएफटी लेनदेन की कुल संख्या 44.68 लाख थी जो कि 5920.58 करोड़ रुपये थी। आरटीजीएस के तहत, वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान कुल 87711 लेन-देन किए गए, जिनकी राशि 6251.30 करोड़ रुपये हैं। बैंक ने दिसंबर 2020 से चौबीसों घंटे आरटीजीएस सक्षम करने के लिए एक '24x7 क्षेत्र' की स्थापना की है।

## आंतरिक पोर्टल

बैंक ने डेटा प्राप्त करने और उपयोगकर्ताओं के अंत में इसे संसाधित करने के लिए निम्नलिखित इन-हाउस पोर्टल विकसित किए हैं।

क) स्टेशनरी के लिए पोर्टल – स्टॉक की आवाजाही, ट्रैकिंग, और केंद्रीकृत और ऑनलाइन इन्वेंट्री रख-रखाव को सुव्यवस्थित करने की सुविधा।

ख) स्टाफ प्रोफाइल के लिए पोर्टल – कर्मचारी का पूरा विवरण एकत्र करने की सुविधा।

ग) स्थानांतरण अनुरोध पोर्टल।

घ) पेंशनभोगी पोर्टल –

पोर्टल फॉर लाइफ सर्टिफिकेट, आईटी सबमिशन, मेडिकल इंश्योरेंस और पेंशनभोगियों के लिए 11वीं बीपीएस एरियर।

बीमा के लिए चुने गए पेंशनभोगियों की स्थिति और संख्या की जांच करने की सुविधा :

पेंशनभोगियों के लंबित जीवन प्रमाणपत्र की स्थिति की जांच करने की सुविधा

## आंतरिक नियंत्रण प्रणाली – लेखा परीक्षा और निरीक्षण

शाखाओं के विशाल नेटवर्क को प्रभावी ढंग से कवर करने के लिए, दो निरीक्षण केंद्र (आईसी) हैं, जैसे आईसी सेलम और आईसी विरुधुनगर, वर्तमान में 644 शाखाओं को नियंत्रित करते हैं। कोयंबतूर, कृष्णागिरी, कांचीपुरम, नामक्कल और विल्लुपुरम नामक पांच क्षेत्र – 303 शाखाओं के अंदर शामिल हैं। शाखाएं जो आईसी सेलम के दायरे में आती हैं और शेष पांच क्षेत्रों जैसे शिवगंगा, तंजावुर, थूथुकुडी, तिरुनेलवेली और विरुधुनगर में 341 शाखाएं शामिल हैं जो आईसी-विरुधुनगर के दायरे में आती हैं।

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान 423 शाखाओं में आंतरिक लेखापरीक्षा/निरीक्षण किया गया। 423 शाखाओं में से 211 शाखाओं को नियमित निरीक्षण के तहत कवर किया गया था और शेष 212 शाखाओं को जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (RBIA) के तहत कवर किया गया था।

## नियमित निरीक्षण

बैंक/नियामकों के दिशा-निर्देशों के अनुसार, शाखाओं का नियमित निरीक्षण किया गया और उन्हें उनके लक्ष्य और नियंत्रण कार्यों के विरुद्ध बहुत अच्छा, अच्छा, संतोषजनक, असंतोषजनक और खराब के रूप में दर्जा दिया गया। 2021-22 के दौरान, किसी भी शाखा को "असंतोषजनक" और "खराब" रेटिंग के तहत वर्गीकृत नहीं किया गया।

## जोखिम-आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा

बैंक की आरबीआईए (जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा) ने वित्त वर्ष 2021-22 में 212 शाखाओं को कवर किया, यानी कुल शाखाओं का 50%, निम्न, मध्यम और उच्च रेटिंग के साथ। 2021-22 के दौरान किसी भी शाखा को "बहुत अधिक" और "अत्यंत उच्च" के रूप में दर्जा नहीं दिया गया।

## समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली

नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक की जमा राशि का 50% और अग्रिम का 50% समवर्ती लेखा परीक्षा के तहत कवर किया जाना चाहिए। वर्ष 2021-22 के लिए, कुल 195 शाखाओं को समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली के तहत कवर किया गया है, जिसमें 31.03.2022 तक 50.10% अग्रिम और बैंक की जमा राशि का 57.55% शामिल है।



### राजस्व लेखा परीक्षा:

नियमित निरीक्षण और समवर्ती लेखा परीक्षा के अलावा, राजस्व लेखा परीक्षा अर्ध-वार्षिक आधार पर की जाती है। रु. 2.00 करोड़ और उससे अधिक के कुल अग्रिम वाली सभी शाखाएं प्रत्येक वर्ष 30 सितंबर और 31 मार्च को राजस्व लेखा परीक्षा के अधीन हैं। सितंबर 2021 को समाप्त छमाही के लिए कुल 293 शाखाएं राजस्व लेखा परीक्षा के अधीन थीं और मार्च 2022 को समाप्त छमाही के संबंध में 289 शाखाओं में राजस्व लेखा परीक्षा आयोजित की गई थी।

### गहनों का 100% पुनर्मूल्यांकन:

चूंकि ज्वेल लोन पोर्टफोलियो अग्रिमों का एक बड़ा हिस्सा है, इसलिए हर साल 100% गहनों का पुनर्मूल्यांकन किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए नई खोली गई शाखाओं को छोड़कर सभी शाखाओं में शत-प्रतिशत गहनो का पुनर्मूल्यांकन किया गया।

### बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति:

बैंक ने उचित शासन और दिशा सुनिश्चित करने के लिए और बैंक में कुल लेखा परीक्षा कार्य, प्रणाली की गुणवत्ता और प्रभावशीलता के संचालन की निगरानी के लिए बोर्ड की एक लेखा परीक्षा समिति का गठन किया है। समिति का गठन सरकार के नामित निदेशकों, प्रायोजक बैंक, आरबीआई, नाबार्ड और तमिलनाडु सरकार (के सदस्य के रूप में) के साथ किया गया है। वित्तीय वर्ष, 2021-22 के दौरान, पांच लेखा परीक्षा समिति की बैठकें आयोजित की गईं और समिति के सुझावों के अनुसार, बैंक ने नीतियों का मूल्यांकन किया और उन्हें व्यवहार में ले आया, जिसमें निगरानी, अनुवर्ती और लंबित निरीक्षण रिपोर्टों को प्रतिभूतियों के उचित सत्यापन के साथ बंद करना और नियमित आधार पर राजस्व लेखा परीक्षा आयोजित करना शामिल है।

### अपने ग्राहक को जानें और धन शोधन रोधी नीति:

जब भी भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा परिपत्रों के माध्यम से - समय-समय पर नए दिशानिर्देश जारी किए गए, नीति को अद्यतन किया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, केवाईसी मानदंडों का मासिक अनुपालन और जोखिम वर्गीकरण के संबंध में अर्ध-वार्षिक अनुपालन रिपोर्ट शाखाओं से प्राप्त की गई थी। केवाईसी/एमएल दिशानिर्देशों के अनुपालन की नमूना जांच, नियमित निरीक्षण, समवर्ती लेखापरीक्षा, और मुख्यालय के अधिकारियों और क्षेत्रीय प्रबंधकों द्वारा शाखा के दौरे के दौरान की गई थी।

### जागरूकता:

केंद्रीय सतर्कता आयोग (सीवीसी) और हमारे प्रायोजक बैंक के निर्देशों का पालन करते हुए 26.10.2021 से 01.11.2021 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह - 2021 (वीएब्ल्यू -2021) मनाया गया। सतर्कता जागरूकता सप्ताह के प्रारंभ होने की तिथि पर सभी कर्मचारियों ने प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयों एवं सभी कार्यालयों/शाखाओं में शपथ ली. वीएब्ल्यू -2021 के अवसर पर बैंक में कार्यरत सभी कर्मचारियों के लिए "स्वतंत्र भारत@75, सत्यनिष्ठा के साथ आत्मनिर्भरता" विषय पर निबंध प्रतियोगिता का आयोजन किया गया था। शीर्ष तीन विजेताओं को पुरस्कार वितरित किए गए और सभी प्रतिभागियों को भागीदारी प्रमाण पत्र जारी किए गए। सीवीसी की इच्छा के अनुसार, सभी कार्यालयों/शाखाओं ने जनता के बीच "पीआईडीपीआई के तहत शिकायतों" के बारे में फैलाने और प्रचार करने के लिए जनहित प्रकटीकरण और मुखबिरों की सुरक्षा (पीआईडीपीआई) पर पोस्टर प्रदर्शित किए। COVID-19 प्रतिबंधों के कारण, कार्यालयों/शाखाओं को केंद्रीय सतर्कता आयोग की वेबसाइट के माध्यम से कर्मचारियों और ग्राहकों को ई-प्रतिज्ञा लेने के लिए प्रोत्साहित करने की सलाह दी गई।

### गैर-निधि आधारित व्यवसाय:

सभी 644 शाखाएं डीडी जारी करने, चेक की वसूली आदि के लिए अधिकृत हैं। 198 शाखाओं में लॉकर की सुविधा है। बैंक ने मेसर्स के साथ समझौता ज्ञापन में प्रवेश किया है। मेसर्स स्कार हेल्थ एंड एलाइड इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड। मेसर्स यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी। मेसर्स यूनिवर्सल सोम्पो जनरलबीमा कंपनी लिमिटेड। भारतीय जीवन बीमा निगम और मेसर्स एसबीआई जनरल लाइफ इंश्योरेंस बैंक एश्योरेंस व्यवसाय से गैर-ब्याज आय अर्जित करने के लिए। सिक्का वेंडिंग मशीन सेवा गुंडूर, राजगम्भीरम, सेम्मरीकुलम, बटलगुंडु, कोल्लाचेरी और सेलम शाखाओं में उपलब्ध है।



## मानव संसाधन प्रबंधन

### जनशक्ति प्रोफाइल

31.03.2022 तक कर्मचारियों की कुल संख्या 2613 थी, जबकि 31.03.2021 को 2563 की स्थिति थी।

श्रेणी	एससी	एसटी	ओबीसी	अन्य	कुल	एससी/ एसटी का %	औरत	महिला प्रतिशत का %
अधिकारियों	314	70	756	479	1619	23.71	645	39.84
कार्यालय सहायक (एमपी)	212	25	485	247	969	24.46	447	46.13
कार्यालय परिचारक	7	0	12	6	25	28.00	5	20.00
कुल	<b>533</b>	<b>95</b>	<b>1253</b>	<b>732</b>	<b>2613</b>	<b>24.03</b>	<b>1097</b>	<b>41.98</b>

### भर्ती

वर्ष 2021-22 के दौरान, बैंक ने द्वितीय वेतनमान में 1 अधिकारी, प्रथम वेतनमान में 54 अधिकारी, 121 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और 1 कार्यालय परिचारक (एमपी) की भर्ती की है।

### प्रचार

पदोन्नति हर किसी के करियर पथ में एक मील का पत्थर है और संगठन के विकास की दिशा में अपना सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने के लिए एक प्रेरक कारक भी है। वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक ने विभिन्न कर्मचारियों के संवर्गों को पदोन्नति नीति द्वारा पदोन्नत किया है।

श्रेणी	प्रचार की संख्या
अधिकारी स्केल IV से अधिकारी स्केल V	4
अधिकारी स्केल III से अधिकारी स्केल IV	8
अधिकारी स्केल II से अधिकारी स्केल III	41
अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II	41
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से अधिकारी स्केल I	80
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	15

### प्रशिक्षण

बोर्ड द्वारा 17.06.2020 को प्रशिक्षण नीति को मंजूरी दे दी गई है और यह नीति तब तक लागू रहेगी जब तक कि बोर्ड द्वारा इसकी समीक्षा और संशोधन नहीं किया जाता। बैंकिंग उद्योग के अंदर आने वाली नई चुनौतियों का सामना करने के लिए एवं उनके क्षमता निर्माण के लिए बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों - विशेष रूप से बर्ड-मैंगलोर, केब-आरबीआई पुणे, आईआईबीएम-गुवाहाटी, आईआईबीएफ, एनएचआरडी-नई दिल्ली, एनआईबीएम-पुणे, आदि द्वारा आयोजित विभिन्न ऑनलाइन प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए कर्मचारियों को नामित किया गया था। इसके अलावा, हमारे क्रेडिट विभाग द्वारा खुदरा ऋण उत्पादों, एलएसआर और शाखा प्रबंधकों के लिए मूल्यांकन पर ऑनलाइन प्रशिक्षण आयोजित किया गया था।

हमारे पुनर्निर्मित प्रशिक्षण केंद्र (एसटीसी) को इस वर्ष शिवगंगा में कार्यात्मक बनाया गया और इन-हाउस प्रशिक्षण आयोजित किया गया। वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान कर्मचारियों को विभिन्न क्षेत्रों में प्रशिक्षित किया गया था जैसे क्रेडिट विश्लेषण के बुनियादी सिद्धांत, प्रभावी शाखा प्रबंधन, फिनटेक और एफआई, छोटे किसानों के वित्तपोषण में अंतर्राष्ट्रीय सर्वोत्तम प्रथाओं पर अंतर्राष्ट्रीय संगोष्ठी, उपभोक्ता संरक्षण और शिकायत निवारण, बैलेंस शीट पढ़ना और अनुपात विश्लेषण, एनपीए रोकथाम, और वसूली, आदि में।





वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान कुल 1858 कर्मचारियों [अधिकारियों और ओए (एमपी)] को ऑनलाइन और ऑफलाइन दोनों तरीकों से प्रशिक्षित किया गया था।

### कर्मचारी कल्याण उपाय

#### कोविड - 19 उपाय

कोविड - 19 की वजह से स्टाफ सदस्य की मृत्यु हो जाने पर स्टाफ सदस्य के कानूनी वारिसों को रु.20,00,000/- की वित्तीय राहत।

बैंक के कर्मचारियों को कोविड - 19 के परीक्षण की लागत की प्रतिपूर्ति।

कोविड - 19 ब्याज मुक्त वेतन अग्रिम।

कोविड - 19 से संबंधित अस्पताल में भर्ती खर्चों को पूरा करने के लिए कुल वेतन के 3 महीने तक का आपातकालीन चिकित्सा व्यय।

