



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சந்தர்ப்பம் ஆகிய வங்கி)

**TAMIL NADU GRAMA BANK**

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

உங்கள் வங்கி உங்கள் பெருமை

YOUR BANK OUR PRIDE



# FOURTH ANNUAL REPORT 2022 - 2023



Our Chairman receiving State Level Award for Best Performing Bank in SHG Linkage for FY 2021-22 from the Honorable Chief Minister of Tamil Nadu, Thiru. M.K Stalin at Tiruchirapalli on 29.12.2022



Our Chairman, Shri. S. Selvaraj, receiving award for overall performance during FY 21-22 from Honorable Finance Minister, Govt. of Tamil Nadu during NABARD Foundation Day function held on 12.07.2022





# 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.

### Fourth Annual Report 2022 - 2023



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 : 6<sup>th</sup> May 2023

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: Fourth Annual Report of our Bank for the year ended 31st March 2023**

In accordance with the provision of 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 2023.
- 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 2023.

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 S. DIVYADHARSHINI, I.A.S.**  
Managing Director  
Tamil Nadu Corporation for Development of Women  
Govt. of Tamil Nadu



**Shri S. KRISHNA KUMAR**  
Assistant General Manager,  
Reserve Bank of India



**Shri T. SUDHEER**  
Deputy General Manager,  
NABARD



**Shri V. CHANDRASEKARAN**  
General Manager, Indian Bank



**Shri R. SRINIVASAN**  
Deputy General Manager / Zonal Manager  
Indian Bank, Coimbatore



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
(இந்தியாவின் அரசு வங்கி)  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

## OUR MENTORS



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



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



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



**Shri MAHESH KUMAR BAJAJ**  
Executive Director, Indian Bank





## ADMINISTRATIVE SETUP



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



**Shri T. VASUDEVAN**  
General Manager - Admin

## HEAD OF DEPARTMENTS



**Shri R. CHANDRAN**  
Assistant General Manager  
TMD & Planning Department



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



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



**Shri K. RAMAMOORTHY**  
Assistant General Manager  
CMC & FI Department



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



**Shri K. MURUGESAN**  
Chief Manager  
Legal & Recovery Department



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



**Shri V. K. VENKATESH**  
Chief Manager  
Accounts Department



## REGIONAL MANAGERS



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



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



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



**Shri N. SEERALAN**  
Assistant General Manager  
Krishnagiri Region



**Shri S. RAVICHANDRAN**  
Assistant General Manager  
Namakkal 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



**Shri RAMESH@VASAN N.**  
Chief Manager  
Thoothukudi Region





## DIRECTORS' REPORT 2022 - 2023

Dear Members,

The Board of Directors have immense pleasure to present the Fourth Annual Report of the Bank with the Annual Financial Statements for the financial year ended 31st March 2023.

### **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 Pallavan Grama Bank. The area of operation was also expanded to the entire northern part of 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 the International Monetary Fund (IMF), global growth is to fall from 3.4 percent in 2022 to 2.8 percent in 2023, before settling at 3.0 percent in 2024. Global headline inflation is set to fall from 8.7 percent in 2022 to 7.0 percent in 2023 on the back of lower commodity prices, but underlying (core) inflation is likely to decline more slowly. "Global inflation will decrease, although more slowly than initially anticipated, from 8.7 percent in 2022 to 7.0 percent in 2023 and 4.9 percent in 2024", said the IMF Survey.

#### **Indian Economy**

According to Economic Survey 2023, the estimated real GDP growth rate is in the range of 6-6.8% depending on downside and upside risks. "The Indian economy continues to show strong resilience to external shocks," said Auguste Tano Kouame, World Bank's Country Director in India.

India's growth continues to be resilient despite some signs of moderation in growth, says the World Bank in its latest India Development Update. The World Bank has revised its FY 2023-24 GDP forecast to 6.3 percent from 6.6 percent (December 2022).



## Banking Scenario

Banking industry in India has historically been one of the most stable systems globally, despite global upheavals. The Government has consistently striven to promote financial inclusion through various initiatives targeted to bring the country's under banked 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, 12 Small Finance Banks, 6 Payment Banks, 34 State Co-operative Banks (SCBs), 53 Urban Co-operative Banks in addition to cooperative credit institutions.

According to the RBI's Scheduled Bank's Statement of Position in India, the outstanding credit stood at Rs. 136.75 trillion at the end of the last fortnight of FY23 (March 24, 2023), up from Rs. 118.91 trillion a year ago (March 25, 2022 - FY22) and outstanding deposits stood at Rs. 180.43 trillion, against Rs. 164.6 trillion a year ago.

As per Economic Survey 2023, the credit growth to the Micro, Small, and Medium Enterprises (MSME) sector has been remarkably high, over 30.6 per cent, on average during Jan-Nov 2022, supported by the extended Emergency Credit Linked Guarantee Scheme (ECLGS) of the Union government.

In the data released by National Payments Corporation of India (NPCI), the Unified Payments Interface (UPI) crossed the Rs. 135 lakh crore mark in transaction value for the financial year 2022-23 after the payments system crossed 865 crore transactions in a month for the first time in March 2023.

According to data released by the RBI, bank deposits on the last reporting Friday of March 2023 stood at Rs. 180 lakh crore with an increase of Rs. 15.8 lakh crore from the previous year. Bank credit on March 24, 2023 stood at Rs. 136.8 lakh crore, with an increase of Rs. 17.8 lakh crore from a year earlier.

## Policy Rates

Monetary Policy Committee of Reserve Bank of India has increased its policy key rate from 4.00% to 4.40% in May 2, 2022. Due to high inflation in the country, volatility in Bond market, geopolitical tensions, RBI has increased Repo rate by 250 bps from 4.00% to 6.50% in FY 2022-23.

## Government Initiatives - Budget 2022-23

The focus of the Budget for 2022-2023 is on Seven priorities or 'Saptarishi' which are inclusive development, reaching the last mile, infrastructure and investment, unleashing the potential, green growth, youth power and financial sector. Following are the major proposals of this budget in the banking sphere.

- ◆ The Finance Minister stated that to improve bank governance and enhance investors' protection, certain amendments to the Banking Regulation Act, the Banking Companies Act and the Reserve Bank of India Act are proposed.
- ◆ An Integrated IT Portal proposed to be established for Investors to reclaim Unclaimed Shares and Unpaid Dividends with ease.
- ◆ Urban Infrastructure Development Fund (UIDF) will be established through use of Priority Sector lending shortfall, which will be managed by the National Housing Bank, and will be used by public agencies to create urban infrastructure in Tier 2 and Tier 3 cities.
- ◆ Agriculture Accelerator Fund to be set-up to encourage agri-startups by young entrepreneurs in rural areas.
- ◆ Announcement of Mahila Samman Savings Certificate with deposit facility up to Rs. 2 lakh in the name of women or girls.
- ◆ Maximum deposit limit for senior citizen savings scheme to be enhanced from Rs. 15 lakh to Rs. 30 lakh.





### Highlights of Bank's Performance during the Financial Year 2022-23

- ◆ Bank's Total Business has reached the level Rs. 40,417.21 Crore. Total Deposits stood at Rs.19,938.48 Crore and Gross Advances at Rs. 20,478.73 Crore (including IBPC of Rs. 2,500.00 Crore).
- ◆ Total Business registered a growth of 16.44% over FY'22.
- ◆ Deposits increased by 16.65% and Advances by 16.24%
- ◆ Credit Deposit ratio is 102.71%.
- ◆ Net Owned Funds have gone up to Rs. 2,041.80 Crore from Rs.1,624.28 Crore.
- ◆ Operating Profit has increased to Rs. 692.52 Crore from Rs.572.95 Crore of previous year (up by 20.87%)
- ◆ Net Profit has climbed to Rs. 418.28 Crore from Rs. 229.28 Crore of previous year (up by 82.43%)
- ◆ Net Interest Margin is 2.53 %, improved from 2.50%
- ◆ CRAR of the Bank has increased to 13.61 % from 12.96 %
- ◆ Disbursement to Priority Sector Advances during this year amounts to Rs.22,880 Crore, constituting 95.84% of total disbursements.
- ◆ Priority Sector Advances stand at Rs.17,445 Crore (excluding IBPC), constituting 97.03% of the Total Net Advances against the target of 75%.
- ◆ 15914 SHGs were linked with Credit to the tune of Rs.972 Crore, during the year.
- ◆ Gross NPA of the Bank is Rs.245.01 Crore constituting 1.20 % of Gross Advances, down from Rs.295.29 Crore (1.68%).
- ◆ Net NPA of the Bank is maintained as 'NIL'.
- ◆ Provision Coverage Ratio (PCR) is 100%.
- ◆ Recovery percentage of advances is 97.15 as on 30.06.2022.
- ◆ Per Branch business has improved to Rs. 61.71 Crore from Rs. 53.90 Crore.
- ◆ Per Employee business has increased to Rs. 14.98 Crore from Rs. 13.28 Crore.
- ◆ 11 new branches were opened during 2022-23 taking the total branches count to 655.

### Branch Network

Bank is having a network of 655 branches spread across 37 districts of entire Tamil Nadu except Chennai District. During the year, 11 branches were newly opened. Bank is working under Core Banking Solution. Out of 655 branches, 343 branches are in rural areas which constitute 52.37% 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 are shown in the following table.

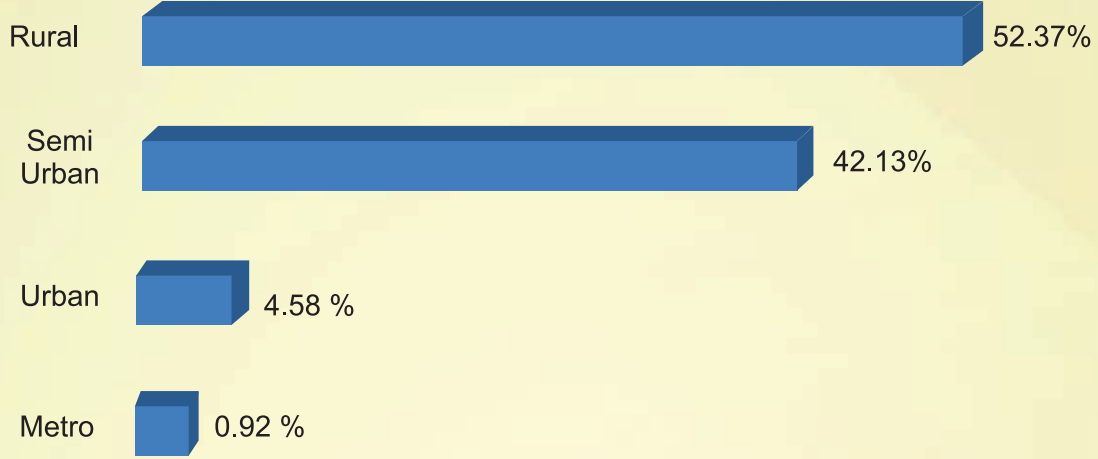


S.No	Districts	Out of which				
		Branches	Rural	Semi-urban	Urban	Metro
1	Ariyalur	8	4	4	-	-
2	Chengalpattu	11	0	11	-	-
3	Coimbatore	24	8	14	1	1
4	Cuddalore	20	13	6	1	-
5	Dharmapuri	26	18	8	-	-
6	Dindigul	12	2	9	1	-
7	Erode	27	11	14	2	-
8	Kallakurichi	18	13	5	-	-
9	Kancheepuram	5	2	2	1	-
10	Kanyakumari	26	9	16	1	-
11	Karur	11	4	7	-	-
12	Krishnagiri	35	26	8	1	-
13	Madurai	19	8	6	-	5
14	Mayiladuthurai	5	4	1	-	-
15	Nagapattinam	6	4	1	1	-
16	Namakkal	19	12	7	-	-
17	Nilgiris	2	0	2	-	-
18	Perambalur	6	4	2	-	-
19	Pudukottai	15	13	1	1	-
20	Ramanathapuram	29	18	11	-	-
21	Ranipettai	3	2	1	-	-
22	Salem	31	12	13	6	-
23	Sivagangai	33	24	8	1	-
24	Tenkasi	32	15	17	-	-
25	Thanjavur	21	8	12	1	-
26	Theni	11	0	11	-	-
27	Thiruvallur	19	6	12	1	-
28	Thiruvarur	5	3	2	-	-
29	Thoothukudi	37	21	14	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	-
	<b>Total</b>	<b>655</b>	<b>343</b>	<b>276</b>	<b>30</b>	<b>6</b>





### Branch Position as on 31.03.2023



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	54
3	Krishnagiri	3	66
4	Namakkal	3	61
5	Villupuram	3	52
6	Sivagangai	2	48
7	Thanjavur	7	63
8	Tirunelveli	3	93
9	Thoothukudi	2	66
10	Virudhunagar	4	79
	<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>655</b>

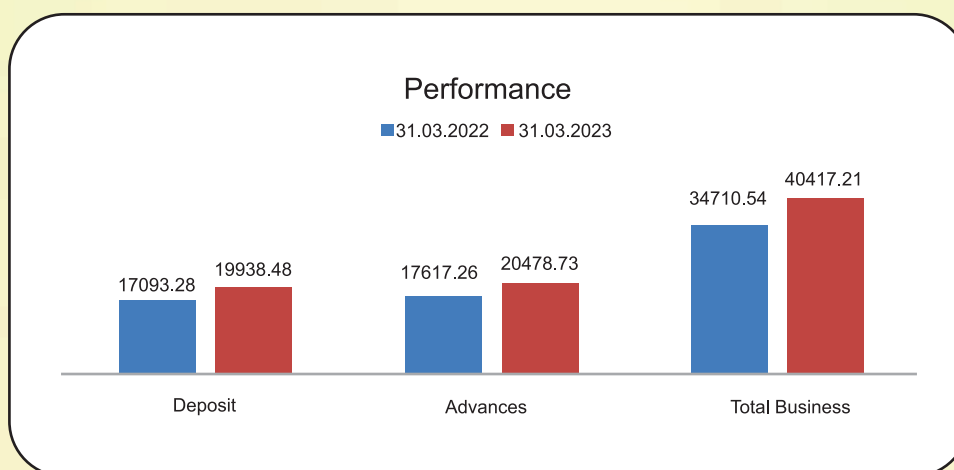
Bank has 2 Inspection Centres as detailed below

S.No	Name of the Inspection Centre	Regions Covered	Districts Covered	No of Branches Covered
1	Salem	5	19	306
2	Virudhunagar	5	18	349
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>655</b>



## Financial Performance

Bank has registered around healthy growth across various operating and financial parameters during FY 22-23. Bank has recorded Total Business growth of 16.44 % and reached the business level of Rs. 40,417.21 Crore from the previous year's business level of Rs. 34,710.54 Crore. Bank has registered a growth of 16.65 % under Deposits and 16.24 % under Advances portfolio. Bank could increase Deposits to the tune of Rs. 2845.20 Crore. Advances have grown by Rs. 2861.47 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 2022-23 is furnished below.

(Rs. in Crore)

Income & Expenditure	FY 2022 - 23	FY 2021 - 22
Interest Income	2057.91	1669.33
Interest Expenditure	1352.03	1087.35
Net Interest Income	705.88	581.98
Non-Interest Income	378.24	335.02
Non Interest Expenditure	391.60	344.05
Gross Profit	692.52	572.95
Taxes	211.31 <sup>#</sup>	129.00
Other Provisions & Contingencies	62.93 <sup>*</sup>	214.67
Net Profit	418.28	229.28

<sup>#</sup> Including Deferred Tax of Rs. 0.76 Crore.

<sup>\*</sup> Includes reversal of provisions of Rs. 36.27 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. 83.66 Crore was transferred to Statutory Reserves. The total reserves increased to Rs.2017.69 Crore from Rs. 1599.41. Net worth of the Bank stood at Rs. 2041.80 Crore.

### Deposits

Deposits of the bank are prime constituents of working funds. Total deposits of the bank stood at Rs.19,938.72 Crore. Bank has registered a growth of Rs. 2845.43 Crore in deposits during the year. The details are given below.

(Rs. in Crore)

Category	2022-23		2021-22		Growth %
	No of Accounts	Amount	No of Accounts	Amount	
CASA	5583676	3870.68	5180331	3647.98	6.11
Term Deposits	490971	16067.80	505060	13445.30	19.50
Total Deposits	6074647	19938.48	5685391	17093.28	16.65
Share of low cost deposit to Total Deposit		19.41%		21.34%	
Average cost of Deposit		5.41%		5.19%	
Per Branch Deposit		30.44		26.54	
Per Employee Deposit		7.39		6.54	

### 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 4.30 %.





The borrowings position of the bank is as below.

(Rs. in Crore)

Category	Limit sanctioned 2022-23	Limit availed during 2022-23	Outstanding as on 31.03.2023	Outstanding as on 31.03.2022
<b>i) NABARD</b>				
(a) ST/SAO	201.09	201.09	201.09	70.00
(b) Additional SAO	500.00	430.00	430.00	0.00
(c) ST/OSAO	3500.00	3220.00	2720.00	2800.00
(d) ST-SLF	-	-	-	450.00
(e) Schemes	3246.80	1186.80	3210.39*	3533.88*
<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>	50.00	10.60	9.41	-
<b>iv) NSFDC</b>	63.00	63.00	170.64*	141.00*
<b>v) NSTFDC</b>	10.55	10.55	10.02	-
<b>vi) NBCFDC</b>	7.00	6.86	6.86	
<b>vii) SIDBI</b>	230.00	230.00	230.00	
<b>TOTAL</b>			6988.41	7424.87

\*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. 3489.65 Crore as on 31.03.2023 against the previous year's position of Rs. 3016.18 Crore.

(Rs. in Crore)

Particulars	2022 - 23	2021 - 22
SLR investment	3489.65	3016.18
Non SLR investment (TMB with NABARD)	-	-
Income earned on SLR investments	223.77	201.83
Income earned on Non SLR investments (TMB with NABARD)	-	1.90

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 6.10%.

### Standing Deposit Facility (SDF)

Standing Deposit Facility is a collateral-free liquidity absorption mechanism implemented by the RBI with the intention of transferring liquidity out of the commercial banking sector and into the RBI. Bank has got permission from RBI to participate in SDF w.e.f. March 21, 2023. This facility will help the Bank to manage excess funds efficiently.



### 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	2022 - 23	2021 - 22
Cash balances with branches as on 31st March	58.48	66.78
Average cash balance during the year	93.16	107.75
Average deposits	18028.06	16299.28
Average cash to Average deposits (in %)	0.52	0.66
Balance with RBI as on 31st March	889.92	676.12
Balances held in Current Accounts with other Banks as on 31st March	176.20	147.79

### Cash Reserve Ratio

The outstanding balance in current account with RBI stood at Rs. 889.92 Crore as on 31.03.2023 for maintaining CRR against the last year balance of Rs. 676.12 Crore, with an increase of Rs. 213.8 Crore. CRR was increased from 4.00% to 4.50 % during the year by RBI.

### Income Earned

The gross income earned is Rs. 2436.15 Crore during FY 2022-23 against the last year amount of Rs.2004.35 Crore. Head wise income is furnished below:

(Rs. in Crore)

Particulars	2022 - 23	2021 - 22
Interest on Advances	1495.23	1297.24
Interest on Investments	562.68	372.09
Non-Interest Income	378.24	335.02
<b>Total Income</b>	<b>2436.15</b>	<b>2004.35</b>

### Net Interest Margin (NIM)

The Net Interest Income is Rs.705.88 Crore as on 31.03.2023 as against Rs. 581.98 Crore as on 31.03.2022.

(Rs. in Crore)

Income & Expenditure	2022 - 23	2021 - 22
Interest Income	2057.91	1669.33
Interest Expenditure	1352.03	1087.35
Net Interest Income	705.88	581.98
<b>Net Interest Margin</b>	<b>2.53%</b>	<b>2.50%</b>



### Expenditure incurred

A comparison of the expenditure incurred for the FY 2022-23 is furnished below:

(Rs. in Crore)

Particulars	2022 - 23	2021 - 22
Interest on Deposits	975.00	845.71
Interest on Borrowings	377.03	241.64
Salary Expenditure	277.04	233.67
Non Interest Non Salary Expenditure	114.56	110.38
<b>Total Expenditure</b>	<b>1743.63</b>	<b>1431.40</b>

### Operating Expenses

During the year, there has been an increase of 6.22% in the operating expenses of the Bank to Rs. 391.60 Crore from Rs. 344.05 Crore of FY 21-22.

### Business Productivity

(Rs. in Crore)

Particulars	2022 - 23	2021 - 22
Per Employee Business	14.98	13.28
Per Branch Business	61.71	53.90

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

Bank's net owned funds increased to Rs. 2041.80 Crore from Rs. 1624.28 Crore at the end of the financial year. Bank's Capital Adequacy ratio stood at 13.61% as on 31.03.2023.

Particulars	2022 - 23	2021 - 22
CRAR	13.61 %	12.96 %

### Performance under MoU

Bank has prepared its MoU for the year 2022-23 and obtained approval from Sponsor Bank and Board of Directors.





The performance for the year 2022-23 is furnished in the table.

(Rs. in Crore)

S. No	Parameters	Actuals March 2022	Target March 2023	Actuals March 2023	Growth	Growth %
1	Deposit	17093.28	19700.00	19938.48	2845.20	16.65
2	Low cost Deposit	3647.98	4600.00	3870.68	222.69	6.11
3	% Of Low Cost Deposit	21.34	23.35	19.41	-1.93	-
4	Total Advances(*)	17617.26	20300.00	20478.73	2861.47	16.24
5	Total Business	34710.54	40000.00	40417.21	5706.67	16.44
6	CD Ratio %	103.07	103.04	102.71	-0.36	-
7	Credit Disbursement	19083	22094.59	23873.94	4790.94	25.11
8	Interest Income	1669.33	1810.00	2057.91	388.58	23.28
9	Non-interest Income	335.02	350.00	378.24	43.22	12.90
10	Total income	2004.35	2160.00	2436.15	431.80	21.54
11	Interest Expenditure	1087.35	1220.00	1352.03	264.68	24.34
12	Salary Expenditure	233.67	280.00	277.04	43.37	18.56
13	Non-interest Non- salary expenditure	110.38	130.00	114.56	4.18	3.79
14	Total Expenditure	1431.40	1630.00	1743.63	312.23	21.81
15	Gross Profit	572.95	530.00	692.52	119.57	20.87
16	Provisions and Contingencies	343.67	-	274.24	-69.43	-20.20
17	Net Profit after tax	229.28	-	418.28	189.00	82.43
18	Total Investments (SLR + Non SLR)	9718.18	-	10196.65	478.47	4.92
19	Total Borrowings	7424.87	7500.00	6988.41	-436.46	-5.88
20	Per Branch Business	53.90	61.07	61.71	7.81	14.48
21	Per Employee Business	13.28	13.79	14.98	1.70	12.81
22	Gross NPA	295.29	295.00	245.01	-50.28	-17.03
23	Gross NPA % to Total Advances	1.68	1.45	1.20	-0.48	-
24	Net NPA	-	-	-	-	-
25	Net NPA %	-	-	-	-	-
26	Provision Coverage Ratio %	100.00	100.00	100.00	-	-
27	No of Branches	644	655	655	11	1.71
28	No of Employees	2613	2900	2698	85	3.25

\* Advances including IBPC



### Financial Ratios

Financial Ratios worked out for the reporting year 2022-23 are furnished below.

S.No	Particulars	2022-23	2021-22
	Average Working Fund (Rs. in Crore)	29642.45	25054.87
<b>Ratios :</b>			
i	Financial return	6.94%	6.66%
ii	Financial Cost	4.56%	4.34%
iii	Financial Margin (i - ii)	2.38%	2.32%
iv	Operating Expenses	1.62%	1.97%
v	Miscellaneous Income	1.28%	1.34%
vi	Operating profit ((iii+v)-iv)	2.03%	1.69%
vii	Risk cost	0.00%	0.28%
viii	Net Margin(vi-vii)	2.03%	1.40%

### Loans and Advances Outstanding

Loans and Advances of the bank as on 31.03.2023 increased to Rs.20,478.73 Crore from Rs.17,617.26 Crore as of 31.03.2022 thereby registered a growth of Rs.2,861.47 Crore at 16.24% over previous year.

The credit deposit ratio stood at 102.71 % as on 31.03.2023 as against 103.07 % of the previous year.

As on 31.03.2023, Bank has IBPCs (Inter Bank Participation Certificates) to the tune of Rs.2500 Crore issued under Priority sector - Agricultural Advances.

### Breakup of the advances of the Bank is given below.

(Rs. in Crore)

S.No	Particulars	2022-23	2021-22
1	Target- Advances	20300	18900
1.1	Total Advances	20479	17617
1.2	Credit Deposit Ratio (%)	102.71	103.07
2	IBPC issued – Advances	2500	2000
2.1	Advances Net of IBPC	17979	15617
2.2	Credit Deposit Ratio (%) (Net of IBPC)	90.16	91.36
3	Priority Sector (Net of IBPC)	17445	15113
3.1	% of Priority Sector to Total Advances (2.1)	97.03	96.77
4	Agricultural Sector (Net of IBPC)	15250	13402
5	SF/MF/AL	11430	9608
6	Weaker section	12210	10234
6.1	% of Weaker Section to Total Advances (2.1)	67.91	65.53
7	SC/ST Community	4454	4342
8	Minority community	2076	1851



### Priority Sector Advances(after netting IBPC of Rs.2500 Crore)

- ❖ Agricultural advances as of March 2023 constituted 86.67 % of the total advances of the Bank. An increase of Rs.2348 Crore (15.24 %) was registered during the year under report.
- ❖ Total outstanding advances under SF/MF/AL category as of March 2023 was Rs.11430 Crore constituting 63.57 % of total net advances.
- ❖ Total outstanding advances under SC/ST category as of March 2023 constitutes 24.78 % and Minority Communities constitutes 11.54 % of total net advances.

### Achievement of Targets/Sub-Targets

As per the 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 ANBC (Adjusted Net Bank Credit), 9.5 % 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 sector / sub targets set for the advances.

Priority Sector lending of the Bank – Target Vs Achievement after adjustment of PSLC and IBPC outstanding as on 31.03.2023 is as follows:

(Rs. in Crore)

Category	Target %	Target	Achievement %	Achievement as on 31.03.2023
Total ANBC as on 31.03.2022	–	5942.01	–	–
Priority Sector	75	4456.51	95.97	5702.42
Agriculture Sector	18	1069.56	19.89	1182.33
Advance to SF & MF	9.5	564.49	10.22	607.51
Advances to Micro Enterprises	7.5	445.65	8.50	504.87
Advances to Weaker Sections	15	891.30	22.90	1360.55

### Disbursement of loans during the year

Loan disbursement during the financial year 2022-23 were Rs.23,873 Crore as against Rs.19,083 Crore of the previous year.

(Rs. in Crore)

S.No	Particulars	2022-23	2021-22
1	Agriculture	20520	16907
2	Other Priority Sector (MSME etc.)	2360	1518
3	Total Priority Sector (1+2)	22880	18425
4	Target - Priority Sector	21388	17650
5	Achievement to target as %	106.98	104.39
6	Non Priority Sector	993	658
7	Total disbursements (3+6)	23873	19083
8	Target for total disbursements	22094	18500
9	Achievement to target as %	108.05	103.15





- ❖ Disbursement of Priority Sector advances during FY 2022-23 was Rs.22,880 Crore against the target of Rs.21,388 Crore, which is 96.80 % of the bank's total credit disbursements.
- ❖ Disbursement made under Agriculture during FY 2022-23 is 85.95 % of total disbursement.
- ❖ Disbursement made during FY 2022-23 to weaker section category is Rs.16,862 Crore, SC/ST community is Rs.4,357 Crore and to Minorities is Rs.2,470 Crore

### **Agricultural Credit**

Disbursements made by the Bank during the financial year under agricultural credit was Rs.20,520 Crore, of which Rs.18,656 Crore was towards production credit and Rs. 1863 Crore for investment credit. Financial assistance was extended to 4,80,654 new farmers at an average of 734 farmers per branch. Total agricultural advances stood at Rs.17,750 Crore as of March 2023 and constituted 86.67 % 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 in 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 77949 Kisan Credit Cards with credit limit to the tune of Rs.1429 Crore. As of March 2023, the outstanding advance under KCC was Rs.1420 Crore.

