



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(தமிழக வங்கி சட்டம், 1950 க்கு உட்பட்டது)

TAMIL NADU GRAMA BANK

(An Government Owned Institution Bank Incorporated by Public Money)

சேலம் வலம் - மலர் 01/2024

10th issue - 01/2024

# FIFTH ANNUAL REPORT

## 2023 - 2024





# 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.

### Fifth Annual Report 2023 - 2024





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 : 22<sup>nd</sup> May 2024

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: Fifth Annual Report of our Bank for the year ended 31st March 2024**

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 2024.
- 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 2024.

With regards,

Yours faithfully,

Sd/-

**MANI SUBRAMANIAN**

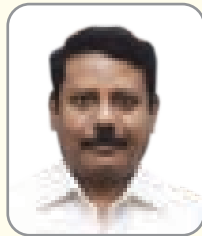
Chairman



## BOARD OF DIRECTORS



**Shri MANI SUBRAMANIAN**  
Chairman



**Dr. P. SENTHILKUMAR, 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



## OUR MENTORS



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



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



**Shri ASHUTOSH CHOUDHURY**  
Executive Director, Indian Bank



**Shri SHIV BAJRANG SINGH**  
Executive Director, Indian Bank



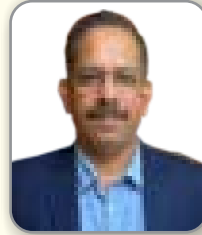
**Shri BRAJESH KUMAR SINGH**  
Executive Director, Indian Bank



## ADMINISTRATIVE SETUP



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



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

## HEAD OF DEPARTMENTS



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



**Smt MEERA G RAJAN**  
Assistant General Manager  
HRM Department



**Shri S. RAVICHANDRAN**  
Assistant General Manager  
Credit Department



**Shri N. DAVID VIJAYAKUMAR**  
Assistant General Manager  
TMD & Planning



**Shri KUMAR A**  
Assistant General Manager  
Audit & Inspection, PED



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



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



**Shri SUBRAMANIAN P**  
Chief Manager  
CMC & FI Department



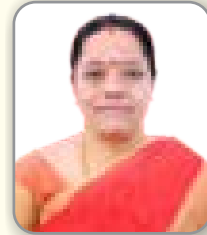
## REGIONAL MANAGERS



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



**Shri K. RAMAMOORTHY**  
Assistant General Manager  
Coimbatore Region



**Smt N. HEMALATHA**  
Assistant General Manager  
Krishnagiri Region



**Shri Jeyher Ananth**  
Chief Manager  
Virudhunagar Region



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



**Shri KARTHIKEYAN J**  
Chief Manager  
Madurai Region



**Shri MOHANRAJ P**  
Chief Manager  
Villupuram Region



**Shri B KALIDHASAN**  
Chief Manager  
Thanjavur Region



**Shri C. HEMKUMAR**  
Chief Manager  
Sivagangai Region



**Shri GOWRI SHANKAR S K**  
Chief Manager  
Tirunelveli Region



**Shri ARULMURUGAN P**  
Senior Manager  
Namakkal Region



## DIRECTORS' REPORT 2023 - 2024

Dear Members,

The Board of Directors have immense pleasure in presenting the Fifth Annual Report of the Bank with the Annual Financial Statements for the financial year ended 31<sup>st</sup> March 2024.

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

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

### Economy: A Brief

#### World Economy

According to International Monetary Fund (IMF), the baseline forecast for the world economy continues to grow at 3.2 percent during 2024 and 2025, at the same pace as in 2023. A slight acceleration for advanced economies -where growth is expected to rise from 1.6 percent in 2023 to 1.7 percent in 2024 and 1.8 percent in 2025- will be offset by a modest slowdown in emerging market and developing economies from 4.3 percent in 2023 to 4.2 percent in both 2024 and 2025.

“The forecast for global growth five years from now-at 3.1 percent-is at its lowest in decades. Global inflation is forecast to decline steadily, from 6.8 percent in 2023 to 5.9 percent in 2024 and 4.5 percent in 2025, with advanced economies returning to their inflation targets sooner than emerging market and developing economies”, said the IMF Survey.

#### Indian Economy

RBI has projected real GDP growth of 7% in FY25, whereas, IMF has pegged it at 6.8%. Further, Asian Development Bank (ADB) upgrades India's gross domestic product (GDP) growth forecast for fiscal year (FY) 2024 ending on 31 March 2025 from 6.7% to 7% and 7.2% in FY2025, driven by robust public and private investment and strong services sector. According to the Finance Ministry, the confidence among consumers and



investors has also been fuelled by the strong growth projections.

## Banking Scenario

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

The Indian banking system consists of 12 Public sector banks, 21 Private sector banks, 4 Financial Institutions, 44 Foreign banks, 2 Local Area Banks, 6 Payment Banks, 43 Regional Rural Banks, 11 Small Finance Banks, 6 Payment Banks, 33 State Co-operative Banks (SCBs), 49 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. 164.35 trillion at the end of the last fortnight of FY24 (March 22, 2024), up from Rs. 136.75 trillion a year ago (March 24, 2023 — FY23) and outstanding deposits stood at Rs.204.75 trillion, against Rs. 180.43 trillion a year ago.

In the data released by National Payments Corporation of India (NPCI), the Unified Payments Interface (UPI) saw transaction value of around Rs. 200 lakh crore for the financial year 2023-24 after the payments system crossed Rs. 19.78 lakh crore transaction values in a month for the first time in March 2024.

## Policy Rates

Monetary Policy Committee of Reserve Bank of India has kept its policy key rate unchanged at 6.50% for FY 2023-24.

## Government Initiatives –Interim Budget 2024-25

This year's Interim Budget took on the Viksit Bharat theme, with the Government visualising a developed India by 2047. 'Garib' (Poor), 'Mahilayen' (Women), 'Yuva' (Youth) and 'Annadata' (Farmers) are the four-pillars of the Viksit Bharat Budget 2024. The Finance Minister, during Budget highlighted the shift from Amrit Kaal to Kartavya Kaal, focussing on sustainable development, infrastructure and investment, inclusive development, and agriculture and food processing. Following are the major proposals of the budget:

- ▶ A new scheme to be launched for strengthening deep-tech technologies for defence purposes and expediting 'atmanirbharta'.
- ▶ Outlay of Rs.1.27 lakh crore for Ministry of Agriculture & Farmer's Welfare and Outlay of Rs.1.77 lakh crore for Ministry of Rural Development.
- ▶ Pradhan Mantri Awas Yojana (Grameen) was close to achieving target of 3 crore houses, additional 2 crore targeted for next 5 years.
- ▶ Capital investment outlay of Rs.11.11 lakh crore (3.4% of GDP in FY25BE), raised by 11.1% aimed at revitalizing the country's infrastructure, generating employment, and propelling growth.
- ▶ No changes in tax rates for direct and indirect taxes, including import duties.
- ▶ States will be encouraged to undertake development of iconic tourist centres to attract business and promote opportunities for local entrepreneurship.