#### सेवा के दौरान कर्मचारियों की मृत्यु के लिए वित्तीय राहत

सेवा के दौरान मरने वाले कर्मचारियों के परिजनों को अंतिम संस्कार के खर्च आदि के प्रबंधन के लिए 20,000/- रुपये की राशि प्रदान की जाती है।

#### सेवानिवृत्ति लाभ

कर्मचारी सेवानिवृत्ति लाभ जैसे ग्रेच्युटी भुगतान, और छुट्टी नकदीकरण की देखभाल करने के लिए, पर्याप्त प्रावधान किए गए हैं, और निधियों को भारतीय जीवन बीमा निगम और अन्य निधियों के साथ निवेश के रूप में रखा गया है। वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए पेंशन निधि कोष के लिए 150.00 करोड़ रुपये का अतिरिक्त योगदान प्रदान किया गया।

#### पेंशन

भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, 31.03.2010 को या उससे पहले बैंक में शामिल होने वाले स्टाफ सदस्यों के लिए 01.04.2018 से हमारे बैंक में पेंशन योजना लागू की गई है। पेंशनभोगियों का विवरण नीचे दिया गया है:

पेंशनभोगी का प्रकार	पेंशनभोगियों की संख्या 31.03.2022	पेंशनभोगियों की संख्या 31.03.2021
सेवानिवृत्ति + सीआरएस	644	604
परिवार	141	121
कुल	<b>785</b>	<b>725</b>

2018-19 तक, 31 मार्च, 2021 तक पेंशन कोष के लिए प्रदान की गई कुल धनराशि 323.50 करोड़ रुपये थी। बैंक ने इस रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान पेंशन कोष के लिए रु.150.00 करोड़ की राशि प्रदान की है, जिससे कुल योगदान रु.473.50 करोड़ हो गया है।

#### महत्वपूर्ण घटनाएँ

- माननीय केंद्रीय वित्त मंत्री श्रीमती निर्मला सीतारामन और मत्स्य पालन, पशुपालन और डेयरी राज्य मंत्री और सूचना और प्रसारण मंत्रालय में माननीय राज्य मंत्री डॉ एल मुरुगन ने 12.09.2021 को अरुप्पुकोट्टई, विरुधुनगर में आयोजित आउटरीच कार्यक्रम में बैंक स्टाल का दौरा किया।
- बैंक ने 6 अक्टूबर, 2021 से 20 नवंबर, 2021 तक एपीवाई अभियान के लिए नई दिल्ली में पीएफआरडीए से एपीवाई मेकर्स ऑफ एक्सीलेंस 5.0 पुरस्कार प्राप्त किया।
- बैंक के वित्तीय प्रदर्शन और विकासात्मक पहलों के लिए नाबार्ड द्वारा अपने 40 वें स्थापना दिवस के दौरान बैंक को बधाइओ से सम्मानित किया गया।



4. दिनांक 12.07.2021 को हमारे अध्यक्ष, महाप्रबंधकों और नाबार्ड के डीडीएम की उपस्थिति में एंड्रॉइड आधारित माइक्रो एटीएम को सुश्री पी.टी.उषा (नाबार्ड की डीजीएम) द्वारा लॉन्च किया गया था।

### निदेशक मंडल

बैंक के अध्यक्ष की अध्यक्षता वाले बोर्ड में बैंक की गतिविधियों / विकास के निर्देशन और निगरानी के लिए नौ निदेशक होते हैं। दो निदेशकों को भारत सरकार द्वारा नामित किया गया था, दो निदेशकों को तमिलनाडु सरकार द्वारा नामित किया गया था, एक निदेशक भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा, एक निदेशक राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा और तीन निदेशक प्रायोजक बैंक द्वारा अध्यक्ष सहित नामित किए गए थे।, वे सभी बोर्ड का गठन करते हैं।

### स्वीकृति

बैंक भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार, इंडियन बैंक, भारतीय रिज़र्व बैंक और नाबार्ड को उनके बहुमूल्य मार्गदर्शन और समर्थन के लिए धन्यवाद देता है। बैंक के सभी वर्गों के कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई समर्पित सेवाओं के लिए भी बैंक अपनी साराहना करता है। बैंक ग्राहकों, शुभचिंतकों, जिला प्रशासनों और गैर-सरकारी संगठनों को उनके समर्थन और संरक्षण के लिए धन्यवाद देता है। बैंक 31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते को अंतिम रूप देने के लिए मैसर्स आनंद और पोनप्पन, चेन्नई, और बैंक के सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों और अन्य सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा दिए गए बहुमूल्य मार्गदर्शन और सुझावों को स्वीकार करता है।

निदेशकों के लिए और उनकी ओर से

जगह: सेलम

दिनांक: 17.05.2022

एसडी /-  
अध्यक्ष



## स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति  
तमिलनाडु ग्राम बैंक के शेरधारक  
सेलम

### योग्य राय

हमने 31 मार्च 2022 तक तमिलनाडु ग्राम बैंक ("बैंक") के वित्तीय विवरणों का परीक्षण किया है, जिसमें 31 मार्च 2022 को तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और वर्ष के लिए कैश फ्लो स्टेटमेंट शामिल है और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी (बाद में "वित्तीय विवरण" के रूप में संदर्भित) के सारांश सहित वित्तीय विवरणों पर नोट्स, जिसमें उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए रिटर्न शामिल हैं:

- प्रधान कार्यालय और हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 33 शाखाएं;
- संबंधित सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित 404 शाखाएं;

नेशनल बैंक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट (नाबार्ड) द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार हमारे द्वारा ऑडिट की गई और अन्य ऑडिटर्स द्वारा ऑडिट की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा किया गया है। बैलेंस शीट में शामिल, लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो स्टेटमेंट 207 शाखाओं से रिटर्न हैं जिन्हें ऑडिट के अधीन नहीं किया गया है। इन गैर-लेखापरीक्षित शाखाओं में अग्रिम का 25%, जमा का 18% और ब्याज आय का 25% और ब्याज व्यय का 18% हिस्सा होता है।

हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, हमारी रिपोर्ट के 'योग्य राय के आधार' खंड में वर्णित मामले के संभावित प्रभावों को छोड़कर, उपरोक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग द्वारा आवश्यक जानकारी देते हैं विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976, और भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड के दिशा-निर्देश, बैंक के लिए आवश्यक तरीके से और भारत में आम तौर पर स्वीकार किए जाने वाले लागू लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और:

- महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के साथ पढ़ी गई बैलेंस शीट और एकाउंट्स नोट्स एक पूर्ण और निष्पक्ष बैलेंस शीट है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं ताकि 31 मार्च 2022 तक बैंक के मामलों की सही और निष्पक्ष स्थिति प्रदर्शित की जा सके;
- लाभ और हानि खाता महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के साथ पढ़ा जाता है और उस पर नोट उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही संतुलन दर्शाता है; तथा
- कैश फ्लो स्टेटमेंट उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए कैश फ्लो का सही और विवरण देते हैं;

### योग्य राय के लिए आधार

बैंक ने स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) और किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) के संबंध में अग्रिमों पर असुरक्षित एक्सपोजर के लिए 100% प्रावधान नहीं किया है, जिन्हें प्रबंधन की राय के अनुसार गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया गया है, वे इसके अनुसार सुरक्षित हैं। ऋण की योजना के साथ-साथ उस पर निर्धारित शर्तों के साथ। यह गैर-प्रावधान वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए पिछले सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों द्वारा योग्य था।

हमने परिपत्र संख्या आरपीसीडी के माध्यम से योजना के साथ-साथ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों पर लागू प्रावधान पर विवेकपूर्ण मानदंडों की समीक्षा की है। सं. आरआरबी. बीसी. 112/03.05.34/95-96 दिनांक 22.03.1996। बैंक ने उस योजना की अवधारणा पर भरोसा किया है जो तब तक अच्छी रहती है जब तक कि अग्रिम प्रदर्शन कर रहे हों। एक बार जब वे गैर-निष्पादित हो जाते हैं तो मुद्दा यह है कि क्या उपलब्ध सुरक्षा, जैसा कि बैंक द्वारा दावा किया गया है, ऋणों के लिए एसएचजी और केसीसी-जो एनपीए बन गए हैं, वसूली के लिए कानूनी रूप से लागू करने योग्य हैं या नहीं।

हमारी राय में एसएचजी श्रेणियों के संबंध में असुरक्षित एक्सपोजर अतिरिक्त प्रावधान को आकर्षित करेगा क्योंकि बैंक के लिए कोई लागू करने योग्य सुरक्षा उपलब्ध नहीं होगी और इसलिए पिछले वर्ष में रिपोर्ट की गई योग्यता एसएचजी अग्रिमों में एनपीए के संबंध में बरकरार रखी गई है। तथापि, अग्रिमों के सुरक्षित और गैर-जमानती हिस्से के बीच पृथक्करण में व्यावहारिक कठिनाइयों को देखते हुए, हम उस पर प्रभाव का आकलन करने में असमर्थ हैं।

हमने अपना ऑडिट ICAI द्वारा जारी ऑडिटिंग (SAs) पर लेखा मानकों के अनुसार किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को आगे हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों में वर्णित किया गया है। हम भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी





आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही नैतिक आवश्यकताओं के साथ जो वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक हैं, और हमने इन आवश्यकताओं के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। और आचार संहिता। हम मानते हैं कि हमने जो ऑडिट साक्ष्य प्राप्त किए हैं और जिन सूचनाओं और रिपोर्टों पर हमने भरोसा किया है, वे हमारे योग्य राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

### मामलों पर जोर

1. वित्तीय विवरणों के अन्य नोट 18.12. बी की ओर ध्यान आकर्षित किया जाता है, जो नाबार्ड द्वारा अपने परिपत्र संख्या एनबी के माध्यम से दी गई छूट के अनुसार बैंक द्वारा पेंशन देयता को स्थगित करने का वर्णन करता है। डीओएस. पोल. HO/2533/J-1/2019-20 दिनांक 12 दिसंबर, 2019। तदनुसार, चालू वर्ष 2021-22 के लिए लाभ और हानि खाते में 1500000.00 हजार रुपये (संचयी भुगतान 4735000.00 हजार रुपये 31.03.2022 को समाप्त वर्षों तक) का शुल्क लिया गया है। उक्त आरबीआई सर्कुलर की आवश्यकताओं के संदर्भ में और 617, 720.28 हजार रुपये की बकाया राशि को आगे बढ़ाया जाता है।

यदि ऐसा सर्कुलर जारी नहीं किया गया होता, तो बैंक का लाभ कम होता और AS 15 की आवश्यकताओं को लागू करने के अनुसार देनदारी 617, 720.28 हजार रुपये बढ़ जाती।

2. वित्तीय के अन्य नोट 18.17. बी और सी पर ध्यान आकर्षित किया जाता है जिसमें यह कहा गया है कि वर्तमान और आस्थगित कर आयकर देनदारियों के प्रावधान को पी एंड एल खाते में घोषित आय के आधार पर पुस्तकों में मान्यता दी गई है। हालांकि, बैंक आयकर अधिनियम की धारा 80पी के तहत प्राप्त 100% कटौती के कारण आयकर विभाग के साथ दायर आय की वापसी में शून्य आय की रिपोर्ट कर रहा है, इस प्रकार रिपोर्टिंग तिथि पर 1222915 हजार रुपये के आस्थगित कर सहित अतिरिक्त देयता स्वीकार कर रहा है, जैसा कि प्रबंधन की राय में प्रत्याशित मुकदमेबाजी के भविष्य के परिणाम से संबंधित अनिश्चितता मौजूद है। इसके अलावा, ICAI द्वारा जारी लेखा मानक (AS29) के अनुसार, एक प्रावधान को तभी मान्यता दी जानी चाहिए जब किसी उद्यम के पास पिछली घटना के परिणामस्वरूप वर्तमान दायित्व हो

**इन मामलों के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।**

### स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों और उन पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी:

अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में निदेशकों की रिपोर्ट और प्रबंधन चर्चा और विश्लेषण में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें समेकित वित्तीय विवरण, स्टैंडअलोन वित्तीय विवरण और हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट शामिल नहीं हैं।

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

वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य सूचनाओं को पढ़ने की है और ऐसा करने में, इस बात पर विचार करें कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों के साथ भौतिक रूप से असंगत है या हमारी लेखा परीक्षा के दौरान प्राप्त हमारी जानकारी या अन्यथा प्रतीत होती है भौतिक रूप से गलत होना।

जब हम वार्षिक रिपोर्ट पढ़ते हैं, यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इसमें कोई भौतिक गलत विवरण है, तो हमें शासन के आरोपित लोगों को मामले से अवगत कराना आवश्यक है।

### प्रबंधन की जिम्मेदारी और वित्तीय विवरणों के लिए शासन का आरोप लगाया गया

बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए जिम्मेदार है जो संस्थान द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानकों सहित भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकदी प्रवाह का एक सही और निष्पक्ष दृश्य देता है। भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स (आईसीएआई) और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के प्रावधान, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) और/या नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी किए गए लागू परिपत्र

और दिशानिर्देश। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्ति की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय

नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे,



वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक जो एक सही और निष्पक्ष दृश्य देते हैं और भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण।

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

निदेशक मंडल बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की निगरानी के लिए भी जिम्मेदार है।

### **वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक का उत्तरदायित्व**

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

एसए के अनुसार ऑडिट के हिस्से के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम भी:

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

हम अन्य मामलों के अलावा, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के बारे में शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई भी महत्वपूर्ण कमियां शामिल हैं जिन्हें हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं।

हम उन लोगों को भी प्रदान करते हैं जिन पर शासन का आरोप है कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और उनके साथ सभी संबंधों और अन्य मामलों को संवाद करने के लिए जो हमारी स्वतंत्रता पर उचित रूप से माना जा सकता है, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपाय।