### **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 programs 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 2022-23, 15914 groups were credit linked to the tune of Rs.972 Crore. The SHG portfolio of the Bank as on 31st March 2023 was Rs. 999 Crore.

To bring the underprivileged sector like landless labourers, oral lessees, SF/MF etc., Bank has disbursed loans to 3391 JLGs amounting to Rs.75 Crore during the FY 2022-23, of which 1319 JLGs were credit linked for agricultural activities to the tune of Rs.30 Crore. Loan outstanding under JLG as on 31.03.2023 was Rs.151 Crore covering 16539 accounts which forms 0.73 % of total advances outstanding.

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

Against the target of Rs.1730 Crore, Bank has disbursed Rs.1730.31 Crore under Mudra Scheme during FY 2022-23. Bank has achieved 100.01 % 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 not restructured any account during the financial year 2022-23.

The details of Restructured accounts of the Bank from 2019-20 to 2022-23 are as below :

(Rs. in Crore)

Restructured Accounts		YEAR				TOTAL
		2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	
At the time of restructuring	Nos.	146	1644	17046	0	18836
	Balance outstanding	1.01	19.21	178.77	0	198.99
	Provision made	0.05	0.96	18.25	0	19.26
Restructured Accounts as on 31.03.2023	Nos.	55	299	8524	0	8877
	Balance outstanding	0.35	2.05	83.18	0	85.58
	Provision made	0.02	0.10	8.32	0	8.44

### Non - Fund Based Business

All the 655 branches are authorized to issue DDs, Collection of cheques etc. 204 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 Sompo General Insurance Company Ltd 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.

### 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. 20233.72 Crore at the end of the year 2022-23 which constitutes 98.80% 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, 2023 as well as the previous year are furnished below:

(Rs. in Crore)

Asset Status	31.03.2023		31.03.2022	
	Gross Advances	Provision Required	Gross Advances	Provision Required
Standard	20233.72	51.70	17321.97	44.35
Sub-Standard	34.97	6.70	45.79	7.08
Doubtful-1	30.74	21.10	49.89	14.55
Doubtful-2	57.60	34.50	78.91	32.09
Doubtful-3	117.32	117.32	117.10	117.10
Loss Asset/Fraud	4.38	4.38	3.60	3.60
<b>Grand Total</b>	<b>20478.73</b>	<b>235.70</b>	<b>17617.26</b>	<b>218.77</b>



Against the required provision of Rs.184.01 Crore towards NPAs, Bank has made a total provision of Rs.245.01 Crore.

### Provision Coverage Ratio

Bank has made provision for the entire NPA balance outstanding and Provision Coverage Ratio as on 31.03.2023 is 100%.

### NPA Management

Bank has reduced NPAs by Rs. 86.63 Crore during the FY 2022-23 and surpassed the target of Rs.59.00 Crore. Fresh additions were Rs. 36.35 Crore which is a prime area of concern for the bank. All the permissible strategies are adopted by the Bank for recovery of non-performing Loans and Advances.

### Reduction of NPA

(Rs. in Crore)

Financial Year 2022-23	Amount
Cash Recovery	62.47
Write off	15.49
Up-gradation*	8.67
<b>Total Reduction</b>	<b>86.63</b>

\*Inclusive of reduction in balance outstanding to the tune of Rs.4.64 Crore due to rectification in interest reversal.

Gross NPA as of 31st March, 2023 stood at Rs.245.01 Crore as against Rs. 295.29 Crore as of 31st March, 2022. The level of gross NPA as of 31st March 2023 stood at 1.20% as against 1.68% as of 31st March 2022. Net NPAs for the year FY 2022-23 is Nil.

### Special Recovery Camps

Bank has conducted Special Recovery Drives on regular basis during the year 2022-23. Officers of Recovery Department at Head Office along with the staff at Regional Offices 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 2022-23.

### Recovery through One Time Settlements

Recovery Policy approved by the Board of Directors was implemented with effect from 01.04.2022. Bank had organized 'OTS Drives' regularly with focus on reduction of long pending NPAs. Bank has got 9029 accounts settled through OTS Compromise proposals during the year 2022-23 which resulted in reduction of NPA level to an extent of Rs.53.99 Crore and MOI to the tune of Rs. 42.53 Crore and write off in 7025 accounts to the tune of Rs.15.49 Crore.





### Automation of IRACP norms

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. During the financial year 2022-23, Bank has implemented Auto-Upgradation and Provisioning of NPA accounts.

### 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 Committees at Head Office & Regional Offices. Head Office reviews the LRM of Top 50 accounts of the Bank & Regional Offices review Top 50 accounts of their respective Regions other than the Head Office reviewed accounts on quarterly basis.

### Standard Asset Monitoring Committee

Standard Asset Monitoring Committee (SAMC) has been constituted at Head Office for the review of Special Mention Accounts (SMA) once in a month. The position of the above mentioned accounts are reviewed and the individual accounts with balance outstanding 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 31.03.2023, 832 BCs are engaged for providing banking services in the SSA/ FI Village.

Business Correspondents are provided with Micro ATMs. All Micro ATMs provided to BCs are in compliance with IBA-IDRBT and UIDAI specifications. These Micro ATMs are biometric enabled and capable of operating smart cards and performing Aadhaar based transactions (AEPS) and RuPay cards.

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, PM Kissan etc. to the public in Financial Inclusion villages.

### Performance under FI during 2022-23

Savings Bank Accounts (PMJDY) opened through BCs	: 70,097
No. of financial transactions made through AePS	: 42,77,391
No. of non-financial transactions made through AePS	: 12,38,633
Transaction amount through AePS	: Rs.1,246.04 crores

### Implementation of Corporate BC model

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

Corporate BC model is implemented from 01.04.2022. As on 31.03.2023, a total of 611 BC Agents are engaged under CBC model.

### Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)

As on 31.03.2023, Bank has opened 8,98,113 accounts including 2,66,835 accounts during the year and the balance outstanding in the accounts was Rs.110.60 crore. So far the Bank has issued 3,65,007 RuPay cards to 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 life insurance coverage and is renewable from year to year. Bank has enrolled 64,777 new customers under PMJJBY from 01.06.2022 to 31.03.2023. As on 31.03.2023, a total number of 2,27,352 customers were covered by the Bank under the scheme.

During this financial year till 31.03.2023, the Bank has submitted 649 death claims to insurer of which 393 claims were settled, 252 claims are yet to be settled and 4 claims were rejected.

#### Pradhan Mantri Suraksha BimaYojana (PMSBY)

PMSBY is the scheme which offers one year accident insurance coverage, renewable every year. Bank has enrolled 1,53,623 new customers under PMSBY from 01.06.2022 to 31.03.2023. As on 31.03.2023, totally 6,08,156 customers were covered by the Bank under this scheme.

During this financial year till 31.03.2023, the Bank has submitted 146 death claims to insurer of which 83 claims were settled, 61 claims are yet to be settled and 2 claims were rejected.

#### 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 ₹ 1000/- to ₹ 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 57,555 APY subscribers from 01.04.2022 to 31.03.2023 and total number of APY accounts as on 31.03.2023 was 1,65,693. Bank has surpassed the target of 80 APY enrolments on an Average per branch for FY 2022-23.

Bank has received the following Awards and Accolades for winning the campaigns conducted by PFRDA.

- ❖ Be the best and Beat the best campaign (June 2022)
- ❖ Old Age Financial Freedom Fighters campaign (September 2022)
- ❖ Circle of Excellence Campaign (November 2022)
- ❖ Rise Above the Rest Campaign (December 2022)
- ❖ Wondrous Warriors of Winning Wednesday – 5 months
- ❖ Warriors of Winning Wednesday – 4 months

### 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.

Enrolments during the saturation drive for PMJDY customers who have an average balance of ₹ 1000 in Q2 of 2021-22 under PMJJBY and PMSBY were 2,327 and 4,315 respectively, and enrolment of PMMY customers under PMJJBY and PMSBY were 4,768 and 8,978 respectively.

### Financial Literacy Centre (FLCs)

Financial Literacy is the buzzword in the PMJDY program which envisages having Financial Literacy Centres



(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, 19 are functioning with FLC counsellors and for remaining 9 centres Bank is in the process of identifying suitable persons.

The role of FLC Counsellors engaged in these centres is to create 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 for conduct of 1,938 Digital Financial Literacy Camps during this financial year 2022-23 to the tune of ₹ 80,25,000/- which was sanctioned by NABARD.

As of 31.03.2023, Bank has conducted 3,313 FL Camps through our Financial Literacy Counsellors and branches. Bank has claimed ₹ 42,50,736/- 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 as 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**

#### **IMPS**

The Bank is live in Immediate Payment Service (IMPS) from 10.08.2022. Inward transaction through IMPS is accepted 24X7 and customers may initiate outward transactions from any branch of the Bank. The overall limit for IMPS outward transaction is Rs. 2,00,000/- for each customer per day. During the year under report, 366996 nos. of transactions amounting to Rs. 644.56 crores were made.

#### **Internet Connectivity through Centralised Proxy Server**

Branches require Internet connectivity to Access websites of RBI, NABARD, CRIF High Mark, PMEGP, e-sakthi, O365, etc. Providing internet links to branches may create security threats to the bank. All branches are provided with internet access through a centralised proxy server at Data Center. Access is provided only to necessary websites.

#### **Implementation of Green PIN for ATM cards**

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

#### **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 in-house developed portal.

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, all our branches are operating with 2Mbps Leased Line / RF / 4G primary connectivity, of which 428 branches are provided with 2Mbps as both primary and secondary connectivity.

## Active Directory

Computer systems at the branches were brought under Active Directory, in order to provide 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.

At present, Active Directory system is enabled in 415 branches.

## Upgradation of Software

All desktop systems which were compatible with Windows 10 were upgraded to Windows 10 Operating System. Newly purchased desktops are being replaced with the existing desktops which are not compatible with Windows 10 Operating System.

## Biometric Implementation

Biometric implementation is completed and integrated with HRMS attendance. All staff at all Branches/Offices are marking attendance through Attendance Portal.

## E-tendering

E-tendering for obtaining competitive prices with transparency for Bank's requirements has been adopted by the Bank during the financial year.

## 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 2022-23	Per day Transaction Limit (in Rs.)		
		ATM	PoS/E-com	Aggregate
RuPay PMJDY Card	5,876	10000	10000	10000
RuPay GOLD Card	86,944	25000	40000	40000
RuPay PLATINUM Card	859	40000	75000	75000
RuPay KCC	71	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 2022-23 was 46.69 lakhs amounting to Rs. 7574.83 Crore. Under RTGS, a total of 105244 transactions were made amounting to Rs. 12276.68 Crore.

## Loan Notices

Portal for generation of Demand Notices through the system for all Overdue / NPA accounts is made available to branches. The branches shall make a printout of the same and dispatch notices to the borrowers.

## 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 –
  - ❖ Portal For Life Certificate, IT Submission, Medical Insurance & 11th BPS Arrears for pensioners
  - ❖ Facility to Check Status & Count of Pensioners Opted For Insurance
  - ❖ 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 Centres (ICs) viz IC Salem & IC Virudhunagar, controlling 655 branches. Five Regions namely Coimbatore, Krishnagiri, Kancheepuram, Namakkal and Villupuram covering 306 branches come under the purview of IC Salem and remaining five regions namely Sivaganga, Thanjavur, Thoothukudi, Tirunelveli & Virudhunagar covering 349 branches under the purview of IC-Virudhunagar.

During the financial year 2022-23 Internal Audit / Inspection was conducted in 443 Branches. Of these, 213 branches were covered under Regular Inspection and the remaining 230 branches were covered under Risk Based Internal Audit (RBIA).

#### **Regular Inspection**

As per the guidelines of the Bank/Regulators, conventional inspections were conducted at 213 branches and they were rated as Very good, Good, Satisfactory, Unsatisfactory and Poor against their target & control functions. During 2022-23, no branch was categorized under “Unsatisfactory” and “Poor” ratings.

#### **Risk Based Internal Audit**

Bank’s RBIA (Risk Based Internal Audit) covered 230 branches i.e. 52% of total branches selected for Branch Inspection in FY 2022-23 with the ratings Low, Medium, and High. No branch was rated as “Very high” and “Extremely high” during 2022-23.

#### **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 2022-23, a total of 204 branches have been covered under Concurrent Audit system covering 50% of advances and 60% of deposits of the Bank as of 31.03.2022.

#### **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 were subjected to Revenue Audit and a total of 261 branches were subjected to Revenue Audit for the half year ended September 2022.

As per policy amendment, all branches having total advances of Rs. 1.00 Crore and above are subjected to Revenue Audit as on 31st March 2023. A total of 445 branches were subjected to Revenue Audit for the half year ended March 2023.

#### **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 2022-23, 100 % Jewel reappraisal was conducted in all the branches except the 6 branches which were opened in the last week of March 2023.



### 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 2022-23 four 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 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. Adherence to KYC/AML guidelines was test checked during Regular Inspection, Concurrent Audit and Branch visits by HO Executives & Regional Managers.

### Vigilance

Vigilance Awareness Week– 2022(VAW-2022) was observed from 31.10.2022 to 05.11.2022 by following the directions of Central Vigilance Commission (CVC) and Sponsor Bank. On the date of commencement of the week, all staff have taken oath at Head Office, Regional Offices and at all Offices / Branches. An Essay writing competition was arranged for all staff working in the Bank with the topic "Corruption free India for a developed Nation". Prizes were distributed to top three winners and participation certificates were issued to all the participants. Offices / Branches were advised to encourage staff members and customers to take e-pledge through Central Vigilance Commission website. During the VAW-2022, Rallies, Awareness Grama Sabha / Campaign / Seminars / Workshops involving general public were conducted. Other outreach activities like Essay writing competition, Oratory Competition, Financial & Banking Awareness Campaign, Taking Integrity Pledge involving College and School Students were conducted with great zeal and enthusiasm.

As desired by CVC, to give continuous focus, a 3-month campaign viz., "Preventive Vigilance measures cum Housekeeping activities" was conducted during the period 16.08.2022 to 15.11.2022 with focus on Property Management, Management of Assets, Record Management and Disposal of Complaints outstanding.

### Human Resource Management

Total manpower position of our bank as on 31.03.2023 was at 2698 staff as against 2613 as on 31.03.2022.

The detailed breakup is given below

Category	SC	ST	OBC	Others	Total	% of SC/ST	Women	% of Women
Officers	334	78	821	482	1715	24.02	705	41.12
Office Assistant (MP)	209	22	492	240	963	23.99	434	45.07
Office Attendant(MP)	6	0	9	5	20	30.00	4	13.33
<b>Total</b>	<b>549</b>	<b>100</b>	<b>1321</b>	<b>727</b>	<b>2698</b>	<b>24.05</b>	<b>1143</b>	<b>42.36</b>

### Recruitment

During the year 2022-23, Bank has recruited 92 Officers in Scale I and 116 Office Assistants (Multipurpose) directly through IBPS.



### Promotions

Promotion is a milestone in everyone's career path which is also a motivating factor to deliver their best towards the growth of the organization. During the year 2022-23, Bank has promoted staff of various cadres in accordance with the Board approved Promotion Policy in place.

Category	No of Promotions
Officer Scale IV to Officer Scale V	2
Officer Scale III to Officer Scale IV	6
Officer Scale II to Officer Scale III	39
Officer Scale I to Officer Scale II	65
Office Assistant(Multipurpose) to Officer Scale I	63
Office Attendants (Multipurpose) to Office Assistant (Multipurpose)	3

### Training

Training Policy was approved by the Board on 17.06.2020 and the policy will be in force till such time it is reviewed and modified by the Board. Our renovated Staff Training Center has been functioning since March 2022 at Piravalur, Sivaganga district, catering to the training needs of our staff.

During the Financial Year 2022-23, in-house trainings were conducted on topics such as Overview on Agricultural Loans, Orientation training for promotees, Basic training programme for award staff, Vigilance and domestic enquiry, Basic Credit appraisal techniques for Branch Managers, Credit diversification & recovery training for Officers, A-Z of lending for Branch Managers, Sensitization programme to Inspector of Branches, RO, OMU & IC Desk Officers apart from Pre-promotion training and Induction training.

Besides in-house training, Officers were nominated to various online / in-campus trainings to reputed training institutions such as BIRD-Managaluru, BIRD-Lucknow, FIDD-RBI, Chennai, CAB – Pune, IIBF, etc. for capacity building to face emerging new challenges in the Banking Industry.

A total of 1437 Officers of various cadres & OAS(MP) were trained both via Online and Offline modes, during the financial year 2022-23.

### Staff Welfare Measures

#### Extension of new allowances

The following new allowances were extended to all the staff members as per the 8th Joint Note / 11th BPS

- Location Allowance
- Learning Allowance with DA
- Annual Encashment of Privilege Leave
- Performance Linked Incentive Scheme

#### Enhancement of Part II Allowance

- The following Part II Allowances are revised
- Halting Allowance
- Compensation on Transfer
- Compensation of losses due to breakage or damage to goods on transfer
- Transport Allowance





### Extension of COVID-19 Measures

The following Covid measures were extended to all the staff for the FY 2022-23

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.

### Superannuation Benefits

To take care of Staff Superannuation Benefits viz., Pension, Gratuity payment and Leave encashment, sufficient provisions are made and the funds are placed in the form of investments with M/s. Life Insurance Corporation of India and other reputed Fund Managers. During the financial year 2022-23, an additional contribution of Rs.90.00 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 31.03.2023	No of Pensioners as on 31.03.2022
Superannuation + CRS	695	644
Family	157	141
<b>Total</b>	<b>852</b>	<b>785</b>

Since 2018-19, total funds provided for pension corpus up to March 31, 2022 was Rs. 473.50 Crores. Bank has provided a sum of Rs. 90.00 Crores towards pension corpus during this reporting year, making the total contribution to Rs. 563.50 Crores since April 2018.

### Important events

1. A Committee on Petitions - Parliamentary Standing Committee, Rajya Sabha reviewed our Bank on NPA at Kodaikanal on 14.04.2022.
2. Point of Sale (PoS) machines were launched on 10.06.2022 by Chairman in the presence of our General Managers and DDM, NABARD.
3. Bank was awarded for overall performance during FY 2021-22 by Honorable Finance Minister, Govt. of Tamil Nadu during 41st NABARD Foundation Day function held on 12.07.2022 in the presence of MD & CEO, Indian Bank and CGM, NABARD.
4. Study visit of the Dept. - Related Parliamentary Standing Committee on Industry, Rajya Sabha reviewed performance of the Bank under PMEGP Scheme on 09.11.2022 at Mahabalipuram.
5. Bank received National Award for Outstanding Performance in SHG Linkage for 2020-21 from Shri. NagendraNath Sinha, Secretary, Min. of Rural Development, GoI at Mumbai on 17.11.2022 in the presence of Shri. P.V.S. Surya Kumar, DMD, NABARD.
6. Bank received Award of Par Excellence for the APY campaign "Beat the Best & Be the Best" from PFRDA at Chennai on 18.11.2022.
7. Bank received State Level Award for Best Performing Bank in SHG Linkage for FY 2021-22 from the





Honorable Chief Minister of Tamil Nadu, Thiru. M.K Stalin at Tiruchirapalli on 29.12.2022.

8. Shri. T. Venkatakrishna, CGM, NABARD, Chennai visited our Head Office on 03.02.2023.

#### **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 2023.

**For and on behalf of Directors**

**Place : Salem**

**Date : 26.04.2023**

**Sd/-  
Chairman**



**Performance of the Bank at a Glance**

(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2021-22	2022-23
<b>A</b>	<b>Key Performance Indicators</b>		
1	No. of Districts Covered	37	37
2	No. of Branches	644	655
	a) Rural	338	343
	b) Semi – Urban	270	276
	c) Urban	30	30
	d) Metro	6	6
3	Total Staff (Excl. Sponsor Bk. Staff)	2613	2698
	Of which, Officers	1619	1715
4	Deposits	170932837	199384784
5	Growth (%)	15.04	16.65
6	Borrowing Outstanding	74248732	69884054
	Gross loans and advances outstanding	176172595	204789582
	Growth ( % )	12.07%	16.24%
	Of 6 above, loans to Priority Sector	171131746	199454320
	Of 6 above, loans to Non Target Group	5040849	5335262
	Of 6 above, loans to SC / ST	48976383	12920787
	Of 6 above, loans to SF / MF / AL	115930200	139302509
	Of 6 above, loans to Minorities	24251179	20761255
	Loans & Adv. Outstanding(Net of NPA Provisions)	173219701	202337214
7	CD Ratio % ( Gross advances to Deposits)	103.07	102.71
8	Investments Outstanding		
	SLR Investment Outstanding	30161849	34896459
	Non – SLR Investment Outstanding (TMB with NABARD)	-	-
<b>B</b>	<b>Averages</b>		
9	Average Deposits	162992773	180280449
10	Average Borrowings	63904682	87783297
11	Average Gross Loans & Adv.	169083308	191280887
12	Average SLR Investments	28794984	31937080
	Average SLR Invt. As % to Avg. Deposits	17.67%	17.72%
13	Average Working Funds	250548708	296424480



(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2021-22	2022-23
<b>C</b>	<b>Loans Issued During the Year</b>		
14	Loans issued during the year	190838147	238739414
	Of 14 above, loans to Priority Sector	184307393	228807819
	Of 14 above, loans to SC / ST	38915700	43573012
	Of 14 above, loans to SF / MF / AL	127418340	161040606
	Of 14 above, loans to Minorities	25158522	24701865
<b>D</b>	<b>Productivity- business</b>		
15	Per Branch ((Deposit + Gross advance)/No.of branches)	538984	617060
	Per Staff((Deposit + Gross advance)/No.of Staff)	132838	149805
<b>E</b>	<b>Recovery Performance</b>		
16	Total		
	Demand	132771051	163013803
	Recovery	129358835	158367910
	Overdues	3412216	4645893
	Recovery % (June Position)	97.43	97.15
<b>17</b>	<b>Farm Sector</b>		
	Demand	95117181	124612413
	Recovery	93037118	121559409
	Overdues	2080062	3053004
	Recovery % (June Position)	97.81	97.55
<b>18</b>	<b>Non – Farm Sector</b>		
	Demand	37,653,870	38401390
	Recovery	36,321,717	36808501
	Overdues	1,332,154	1592889
	Recovery % (June Position)	96.46	95.85
<b>F</b>	<b>Asset Classification( Net of IBPC)</b>		
19	a) Standard	153219701	177337213
	b) Sub – Standard	457930	349666
	c) Doubtful	2459000	2056652
	d) Loss	35964	43768
	Total	156172595	179787299



S.No	Particulars	2021-22	2022-23
<b>20</b>	Gross Loans and Advances	176172595	204789582
	Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O.S	98.32	98.80
<b>G</b>	<b>Profitability</b>		
<b>21</b>	Interest Paid on		
	a) Deposits	8457145	9749946
	b) Borrowings	2416354	3770349
<b>22</b>	Salary	2336659	2770352
<b>23</b>	Other Operating Expenses	1103780	1145606
<b>24</b>	Provisions Made during the year		
	a) Against NPAs	533863	-307649
	b) Other Provisions	2902858	3050123
<b>25</b>	Interest Received on		
	a) Loans & Advances	12972428	14952245
	b) SLR Invts./ Money at call / TDR with Sp.Bank& Approved Securities/CRR/ Non-SLR Securities	3720844	5626809
<b>26</b>	Misc. Income	3350185	3782450
<b>27</b>	Gross Profit	5729519	6925249
	Profit after Tax	2292798	4182774
<b>H</b>	<b>Other Information</b>		
<b>28</b>	Share Capital Deposit Received	-	-
<b>29</b>	DICGC -		
	a) Claims Settled – Cumulative		
	b) Claims Received but pending adjustment	-	-
	c) Claims pending with the Corporation	-	-
<b>30</b>	Cumulative Provision	-	-
	a) Against Standard Assets	443473	516992
	b) Against NPAs	2952894	2450086
	c) Against Frauds	10639	24396
<b>31</b>	Interest De-Recognised		
	a) During the year	454986	485476
	b) Cumulative	2185769	1937337
<b>32</b>	Loans written-off during the year (through OTS)		
	a) No. of A/Cs	4765	7025
	b) Amount	84922	154881
<b>33</b>	P & L Credit Balance	10995107	14341326
<b>34</b>	Reserves	15994136	20176909





## 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, 2023, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2023, 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 36 Branches audited by us;
- (ii) 382 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 and the Profit and Loss Account are the returns from 237 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 22.60 % of the total business, 24.96 % of advances, 20.18 % of deposits, and 24.79 % of interest income and 19.61 % of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, 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 there on 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, 2023;
- 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

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 opinion.

### Emphasis of Matters

- 1. Attention is drawn to Other Note 19.17(c) to the Financials where in it is stated that provision for the Income Tax liability is 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 u/s 80P of the Income Tax Act, thus admitting excess liability of Rs. 56,36,638 thousands



(incl. provision for current tax) on the reporting date, as uncertainty exist relating to the future outcome of anticipated litigation. Moreover, as per the Accounting Standard (AS 29) 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 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.

We could not read the Annual Report to conclude whether there is a material misstatement therein, so as 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:

- ❖ Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud



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

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

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 be on our independence, and where applicable, related safeguard.

### Other Matters

1. We did not audit the financial statements of 382 branches included in the financial statements of the Bank, whose financial statements / information reflect total business of Rs. 21,49,37,233 thousands as at March 31, 2023 and total interest income of Rs.96,38,714 thousands for the year ended on that date, as considered in the financial statements. The financial statements / information of these branches has 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 237 branches included in the financial statements of the bank, whose financial statements/information reflect total business of Rs.9,13,61,227 thousands as at March 31, 2023 and total interest income of Rs.37,01,624 thousands for the year ended on that date, as considered in the financial statements. The financial statements / information of these branches has 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 31,2022 included in these financial statements, are audited by us, where in we have expressed a modified opinion vide our report dated 17th May,2022 for the year ended March 31,2022.

In view of our qualification made, the bank has provided Rs. 4,41,565 thousands during the half-year ended 30th Sep,2022 for the unsecured exposure of SHG advances which are classified as non-performing assets, during the said quarter. The provision balance for the unsecured exposure of SHG Advances as on 31" March, 2023 is Rs.4,05,387 thousands. Based on our review and audit, the provision made by the bank is adequate and in accordance with the applicable provisioning norms as issued by NABARD / RBI from time to time. Accordingly, the qualification made by us stands dropped.

3. The Non-Performing Assets (NPAs) of the bank were identified and marked by the system, subject to manual intervention in few areas. Auto flagging of NPA was done on a monthly basis. Up-gradation and provisioning were in the process of automation. The system-based asset classification shall be an ongoing exercise for the down-gradation and upgradation of advances, which were undertaken based on regulatory requirements by the bank.

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.

Subject to the limitations of the audit indicated in the above paragraphs and as required by the Regional Rural Bank Act,1976, and subject also to the limitations of disclosure required therein and 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. The profit and loss account shows the true balance of profit for the year ended 31.3.2023. We further report that:
  - a. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank, so far as it appears from our examination of those books and adequate returns/reports for the purpose of our audit have been received from branches not visited by us;





- b. 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;
- C. The Reports on the accounts of the Branches audited by the Branch Auditors of the bank under Regional Rural Bank Act, 1976 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this Report; and
- d. In our opinion, the Balance sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards, except for non-compliance of AS29 as stated in our basis on "Emphasis of Matter" to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI and ICAI.