### Highlights of Bank's Performance during the Financial Year 2023-24

- ▶ Bank's Total Business has reached the level Rs.45,912.75 Crore. Deposits level stood at Rs.20,782.65 Crore and Gross Advances at Rs. 25,130.10 Crore (including IBPC of Rs.3,500.00 Crore).
- ▶ Total Business registered a growth of 13.60% over FY'23.
- ▶ Deposits increased by 4.23% and Advances by 22.71% over FY'23.
- ▶ Credit Deposit ratio is 120.92%.
- ▶ Net Owned Funds have gone up to Rs. 2484.99 Crore from Rs.2,041.80 Crore.
- ▶ Operating Profit has increased to Rs. 775.71 Crore from Rs. 692.52 Crore of previous year (up by 12.01%).
- ▶ Net Profit has climbed to Rs. 446.73 Crore from Rs.418.28 Crore of previous year (up by 6.80%).
- ▶ Net Interest Margin is 2.51 %.
- ▶ CRAR of the Bank is 13.27% compared to previous year 13.61%.
- ▶ Disbursement to Priority Sector Advances during this year amounted to Rs.28,151 Crore, constituting 96.42% of total disbursements.
- ▶ Priority Sector Advances stand at Rs.20,893 Crore, constituting 96.59% of the Total Advances (Net of IBPC) against the target of 75%.
- ▶ 15384 SHGs were linked with credit to the tune of Rs.1201.03 Crore during the year.
- ▶ Gross NPA of the Bank is Rs.220.32 Crore constituting 0.88 % of Gross Advances, down from Rs.245.01 Crore (1.20%).
- ▶ Net NPA of the Bank is maintained as 'NIL'.
- ▶ Provision Coverage Ratio (PCR) is 100%.
- ▶ Recovery percentage of advances is 97.13% as on 30.06.2023.
- ▶ Per Branch business has improved to Rs. 69.24 Crore from Rs.61.71 Crore.
- ▶ Per Employee business has increased to Rs.16.32 Crore from Rs.14.98 Crore.
- ▶ 8 new branches were opened during 2023-'24 taking the total branch count to 663.

### Branch Network

Bank is having a network of 663 branches spread across 37 districts of entire Tamil Nadu except Chennai District. During the year, 8 branches were newly opened. Bank is working under Core Banking Solution. Out of 663 branches, 347 branches are in rural areas which constitute 52.34% 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:

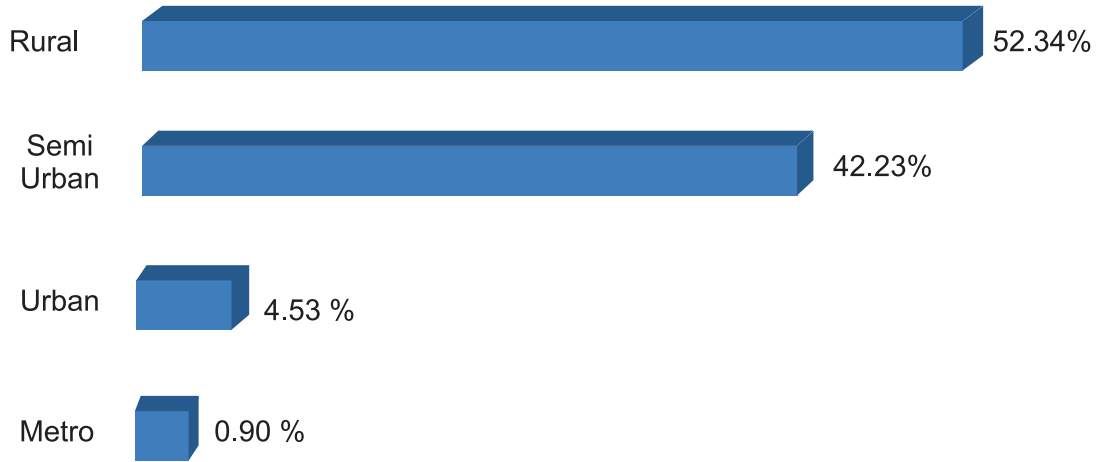




S.No	Districts	Out of which				
		Branches	Rural	Semi-urban	Urban	Metro
1	Ariyalur	8	4	4	-	-
2	Chengalpattu	11	0	11	-	-
3	Coimbatore	24	8	14	1	1
4	Cuddalore	21	13	7	1	-
5	Dharmapuri	26	18	8	-	-
6	Dindigul	12	2	9	1	-
7	Erode	28	12	14	2	-
8	Kallakurichi	18	13	5	-	-
9	Kancheepuram	5	2	2	1	-
10	Kanyakumari	26	9	16	1	-
11	Karur	11	4	7	-	-
12	Krishnagiri	36	27	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	30	19	11	-	-
21	Ranipettai	3	2	1	-	-
22	Salem	32	12	14	6	-
23	Sivagangai	33	24	8	1	-
24	Tenkasi	33	15	18	-	-
25	Thanjavur	21	8	12	1	-
26	Theni	11	0	11	-	-
27	Thiruvallur	19	6	12	1	-
28	Thiruvarur	5	3	2	-	-
29	Thoothukudi	38	21	15	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	15	14	1	-	-
37	Virudhunagar	37	23	13	1	-
	<b>Total</b>	<b>663</b>	<b>347</b>	<b>280</b>	<b>30</b>	<b>6</b>



### Branch Position as on 31.03.2024



Bank has 11 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	74
2	Kancheepuram	6	54
3	Krishnagiri	3	67
4	Namakkal	3	62
5	Villupuram	3	54
6	Sivagangai	2	48
7	Thanjavur	7	63
8	Tirunelveli	2	61
9	Thoothukudi	2	68
10	Virudhunagar	2	70
11	Madurai	3	42
	<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>663</b>

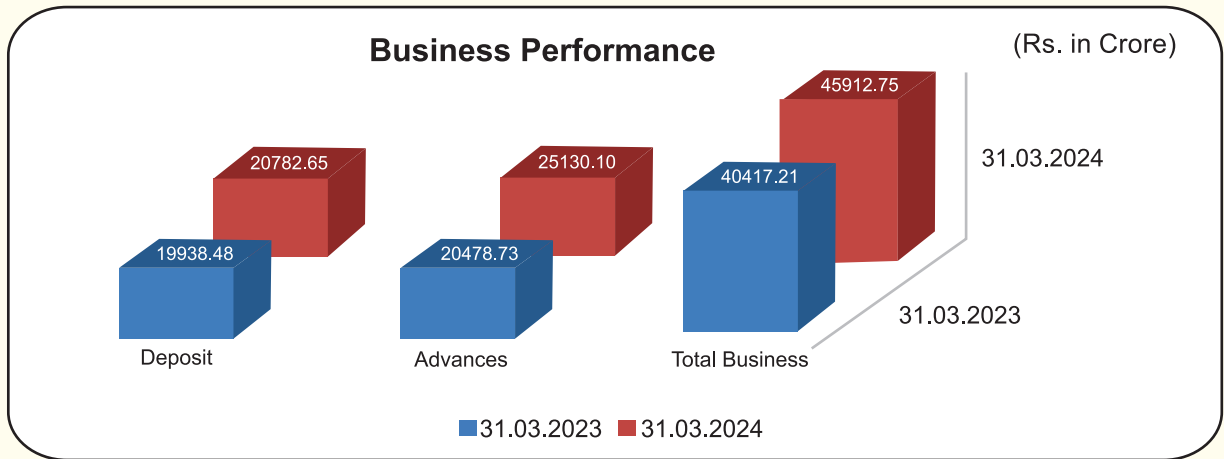
Bank has 2 Inspection Centres as detailed below.