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



### अन्य मामलों:

1. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 404 शाखाओं के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा नहीं की, जिनके वित्तीय विवरण/सूचनाएं 31 मार्च, 2022 तक कुल 196275978.93 हजारा रु. वह तारीख, और रुपये का कुल ब्याज राजस्व। उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए 8363198.75 हजार, रु. वह तारीख जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना जाता है। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं की लेखा परीक्षा शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है, जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है, और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, यह पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है।

इसके अलावा, हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 207 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का लेखा-जोखा नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण/सूचनाएं 31 मार्च, 2022 तक कुल 74886216.36 हजारों रुपये का कारोबार और कुल ब्याज राजस्व 3192779.77 हजारों रुपये दर्शाती हैं। वर्ष उस तारीख को समाप्त हुआ, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। इन शाखाओं के वित्तीय विवरण/सूचना को संबंधित शाखा प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित किया गया है, हमारी राय में जहां तक यह राशियों से संबंधित है और शाखाओं के संबंध में प्रकटीकरण पूरी तरह से ऐसी प्रमाणित जानकारी पर आधारित है।

2. इस वित्तीय विवरण में शामिल 31 मार्च 2021 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक की तुलनात्मक वित्तीय जानकारी, बैंक के पूर्ववर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षा की जाती है, जिन्होंने 31 मार्च 2021 के लिए दिनांक 28 जून 2021 की रिपोर्ट के माध्यम से संशोधित राय व्यक्त की थी।

इसके अलावा, हम 31 मार्च 2021 को समाप्त वर्ष के वित्तीय विवरणों पर पूर्ववर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा की गई योग्यता पर निष्कर्ष निकालना चाहते हैं, जो निम्नलिखित मामलों पर था:

- a. वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए पिछले सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों द्वारा योग्य केसीसी के तहत अग्रिमों के संबंध में असुरक्षित जोखिम पर गैर-प्रावधान। इस संबंध में बैंक ने पुष्टि की कि केसीसी ऋण जो एनपीए बन गए हैं, उन्हें लागू करने योग्य सुरक्षा द्वारा सुरक्षित किया गया है क्योंकि उधारकर्ताओं ने बैंक के साथ दृष्टिबंधक समझौते पर हस्ताक्षर किए हैं और इस प्रकार किसी अतिरिक्त प्रावधान की आवश्यकता नहीं है।
- b. 31.03.2021 को बीमांकिक मूल्यांकन में निर्धारित 4889570 हजारा रुपये की पेंशन देयता का परिशोधन जो कर्मचारी लाभ पर लेखा मानक एएस -15 के अनुरूप नहीं है। हमने मौजूदा स्थिति की समीक्षा की है और इस मामले पर आईसीएआई की राय द्वारा निर्देशित किया है ताकि परिशोधन के मुद्दे के तथ्य को क्वालिफाइड ओपिनियन के तहत रिपोर्टिंग के बजाय स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट में 'मामलों के जोर' के तहत लाया जा सके।
- c. एनपीए के रूप में उन्हें दी गई सभी सुविधाओं को मानने के बजाय उधारकर्ता की केवल एक सुविधा पर प्रावधान करना जो एनपीए बन गया है। (अर्थात्) उधारकर्ता-वार के बजाय सुविधा-वार प्रावधान किया गया है। इस प्रणाली की कमी को चालू वर्ष के दौरान ठीक किया गया है और पिछले लेखा परीक्षकों ने Q3 परिणाम के लिए जारी 17 फरवरी 2022 की सीमित समीक्षा रिपोर्ट में अपनी योग्यता को स्वयं छोड़ दिया है।

इन मामलों के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

### अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची और नाबार्ड दिशानिर्देशों की क्रमशः "ए" और "बी" के साथ पठित धारा 29 के प्रावधानों के अनुसार बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता तैयार किया गया है।

जैसा कि बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30(3) और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19(4) द्वारा अपेक्षित है, हम रिपोर्ट करते हैं कि:

- a. हमने वे सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार, हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
- b. बैंक के लेन-देन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हैं;
- c. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त की गई हैं;





- d. हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून के अनुसार आवश्यक खाते की उचित पुस्तकें रखी गई हैं, जहां तक कि उन पुस्तकों की हमारी जांच से ऐसा प्रतीत होता है और हमारे ऑडिट के उद्देश्य के लिए पर्याप्त रिटर्न / रिपोर्ट उन शाखाओं से प्राप्त हुई हैं जो हमारे द्वारा नहीं देखी गई हैं ;
- e. इस रिपोर्ट द्वारा निपटाए गए बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाते और केश फ्लो स्टेटमेंट खाते की किताबों और उन शाखाओं से प्राप्त रिपोर्ट / रिटर्न के अनुरूप हैं जो हमारे द्वारा नहीं देखी गई हैं ;
- f. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं के वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट हमें भेज दी गई है और इसे हमारी रिपोर्ट तैयार करने में हमारे द्वारा उचित रूप से निपटाया गया है ; तथा
- g. हमारी राय में, बैलेंस शीट, प्रॉफिट एंड लॉस अकाउंट और केश फ्लो स्टेटमेंट लागू लेखा मानकों का पालन करते हैं, एएस 15 और एएस 29 के अनुपालन के अलावा, जैसा कि हमारे आधार पर कहा गया है कि वे उस हद तक असंगत नहीं हैं, जिस हद तक वे असंगत नहीं हैं। आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियां और आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक।

आनंद और पोनप्पन के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट  
FRN000111S

एसडी /-  
आर पोनप्पन  
साझेदार

एमआरएन 021695

यू.डी.आई.एन: 22021695 एजेसी एमबीजी 1598

स्थान : सेलम

दिनांक : 17.05.2022



**31.03.2022 तक की बैलेंस शीट  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)**

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>पूंजी और देनदारियां</b>			
पूंजी	1	4,69,545	4,69,545
आरक्षित और अधिशेष	2	1,59,94,136	1,37,01,337
जमा	3	17,09,32,837	14,85,88,216
उधारी	4	7,42,48,732	6,59,41,744
अन्य दायित्व और प्रावधान	5	56,72,289	48,84,037
<b>कुल</b>		<b>26,73,17,539</b>	<b>23,35,84,879</b>
<b>संपत्ति</b>			
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि	6	74,29,029	60,32,960
कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि	7	6,84,97,945	4,57,73,096
निवेश	8	3,01,61,849	2,59,68,613
अग्रिम	9	15,32,19,701	14,46,91,352
अचल सम्पत्ति	10	5,09,818	5,05,139
अन्य परिसंपत्तियां	11	74,99,197	1,06,13,719
<b>कुल</b>		<b>26,73,17,539</b>	<b>23,35,84,879</b>
आकस्मिक देयताएं	12	1,36,841	1,25,959
संग्रह के लिए बिल		20,950	24,436
महत्वपूर्णलेखनीतियां			
खातों के लिए नोट्स			

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती हैं हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।

**निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से**

**आनंद और पोनप्पन**  
चार्टर्ड अकाउंटेंट

एसडी /-  
**श्री. एस. सेल्वराज**  
अध्यक्ष

एसडी /-  
**सीए आर. पोनप्पन**  
साझेदार  
एमआरएन 021695  
फर्मकापंजीकरण नं FRN000111S

(छुट्टी)  
**श्रीमती. पी. अमुधा, आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्रीमती. मरियम पल्लवी बलदेव, आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री.एस. कृष्णकुमार**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. एस. बृन्दा**  
निदेशक

जगह: सेलम  
दिनांक: 17.05.2022

(छुट्टी)  
**श्री. सुधांशु गौर**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. पी. सुब्रमण्यन**  
निदेशक



**मार्च 2022 को समाप्त वर्ष तक लाभ और हानि का विवरण**  
**(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)**

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>आय</b>			
अर्जित ब्याज	13	1,66,93,272	1,54,48,786
अन्य आय	14	33,50,185	27,94,959
<b>कुल</b>		<b>2,00,43,457</b>	<b>1,82,43,745</b>
<b>व्यय</b>			
खर्च किया गया ब्याज	15	1,08,73,499	1,03,77,071
परिचालन खर्च	16	34,40,439	32,61,355
प्रावधान और आकस्मिकताएं (शुद्ध)		22,12,806	17,32,546
<b>कुल</b>		<b>1,65,26,744</b>	<b>1,53,70,972</b>
<b>फायदा</b>			
वर्ष का शुद्ध लाभ		35,16,713	28,72,773
वर्तमान टैक्स के लिए प्रावधान		12,90,000	10,50,000
आस्थगित टैक्स के लिए प्रावधान		(66,085)	(22,323)
टैक्स पश्चात वर्ष के लिए शुद्ध लाभ		22,92,798	18,45,096
लाभ जो आगे लाया गया		91,60,869	76,84,791
<b>विनियोग के लिए उपलब्ध शेष राशि</b>		<b>1,14,53,667</b>	<b>95,29,887</b>
<b>विनियोग</b>			
वैधानिक भंडार में स्थानांतरण		4,58,560	3,69,019
सामान्य भंडार में स्थानांतरण		-	-
बैलेंस को बैलेंस शीट में लाया गया		1,09,95,107	91,60,869
<b>कुल</b>		<b>1,14,53,667</b>	<b>95,29,888</b>
प्रति शेयर आय - अंकित मूल्य - 10/- रुपये प्रत्येकबेसिक (रुपये में)			
बेसिक (रुपये में)		48.83	39.30
पतला (रुपये में)		48.83	39.30

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती हैं हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।

**निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से**

**आनंद और पोनप्पन**  
चार्टर्ड अकाउंटेंट

एसडी /-  
**श्री. एस. सेल्वराज**  
अध्यक्ष

एसडी /-  
**सीए आर. पोनप्पन**  
साझेदार  
एमआरएन 021695  
फर्मकापंजीकरण नं FRN000111S

(छुट्टी)  
**श्रीमती. पी. अमुधा, आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्रीमती. मरियम पल्लवी बलदेव, आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री.एस. कृष्णकुमार**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. एस. वृंदा**  
निदेशक

जगह: सेलम  
दिनांक: 17.05.2022

(छुट्टी)  
**श्री. सुधांशु गौर**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. पी. सुब्रमण्यन**  
निदेशक





**मार्च 2022 को समाप्त वर्ष तक लाभ और हानि का विवरण  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)**

विवरण	31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2021 को समाप्त वर्ष के लिए
<b>प्रचाल नगति विधियों से नकद प्रवाह</b>		
लाभ और हानि विवरण के अनुसार शुद्ध लाभ	22,92,798	18,45,097
इसके लिए समायोजन :		
एनपीए के लिए प्रावधान	5,33,863	6,50,745
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	46,600	76,120
टैक्स के लिए प्रावधान	12,90,000	10,50,000
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	16,28,335	10,05,682
मूल्यहास	1,16,975	1,40,697
अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानि/लाभ (निवल)	(2,269)	(508)
आयकर का भुगतान	-	-
<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तन से पहले परिचालन लाभ</b>	<b>59,06,302</b>	<b>47,67,832'</b>
परिचालन परिसंपत्तियों में वृद्धि/(कमी)		
निवेश में वृद्धि/कमी	(41,93,236)	(15,51,446)
अग्रिमों में वृद्धि/कमी	(85,28,349)	(2,71,99,563)
अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी	31,14,522	(13,39,066)
	<b>(96,07,063)</b>	<b>(3,00,90,075)</b>
परिचालन देनदारियों में वृद्धि / कमी		
निवेश में वृद्धि/कमी	2,23,44,621	2,39,54,454
अग्रिमों में वृद्धि/कमी	83,06,988	2,02,16,197
अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी	(27,10,546)	(24,42,823)
	<b>2,79,41,064</b>	<b>4,17,27,828</b>
<b>परिचालन गतिविधियों से शुद्ध नकद</b>	<b>2,42,40,303</b>	<b>1,64,05,584</b>
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
अचल संपत्तियों की खरीद	(1,23,161)	(72,251)
अचल संपत्तियों की बिक्री से आय	3776	2,561
नवेश गतिविधियों में उपयोग किया गया कुल नकद	<b>(1,19,385)</b>	<b>(69,690)</b>



विवरण	31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2021 को समाप्त वर्ष के लिए
<b>वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
शेयर पूंजी का निर्गम	-	-
वित्तीय गतिविधियों से शुद्ध नकद	-	-
प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह	2,42,40,303	1,64,05,584
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह	(1,19,385)	(69,690)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	-	-
<b>नकद और नकद समकक्षों में वृद्धि</b>	<b>2,41,20,918</b>	<b>1,63,35,894</b>
वर्ष की शुरुआत में नकद और नकद समकक्ष हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	7,50,668	8,64,744
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	52,82,292	41,29,218
बैंकों के साथ शेष राशि		
(a) चालू खातों में	14,83,096	26,13,973
(b) अन्य जमा खातों में	4,42,90,000	2,78,62,227
	<b>5,18,06,056</b>	<b>3,54,70,162</b>
<b>वर्ष के अंत में नकद और नकद समकक्ष</b>		
हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	6,67,843	7,50,668
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	67,61,186	52,82,292
बैंकों के साथ शेष राशि		
(a) चालू खातों में	14,77,945	14,83,096
(b) अन्य जमा खातों में	6,70,20,000	4,42,90,000
	7,59,26,974	5,18,06,056
<b>नकद और नकद समकक्ष खोलने और बंद करने में अंतर</b>	<b>2,41,20,918</b>	<b>1,63,35,894</b>

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती हैं हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।

**आनंद और पोनप्पन**  
चार्टर्ड अकाउंटेंट

एसडी /-  
**सीए आर. पोनप्पन**  
साझेदार  
एमआरएन 021695  
फर्मकापंजीकरण नं FRN000111S

जगह: सेलम  
दिनांक: 17.05.2022

(छुट्टी)  
**श्रीमती. पी. अमुधा, आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री.एस. कृष्णकुमार**  
निदेशक

(छुट्टी)  
**श्री. सुधांशु गौर**  
निदेशक

**निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से**

एसडी /-  
**श्री. एस. सेल्वराज**  
अध्यक्ष

एसडी /-  
**श्रीमती. मरियम पल्लवी बलदेव, आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. एस. बृन्दा**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. पी. सुब्रमण्यन**  
निदेशक