**For Anand & Ponnappan**

Chartered Accountants

FRN000111S

Sd/-

**D.Santhanam**

Partner

Membership No:021548

UDIN : 23021548BGXVVC5469

Place : Salem

Date: 26.04.2023



**BALANCE SHEET AS ON MARCH 31, 2023**

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	As at March 31, 2023	As at March 31, 2022
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
Capital	1	469,545	469,545
Reserves and Surplus	2	20,176,909	15,994,136
Deposits	3	199,384,784	170,932,837
Borrowings	4	69,884,054	74,248,732
Other Liabilities and Provisions	5	7,944,960	5,672,289
<b>Total</b>		<b>297,860,252</b>	<b>267,317,539</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	9,483,953	7,429,029
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	68,832,090	68,497,945
Investments	8	34,896,459	30,161,849
Advances	9	177,337,214	153,219,701
Fixed Assets	10	523,894	509,818
Other Assets	11	6,786,642	7,499,197
<b>Total</b>		<b>297,860,252</b>	<b>267,317,539</b>
Contingent Liabilities	12	319,756	136,840
Bills for Collection		19,342	20,950
<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 D Santhanam**

Partner

MRN 021548

Firm's Regn. No.FRN000111S

(Leave)

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

Director

Sd/-

**Shri.S.Krishnakumar**

Director

Sd/-

**Shri. V. Chandrasekaran**

Director

Place : Salem

Date : 26.04.2023

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

Sd/-

**Shri. S.Selvaraj**

Chairman

(Leave)

**Smt. S.Divyadharshini, I.A.S.**

Director

Sd/-

**Smt. T.Sudheer**

Director

Sd/-

**Shri. R.Srinivasan**

Director



## STATEMENT OF PROFIT AND LOSS FOR THE YEAR ENDED MARCH 2023

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	For the Year Ended Mar 31, 2023	For the Year Ended Mar 31, 2022
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	20,579,054	16,693,272
Other Income	14	3,782,450	3,350,185
<b>Total</b>		<b>24,361,504</b>	<b>20,043,457</b>
<b>EXPENDITURE</b>			
Interest expended	15	13,520,295	10,873,499
Operating Expenses	16	3,915,960	3,440,439
Provisions and Contingencies (Net)		629,441	2,212,806
<b>Total</b>		<b>18,065,696</b>	<b>16,526,744</b>
<b>PROFIT</b>			
Net profit for the year		6,295,808	3,516,712
Provision for Current Tax		2,120,655	1,290,000
Provision for Deferred Tax		(7,622)	(66,085)
Net profit for the year after tax		4,182,774	2,292,797
Profit brought forward		10,995,107	9,160,869
<b>Balance amount available for Appropriation</b>		<b>15,177,881</b>	<b>11,453,666</b>
<b>APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to statutory reserves		836,555	458,559
Transfer to General reserves		-	-
Balance carried over to balance sheet		14,341,326	10,995,107
<b>Total</b>		<b>15,177,881</b>	<b>11,453,666</b>
<b>Earnings per Share - Face Value - Rs 10/- each</b>			
Basic (in Rs.)		89.08	48.83
Diluted (in Rs.)		89.08	48.83

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

**For Anand & Ponnappan**

Chartered Accountants

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

Sd/-

**CA D Santhanam**

Partner

MRN 021548

Firm's Regn. No.FRN000111S

(Leave)

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

Director

Sd/-

**Shri.S.Krishnakumar**

Director

Sd/-

**Shri. V. Chandrasekaran**

Director

Sd/-

**Shri. S.Selvaraj**

Chairman

(Leave)

**Smt. S.Divyadharshini, I.A.S.**

Director

Sd/-

**Smt. T.Sudheer**

Director

Sd/-

**Shri. R.Srinivasan**

Director

Place : Salem

Date : 26.04.2023



### CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2023

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the Year Ended Mar 31, 2023	For the Year Ended Mar 31, 2022
<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Net Profit as per Statement of Profit and Loss	6,295,808	3,516,713
Adjustments for :		
Provisions for NPA	(307,648)	533,863
Provisions for Standard Assets	73,519	46,600
Other Provisions and Contingencies	844,912	1,628,335
Depreciation	98,965	116,975
Loss/Profit on Sale of Fixed Assets (net)	(4,228)	(2,269)
<b>Operating profit before working capital changes</b>	<b>7,001,327</b>	<b>5,840,217</b>
Increase / Decrease in operating assets		
Increase / Decrease in Investments	(4,734,609)	(4,193,237)
Increase / Decrease in Advances	(24,117,513)	(8,528,348)
Increase / Decrease in Other Assets	(343,479)	3,740,380
	<b>(29,195,601)</b>	<b>(8,981,205)</b>
Increase / Decrease in operating liabilities		
Increase / Decrease in Deposits	28,451,947	22,344,621
Increase / Decrease in Borrowings	(4,364,679)	8,306,988
Increase / Decrease in Other Liabilities	1,711,232	(1,350,546)
	25,798,500	29,301,064
<b>Tax refund/ (Taxes paid )</b>	<b>(1,106,344)</b>	<b>(1,919,773)</b>
<b>Net Cash from Operating Activities</b>	<b>2,497,882</b>	<b>24,240,303</b>
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase of Fixed Assets	(115,243)	(123,161)
Proceeds from Sale of Fixed Assets	6,429	3,776
<b>Net Cash used in Investing Activities</b>	<b>(108,814)</b>	<b>(119,385)</b>





Particulars	For the Year Ended Mar 31, 2023	For the Year Ended Mar 31, 2022
<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Issue of Share Capital		
Net Cash from Financing Activities		
Cash flow from Operating Activities	2,497,882	24,240,303
Cash flow from Investing Activities	(108,814)	(119,385)
Cash flow from Financing Activities	0	0
<b>Increase in Cash and Cash Equivalents</b>	<b>2,389,069</b>	<b>24,120,918</b>
Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	667,843	750,668
Balances with Reserve Bank of India (in current accou	6,761,186	5,282,292
Balances with Banks	0	0
(a) in current accounts	1,477,945	1,483,096
(b) in other deposit accounts	67,020,000	44,290,000
	<b>75,926,974</b>	<b>51,806,056</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at the end of the year</b>		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	584,768	667,843
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	8,899,185	6,761,186
Balances with Banks	0	0
(a) in current accounts	1,762,090	1,477,945
(b) in other deposit accounts	67,070,000	67,020,000
	78,316,043	75,926,974
<b>Difference in Opening and closing cash and cash equivalents</b>	<b>2,389,069</b>	<b>24,120,918</b>

**NOTE :**

\* Figures of the previous period have been regrouped wherever considered necessary to conform to current period classification as per our report of even date

**For Anand & Ponnappan**  
Chartered Accountants

Sd/-  
**CA D Santhanam**  
Partner  
MRN 021548  
Firm's Regn. No.FRN000111S

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

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

Sd/-  
**Shri. V. Chandrasekaran**  
Director

Place : Salem  
Date : 26.04.2023

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

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

(Leave)  
**Smt. S.Divyadharshini, I.A.S.**  
Director

Sd/-  
**Smt. T.Sudheer**  
Director

Sd/-  
**Shri. R.Srinivasan**  
Director



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
<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	2,905,743	2,447,183
Add : Additions	836,555	458,560
Less : Deductions		
<b>Total - I</b>	<b>3,742,298</b>	<b>2,905,743</b>
<b>II. Capital Reserves</b>		
Opening Balance	-	-
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
<b>Total - II</b>	<b>-</b>	<b>-</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	10,995,107	9,160,869
Add : Current year profit/ (Loss)	4,182,774	2,292,798
Less: Transfer to Statutory Resere	(836,555)	(458,560)
<b>Total - V</b>	<b>14,341,326</b>	<b>10,995,106</b>
<b>Total (I + II+ III + IV + V)</b>	<b>20,176,909</b>	<b>15,994,136</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
<b>Schedule - 3</b>		
<b>Deposits</b>		
<b>A. I. Demand Deposits</b>		
(i) From Banks	935,395	1,110,728
(ii) From Others		
	<b>935,395</b>	<b>1,110,728</b>
<b>II. Savings Bank Deposits</b>	<b>37,771,394</b>	<b>35,369,120</b>
<b>III. Term Deposits</b>		
(i) From Banks	68,007,187	50,664,243
(ii) From Others	92,670,808	83,788,747
	<b>160,677,995</b>	<b>134,452,990</b>
<b>Total - A (I + II + III)</b>	<b>199,384,784</b>	<b>170,932,838</b>
B. I. Deposits of Branches in India	199,384,784	170,932,837
II. Deposits of Branches outside India	-	-
<b>Total - B (I &amp; II)</b>	<b>199,384,784</b>	<b>170,932,837</b>
<b>Schedule - 4</b>		
<b>Borrowings</b>		
I. Borrowings in India		
i) NABARD	65,614,786	68,538,749
ii) Other Banks - Indian Bank	0	4,299,953
iii) Other Institutions and Agencies	4,269,268	1,410,030
<b>Total - I</b>	<b>69,884,054</b>	<b>74,248,732</b>
II. Borrowings outside India		
<b>Total - II</b>	0	0
<b>Total - I + II</b>	<b>69,884,054</b>	<b>74,248,732</b>
III. Secured Borrowings included in above - Refinance	<b>69,884,054</b>	<b>74,248,732</b>
<b>Schedule - 5</b>		
<b>Other Liabilities and Provisions</b>		
I. Bills Payable	165,339	210,981
II. Inter office adjustment (Net)	49	0
III. Interest accrued	502,116	446,516
IV. Contingent provision against standard assets	516,993	443,473
V. Others (including Provisions)	6,760,463	4,571,319
<b>Total</b>	<b>7,944,960</b>	<b>5,672,289</b>
<b>Schedule - 6</b>		
<b>Cash and Balances with Reserve Bank of India</b>		
I. Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	584,768	667,843
II. Balances with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	8,899,185	6,761,186
ii. In Other Deposit Accounts	0	0
<b>Total</b>	<b>9,483,953</b>	<b>7,429,029</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
<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	1,762,090	1,477,945
b) In Other Deposit accounts	67,070,000	67,020,000
<b>ii) Money at Call and Short Notice</b>		
a) With Banks	0	0
b) With Other Institutions	0	0
<b>Total - I</b>	<b>68,832,090</b>	<b>68,497,945</b>
<b>II. Outside India</b>		
a) In Current Accounts	0	0
b) In Other Deposit accounts	0	0
c) Money at Call and Short Notice	0	0
<b>Total - II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total (I &amp; II)</b>	<b>68,832,090</b>	<b>68,497,945</b>
<b>Schedule - 8</b>		
<b>Investments</b>		
<b>I. Investments in India in</b>		
a) Government Securities	34,896,459	30,161,849
b) Other Approved Securities	0	0
c) Shares	0	0
d) Debentures and Bonds - NABARD	0	0
e) Debentures and Bonds - Others	0	0
f) Investments in Subsidiaries/ Associate Companies	0	0
g) Others	0	0
<b>Total - I</b>	<b>34,896,459</b>	<b>30,161,849</b>
<b>II. Investments outside India in</b>		
a) Government Securities (including Local Authorities)	0	0
b) Others	0	0
i) Shares	0	0
ii) Debentures and Bonds	0	0
<b>Total - II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total (I &amp; II)</b>	<b>34,896,459</b>	<b>30,161,849</b>





## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
<b>Schedule - 9 Advance</b>		
<b>A. i) Bills purchased and Discounted</b>	0	0
ii) Cash Credit, Overdraft and Loans repayable on demand	157,734,481	134,554,331
iii) Term Loans	19,602,733	18,665,370
<b>Total</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
<b>B. i) Secured by tangible assets</b>	176,514,012	152,767,886
ii) Covered by Government securities / Bank guarantees	0	0
iii) Unsecured	823,202	451,815
<b>Total</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
<b>C. I. Advances in India</b>		
i. Priority Sector	172,112,190	148,323,270
ii. Public Sector	0	0
iii. Banks	0	0
iv. Others	5,225,024	4,896,431
<b>Total</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
<b>II. Advances outside India</b>	0	0
<b>D. Asset Classification</b>		
i) Standard Assets	177,337,214	153,219,701
ii) Sub-Standard Assets	0	0
iii) Doubtful Assets	0	0
iv) Loss Assets	0	0
<b>Total</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
<b>Grand Total</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
<b>Schedule - 10</b>		
<b>Fixed Assets</b>		
<b>I. Land</b>		
i) Opening Balance	345	345
ii) Additions during the year	0	0
iii) Deductions during the year	0	0
<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	0	0
iii) Deductions during the year	0	0
	<b>26,818</b>	<b>26,818</b>
i) Accumulated depreciation as on 31st March	3,825	2,615
ii) Add: Charges for the year	1,150	1,210
iii) Less: Deductions for the year	4,975	3,825
<b>Net Block - II</b>	<b>21,843</b>	<b>22,993</b>
<b>III. Other Fixed Assets</b>		
i) At cost as at 31 March	890,400	768,747
ii) Additions during the year	115,243	123,161
iii) Deductions during the year	(2,201)	(1,507)
	<b>1,003,442</b>	<b>890,401</b>
iv) Depreciation as on 31st March	403,921	288,156
v) Add: Charges for the year	97,815	115,765
vi) Less: Deductions for the year	501,736	403,921
<b>Net Block - III</b>	<b>501,706</b>	<b>486,480</b>
<b>Net value (I, II &amp; III)</b>	<b>523,894</b>	<b>509,818</b>
<b>Schedule - 11</b>		
<b>Other Assets</b>		
I. Inter Office Adjustment (Net)	0	1,345
II. Interest accrued	1,531,418	858,249
III. Tax paid in advance/ Tax deducted at Source	4,355,201	4,608,857
IV. Stationery and Stamps	28,610	16,982
V. Others	642,903	1,792,877
VI. Deferred Tax	228,510	220,887
VII. Balance in Statement of Profit and Loss (Loss)	0	0
<b>Total</b>	<b>6,786,642</b>	<b>7,499,197</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
<b>Schedule - 12</b>		
<b>Contingent Liabilities</b>		
I. Claims against the bank not acknowledged as debtgratuity case	177,265	70,529
II. Liability for partly paid investments	0	0
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0	0
IV. Guarantees given on behalf of constituents		
a) In India	60,270	12,050
b) Outside India	0	0
V. Acceptance endorsement and other obligations	0	0
VI. Other accounts for which bank is contingently liable	82,221	54,261
<b>Total</b>	<b>319,756</b>	<b>136,840</b>
Particulars	For the Year ended Mar 31, 2023	For the Year ended Mar 31, 2022
<b>Schedule - 13</b>		
<b>Interest earned</b>		
I. Interest/ Discount on advances and bills	14,952,245	12,972,428
II. Income on investments	5,626,809	3,720,844
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter bank funds	0	0
IV. Others	0	0
<b>Total</b>	<b>20,579,054</b>	<b>16,693,272</b>
<b>Schedule - 14</b>		
<b>Other Income</b>		
I. Commission, Exchange and Brokerage	2,975,304	2,642,210
II. Rent	0	0
III. Net profit on sale of Investments	24,453	28,947
<b>Less :</b> Net loss on sale of investment	0	0
IV. Net profit on revaluation of Investments	0	0
<b>Less:</b> Net loss on revaluation of Investments	0	0
V. Net profit on sale of Land, Buildings and Other assets	5,251	3,043
<b>Less:</b> Net loss on sale of Land, Buildings and Other assets	(1,023)	(774)
VI. Net profit on exchange transaction	0	0
Less: Net loss on exchange transaction	0	0
VII. Income earned by way of dividend etc., from subsidiaries, Joint venture setup abroad/ in India	0	0
VIII. Miscellaneous income	778,465	676,759
<b>Total</b>	<b>3,782,450</b>	<b>3,350,185</b>



## **SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS**

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the Year ended Mar 31, 2023	For the Year ended Mar 31, 2022
<b>Schedule - 15</b>		
<b>Interest expended</b>		
I. Interest on Deposits	9,749,946	8,457,145
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	3,770,349	2,416,354
III. Others	0	0
<b>Total</b>	<b>13,520,295</b>	<b>10,873,499</b>
<b>Schedule - 16</b>		
<b>Operating Expenses</b>		
I. Payment to and provision for employees	2,770,352	2,336,809
II. Rent Taxes and Lighting	206,833	237,968
III. Printing and Stationery	29,341	28,921
IV. Advertisement and Publicity	8,651	5,796
V. Depreciation on Bank's property	98,965	116,975
VI. Directors' fees/ Remuneration allowances and expenses	0	0
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors fees)	29,530	27,564
VIII. Law charges	8,463	11,718
IX. Postages Telegrams and Telephones etc.	116,519	106,457
X. Repairs and Maintenance	242,245	222,231
XI. Insurance	150,320	144,358
XII. Other expenses	254,741	201,642
<b>Total</b>	<b>3,915,960</b>	<b>3,440,439</b>
<b>Provisions and Contingencies (Net)</b>		
I. Provision for Depreciation on Investments	0	0
II. Provision for standard advances	73,519	46,600
III. Provision for NPA Advances	(307,649)	533,863
IV. Provision for frauds	18,659	4,008
V. Provision Restructured Advances	(55,088)	128,335
VI. Provision for Pension	900,000	1,500,000
<b>Total</b>	<b>629,441</b>	<b>2,212,806</b>





## Schedule 17- Significant Accounting Policies

### A. Background

Tamilnadu 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 HeadQuarters 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, based on the guidelines/ directives issued by the RBI as follows.

- i. A 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.
  - i. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
  - ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
  - iii. 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.
  - i. 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%.
  - ii. 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.
  - iii. Loss Assets: 100% on the outstanding balance.
- iv. Standard Assets: in addition to the specific provisions on Non-Performing Assets, 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

- a. Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation except for Land carried which is carried at cost.
- b. Cost includes cost of purchase including 50% 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.
- c. The fixed assets are depreciated at written down value method based at the rates stated as under.

Items	Rate of Depreciation
General Plant and Machinery, Safe Deposit Lockers	15%
Solar Plant	40%
Motor Vehicles and cycles	15%
Computers, Printers, UPS and Computer Software	40%
Core Banking Solution and related Hardware	40%
Furniture & Fixtures	10%
Premises	5%
Electrical Fittings	10%
Wooden Counters	10%





- 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, 2023**

**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, 2023	As on Mar 31, 2022
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET1) / Paidup share capital and reserves (net of deductions, if any)	2,04,17,474	1,62,42,323
ii)	Additional Tier 1 capital*/Other Tier 1 capital	0	0
iii)	Tier 1 capital(i+ii)	2,04,17,474	1,62,42,323
iv)	Tier 2 capital	5,17,463	4,43,944
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2,09,34,937	1,66,86,267
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	15,38,80,544	12,87,47,394
vii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.27	12.62
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)	13.61	12.96
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	11235915	4079964	27410004	22416909	70502382	61704125	1287761	747724	199384784
Advances	24680355	1668743	15031663	29758885	97384566	5299019	3448094	65888	177337213
Investments	76547	0	0	0	499041	5639412	4912220	23769239	34896459
Borrowings	67600	5000000	11225008	16315202	39698660	18293766	4241706	42112	94884054



### 3. Investments

#### a) Composition of Investment Portfolio as on 31st March 2023

	Investments in India*					
	As on Mar 31, 2023			As on Mar 31, 2022		
	Government Securities	Other Approved Securities	Total Investments in india	Government Securities	Other Approved Securities	Total investments in india
<b>Held to Maturity**</b>						
Gross	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849
Less:Provision for non-performing investments(NPI)	0	0	0	0	0	0
Net	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849
<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>	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849
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	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849

\*No Investments outside India

\*\* In case of Securities classified under HTM category, if acquisition cost is more than the face value, the premium is amortized over the remaining period to maturity. For the FY 2022-23, a sum of Rs.54,234 thousand (previous year Rs.52,687 thousand) has been amortized and the same is reflected as a deduction from "Income on Investments"



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

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Movement of provisions held towards depreciation on investments	0	0
Opening balance		
Add:Provisions made during the year	0	0
Less:Write off / write back of excess	0	0
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**

Sl.No.	Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
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**

Sl.No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent Below Investment Grade Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year
a)	PSUs	-NIL-									
b)	FIs										
c)	Banks										
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/Joint Ventures										
f)	Others										
g)	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, 2023
I) Securities sold under repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	-NIL-			

**4. Asset Quality**

**a) Classification of advances and provisions held for financial year 2022-23**

Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>			
Opening Balance	15,32,19,701	29,52,894	
Add:Additions during the year		3,63,500	
Less:Reductions during the year		8,66,308	
Closing balance	17,73,37,213	24,50,086	17,97,87,299
Reductions in Gross NPAs due to:			
I) Upgradation *		86,719	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		6,24,708	
iii)Technical / Prudential Write - offs		0	
iv) Write-offs other than those under (iii) above		1,54,881	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>			
Opening balance of provisions held	4,43,473	29,52,894	
Add: Fresh provisions made during the year	73,519	4,902	
Less: Excess provision reversed / Write-off loans		5,07,710	
Closing balance of provisions held	5,16,992	24,50,086	
<b>Net NPAs</b>			
Opening Balance		0	
Add: Fresh additions during the year		0	
Less:Reductions during the year		0	
Closing Balance		0	

\* Includes reduction of Rs. 4.64 Crore in balance out standing due to rectification on interest reversal.



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		1,16,762	
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year		0	
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year		0	
Closing balance		1,16,762	

**b) 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	



Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
Add: Fresh additions during the year		0	
Less: Reductions during the year		8,95,273	
Closing Balance		0	
<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	

Ratios (in %)	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Gross NPA to Gross Advances	1.20	1.68
Net NPA to Net Advances	0	0
Provision coverage ratio	100.00	100

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

	Sector	As on Mar 31,2023			As on Mar 31,2022		
		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>PrioritySector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	15,22,68,120	10,44,186	0.69	13,36,70,239	13,13,335	0.98
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1,71,816	24,328	14.16	1,99,955	40,232	20.12
c)	Services	16,44,359	3,46,043	21.04	18,07,411	4,39,535	24.32
d)	Personal loans	-	-	-	-	-	-
e)	Others	2,03,67,425	9,24,868	4.54	1,54,46,723	10,51,798	6.81
	Subtotal (i)	17,44,51,720	23,39,425	1.34	15,11,24,328	28,44,900	1.66



ii)	<b>Non-priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities						
b)	Industry						
c)	Services						
d)	Personal loans	1,14,138	2,932	2.57	64,183	4,751	7.40
e)	Others	52,21,440	1,07,729	2.06	49,84,084	1,03,243	2.07
	Sub-total(ii)	53,35,579	1,10,661	2.07	50,48,267	1,07,994	2.14
	<b>Total (I+ ii)</b>	<b>17,97,87,299</b>	<b>24,50,086</b>	<b>1.36</b>	<b>15,61,72,595</b>	<b>29,52,894</b>	<b>1.89</b>

\* Outstanding total advances are net of IBPC of Rs.2500.00 crore for current year and Rs.2000.00 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	3252	4921	0	0	0	6425	2219	3420	8877	14766
	Gross Amount	117561	223158	0	0	0	385160	559554	830388	855776	1438706
	Provision held	11756	22315	0	0	0	34161	55877	82990	84378	139466
Sub-Standard	Number of borrowers	440	665	0	0	0	750	187	301	1779	1716
	Gross Amount	20481	30905	0	0	0	49358	29791	118286	116272	198549
	Provision held	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Doubtful	Number of borrowers	451	11	0	0	0	16	273	9	1260	36
	Gross Amount	21190	846	0	0	0	2249	108512	5324	162443	8419
	Provision held	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	Number of borrowers	4143	5597	0	0	0	7191	2679	3730	11916	16518
	Gross Amount	159232	254909	0	0	0	436767	697857	953998	1134491	1645674
	Provision held	11756	22315	0	0	0	34161	55877	82990	84378	139466

#### e) Disclosure of transfer of loan exposures

Details of stressed loans transferred during the year 2022-23			
Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (Please)
No: of accounts	<b>-NIL-</b>		
Aggregate principal outstanding of loans transferred			
Weighted average residual tenor of the loans transferred			
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)			
Aggregate consideration			
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years			





#### Details of loans acquired during the year 2022-23

Particulars	To ARCs	From SCBs,RRBs,UCBs,StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	FromARCs
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	3	6
Amount involved in fraud	29,079	16,631
Amount of provision made for such frauds*	18,659	4,008
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 net of recovery.

#### 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	3,85,160	0	98,741	0	2,69,674	16,745
Others	10,53,546	0	1,79,974	0	8,05,939	67,633
Total	<b>14,38,706</b>	0	<b>2,78,715</b>	0	<b>10,75,613</b>	<b>84,378</b>



## 5. Exposures

### a) Exposure to real estate sector

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
<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.	18,07,267	15,77,788
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;	85,479	82,092
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
Total Exposure to Real Estate Sector	18,92,746	16,59,880

### b) Exposure to capital market

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
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, 2023	As on Mar 31, 2022
Total unsecured advances of the bank	8,84,459	7,09,093
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. have been taken	-NIL-	-NIL-
Estimated value of such intangible securities		



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

### a) Concentration of deposits

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Total deposits of the twenty largest depositors	7,51,91,552	5,72,82,760
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	37.71	33.51

### b) Concentration of advances

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Total advances to the twenty largest borrowers	5,02,117	7,56,454
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.25	0.43

### c) Concentration of exposures

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	5,02,679	7,59,260
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.25	0.43

### d) Concentration of NPAs

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	94,082	1,02,902
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	3.83	3.48

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

S. No.	Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	54,261	46,561
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	28,106	7,848
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	146	148
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	82,221	54,261



## 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, 2023	As on Mar 31, 2022
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	5	6
2.	Number of complaints received during the year	157	130
3.	Number of complaints disposed during the year	162	131
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	Number of complaints pending at the end of the year	-	5
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	35	61
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	34	57
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation /mediation /advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	4
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, 2023	As on Mar 31, 2022
Interest Income as a percentage to Working Funds	6.94	6.66
Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.28	1.34
Cost of Deposits	5.41	5.19
Net Interest Margin	2.53	2.50
Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.34	2.29
Return on Assets	1.41	0.92
Business (deposits plus advances) per employee	1,40,538	1,25,184
Profit per employee	1,550	877





**b) Bancassurance Business**

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Fees/Brokerage earned in respect of Bancassurance business *	5,740	6,228

\* Including GST

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

Particulars	As on Mar 31, 2023		As on Mar 31, 2022	
	Amount	Commission*	Amount	Commission*
Transaction Details				
Total Sale of PSLC (SF – MF and Agri)	14,56,77,500	23,24,078	11,92,52,500	19,69,100
Total Sale of PSLC (Micro)	1,50,00,000	27,750	75,00,000	1,63,800
Total Purchase of PSLC (Agri)	50,00,000	10,700	0	0
Total Purchase of PSLC (General)	3,82,50,000	40,875	3,00,00,000	3,000
Less: GST for PSLC Purchase	-	4,905	-	360
Net Commission Earned	-	23,06,048	-	21,29,540

\*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
27-04-2022	180 Days	24-10-2022	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
23-05-2022	180 Days	19-11-2022	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
29-06-2022	180 Days	26-12-2022	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
12-08-2022	180 Days	08-02-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
26-08-2022	180 Days	22-02-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
21-10-2022	180 Days	19-04-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
31-10-2022	180 Days	29-04-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
09-12-2022	180 Days	07-06-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
27-01-2023	180 Days	26-07-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
08-02-2023	180 Days	07-08-2023	Sale : Agri / SF-MF	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	(3,07,648)	5,33,863
iii)	Provision for Restructured Advances	(55,088)	1,28,335
iv)	Provision for Frauds	18,658	4,008
v)	Provision for Standard Assets	73,519	46,600
vi)	Provision for Income Tax	21,20,655	12,90,000



**f) Payment of DICGC Insurance Premium**

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium (Including GST)	1,61,712	1,54,269
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

**g) Contingent Liabilities**

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Claims against bank not acknowledged as debt	1,77,265	70,529
DEAF with RBI (movement disclosed below)	82,221	54,261
<b>Guarantees given on behalf of constituents</b>		
In India	60,270	12,050
Outside India	0	0
<b>Total</b>	<b>3,19,756</b>	<b>1,36,840</b>

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

S. No.	Particulars as on March 31, 2023	No's
(a)	No of cases pending	104
(b)	No of Staff related cases	75
(c)	No of other cases	29
(d)	No of cases with financial implications	61

All the above mentioned cases are in various stages of pendency with the courts and verdicts are awaited.

**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, 2023	Percentage	As on Mar 31, 2022	Percentage
Required CRR	88,49,462	4.50%	67,12,984	4.00%
Actual CRR as per the Balance Sheet	88,99,185	4.53%	67,61,186	4.03%
Required SLR	3,53,97,850	18.00%	3,02,08,430	18.00%
Actual SLR as per the Balance Sheet	3,72,92,998	18.96%	3,23,55,839	19.28%



## 11. Reconciliation & Adjustments

- 11.1 Reconciliation of inter branch accounts is completed up to March 31, 2023. 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 31.03.2023, no provision is required. A provision of Rs.23.57 lakhs was adjusted towards long pending debit balance in Inter Branch Transaction (IBT)Head.
- 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 due 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 2022-23, the Bank has contributed Rs. 14.39 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, 2023			As on Mar 31, 2022		
	Gratuity	PL Encashment	Pension	Gratuity	PL Encashment	Pension
Discount Rate	7.60%	7.60%	7.61%	7.08 %	7.08 %	7.08 %
Salary Escalation Rate	5.00%	5.00%	6.00%	6.00 %	6.00 %	6.00 %
Attrition Rate	2.50%	2.50%	0.00%	2.50 %	2.50 %	0.00 %
Method Used	Projected Unit Credit Method			Projected Unit Credit Method		
Mortality	IALM (2012-14) Ultimate	TAMIL NADU GRAMA BANK Assured Lives Mortality (2006-08) (Modified Ultimate)		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 following table details the fund balance, contributions and the actuarial valuation of the superannuation schemes.