S.No	Name of the Inspection Centre	Regions Covered	Districts Covered	No of Branches Covered
1	Salem	5	19	311
2	Virudhunagar	6	18	352
	<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>37</b>	<b>663</b>



### Financial Performance

Bank has registered all round healthy growth across various operating and financial parameters during FY 2023-'24. Bank has recorded Total Business growth of 13.60% and reached the business level of Rs. 45912.75 Crore from the previous year's business level of Rs. 40417.21 Crore. Bank has registered a growth of 4.23% under Deposits and 22.71% under Advances portfolio. Bank's retail deposits have increased by 13.84% YoY, which amounts to Rs. 1797.88 crore, which is higher than last year's growth of 9.41% YoY. The Bank has been reducing its reliance on bulk deposits and focusing on growing its retail deposits. Advances have grown by Rs. 4651.37 Crore during the financial year.



### Profitability

Bank has continued to improve Gross Profit and Net Profit during the financial year. A comparison for 2023-24 and 2022-23 is furnished below.

(Rs. in Crore)

Income & Expenditure	FY 2023 - 24	FY 2022 - 23
Interest Income	2661.30	2057.91
Interest Expenditure	1875.17	1352.03
Net Interest Income	786.13	705.88
Non-Interest Income	438.28	378.24
Non Interest Expenditure	448.69	391.60
Gross Profit	775.71	692.52
Taxes	252.56 <sup>#</sup>	211.31 <sup>*</sup>
Other Provisions & Contingencies	76.42	62.93
Net Profit	446.73	418.28

\*Including Deferred Tax of Rs. 0.76 Crore.

<sup>#</sup> Includes Deferred Tax of Rs. 3.53 Crore and prior year tax of Rs. 8.65 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. 89.35 Crore was transferred to Statutory Reserves. The total Reserves increased to Rs.2464.42 Crore from Rs. 2017.69 Crore. Net worth of the Bank stood at Rs. 2484.99 Crore.

### Deposits

Deposits of the Bank are prime constituents of working funds. Total deposits of the Bank stood at Rs.20,782.65 Crore. Bank has registered a growth of Rs. 844.17 Crore in deposits during the year. The details are given below:

(Rs. in Crore)

Category	2023-24		2022-23		Growth %
	No of Accounts	Amount	No of Accounts	Amount	
CASA	5938177	3997.77	5583676	3870.92	3.28
Term Deposits	511816	16784.88	490971	16067.56	4.46
Total Deposits	6449993	20782.65	6074647	19938.48	4.23
Share of low cost deposit to Total Deposit		19.24%		19.41%	
Average cost of Deposit		6.58%		5.41%	
Per Branch Deposit		31.35		30.44	
Per Employee Deposit		7.39		7.39	

### 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 % (including IBPC).



The borrowings position of the bank is as below:

(Rs. in Crore)

Category	Limit sanctioned 2023-24	Limit availed during 2023-24	Outstanding as on 31.03.2024	Outstanding as on 31.03.2023
<b>i) NABARD</b>				
(a) ST/SAO	225.00	225.00	225.00	201.09
(b) Additional SAO	1150.00	1150.00	1150.00	430.00
(c) ST/OSAO	3600.00	2840.00	2840.00	2720.00
(d) ST-SLF	0.00	0.00	0.00	0.00
(e) Schemes	1704.55	1704.55	3654.00*	3210.39*
<b>ii) Sponsor Bank</b>				
(a) ST/SAO	50.00	50.00	-	-
(b) ST/OSAO	450.00	450.00	-	-
<b>iii) NHB</b>	0.00	0.00	7.82*	9.41
<b>iv) NSFDC</b>	60.30	60.30	183.96	170.64*
<b>v) NSTFDC</b>	6.53	6.53	14.12*	10.02
<b>vi) NBCFDC</b>	4.92	4.92	11.32*	6.86
<b>vii) SIDBI</b>	0.00	0.00	148.88*	230.00
<b>TOTAL</b>			<b>8235.10</b>	<b>6988.41</b>

\*Includes previous year availments.

### Investments

Bank has an "Investment Policy" as per guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. The SLR Investment portfolio stood at Rs. 3708.99 Crore as on 31.03.2024 against the previous year's position of Rs. 3489.65Crore.

(Rs. in Crore)

Particulars	2023 - 24	2022 - 23
SLR investment	3708.99	3489.65
Non SLR investment (TMB with NABARD)	---	---
Income earned on SLR investments	259.89	229.20
Income earned on Non SLR investments (TMB with NABARD)	0.00	0.00

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 8.66%.

### Standing Deposit Facility (SDF)

Standing Deposit Facility is a collateral-free liquidity absorption mechanism implemented by RBI with the intention of transferring liquidity out of the commercial banking sector and into RBI. Bank has got permission from RBI to participate in SDF w.e.f. March 21, 2023. Bank has started utilizing SDF facility from April'23 and this facility



has helped the Bank to manage excess funds efficiently. The Bank has earned an interest income of Rs. 3.33 Crore during FY 2023-'24.

### 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. The details are furnished below.

(Rs. in Crore)

Particulars	2023 - 24	2022 - 23
Cash balances with branches as on 31st March	70.89	58.48
Average cash balance during the year	90.08	93.16
Average deposits	20255.11	18028.06
Average cash to Average deposits (in %)	0.44	0.52
Balance with RBI as on 31st March	933.35	889.92
Balances held in Current Accounts with other Banks as on 31st March	270.39	176.20

### Cash Reserve Ratio

The outstanding balance in Current Account with RBI stood at Rs. 933.35 Crore as on 31.03.2024 for maintaining CRR against the last year balance of Rs. 889.91 Crore, with an increase of Rs. 43.44 Crore. RBI had retained CRR at 4.50 % during the entire financial year.

### Income Earned

The gross income earned is Rs. 3099.58 Crore during FY 2023-24 against the last year amount of Rs. 2436.15 Crore. Head wise income is furnished below.