**खातों का हिस्सा बननेवाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)**

विवरण	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>अनुसूची 1</b>		
<b>शेयरकैपिटल</b>		
अधिकार दिया गया		
हर 2,00,00,00,000 10/- रुपये के इक्विटी शेयर	2,00,00,000	2,00,00,000
इश्यू, सब्सक्राइब्ड और पेड-अपकैपिटल		
हर 469,54,480 के 10/- रुपये इक्विटी शेयर	4,69,545	4,69,545
<b>कुल</b>	<b>4,69,545</b>	<b>4,69,545</b>
<b>अनुसूची - 2</b>		
रिजर्व और बचत		
<b>I सांविधिकरिजर्व</b>		
प्रारंभिकशेष राशि	24,47,183	20,78,164
जोड़: ऑडिशन	4,58,560	3,69,019
कम : कटौतियां		
<b>कुल - I</b>	<b>29,05,743</b>	<b>24,47,183</b>
<b>II कैपिटल रिजर्व</b>		
प्रारंभिकशेष राशि	-	-
जोड़: ऑडिशन	-	-
कम : कटौतियां	-	-
कुल - II	-	-
<b>III आय और अन्य रिजर्व</b>		
प्रारंभिकशेष राशि	20,92,814	20,92,814
जोड़: ऑडिशन	-	-
कम : कटौतियां	-	-
<b>कुल - III</b>	<b>20,92,814</b>	<b>20,92,814</b>
<b>IV निवेश में उतार-चढ़ाव संरक्षित</b>		
प्रारंभिकशेष राशि	471	471
जोड़: ऑडिशन	-	-
कम : कटौतियां	-	-
कुल - IV	471	471
<b>V लाभ और हानि विवरण में शेषराशि</b>		
प्रारंभिकशेष राशि	91,60,869	76,84,791
जोड़ : मौजूदा वर्ष का लाभ/(हानि)	22,92,798	18,45,097
कम : रिजर्व सांविधिक में स्थानांतरित	(4,58,560)	(3,69,019)
<b>कुल - V</b>	<b>1,09,95,107</b>	<b>91,60,869</b>
कुल (I + II+ III + IV + V)	1,59,94,136	1,37,01,337





खातों का हिस्सा बननेवाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>अनुसूची-3</b>		
<b>जमा</b>		
<b>A I. डिमांड डिपॉजिट्स</b>		
(i) बैंकों से	-	-
(ii) दूसरों से	11,10,728	8,19,708
	<b>11,10,728</b>	<b>8,19,708</b>
II. बचत बैंक डिपॉजिट्स	<b>3,53,69,120</b>	<b>3,50,75,143</b>
III. टर्म डिपॉजिट्स		
(I) बैंकों से	5,06,64,242	3,10,60,484
(ii) दूसरों से	8,37,88,747	8,16,32,881
	13,44,52,989	11,26,93,365
कुल - A (I + II + III)	<b>17,09,32,837</b>	<b>14,85,88,216</b>
B. I. भारत की शाखाओं में जमा राशि	17,09,32,837	14,85,88,216
II. भारत के बाहर की शाखाओं में जमा राशि	-	-
कुल - B (I & II)	<b>17,09,32,837</b>	<b>14,85,88,216</b>
<b>अनुसूची- 4</b>		
<b>उधार</b>		
I. भारत में उधार		
I) नाबार्ड	6,85,38,749	6,47,92,443
ii) अन्य बैंक - इंडियन बैंक	42,99,953	-
iii) अन्य संस्थान और एजेंसियां	14,10,030	11,49,301
कुल- I	<b>7,42,48,732</b>	<b>6,59,41,744</b>
II. द्वितीय. भारत के बाहर उधार	-	-
कुल- II	-	-
कुल- I + II	<b>7,42,48,732</b>	<b>6,59,41,744</b>
III. उपरोक्त में शामिल सुरक्षित उधार - पुनर्वित्त	<b>7,42,48,732</b>	<b>6,59,41,744</b>
<b>अनुसूची - 5 अन्य दायित्व और प्रावधान</b>		
I. देय बिल	2,10,981	1,61,771
II. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	-	-
III. अर्जित ब्याज	4,46,516	4,41,296
IV. स्टैंडर्ड आस्तियों के विरुद्ध आकस्मिक प्रावधान	4,43,473	3,96,873
V. अन्य (प्रावधानों सहित)	45,71,319	38,84,097
कुल	<b>56,72,289</b>	<b>48,84,037</b>
<b>अनुसूची - 6</b>		
<b>भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेषराशि</b>		
I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	6,67,843	7,50,668
II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि		
i. मौजूदा खाते में	67,61,186	52,82,292
ii. अन्य जमा खातों में	-	-
कुल	<b>74,29,029</b>	<b>60,32,960</b>



**खातों का हिस्सा बननेवाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)**

विवरण	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>अनुसूची - 7</b>		
<b>कॉल और शॉर्टनोटिस पर बैंकों और धनके साथ शेषराशि</b>		
<b>I भारतमें</b>		
<b>i) के साथ शेषराशि बैंकों</b>		
a) चालू खातों में	14,77,945	14,83,096
b) अन्य जमा खातों में	6,70,20,000	4,42,90,000
<b>ii) कॉल और शॉर्ट पर पैसा सूचना</b>		
a) बैंक के साथ	-	-
b) अन्यसंस्थान के साथ	-	-
<b>कुल- I</b>	<b>6,84,97,945</b>	<b>4,57,73,096</b>
<b>II भारत के बाहर</b>		
a) चालू खातों में	-	-
b) अन्य जमा खाते में	-	-
c) कॉल पर पैसा और शार्ट नोटिस	-	-
<b>कुल-II</b>	-	-
<b>कुल (I &amp; II)</b>	<b>6,84,97,945</b>	<b>4,57,73,096</b>
<b>अनुसूची - 8</b>		
<b>निवेश</b>		
<b>I. भारत में निवेशमे</b>		
a) सरकार प्रति भूतियां	3,01,61,849	2,59,68,613
b) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	-	-
c) शेयर	-	-
d) डिबेंचर और बांड - नाबार्ड	-	-
e) डिबेंचर और बांड - अन्य	-	-
f) सहायक कंपनियों में निवेश / संबद्ध करना कंपनियां	-	-
g) अन्य	-	-
<b>कुल - I</b>	<b>3,01,61,849</b>	<b>2,59,68,613</b>
<b>II भारत के बाहर निवेशमें</b>		
a) सरकारी प्रतिभूतियां ( सहित स्थानीय प्राधिकारी)	-	-
b) अन्य	-	-
i) शेयर	-	-
ii) डिबेंचर तथा बांड	-	-
<b>कुल - II</b>	-	-
<b>कुल (I &amp; II)</b>	<b>3,01,61,849</b>	<b>2,59,68,613</b>



खातों का हिस्सा बननेवाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>अनुसूची - 9</b>		
<b>अग्रिम</b>		
A. i) खरीदे गए और भुनाए गए बिल	-	1,000
ii) सरकारी प्रतिभूतियों/बैंक गारंटी द्वारा कवर किया गया	13,45,54,331	12,64,80,730
iii) टर्म लोन	1,86,65,370	1,82,09,622
<b>कुल</b>	<b>15,32,19,701</b>	<b>14,46,91,352</b>
B. i) मूर्त संपत्ति द्वारा सुरक्षित	15,27,67,886	14,45,78,606
ii) सरकारी प्रतिभूतियों द्वारा/बैंक गारंटी	-	-
iii) असुरक्षित	4,51,815	1,12,746
<b>कुल</b>	<b>15,32,19,701</b>	<b>14,46,91,352</b>
<b>C. I. भारत में अग्रिम</b>		
i) प्राथमिकता क्षेत्र	14,83,23,270	13,81,54,350
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
iii) बैंक	-	--
iv) अन्य	48,96,431	65,37,002
<b>कुल</b>	<b>15,32,19,701</b>	<b>14,46,91,352</b>
<b>II. भारत के बाहर अग्रिम</b>	-	-
<b>D. संपत्ति वर्गीकरण</b>		
i) स्टैंडर्ड संपत्ति	15,32,19,701	14,37,96,079
ii) उप-स्टैंडर्ड संपत्ति	-	8,34,038
iii) संशय संपत्ति	-	61,235
iv) हानि संपत्ति	-	-
<b>कुल</b>	<b>15,32,19,701</b>	<b>14,46,91,352</b>
<b>कुलयोग</b>	<b>15,32,19,701</b>	<b>14,46,91,352</b>





खातों का हिस्सा बननेवाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>अनुसूची - 10</b>		
<b>स्थायी संपत्ति</b>		
<b>I. भूमि</b>		
i) प्रारंभिकशेष राशि	345	345
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
iii) वर्ष के दौरान कटौती	-	-
<b>कुल - I</b>	<b>345</b>	<b>345</b>
<b>II. परिसर</b>		
i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक	26,818	26,818
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
iii) वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	<b>26,818</b>	<b>26,818</b>
i) 31 मार्च को संचित मूल्यहास	2,615	1,341
ii) जोड़: वर्ष के लिए शुल्क	1,210	1,274
iii) कम: वर्ष के लिए कटौती	-	-
iv) आज तक मूल्यहास	3,825	2,615
<b>नेटब्लॉक-II</b>	<b>22,993</b>	<b>24,203</b>
<b>III. अन्य अचल संपत्ति</b>		
i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक	7,68,747	6,98,548
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	1,23,161	72,251
iii) वर्ष के दौरान कटौती	(1,507)	(2,052)
	<b>8,90,401</b>	<b>7,68,747</b>
iv) 31 मार्च को मूल्यहास	2,88,156	1,48,733
v) जोड़: वर्ष के लिए प्रभार	1,15,765	1,39,423
vi) कम: वर्ष के लिए कटौतियां	-	-
vii) आज तक मूल्यहास	4,03,921	2,88,156
<b>नेटब्लॉक - III</b>	<b>4,86,480</b>	<b>4,80,591</b>
<b>कुलमूल्य (I, II और III)</b>	<b>5,09,818</b>	<b>5,05,139</b>



**खातों का हिस्सा बननेवाली अनुसूचियां**

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>अनुसूची - 11</b>		
<b>अन्य परिसंपत्तियां</b>		
I. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	1,345	39,533
II. अर्जित ब्याज	8,58,249	9,58,746
III. एडवांस में भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	46,08,857	37,39,084
IV. स्टेशनरी और टिकट	16,982	10,714
V. अन्य	17,92,877	57,10,839
VI आस्थगित कर	2,20,887	1,54,803
VI. लाभ और हानि के विवरण में शेष (हानि)	-	-
<b>कुल</b>	<b>74,99,197</b>	<b>1,06,13,719</b>
<b>अनुसूची - 12</b>		
<b>आकस्मिक देयताएं</b>		
I. बैंक के खिलाफ दावों को लोन ग्रेच्युटी मामले के रूपमें स्वीकार नहीं किया गया	70,529	68,349
II. आंशिक रूपसे भुगतान किए गए निवेशों के लिए देयता	-	-
III. बकाया वायदा विनिमय अनुबंधों के कारण देयता	-	-
IV. घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
a) भारत में	12,050	11,049
b) भारत के बाहर	-	-
V. स्वीकृति समर्थन और अन्य दायित्व	-	-
VI. अन्य खाते जिनके लिए बैंक है दैवयोग से उत्तरदायी	54,261	46,561
<b>कुल</b>	<b>1,36,841</b>	<b>1,25,959</b>
<b>अनुसूची - 13</b>		
<b>अर्जित ब्याज</b>		
I. एडवांस और बिलों पर ब्याज/छूट	1,29,72,428	1,14,18,446
II. द्वितीय. निवेश पर आय	37,20,844	40,30,340
III. भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य के साथ शेष राशि पर ब्याज	-	-
अंतर-बैंक फंड		
IV. अन्य -	-	-
<b>कुल</b>	<b>1,66,93,272</b>	<b>1,54,48,786</b>



**खातों का हिस्सा बननेवाली अनुसूचियां**

**(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)**

विवरण	31 मार्च 2022	31 मार्च 2021
<b>अनुसूची - 14</b>		
<b>अन्य आय</b>		
I. कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	26,55,444	22,07,479
II. किराया	-	-
III. निवेश की बिक्री पर कुल लाभ	-	-
कम:निवेश की बिक्री पर कुल हानि	-	-
IV. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल लाभ	-	-
कम:निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल हानि	-	-
V. भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल लाभ	3,043	1,340
कम:भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल हानि	(774)	(832)
VI. विनिमय लेनदेन पर कुल लाभ	-	-
कम: विनिमय लेनदेन पर कुल हानि	-	-
VII सहायक कंपनियों से लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय, विदेश में/भारत में संयुक्त उद्यम की स्थापना	-	-
VIII विविध आय	6,92,472	5,86,972
<b>कुल</b>	<b>33,50,185</b>	<b>27,94,959</b>
<b>अनुसूची- 15</b>		
<b>व्यय ब्याज</b>		
I. जमा पर ब्याज	84,57,145	78,75,384
II. द्वितीय. भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज	24,16,354	25,01,687
III. अन्य	-	-
<b>कुल</b>	<b>1,08,73,499</b>	<b>1,03,77,071</b>
<b>अनुसूची- 16</b>		
<b>परिचालनव्यय</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और प्रावधान	23,36,659	21,76,976
II. द्वितीय. किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	2,37,968	2,27,131
III. छपाई और लेखन सामग्री	28,921	28,960
IV. विज्ञापन और प्रचार	5,796	5,532
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	1,16,975	1,40,697
VI. निदेशकों की फीस / पारिश्रमिक, भत्ते और व्यय	-	-
VII.लेखापरीक्षक की फीस और व्यय (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय सहित)	27,564	27,685
VIII.कानून शुल्क	11,718	4,456
IX. डाक, टेलीग्राम और टेलीफोन आदि।	1,06,457	91,295
X. मरम्मत और रखरखाव	2,22,231	1,85,006
XI. बीमा	1,44,358	1,31,438
XII.अन्य खर्च	2,01,792	2,42,179
<b>कुल</b>	<b>34,40,439</b>	<b>32,61,355</b>