Defined Benefit Plan - Gratuity (Funded)	2022-23	2021-22
<b>Amount Recognized in the Balance Sheet</b>	(Rs.)	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	83,06,18,721	83,57,19,159
Fair value of plan assets	86,45,34,922	85,45,86,933
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	3,39,16,200	1,88,67,774
<b>Amount recognised in the Profit &amp; Loss Account</b>		
Current Service Cost	4,32,43,334	4,24,29,985
Interest Cost	5,93,02,634	4,11,36,574
Expected Return on Plan Assets	-6,26,94,227	-5,73,39,257
Total Net Interest	-33,91,593	-1,62,02,682
(Gain)/Losses	-26,73,026	22,95,80,831
Expenses recognized in Profit & Loss Account	3,71,78,715	25,58,08,134
<b>Changes in the present value of defined benefit obligation</b>		
Opening defined benefit obligation	83,57,19,159	64,72,00,856
Current service cost	4,32,43,334	4,24,29,985
Interest cost	5,93,02,634	4,11,36,574
Benefits paid	-9,84,24,154	-13,23,51,588
Actuarial (gains) /losses on obligation	-92,22,252	23,73,03,332
Closing defined benefit obligation	83,06,18,721	83,57,19,159
<b>Changes in the fair value of plan assets</b>		
Opening fair value of plan assets	85,45,86,933	83,02,27,837
Contributions by employer	5,22,27,141	9,16,48,927
Expected Return on Plan Assets	6,26,94,227	5,73,39,257
Actuarial gains/(losses)	-65,49,225	77,22,500
Benefits paid	-9,84,24,154	-13,23,51,588
Closing fair value of plan assets	86,45,34,922	85,45,86,933
<b>Principal actuarial assumptions at the balance sheet date</b>		
Discount rate	7.60%	7.54%
Salary escalation rate	5.00%	5.00%





Defined Benefit Plan - Leave Encashment (Funded)	2022-23	2021-22
Amount Recognized in the Balance Sheet	(Rs.)	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	63,66,48,105	60,15,14,038
Fair value of plan assets	65,63,81,970	70,22,88,017
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	1,97,33,865	10,07,73,979
Amount recognised in the Profit & Loss Account		
Current Service Cost	12,73,29,621	12,03,02,808
Interest Cost	4,19,02,950	3,73,43,980
Expected Return on Plan Assets	-4,64,84,370	-5,18,57,296
Total Net Interest	-45,81,420	-1,45,13,316
(Gain)/Losses	-3,86,02,163	96,20,771
Expenses recognized in Profit & Loss Account	8,41,46,038	11,54,10,263
Changes in the present value of defined benefit obligation		
Opening defined benefit obligation	60,15,14,038	62,05,14,816
Current service cost	12,73,29,621	12,03,02,808
Interest cost	4,19,02,950	3,73,43,980
Benefits paid	-9,15,43,985	-18,61,14,944
Actuarial (gains) /losses on obligation	-4,25,54,519	94,67,378
Closing defined benefit obligation	63,66,48,105	60,15,14,038
Changes in the fair value of plan assets		
Opening fair value of plan assets	70,22,88,017	81,43,11,261
Contributions by employer	85,753	2,23,87,797
Expected Return on Plan Assets	4,95,04,541	5,18,57,296
Actuarial gains/(losses)	-39,52,356	-1,53,393
Benefits paid	-9,15,43,985	-18,61,14,944
Closing fair value of plan assets	65,63,81,970	70,22,88,017
Principal actuarial assumptions at the balance sheet date		
Discount rate	7.60%	7.54%
Salary escalation rate	5.00%	5.00%



Defined Benefit Plan - Pension (Funded)	2022-23	2021-22
Amount Recognized in the Balance Sheet	(Rs.)	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	4,70,00,35,641	4,58,69,74,259
Fair value of plan assets	4,70,75,29,322	3,96,92,53,976
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	74,93,681	-61,77,20,283
Amount recognized in the Profit & Loss Account		
Current Service Cost	59,70,75,041	58,27,12,144
Interest Cost	33,31,55,597	35,12,59,218
Expected Return on Plan Assets	-37,88,33,740	-26,39,27,242
Actuarial Losses/(Gains)	-34,66,10,862	-78,28,25,710
Past Service Cost	0	0
Expenses recognized in Profit & Loss Account	20,47,86,036	-11,27,81,591
Changes in the present value of defined benefit obligation		
Opening defined benefit obligation	4,58,69,74,259	4,88,95,70,964
Current service cost	59,70,75,041	58,27,12,144
Interest cost	33,31,55,597	35,12,59,218
Benefits paid	-41,82,16,664	-42,47,02,042
Actuarial (gains) /losses on obligation	-39,89,52,592	-81,18,66,024
Closing defined benefit obligation	4,70,00,35,641	4,58,69,74,259
Changes in the fair value of plan assets		
Opening fair value of plan assets	3,96,92,53,976	2,65,90,69,090
Contributions by employer	83,00,00,000	1,50,00,00,000
Expected Return on Plan Assets	37,88,33,740	26,39,27,242
Actuarial gains/(losses)	-5,23,41,730	-2,90,40,314
Benefits paid	-41,82,16,664	-42,47,02,042
Closing fair value of plan assets	4,70,75,29,322	3,96,92,53,976
Principal actuarial assumptions at the balance sheet date		
Discount rate	7.61%	7.51%
Salary escalation rate	6.00%	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 S.Gulothungan | General Manager till June 30, 2022 |
| iii) Shri S. Damodaran | General Manager from Nov 13, 2020  |
| iv) Shri T.Vasudevan   | General Manager from May 21, 2022  |
| v) Shri K B Eswar      | IT Executive from Aug 10, 2022     |

##### Related Party transactions

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

Particulars	Current Year	Previous Year
Shri. S Selvaraj, Chairman	3,108	2,881
Shri. S Gulothungan, General Manager	538	2,181
Shri. S. Damodaran, General Manager	2,290	2,276
Shri. T Vasudevan, General Manager	1,977	-
Shri. K.B.Eswar, IT Executive	1,460	-

##### 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 even during 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, 2023	As on Mar 31, 2022
Payable not later than 1 year	-NIL-	
Payable later than 1 year and not later than 5 years		
Payable later than 5 Years		
Total		
Less: Future finance charges		
Present value of minimum lease payments		



#### 16. Earnings Per Share (AS 20)

Particulars	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Net Profit after tax available for equity shareholders	41,82,774	22,92,798
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.)	89.08	48.83
Diluted Earnings Per Share (in Rs.)	89.08	48.83
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. 22.85Crore(Previous Year net DTA of Rs. 22.09 Crore) included under 'Other Assets'. The major components of DTA and DTL is given below:

Components	As on Mar 31, 2023	As on Mar 31, 2022
Deferred Tax Assets		
1.Depreciation on Fixed Assets	8,671	17,208
2.Provision for Advances	2,19,838	2,03,679
Total DTA	2,28,509	2,20,887
Deferred Tax Liabilities	0.00	0.00
Total DTL	0.00	0.00
Net DTA /(DTL)	2,28,509	2,20,887

- 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, as the scrutiny assessment for the AY 2020-21 has denied the benefit available to the bank. The Bank has preferred an appeal against the denial of the benefit for the said assessment year before the appellate authority, which is pending for adjudication.

#### 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 01.04.2022	For 2022 - 2023	As on 31.03.2023	As on 31.03.2023	As on 1.04.2022
					<b>-NIL-</b>				
Total									

The Government of Tamil Nadu vide GO No: 100 dt 18.02.2020 has allocated 1 acre of land for construction of Administrative Building for the bank subject to payment of consideration of Rs.4,38,11,970/-. Due to accessibility issues and economic feasibility of the said site the Board of Directors has approved to acquire an alternative and appropriate site in a prominent location suitable to the requirements of the Bank.

## 20. Disclosure of Material Items

Particulars	Miscellaneous Income	Other Expenses	Other Asset	Other Liability
PSLC Commission	23,51,828	0	0	0
Processing Charges	5,44,037	0	0	0
Inspection Charges	2,61,360	0	0	0
Provision for Income Tax, Disputed Income Tax	0	0	0	56,36,638

## 21. Unclaimed Jewels

Gold Jewels measuring 63353.21 grams are remaining undelivered as on the reporting date, belonging to borrowers even after the loan closure, due to the reasons not attributable to the bank.

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

**For Anand & Ponnappan**  
Chartered Accountants

Sd/-  
**CA D Santhanam**  
Partner  
MRN 021548  
Firm's Regn. No.FRN000111S

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

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

Sd/-  
**Shri. V. Chandrasekaran**  
Director

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

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

(Leave)  
**Smt. S.Divyadharshini, I.A.S.**  
Director

Sd/-  
**Smt. T.Sudheer**  
Director

Sd/-  
**Shri. R.Srinivasan**  
Director

Place : Salem  
Date : 26.04.2023



### Opening of New Branches



Inauguration of Vallam Branch by Shri. S.Selvaraj, Chairman, Tamil Nadu Grama Bank.



Inauguration of Ranipettai Branch by Shri. S.Selvaraj, Chairman, Tamil Nadu Grama Bank.



Inauguration of Melur Branch by Shri. U. Muhammed Yasin, Chairman, Melur Municipality



Inauguration of Arasakuzhi Branch by Dr. C. Palani, IAS, Sub Collector, Virudhachalam.



Inauguration of Vedalai Branch by Shri. Narayana Sarma V S, IAS, Assistant Collector, Ramanathapuram District





தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
(இந்தியாவின் அரசு வங்கி)  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



Inauguration of Neelagiri Branch by Chief Guest  
Shri. P. Ravi @ Govindasamy



Inauguration of Budalur Branch by Smt. G. Persia, Tahsildar,  
Budalur Taluk



Inauguration of Santhur Branch by Shri. Kulandai Francis,  
Founder/President - IVDP



Inauguration of Vedasandur Branch by Smt. B. Vijayalakshmi, BDO,  
Vedasandur.



Inauguration of Mayiladuthurai Branch by Shri. S.Selvamani, President,  
Pattamangalam Panchayat



Inauguration of Kayalpattinam Branch by Dr.K. Senthil Raj I.A.S,  
District Collector, Thoothukudi





தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

### Campaigns Conducted by the Bank







## Campaigns Conducted by the Bank







தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
(இந்தியாவின் சார்புடைய அரசு வங்கி)  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

### Activities Financed by Bank under various schemes



Polyester Staple Fibre Manufacturing Unit Financed by Salem Branch



Food Processing Unit Financed under MFME & Agri Infrastructure Fund to SHG by Salem Branch



Drone Financed under NEEDS by Dindigul Branch





Dairy Products Unit Financed under PMEGP Scheme by Moongilthuraipattu Branch



MSME Loan for plastic doors cutting machine - Virudhachalam Branch



Loan under Producer Marketing Loan (PML) with eNINR - Erode Branch



Loan under ACABC for Agri Clinic - Palani Branch







தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

## Recovery Camps & Lok Adalats







### FLC Camps conducted by various branches







## Events



Study visit of the Committee on Petitions, Rajya Sabha review on NPA by Parliament's Standing Committee at Kodaikanal on 14.04.2022



Study Visit of the Department - Related Parliamentary Standing Committee on Industry, Rajya Sabha at Mahabalipuram on 09.11.2022



APY Outreach Programme held at Coimbatore





## Events



. Launching of Point of Sale (PoS) Service at Salem.



Regional Managers Review Meeting held at Salem.



Free Health Checkup Camps conducted at Thoothukudi Region.





தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
(இந்தியாவின் சார்புடைய அரசு வங்கி)  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



Beneficiaries under PMEGP scheme who completed Entrepreneurship training, with Ramanathapuram Collector

### Vigilance Awareness Week Events





# 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.

चौथी वार्षिक रिपोर्ट  
2022-23



## निदेशकों की सूचना 2022–23

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2023 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के लिए बैंक की चौथी 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 अर्थव्यवस्था के छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों के लिए – ऋण और अन्य बैंकिंग सुविधाओं का विस्तार करने एवं ग्रामीण जनता 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 समामेलित किया 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 प्रावरण 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 वक्त तमिलनाडु ग्रामा बैंक, इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत सेलम में मुख्यालय के साथ अस्तित्व में आया था।

### अर्थव्यवस्था: में एक संक्षिप्त

#### विश्व: अर्थव्यवस्था

अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष (IMF) के अनुसार, 2024 में 3.0 प्रतिशत पर बसने से पहले, वैश्विक विकास 2022 में 3.4 प्रतिशत से गिरकर 2023 में 2.8 प्रतिशत हो जाएगा। वैश्विक हेडलाइन मुद्रास्फीति 2022 में 8.7 प्रतिशत से गिरकर 2023 में 7.0 प्रतिशत कम कमोडिटी की कीमतों के कारण निर्धारित है, लेकिन अंतर्निहित (कोर) मुद्रास्फीति में धीरे-धीरे गिरावट आने की संभावना है आईएमएफ सर्वेक्षण में कहा गया है, “वैश्विक मुद्रास्फीति में कमी आएगी, हालांकि शुरुआत में अनुमान से अधिक धीरे-धीरे, 2022 में 8.7 प्रतिशत से 2023 में 7.0 प्रतिशत और 2024 में 4.9 प्रतिशत हो जाएगी।”

#### भारतीय अर्थव्यवस्था:

आर्थिक सर्वेक्षण 2023 के अनुसार, अनुमानित वास्तविक ग्राँस डॉमेस्टिक प्रोडक्ट की वृद्धि दर 6–6.8% की सीमा में है जो नकारात्मक और ऊपर की ओर जोखिम पर निर्भर करती है। विश्व बैंक के कंट्री डायरेक्टर अगस्टे तानो कौमे ने कहा, “भारतीय अर्थव्यवस्था बाहरी झटकों के लिए मजबूत तन्यकता दिखाना जारी रखती रहेगी।”

विश्व बैंक ने अपने नवीनतम इंडिया डेवलपमेंट अपडेट में कहा है कि विकास में नरमी के कुछ संकेतों के बावजूद भारत का विकास तन्यक बना हुआ है। विश्व बैंक ने अपने वित्त वर्ष 2023–24 के ग्राँस डॉमेस्टिक प्रोडक्ट के पूर्वानुमान को संशोधित कर 6.6 प्रतिशत (दिसंबर 2022) से 6.3 प्रतिशत कर दिया है।





### 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 देश की बैंकिंग सुविधा से वंचित आबादी को बैंकिंग दायरे में 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, 12 लघु वित्त बैंक, 6 भुगतान बैंक, 34 राज्य सहकारी बैंक (एससीबी), 53 शहरी सहकारी बैंक शामिल हैं।

भारतीय रिजर्व बैंक के अनुसूचित बैंक के विवरण के अनुसार भारत में बकाया ऋण की स्थिति में वित्त वर्ष 2023 (24 मार्च, 2023) के अंतिम पखवाड़े के अंत में 136.75 लाख करोड़ रुपये की वृद्धि हुई। एक साल पहले (मार्च 25, 2022 – वित्त वर्ष 2012) 118.91 ट्रिलियन डॉलर और बकाया जमा राशि रु. 180.43 लाख करोड़ रुपये के मुकाबले एक साल पहले 164.6 ट्रिलियन डॉलर 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।

आर्थिक सर्वेक्षण 2023 के अनुसार, जनवरी-नवंबर 2022 के दौरान सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) क्षेत्र में ऋण वृद्धि उल्लेखनीय रूप से 30.6 प्रतिशत से अधिक रही है, जो केंद्र सरकार की विस्तारित आपातकालीन क्रेडिट लिंकड गारंटी योजना (ECLGS) द्वारा समर्थित है।

नेशनल पेमेंट्स कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया (NPCI) द्वारा जारी किए गए आंकड़ों में यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस (UPI) ने रुपये को पार कर लिया है। मार्च 2023 में पहली बार भुगतान प्रणाली द्वारा एक महीने में 865 करोड़ लेनदेन को पार करने के बाद वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए लेनदेन मूल्य में 135 लाख करोड़ का अंक।

आरबीआई द्वारा जारी आंकड़ों के अनुसार, मार्च 2023 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार को बैंक के जमा खाते में रु 180 लाख करोड़ की वृद्धि हुई जो की पिछले वर्ष से 15.8 लाख करोड़ ज्यादा था। 24 मार्च को बैंक ऋण रु 136.8 लाख करोड़ था, जो की पिछले वर्ष से 17.8 लाख करोड़ ज्यादा था।

### नीतिगत दरें:

भारतीय रिजर्व बैंक की मौद्रिक नीति समिति ने 2 मई, 2022 में अपनी नीतिगत प्रमुख दर को 4.00% से बढ़ाकर 4.40% कर दिया है। देश में उच्च मुद्रास्फीति, बॉन्ड बाजार में अस्थिरता, भू-राजनीतिक तनाव के कारण, आरबीआई ने वित्त वर्ष 2022-23 में रेपो दर में 250 बीपीएस की वृद्धि की है जो की बढ़ा कर 4.00% से 6.50% कर दी है।

### सरकारी पहल – बजट 2022-23:

2022-2023 के बजट का फोकस सात प्राथमिकताओं या 'सप्तऋषि' पर है, जो समावेशी विकास, अंतिम मील तक पहुंचना, बुनियादी ढांचा और निवेश, क्षमता को उजागर करना, हरित विकास, युवा शक्ति और वित्तीय क्षेत्र हैं। बैंकिंग क्षेत्र में इस बजट के प्रमुख प्रस्ताव निम्नलिखित हैं।

- ❖ वित्त मंत्री ने कहा कि बैंक प्रशासन में सुधार और निवेशकों की सुरक्षा बढ़ाने के लिए बैंकिंग विनियमन अधिनियम, बैंकिंग कंपनी अधिनियम और भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम में कुछ संशोधन प्रस्तावित हैं।
- ❖ निवेशकों के लिए दावा न किए गए शेयरों और अवैतनिक लाभांश को आसानी से पुनः प्राप्त करने के लिए एक एकीकृत आईटी पोर्टल स्थापित करने का प्रस्ताव है।
- ❖ अर्बन इंफ्रास्ट्रक्चर डेवलपमेंट फंड (यूआईडीएफ) की स्थापना प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋण की कमी के उपयोग के माध्यम से की जाएगी, जिसे राष्ट्रीय आवास बैंक द्वारा प्रबंधित किया जाएगा, और सार्वजनिक एजेंसियों द्वारा टीयर 2 और टीयर 3 शहरों में शहरी इंफ्रास्ट्रक्चर बनाने के लिए उपयोग किया जाएगा।
- ❖ ग्रामीण क्षेत्रों में युवा उद्यमियों द्वारा कृषि स्टार्टअप को प्रोत्साहित करने के लिए कृषि त्वरक कोष की स्थापना की जाएगी।



- ❖ महिला सम्मान बचत प्रमाणपत्र की घोषणा की गयी जिसके तहत महिलाओं या लड़कियों के नाम पर रु.2 लाख रुपये तक जमा सुविधा उपलब्ध है।
- ❖ वरिष्ठ नागरिक बचत योजना के लिए अधिकतम जमा सीमा रुपये रु.15 लाख से रु.30 लाख बढ़ाई जाएगी।

#### **वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक के प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएं:**

- ❖ बैंक का कुल कारोबार, ₹रु. 40,417.21 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है। | जमा राशि रु. 19,938.48 करोड़ और सकल अग्रिम ₹रु. 20,478.73 करोड़ है (आईबीपीसी के रुपये 2500.00 करोड़ के सहित)।
- ❖ कुल कारोबार ने वित्त वर्ष 22 की तुलना में 16.44% की वृद्धि दर्ज की है।
- ❖ जमा में 16.65% और अग्रिम में 16.24% की वृद्धि हुई है।
- ❖ क्रेडिट जमा अनुपात 102.71% है।
- ❖ निवल स्वाधिकृत निधियाँ रु.1624.28 करोड़ रुपये से बढ़कर रु. 2041.80 करोड़ हो गया।
- ❖ परिचालन लाभ, पिछले वर्ष के रु.572.95 करोड़ से रु. 692.52 करोड़ (23.81% तक) बढ़ गया है।
- ❖ शुद्ध लाभ पिछले वर्ष क रु. 229.28 करोड़ रुपये से रु.418.28 करोड़ (82.43% तक) पहुंचा।
- ❖ नेट इंटररेस्ट मार्जिन 2.53% है, जो 2.50% से सुधरा है
- ❖ बैंक का सीआरएआर 12.96% से बढ़कर 13.61% हो गया है।
- ❖ इस वर्ष के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों का संवितरण रु.22,880 करोड़ है, जो कुल संवितरण का 95.84% है।
- ❖ प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम 17,445 करोड़ रुपये है, जो 75% के लक्ष्य के मुकाबले कुल शुद्ध अग्रिमों का 97.03% है।
- ❖ वर्ष के दौरान 15914 एसएचजी को रु. 972 करोड़ के ऋण से जोड़ा गया।
- ❖ बैंक का सकल एनपीए रुपये 245.01 करोड़ जो सकल अग्रिम का 1.20% से बनता है। वो 295.29 करोड़ (1.68%) से नीचे गया है।
- ❖ बैंक का नेट एनपीए 'शून्य' के रूप में बनाए रखा जाता है।
- ❖ प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 100% है।
- ❖ 30.06.2022 तक अग्रिमों की वसूली प्रतिशत 97.15% है।
- ❖ प्रति शाखा व्यवसाय में रु.53.90 करोड़ से बढ़कर रु.61.71 करोड़ सुधार हुआ है।
- ❖ प्रति कर्मचारी कारोबार रु.13.28 करोड़ से बढ़कर रुपये रु. 14.98 करोड़ हुआ है।
- ❖ 2022-23 के दौरान 11 नई शाखाएं खोली गईं, जिससे कुल शाखाओं की संख्या 655 हो गई।

#### **शाखा नेटवर्क**

बैंक के पास चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु के 37 जिलों में फैली 655 शाखाओं का नेटवर्क है। वर्ष के दौरान, 11 शाखाएँ नई खोली गई हैं। यह बैंक कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के तहत काम कर रहा है। 655 शाखाओं में से 343 शाखाएँ ग्रामीण क्षेत्रों में हैं जो शाखा नेटवर्क का 52.37% हिस्सा है। लगभग 94% शाखाएँ ग्रामीण-शहरी क्षेत्रों में हैं।

भारतीय रिजर्व 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:

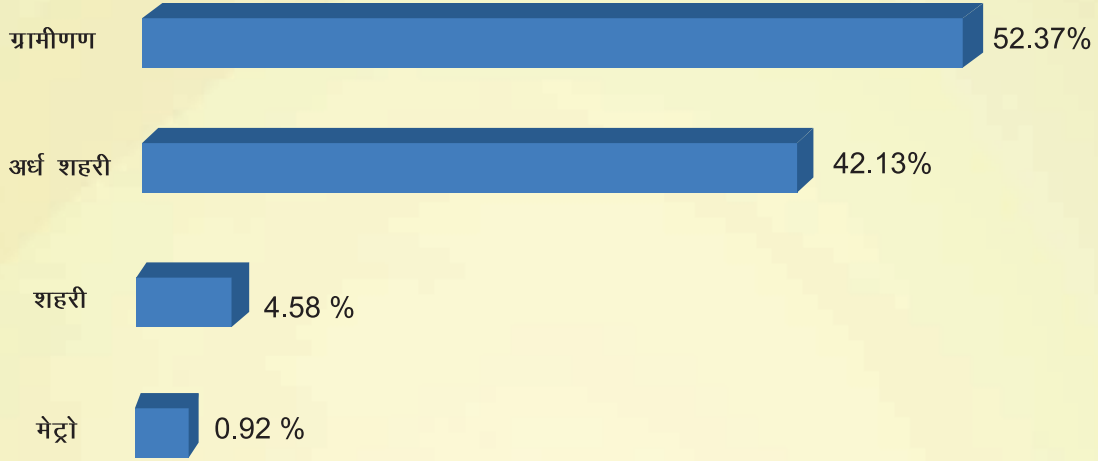


क्रम संख्या	जिल	जिसमे से				
		शाखाएं	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो
1	अरियालुर	8	4	4	-	-
2	चेंगलपट्ट	11	0	11	-	-
3	कोयंबटूर	24	8	14	1	1
4	कुड्डलोर	20	13	6	1	-
5	धर्मपुरी	26	18	8	-	-
6	डिंडीगल	12	2	9	1	-
7	ईरोड	27	11	14	2	-
8	कल्लकुरिची	18	13	5	-	-
9	कांचीपुरम	5	2	2	1	-
10	कन्याकुमारी	26	9	16	1	-
11	करूर	11	4	7	-	-
12	कृष्णागिरी	35	26	8	1	-
13	मदुरई	19	8	6	-	5
14	मयिलाडुतुरै	5	4	1	-	-
15	नागपट्टिनम	6	4	1	1	-
16	नामक्कल	19	12	7	-	-
17	नीलगिरी	2	0	2	-	-
18	पेरम्बलुर	6	4	2	-	-
19	पुदुकोट्टई	15	13	1	1	-
20	रामनाथपुरम	29	18	11	-	-
21	रानीपेट्टई	3	2	1	-	-
22	सेलम	31	12	13	6	-
23	शिवगंगई	33	24	8	1	-
24	तेनकासी	32	15	17	-	-
25	तंजावुर	21	8	12	1	-
26	तेनी	11	0	11	-	-
27	तिरुवल्लुर	19	6	12	1	-
28	तिरुवारुर	5	3	2	-	-
29	तूत्तुकुडी	37	21	14	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	-
		655	343	276	30	6





### 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	54
3	कृष्णागिरी	3	66
4	नामक्कल	3	61
5	विल्लुपुरम	3	52
6	शिवगंगई	2	48
7	तंजावुर	7	63
8	तिरुनेलवेली	3	93
9	तूत्तुकुड़ी	2	66
10	विरुधुनगर	4	79
	<b>कुल</b>	<b>37</b>	<b>655</b>

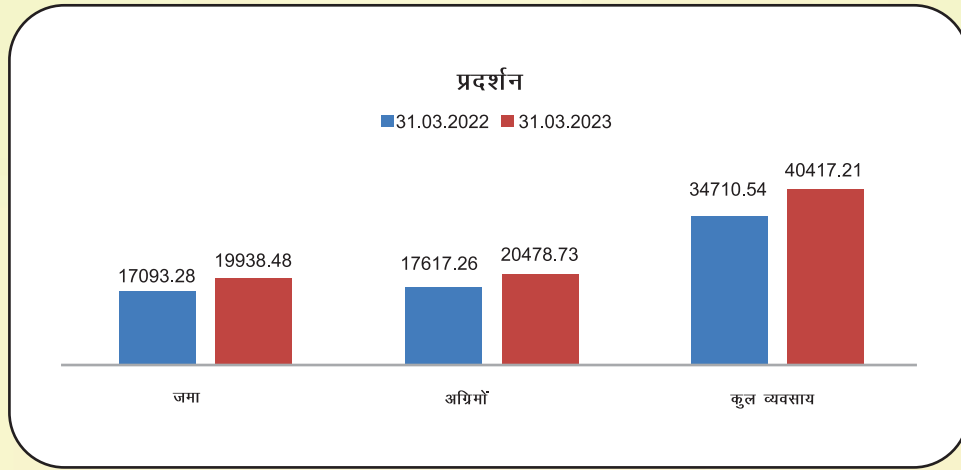
बैंक के 2 निरीक्षण केंद्र हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है:

क्रमांक	निरीक्षण केंद्र का नाम	कवर किए गए क्षेत्र	अन्तर्गत जिले	कवर की गई शाखाओं की संख्या
1	सेलम	5	19	306
2	विरुधुनगर	5	18	349
	<b>कुल</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>655</b>