(Rs. in Crore)

Particulars	2023 - 24	2022 - 23
Interest on Advances	1999.74	1495.23
Interest on Investments	661.56	562.68
Non-Interest Income	438.28	378.24
<b>Total Income</b>	<b>3099.58</b>	<b>2436.15</b>

### Net Interest Margin (NIM)

The Net Interest Income is Rs. 786.84 Crore as on 31.03.2024 as against Rs. 705.88 Crore as on 31.03.2023.

(Rs. in Crore)

Income & Expenditure	2023 - 24	2022 - 23
Interest Income *	2662.01	2057.91
Interest Expenditure	1875.17	1352.03
Net Interest Income	786.84	705.88
<b>Net Interest Margin</b>	<b>2.51%</b>	<b>2.53%</b>

\* Includes interest on mutual fund.



### Expenditure incurred

A comparison of the expenditure incurred for the FY 2023-24 and 2022-23 is furnished below:

(Rs. in Crore)

Particulars	2023 - 24	2022 - 23
Interest on Deposits	1332.15	975.00
Interest on Borrowings	543.02	377.03
Salary Expenditure	322.09	277.04
Non Interest Non Salary Expenditure	126.60	114.56
<b>Total Expenditure</b>	<b>2323.86</b>	<b>1743.63</b>

### Operating Expenses

During the year, there has been an increase of 14.58% in the operating expenses of the Bank to Rs. 448.69 Crore from Rs. 391.60 Crore of FY 2022-23.

### Business Productivity

(Rs. in Crore)

Particulars	2023 - 24	2022 - 23
Per Employee Business	16.32	14.98
Per Branch Business	69.25	61.71

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

Bank's net owned funds increased to Rs. 2484.99 Crore from Rs. 2041.80 Crore at the end of the financial year. Bank's Capital Adequacy ratio stood at 13.27% as on 31.03.2024.

Particulars	2023 - 24	2022 - 23	2021 - 22
CRAR	13.27 %	13.61 %	12.96 %

### Performance under MoU

Bank has prepared its MoU for the year 2023-24 and obtained approval from Sponsor Bank and Board of Directors. Performance for the year 2023-24 is furnished in the table.



The performance for the year 2023-24 is furnished in the table.

(Rs. in Crore)

S. No	Parameters	Actuals March 2023	Target March 2024	Actuals March 2024	Growth	Growth %
1	Deposit	19938.48	22550.00	20782.65	844.17	4.23
2	of which CASA	3870.92	4813.00	3997.77	126.85	3.28
3	% Of CASA	19.41	21.34	19.24	-0.17	NA
4	Total Advances(*)	20478.73	23750.00	25130.10	4651.37	22.71
5	Total Business	40417.21	46300.00	45912.75	5495.54	13.60
6	CD Ratio %	102.71	105.32	120.92	18.21	NA
7	Credit Disbursement	23873.94	27420.00	29195.00	5321.06	22.29
8	Interest Income	2057.91	2563.00	2661.30	603.39	29.32
9	Non-interest Income	378.24	390.00	438.28	60.04	15.87
10	Total income	2436.15	2953.00	3099.58	663.43	27.23
11	Interest Expenditure	1352.03	1797.00	1875.17	523.14	38.69
12	Salary Expenditure	277.04	325.00	322.09	45.05	16.26
13	Non-interest Non- salary expenditure	114.56	130.00	126.61	12.05	10.52
14	Total Expenditure	1743.63	2252.00	2323.87	580.24	33.28
15	Gross Profit	692.52	701.00	775.71	83.19	12.01
16	Provisions and Contingencies	274.24	-	328.98	54.74	19.96
17	Net Profit after tax	418.28	440.00	446.73	28.45	6.80
18	Total Investments (SLR + Non SLR)	10196.65	10713.00	9023.99	-1172.66	-11.50
19	Total Borrowings	6988.41	7000.00	8235.10	1246.69	17.84
20	Per Branch Business	61.71	68.59	69.25	7.54	12.22
21	Per Employee Business	14.98	15.69	16.32	1.34	8.92
22	Gross NPA	245.01	240.00	220.32	-24.69	-10.08
23	Gross NPA % to Total Advances	1.20	1.01	0.88	-0.32	NA
24	Net NPA	0.00	0.00	0.00	0.00	-
25	Net NPA %	0.00	0.00	0.00	0.00	NA
26	Provision Coverage Ratio %	100.00	100.00	100.00	0.00	-
27	No of Branches	655	675	663	8	1.22
28	No of Employees	2698	2950	2814	116	4.30

\* Including IBPC issued





### Financial Ratios

Financial Ratios worked out for the reporting year 2023-24 are furnished below.

S.No	Particulars	2023 - 24	2022 - 23
	Average Working Fund (Rs. in Crore)	33379.33	29642.45
<b>Ratios</b>			
i	Financial return	7.98%	6.94%
ii	Financial Cost	5.62%	4.56%
iii	Financial Margin (i - ii)	2.36%	2.38%
iv	Operating Expenses	1.40%	1.62%
v	Miscellaneous Income	1.31%	1.28%
vi	Operating profit ((iii+v)-iv)	2.27%	2.03%
vii	Risk cost	0.00%	0.00%
viii	Net Margin(vi-vii)	2.27%	2.03%

### Loans and Advances Outstanding

Loans and Advances of the bank as on 31.03.2024 increased to Rs. 25,130.10 Crore from Rs.20,478.73 Crore as of 31.03.2023 thereby registered a growth of Rs.4,651.37 Crore at 22.71% over previous year.

The credit deposit ratio stood at 120.92 % as on 31.03.2024 as against 102.71 % of the previous year.

As on 31.03.2024, Bank has IBPCs (Inter Bank Participation Certificates) to the tune of Rs.3500 Crore issued under Priority sector -Agricultural Advances.

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

(Rs. in Crore)

S.No	Particulars	2023 - 24	2022 - 23
1	Target- Advances	23750	20300
1.1	Total Advances	25130	20479
1.2	Credit Deposit Ratio (%)	120.92	102.71
2	IBPC issued – Advances	3500	2500
2.1	Advances Net of IBPC	21630	17979
2.2	Credit Deposit Ratio (%) (Net of IBPC)	104.08	90.16
3	Priority Sector (Net of IBPC)	20893	17445
3.1	% of Priority Sector to Total Advances (2.1)	96.59	97.03
4	Agricultural Sector (Net of IBPC)	18837	15250
5	SF/MF/AL	15591	11430
6	Weaker section	16177	12183
6.1	% of Weaker Section to Total Advances (2.1)	74.78	67.77
7	SC/ST Community	4774	4454
8	Minority community	3129	2076



### Priority Sector Advances (after netting IBPC of Rs.3500 Crore)

- ▶ Agricultural advances as of March 2024 constituted 87.09 % of the total advances of the Bank. An increase of Rs. 3587 Crore (23.52%) was registered during the year under report.
- ▶ Total outstanding advances under SF/MF/AL category as of March 2024 was Rs.15591 Crore constituting 72.08 % of total net advances.
- ▶ Total outstanding advances under SC/ST category as of March 2024 constitutes 22.07% and Minority Communities constitutes 14.46 % 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), 10 % 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 sectorial / sub targets set for the advances.