## अनुसूची 17 – महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

### A. पृष्ठभूमि

तमिलनाडु ग्रामा बैंक का गठन 1 अप्रैल 2019 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के तहत भारत सरकार की अधिसूचना संख्या 363 दिनांक 28 जनवरी 2019 के तहत सेलम में अपने मुख्यालय के साथ पल्लवन ग्रामा बैंक और पांडियन ग्रामा बैंक के सम्मेलन पर किया गया था। बैंक संयुक्त रूप से केंद्र और राज्य सरकारों के स्वामित्व में है और इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित है। यह चेन्नई को छोड़कर तमिलनाडु के सभी जिलों में काम कर रहा है और ग्रामीण क्षेत्रों में छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को उत्पादों और सेवाओं की एक विस्तृत श्रृंखला प्रदान करता है।

### B. पृष्ठभूमि तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत सम्मेलन के तहत लेखांकन के प्रोद्भवन आधार पर तैयार किए गए हैं, जब तक कि बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के तहत आवश्यकताओं के अनुसार अन्यथा न कहा गया हो और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (भारतीय जी.ए.ए.पी) की पुष्टि करता हो।, भारतीय रिजर्व बैंक (आर.बी.आई), बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 द्वारा निर्धारित नियामक मानदंड और दिशानिर्देश, भारतीय रिजर्व बैंक (आर.बी.आई) नाबार्ड द्वारा जारी परिपत्र और दिशानिर्देश शामिल हैं। इंस्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया (आई.सी.ए.आई) द्वारा समय-समय पर जारी किए गए और लेखा स्टैंडर्ड।

### C. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान रिपोर्ट की गई आय और व्यय के अनुसार परिसंपत्तियों और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई राशि में अनुमान और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य में वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं जिन्हें संभावित रूप से मान्यता दी गई है।

### D. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों

#### 1. आय मान्यता:

- आय और व्यय का लेखा-जोखा समय प्रोद्भवन के आधार पर किया जाता है, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।
- निवेश सहित गैर-निष्पादित आस्तियों पर ब्याज, द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार वसूली के आधार पर आरबीआई द्वारा मान्यता प्राप्त है।
- गैर-निष्पादित आस्तियों में वसूली को पहले मूलधन और, यदि शेष कोई हो, उसे ब्याज की ओर विभाजित किया जाता है।
- सरकारी प्रतिभूतियों और अन्य निवेशों पर ब्याज को कार्यकाल के अनुपात में प्रोद्भवन के आधार पर मान्यता दी जाती है।
- म्यूचुअल फंड की इकाइयों से होने वाली आय का हिसाब नकद में होता है।
- रिजर्व बैंक की ओर से जारी दिशा-निर्देश के परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम) श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ को लागू करों को कम कर पूंजी आरक्षित में विनियोजित किया जाता है और सांविधिक आरक्षित में अंतरित करने के लिए आवश्यक राशि और हानि, यदि कोई हो, उनके अनुसार लाभ और हानि खाते में प्रभारित की जाती है।
- ब्याज पर विधेयकों खरीदा, आयोग, अदला बदली, लॉकर किराया तथा सब अन्य आय के अनुसार पर हिसाब लगाया जाता है।
- परिपक्व अतिदेय मीयादी जमाराशियों पर ब्याज की गणना आरबीआई द्वारा निर्दिष्ट दर पर प्रावधान बनाकर की जाती है।
- लेखा मानक के अनुसार अन्य सभी आय और व्यय का लेखा-जोखा वसूली के आधार पर किया जाता है, जब तक कि वित्तीय विवरण में अन्यथा न कहा गया हो या किसी भी लेखांकन द्वारा आवश्यक हो।

#### 2. निवेश

चूंकि बैंक का कोई अलग ट्रेजरी विभाग नहीं है, इसलिए सभी निवेशों का लेन-देन उसके प्रायोजक बैंक के माध्यम से किया जाता है।

#### वर्गीकरण

निवेश को परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम), बिक्री के लिए उपलब्ध (ए.एफ.एस) और ट्रेडिंग के लिए धारित (एच.एफ.टी) श्रेणियों में भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार वर्गीकृत किया गया है।

#### वर्गीकरण का आधार

- बैंक जो निवेश परिपक्वता तक रखने का इरादा रखता है उसे "परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम)" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।



- v मुख्य रूप से पुनर्विक्रय के लिए रखे गए निवेशों को “व्यापार के लिए धारित” (एच.एफ.टी) के रूप में वर्गीकृत किया गया है “।
- v निवेश, जिन्हें उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किया गया है, को “बिक्री के लिए उपलब्ध (ए.एफ.एस)” के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

एक निवेश को उसकी खरीद के समय एचटीएम, एचएफटी या एएफएस के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और बाद में श्रेणियों के बीच स्थानांतरण नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है।

### मूल्यांकन

#### a. परिपक्वता तक आयोजित।

एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत अधिग्रहण लागत पर दर्ज किए जाते हैं और बाजार में चिह्नित करने की आवश्यकता नहीं होती है। जहां अधिग्रहण लागत अंकित मूल्य से अधिक है, यदि कोई अतिरिक्त भुगतान किया गया है, तो परिपक्वता की अवधि में परिशोधन किया जाता है। प्रीमियम के इस तरह के परिशोधन को निवेश पर आय से कटौती के रूप में माना जाता है। लोन लिखतों पर भुगतानध्राप्त टूटी अवधि के ब्याज को ब्याज व्ययध्याय के रूप में माना जाता है और लागतधबिक्री प्रतिफल से बाहर रखा जाता है।

#### b. बिक्री के लिए उपलब्ध और ट्रेडिंग के लिए आयोजित:

“बिक्री के लिए उपलब्ध” के रूप में वर्गीकृत निवेशों को तिमाही अंतराल पर बाजार में चिह्नित किया जाता है और मासिक अंतराल पर “व्यापार के लिए धारित” को बाजार में चिह्नित किया जाता है। लागत को व्यक्तिगत रूप से बाजार मूल्य या नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित उचित मूल्य पर पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और प्रत्येक श्रेणी के लिए प्रत्येक समूह के कुल मूल्यहास के लिए प्रदान किया जाता है और कुल मूल्य वृद्धि को नजरअंदाज कर दिया जाता है।

#### c. निवेश के अंतर श्रेणी हस्तांतरण की स्थिति में:

एच.एफ.टी.एफ.एस श्रेणी से एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों को हस्तांतरण की तारीख को अधिग्रहण लागतधबुक वैल्यूधबाजार मूल्य से कम पर किया जाता है। इस तरह से हस्तांतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो, उसके लिए पूरी तरह से प्रावधान बनाया गया है। एच.टी.एम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्यधबुक वैल्यू पर किया जाता है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई हो, उसेलाभ और हानि खाते में प्रदान किया जाता है।

#### d. म्युचुअल फंड की इकाइयों का मूल्य एनएवी पर किया जाता है यदि उद्धृत नहीं किया गया हो।

#### e. अन्य ट्रेजरी बिल का मूल्य वहन लागत पर किया जाता है

### 3. एडवांस

#### a. आरबीआई द्वारा दिए गए दिशा निर्देशों के आधार पर लोन एवं एडवांस का वर्गीकरण निष्पादित और गैर निष्पादित के रूप में किया गया है।

i. सावधि लोन, एक गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि ब्याज औरध्या मूलधन की किस्त 90 दिन से अधिक दिन की अवधि के लिए अतिदेय रहती हैय

ii. एक ओवरड्राफ्ट या कैश क्रेडिट, गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि खाता “अनियमित” रहता है, अर्थात यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा धआहरण शक्ति से अधिक है, या यदि कोई क्रेडिट नहीं है बैलेंस शीट की तारीख को लगातार 90 दिनों तक, या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान डेबिट किए गए ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं होय

iii. खरीदे गएधछूट वाले बिलों को गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि बिल 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता है।

iv. कृषि एडवांस को गैर निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि, छोटी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूलधन या ब्याज की किस्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय होय तथा (पप) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहां एक फसल के मौसम के लिए मूलधन या ब्याज अतिदेय रहता है।

#### b. आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर एनपीए को उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है:

i. उप-मानक: एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-निष्पादित रही है।

ii. संदेहास्पद: एक लोन परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए स्टैंडर्ड श्रेणी में बनी हुई है।

iii. नुकसान: लोन परिसंपत्ति जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाली गई है।



- c. विवरण के रूप में न्यूनतम प्रावधान के अधीन नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान किए गए हैं नीचे ।
- i. घटिया संपत्ति: बकाया राशि का 15% का सामान्य प्रावधान और असुरक्षित शुरुआत के लिए 10% का अतिरिक्त प्रावधान जहां सुरक्षा का वसूली योग्य मूल्य इससे कम है 10% ।
- ii. संदिग्ध संपत्ति: एक साल तक 25%, 1-3 साल तक 40%, सुरक्षित हिस्से पर 3 साल से अधिक के लिए 100% और असुरक्षित पर 100% हिस्से ।
- iii. हानि संपत्ति: बकाया पर 100% संतुलन ।
- iv. स्टैंडर्ड संपत्तिय गैर-निष्पादित आस्तियों पर विशिष्ट प्रावधानों के अलावा, स्टैंडर्ड आस्तियों और पुनर्रचित एडवांस के लिए एक सामान्य प्रावधान भी किया जाता है, जिन्हें भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार स्टैंडर्ड परिसंपत्ति माना जाता है । स्टैंडर्ड संपत्ति पर प्रावधान हैं निवल एनपीए की गणना के लिए गणना नहीं की जाती है । ये प्रावधान बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान - अन्य" शीर्ष के तहत परिलक्षित होते हैं ।
- 4. अचल संपत्ति, मूल्यहास और परिशोधन :**
- a. अचल संपत्तियों को कम संचित मूल्यहास परिशोधन की लागत पर ले जाया जाता है, भूमि को छोड़कर जो पर ले जाया जाता है लागत ।
- b. लागत में जी.एस.टी के अपात्र आई.टी.सी हिस्से सहित खरीद की लागत और साइट की तैयारी, स्थापना लागत और संपत्ति पर किए गए पेशेवर शुल्क जैसे सभी खर्च शामिल हैं । उपयोग में आने वाली परिसम्पत्तियों पर होने वाले बाद के व्ययों का पूंजीकरण तभी किया जाता है जब इससे ऐसी परिसम्पत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों में वृद्धि होती है ।
- c. अचल संपत्तियों का मूल्यहास लिखित मूल्य पद्धति पर निम्न दरों के आधार पर किया जाता है: नीचे:

सामान	भाव
सामान्य संयंत्र और मशीनरी	15%
सौर संयंत्र	40%
मोटर वाहन और साइकिल	15%
कंप्यूटर, प्रिंटर, यूपीएस और कंप्यूटर सॉफ्टवेयर कंप्यूटर हार्डवेयर के अभिन्न अंग हैं	40%
कोर बैंकिंग समाधान और संबंधित हार्डवेयर	40%
फर्नीचर, फिक्स्चर और सुरक्षित जमा लॉकर	10%
परिसर	5%
विद्युत फिटिंग	10%
लकड़ी के काउंटर	10%
संगणक सॉफ्टवेयर कौन साकरता हैनहीं प्रपत्र अभिन्न अंश का कंप्यूटर हार्डवेयर और सॉफ्टवेयर की लागतविकास	3 years

- d. यदि परिसंपत्ति का उपयोग 180 दिनों से कम समय के लिए किया जाता है तो सामान्य मूल्यहास दरों का उपयोग करके गणना की गई राशि के 50% के बराबर राशि को मूल्यहास के रूप में अनुमति दी जाती है अन्यथा 100% मूल्यहास को अनुमति दी गई है ।
- e. 1000 रुपये से कम कीमत वाली संपत्तियां खरीद के वर्ष में वसूल की जाती हैं ।
- f. विशिष्ट अचल संपत्तियों से संबंधित सरकारीधनाबांड अनुदानों को उनके बुक वैल्यू पर पहुंचने में संबंधित परिसंपत्तियों के सकल मूल्य से कटौती के रूप में दिखाते हुए बैलेंस शीट में प्रस्तुत किया जाता है । जहां एक पत्र अचल संपत्ति से संबंधित अनुदान पूरे के बराबर होता है, का लागत का संपत्ति, संपत्ति चाहिए होना पता चला में संतुलन शीट पर एक अंकित मूल्य ।

**5. संपत्ति की अनुपस्थिति**

लेखा स्टैंडर्ड 28 संपत्ति की क्षति' के अनुसार, अचल संपत्तियों पर हानि, यदि कोई हो, उसको मान्यता दी जाती है, जहां किसी





परिसंपत्ति की वहन लागत उसकी वसूली योग्य राशि से अधिक होती है। वसूली योग्य राशि संपत्ति के कुल बिक्री मूल्य और उपयोग में उसके मूल्य से अधिक है।

**6. कर्मचारी लाभ:**

**a. भविष्य निधि:**

ये एक परिभाषित योगदान योजना है। योगदान प्रेषित प्रति चौकस निधि संबंधित कानूनधनियमों के अनुसार प्राधिकरण और प्रोद्भवन पर लाभ और हानि खाते से शुल्क लिया जाता है।

**b. ग्रेच्युटी:**

यह एक परिभाषित लाभ योजना है, जिसे भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रशासित किया जाता है। ग्रेच्युटी के प्रति देयता का निर्धारण सांविधिक प्राधिकारियों द्वारा निर्धारित अंतराल के अधीन अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति का उपयोग करते हुए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है।

**c. पेंशन:**

यह 2019-20 में शुरू की गई एक परिभाषित लाभ योजना है। पेंशन फंड के लिए अंशदान बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है। संदर्भ संख्या एनबी के तहत नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार, बीमांकिक देयता का 5 वर्षों की अवधि में परिशोधन किया जा रहा है। पीओएल. एचओ / 2523 / जे-1 / 2019-20 दिनांक 12.12.2019