### वित्तीय प्रदर्शन:

वित्तीय वर्ष 22–23 के दौरान बैंक ने विभिन्न परिचालन और वित्तीय मानकों में सर्वांगीण समृद्ध विकास किया है। बैंक ने सभी कारोबार में 16.44% की वृद्धि दर्ज की है और पिछले वर्ष के व्यापार स्तर रु. 34710.54 करोड़, के मुकाबले में रु. 40417.21 करोड़ रुपये के व्यापार स्तर पर पहुंच गया है। बैंक ने जमा राशियों के अंतर्गत 16.65% और अग्रिम पोर्टफोलियो के अंतर्गत 16.24% की वृद्धि दर्ज की है। बैंक जमा राशि में 2845.20 करोड़ रु. की बढ़ोतरी कर सकता है।



### लाभप्रदता:

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने सकल लाभ और शुद्ध लाभ अर्जित करना जारी रखा है। 2022–23 और 2021–22 के लिए एक तुलना तालिका नीचे प्रस्तुत की गई है।

(Rs. in Crore)

आय और व्यय	वित्त वर्ष 2022–23	वित्त वर्ष 2021–22
ब्याज आय	2057.91	1669.33
ब्याज व्यय	1352.03	1087.35
निवल ब्याज आय	705.88	581.98
ब्याज रहित आय	378.24	335.02
ब्याज रहित व्यय	391.60	344.05
सकल लाभ	692.52	572.95
टैक्स	211.31 <sup>#</sup>	129.00
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	62.93 <sup>*</sup>	214.67
शुद्ध लाभ	418.28	229.28

\*0.76 करोड़ रुपये की आस्थगित कर सहित

# इसमें 36.27 करोड़ रुपये के प्रावधानों को उलटना शामिल है



### 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 हैं। संपूर्ण प्रदत्त शेयर पूंजी को 10 रुपये प्रत्येक के दर पर 4,69,54,480 पूर्ण प्रदत्त शेयरों में परिवर्तित कर दिया गया है।

रुपये 83.66 करोड़ की राशि को सांविधिक भंडार में स्थानांतरित किया गया है। कुल आरक्षित भंडार 1599.41 करोड़ रुपये से बढ़कर रु. 2017.69 करोड़ रुपये हो गया है। बैंक की निवल मूल्य रु. 2041.80 करोड़ रुपये है।

### जमा राशि:

बैंक की जमा राशि कार्यशील निधियों के प्रमुख घटक हैं। बैंक की कुल जमा राशि 19,938.72 करोड़ रुपये है। बैंक ने वर्ष के दौरान 2845.43 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की है। विवरण नीचे दिया गया है:

(Rs. in Crore)

श्रेणी	2022-23		2021-22		वृद्धि %
	खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि	
कासा	5583676	3870.92	5180331	3647.98	6.11
सावधि जमाराशि	490971	16067.56	505060	13445.30	19.50
कुल जमा	6074647	19938.48	5685391	17093.28	16.65
कुल जमा में कम लागत वाली जमा राशि का हिस्सा		19.41%		21.34%	
जमा की औसत लागत		5.41%		5.19%	
प्रति शाखा जमा		30.44		26.54	
प्रति कर्मचारी जमा		7.39		6.54	

### ऋण:

बैंक के ऋण का एक प्रमुख स्रोत नाबार्ड और इंडियन बैंक से पुनर्वित्त है। देय तारीखों पर भुगतान किया गया था और कोई चूक नहीं थी





(Rs. in Crore)

श्रेणी	सीमा स्वीकृत 2022-23	2022-23 के दौरान ली गई सीमा	31.03.2023 तक का बकाया	31.03.2022 तक का बकाया
प) नाबार्ड				
() एसटीएसएसओ	201.09	201.09	201.09	70.00
(इ) अतिरिक्त एसएसओ	500.00	430.00	430.00	0.00
(ब) एसटीओएसएसओ	3500.00	3220.00	2720.00	2800.00
(क) एसटी-एसएसएसएस	0.00	0.00	0.00	450.00
(म) योजनाएं	3246.80	1186.80	3210.39*	3533.88*
पप) प्रायोजक बैंक				
() एसटीएसएसएसओ	50.00	50.00	-	-
(इ) एसटीओएसएसएसओ	450.00	450.00	-	429.99
पपप) एनएसबी	50.00	10.60	9.41	-
पअ) एनएसएसएसएससी	63.00	63.00	170.64*	141.00*
अ) एनएसएसएसएससी	10.55	10.55	10.02	-
अप) एनबीसीएसएससी	7.00	6.86	6.86	
अपप) सिडबी	230.00	230.00	230.00	
कुल			6988.41	7424.87

‘ पिछले वर्ष की उपलब्धियां शामिल है ।

#### 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, एसएसएस निवेश पोर्टफोलियो 31.03.2022 को 3016.18 करोड़ रुपये पर है ।

(Rs. in Crore)

विवरण	2022 - 23	2021 - 22
एसएसएस निवेश	3489.65	3016.18
गैर एसएसएस निवेश (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	---	---
एसएसएस निवेश पर अर्जित आय	229.20	201.83
गैर-एसएसएस निवेश पर अर्जित आय (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	0.00	1.90

वैधानिक एसएसएस आवश्यकताओं की पूर्ति के बाद, बैंक ने देनदारियों से मेल खाने वाली विभिन्न परिपक्वताओं के लिए अन्य बैंकों के पास जमा के रूप में अधिशेष धनराशि रखी है और इस पोर्टफोलियो पर 6.10% का औसत ब्याज मिला है

#### स्थायी जमा सुविधा (एसडीएस)

स्थायी जमा सुविधा, एक संपार्श्विक-मुक्त नकदी अवशोषण तंत्र है, जिसे आरबीआई द्वारा वाणिज्यिक बैंकिंग क्षेत्र से बाहर और आरबीआई में नकदी हस्तांतरण के इरादे से लागू किया जाता है । बैंक को एसडीएस में भाग लेने के लिए आरबीआई से अनुमति मिल गई है । 21 मार्च 2023 को इस सुविधा से बैंक को अतिरिक्त धनराशि के प्रबंधन में मदद मिलेगी ।



### 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।

(Rs. in Crore)

विवरण	2022 - 23	2021 - 22
31 मार्च तक शाखाओं के साथ नकद शेष	58.48	66.78
वर्ष के दौरान औसत नकद शेष	93.16	107.75
औसत जमा	18028.06	16299.28
औसत नकद से औसत जमाराशियां (% में)	0.52	0.66
31 मार्च तक आरबीआई के साथ शेष	889.92	676.12
31 मार्च तक अन्य बैंकों के चालू खातों में धारित शेष राशि	176.20	147.79

### नकद आरक्षित अनुपात:

नगद आरक्षित अनुपात बनाए रखने के लिए, आरबीआई के साथ चालू खाते में बकाया राशि 31.03.2023 को 889.92 करोड़ रुपये थी, जो कि पिछले साल रु. 676.12 करोड़ रुपये थी, उसमें रु. 213.8 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई है। आरबीआई द्वारा वर्ष के दौरान सीआरआर को 4.00% से बढ़ाकर 4.50% कर दिया गया था।

### अर्जित आय:

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान अर्जित सकल आय रु.2436.15 करोड़ है, जबकि पिछले वर्ष की राशि रु. 2004.35 करोड़ थी। शीर्षवार आय नीचे दी गई है:

(Rs. in Crore)

विवरण	2022 - 23	2021 - 22
अग्रिमों पर ब्याज	1495.23	1297.24
निवेश पर ब्याज	562.68	372.09
गैर-ब्याज आय	378.24	335.02
कुल आय	2436.15	2004.35

### निवल ब्याज मार्जिन के लाभ (एनआईएम):

31.03.2023 को शुद्ध ब्याज आय रुपये के मुकाबले 705.88 करोड़ रुपये है। 31.03.22 को 581.98 करोड़ रुपये रहा है।

(Rs. in Crore)

आय और व्यय	2022 - 23	2021 - 22
ब्याज आय	2057.91	1669.33
ब्याज व्यय	1743.63	1087.35
कुल ब्याज आय	705.88	581.98
शुद्ध ब्याज मार्जिन	2.53%	2.50%



### व्यय :

वित्त वर्ष 2022-23 और 2021-22 के लिए, किए गए खर्च की तुलना नीचे दी गई है:

(Rs. in Crore)

विवरण	2022 - 23	2021 - 22
जमाराशियों पर ब्याज	975.00	845.71
उधार पर ब्याज	377.03	241.64
वेतन व्यय	277.04	233.67
गैर-ब्याज गैर वेतन व्यय	114.56	110.38
कुल खर्च	<b>1743.63</b>	<b>1431.40</b>

### परिचालन खर्च:

वर्ष के दौरान, बैंक के परिचालन व्यय में 6.22% की वृद्धि हुई है, जो वित्त वर्ष 21-22 के 391.60 करोड़ रुपये से बढ़कर 344.05 करोड़ रुपये हो गया है।

### व्यावसायिक उत्पादकता:

(Rs. in Crore)

विवरण	2022 - 23	2021 - 22
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	14.98	13.28
प्रति शाखा व्यवसाय	61.71	53.90

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

वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की निवल स्वामित्व वाली निधि 1624.28 करोड़ रुपये से बढ़कर 2041.80 करोड़ रुपये हो गई। 31.03.2023 तक बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात 13.61% था।

विवरण	2022 - 23	2021 - 22
सी आर ए आर	13.61 %	12.96 %

### समझौता ज्ञापन के तहत प्रदर्शन:

वर्ष 2022-23 के लिए, बैंक ने अपना समझौता ज्ञापन तैयार किया है और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल से अनुमोदन प्राप्त किया है। वर्ष 2022-23 का प्रदर्शन तालिका में प्रस्तुत किया गया है।





(Rs. in Crore)

क्रम संख्या	पैरामीटर	वास्तवि तथ्य मार्च 2022	लक्ष्य मार्च 2023	वास्तवि तथ्य मार्च 2023	वृद्धि	वृद्धि %
1	जमा	17093.28	19700.00	19938.48	2845.20	16.65
2	कम लागत जमा	3647.98	4600.00	3870.68	222.94	6.11
3	कम लागत जमा का%	21.34	23.35	19.41	-1.93	-9.02
4	कुल अग्रिम (*)	17617.26	20300.00	20478.73	2861.47	16.24
5	कुल व्यवसाय	34710.54	40000.00	40417.21	5706.67	16.44
6	सीडी अनुपात%	103.07	103.04	102.71	-0.36	-0.35
7	ऋण संवितरण	19083	22094.59	23873.94	4790.94	25.11
8	ब्याज आय	1669.33	1810.00	2057.91	388.58	23.28
9	ब्याज रहित आय	335.02	350.00	378.24	43.22	12.90
10	कुल आय	2004.35	2160.00	2436.15	431.80	21.54
11	ब्याज व्यय	1087.35	1220.00	1352.03	264.68	24.34
12	वेतन व्यय	233.67	280.00	277.04	43.37	18.56
13	गैर-ब्याज गैर-वेतन व्यय	110.38	130.00	114.56	4.18	3.79
14	कुल खर्च	1431.40	1630.00	1743.63	312.23	21.81
15	सकल लाभ	572.95	530.00	692.52	119.57	20.87
16	प्रावधान और आकस्मिकताएं	343.67	-	274.24	-69.43	-20.20
17	टैक्स के बाद शुद्ध लाभ	229.28	-	418.28	189.00	82.43
18	कुल निवेश (एसएलआर, गैर एसएलआर)	9718.18	-	10196.65	478.47	4.92
19	कुल उधार	7424.87	7500.00	6988.41	-436.46	-5.88
20	प्रति शाखा व्यवसाय	53.90	61.07	61.71	7.81	14.48
21	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	13.28	13.79	14.98	1.70	12.81
22	सकल एनपीए	295.29	295.00	245.01	-50.28	-17.03
23	कुल अग्रिम में सकल एनपीए%	1.68	1.45	1.20	-0.48	-28.78
24	शुद्ध एनपीए	-	-	-	-	-
25	शुद्ध एनपीए%	-	-	-	-	-
26	प्रावधान कवरेज अनुपात%	100.00	100.00	100.00	-	-
27	शाखाओं की संख्या	644	655	655	11	1.71
28	कर्मचारियों की संख्या	2613	2900	2698	85	3.25

(\*) जारी किए गए आईबीपीसी सहित



### वित्तीय अनुपात

	विवरण	2022-23	2021-22
	औसत कार्य निधि ( रु. करोड़ में)	29642.45	25054.87
	अनुपात :		
i	वित्तीय प्रतिफल	6.94%	6.66%
ii	वित्तीय लागत	4.56%	4.34%
iii	वित्तीय मार्जिन (प-पप)	2.38%	2.32%
iv	परिचालन व्यय	1.62%	1.97%
v	विविध आय	1.28%	1.34%
vi	परिचालन लाभ ((पपपअ)-पअ)	2.03%	1.69%
vii	जोखिम खर्च	0.00%	0.28%
viii	नेट मार्जिन (अप-अपप)	2.03%	1.40%

### बकाया ऋण और अग्रिम:

31.03.2023 को बैंक के ऋण और अग्रिम 20,478.73 करोड़ रुपये बढ़ गया है जो की 31.03.2022 में 17,617.26 करोड़ रुपये था। जिससे पिछले वर्ष की तुलना में 16.24% पर 2,861.47 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई।

पिछले वर्ष के 103.07% के मुकाबले 31.03.2023 तक क्रेडिट जमा अनुपात 102.71% था।

31.03.2023 तक, बैंक के पास प्राथमिकता क्षेत्र – कृषि अग्रिम के तहत जारी किए गए 2500 करोड़ रुपये के आईबीपीसी (अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र) हैं।

### बैंक के अग्रिमों का विवरण इस प्रकार है:

(Rs. in Crore)

क्रमांक	विवरण	2022-23	2021-22
1	लक्ष्य- अग्रिम	20300	18900
1.1	कुल अग्रिम	20479	17617
1.2	क्रेडिट जमा अनुपात (%)	102.71	103.07
2	आईबीपीसी जारी – अग्रिम	2500	2000
2.1	आईबीपीसी का अग्रिम निवल	17979	15617
2.2	ऋण जमा अनुपात (%) (आईबीपीसी का नेट)	90.16	91.36
3	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	17445	15113
3.1	कुल अग्रिम में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का % (2.1)	97.03	96.77
4	कृषि क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	15250	13402
5	एसएफ / एमएफ / एएल	11430	9608
6	कमजोर वर्ग	12210	10234
6.1	कुल अग्रिमों में कमजोर वर्ग का % (2.1)	67.77	65.53
7	एससी/एसटी समुदाय	4454	4342
8	अल्पसंख्यक समुदाय	2076	1851



### प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम (2500 करोड़ रुपये के आईबीपीसी को शुद्ध करने के बाद)

- ❖ मार्च 2023 तक कृषि अग्रिम बैंक के कुल अग्रिमों का 86.67% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान रु.2348 करोड़ (15.24%) की वृद्धि दर्ज की गई।
- ❖ मार्च 2023 तक एसएफएमएफएल श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम 11430 करोड़ रुपये थे जो कुल शुद्ध अग्रिमों का 63.57% था।
- ❖ मार्च 2023 तक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति वर्ग के तहत कुल बकाया अग्रिम 24.78% हैं।
- ❖ मार्च 2023 तक अल्पसंख्यक समुदायों के तहत कुल बकाया अग्रिम, कुल निवल अग्रिम का 11.54% हैं।

### 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%,<sup>1</sup> और डथ को 9.5%, 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 'पीएसएलसीआईबीपीसी बकाया' को अपने 'नेट बैंक क्रेडिट' कुल बकाया से समायोजित करना आवश्यक है। उपलब्धि पिछले वर्ष की तदनुसूची 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:

(Rs. in Crore)

विवरण	लक्ष्य %	लक्ष्य %	उपलब्धि %	31.03.2023 तक की उपलब्धि
31.03.2022 तक कुल एएनबीसी	—	5942.01	—	—
प्राथमिकता क्षेत्र	75	4456.51	95.97	5702.42
कृषि क्षेत्र	18	1069.56	19.89	1182.33
एसएफ और एमएफ के लिए अग्रिम	9.5	564.49	10.22	607.51
माइक्रो को अग्रिम	7.5	445.65	8.50	504.87
कमजोर वर्गों को अग्रिम	15	891.30	22.90	1360.55

### वर्ष के दौरान ऋणों का संवितरण:

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ऋण वितरण पिछले वर्ष के 19083 करोड़ रुपये की तुलना में 23873 करोड़ रुपये थे।

(Rs. in Crore)

क्रमांक	विवरण	2022-23	2021-22
1	कृषि	20520	16907
2	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र (एमएसएमई आदि)	2360	1518
3	कुल प्राथमिकता क्षेत्र (1+2)	22880	18425
4	लक्ष्य — प्राथमिकता क्षेत्र	21388	17650
5	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	106.98	104.39
6	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	993	658
7	कुल संवितरण (3+6)	23873	19083
8	कुल संवितरण का लक्ष्य	22094	18500
9	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	108.05	103.15





- ❖ वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र का संवितरण रु. 22,880 करोड़ रुपये है और लक्ष्य 21,388 करोड़ रुपये था, जो बैंक के कुल ऋण संवितरण का 95.84 प्रतिशत है।
- ❖ वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान कृषि के तहत किए गए कुल संवितरण का 85.95 प्रतिशत है।
- ❖ वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान कमजोर वर्ग के लिए 16,862 करोड़ रुपये भुगतान किया गया। एससी/एसटी समुदाय के लिए है 4,357 करोड़ रुपये और अल्पसंख्यकों को रु. 2,470 करोड़

#### कृषि ऋण:

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा कृषि ऋण के तहत 20520 करोड़ रुपये का वितरण किया गया, जिसमें से 18656 करोड़ रुपये उत्पादन ऋण के लिए और 1863 करोड़ रुपये निवेश ऋण के लिए थे। प्रति शाखा औसतन 734 किसानों को कवर करते हुए 480654 नए किसानों को वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। मार्च 2023 तक कुल कृषि अग्रिम 17750 करोड़ रुपये था और यह कुल बैंक ऋण (पीएसएलसी & आईबीपीसी सहित) का 86.67% था। कृषि में निवेश ऋण बैंक का केंद्र क्षेत्र बना हुआ है। निवेश ऋण के तहत ऋण प्रवाह कृषि के तहत पूंजी निर्माण को बढ़ा सकता है।

#### किसान क्रेडिट कार्ड:

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 1429 करोड़ रुपये की क्रेडिट सीमा के साथ 77949 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। मार्च 2023 तक केसीसी के तहत बकाया अग्रिम 1420 करोड़ रुपये थे।

#### स्वयं सहायता समूह और संयुक्त देयता समूह:

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 2022-23 के दौरान, 15914 समूहों को 972 करोड़ रुपये के ऋण से जोड़ा गया था। 31 मार्च 2022 तक बैंक का एसएचजी पोर्टफोलियो रु. 999 करोड़ था।

भूमिहीन मजदूरों, मौखिक पट्टेदारों, एसएफएमएफ आदि जैसे वंचित क्षेत्रों के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 3391 जेएलजी को 75 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए, जिनमें से 1319 जेएलजी कृषि गतिविधियों के लिए 30 करोड़ रुपये क्रेडिट-लिंकेड थे। 31.03.2023 को जेएलजी के तहत बकाया ऋण 151 करोड़ रुपये था जिसमें 16539 खाते शामिल थे जो कुल बकाया अग्रिम का 0.73% है।

#### प्रधान मंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई) के तहत प्रदर्शन:

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने 1730 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले मुद्रा योजना के तहत 1730.31 करोड़ रुपये का वितरण किया है। बैंक ने मुद्रा संवितरण लक्ष्य का 100.01% 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 पुनर्गठन:

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, 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 को की।

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान किसी भी खाते का पुनर्गठन नहीं किया है।

2019-20 से 2022-23 तक हमारे बैंक के पुनर्गठित खाते का विवरण नीचे दिया गया है:

(Rs. in Crore)

पुनर्गठित खाते		साल				कुल
		2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	
पुनर्गठन के समय	संख्या	146	1644	17046	0	18836
	बकाया राशि	1.01	19.21	178.77	0	198.99
	प्रावधान किए गए	0.05	0.96	18.25	0	19.26
31.03.2022 तक के पुनर्गठित खाते	संख्या	55	299	8524	0	8877
	बकाया राशि	0.35	2.05	83.18	0	85.58
	प्रावधान किए गए	0.02	0.10	8.32	0	8.44

#### गैर-निधि आधारित कारबार

सभी 655 शाखाएं डीडीएस, चेक संग्रह आदि जारी करने के लिए अधिकृत हैं। 204 शाखाओं में लॉकर सुविधाएं हैं। बैंक ने बैंकएश्योरेंस व्यवसाय से गैर-ब्याज आय अर्जित करने के लिए स्टार हेल्थ एंड एलाइड इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी, यूनिवर्सल सोमो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और एसबीआई जनरल लाइफ इंश्योरेंस के साथ समझौता ज्ञापन में प्रवेश किया है। सिक्काश वेंडिंग मशीन सेवा गुंडुर, राजगमबेरम, सेममेरिकुलम, बटलगुन्दु, कोलाचेररी और सलेम शाखाओं में उपलब्ध है।

#### आय मान्यता और परिसंपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंड

बैंक की परिसंपत्तियों को नाबार्ड/आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन के विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करके उचित रूप से वर्गीकृत किया गया है। बैंक की मानक परिसंपत्तियां (निष्पादित ऋण और अग्रिम) वर्ष 2022-23 में 20233.72 करोड़ बढ़ गयी है जो की सकल ऋण और अग्रिम का 98.80 प्रतिशत है। परिसंपत्तियों की श्रेणी के अनुसार अपेक्षित राशि नाबार्ड/आरबीआई के प्रावधानों के अनुपालन में प्रदान की गई थी।

#### संपत्ति वर्गीकरण/प्रावधान:

31 मार्च 2023 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:

(Rs. in Crore)

संपत्ति की स्थिति	31.03.2023		31.03.2022	
	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
संदिग्ध-1	49.89	14.55	67.90	14.46
संदिग्ध-2	78.91	32.09	98.75	33.40
संदिग्ध-3	117.10	117.10	76.43	76.43
संपत्ति की हानि/धोखाधड़ी	3.60	3.60	3.79	3.79
कुल योग	17617.26	218.77	15719.23	177.12

एनपीए के लिए आवश्यक 184.01 करोड़ रुपये के प्रावधान के खिलाफ, बैंक ने कुल 245.01 करोड़ रुपये का प्रावधान किया है।



### प्रावधान कवरेज अनुपात:

प्रा बैंक ने 31.03.2023 तक पूरे एनपीए शेष बकाया और प्रावधान कवरेज अनुपात के लिए 100 प्रतिशत प्रावधान किया है।

### एनपीए प्रबंधन:

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान एनपीए में 88.63 करोड़ रुपये की कमी की है और बैंक ने 59.00 करोड़ रुपये के लक्ष्य को पार किया है। नए जोड़े गए 36.35 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:

(Rs. in Crore)

वित्तीय वर्ष 2022-23	राशि
नकद वसूली	62.47
बड़े खाते में डालना	15.49
उन्नयन	8367
कुल घटौती	86.63

\* ब्याज वापसी में सुधार के कारण बकाया राशि में 4.64 करोड़ रुपये की कमी हुई।

31 मार्च 2023 तक सकल एनपीए 245.01 करोड़ रुपये था, जो कि 31 मार्च 2022 को 295.29 करोड़ रुपये था। 31 मार्च 2023 तक सकल एनपीए का स्तर 1.20% था, जो मार्च 2022 में 1.68% था। वित्त वर्ष 2022-23 के लिए निवल एनपीए शून्य है।

### विशेष वसूली शिविर:

बैंक ने वर्ष 2022-23 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 बड़े खाते में डालना:

वर्ष 2022-23 के दौरान कोई भी खाता पूर्ण रूप से बड़े खाते में नहीं डाला गया।

### एकमुश्त निपटान के माध्यम से वसूली:

निर्देशक मंडल द्वारा अनुमोदित वसूली नीति 01.04.2022 से लागू की गई थी। बैंक ने लंबे समय से लंबित एनपीए को कम करने पर ध्यान केंद्रित करते हुए नियमित रूप से 'ओटीएस अभियान' आयोजित किए थे। बैंक ने वर्ष 2022-23 के दौरान ओटीएस समझौता प्रस्तावों के माध्यम से 9029 खातों का निपटारा किया है, जिसके परिणामस्वरूप एनपीए स्तर में 53.99 करोड़ रुपये और एमओआई में 42.53 करोड़ रुपये की कमी हुई है और 7025 खातों में 15.49 करोड़ रु. को राइट-ऑफ किया गया है।

### आईआरएसीपी मानदंडों का स्वचालन

जबकि बैंक में विशेष उल्लेख खातों (एसएमए) की ऑटो पहचान और ट्रैकिंग का प्रचलन था, सिस्टम में एनपीए के रूप में खातों के 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 ध्वलैंगिंग की ओर बढ़ गया है। वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने एनपीए खातों का स्व-उन्नयन और प्रावधान लागू किया 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 प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में ऋण निगरानी समितियों का गठन किया है। प्रधान कार्यालय बैंक के शीर्ष 50 खातों के एलआरएम की समीक्षा करता है और क्षेत्रीय कार्यालय प्रधान कार्यालय के अलावा अन्य संबंधित क्षेत्रों के शीर्ष 50 खातों की तिमाही आधार पर समीक्षा करते हैं।

### 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 (एसएमसी) 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। 31.03.2023 तक पूरी तरह से 832 बीसीए एसएसए / एफआई गाँव में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए लगे हुए हैं

व्यापार प्रतिनिधियों को माइक्रो एटीएम प्रदान किए जाते हैं। व्यापार प्रतिनिधियों को प्रदान किए गए सभी माइक्रो एटीएम आईबीए-आईडीआरबीटी और यूआईडीआई 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।

इनके अलावा, बीसी वित्तीय समावेशन गाँवों में जनता को वृद्धावस्था पेंशन, एलपीजी सब्सिडी, गर्भवती महिलाओं के लिए सहायता, मनरेगा आदि जैसी प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण योजनाओं के तहत सेवाएं भी प्रदान कर रहे हैं।

### 2022-23 के दौरान एफआई के तहत प्रदर्शन:

बीसी के माध्यम से खोले गए बचत बैंक खाते (पीएमजेडीवाई)	: 70097
ईपीएस के माध्यम से किए गए वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 42,77,391
ईपीएस के माध्यम से किए गए गैर-वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 12,38,633
ईपीएस के माध्यम से लेनदेन राशि	: ₹ 1,246.04 बतवतम.