Priority Sector lending of the Bank – Target Vs Achievement after adjustment of PSLC and IBPC outstanding as on 31.03.2024 is as follows.

(Rs. in Crore)

Category	Target %	Target	Achievement %	Achievement as on 31.03.2024
Total ANBC as on 31.03.2023	–	6235.98	--	--
Priority Sector	75	4676.99	89.73	5595.95
Agriculture Sector	18	1122.48	20.36	1270.12
Advance to SF & MF	10	623.60	10.22	736.60
Advances to Micro Enterprises	7.5	467.70	9.50	591.87
Advances to Weaker Sections	15	935.40	21.20	1322.35

### Disbursement of loans during the year

Loan disbursements during the financial year 2023-24 were Rs. 29,195 Crore as against Rs. 23,873 Crore of the previous year.

(Rs. in Crore)

S.No	Particulars	2023 - 24	2022 - 23
1	Agriculture	26097	20520
2	Other Priority Sector (MSME etc.)	2054	2360
3	Total Priority Sector (1+2)	28151	22880
4	Target - Priority Sector	26355	19749
5	Achievement to target as %	106.82	115.85
6	Non Priority Sector	1044	993
7	Total disbursements (3+6)	29195	23873
8	Target for total disbursements	27420	22094
9	Achievement to target as %	106.47	108.05



- ▶ Disbursement of Priority Sector advances during FY 2023-24 was Rs. 28,151 Crore against the target of Rs. 26,355 Crore, which is 106.82 % of the bank's total credit disbursements.
- ▶ Disbursement made under Agriculture during FY 2023-24 is 89.39 % of total disbursement.
- ▶ Disbursement made during FY 2023-24 to Weaker Section category is Rs. 23,272 Crore, SC/ST community is Rs. 2,042 Crore and to Minorities is Rs. 3,485 Crore.

### **Agricultural Credit**

Disbursements made by the Bank during the financial year under agricultural credit was Rs. 26,097 Crore, of which Rs.24,443 Crore was towards production credit and Rs. 1654 Crore for investment credit. Financial assistance was extended to 5,62,573 new farmers at an average of 848 farmers per branch. Total agricultural advances stood at Rs.22,337 Crore as of March 2024 and constituted 88.89 % of the total bank credit (including PSLC/IBPC). Investment Credit to agriculture continues to be the focus area of the Bank. Credit flow under Investment Credit can scale up capital formation under agriculture.

### **Kisan Credit Card**

Bank has KCC cum Savings Bank product to enable the farmers operate the KCC account and earn Savings Bank interest on the credit balance maintained by them in the account. Bank has issued 163568 Kisan Credit Cards with credit limit to the tune of Rs.3163 Crore. As of March 2024, the outstanding advance under KCC was Rs.3131 Crore.

### **Retail Loans**

Retail loans have been recognized as the mainstay of a bank's long-term relationship with its customers. It gives an opportunity to the lender to connect with customers and build a relationship with them which will last for years. Hence, Bank has given special thrust for improving the retail portfolio. To sustain in the competitive market and also to pass on the real benefit of rate revision to the customers, Bank has introduced Floating Rate of Interest concept, as a measure of diversification and to penetrate deeper into the market, the Bank has revised the interest rates for retail loans in line with market. With adequate training and follow up with the Branches and Regional Offices, the Retail Loan portfolio has grown by 47.72% and particularly Home Loan portfolio has grown by 52.70% with an incremental growth of Rs.95.29 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 programme with the purpose of extending effective credit flow to this section of people who are still outside the ambit of institutional finance.

During the FY 2023-24, 15384 groups were credit linked to the tune of Rs.1201 Crore. The SHG portfolio of the Bank as on 31st March 2024 was Rs. 1174 Crore.

To bring the underprivileged sector like landless labourers, oral lessees, SF/MF etc., Bank has disbursed loans to 2605 JLGs amounting to Rs.63 Crore during the FY 2023-24. Loan outstanding under JLG as on 31.03.2024 was Rs.121 Crore covering 12800 accounts.



### Loans against Negotiable Warehouse Receipts:

Bank has signed MoU with National E-Repository Limited (NERL), for financing against electronic Negotiable Warehouse Receipts (e-NWR). During the FY 2023-24, Bank has disbursed 1 No. of loan amounting to Rs.0.05 Crore.

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

Against the target of Rs.2000 Crore, Bank has disbursed Rs.2002 Crore under Mudra Scheme during FY 2023-24. 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.

### 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. 24909.78 Crore at the end of the year 2023-24 which constitutes 99.12% 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 31<sup>st</sup> March, 2024 as well as the previous year are furnished below.

(Rs. in Crore)

Asset Status	31.03.2024		31.03.2023	
	Gross Advances	Provision Required	Gross Advances	Provision Required
Standard	24909.78	63.84	20233.72	51.70
Sub-Standard	32.82	6.93	34.97	6.70
Doubtful-1	22.65	13.07	30.74	21.10
Doubtful-2	48.15	33.45	57.60	34.50
Doubtful-3	112.14	112.14	117.32	117.32
Loss Asset/Fraud	4.56	4.56	4.38	4.38
<b>Grand Total</b>	<b>25130.10</b>	<b>233.99</b>	<b>20478.73</b>	<b>235.70</b>

Against the required provision of Rs. 170.15 Crore towards NPAs, Bank has made a total provision of Rs. 220.32 Crore.

### Provision Coverage Ratio

Bank has made provision for the entire NPA balance outstanding and Provision Coverage Ratio as on 31.03.2024 is 100%.

### NPA Management

Bank has reduced NPAs by Rs. 58.36 Crore during the FY 2023-24 and surpassed the target of Rs. 49.00 Crore. Fresh additions were Rs. 33.68 Crore. 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 2023 - 24	Amount
Cash Recovery	40.04
Write off	16.99
Up-gradation*	1.33
<b>Total Reduction</b>	<b>58.36</b>

Gross NPA as of 31<sup>st</sup> March, 2024 stood at Rs. 220.32 Crore as against Rs. 245.01 Crore as of 31<sup>st</sup> March, 2023. The level of gross NPA as of March 2024 stood at 0.88% as against 1.20% as of 31<sup>st</sup> March 2023. Net NPAs for the year FY 2023-24 is maintained as Nil.

### Special Recovery Camps

Bank has conducted Special Recovery Drives on regular basis during the year 2023-24. 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 with high concentration of NPA accounts. 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 that 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 2023-24.

### Recovery through One Time Settlements

Recovery Policy approved by the Board of Directors was implemented with effect from 01.04.2023. Bank had organized 'OTS Drives' regularly with focus on reduction of long pending NPAs. Bank has got 7767 accounts settled through OTS Compromise proposals during the year 2023-24 which resulted in reduction of NPA level to an extent of Rs.45.54 Crore and MOI to the tune of Rs. 41.70 Crore and write off in 6647 accounts to the tune of Rs.16.99 Crore.