बैंक ने 01.01.2020 से नाबार्ड के परिपत्र संख्या 222ध2019-20 दिनांक 27.02.2021 के निर्देशों के आधार पर राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एन.पी.एस) लागू की है। यह, 'डिफाइंड कंट्रीब्यूशन प्लान' योगदान का भुगतान लाभ और हानि खाते से किया जाता है।

**d. छुट्टी नकद राशि:**

अनुमानित यूनिट क्रेडिट का उपयोग करके भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर अनुपस्थिति के लिए मुआवजा (विशेषाधिकार अवकाश लाभ) प्रदान किया जाता है।

**7. रिपोर्टिंग भाग**

बैंक की वर्तमान व्यावसायिक गतिविधि में केवल एक प्राथमिक रिपोर्ट योग्य खंड है अर्थात् बैंकिंग संचालन सहित बैंकिंग। इसलिए, 1-17 के तहत रिपोर्टिंग भाग की आवश्यकता नहीं है। द्वितीयक खंड भी प्रासंगिक नहीं है क्योंकि बैंक अलग-अलग भौगोलिक क्षेत्रों में काम नहीं करता है जो अलग-अलग जोखिम वहन करते हैं।

**8. एक अनुबंध जिसके द्वारा एक पक्ष भूमि:**

एक अनुबंध जिसके द्वारा एक पक्ष भूमि जहां ठेकेदार प्रभावी रूप से सभी जोखिमों को बरकरार रखता है और ठेके पर दी गई संपत्ति के स्वामित्व के लाभों को परिचालन ठेके के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऑपरेटिंग लीज भुगतान को लीज अवधि के दौरान एक सीधी रेखा के आधार पर लाभ और हानि के विवरण में व्यय के रूप में मान्यता दी गई है।

**9. कर आय:**

आयकर व्यय बैंक द्वारा किए गए वर्तमान कर और आस्थगित कर व्यय की कुल राशि है। वर्तमान कर व्यय और आस्थगित कर व्यय आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार और लेखा स्टैंडर्ड 22 के अनुसार निर्धारित किया जाता है – आई.सी.ए.आई द्वारा जारी किया गया।

आस्थगित कर आस्तियों और देनदारियों को मौजूदा वर्ष के लिए कर योग्य आय और लेखांकन आय के बीच समय के अंतर पर पहचाना जाता है जो बाद के वर्ष में उत्क्रमण करने में सक्षम हैं और कर दरों और कर कानूनों का उपयोग कर रहे हैं जो बैलेंस शीट की तारीख में अधिनियमित या वास्तविक रूप से अधिनियमित किए गए हैं। आस्थगित कर आस्तियों को अनवशोषित मूल्यहास और कर हानियों को आगे ले जाने पर ही मान्यता दी जाती है, यदि आभासी निश्चितता हो कि ऐसी आस्थगित कर आस्तियों को भविष्य के लाभों के विरुद्ध वसूल किया जा सकता है।

**10. प्रति शेयर आय:**

आई.सी.ए.आई द्वारा जारी एएस 20 के अनुसार, प्रति शेयर मूल आय की गणना वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से इक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए कर के बाद शुद्ध लाभ को विभाजित करके की जाती है।

**11. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्ति:**

आई.सी.ए.आई द्वारा जारी एएस 29 के अनुसार, बैंक केवल तभी प्रावधानों को पहचानता है, जब पिछली घटना के परिणामस्वरूप उसकी वर्तमान बाध्यता होती है, और इसके परिणामस्वरूप दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के संभावित बहिर्वाह की आवश्यकता होगी, और जब दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है। वित्तीय लेखा में आकस्मिक संपत्तियों को मान्यता नहीं दी जाती है।



**अनुसूची 18 – टिप्पणियाँ प्रति हिसाब किताब के लिये साल समाप्त मार्च 31, वित्तीय में 2022 प्रकटीकरणबयान  
(जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो, सभी राशियाँ हजारों रुपये में बताई गई हैं)**

**1.नियामकपूंजी**

**a)नियामक की संरचना पूंजी**

क्रमांक	विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
I)	सामान्य हिस्सेदारी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1) / भुगतान किया गया शेयर औरपूंजी और भंडार (कटौती का निवल, यदि कोई)	1,62,42,323	1,40,15,608
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी* / अन्य टियर 1 पूंजी	0	0
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii)	1,62,42,323	1,40,15,608
iv)	टियर 2 पूंजी	4,43,944	3,97,344
v)	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2)	1,66,86,267	1,44,12,952
vi)	कुल जोखिम भारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए)	12,87,47,394	11,79,62,697
vii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	12.62	11.87
viii)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी)	0.34	0.34
ix)	पूंजी प्रति जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (कुलके प्रतिशत के रूप में पूंजी आरडब्ल्यूए)	12.96	12.21
	की शेयर धारिता का प्रतिशत a) भारत सरकार	50	50
x)	b) तमिलनाडु सरकार	15	15
	c) प्रायोजक बैंक – इंडियन बैंक	35	35

**b)रिजर्व का ड्रा डाउन**

वर्तमान और पिछले वर्षों के दौरान 'कुछ नहीं'

**2.संपत्ति देनदारी प्रबंधन**

संपत्ति और देनदारियों की कुछ वस्तुओं की परिपक्वता पैटर्न

विवरण	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 दिन 3 महीने तक	3 महीने से 6 महीने तक	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 साल तक	ऊपर 3 साल और 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	9969475	4088500	25904641	26411575	58055144	44679439	1121135	702928	170932837
एडवांस	9222906	409598	18384266	28565379	87764218	6035861	834866	2002607	153219701
निवेश	0	0	100000	50000	249420	625723	6894050	22242656	30161849
उधारी	4299952	0	5982208	6281644	35556816	17021184	5081728	25200	74248732



### 3.निवेश

a)संयोजन का निवेश पोर्टफोलियो जैसा पर 31 मार्च 2022

	भारत में निवेश *					
	मार्च 31,2022 तक			31 मार्च 2021 तक		
	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	भारत में कुल निवेश	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	भारत में कुल निवेश
<b>परिपक्वता के लिए आयोजित</b>						
कुल	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613
कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	0	0		0	0	
कुल	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613
<b>बिक्री के लिए उपलब्ध</b>						
कुल	0	0	0	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0
<b>ट्रेडिंग के लिए आयोजित</b>						
कुल	0	0	0	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0
<b>कुल निवेश</b>	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613
कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	0	0	0	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	3,01,61,849	0	3,01,61,849	2,59,68,613	0	2,59,68,613





**b) गति का प्रावधानों के लिये मूल्य हास तथा निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व**

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन प्रारंभिक जमाराशि	0	0
जोड़:वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0	0
कम: अधिक को बट्टे खाते में डालना / वापस लिखना	0	0
वर्ष के दौरान प्रावधान	0	0
जमा शेष राशि	0	0
निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व ओपनिंग बैलेंस का संचलन	471	471
जोड़:वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	0	0
कम: ड्राडाउन	0	0
जमा शेष राशि	471	471
iii) ए.एफ. एस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आई.एफ.आर में अंतिम शेषराशि	लागू नहीं	लागू नहीं

**c) एचटीएम से/को बिक्री और स्थानान्तरण श्रेणी**

-कुछ नहीं -

**d) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो**

**i) गैर-निष्पादित गैर-एसएल आर निवेश**

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
a)	प्रारंभिक जमाराशि	-कुछ नहीं -	
b)	1 अप्रैल से वर्ष के दौरान परिवर्धन		
c)	उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती		
d)	जमा शेष राशि		
e)	रखी गई कुल राशि		

**ii) जारी कर्ता संयोजन का गैर एसएलआर निवेश**

क्रम संख्या	जारीकर्ता	राशि		निजी प्लेसमेंट की सीमा		'निवेश ग्रेड से नीचे' प्रतिभूतियों की सीमा		'अनरेटेड' प्रतिभूतियों की सीमा		'असूचीबद्ध' प्रतिभूतियों की सीमा	
		मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजुदा वर्ष	पिछले वर्ष
b)	वित्तीय संस्थाओं	-कुछ नहीं -									
c)	बैंकों										
d)	निजी कॉर्पोरेट										
e)	सहायक/										
f)	संयुक्त उपक्रम										
g)	अन्य										
	की ओर आयोजित प्रावधान मूल्यहास										
	कुल										



**e) रेपो ट्रांसेक्शन ( अंकित मूल्य में शर्तें)**

विवरण	न्यूनतम वर्ष के दौरान बकाया	ज्यादा से ज्यादा वर्ष के दौरान बकाया	दैनिक औसत बकाया साल के दौरान	31 मार्च, 2022 तक बकाया
i) रेपो के तहत बेची गई सिक्क्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज़ b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्य कागज़ c) कोई अन्य बहुमूल्य कागज़	-कुछ नहीं -			
ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई सिक्क्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज़ b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्यकागज़ c) कोई अन्य बहुमूल्यकागज़				

**4. संपत्ति गुणवत्ता**

**a) वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए धारित एडवांस और प्रावधानों का वर्गीकरण**

विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए			
प्रारंभिक जमा	14,37,96,079	33,96,214	14,71,92,293
जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन		5,03,806	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		9,47,126	
जमा शेष राशि	15,32,19,701	29,52,894	15,61,72,595
सकल एनपीए में कमी के कारण:			
i) उन्नयन		80,467	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		7,81,737	
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		-	
iv) उपरोक्त (iii) के तहत अन्य के अलावा अन्य बट्टे खाते में डालना		84,922	
प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर)			
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन	3,96,873	25,00,941	28,97,814
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान	46,600	5,36,875	
कम: अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बट्टे खाते में डाले गए लोन	0	84,922	
धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन	4,43,473	29,52,894	33,96,367
कुल एनपीए			
प्रारंभिक जमा		8,95,273	
जोड़:वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		0	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		8,95,273	
जमा शेष राशि		0	



विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
अस्थायी प्रावधान			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान		0	
कम : वर्ष के दौरान आहरित राशि		0	
अस्थायी प्रावधानों का अंतिम संतुलन		0	
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली			
तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष		1,16,838	
जोड़:वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		0	
कम एं: पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालने से की गई वसूली वर्ष के दौरान खाते		76	
जमा शेष राशि		1,16,762	

**b) वित्तीयवर्ष 2020-2021 के लिए धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण**

विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए			
प्रारंभिक जमा	11,64,21,821	29,31,236	11,93,53,057
जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन		11,20,548	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		6,55,570	
जमा शेष राशि	14,37,96,079	33,96,214	14,71,92,293
*सकल एनपीए में कटौती के कारण:			
i) उन्नयन		97,534	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		5,38,738	
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		-	
iv) उपरोक्त (iii) के तहत अन्य के अलावा अन्य बट्टे खाते में डालना		19,298	
प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर)			
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन	3,20,753	18,61,268	21,82,021
जोड़:वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान	76,120	6,58,971	
कम एं: अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बट्टे खाते में डाले गए लोन	0	19,298	
धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन	3,96,873	25,00,941	28,97,814
कुल एनपीए			
प्रारंभिक जमा		10,69,968	





विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
जोड़:वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		4,80,875	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		6,55,570	
जमा शेष राशि		8,95,273	
अस्थायी प्रावधान			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़:वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान		0	
कम : वर्ष के दौरान आहरित राशि		0	
अस्थायी प्रावधानों का अंतिम संतुलन		0	
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली			
तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष		1,16,838	
जोड़:वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		-	
कम एं: पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालने से की गई वसूली			
वर्ष के दौरान खाते		0	
जमा शेष राशि		1,16,838	

अनुपात (% में)	मार्च 31,2022 तक	31 मार्च 2021 तक
सकल एनपीए से सकल अग्रिम	1.68	2.16
कुल एनपीए से निवल अग्रिम	0	0.62
प्रावधान कवरेज अनुपात	100.00	73.63

\*एसएचजी के तहत लोन के संबंध में, जिन्हें गैर-निष्पादित (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत किया गया है, उप-स्टैंडर्ड परिसंपत्तियों पर कुल बकाया पर 15%, एक वर्ष तक की संदिग्ध संपत्ति पर 25% और एक वर्ष से तिन वर्ष तक 40% तक का प्रावधान किया गया है। प्रबंधन की राय में सभी लोन एसएचजी सदस्यों द्वारा प्रदान की गई गारंटी के साथ-साथ उन संपत्तियों के दृष्टिबंधक द्वारा सुरक्षित हैं जिनके लिए लोन वितरित किए गए थे।

क्षेत्र	31 मार्च 2022 तक			31 मार्च 2021 तक		
	बकाया कुल अग्रिम*	सकल एनपीए	कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशतमें वह क्षेत्र	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशतमें वह क्षेत्र
I) प्राथमिकता क्षेत्र						
a) कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	13,36,70,239	13,13,335	0.98	11,44,56,070	19,42,865	1.70
b) प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	1,99,955	40,232	20.12	2,38,670	68,525	28.71
c) सेवाएं	18,07,411	4,39,535	24.32	19,89,354	2,32,629	11.69
d) व्यक्तिगत लोन	0			-	-	-
e) अन्य	1,54,46,723	10,51,798	6.81	2,36,47,027	8,95,677	3.79



उप-योग (i)	15,11,24,328	28,44,900	1.66	14,03,31,121	31,39,697	2.24
ii) गैर-प्राथमिकता वाला क्षेत्र						
a) कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ						
b) उद्योग						
c) सेवाएं						
d) व्यक्तिगत लोन	64,183	4,751	7.40	68,707	8,606	12.53
e) अन्य	49,84,084	1,03,243	2.07	67,92,465	2,47,911	3.65
उप-कुल (ii)	50,48,267	1,07,994	2.14	68,61,172	2,56,517	3.74
कुल (i + ii)	15,61,72,595	29,52,894	1.89	14,71,92,293	33,96,214	2.31