### 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 01.04.2022 से लागू किया गया है। 31.03.2023 तक, कुल 611 बीसी एजेंट सीबीसी मॉडल के तहत लगे हुए हैं।

### प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई):

31.03.2023 तक, बैंक ने इस वर्ष के दौरान 266835 खातों सहित 898113 खाते खोले हैं और खातों में बकाया राशि 110.60 करोड़ रुपये थी। अब तक बैंक ने चडश्रक्ल (पीएमजेडीवाई) खाताधारकों के लिए 365007 त्चल (रुपे)कार्ड जारी किए हैं।

### जन सुरक्षा योजनाएँ:

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



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

पीएमजेजीबीवाई वह योजना है जो एक साल का जीवन बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसे साल दर साल नवीकरण की जा सकती है। बैंक ने 01.06.2022 से 31.03.2023 तक पीएमजेजीबीवाई के तहत 64177 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2023 तक, इस योजना के तहत, बैंक द्वारा कुल 227352 ग्राहकों को कवर किया गया है।

इस वित्तीय वर्ष के दौरान 31.03.2023 तक, बैंक ने बीमाकर्ताओं को 649 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 393 दावों का निपटान किया गया, 252 दावों का निपटान किया जाना बाकी है और 4 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 01.06.2022 से 31.03.2023 तक पीएमएसबीवाई के तहत 153623 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2023 तक, इस योजना के तहत बैंक द्वारा 608156 ग्राहकों को कवर किया गया था।

31.03.2023 तक, बैंक ने बीमाकर्ता को 146 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 83 दावों का निपटान किया गया और 61 दावों का निपटान किया जाना बाकी है और 2 दावों को खारिज कर दिया गया 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 ब्ब के तहत आयकर छूट के लिए पात्र है।

बैंक ने 01.04.2022 से 31.03.2023 तक कुल 57555 एपीवाई ग्राहकों को नामांकित किया है, और 31.03.2023 तक कुल 165693 एपीवाई खाते थे। बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के लिए प्रति शाखा औसतन 80 एपीवाई नामांकन के लक्ष्य को पार कर लिया है।

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

- ❖ सर्वश्रेष्ठ बनो और सर्वश्रेष्ठ को हराओ अभियान (जून 2022)
- ❖ वृद्धावस्था वित्तीय स्वतंत्रता सेनानी अभियान (सितंबर 2022)
- ❖ सर्किल ऑफ एक्सीलेंस कैंपेन (नवंबर 2022)
- ❖ रेस्ट एबव द रेस्ट कैंपेन (दिसंबर 2022)
- ❖ जीत के बुधवार के चमत्कारी योद्धा - 5 महीने
- ❖ वारियर्स ऑफ विनिंग बुधवार - 4 महीने

### जनसुरक्षा संतृप्ति ड्राइव:

वित्तीय सेवा विभाग, भारत सरकार ने पत्र एफ.सं.21(23)ध2014-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 - पीएमजेजीबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई।

पीएमजेजीबीवाई ग्राहकों के लिए संतृप्ति अभियान के दौरान नामांकन, जिनके पास पीएमजेजीबीवाई और पीएमएसबीवाई के तहत 2021-22 की दूसरी तिमाही में 1000 रुपये की औसत शेष राशि क्रमशः 2327 और 4315 थी और पीएमजेजीबीवाई और पीएमएसबीवाई के तहत पी एम एस वाई ग्राहकों का नामांकन क्रमशः 4768 और 8978 था।

### वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी यो):

वित्तीय साक्षरता पीएमजेजीबीवाई कार्यक्रम का मूलमंत्र है जिसमें जिला स्तर पर बैंकों द्वारा एफएलसी रखने की परिकल्पना की गई है।



नाबार्डआरबीआई 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 19 एफएलसी परामर्शदाताओं के साथ काम कर रहे हैं और शेष 9 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 थ्रू 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।

### वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

जनता को वित्तीय साक्षरता जागरूकता प्रदान करने के लिए हमारा बैंक नाबार्ड के अनुदान से डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित कर रहा है। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान 1,938 डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविरों के आयोजन के लिए नाबार्ड को 80,25,000/- का प्रस्ताव प्रस्तुत किया है, जिसे नाबार्ड द्वारा स्वीकृत किया गया है।

31.03.2023 तक, बैंक ने हमारे वित्तीय साक्षरता परामर्शदाताओं और शाखाओं के माध्यम से 3,313 थ्रू शिविर आयोजित किए हैं बैंक ने एफआईएफ के तहत ऐसे शिविरों के आयोजन के लिए नाबार्ड से 42,50,736/- 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:

#### आईएमपीएस

बैंक 10.08.2022 से तत्काल भुगतान सेवा में लाइव है। आईएमपीएस के माध्यम से आवक लेनदेन 24x7 स्वीकार किया जाता है और ग्राहक बैंक की किसी भी शाखा से जावक लेनदेन शुरू कर सकते हैं। प्डचै जावक लेनदेन के लिए समग्र सीमा रुपये है। प्रति दिन प्रत्येक ग्राहक के लिए 2,00,000 / -। प्रतिवेदनाधीन वर्ष के दौरान 366996 नं. रुपये की राशि के लेनदेन की। 644.56 करोड़ बनाए गए।

### केंद्रीकृत प्रॉक्सी सर्वर के माध्यम से इंटरनेट कनेक्टिविटी

शाखाओं को RBI, NABARD, CRIF High Mark, PMEGP, e-sakthi, O365, आदि की वेबसाइटों तक पहुँचने के लिए इंटरनेट कनेक्टिविटी की आवश्यकता होती है। शाखाओं को इंटरनेट लिंक प्रदान करने से बैंक को सुरक्षा संबंधी खतरा हो सकता है। सभी शाखाओं को डेटा सेंटर में एक केंद्रीकृत प्रॉक्सी सर्वर के माध्यम से इंटरनेट एक्सेस प्रदान किया जाता है। केवल आवश्यक वेबसाइटों तक पहुँच प्रदान की जाती है।

### 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।





### 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 विभागधर्जेसियां 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, सारी शाखाएं 2 एमबीपीएस लीज लाइन/आरएफ कनेक्टिविटी के साथ काम कर रही हैं, जिनमें से 428 शाखाओं को अपग्रेड किया गया था। धरिपोर्ट के तहत, वर्ष के दौरान 2 एमबीपीएस लीज लाइन/आरएफ कनेक्टिविटी प्रदान की गई थी।

### सक्रिय निर्देशिका:

शाखाओं में कंप्यूटर सिस्टम को केंद्रीकृत प्रदान करने के लिए सक्रिय निर्देशिका के तहत लाया गया था

(I) प्रबंधन प्रदान करने के लिए, (पप) सॉफ्टवेयर और अपडेट की स्थापना और अद्यतन, (पपप) सुरक्षा नीतियों का अनुप्रयोग, और (पअ) अधिकृत उपकरणों की सूची

सक्रिय निर्देशिका प्रणाली लगभग 415 शाखाओं में सक्षम है।

### सॉफ्टवेयर का उन्नयन

सभी डेस्कटॉप सिस्टम जो विंडोज 10 के साथ संगत थे, उन्हें विंडोज 10 ऑपरेटिंग सिस्टम में अपग्रेड किया गया है। नए खरीदे गए डेस्कटॉप को मौजूदा डेस्कटॉप से बदला जा रहा है जो विंडोज 10 ऑपरेटिंग सिस्टम के अनुकूल नहीं हैं।

### बायोमेट्रिक कार्यान्वयन

बायोमेट्रिक कार्यान्वयन पूरा हो गया है और एचआरएमएस उपस्थिति के साथ एकीकृत हो गया है। सभी शाखाओं/कार्यालयों के सभी कर्मचारी उपस्थिति पोर्टल के माध्यम से उपस्थिति दर्ज कर रहे हैं।

### ई-टेंडरिंग

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा बैंक की आवश्यकताओं के लिए पारदर्शिता के साथ प्रतिस्पर्धी मूल्य प्राप्त करने के लिए ई-निविदा को अपनाया गया है।

### रुपे 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 2022 - 23 के दौरान कार्ड जारी करने की संख्या	प्रति दिन लेनदेन सीमा (रुपये में)		
		एटीएम	पीओएस / ई-कॉम	सकल
रुपे पीएमजेडीवाय कार्ड	5,876	10000	10000	10000
रुपे गोल्ड कार्ड	86,944	25000	40000	40000
रुपे प्लैटिनम कार्ड	859	40000	75000	75000
रुपे केसीसी	71	10000	10000	10000



### एनईएफटी / आरटीजीएस:

प्रायोजक बैंक के सहयोग से एनईएफटी & आरटीजीएस की सुविधा ग्राहकों तक पहुंचाई जाती है। वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान किए गए एनईएफटी लेनदेन की कुल संख्या 46.69 लाख थी जो कि 7574.83 करोड़ रुपये थी। आरटीजीएस के तहत, वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान कुल 105244 लेन-देन किए गए, जिनकी राशि 12276.68 करोड़ रुपये हैं।

### ऋण नोटिस

सभी अतिदेय & एनपीए खातों के लिए सिस्टम के माध्यम से डिमांड नोटिस तैयार करने के लिए पोर्टल शाखाओं को उपलब्ध कराया गया है। शाखाएं इसका एक प्रिंटआउट लेंगी और उधारकर्ताओं को नोटिस भेज देंगी

### 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, ट्रेकिंग, और केंद्रीकृत और ऑनलाइन इन्वेंट्री रख-रखाव को सुव्यवस्थित करने की सुविधा।

बी) 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 इश्योरेंस 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 655 शाखाओं को नियंत्रित करते हैं। कोयंबटूर, कृष्णागिरी, कांचीपुरम, नामक्कल और विल्लुपुरम जैसे पांच क्षेत्रों में 306 शाखाएं शामिल हैं, जो आईसी सेलम के दायरे में आती हैं। शेष पांच क्षेत्रों अर्थात् शिवगंगा, तंजावुर, थूथुकुडी, तिरुनेलवेली और विरुधुनगर में आईसी-विरुधुनगर के दायरे में 349 शाखाएं शामिल हैं।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान 443 शाखाओं में आंतरिक लेखापरीक्षा/निरीक्षण किया गया। 443 शाखाओं में से 213 शाखाओं को नियमित निरीक्षण के तहत कवर किया गया था और शेष 230 शाखाओं को जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा 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। 2022-23 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 2022-23 में 230 शाखाओं को कवर किया, यानी कुल शाखाओं का 52%, निम्न, मध्यम और उच्च रेटिंग के साथ। 2022-23 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 2022-23 के लिए, कुल 204 शाखाओं को समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली के तहत कवर किया गया है, जिसमें 31.03.2022 तक 50% अग्रिम और बैंक की जमा राशि का 60% शामिल है।



## राजस्व लेखापरीक्षा

नियमित निरीक्षण और समवर्ती लेखापरीक्षा के अलावा, राजस्व लेखापरीक्षा अर्धवार्षिक आधार पर आयोजित की जाती है। सभी शाखाओं में कुल अग्रिम यदि रु. 2.00 करोड़ और उससे अधिक है तो वो 30 सितंबर 2022 तक राजस्व लेखापरीक्षा के अधीन है और सितंबर 2022 को समाप्त छमाही के लिए कुल 261 शाखाएं राजस्व लेखापरीक्षा के अधीन थीं।

## गहनों का 100% पुनर्मूल्यांकन:

चूंक ज्वेल लोन पोर्टफोलियो अग्रिमों का एक बड़ा हिस्सा है, इसलिए हर साल 100% गहनों का पुनर्मूल्यांकन किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए, मार्च 2023 के अंतिम सप्ताह में खोली गई 6 शाखाओं को छोड़कर सभी शाखाओं में 100% गहना पुनर्मूल्यांकन किया गया था।

## 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, 2022-23 के दौरान, चार 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/एएमएल 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 31.10.2022 से 05.11.2022 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह — 2022 (वीएब्ल्यू-2022) 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। बैंक में कार्यरत सभी कर्मचारियों के लिए “भ्रष्टाचार मुक्त भारत एक विकसित राष्ट्र के लिए” विषय पर एक निबंध लेखन प्रतियोगिता आयोजित की गई थी। शीर्ष तीन विजेताओं को पुरस्कार वितरित किए गए और सभी प्रतिभागियों को भागीदारी प्रमाण पत्र जारी किए गए। कार्यालयों/शाखाओं को सलाह दी गई कि वे कर्मचारियों और ग्राहकों को केंद्रीय सतर्कता आयोग की वेबसाइट के माध्यम से ई-प्रतिज्ञा लेने के लिए प्रोत्साहित करें। वीएडब्ल्यू-2022 के दौरान आम जनता को शामिल करते हुए रैलियां, जागरूकता ग्राम सभा/अभियान/सेमिनार/कार्यशालाएं आयोजित की गईं। अन्य आउटरीच गतिविधियों जैसे निबंध लेखन प्रतियोगिता, वक्तृत्व प्रतियोगिता, वित्तीय और बैंकिंग जागरूकता अभियान, कॉलेज और स्कूल के छात्रों को शामिल करते हुए सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा लेना बड़े उत्साह और उत्साह के साथ आयोजित किया गया।

CVC द्वारा वांछित के रूप में, पूरे वर्ष लगातार ध्यान देने के लिए, संपत्ति प्रबंधन, संपत्तियों के प्रबंधन पर ध्यान देने के साथ 16.08.2022 से 15.11.2022 की अवधि के दौरान 3 महीने का अभियान अर्थात् “निवारक सतर्कता उपाय सह हाउसकीपिंग गतिविधियां” आयोजित की गईं। रिकॉर्ड प्रबंधन और बकाया शिकायतों का निपटान।

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 स्टार हेल्थ एंड एलाइड इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड। मेसर्स यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कंपनी। मेसर्स यूनिवर्सल सोम्पो जनरलबीमा कंपनी लिमिटेड। भारतीय जीवन बीमा निगम और मेसर्स एसबीआई जनरल लाइफ इश्योरेंस बैंक एश्योरेंस व्यवसाय से गैर-ब्याज आय अर्जित करने के लिए। सिक्का वेंडिंग मशीन सेवा गुंडूर, राजगम्भीरम, सेम्मरीकुलम, बटलगुंडु, कोल्लाचेरी और सलेम शाखाओं में उपलब्ध है।





## मानव संसाधन प्रबंधन

### जनशक्ति प्रोफाइल:

31.03.2023 तक कर्मचारियों की कुल संख्या 2698 थी, जबकि 31.03.2022 तक कर्मचारियों की कुल संख्या को 2613 थी।

श्रेणी	एससी	एसटी	ओबीसी	अन्य	कुल	का % एससी/एसटी	औरत	का % महिला प्रतिशत
अधिकारी	334	78	821	482	1715	24.02	705	41.12
कार्यालय सहायक (एमपी)	209	22	492	240	963	23.99	434	45.07
कार्यालय परिचारक	6	0	9	5	20	30.00	4	13.33
कुल	549	100	1321	727	2698	24.05	1143	42.36

### भर्ती:

वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने स्केल ८ में 92 अधिकारियों और 116 कार्यालय सहायकों (बहुउद्देशीय) की सीधे आईबीपीएस के माध्यम से भर्ती की है।

### पदोन्नति

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 2022-23 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	2
अधिकारी स्केल III से अधिकारी स्केल IV	6
अधिकारी स्केल II से अधिकारी स्केल III	39
अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II	65
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से अधिकारी स्केल I	63
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	3

### 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। हमारे कर्मचारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए शिवगंगा जिले के पिरावलुर में हमारा पुनर्निर्मित कर्मचारी प्रशिक्षण केंद्र मार्च 2022 से काम कर रहा है।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, कृषि ऋणों पर अवलोकन, पदोन्नतों के लिए अभिविन्यास प्रशिक्षण, पुरस्कार कर्मचारियों के लिए बुनियादी प्रशिक्षण कार्यक्रम, सतर्कता और घरेलू पूछताछ, शाखा प्रबंधकों के लिए बुनियादी क्रेडिट मूल्यांकन तकनीक, क्रेडिट विविधीकरण जैसे विषयों पर इन-हाउस प्रशिक्षण आयोजित किए गए। पूर्व-पदोन्नति प्रशिक्षण और प्रवेश प्रशिक्षण के अलावा अधिकारियों के लिए वसूली प्रशिक्षण, शाखा प्रबंधकों के लिए ऋण देने का ए-जेड, शाखाओं के निरीक्षक, आरओ ओएमयू और आईसी डेस्क अधिकारियों के लिए संवेदीकरण कार्यक्रम।



इन-हाउस प्रशिक्षण के अलावा, क्षमता निर्माण के लिए बर्ड-मंगलुरु, बर्ड-लखनऊ, FIDD&RBI, चेन्नई, CAB-पुणे, IIBF, आदि जैसे प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थानों में विभिन्न ऑनलाइन-कैंपस प्रशिक्षणों के लिए अधिकारियों को नामित किया गया था। बैंकिंग उद्योग में उभरती नई चुनौतियां का सामना करने के लिये।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान विभिन्न संवर्गों और ओएस (एमपी) के कुल 1437 अधिकारियों को ऑनलाइन और ऑफलाइन दोनों तरीकों से प्रशिक्षित किया गया था।

#### कर्मचारी कल्याण उपाय:

##### नए भत्तों का विस्तार

निम्नलिखित नए भत्ते 8वें संयुक्त नोट/11वें बीपीएस के अनुसार सभी स्टाफ सदस्यों के लिए बढ़ाए गए थे

1. स्थान भत्ता
2. डीए के साथ लर्निंग अलाउंस
3. विशेषाधिकार अवकाश का वार्षिक नकदीकरण
4. प्रदर्शन से जुड़ी प्रोत्साहन योजना

##### भाग II भत्ते में वृद्धि

निम्नलिखित भाग II भत्तों को संशोधित किया गया है

1. विराम भत्ता
2. स्थानांतरण पर मुआवजा
3. हस्तांतरण पर माल के टूटने या क्षति के कारण नुकसान का मुआवजा
4. परिवहन भत्ता

##### 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:

कर्मचारी अधिवर्षिता लाभों जैसे पेंशन, ग्रेच्युटी भुगतान और अवकाश नकदीकरण का ध्यान रखने के लिए, पर्याप्त प्रावधान किए गए हैं और निधियों को मैसर्स के साथ निवेश के रूप में रखा गया है। भारतीय जीवन बीमा निगम और अन्य प्रतिष्ठित कोष प्रबंधक वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, रुपये का अतिरिक्त योगदान। पेंशन फंड कॉर्पस के लिए 90.00 करोड़ रुपये प्रदान किए गए।

##### 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 31.03.2023	पेंशनभोगियों की संख्या 31.03.2022
सेवानिवृत्ति + सीआरएस	695	644
परिवार	157	141
कुल	852	785



2018 से 19 तक, 31 मार्च, 2022 तक पेंशन कोष के लिए प्रदान की गई कुल धनराशि 473.50 करोड़ रुपये थी। बैंक ने इस रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान पेंशन कोष के लिए रु.90.00 करोड़ की राशि प्रदान की है, जिससे कुल योगदान रु.563.50 करोड़ हो गया है।

#### महत्वपूर्ण घटनाएँ:

1. याचिकाओं पर समिति — संसदीय स्थायी समिति, राज्य सभा ने 14.04.2022 को कोडाइकनाल में एनपीए पर हमारे बैंक की समीक्षा की।
2. हमारे महाप्रबंधकों और डीडीएम, नाबार्ड की उपस्थिति में अध्यक्ष द्वारा 10.06.2022 को प्वाइंट ऑफ सेल (पीओएस) मशीनों का शुभारंभ किया गया।
3. माननीय वित्त मंत्री, सरकार द्वारा वित्तीय वर्ष 2021–22 के दौरान समग्र प्रदर्शन के लिए बैंक को सम्मानित किया गया। तमिलनाडु के एमडी और सीईओ, इंडियन बैंक और सीजीएम, नाबार्ड की उपस्थिति में 12.07.2022 को आयोजित 41 वें नाबार्ड स्थापना दिवस समारोह के दौरान।
4. विभाग का अध्ययन दौरा — उद्योग संबंधी संसदीय स्थायी समिति, राज्यसभा ने 09.11.2022 को महाबलीपुरम में पीएमईजीपी योजना के तहत बैंक के प्रदर्शन की समीक्षा की।
5. बैंक को श्री से 2020–21 के लिए एसएचजी लिंकेज में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए राष्ट्रीय पुरस्कार मिला। नागेंद्र नाथ सिन्हा, सचिव, मिन. ग्रामीण विकास, भारत सरकार मुंबई में 17.11.2022 को श्री की उपस्थिति में। पी.वी.एस. सूर्य कुमार, डीएमडी, नाबार्ड।
6. बैंक को 18.11.2022 को चेन्नई में एपीवाई अभियान “बीट द बेस्ट एंड बी द बेस्ट” के लिए उत्कृष्टता का पुरस्कार मिला।
7. बैंक को वित्त वर्ष 2021–22 के लिए एसएचजी लिंकेज में सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने वाले बैंक के लिए तमिलनाडु के माननीय मुख्यमंत्री थिरु से राज्य स्तरीय पुरस्कार प्राप्त हुआ। 29.12.2022 को तिरुचिरापल्ली में एम.के. स्टालिन।
8. श्री. टी. वेंकटकृष्णा, सीजीएम, नाबार्ड, चेन्नई ने 03.02.2023 को हमारे प्रधान कार्यालय का दौरा किया।

#### 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 रिजर्व 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 रिजर्व 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 2023 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

अध्यक्ष

जगह : सलेम

दिनांक : 26.04.2023





## लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति

तमिलनाडु ग्राम बैंक के शेयरधारक

सेलम

### वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

#### योग्य राय

हमने 31 मार्च 2023 तक तमिलनाडु ग्राम बैंक ('बैंक') के वित्तीय विवरणों का परीक्षण किया है, 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए बैलेंस शीट, प्रॉफिट एंड लॉस अकाउंट 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:

- (i) हमारे द्वारा लेखा परीक्षित प्रधान कार्यालय और 36 शाखाएं
- (ii) 382 शाखाएं संबंधित सांविधिक लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित

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 और लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो स्टेटमेंट में 237 शाखाओं से रिटर्न शामिल हैं जिन्हें ऑडिट के अधीन नहीं रखा गया है। इन गैर-लेखापरीक्षित शाखाओं में कुल कारोबार का 22.60%, अग्रिमों का 24.96%, जमा का 20.18% और ब्याज आय का 24.79% और ब्याज व्यय का 19.61% 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:

- (i) 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 31 मार्च 2023 तक जो की बैंक के मामलों की सही और निष्पक्ष स्थिति प्रदर्शित करती है
- (ii) 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
- (iii) कैश फ्लो स्टेटमेंट उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए कैश फ्लो का सही विवरण देते है

#### योग्य राय के लिए आधार

हमने अपना ऑडिट ICAI द्वारा जारी किए गए ऑडिटिंग मानकों (SAs) के अनुसार किया है। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग के ऑडिट के लिए ऑडिटर की जिम्मेदारियों में आगे वर्णित किया गया है। हम इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी आचार संहिता के साथ-साथ नैतिक आवश्यकताओं के साथ बैंक से स्वतंत्र हैं जो वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक हैं, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हम मानते हैं कि हमारे द्वारा प्राप्त किए गए ऑडिट साक्ष्य और जिन सूचनाओं और रिपोर्टों पर हमने भरोसा किया, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

#### मामलों पर जोर

1. वित्तीयों के लिए अन्य नोट 19.17 (सी) पर ध्यान आकर्षित किया जाता है जिसमें यह कहा गया है कि आय कर देयता के प्रावधान को पी एंड एल खाते में घोषित आय के आधार पर पुस्तकों में मान्यता दी गई है।
2. हालांकि, बैंक आयकर अधिनियम की धारा 80पी के तहत प्राप्त 100% कटौती के हालांकि, बैंक आयकर अधिनियम की धारा 80पी के तहत प्राप्त 100% कटौती के कारण आयकर विभाग के साथ फाइल की गई आय की विवरणी में शून्य आय की सूचना दे रहा है,



इस प्रकार रुपये की अतिरिक्त देनदारी को स्वीकार करता है। रिपोर्टिंग तिथि पर 56,36,638 हजार (वर्तमान कर के लिए प्रावधान सहित), क्योंकि प्रत्याशित मुकदमेबाजी के भविष्य के परिणाम से संबंधित अनिश्चितता मौजूद है। इसके अलावा, ICAI द्वारा जारी लेखा मानक (AS 29) के अनुसार, एक प्रावधान को तभी मान्यता दी जानी चाहिए जब किसी उद्यम की पिछली घटना के परिणामस्वरूप वर्तमान में कोई दायित्व हो।

इन मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

### **वित्तीय विवरण और उस पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य सूचना**

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 वित्तीय विवरण और उस पर हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट शामिल नहीं है।

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

वित्तीय विवरणों की हमारी 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 भौतिक रूप से या अन्यथा गलत प्रतीत होती है।

हम यह निष्कर्ष निकालने के लिए वार्षिक रिपोर्ट नहीं पढ़ सके कि क्या उसमें कोई महत्वपूर्ण गलतबयानी है, ताकि इस मामले को उन लोगों तक पहुँचाया जा सके जिन पर शासन का आरोप है।

### **वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन की जिम्मेदारी**

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 अध्या 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 धोखाधड़ी या त्रुटि और भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं।

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 की जिम्मेदारी**

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।

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

❖ वित्तीय विवरणों के महत्वपूर्ण गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण



हों, उन जोखिमों के लिए लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हो। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप होने वाली सामग्री के गलत विवरण का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले एक से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण का ओवरराइड शामिल हो सकता है।

- ❖ उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित प्रकटीकरण की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करें।
- ❖ लेखांकन के 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।
- ❖ 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।

#### अन्य मामले:

1. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 382 शाखाओं के वित्तीय विवरणों का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरणों/सूचनाओं में 31 मार्च, 2023 तक कुल 21,49,37,233 हजार रुपये का कारोबार हुआ और उस तारीख को समाप्त हुए वर्ष के लिए कुल ब्याज आय रु.96,38,714,000, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया 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 237 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरणों/ध्यानकारी में 31 मार्च, 2023 तक कुल 9,13,61,227 हजार रुपये का कारोबार दर्शाया गया है, और उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए रु. 37,01,624 हजार की कुल ब्याज आय, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/ध्यानकारी को संबंधित शाखा प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित किया गया है, हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, केवल ऐसी प्रमाणित जानकारी पर आधारित है।
2. इन वित्तीय विवरणों में शामिल 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक की तुलनात्मक वित्तीय जानकारी हमारे द्वारा ऑडिट की जाती है, जिसमें हमने 31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए 17 मई, 2022 की अपनी रिपोर्ट के माध्यम से एक संशोधित राय व्यक्त की है।

हमारी बनाई योग्यता को देखते हुए बैंक ने 30 सितंबर, 2022 को समाप्त छमाही के दौरान रु.4,41,565 हजार गैर-निष्पादित आस्तियों के रूप में वर्गीकृत एसएचजी अग्रिमों के असुरक्षित एक्सपोजर के लिए दिये। 31 मार्च, 2023 को एसएचजी अग्रिमों के असुरक्षित जोखिम के लिए प्रावधान शेष राशि 4,05,387 हजार रुपये है। हमारी समीक्षा और लेखापरीक्षा के आधार पर, बैंक द्वारा किया गया प्रावधान पर्याप्त है और समय-समय पर नाबार्ड/आरबीआई द्वारा जारी लागू प्रावधानीकरण मानदंडों के अनुसार है। तदनुसार, हमारे द्वारा बनाई गई योग्यता समाप्त हो जाती है।

3. बैंक की गैर-निष्पादित आस्तियों (एनपीए) की पहचान की गई और कुछ क्षेत्रों में मैनुअल हस्तक्षेप के अधीन सिस्टम द्वारा चिह्नित किया गया। मासिक आधार पर एनपीए की ऑटो फ्लैगिंग की गई। उन्नयन और प्रावधानीकरण स्वचालन की प्रक्रिया में थे।





सिस्टम—आधारित आस्ति वर्गीकरण बैंक द्वारा विनियामक आवश्यकताओं के आधार पर किए गए अग्रिमों के डाउनग्रेडेशन और अपग्रेडेशन के लिए एक सतत अभ्यास होगा।

इन मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं 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।

उपर्युक्त पैराग्राफों में इंगित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 द्वारा आवश्यक, और उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30(3) द्वारा अपेक्षित और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19(4), हम रिपोर्ट करते हैं कि:

- 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।
- बैंक के लेन—देन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हैं।
- बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त की गई हैं।
- लाभ और हानि खाता 31.3.2023 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही संतुलन दर्शाता है।

#### हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा आवश्यक उचित खाते की किताबें रखी गई हैं, जहां तक यह उन पुस्तकों की हमारी जांच से प्रतीत होता है और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं से हमारे ऑडिट के उद्देश्य के लिए पर्याप्त रिटर्नरिपोर्ट प्राप्त हुई हैं।
- इस रिपोर्ट में शामिल बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो स्टेटमेंट खाते की किताबों और उन शाखाओं से प्राप्त रिपोर्टरिटर्न से मेल खाते हैं जिनका हमने दौरा नहीं किया है।
- क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के तहत बैंक के शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं के खातों की रिपोर्ट हमें भेज दी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित तरीके से कार्रवाई की गई है और
- हमारी राय में, बैलेंस शीट, प्रॉफिट एंड लॉस अकाउंट और कैश फ्लो स्टेटमेंट लागू लेखा मानकों का अनुपालन करते हैं, एएस 29 के गैर—अनुपालन को छोड़कर, जैसा कि हमारे आधार पर “महत्व का जोर” पर कहा गया है कि वे आरबीआई और आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के असंगत नहीं हैं।