### 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 is reviewed and the





individual accounts with balance outstanding of Rs.10 lakh and above are taken up for detailed review and directions are given to the field level functionaries.

### **Financial Inclusion**

Financial Inclusion seeks 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 31.03.2024 totally 856 BCAs are engaged for providing banking services in the SSA/ FI Village.

Business Correspondent agents are provided with Micro ATMs. All Micro ATMs provided to BCAs 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).

Besides these, BC agents are also providing services under Direct Benefit Transfer schemes like disbursement of Old Age Pension, LPG subsidy, assistance for pregnant women, MGNREGA, PM Kisan etc. to the public in Financial Inclusion villages.

### **Performance under FI during 2023-24**

Savings Bank Accounts (PMJDY) opened through BCAs	: 90,982
No. of financial transactions made through AePS	: 46,46,388
No. of non-financial transactions made through AePS	: 13,27,270
Transaction amount through AePS	: 1,459.39 Crore

### **Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)**

As on 31.03.2024, Bank has opened 10,13,258 accounts including 2,00,372 accounts during the year and the balance outstanding in the accounts was Rs.124.85 Crore. So far the Bank has issued 3,66,002 RuPay cards to the PMJDY account holders.

### **Jan Suraksha Schemes**

Bank is participating in all Jan Suraksha Schemes viz. Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (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 1,24,477 new customers under PMJJBY from 01.04.2023 to 31.03.2024. As on 31.03.2024, a total number of 2,97,611 customers were covered by the Bank under the scheme.

During this financial year till 31.03.2024, the Bank has submitted 515 death claims to insurer. The insurer has settled 702 claims (including previous year's claims) and 90 claims are yet to be settled.

### **Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)**

PMSBY is the scheme which offers one year accident insurance coverage, renewable every year. Bank has enrolled 2,90,768 new customers under PMSBY from 01.04.2023 to 31.03.2024. As on 31.03.2024, totally 8,57,755 customers were covered by the Bank under this scheme.

During this financial year ended 31.03.2024, the Bank has submitted 129 death claims to insurer. The insurer has settled 155 claims (including previous year's claims) and 59 claims are yet to be settled.



### Atal Pension Yojana (APY)

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

Bank has enrolled a total of 71,805 APY subscribers from 01.04.2023 to 31.03.2024 and total number of APY accounts as on 31.03.2024 were 2,37,575. Bank has surpassed the target of 100 APY enrolments on an average per branch for FY 2023-24.

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

1. Rise above the rest campaign (July to August 2023)
2. Old age Financial Freedom Fighters campaign (August to September 2023)
3. Ultimate Champions cup campaign (October to November 2023)
4. Wondrous Warriors of Winning Wednesday – 5 months
5. Warriors of Winning Wednesday – 3 months

### Financial Literacy Centre (FLCs)

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

The role of FLC Counsellors engaged in these centers 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 2,500 Digital Financial Literacy Camps during financial year 2023-24 to the tune of Rs.60,00,000/- which was sanctioned by NABARD.

As of 31.03.2024, Bank has conducted 3,330 FL Camps through Financial Literacy Counsellors and branches. Bank has claimed Rs. 41,21,189.00 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, a rate has been fixed for Aadhaar Enrolment activities based on Enrolment. Aadhaar kits are taken on lease from the vendor for 26 northern district centers. In the remaining 36 Southern District centers, Aadhaar Enrolment kits are owned by Bank.



## Technological Initiatives

### UPI / Mobile Banking / Internet Banking

Channel	Status
UPI	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank is live on UPI from 30.10.2023.</li> <li>2. Per transaction limit is set at Rs. 20,000/-</li> <li>3. Per day per customer limit is set at Rs. 50,000/-</li> </ol>
Mobile Banking	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank obtained Mobile Banking license on 02.08.2023.</li> <li>2. Mobile Banking with transactional facility (within bank) was made live on 02.08.2023.</li> <li>3. Rolled out to customers on 20.10.2023.</li> </ol>
Internet Banking	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Internet Banking with view facility was made live on 06.07.2023.</li> <li>2. Internet Banking with Transactional facility permission was obtained on 01.08.2023.</li> <li>3. Internet Banking with transactional facility (within bank) was made live on 01.08.2023 for closed group.</li> <li>4. Rolled out to staff on 07.09.2023.</li> <li>5. Rolled out to customers on 16.09.2023.</li> </ol>

	Transaction Type	Internet & Mobile Banking Limit in (Rs.)
Per Transaction Limit	Intra Bank Transfer	10,000
Per day per customer limit	Intra Bank Transfer	25,000
Per Transaction Limit	IMPS (Inter Bank Transfer)	1,000
Per day per customer limit	IMPS (Inter Bank Transfer)	10,000

## IMPS

Immediate Payment Service (IMPS) is live from 10.08.2022. Inward transaction through IMPS is received 24X7 and customers may initiate outward transactions from any branch of the Bank. The overall limit for IMPS outward transactions is Rs.5,00,000/- for a customer per day.

	FY 23-24	
	Inward	Outward
No. of transactions	6,25,128	2,53,483
Amount (in crores)	517	1,102

## 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 2023-24 was 50.08 lakhs amounting to Rs. 8726.30 Crore. Under RTGS, a total of 131382 transactions were made amounting to Rs. 17527.38 Crore.





### ATM Debit Cards Issuance

Bank has started issuing RuPay Contactless Debit cards from January 2024. The status of the Rupay debit cards issued in the financial year 2023-24 under 5 categories is furnished below:

ATM Cards Issued for FY 23-24						
Category	PMJDY	GOLD/KMUT	KCC	Platinum	Contactless	TOTAL
Count	17,277	1,36,560	111	1,720	70,645	2,26,313

### CBS Hardware Upgradation

The existing CBS servers and the storage (HPE make) at DC & DR sites are to go out of support from 31.12.2025. In line with our Sponsor Bank, Servers and Storage from IBM were procured for the upgradation of CBS servers absorbing all suggestions and guidance imparted by Sponsor Bank. Subsequently, the IBM servers were installed at new DC and DR site. The migration of CBS data from HPE to IBM is under process.

### DC Expansion & Consolidation

All the three RRBs sponsored by Indian Bank ie., Tamil Nadu Grama Bank (TNGB), Saptagiri Grameena Bank (SGB) and Pudukkottai Bharathiar Grama Bank (PBGB) are using Bancs provided by TCS as CBS Software. CBS related Servers, Storage, Network devices and other associated common hardware are being maintained at Data Centre (DC) provided by M/s STT GDC at Sivanandha Salai, Chennai (1) for three RRBs. In addition to this, TNGB has a separate DC (Nxtra DC1) provided by M/s Nxtra at Siruseri, Chennai (2) to maintain the hardware pertaining to legacy CROWN CBS applications, Branch VMs, miscellaneous applications etc.