**d) समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण**  
**पुनर्चना के अधीन खातों का विवरण**

		कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट्स (एमएसएमई को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		खुदरा (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		कुल	
		मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष
स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	4,921				6,425	1,829	3420	162	14,766	1,991
	सकल राशि	2,23,158				3,85,160	1,22,960	8,30,388	90,670	14,38,706	2,13,630
	प्रावधान आयोजित	22,315				34,161	6,148	82,990	4,983	1,39,466	11,131
उप स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	665				750	251	301		1,716	251
	सकल राशि	30,905				49,358	16,014	1,18,286		1,98,549	16,014
	प्रावधान आयोजित	0				0		0		0	0
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	11				16	454	9		36	454
	सकल राशि	846				2,249	27,605	5,324		8,419	27,605
	प्रावधान आयोजित	0				0		0		0	0
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	5,597	0	0	0	7,191	2,534	3,730	162	16,518	2,696
	सकल राशि	2,54,909	0	0	0	4,36,767	1,66,579	9,53,998	90,670	16,45,674	2,57,249
	प्रावधान आयोजित	22,315	0	0	0	34,161	6,148	82,990	4,983	1,39,466	11,131

**e) ऋण एक्सपोजरकेहस्तांतरण का प्रकटीकरण**

विवरण	एआरसी को	अनुमत स्थानान्तरित करने वालों के लिए	अन्य स्थानान्तरितियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें)
संख्या: खातों की			<b>-कुछ नहीं -</b>
हस्तांतरित ऋणों का कुल मूलधन			
हस्तांतरित ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि			
हस्तांतरित ऋणों का कुल बही मूल्य (हस्तांतरण के समय)			
कुल विचार			
अतिरिक्त सोच-विचारएहसास हुआ में आदरपूर्व में			
हस्तांतरित खातों की वर्षों			
वर्ष 2021-22 के दौरान अर्जित ऋणों का विवरण			



विवरण	एससीबी, आरआरबी, यूसीबी, एसटीसीबी, डीसीसीबी, एआईएफआई, लघु वित्त बैंक तथा एनबीएफसी समेत हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां (एचएफसी)	एआरसी. से
अर्जित ऋणों का कुल मूलधन बकाया	-कुछ नहीं -	
कुल प्रतिफल का भुगतान किया गया		
अधिग्रहीत ऋणों की भारत औसत अवशिष्ट अवधि		

**f) धोखाधड़ी खाते**

विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	6	2
धोखाधड़ी में शामिल राशि	16,361	961
ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि*	4,008	0
के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट किए गए असंशोधित प्रावधान की राशिसाल	Nil	Nil

**g) प्रकटीकरण नीचे संकल्परूपरेखा के लिये कोविड-19 से संबंधिततनाव**

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर-अंत में स्थिति पिछले वर्ष के	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप पुनर्चित खातों में एक्सपोजर-वर्ष के दौरान (A)	(A) का, कुल कर्ज जो आधे के दौरान एनपीए में फिसल गया- साल	(A) का लिखी गई राशि आधे साल के दौरान बंद	(A) का छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर-के रूप में स्थिति इस आधे साल के अंत
व्यक्तिगत लोन	0	0	0	0	0	0
कॉर्पोरेट व्यक्ति	0	0	0	0	0	0
जिसका कि एमएसएमई	1,22,960	4,15,557	51,607	0	1,01,751	3,85,159
अन्य	90,670	13,72,170	1,55,362	0	2,53,931	10,53,547
<b>कुल</b>	<b>2,13,630</b>	<b>17,87,727</b>	<b>2,06,969</b>	<b>0</b>	<b>3,55,682</b>	<b>14,38,706</b>





## 5. निवेश जोखिम

### a) अचल संपत्ति के लिए एक्सपोजर क्षेत्र

श्रेणी	मार्च 31, 2022 तक	मार्च 31, 2021 तक
i) प्रत्यक्ष एक्सपोजर a) आवासीय बंधक - आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया गया है या किराए पर लिया गया है। प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के एडवांस में शामिल किए जाने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋणों को अलग से दिखाया जाएगा। संसर्ग इसमें गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी।	15,77,788	15,73,317
b) वाणिज्यिक अचल संपत्ति - औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित उधार। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) भी शामिल होगा। सीमाएं;	82,092	8,649
c) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश - आवासीय व्यावसायिक अचल संपत्ति	कुछ नहीं	कुछ नहीं
ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर।	कुछ नहीं	कुछ नहीं
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल एक्सपोजर	16,59,880	15,81,996

### b) पूंजी के लिए एक्सपोजर मंडी

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
पूंजी बाजार में कुल एक्सपोजर	कुछ नहीं -	कुछ नहीं -

### c) जोखिम श्रेणी वार देश संसर्ग

देश के जोखिम के लिए कोई जोखिम नहीं

### d) असुरक्षित एडवांस

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	7,09,093	5,58,846
उपरोक्त में से, एडवांस की राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि पर प्रभार लिया गया है।	-कुछ नहीं -	
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य		



## 6. जमा का संकेंद्रण, अग्रिम, जोखिम तथा एनपीए

### a) जमा का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	5,72,82,760	3,94,23,850
बैंक की कुल जमा राशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशियों का प्रतिशत	33.51	26.53

### b) एडवांस का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	7,56,454	19,24,567
कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोजर के एक्सपोजर का प्रतिशत।	0.43	1.33

### c) जोखिम का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल एक्सपोजर	7,59,260	19,24,567
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत	0.43	1.33

### d) एनपीए का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	1,02,902	1,16,609
कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोजर के एक्सपोजर का प्रतिशत।	3.48	3.43

## 7. स्थानांतरण प्रतिजमाकर्ता शिक्षा तथा जागरूकता निधि (डीईएनिधि)

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
i)	डीईए फंड में अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष	46,561	40,505
ii)	जोड़: वर्ष के दौरान डीईए फंड में अंतरित राशि	7,848	6,314
iii)	कम एं: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	148	258
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष	54,261	46,561



### 8. का प्रकटीकरण शिकायतों

ग्राहकों से और लोकपाल के कार्यालयों से बैंक को प्राप्त शिकायतों पर संक्षिप्त जानकारी

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1.	साल की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	6	22
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	130	309
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	131	325
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	-	-
4.	साल के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतें	5	6
5.	बैंक द्वारा प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतों की संख्या लोकपाल कार्यालय से	61	58
5.1	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में हल की गई शिकायतों की संख्या	57	49
5.2	5 में से, ओम्बड्समैन के कार्यालय द्वारा जारीसुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	61	58
5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा पुरस्कार पारित करने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या	4	9
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों के अलावा)	0	0

नोट: अनुरक्षणीय शिकायतें एकीकृत लोकपाल में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं योजना, 2021 (पहले बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) और योजना के दायरे में शामिल हैं।

### 9. प्रकटीकरण का दंड थो पाद्वारा संरक्षित बैंक का भारत

भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 46 (4) के तहत बैंक पर कोई जुर्माना नहीं लगाया है।

### 10. अन्यखुलासे

#### a) व्यापार अनुपात

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	6.66	7.35
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.34	1.33
जमा की लागत	5.19	5.79
शुद्ध ब्याज अंतर	2.50	2.62
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.29	2.20
संपत्ति पर वापसी	0.92	0.88
प्रति कर्मचारी व्यापार (जमा और अग्रिम)	1,25,184	1,19,306
प्रति कर्मचारी लाभ	877	720





**b) बैंक एशयोरेंस व्यवसाय**

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
बैंक एशयोरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज	6,228	7,340

**c) खुला से संबंधित वरीयता क्षेत्र लोन प्रमाण पत्र (पीएसएलसी)**

विवरण	मार्च 31, 2022 तक		31 मार्च 2021 तक	
	राशि	आयोग	राशि	आयोग
लेनदेन का विवरण				
पीएसएलसी (एसएफ - एमएफ और कृषि) की कुल बिक्री	11,92,52,500	19,69,100	11,25,00,000	17,25,300
पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल बिक्री	75,00,000	1,63,800	-	-
पीएसएलसी की कुल खरीद (सामान्य)	3,00,00,000	3,000	3,52,50,000	66,175
कम: पीएसएलसी खरीद आयोग के लिए जीएसटी	-	360	-	11,912
कुल कमीशन अर्जित	-	21,29,540	-	16,47,214

**d) के दौरान किए गए आईबीपीसी उधार लेनदेन का विवरणसाल**

लेन-देन की तिथि	अवधि	नियत तारीख	निवेश की बिक्री / खरीद	राशि
29-अप्रैल-21	180	26-अक्टूबर-21	कृषि की बिक्री/ एसएफएमएफ	50,00,000
29-अप्रैल-21	180	26-अक्टूबर-21	कृषिकी बिक्री/ एसएफएमएफ	50,00,000
27-अगस्त-21	180	23-फरवरी-22	कृषिकी बिक्री/ एसएफएमएफ	50,00,000
13-अक्टूबर-21	180	11-अप्रैल-22	कृषिकी बिक्री/ एसएफएमएफ	50,00,000
29-अक्टूबर-21	180	27-अप्रैल-22	कृषिकी बिक्री/ एसएफएमएफ	50,00,000
21-फरवरी-22	180	20-अगस्त-22	कृषिकी बिक्री/ एसएफएमएफ	50,00,000
11-मार्च-22	180	07-सितंबर-22	कृषिकी बिक्री/ एसएफएमएफ	50,00,000

**e) प्रावधान और आकस्मिक व्यय**

अनु क्रमांक	लाभ और हानि खाते में डेबिट किया गया प्रावधान	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
i)	एनपीआई के लिए प्रावधान	कुछ नहीं	कुछ नहीं
ii)	एनपीए के लिए प्रावधान	5,33,863	6,50,745
iii)	पुनर्चित एडवांस के लिए प्रावधान	1,28,335	10,682
iv)	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	4,008	कुछ नहीं
v)	स्टैंडर्ड आस्तियों के लिए प्रावधान	46,600	76,120
vi)	आयकर के लिए प्रावधान	12,90,000	10,50,000



**f) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान**

अनु क्रमांक	विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	1,58,496	1,51,800
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया	-	-

**g) आकस्मिक देयताएं**

विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
बैंक के खिलाफ दावों को कर्ज के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	70,529	68,349
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ डीईएएफ (संचलन का खुलासा नीचे किया गया है)	54,261	46,561
घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
भारत में	12,050	11,049
भारत के बाहर	0	0
कुल	1,36,841	1,25,959

**h) विवरण का लंबित कानूनीमुद्दे संबंधित प्रति सर्विस मामलों**

अनु क्रमांक	31 मार्च, 2022 तक का विवरण	संख्या
(a)	लंबित मामलों की संख्या	98
(b)	स्टाफ से संबंधित मामलों की संख्या	80
(c)	अन्य मामलों की संख्या	18
(d)	वित्तीय निहितार्थ वाले मामलों की संख्या	69
(e)	उन मामलों की संख्या जिनमें न्यायालय के निर्देश के अनुसार प्रावधान किया गया है	3
(f)	31 मार्च 2022 तक प्रावधान की कुल राशि	1,008

उपरोक्त सभी मामले अदालतों में विचाराधीन विभिन्न चरणों में हैं और फैसले की प्रतीक्षा की जा रही है। इस तरह के अतिरिक्त प्रावधान, यदि कोई आवश्यक हो, उसको परिमाणित नहीं किया जा सकता है और इसलिए सम्मिलित नहीं किया है, सिवाय ऊपर (च) में उल्लिखित सीमा के।

**i) सीआरआर और एसएलआर का रखरखाव**

बैंक ने लागू आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार सीआरआर और एसएलआर को पर्याप्त रूप से बनाए रखा है। वित्तीय वर्ष के अंत में सीआरआर और एसएलआर की स्थिति नीचे दी गई है।

विवरण	मार्च 31, 2022 तक	प्रतिशत	31 मार्च 2021 तक	प्रतिशत
आवश्यक सीआरआर	67,12,984	4.00%	51,71,314	3.50%
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक सीआरआर	67,61,186	4.03%	52,82,292	3.58%
आवश्यक एसएलआर	3,02,08,430	18.00%	2,65,95,331	18.00%
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक एसएलआर	3,23,55,839	19.28%	2,83,13,341	19.16%



## 11. सुलह और समायोजन

- 1.1 अंतर शाखा खातों का मिलान 31 मार्च 2022 तक पूरा हो गया है। 31.03.2022 को 6 महीने से अधिक के लिए बकाया अंतर शाखा खाते में गैर-समाधान प्रविष्टियों के संबंध में शुद्ध क्रेडिट स्थिति को देखते हुए, किसी
- 1.2 ड्राफ्ट देय, ट्रांजिट में फंड, समाशोधन समायोजन, विविध प्राप्य, विविध जमा खाते, आदि में पुरानी बकाया प्रविष्टियों और मिलान में उचित समायोजन के लिए नियमित रूप से समीक्षा की जा रही है। प्रबंधन की राय
- 1.3 कुछ शाखाओं में सब्सिडियरी/लेजरो का संतुलन, रजिस्टर और सामान्य लेजरो के साथ मिलान का कार्य प्रगति पर है। प्रबंधन की राय में, खातों पर उपरोक्त का परिणामी वित्तीय प्रभाव महत्वपूर्ण नहीं होगा।
- 1.4 बैंक बैंक के पास उपलब्ध सूचना के अनुसार, बैंक द्वारा पहचानी गई एमएसएमई इकाइयों को बैंक द्वारा देय कोई बकाया देय नहीं है, जो एमएसएमई अधिनियम, 2006 के तहत निर्धारित समय सीमा से अधिक लंबित है और देर

## 12. कर्मचारी लाभ (एस 15)

### a) परिभाषित योगदान योजनाओं

नई पेंशन योजना (एनपीएस) उन कर्मचारियों पर लागू होती है जो 01.04.2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल हुए हैं और यह एक परिभाषित योगदान योजना है। एनपीएस के तहत बैंक पूर्व निर्धारित दर पर निश्चित योगदान का भुगतान करता है और बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित योगदान तक सीमित है। योगदान लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है। वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक ने 12.83 करोड़ रुपये का योगदान दिया है।