आनंद और पोन्नप्पन के लिए

चार्टर्ड अकाउंटेंट

FRN000111S

डी.संथानम

साझेदार

एमआरएन 021548

स्थान: सलेम

दिनांक 26.04.2023

यूडीआईएन: 23021548BGXVVC5469



तमिलनाडु ग्रामा बैंक 31.03.2023 तक की बैलेंस शीट  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
<b>पूंजी और देनदारियां</b>			
पूंजी	1	469,545	469,545
आरक्षित और अधिशेष	2	20,176,909	15,994,136
जमा	3	199,384,784	170,932,837
उधारी	4	69,884,054	74,248,732
अन्य दायित्व और प्रावधान	5	7,944,960	5,672,289
<b>कुल</b>		<b>297,860,252</b>	<b>267,317,539</b>
<b>संपत्ति</b>			
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि	6	9,483,953	7,429,029
कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि	7	68,832,090	68,497,945
निवेश	8	34,896,459	30,161,849
अग्रिम	9	177,337,214	153,219,701
अचल सम्पत्ति	10	523,894	509,818
अन्य परिसंपत्तियां	11	6,786,642	7,499,197
<b>कुल</b>		<b>297,860,252</b>	<b>267,317,539</b>
आकस्मिक देयताएं	12	319,756	136,840
संग्रह के लिए बिल		19,342	20,950
महत्वपूर्ण लेखा नीतियां			
खातों के लिए नोट्स			

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

आनंद और पोन्नप्पन  
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
सीए डी. संधानम  
पार्टनर  
एमआरएन 021548  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

स्थान : सेलम  
दिनांक : 26.04.2023

(छुट्टी)  
श्रीमती. पी. अमुधा, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

एसडी/-  
श्री. एस.सेल्वराज  
अध्यक्ष

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक



**मार्च 2023 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 2023 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए
<b>आय</b>			
अर्जित ब्याज	13	20,579,054	16,693,272
अन्य आय	14	3,782,450	3,350,185
<b>कुल</b>		<b>24,361,504</b>	<b>20,043,457</b>
<b>व्यय</b>			
खर्च किया गया ब्याज	15	13,520,295	10,873,499
परिचालन खर्च	16	3,915,960	3,440,439
प्रावधान और आकस्मिकताएं (शुद्ध)		629,441	2,212,806
<b>कुल</b>		<b>18,065,696</b>	<b>16,526,744</b>
<b>फायदा</b>			
वर्ष का शुद्ध लाभ		6,295,808	3,516,712
वर्तमान टैक्स के लिए प्रावधान		2,120,655	1,290,000
आस्थगित टैक्स के लिए प्रावधान		(7,622)	(66,085)
टैक्स पश्चात वर्ष के लिए शुद्ध लाभ		4,182,774	2,292,797
लाभ जो आगे लाया गया		10,995,107	9,160,869
विनियोग के लिए उपलब्ध शेष राशि		<b>15,177,881</b>	<b>11,453,666</b>
विनियोग			
वैधानिक भंडार में स्थानांतरण		836,555	458,559
सामान्य भंडार में स्थानांतरण		0	0
बैलेंस को बैलेंस शीट में लाया गया		14,341,326	10,995,107
<b>कुल</b>		<b>15,177,881</b>	<b>11,453,666</b>
प्रति शेयर आय – अंकित मूल्य – 10/- रुपये प्रत्येकबेसिक (रुपये में)		89.08	48.83
बेसिक (रुपये में)			
पतला (रुपये में)		89.08	48.83

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 एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
श्री. एस.सेल्वराज  
अध्यक्ष

एसडी/-  
सीए डी. संधानम  
पार्टनर  
एमआरएन 021548  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

(छुट्टी)  
श्रीमती. पी. अमुधा, आईएएस  
निदेशक

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

स्थान : सेलम  
दिनांक : 26.04.2023

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक





## तमिलनाडु ग्रामा बैंक

मार्च 31, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए
<b>प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह</b>		
लाभ और हानि विवरण के अनुसार शुद्ध लाभ	6,295,808	3,516,713
इसके लिए समायोजन :		
एनपीए के लिए प्रावधान	(307,648)	533,863
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	73,519	46,600
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	844,912	1,628,335
मूल्यह्रास	98,965	116,975
अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानिधलाभ (निवल)	(4,228)	(2,269)
<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तन से पहले परिचालन लाभ</b>	<b>7,001,327</b>	<b>5,840,217</b>
परिचालन परिसंपत्तियों में वृद्धि(कमी)		
निवेश में वृद्धि(कमी)	(4,734,609)	(4,193,237)
अग्रिमों में वृद्धि(कमी)	(24,117,513)	(8,528,348)
अन्य आस्तियों में वृद्धि(कमी)	(343,479)	3,740,380
	<b>(29,195,601)</b>	<b>(8,981,205)</b>
परिचालन देनदारियों में वृद्धि / कमी		
निवेश में वृद्धि/कमी	28,451,947	22,344,621
अग्रिमों में वृद्धि/कमी	(4,364,679)	8,306,988
अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी	1,711,232	(1,350,546)
	25,798,500	29,301,064
अन्य आस्तियों में वृद्धि / कमी	(1,106,344)	(1,919,773)
परिचालन गतिविधियों से शुद्ध नकद	<b>2,497,882</b>	<b>24,240,303</b>
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
अचल संपत्तियों की खरीद	(115,243)	(123,161)
अचल संपत्तियों की बिक्री से आय	6,429	3,776
निवेश गतिविधियों में उपयोग किया गया कुल नकद	(108,814)	(119,385)



विवरण	31 मार्च 2023 कोसमाप्तवर्षकेलिए	31 मार्च 2022 कोसमाप्तवर्षकेलिए
<b>वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
शेयर पूंजी का निर्गम	—	—
वित्तीय गतिविधियों से शुद्ध नकद	—	—
<b>प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह</b>	<b>2,497,882</b>	<b>24,240,303</b>
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह	(108,814)	(119,385)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	0	0
<b>नकद और नकद समकक्षों में वृद्धि</b>	<b>2,389,069</b>	<b>24,120,918</b>
वर्ष की शुरुआत में नकद और नकद समकक्ष		
हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	667,843	750,668
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	6,761,186	5,282,292
बैंकों के साथ शेष राशि	0	0
(a) चालू खातों में	1,477,945	1,483,096
(b) अन्य जमा खातों में	67,020,000	44,290,000
	<b>75,926,974</b>	<b>51,806,056</b>
<b>वर्ष के अंत में नकद और नकद समकक्ष</b>		
हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	584,768	667,843
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	8,899,185	6,761,186
बैंकों के साथ शेष राशि	0	0
(a) चालू खातों में	1,762,090	1,477,945
(b) अन्य जमा खातों में	67,070,000	67,020,000
	<b>78,316,043</b>	<b>75,926,974</b>
<b>नकद और नकद समकक्ष खोलने और बंद करने में अंतर</b>	<b>2,389,069</b>	<b>24,120,918</b>

टिप्पणी: \* पिछली अवधि के आंकड़ों को वर्तमान अवधि के वर्गीकरण की पुष्टि करने के लिए जहां कहीं आवश्यक समझा गया है, फिर से समूहित किया गया है।

हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

आनंद और पोनप्पन  
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
श्री. एस.सेल्वराज  
अध्यक्ष

एसडी/-  
सीए डी. संधानम  
पार्टनर  
एमआरएन 021548  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

(छुट्टी)  
श्रीमती. पी. अमुधा, आईएएस  
निदेशक

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

स्थान : सेलम  
दिनांक : 26.04.2023

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி க்ராமா வங்கி க்ராமா வங்கி க்ராமா வங்கி  
(சமீப ராசியாள் ஹஜாரில் ம் பதார்க் கார்க் ஹ் ஜப தக கி அந்யதா ந கா கா கா கா)

விரண	31 மார்ச் 2023 தக	31 மார்ச் 2022 தக
<b>அநுசூகி 1</b>		
சேயர் கைபிடல்		
அதிகார தியா கா		
ஹர் 2,00,00,00,000 10/- ருபயே கே இகுவிடீ சேயர்	2,00,00,000	2,00,00,000
இச்யூ, சப்சுராஓஓட ஆர் பை-அப கைபிடல்		
ஹர் 469,54,480 10/- ருபயே கே இகுவிடீ சேயர்	4,69,545	4,69,545
<b>கூல்</b>	<b>4,69,545</b>	<b>4,69,545</b>
<b>அநுசூகி 2</b>		
ரிஜர்வ் ஆர் பகத		
<b>I சாவிதிக ரிஜர்வ்</b>		
பாராங்கி சேச ராசி	2,905,743	2,447,183
ஜாஓ: ஆஓடிசாந	836,555	458,560
கம : கதூதீயாள்	0	0
<b>கூல் - I</b>	<b>3,742,298</b>	<b>2,905,743</b>
<b>II கைபிடல் ரிஜர்வ்</b>		
பாராங்கி சேச ராசி	—	—
ஜாஓ: ஆஓடிசாந	—	—
கம : கதூதீயாள்	—	—
<b>கூல் - II</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>III ஆய ஆர் அந்ய ரிஜர்வ்</b>		
பாராங்கி சேச ராசி	2,092,814	2,092,814
ஜாஓ: ஆஓடிசாந	—	—
கம : கதூதீயாள்	—	—
<b>கூல் - III</b>	<b>2,092,814</b>	<b>2,092,814</b>
<b>IV நிவேச ம் உதார-கடாவ சர்சகித</b>		
பாராங்கி சேச ராசி	471	471
ஜாஓ: ஆஓடிசாந	—	—
கம : கதூதீயாள்	—	—
<b>கூல் - IV</b>	<b>471</b>	<b>471</b>
<b>V லாப ஆர் ஹாநி விரண ம் சேச ராசி</b>		
பாராங்கி சேச ராசி	10,995,107	9,160,869
ஜாஓ : மூஜூடா வர்ச கா லாப/ஹாநி)	4,182,774	2,292,798
கம : ரிஜர்வ் சாவிதிக ம் சூாநாந்தரித	(836,555)	(4,58,560)
<b>கூல் - V</b>	<b>14,341,326</b>	<b>10,995,106</b>
<b>கூல் (I+II+III+IV+V)</b>	<b>20,176,909</b>	<b>15,994,136</b>





**तमिलनाडु ग्रामा बैंक खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां**  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
<b>अनुसूची -3</b>		
जमा		
A-I- डिमांड डिपॉजिट्स		
(I) बैंकों से	—	—
(ii) दूसरों से	935,395	1,110,728
	<b>935,395</b>	<b>1,110,728</b>
II. बचत बैंक डिपॉजिट्स	<b>37,771,394</b>	<b>35,369,120</b>
III. टर्म डिपॉजिट्स		
(i) बैंकों से	68,007,187	50,664,243
(ii) दूसरों से	92,670,808	83,788,747
	<b>160,677,995</b>	<b>134,452,990</b>
कुल — A (I+II+III)		
B. I भारत की शाखाओं में जमा राशि	<b>199,384,784</b>	<b>170,932,837</b>
II भारत के बाहर की शाखाओं में जमा राशि	—	—
कुल — B(I & II)	<b>199,384,784</b>	<b>170,932,837</b>
<b>अनुसूची-4</b>		
उधार		
I. भारत में उधार		
(i) नाबार्ड	65,614,786	68,538,749
(ii) अन्य बैंक — इंडियन बैंक	0	4,299,953
(iii) अन्य संस्थान और एजेंसियां	4,269,268	1,410,030
कुल— I	<b>69,884,054</b>	<b>74,248,732</b>
II द्वितीय. भारत के बाहर उधार		
कुल— II	—	—
कुल— I + II	<b>69,884,054</b>	<b>74,248,732</b>
III उपरोक्त में शामिल सुरक्षित उधार दृ पुनर्वित्त	<b>69,884,054</b>	<b>74,248,732</b>
<b>अनुसूची - 5</b>		
अन्यदायित्वऔरप्रावधान		
I. देय बिल	165,339	210,981
II. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	49	0
III. अर्जित ब्याज	502,116	446,516
IV स्टैंडर्ड आस्तियों के विरुद्ध आकस्मिक प्रावधान	516,993	443,473
V अन्य (प्रावधानों सहित)	6,760,463	4,571,319
कुल	<b>7,944,960</b>	<b>5,672,289</b>
<b>अनुसूची - 6</b>		
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि		
I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	584,768	667,843
II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि		
(i) मौजूदा खाते में	8,899,185	6,761,186
(ii) अन्य जमा खातों में	0	0
कुल	<b>9,483,953</b>	<b>7,429,029</b>



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி க்ராதோர் கா ஹிஸ்ஸா பனநே வாலி அநுஸூகியா  
(சபி ராசியா ஹஜாரோ மோ பதாஹ் ராஹ் ஜப தக கி அந்யதா ந கா ரா ஹ்)

விரரண	31 மார்ச் 2023 தக	31 மார்ச் 2022 தக
<b>அநுஸூகி - 7</b>		
<b>கோல் ஓர் ஷோர் நோடிஸ் ரர் வோர் ஓர் ஧ந கே சாத் ஷே ராசி</b>		
I. ஢ாரத மோ		
i) வோர் கே சாத் ஷே ராசி		
a) காலு க்ராதோர் மோ	1,762,090	1,477,945
b) அந்ய ஜமா க்ராதோர் மோ	67,070,000	67,020,000
ii) கோல் ஓர் ஷோர் நோடிஸ் ரர் பைசா		
a) வோர் கே சாத்	0	0
b) அந்ய சஸ்தான கே சாத்	0	0
	<b>68,832,090</b>	<b>68,497,945</b>
கூல- I		
II. ஢ாரத கே பாஹர்		
a) மோஜூடா க்ராதோர் மோ	0	0
b) அந்ய ஜமா க்ராதோர் மோ	0	0
c) கோல் ஓர் ஷோர் நோடிஸ் ரர் பைசா	0	0
கூல-II	0	0
கூல (I & II)	<b>68,832,090</b>	<b>68,497,945</b>
<b>அநுஸூகி - 8</b>		
<b>நிவேச</b>		
I. ஢ாரத மோ நிவேச மே		
a) சரகார ர்ரதி஢ூதியா	34,896,459	30,161,849
b) அந்ய சுவீகர்த ர்ரதி஢ூதியா	0	0
c) ஷேர	0	0
d) ஡ிவோர் ஓர் பாண்ட - நாபார்ட்	0	0
e) ஡ிவோர் ஓர் பாண்ட - அந்ய	0	0
f) சஹாயக கம்பனியோ மோ நிவேச / சபாண்ட் கரநாகம்பனியா	0	0
g) அந்ய	0	0
கூல - I	<b>34,896,459</b>	<b>30,161,849</b>
II. ஢ாரத கே பாஹர் நிவேச மே		
a) சரகாரி ர்ரதி஢ூதியா ( சஹித ஸ்தானிய ர்ராதிகாரி)	0	0
b) அந்ய	0	0
i) ஷேர	0	0
ii) ஡ிவோர் ததா பாண்ட	0	0
கூல - II	0	0
கூல (I & II)	<b>34,896,459</b>	<b>30,161,849</b>



तमिलनाडु ग्रामा बैंक खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
<b>अनुसूची – 9</b>		
<b>अग्रिम</b>		
A (i) खरीदे गए और भुनाए गए बिल	0	0
(ii) कैश क्रेडिट ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाने योग्य ऋण	157,734,481	134,554,331
(iii) टर्म लोन	19,602,733	18,665,370
<b>कुल</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
B (i) मूर्त संपत्ति द्वारा सुरक्षित	176,514,012	152,767,886
(ii) सरकारी प्रतिभूतियों द्वारा/बैंक गारंटी	0	0
(iii) असुरक्षित	823,202	451,815
<b>कुल</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
<b>C. I भारत में अग्रिम</b>		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र	172,112,190	148,323,270
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0	0
(iii) बैंक	0	0
(iv) अन्य	5,225,024	4,896,431
<b>कुल</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
<b>II भारत के बाहर अग्रिम</b>	0	0
<b>D. संपत्ति वर्गीकरण</b>		
(i) स्टैंडर्ड संपत्ति	177,337,214	153,219,701
(ii) उप-स्टैंडर्ड संपत्ति	0	0
(ii) संशय संपत्ति	0	0
(iv) पअ) हानि संपत्ति	0	0
<b>कुल</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>
<b>कुलयोग</b>	<b>177,337,214</b>	<b>153,219,701</b>



तमिलनाडु ग्रामा बैंक खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
<b>अनुसूची – 10</b>		
<b>स्थायी संपत्ति</b>		
<b>I. भूमि</b>		
i) प्रारंभिक शेष राशि	345	345
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	0	0
iii) वर्ष के दौरान कटौती	0	0
<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	0	0
iii) वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	<b>26,818</b>	<b>26,818</b>
i) 31 मार्च को संचित मूल्यह्रास	3,825	2,615
ii) जोड़: वर्ष के लिए शुल्क	1,150	1,210
iii) कम: वर्ष के लिए कटौती	4,975	3,825
iv) आज तक मूल्यह्रास		
	<b>21,843</b>	<b>22,993</b>
<b>नेट ब्लॉक II</b>		
<b>III. अन्य अचल संपत्ति</b>		
i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक	890,400	768,747
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	115,243	123,161
iii) वर्ष के दौरान कटौती	(2,201)	(1,507)
	<b>1,003,442</b>	<b>890,401</b>
iv) 31 मार्च को मूल्यह्रास	403,921	288,156
v) जोड़: वर्ष के लिए प्रभार	97,815	115,765
vii) कम: वर्ष के लिए कटौतियां	501,736	403,921
vii) आज तक मूल्यह्रास		
	<b>501,706</b>	<b>486,480</b>
<b>नेट ब्लॉक – III</b>		
<b>कुल मूल्य (I, II और III)</b>	<b>523,894</b>	<b>509,818</b>





**तमिलनाडु ग्रामा बैंक खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां**  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
<b>अनुसूची - 11</b>		
<b>अन्य परिसंपत्तियां</b>		
I. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	0	1,345
II. अर्जित ब्याज	1,531,418	858,249
III. एडवांस में भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	4,355,201	4,608,857
IV. स्टेशनरी और टिकट	28,610	16,982
V. अन्य	642,903	1,792,877
VI. आस्थगित कर	228,510	220,887
VII. लाभ और हानि के विवरण में शेष (हानि)	0	0
<b>कुल</b>	<b>6,786,642</b>	<b>7,499,197</b>
<b>अनुसूची - 12</b>		
<b>आकस्मिक देयताएं</b>		
I- बैंक के खिलाफ दावों को लोन ग्रेच्युटी मामले के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	177,265	70,529
II- आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेशों के लिए देयता	0	0
III- बकाया वायदा विनिमय अनुबंधों के कारण देयता	0	0
IV- घटकों की ओर से दी गई गारंटी	0	0
a) भारत में	60,270	12,050
b) भारतके बाहर	0	0
V) स्वीकृति समर्थन और अन्य दायित्व	0	0
VI) अन्य खाते जिनके लिए बैंक है दैवयोग से उत्तरदायी	82,221	54,261
<b>कुल</b>	<b>319,756</b>	<b>136,840</b>
<b>अनुसूची - 13</b>		
<b>अर्जित ब्याज</b>		
I. एडवांस और बिलों पर ब्याज/छूट	14,952,245	12,972,428
II. द्वितीय. निवेश पर आय	5,626,809	3,720,844
III. भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य के साथ शेष राशि पर ब्याज	0	0
IV. अंतर-बैंक फंड	0	0
अन्य	0	0
<b>कुल</b>	<b>20,579,054</b>	<b>16,693,272</b>



तमिलनाडु ग्रामा बैंक खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां  
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
<b>अनुसूची – 14</b>		
<b>अन्य आय</b>		
I. कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	2,975,304	2,642,210
II. किराया	0	0
III. निवेश की बिक्री पर कुल लाभ	24,453	28,947
निवेश की बिक्री पर कुल हानि	0	0
IV. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल लाभ	0	0
कम: निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल हानि	0	0
V. भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल लाभ	5,251	3,043
कम: भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल हानि	(1,023)	(774)
VI. विनिमय लेनदेन पर कुल लाभ	0	0
कम: विनिमय लेनदेन पर कुल हानि	0	0
VII. सहायक कंपनियों से लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय,	0	0
विदेश में/भारत में संयुक्त उद्यम की स्थापना	0	0
VIII. विविध आय	778,465	676,759
<b>कुल</b>	<b>3,782,450</b>	<b>3,350,185</b>
<b>अनुसूची- 15</b>		
<b>व्यय ब्याज</b>		
I. जमा पर ब्याज	9,749,946	8,457,145
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधार पर ब्याज	3,770,349	2,416,354
III. अन्य	0	0
<b>कुल</b>	<b>13,520,295</b>	<b>10,873,499</b>
<b>अनुसूची- 16</b>		
<b>परिचालन व्यय</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और प्रावधान	2,770,352	2,336,809
II. किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	206,833	237,968
III. छपाई और लेखन सामग्री	29,341	28,921
IV. विज्ञापन और प्रचार	8,651	5,796
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास	98,965	116,975
IV. निदेशकों की फीस / पारिश्रमिक, भत्ते और व्यय	0	0
VII. लेखापरीक्षक की फीस और व्यय (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय सहित)	29,530	27,564
VIII. कानून शुल्क	8,463	11,718
IX. डाक, टेलीग्राम और टेलीफोन आदि।	116,519	106,457
X. मरम्मत और रखरखाव	242,245	222,231
XI. बीमा	150,320	144,358
XII. अन्य खर्च	254,741	201,642
<b>कुल</b>	<b>3,915,960</b>	<b>3,440,439</b>
I. निवेश पर मूल्यह्रास का प्रावधान	0	0
II. मानक अग्रिमों के लिए प्रावधान	73,519	46,600
III. एनपीए अग्रिमों का प्रावधान	(307,649)	533,863
IV. ऋणाधारी का प्रावधान	18,659	4,008
V. प्रावधान पुनर्गठित अग्रिम	(55,088)	128,335
VI. पेंशन का प्रावधान	900,000	1,500,000
<b>ज्वजंस</b>	<b>629,441</b>	<b>2,212,806</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 समामेलन 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. 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) ६ 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 ।
- ❖ मुख्य रूप से पुनर्विक्रय के लिए रखे गए निवेशों को “व्यापार के लिए धारित”(एच.एफ.टी) के रूप में वर्गीकृत किया गया है ” ।
- ❖ 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 की लागत अंकित मूल्य से अधिक है, इस तरह के अतिरिक्त भुगतान, यदि कोई हो तो, उसे परिपक्वता की अवधि में परिशोधित किया जाता है । प्रीमियम के ऐसे परिशोधन को निवेश पर आय से कटौती के रूप में माना जाता है । खंडित अवधि ऋण लिखतों पर भुगतानध्राप्त ब्याज को ब्याज व्ययआय के रूप में माना जाता है और इसे 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.टीध.एफ.एस श्रेणी से एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों को हस्तांतरण की तारीख को अधिग्रहण लागतधुक् 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 मूल्यधुक् 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 ।दृ

### 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 दिनसे 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 गए धूट 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 किश्त 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 बड़े 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. अवमानक आस्तियां: 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 आस्तियां: 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 आस्तियां: बकाया पर 100% संतुलन।
  - iv. स्टैंडर्ड आस्तियां: गैर-निष्पादित आस्तियों पर विशिष्ट प्रावधानों के अलावा, स्टैंडर्ड आस्तियों और पुनर्चित 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, मूल्य ह्रास और परिशोधन :**
  - a. अचल संपत्तियों को कम संचित मूल्य ह्रास ६ परिशोधन की लागत पर ले जाया जाता है, भूमि को छोड़कर जो पर ले जाया जाता है लागत।
  - b. लागत में जीएसटी के 50% सहित खरीद की लागत और सभी व्यय जैसे कि साइट की तैयारी, स्थापना लागत और संपत्ति पर पेशेवर शुल्क का उपयोग करने से पहले इसे शामिल किया जाता है। उपयोग में लाई गई संपत्तियों पर बाद के व्यय (खर्चों) को तभी पूंजीकृत किया जाता है जब यह ऐसी संपत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों को बढ़ाता है।
  - c. अचल संपत्तियों का मूल्य ह्रास 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%



- 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. खरीद वर्ष में 1,000 रुपये से कम की लागत वाली परिसंपत्तियों पर शुल्क लगाया जाता है।
- f. विशिष्ट अचल संपत्तियों से संबंधित सरकारीधनाबाज 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 किसी विशिष्ट अचल संपत्ति से संबंधित अनुदान संपत्ति की संपूर्ण लागत के बराबर होता है, संपत्ति को तुलन पत्र में मामूली मूल्य पर दिखाया जाता है।

#### 5. **उसंपत्तियों की हानि**

लेखांकन मानक AS28 'परिसंपत्तियों की क्षति' के अनुसार, किसी परिसंपत्ति की वहन लागत उसकी वसूली योग्य राशि से अधिक होने पर, अचल संपत्तियों पर क्षति हानि, यदि कोई हो, को मान्यता दी जाती है। वसूली योग्य राशि संपत्ति के शुद्ध 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 प्रोद्भव पर लाभ और हानि खाते से शुल्क लिया जाता है। बैंक का अपने मासिक अंशदान से अधिक कोई दायित्व नहीं 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 पीओएल. एचओ/2523/जे-1/2019-20 दिनांक 12.12.2019 के तहत नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार, बीमांकिक देयता का 5 वर्षों की अवधि में परिशोधन किया जा रहा है।

बैंक ने 01.01.2020 से नाबार्ड के परिपत्र संख्या 222/2019-20 दिनांक 27.02.2022 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. **छुटी 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, AS-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. पट्टा

पट्टे जहां पट्टेदार प्रभावी रूप से सभी जोखिमों को प्रभावी ढंग से बनाए रखता है और पट्टे पर दी गई संपत्तियों के स्वामित्व के लाभों को परिचालन पट्टों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऑपरेटिंग लीज भुगतान को लीज अवधि के दौरान सीधी रेखा के आधार पर लाभ और हानि के विवरण में व्यय के रूप में पहचाना जाता 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 – 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए लेखा नोट्स,  
वित्तीय विवरणों में प्रकटीकरण  
(जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो, सभी राशियाँ हजारों रुपये में बताई गई हैं)**

**1. नियामक पूंजी**

**a) नियामक पूंजी की संरचना**

क्रमांक	विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
i)	सामान्य हिस्सेदारी टीयर 1 पूंजी (सीईटी 1) / भुगतान किया गया शेयर और पूंजी और भंडार (कटौती का निवल, यदि कोई)	2,04,17,474	1,62,42,323
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी*/ अन्य टियर 1 पूंजी	0	0
iii)	टियर 1 पूंजी (प. पप)	2,04,17,474	1,62,42,323
iv)	टियर 2 पूंजी	5,17,463	4,43,944
v)	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2)	2,09,34,937	1,66,86,267
vi)	कुल जोखिम भारित आस्तियाँ (आरडब्ल्यूए)	15,38,80,544	12,87,47,394
vii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 1 पूंजी)	13.27	12.62
viii)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 2 पूंजी)	0.34	0.34
ix)	पूंजी प्रति जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (कुल के प्रतिशत के रूप में पूंजी आरडब्ल्यूए)	13.61	12.96
x)	की शेयरधारिता का प्रतिशत		
	a) भारत सरकार	50	50
	b) तमिलनाडु सरकार	15	15
	c) प्रायोजक बैंक - इंडियन बैंक	35	35

**b) रिजर्व का झाडाउन**

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 यूपी 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	11235915	4079964	27410004	22416909	70502382	61704125	1287761	747724	199384784
एडवांस	24680355	1668743	15031663	29758885	97384566	5299019	3448094	65888	177337213
निवेश	76547	0	0	0	499041	5639412	4912220	23769239	34896459
उधार	67600	5000000	11225008	16315202	39698660	18293766	4241706	42112	94884054





### 3. निवेश

#### a) संयोजन का निवेश पोर्टफोलियो 31 मार्च 2023 तक

	भारत में निवेश *					
	मार्च 31, 2023 तक			31 मार्च 2022 तक		
	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	भारत में कुल निवेश	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	भारत में कुल निवेश
परिपक्वता के लिए आयोजित**						
कुल	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849
कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	0	0	0	0	0	0
कुल	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849
बिक्री के लिए उपलब्ध						
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
ट्रेडिंग के लिए आयोजित						
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
कुल निवेश	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849
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	3,48,96,459	0	3,48,96,459	3,01,61,849	0	3,01,61,849