Due to the paucity of additional space and power at Common Data Centre (1) to accommodate additional servers, storage, etc., for the upcoming projects, TNGB has issued a Purchase Order to M/s Nxtra Data Ltd for a new common Data Center, Siruseri, Chennai (Nxtra DC2) (3) on behalf of the three RRBs. Subsequently, TNGB specific racks were moved from Nxtra DC1 (2) to new Data Center (3) on 24.02.2024. The shifting of racks from the common Data Center (1) to new Data Center (3) is under process.

### Cyber Security Operations Center (CSOC) and Network Operations Center (NOC)

Internet Banking, Mobile Banking with transactional facility and UPI are live in the Bank. With the constantly evolving cyber threats, CSOC and NOC are essential to tackle the ever-growing cybersecurity challenges. The procurement of CSOC & NOC services was initiated with the guidance of Sponsor Bank and study from the technical teams.

### Middleware

Projects like Account Aggregator, UPI, Mobile Banking, Net Banking and KCC-MISS need the interfaces to be exposed to the public which has inbuilt security concerns. Middleware is to be integrated with CBS to avoid the repetition of the interfaces and to carry out the integration of these applications with CBS in a secure and reliable manner. Middleware brings in operational efficiency, higher throughput, minimal development/implementation timelines and higher reliability. The purchase process for setting up the middleware is under process.

### Email Defender and Microsoft 365 Apps

Bank has purchased Microsoft Defender and Microsoft 365 Apps(formerly MS Office) for the betterment of email security and end user support. The defender for Office 365 Apps and email has been implemented to enhance email security. The installation of Microsoft 365 Apps at Branches has been initiated.



### **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.

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

In order to cover the vast network of branches effectively, there are two Inspection Centers (ICs) viz IC Salem & IC Virudhunagar, controlling 663 branches. Five Regions namely Coimbatore, Krishnagiri, Kancheepuram, Namakkal and Villupuram covering 311 branches come under the purview of IC Salem and remaining six regions namely Sivaganga, Thanjavur, Thoothukudi, Tirunelveli, Madurai and Virudhunagar covering 352 branches under the purview of IC-Virudhunagar. During the financial year 2023-24 Internal Audit / Inspection was conducted in 483 Branches. Of these, 206 branches were covered under Regular Inspection and the remaining 277 branches were covered under Risk Based Internal Audit (RBIA).

#### **Regular Inspection**

As per the guidelines of the Bank/Regulators, conventional inspections were conducted at 206 branches and they were rated as Very good, Good, Satisfactory, Unsatisfactory and Poor against their target & control functions. During 2023-24, no branch was categorized under “Unsatisfactory” and “Poor” ratings.

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

Bank’s RBIA (Risk Based Internal Audit) covered 277 branches i.e. 57% of total branches selected for Branch Inspection in the FY 2023-24 with the ratings Low, Medium, and High. No branch was rated as “Very high” and “Extremely high” during 2023-24.

#### **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 2023-24, a total of 204 branches have been covered under Concurrent Audit for the period from April 2023 to September 2023 covering 50% of advances and 60% of deposits of the Bank as of 31.03.2022 and 233 branches have been covered under Concurrent Audit for the period from October 2023 to March 2024 covering 52% of advances and 69% of deposits of the Bank as on 31.03.2023.

#### **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. 1.00 Crore (excluding Jewel Loans and Loan on deposits) and above are subjected to Revenue Audit on a half yearly basis as on 30<sup>th</sup> September and 31<sup>st</sup> March every year.

A total of 445 & 464 branches were subjected to Revenue Audit for the half year ended March 2023 & September 2023 respectively.

#### **100% Reappraisal of Jewels**

As the jewel loan portfolio constitutes the major portion of the advances, 100 % jewel reappraisal is being conducted every year. In order to improve the monitoring mechanism it was decided to conduct 100% Jewel verification in a phased manner for the financial year 2023-24. Schedule for conducting 100% Jewel verification



was provided on a monthly basis to the respective Regional Offices. 100 % Jewel reappraisal was conducted in all the branches except the 8 branches which were opened in the financial year 2023-24.

### **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 2023-24 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 the Reserve Bank of India, through circulars from time to time. Monthly compliance of KYC norms was obtained from the branches as per RBI guidelines. Adherences to KYC/AML guidelines were test checked during Regular Inspection, Concurrent Audit and Branch visits by HO Executives & Regional Managers.

### **Vigilance**

Vigilance Awareness Week – 2023 (VAW-2023) was observed from 30.10.2023 to 05.11.2023 by following the directions of Central Vigilance Commission (CVC) and Sponsor Bank. On the first day of the week, all staff have taken 'Integrity Pledge' 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, **"Say no to corruption; commit to the Nation"**.

Prizes were distributed to the top three winners and participation certificates were issued to the others. Offices / Branches were advised to encourage staff members and customers to take e-pledge through Central Vigilance Commission website. During the VAW-2023, rallies, Awareness Grama Sabha / Campaign / Seminars / Workshops involving general public were conducted. Other outreach activities like Essay / Slogan writing competition, Oratory Competition, Financial & Banking Awareness Campaign, Taking Integrity Pledge involving College and School Students were conducted with great zeal and enthusiasm.

As prelude to VAW-2023, 'Preventive Vigilance' activities were taken up in the following six focus areas as listed out by CVC, during the 3-month period – **16<sup>th</sup> August 2023 to 15<sup>th</sup> November 2023**.

- ▶ Awareness building about Public Interest Disclosure and Protection of Informers (PIDPI) Resolution.
- ▶ Capacity Building programs.
- ▶ Identification and implementation of Systemic Improvement measures.
- ▶ Leveraging of IT for complaint disposal
- ▶ Updating of circulars / guidelines / Manuals
- ▶ Disposal of complaints received before 30.06.2023 (During the campaign period).

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

All the 663 branches are authorized to issue DDs, collect cheques etc. 215 branches are having locker facilities. Coin vending machine service is available at Gundur, Rajagambeeram, Semmarikulam, Batlagundu, Kollacherri & Salem Branches.



Bank has entered into MoU with the following insurance companies to earn Non-Interest income from Bancassurance business.

#### General Insurance Segment

Universal Sompo General Insurance Company Ltd.

SBI General insurance Company Ltd.

United India Insurance Company Ltd.

Cholamandalam MS General Insurance Co. Ltd.

#### Life Insurance Segment

Canara HSBC Life Insurance Company Ltd.

#### Health Insurance Segment

Star Health and Allied Insurance Company Ltd.

Care Health Insurance Ltd.

#### HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

Total manpower position of the bank as on 31.03.2024 was at 2814 staff as against 2698 as on 31.03.2023. The detailed breakup is given below.