### b) परिभाषित लाभ योजनाओं

लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ और हानि खाते और बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त पोस्ट-रोजगार लाभों और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की सारांश स्थिति निम्नानुसार है: निम्नलिखित तालिका परिभाषित लाभ का आधार निर्धारित करती है बैंक द्वारा नियुक्त स्वतंत्र बीमांकक द्वारा बीमांकक मूल्यांकन के अनुसार योजना और उपदान योजना।

मुख्य बीमांकक मान्यताओं [इसके रूप में बताया गया भारत (औसत)]	31 मार्च 2022 तक			31 मार्च 2022 तक		
	उपहार	पी एल नकदीकरण	पेंशन	उपहार	पी एल नकदीकरण	पेंशन
छूट की दर	7.08 %	7.08 %	7.08 %	7.54 %	7.54 %	7.51 %
वेतन वृद्धि दर	6.00 %	6.00 %	6.00 %	5.00 %	5.00 %	6.00 %
आर्कषक मुल्य	2.50 %	2.50 %	0.00 %	2.50 %	2.50 %	2.50 %
इस्तेमाल की गई विधि	Projected Unit Credit Method			Projected Unit Credit Method		
नश्वरता	आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट	पूर्व सेवानिवृत्ति आईएएलएम (2012-14) परम सेवानिवृत्ति के बाद एलआईसी (1996-98) वार्षिकी कर्ता		आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट	पूर्व सेवानिवृत्ति आईएएलएम (2012-14) परम सेवानिवृत्ति के बाद एलआईसी (1996-98) वार्षिकी कर्ता	

भविष्य में वेतन वृद्धि के अनुमानों को मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और अन्य प्रासंगिक कारकों, जैसे कि रोजगार बाजार में आपूर्ति और मांग को ध्यान में रखते हुए और आईबीए द्वारा संयुक्त सेवानिवृत्ति योजनाओं के लिए वित्त पोषण दिशानिर्देशों के अनुरूप माना जाता है। इस तरह के अनुमान बहुत लंबी अवधि के हैं और सीमित अतीत के अनुभव/तत्काल भविष्य पर आधारित नहीं हैं। अनुभवजन्य साक्ष्य यह भी बताते हैं कि बहुत लंबी अवधि में, लगातार उच्च वेतन वृद्धि दर संभव नहीं है।





बैंक बीमांकिक मूल्यांकन रिपोर्ट में निर्धारित 5 वर्ष की अवधि के दौरान और 2018-19 से 2022-23 तक की अवधि के अनुसार संबंधित वर्ष के मार्च, 31 के अनुसार निर्धारित देयता के आधार पर न्यूनतम 20% के साथ पेंशन देनदारियों का परिशोधन करता है। नाबार्ड द्वारा जारी परिपत्र संख्या: NB.DoS.Pol.HO /2533/J-1/2019-20 दिनांक 12 दिसंबर, 2020। तदनुसार बैंक ने रु. वर्तमान के दौरान 150 करोड़ सालतथासंतुल न देयताअभी तक प्रतिहोनामान्यता प्राप्तमें पुस्तकेजैसापर 31.03.2022 हैरु.61.77 करोड़। निम्नलिखित मेज़विवरण निधि संतुलन, योगदान तथा बीमांकिक क मूल्यांकनका सेवानिवृत्ति योजनाएं

परिभाषित लाभ योजना - उपदान (वित्त पोषित)	2021-22
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(Rs.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	83,57,19,159
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	85,45,86,933
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	1,88,67,774
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि	
वर्तमान सेवा लागत	4,24,29,985
ब्याज लागत	4,11,36,574
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-5,73,39,257
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	22,95,80,831
पिछली सेवा लागत	0
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	25,58,08,134
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन	
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	64,72,00,856
वर्तमान सेवा लागत	4,24,29,985
ब्याज लागत	4,11,36,574
भुगतान किया गया लाभ	-13,23,51,588
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	23,73,03,332
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	83,57,19,159
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन	
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	83,02,27,837
नियोक्ता द्वारा योगदान	9,16,48,927
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	5,73,39,257
बीमांकिक लाभ/(हानि)	77,22,500
भुगतान किया गया लाभ	-13,23,51,588
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	85,45,86,933
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं	
छूट की दर	7.54%
वेतन वृद्धि दर	5.00%



परिभाषित लाभ योजना - उपदान (वित्त पोषित)	2021-22
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(Rs.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	60,15,14,038
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	70,22,88,017
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	10,07,73,979
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि	
वर्तमान सेवा लागत	12,03,02,808
ब्याज लागत	3,73,43,980
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-5,18,57,296
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	96,20,772
पिछली सेवा लागत	
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	11,54,10,263
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन	
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	62,05,14,816
वर्तमान सेवा लागत	12,03,02,808
ब्याज लागत	3,73,43,980
भुगतान किया गया लाभ	-18,61,14,944
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	94,67,378
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	60,15,14,038
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन	
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	81,43,11,261
नियोक्ता द्वारा योगदान	2,23,87,797
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	5,18,57,296
बीमांकिक लाभ/(हानि)	-1,53,393
भुगतान किया गया लाभ	-18,61,14,944
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	70,22,88,017
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं	
छूट की दर	7.54%
वेतन वृद्धि दर	5.00%



परिभाषित लाभ योजना - उपदान (वित्त पोषित)	2021-22
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(Rs.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	4,88,95,70,964
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	2,65,90,69,090
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	-2,23,05,01,874
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि	
वर्तमान सेवा लागत	58,27,12,144
ब्याज लागत	35,12,59,218
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-26,39,27,242
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-78,28,25,710
पिछली सेवा लागत	0
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	-11,27,81,591
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन	
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	4,88,95,70,964
वर्तमान सेवा लागत	58,27,12,144
ब्याज लागत	35,12,59,218
भुगतान किया गया लाभ	-42,47,02,042
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	-81,18,66,024
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	4,58,69,74,259
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन	
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	2,65,90,69,090
नियोक्ता द्वारा योगदान	1,50,00,00,000
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	26,39,27,242
बीमांकिक लाभ/(हानि)	-2,90,40,314
भुगतान किया गया लाभ	-42,47,02,042
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	3,96,92,53,976
निधिरहित देयता	61,77,20,283
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं	
छूट की दर	7.51%
वेतन वृद्धि दर	6.00%

### 13. रिपोर्टिंग का भाग(एस17)

बिजनेस सेगमेंट को प्राइमरी सेगमेंट माना गया है। बैंक केवल एक व्यवसाय खंड अर्थात खुदरा बैंकिंग में कार्य करता है और तदनुसार लेखा स्टैंडर्ड 17 "सेगमेंट रिपोर्टिंग" के अनुसार कोई प्राथमिक/अलग रिपोर्ट करने योग्य खंड नहीं हैं।





#### 14. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण (एएस18)

संबंधित पक्षों के नाम और बैंक के साथ उनके संबंध

##### a) प्रायोजक बैंक

इंडियन बैंक

##### b) प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक

i) श्री एस. सेल्वराज	अध्यक्ष, 01 जनवरी से, 2020
ii) श्री टी. धनराज	31 दिसंबर तक अध्यक्ष, 2019
iii) श्री एस गुल्लुथुंगन	महाप्रबंधक, 2020
iv) श्री एस दामोदरन	महाप्रबंधक 13 नवंबर से 2020

#### संबंधित पार्टी लेनदेन

##### a) प्रमुख प्रबंधन के लिए पारिश्रमिक कार्मिक

विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
श्री. एस सेल्वराज, अध्यक्ष	2,881	2,567
श्री. टी धनराज, अध्यक्ष	112	112
श्री. एस गुल्लुथुंगन, महाप्रबंधक	2,181	1,252
श्री. एस दामोदरन, महाप्रबंधक	2,276	712

##### b) दौरान साल में किन दलों के साथ लेनदेन में प्रवेश किया

संबंधित पक्षों के संबंध में कोई प्रकटीकरण आवश्यक नहीं है, जो लेखा स्टैंडर्ड (एएस) 18 के अनुच्छेद 9 के अनुसार "राज्य-नियंत्रित उद्यम" हैं।

#### 15. लीज (एएस 19)

- लीज/किराये के आधार पर ली गई संपत्तियों के विकल्प पर नवीकरणीय हैं बैंक।
- बैंक द्वारा दर्ज किए गए लीज सहमत अवधि के लिए हैं, लीज की अवधि के दौरान भी लीज को समाप्त करने के विकल्प के साथ सहमति 3 महीने का नोटिस लिखित से देकर लीज को समाप्त करने का विकल्प है।
- परिचालन लीज के लिए भुगतान किए गए लीज के किराए को उस वर्ष के लाभ और हानि खाते में व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है जिससे वह संबंधित है।
- वित्त पट्टा  
वित्त लीज पर अर्जित संपत्ति में भूमि और भवन शामिल हैं। पट्टों की एक प्राथमिक अवधि होती है, जो निश्चित और गैर-रद्द करने योग्य होती है। बैंक के पास द्वितीयक अवधि के लिए लीज को नवीनीकृत करने का विकल्प है। वित्त लीज के तहत अर्जित संपत्ति के संबंध में न्यूनतम पट्टा किराया और न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य निम्नानुसार है:

विवरण	न्यूनतम पट्टा भुगतान	
	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
1 वर्ष से बाद में देय नहीं	-कुछ नहीं -	
1 वर्ष से बाद में देय और 5 वर्ष से बाद में नहीं		
5 साल से बाद में देय		
कुल		
कम: भविष्य के वित्त शुल्क		
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य		



### 16. प्रति शेयर आय(एएस 20)

विवरण	मार्च 31 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
इक्विटी शेयर धारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात कुल लाभ	22,92,798	18,45,097
इक्विटी शेयरों की संख्या	4,69,54,480	4,69,54,480
इक्विटी शेयरों की भारित संख्या	4,69,54,480	4,69,54,480
प्रति शेयर मूल आय (रुपये में)	48.83	39.30
प्रति शेयर पतला आय (रुपये में)	48.83	39.30
प्रति इक्विटी शेयर नाममात्र मूल्य (रुपये में)	10.00	10.00

### 17. आय पर करों के लिए लेखांकन (एएस - 22)

- वर्तमान कर - मौजूदा वर्ष के दौरान, कर की गणना आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार की गई है। आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 22 के प्रावधानों के अनुसार, आरआरबी को एक सहकारी समिति के रूप में समझा जाएगा। आयकर अधिनियम, 1961 का उद्देश्य। हालांकि, बैंक एडवांस में टेक्सभेजता है हर साल और क्लेम रिफंडउसके बाद।
- आस्थगित कर - बैंक का कुल डीटीए रु। 22.09 करोड़ (पिछले वर्ष कुल डीटीए रु. 15.48 करोड़) शामिलनीचे 'अन्यसंपत्ति'। डीटीए तथा डीटीएलके मेजर अवयव दिए गये है:

अवयव	मार्च 31, 2022 तक	31 मार्च 2021 तक
आस्थगित कर परिसंपत्तियां		
अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	17,208	12,246
स्टैंडर्ड आस्तियों के लिए प्रावधान	1,54,950	1,38,668
पुनर्चित आस्तियों के लिए प्रावधान	48,729	3,889
कुल डीटीए	2,20,887	1,54,803
विलंबित कर उत्तरदायित्व	0.00	0.00
कुल डीटीएल	0.00	0.00
कुल डीटीए/(डीटीएल)	2,20,887	1,54,803

- पांडियन ग्रामा बैंक के साथ अदालतीनिर्णयमेंसहयोग का दावा रिपोर्ट किए गए आईटी आकलन के आधार पर आयकर अधिनियम की धारा 80पी के तहत उपलब्ध कटौती के मद्देनजर बैंक के लिए कोई आयकर देयता नहीं है। बैंक काय म है प्रति प्रदान करना देयतामें पुस्तकेंके नाम पर कम से कम एक आकलन के पूरा होने पर, प्रचुर सावधानी पर वित्तीय में घोषित आय पर टीएनजीबी.

### 18. संपत्ति की अनुपस्थिति (एएस-28)

बैंक के प्रबंधन की राय में हानिप्रतिनहीं होने का संकेत किया गया है जिस वर्ष लेखा स्टैंडर्ड 28 - "संपत्ति की हानि" लागू होता है।



## 19. हल किया गया संपत्ति

अचल संपत्तियों में नाबार्ड से प्राप्त अनुदान से प्राप्त मदे शामिल हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है:

विवरण	डी ओपी	लागत रु. लाख	लाख रुपये अनुदान	कुल लागत रु. लाख	मूल्यहास ( रु. लाख )			डब्ल्यूडीवी ( लाख रुपये )	
					एक पुत्र 01.04.2021	के लिये 2021-22	एक पुत्र 31.03.2022	एक पुत्र 31.03.2022	एक पुत्र 01.04.2021
इंफ्रा माइक्रो एटीएम 550 संख्या	05.03.21	140.56	113.70	26.86	5.37	8.60	13.97	12.89	21.49
कुल		140.56	113.70	26.86	5.37	8.60	13.97	12.89	21.49

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती हैं हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।

**आनंद और पोनप्पन**  
चार्टर्ड अकाउंटेंट

एसडी /-  
**सीए आर. पोनप्पन**  
साझेदार  
एमआरएन 021695  
फर्मकापंजीकरण नं FRN000111S

जगह: सेलम  
दिनांक: 17.05.2022

(छट्टी)  
**श्रीमती. पी. अमुधा, आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री.एस. कृष्णकुमार**  
निदेशक

(छट्टी)  
**श्री. सुधांशु गौर**  
निदेशक

निदेशक मंडल केलिए और उसकी ओर से

एसडी /-  
**श्री. एस. सेल्वराज**  
अध्यक्ष

एसडी /-  
**श्रीमती. मरियम पल्लवी बलदेव,आई.ए.एस.**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. एस. बृन्दा**  
निदेशक

एसडी /-  
**श्री. पी. सुब्रमण्यन**  
निदेशक







Our Chairman, **Shri. S.Selvaraj**, receiving APY Makers of Excellence 5.0 Award from PFRDA at New Delhi



Appreciation from NABARD for financial performance and developmental initiatives on the occasion of NABARD's 40th Foundation Day



Appreciation from NABARD for Best Business Partner and Performance under Financial Literacy and Technology Adoption