\*भारत के बाहर कोई निवेश नहीं

\*\* एचटीएम श्रेणी के तहत वर्गीकृत प्रतिभूतियों के मामले में, यदि अधिग्रहण की लागत अंकित मूल्य से अधिक है, तो परिपक्वता की शेष अवधि में प्रीमियम का परिशोधन किया जाता है। वित्त वर्ष 2022-23 के लिए, 54,234 हजार रुपये (पिछले वर्ष 52,687 हजार रुपये) की राशि का परिशोधन किया गया है और इसे "निवेश पर आय" से कटौती के रूप में दर्शाया गया है।



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

विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन		
प्रारंभिक जमा राशि	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
पपप) ए.एफ. एस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आई.एफ.आर में अंतिम शेष राशि	लागू नहीं	लागू नहीं

**c) एचटीएम सेधको बिक्री और स्थानान्तरण श्रेणी**

—कुछ नहीं —

**d) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो**

**i) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश**

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
a)	प्रारंभिक जमा राशि	—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) जारीकर्ता 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	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
a)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	—कुछ नहीं —									
b)	वित्तीय संस्थाओं										
c)	बैंकों										
d)	निजी कॉर्पोरेट										
e)	सहायक/ संयुक्त उपक्रम										
f)	अन्य										
g)	मूल्यहास के लिए प्रावधान										
	कुल										



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

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान ज्यादा से ज्यादा बकाया	साल के दौरान दैनिक औसत बकाया	31 मार्च, 2023 तक बकाया
i) रेपो के तहत बेची गई सिक्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्य कागज c) कोई अन्य बहुमूल्य कागज	—कुछ नहीं —			
ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई सिक्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्य कागज c) कोई अन्य बहुमूल्य कागज				

**4. संपत्ति गुणवत्ता**

**a) वित्तीय वर्ष 2022–23 के लिए धारित एडवांस और प्रावधानों का वर्गीकरण**

विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए			
प्रारंभिक जमा	15,32,19,701	29,52,894	
जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन		3,63,500	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		8,66,308	
जमा शेष राशि	17,73,37,213	24,50,086	17,97,87,299
सकल एनपीए में कमी के कारण:			
प) उन्नयन		86,719	
पप) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		6,24,708	
पपप) तकनीकी / विवेकपूर्ण बड़े खाते में डालना		0	
पअ) उपरोक्त (पपप) के तहत अन्य के अलावा अन्य बड़े खाते में डालना		1,54,881	
प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर)			
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन	4,43,473	29,52,894	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान	73,519	4,902	
कम: अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बड़े खाते में डाले गए लोन		5,07,710	
धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन	5,16,992	24,50,086	
कुल एनपीए			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		0	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		0	
जमा शेष राशि		0	

\* पदबसकमे तमकनबजपवद वरु. 4.64 बतवतम पद इंसंदबम वनजेजंदकपदह कनम जव तमबजपपिबंजपवद वद पदजमतमेज तमअमत्तैस



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

**b) वित्तीय वर्ष 2021–2022 के लिए धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण**

विवरण	स्टेंड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
सकल स्टेंड 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 कटौती के कारण:			
प) उन्नयन		80,467	
पप) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		7,81,737	
पपप) तकनीकी धिवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		-	
पअ) उपरोक्त (पपप) 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 एं: अतिरिक्त प्रावधान उलटबट्टे 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	





विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		0	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		8,95,273	
जमा शेष राशि		0	
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		76	
वर्ष के दौरान खाते			
जमा शेष राशि		1,16,762	

अनुपात (%में)	मार्च 31,2023 तक	31 मार्च 2022 तक
सकल एनपीए से सकल अग्रिम तक	1.20	1.68
कुल एनपीए से निवल अग्रिम तक	0	0
प्रावधान कवरेज अनुपात	100.00	100

### C) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

क्रम संख्या	क्षेत्र	31 मार्च 2023 तक			31 मार्च 2022 तक		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशत में वह क्षेत्र	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशत में वह क्षेत्र
I)	प्राथमिकता क्षेत्र						
a)	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	15,22,68,120	10,44,186	0.69	13,36,70,239	13,13,335	0.98
b)	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	1,71,816	24,328	14.16	1,99,955	40,232	20.12
c)	सेवाएं	16,44,359	3,46,043	21.04	18,07,411	4,39,535	24.32
d)	व्यक्तिगत लोन	-	-	-	-	-	-
e)	अन्य	2,03,67,425	9,24,868	4.54	1,54,46,723	10,51,798	6.81
	उप-योग ( i )	17,44,51,720	23,39,425	1.34	15,11,24,328	28,44,900	1.66



ii) गैर-प्राथमिकता वाला क्षेत्र						
a) कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ						
b) उद्योग						
c) सेवाएं						
d) व्यक्तिगत लोन	1,14,138	2,932	2.57	64,183	4,751	7.40
e) अन्य	52,21,440	1,07,729	2.06	49,84,084	1,03,243	2.07
उप-कुल (पप)	53,35,579	1,10,661	2.07	50,48,267	1,07,994	2.14
कुल (प. पप)	17,97,87,299	24,50,086	1.36	15,61,72,595	29,52,894	1.89

\* बकाया कुल एडवांस आईबीपीसी के मौजूदा वर्ष के लिए रु.2500.00 करोड़ और पिछले वर्ष के लिए रु. 2000.00 करोड़ के निवल हैं।

#### 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)		फुटकर (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		कुल	
		मौजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मौजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मौजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मौजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मौजूदा वर्ष	पिछला वर्ष
स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	3252	4921	0	0	0	6425	2219	3420	8877	14766
	सकल राशि	117561	223158	0	0	0	385160	559554	830388	855776	1438706
	प्रावधान आयोजित	11756	22315	0	0	0	34161	55877	82990	84378	139466
उप स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	440	665	0	0	0	750	187	301	1779	1716
	सकल राशि	20481	30905	0	0	0	49358	29791	118286	116272	198549
	प्रावधान आयोजित	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	451	11	0	0	0	16	273	9	1260	36
	सकल राशि	21190	846	0	0	0	2249	108512	5324	162443	8419
	प्रावधान आयोजित	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	4143	5597	0	0	0	7191	2679	3730	11916	16518
	सकल राशि	159232	254909	0	0	0	436767	697857	953998	1134491	1645674
	प्रावधान आयोजित	11756	22315	0	0	0	34161	55877	82990	84378	139466

#### e) ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण का प्रकटीकरण

वर्ष 2022-23 के दौरान हस्तांतरित किए गए दबावग्रस्त ऋणों का विवरण			
विवरण	एआरसी को	अनुमत स्थानान्तरित करने वालों के लिए	अन्य स्थानान्तरितियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें)
संख्या: खातों की	—कुछ नहीं—		
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-विचार एहसास हुआ में आदर पूर्व में हस्तांतरित खातों की वर्षों			



## वर्ष 2022-23 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 भारित औसत अवशिष्ट अवधि		

### f) धोखाधड़ी खाते'

विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	3	6
धोखाधड़ी में शामिल राशि	29,079	16,631
ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि'	18,659	4,008
के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट किए गए असंशोधित प्रावधान की राशि साल	—कुछ नहीं —	—कुछ नहीं —

\* नोट: बैंक धोखाधड़ी के बिना वसूली वाले हिस्से के लिए 100: पर प्रावधान करता है

### g) प्रकटीकरण नीचे संकल्प रूपरेखा के लिये कोविड-19 से संबंधित तनाव

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर- अंत में स्थिति पिछले वर्ष क	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप पुनर्वित्त 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	3,85,160	0	98,741	0	2,69,674	16,745
अन्य	10,53,546	0	1,79,974	0	8,05,939	67,633
कुल	<b>14,38,706</b>	0	<b>2,78,715</b>	0	<b>10,75,613</b>	<b>84,378</b>



## 5. निवेश जोखिम

### a) अचल संपत्ति के लिए एक्सपोजर क्षेत्र

श्रेणी	मार्च 31, 2023 तक	मार्च 31, 2022 तक
<b>I) प्रत्यक्ष एक्सपोजर</b>		
<b>a) आवासीय बंधक —</b> 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।	18,07,267	15,77,788
<b>b) वाणिज्यिक अचल संपत्ति दृ</b> 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 <b>c) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश —</b> आवासीय व्यावसायिक अचल संपत्ति	85,479	82,092
<b>ii. अप्रत्यक्ष एक्सपोजर</b> नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर।	Nil	Nil
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल एक्सपोजर	Nil	Nil
	18,92,746	16,59,880

### b) पूंजी के लिए एक्सपोजर बाजार

विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
पूंजी बाजार में कुल एक्सपोजर	कुछ नहीं —	कुछ नहीं —

### c) जोखिम श्रेणी के अनुसार देश का जोखिम

देश के जोखिम के लिए कोई जोखिम नहीं

### d) असुरक्षित एडवांस

विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	8,84,459	7,09,093
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 31,2023 तक	31 मार्च 2022 तक
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	7,51,91,552	5,72,82,760
बैंक की कुल जमा राशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशियों का प्रतिशत	37.71	33.51

### b) एडवांस का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31,2023 तक	31 मार्च 2022 तक
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	5,02,117	7,56,454
बैंक के कुल एडवांस में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को एडवांस का प्रतिशत	0.25	0.43

### c) जोखिम का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31,2023 तक	31 मार्च 2022 तक
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल एक्सपोजर	5,02,679	7,59,260
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत	0.25	0.43

### d) एनपीए का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31,2023 तक	31 मार्च 2022 तक
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	94,082	1,02,902
कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोजर के एक्सपोजर का प्रतिशत।	3.83	3.48

## 7. स्थानांतरण प्रति जमाकर्ता शिक्षा तथा जागरूकता निधि (डीईए निधि)

S. No.	विवरण	मार्च 31,2023 तक	31 मार्च 2022 तक
i)	डीईए फंड में अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष	54,261	46,561
ii)	जोड़: वर्ष के दौरान डीईए फंड में अंतरित राशि	28,106	7,848
iii)	कम एं: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	146	148
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष	82,221	54,261



## 8. शिकायतों का खुलासा

ग्राहकों से और लोकपाल के कार्यालयों से बैंक को प्राप्त शिकायतों पर संक्षिप्त जानकारी

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1.	साल की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	5	6
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	157	130
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	162	131
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	-	-
4.	साल के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	-	5
	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतें		
5.	बैंक द्वारा प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतों की संख्या लोकपाल कार्यालय से	35	61
5.1	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में हल की गई शिकायतों की संख्या	34	57
5.2	5 में से, ओम्बड्समैन के कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	0	0
5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा पुरस्कार पारित करने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या	0	4
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. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का खुलासा

भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 46 (4) के तहत बैंक पर कोई जुर्माना नहीं लगाया है।

## 10. अन्य खुलासे

### a) व्यापार अनुपात

विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	6.94	6.66
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.28	1.34
जमा की लागत	5.41	5.19
शुद्ध ब्याज अंतर	2.53	2.50
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.34	2.29
संपत्ति पर वापसी	1.41	0.92
प्रति कर्मचारी व्यापार (जमा और अग्रिम)	1,40,538	1,25,184
प्रति कर्मचारी लाभ	1,550	877



**b) बैंक एश्योरेंस व्यवसाय**

विवरण	मार्च 31,2023 तक	31 मार्च 2022 तक
बैंक एश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज*	5,740	6,228

\*जीएसटी सहित

**c) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार के संबंध में प्रकटीकरण (पीएसएलसी)**

विवरण	मार्च 31,2023 तक		31 मार्च 2022 तक	
	राशि	आयोग*	राशि	आयोग*
लेनदेन का विवरण				
पीएसएलसी (एसएफ – एमएफ और कृषि) की कुल बिक्री	14,56,77,500	23,24,078	11,92,52,500	19,69,100
पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल बिक्री	1,50,00,000	27,750	75,00,000	1,63,800
	50,00,000	10,700	0	0
पीएसएलसी की कुल खरीद (सामान्य)	3,82,50,000	40,875	3,00,00,000	3,000
कम: पीएसएलसी खरीद आयोग के लिए जीएसटी	-	4,905	-	360
कुल कमीशन अर्जित	-	23,06,048	-	21,29,540

\*पीएसएलसी आय को अनुसूची-14 के कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज के तहत समूहीकृत किया जाता है।

**d) साल के दौरान किए गए आईबीपीसी उधार लेनदेन का विवरण**

लेन-देन की तिथि	अवधि	नियत तारीख	निवेश की बिक्री / खरीद	राशि
27-04-2022	180 दिन	24-10-2022	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
23-05-2022	180 दिन	19-11-2022	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
29-06-2022	180 दिन	26-12-2022	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
12-08-2022	180 दिन	08-02-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
26-08-2022	180 दिन	22-02-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
21-10-2022	180 दिन	19-04-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
31-10-2022	180 दिन	29-04-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
09-12-2022	180 दिन	07-06-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
27-01-2023	180 दिन	26-07-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
08-02-2023	180 दिन	07-08-2023	कृषि की 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	Nil	Nil
ii)	एनपीए के लिए प्रावधान	(3,07,648)	5,33,863
iii)	पुनर्चित एडवांस के लिए प्रावधान	(55,088)	1,28,335
iv)	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	18,658	4,008
v)	स्टैंडर्ड आस्तियों के लिए प्रावधान	73,519	46,600
vi)	आयकर के लिए प्रावधान	21,20,655	12,90,000



**f) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान**

अनु क्रमांक	विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	1,61,712	1,54,269
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया	-	-

**g) आकस्मिक देयताएं**

विवरण	मार्च 31, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
बैंक के खिलाफ दावों को कर्ज के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	1,77,265	70,529
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ डीईएएफ (संचलन का खुलासा नीचे किया गया है)	82,221	54,261
घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
भारत में	60,270	12,050
भारत के बाहर	0	0
कुल	3,19,756	1,36,840

**h) सेवा मामलों से संबंधित लंबित कानूनी मुद्दों का विवरण**

अनु क्रमांक	31 मार्च, 2023 तक का विवरण	संख्या
(a)	लंबित मामलों की संख्या	104
(b)	स्टाफ से संबंधित मामलों की संख्या	75
(c)	अन्य मामलों की संख्या	29
(d)	वित्तीय निहितार्थ वाले मामलों की संख्या	61

उपरोक्त सभी मामले अदालतों में विचाराधीन विभिन्न चरणों में हैं और फैसले की प्रतीक्षा की जा रही है।

**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, 2023 तक	प्रतिशत	31 मार्च 2022 तक	प्रतिशत
आवश्यक सीआरआर	88,49,462	4.50%	67,12,984	4.00%
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक सीआरआर	88,99,185	4.53%	67,61,186	4.03%
आवश्यक एसएलआर	3,53,97,850	18.00%	3,02,08,430	18.00%
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक एसएलआर	3,72,92,998	18.96%	3,23,55,839	19.28%





## 11. सुलह और समायोजन

- 11.1 अंतर शाखा खातों का समाधान 31 मार्च 2023 तक पूरा हो गया है। 31.03.2023 को 6 महीने से अधिक समय से बकाया अंतर शाखा खाते में असमाशोधित प्रविष्टियों के संबंध में शुद्ध क्रेडिट स्थिति को देखते हुए, किसी प्रावधान की आवश्यकता नहीं है। इंटर ब्रांच ट्रांजेक्शन (आईबीटी) हेड में लंबे समय से लंबित डेबिट बैलेंस के लिए रु. 23.57 लाख का प्रावधान समायोजित किया गया था।
- 11.2 ड्राफ्ट देय, ट्रांजिट फंड, समाशोधन समायोजन, विविध प्राप्त, विविध जमा खाते, आदि और समाधान में पुरानी बकाया प्रविष्टियों की उचित समायोजन के लिए नियमित रूप से समीक्षा की जा रही है। प्रबंधन की राय में इन मदों के लिए पर्याप्त प्रावधान किया गया है।
- 11.3 कुछ शाखाओं में सब्सिडियरी ध्लेजों का संतुलन, रजिस्टर और सामान्य लेजों के साथ मिलान का कार्य प्रगति पर है। प्रबंधन की राय में, खातों पर उपरोक्त का परिणामी वित्तीय प्रभाव महत्वपूर्ण नहीं होगा।
- 11.4 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 देरी की स्वीकृत देयता के कोई मामले दर्ज नहीं किए गए हैं। वर्ष के दौरान ऐसी पार्टियों के लिए मूल राशि या उस पर ब्याज का भुगतान।

## 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 2022-22 के दौरान बैंक ने 14.39 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 खंडों के रूप में बताया गया भारित औसत,	31 मार्च 2023 तक			31 मार्च 2022 तक		
	उपहार	उपहारपी एल नकदीकरण	पेंशन	उपहार	पी एल नकदीकरण	पेंशन
छूट की दर	7.60%	7.60%	7.61%	7.08 %	7.08 %	7.08 %
वेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%	6.00%	6.00 %	6.00 %	6.00 %
आर्कषक मूल्य	2.50%	2.50%	0.00%	2.50 %	2.50 %	0.00 %
इस्तेमाल की गई विधि	प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड			प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड		
नश्वरता	आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट		तमिलनाडु ग्राम बैंक सुनिश्चित जीवन मृत्यु दर (2006-08) (अंतिम संशोधित) पूर्व सेवानिवृत्ति	आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट		नश्वरता आईएएलएम (2012-14) सेवानिवृत्ति के बाद एलआईसी (1996-98)

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 अनुभवधत्काल भविष्य पर आधारित नहीं हैं। अनुभवजन्य साक्ष्य यह भी बताते हैं कि बहुत लंबी अवधि में, लगातार उच्च वेतन वृद्धि दर संभव नहीं है।



निम्न तालिका फंड बैलेंस, अंशदान और अधिवर्षिता योजनाओं के बीमांकिक मूल्यांकन का विवरण देती है

परिभाषित लाभ योजना – उपदान (वित्त पोषित)	2022-23	2021-22
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(Rs.)	(Rs.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	83,06,18,721	83,57,19,159
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	86,45,34,922	85,45,86,933
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	3,39,16,200	1,88,67,774
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	4,32,43,334	4,24,29,985
ब्याज लागत	5,93,02,634	4,11,36,574
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-6,26,94,227	-5,73,39,257
बीमांकिक हानियां(लाभ)	-33,91,593	-1,62,02,682
पिछली सेवा लागत	-26,73,026	22,95,80,831
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	3,71,78,715	25,58,08,134
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	83,57,19,159	64,72,00,856
वर्तमान सेवा लागत	4,32,43,334	4,24,29,985
ब्याज लागत	5,93,02,634	4,11,36,574
भुगतान किया गया लाभ	-9,84,24,154	-13,23,51,588
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	-92,22,252	23,73,03,332
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	83,06,18,721	83,57,19,159
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	85,45,86,933	83,02,27,837
नियोक्ता द्वारा योगदान	5,22,27,141	9,16,48,927
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	6,26,94,227	5,73,39,257
बीमांकिक लाभ(हानि)	-65,49,225	77,22,500
भुगतान किया गया लाभ	-9,84,24,154	-13,23,51,588
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	86,45,34,922	85,45,86,933
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.60%	7.54%
वेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%



परिभाषित लाभ योजना – अवकाश नकदीकरण (वित्त पोषित)	2022-23	2021-22
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(रु.)	(रु.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	63,66,48,105	60,15,14,038
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	65,63,81,970	70,22,88,017
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	1,97,33,865	10,07,73,979
<b>लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि</b>		
वर्तमान सेवा लागत	12,73,29,621	12,03,02,808
ब्याज लागत	4,19,02,950	3,73,43,980
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-4,64,84,370	-5,18,57,296
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-45,81,420	-1,45,13,316
पिछली सेवा लागत	-3,86,02,163	96,20,771
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	8,41,46,038	11,54,10,263
<b>परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन</b>		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	60,15,14,038	62,05,14,816
वर्तमान सेवा लागत	12,73,29,621	12,03,02,808
ब्याज लागत	4,19,02,950	3,73,43,980
भुगतान किया गया लाभ	-9,15,43,985	-18,61,14,944
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	-4,25,54,519	94,67,378
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	63,66,48,105	60,15,14,038
<b>योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन</b>		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	70,22,88,017	81,43,11,261
नियोक्ता द्वारा योगदान	85,753	2,23,87,797
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	4,95,04,541	5,18,57,296
बीमांकिक लाभ/(हानि)	-39,52,356	-1,53,393
भुगतान किया गया लाभ	-9,15,43,985	-18,61,14,944
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	65,63,81,970	70,22,88,017
<b>बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं</b>		
छूट की दर	7.60%	7.54%
वेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%



परिभाषित लाभ योजना – पेंशन (वित्त पोषित)	2022-23	2021-22
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(रु.)	(रु.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	4,70,00,35,641	4,58,69,74,259
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	4,70,75,29,322	3,96,92,53,976
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)ध्देयता	74,93,681	-61,77,20,283
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	59,70,75,041	58,27,12,144
ब्याज लागत	33,31,55,597	35,12,59,218
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-37,88,33,740	-26,39,27,242
बीमांकिक हानियां(लाभ)	-34,66,10,862	-78,28,25,710
पिछली सेवा लागत00	0	0
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	20,47,86,036	-11,27,81,591
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	4,58,69,74,259	4,88,95,70,964
वर्तमान सेवा लागत	59,70,75,041	58,27,12,144
ब्याज लागत	33,31,55,597	35,12,59,218
भुगतान किया गया लाभ	-41,82,16,664	-42,47,02,042
बीमांकिक (लाभ) ६ दायित्व पर हानि	-39,89,52,592	-81,18,66,024
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	4,70,00,35,641	4,58,69,74,259
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	3,96,92,53,976	2,65,90,69,090
नियोक्ता द्वारा योगदान	83,00,00,000	1,50,00,00,000
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	37,88,33,740	26,39,27,242
बीमांकिक लाभ(हानि)	-5,23,41,730	-2,90,40,314
भुगतान किया गया लाभ	-41,82,16,664	-42,47,02,042
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	4,70,75,29,322	3,96,92,53,976
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.61%	7.51%
वेतन वृद्धि दर	6.00%	6.00%

### 13. रिपोर्टिंग का भाग (एस 17)

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 प्राथमिकअलग रिपोर्ट करने योग्य खंड नहीं हैं।





#### 14. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण (एएस 18)

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, 2020 से
ii) श्री एस.गुलथुंगन	महाप्रबंधक, 30 जून, 2022 तक
iii) श्री एस. दामोदरन	महाप्रबंधक 13 नवंबर 2020 से
iv) श्री टी. वासुदेवन	महाप्रबंधक 21 मई, 2022 से
v) श्री के बी ईश्वर	आईटी एकजीक्यूटिव 10 अगस्त, 2020 से

##### संबंधित पार्टी लेनदेन

##### a) प्रमुख प्रबंधन के लिए पारिश्रमिक कार्मिक

विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
श्री. एस सेल्वराज, अध्यक्ष	3,108	2,881
श्री. एस गुलथुंगन , महाप्रबंधक	538	2,181
श्री. एस दामोदरन, महाप्रबंधक	2,290	2,276
श्री टी. वासुदेवन, महाप्रबंधक	1,977	-
श्री के बी ईश्वर, आईटी एकजीक्यूटिव	1,460	-

##### b) वे पक्ष जिनके साथ वर्ष के दौरान लेन-देन किए गए थे

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 (ए एस 19)

- पट्टेधिराये के आधार पर ली गई संपत्तियां बैंक के विकल्प पर नवीकरणीय हैं।
- 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 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, 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
1 वर्ष से बाद में देय नहीं—कुछ नहीं —	<b>-NIL-</b>	
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 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
इक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात कुल लाभ	41,82,774	22,92,798
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)	89.08	48.83
प्रति शेयर पतला आय (रुपये में)	89.08	48.83
प्रति इक्विटी शेयर नाममात्र मूल्य (रुपये में)	10.00	10.00

## 17. आय पर करों के लिए लेखांकन (एएस – 22)

- a) 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 टेक्स भेजता है हर साल और क्लेम रिफंड उसके बाद।
- b) आस्थगित कर — बैंक का कुल डीटीए रु। 22.09 करोड़ (पिछले वर्ष कुल डीटीए रु. 15.48 करोड़) शामिल नीचे 'अन्य संपत्ति'। डीटीए तथा डीटीएलके मेजर अवयव दिए गये हैं:

विवरण	मार्च 31 2023 तक	31 मार्च 2022 तक
आस्थगित कर परिसंपत्तियां		
अचल संपत्तियों पर मूल्यह्रास	8,671	17,208
पुनर्चित आस्तियों के लिए प्रावधान	2,19,838	2,03,679
कुल डीटीए	2,28,509	2,20,887
विलंबित कर उत्तरदायित्व	0.00	0.00
कुल डीटीएल	0.00	0.00
कुल डीटीए ध(डीटीएल)	2,28,509	2,20,887

- c) पांडियन ग्रामा बैंक के साथ अदालती निर्णय में सहयोग 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। वित्तीय वर्ष 2020–21 के लिए संवीक्षा मूल्यांकन में बैंक को उपलब्ध लाभ से वंचित करने के कारण, बैंक वित्तीय में घोषित आय पर पुस्तकों में देयता प्रदान करना जारी रखता है। बैंक ने अपीलीय प्राधिकारी के समक्ष उक्त निर्धारण वर्ष के लिए लाभ से इनकार के खिलाफ अपील को प्राथमिकता दी है, जो निर्णय के लिए लंबित है।

## 18. संपत्ति की अनुपस्थिति (एएस-28)

बैंक के प्रबंधन की राय में हानि प्रति नहीं होने का संकेत किया गया है जिस वर्ष लेखा स्टैंडर्ड 28 — “संपत्ति की हानि” लागू होता है।



## 19. अचल संपत्ति

अचल संपत्तियों में नाबार्ड से प्राप्त अनुदान से प्राप्त मर्दे शामिल हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है:

विवरण	डी ओ पी	लागत रु. लाख	लाख रुपये अनुदान	कुल लागत रु. लाख	मूल्यहास ( रु. लाख )			डब्ल्यूडीवी ( लाख रुपये )	
					एक पुत्र	के लिये	एक पुत्र	एक पुत्र	एक पुत्र
					01.04.2022	2022-22	31.03.2023	31.03.2023	01.04.2022
Total					-कुछ नहीं -				

तमिलनाडु सरकार ने लव छव: 100 कज 18.02.2020 के तहत बैंक के लिए प्रशासनिक भवन के निर्माण के लिए 4,38,11,970/- रुपये के भुगतान के अधीन 1 एकड़ भूमि आवंटित की है। अभिगम्यता के मुद्दों और उक्त साइट की आर्थिक व्यवहार्यता के कारण निदेशक मंडल ने बैंक की आवश्यकताओं के लिए उपयुक्त एक प्रमुख स्थान पर एक वैकल्पिक और उपयुक्त साइट प्राप्त करने के लिए मंजूरी दे दी है।

## 20. भौतिक वस्तुओं का प्रकटीकरण

अवयव	विविध आय	अन्य खर्च	अन्य परिसंपत्ति	अन्य देयता
पीएसएलसी आयोग	23,51,828	0	0	0
प्रोसेसिंग प्रभार	5,44,037	0	0	0
निरीक्षण प्रभार	2,61,360	0	0	0
आयकर का प्रावधान, विवादित आयकर	0	0	0	56,36,638

## 21. खतनारहित रत्न

63353.21 ग्राम सोने के गहने रिपोर्टिंग तिथि के अनुसार ऋण बंद होने के बाद भी उधारकर्ताओं से संबंधित हैं, जिसके लिए बैंक जिम्मेदार नहीं हैं।

## 22. पिछले वर्ष के आंकड़ों को वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के अनुरूप बनाने के लिए, जहां आवश्यक हो, पुनर्समूहित/पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

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

आनंद और पोनप्पन  
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
सीए डी. संधानम  
पार्टनर  
एमआरएन 021548  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

स्थान : सेलम  
दिनांक : 26.04.2023

(छुट्टी)  
श्रीमती. पी. अमुधा, आईएसएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

एसडी/-  
श्री. एस.सेल्वराज  
अध्यक्ष

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएसएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक



Our Chairman, Shri. S. Selvaraj, receiving Award of Par Excellence for the APY campaign  
"Beat the Best & Be the Best" from PFRDA at Chennai on 18.11.2022



Our Chairman, Shri. S. Selvaraj, receiving National Award for Outstanding Performance in SHG Linkage for 2020-21  
from Shri. Nagendra Nath Sinha, Secretary, Ministry of Rural Development, Govt. of India