Category	SC	ST	OBC	Others	Total	% of SC/ST	Women	% of Women
Officers	317	79	637	647	1707	23.20	178	42.06
Office Assistant (MP)	230	22	446	394	1092	23.08	500	45.79
Office Attendant(MP)	3	0	7	5	15	20.00	3	20.00
<b>Total</b>	<b>550</b>	<b>101</b>	<b>1090</b>	<b>1073</b>	<b>2814</b>	<b>23.13</b>	<b>1221</b>	<b>43.39</b>

#### Recruitment

During the year 2023-24, Bank has recruited 209 Office Assistants (Multipurpose) directly through IBPS and 3 through Compassionate appointment.

#### 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 2023 - 24, 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	04
Officer Scale III to Officer Scale IV	05
Officer Scale II to Officer Scale III	55
Officer Scale I to Officer Scale II	73
Office Assistant(Multipurpose) to Officer Scale I	26
Office Attendants (Multipurpose) to Office Assistant (Multipurpose)	01



## Training

Training Policy was approved by Board on 17.06.2020 and the policy will be in force till such time it is reviewed and modified by the Board.

All in-house trainings for our staff were conducted from the training facility at Piravalur, Sivagangai District. Besides, Bank nominated Officers to Online / In-Campus trainings conducted by other reputed training organizations viz. BIRD Mangaluru, BIRD Lucknow, RBI-CAB Pune, IIBF, IMAGE-Chennai, IDRBT, etc.

Following are the sector based External Training programmes in which our staff were trained during 2023-24.

1. Leadership grooming
2. Financing to MSME
3. New Age Skills
4. Procedures in Domestic Enquiry (Role of EO/PO), etc.

Following are the Internal Training programmes in which our staff were trained during 2023-24.

1. Orientation Training to promoted Officers
2. Credit Diversification & Recovery
3. Sensitization programme to Inspector of Branches
4. Sensitization course on Staff Accountability Study (SAS)
5. A-Z of Lending for Bms
6. Prospects of successful Bankers Training to OAS(MP), etc.

Besides, a Sensitization Programme to employees on Prevention of Sexual Harassment at Workplace (PoSH Act) was arranged as an exclusive session to all in-house training batches at STC Piravalur.

Feedback from Departments, Regional Offices and Field Level functionaries are studied and placed before the Training Advisory Committee (TAC), which in turn assesses and formulates training requirements. Successively, the training faculties at STC Piravalur are involved in developing appropriate course contents and suitable capacity building to the work force.

Report on training during 2023-24	No. of Staff Trained	
	Officers	OAS (MP)
External (Online/In-Campus) Training	468	NIL
Internal (Online/In-House) Training	822	395
<b>Grand Total [External Training + Internal Training]</b>	<b>1290</b>	<b>395</b>

A total of 1685 staff were trained both via Online and Offline modes, during the financial year 2023-24.

## Staff Welfare Measures

Tie-up with M/s Practo Technologies Pvt Ltd for Telemedicine services

The following services are offered to Staff under tie-up agreement

- ▶ Coverage includes for staff + 4 Adults + 2 Kids
- ▶ 8 consultations per month
- ▶ Instant Video consultation through app
- ▶ Delivery of medicines to desired locations
- ▶ Pick up of samples for lab tests and conduct of tests through partner labs.





### **Grant of Computer Increment**

Bank has extended Computer Increment to all Staff in service or in probation as on 01.11.1993 and in service as on 01.04.2018.

### **Welfare Schemes for the Retired Staff**

The following welfare schemes were introduced for the benefit of Retired Staff

- ❖ Grant of Annual Medical Aid of Rs. 3,500/-
- ❖ Reimbursement of Annual Health Checkup charges for a maximum of Rs.1,500/-

### **Enhancement of Part II Allowance**

The following allowances were enhanced.

- ❖ Fuel reimbursement to Officers
- ❖ LFC encashment for Officers and Employees

### **Staff Flood Relief Loan**

In December 2023, the Northern and Southern districts of Tamilnadu had to bear severe North East monsoon related calamities which resulted in severe loss and damage of property to the people living in those parts. Our staff, living in these affected districts also incurred heavy losses.

In order to financially assist them to overcome the difficult situation, Bank introduced Flood Relief Loan Scheme to staff working / having properties in the affected districts.

### **Incentive Scheme and Reimbursement of Course Fees**

Grant of incentive, in the form of reimbursement or increment, has been in vogue in the Bank to encourage staff to upgrade their skill sets in accordance with the emerging Banking Sector. Due to the introduction of Digital Channels in Bank, certain certification courses were included to the existing list. Following new courses were added to the list of courses in order to motivate and build the capacity of workforce.

- ▶ Diploma in Treasury Investment & Risk Management
- ▶ Diploma in Information System Audit
- ▶ Certified Banking Compliance Professional
- ▶ Certified Credit Professional
- ▶ Certified Accounting & Audit Professional
- ▶ Certified Risk in Financial Services Level – 1
- ▶ Certified Treasury Professional
- ▶ CISA/ CISM
- ▶ Specified Persons / Principal Officers with respect to Bancassurance

### **Important events**

1. Opening of New Regional Office at Madurai on 01.04.2023.
2. Bank has received Award for achieving APY Annual Target for FY 2022-23 at New Delhi on 07.06.2023.
3. APY Championship Exemplary Award from PFRDA at New Delhi on 07.06.2023 for the campaign period Oct 10th, 2022 to Nov 14th, 2022.
4. Hon'ble Finance Minister's review meeting with Regional Rural Banks of Southern Region at Chennai on



04.08.2023.

5. Visit of Shri. R. Shankar Narayan, CGM, NABARD to Head Office, Salem on 13.09.2023.
6. During the visit of Hon'ble Minister of Finance & Corporate Affairs to Credit Outreach Programme at Coimbatore on 03.10.2023, Bank received NABARD support for conducting Financial Digital Literacy Camps from Smt. Nirmala Sitharaman, Hon'ble Minister of Finance & Corporate Affairs, Govt. of India.
7. Distribution of Relief Materials to people affected by flood in Thoothukudi Region by Shri. Shanti Lal Jain, MD & CEO, Indian Bank in the presence of our Chairman, Shri. S. Selvaraj on 26.12.2023.
8. Shri. Imran Amin Siddiqui, Executive Director, Indian Bank visited our Head Office on 29.12.2023.
9. Visit of Shri. R. Shankar Narayan, CGM, NABARD to Head Office, Salem on 29.12.2023.

### **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. However, the posts of Directors nominated by Central Government remain vacant.

Mr. S Selvaraj was relieved from the post of Chairman on 23.02.2024 after which Mr. Mani Subramanian assumed charge.

### **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 2024.

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

Date: 17.05.2024

Place: Salem

Chairman



**Performance of the Bank at a Glance**

(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2022-23	2023-24
<b>A</b>	<b>Key Performance Indicators</b>		
1	No. of Districts Covered	37	37
2	No. of Branches	655	663
	a) Rural	343	347
	b) Semi – Urban	276	280
	c) Urban	30	30
	d) Metro	6	6
3	Total Staff (Excl. Sponsor Bk. Staff)	2698	2814
	Of which, Officers	1715	1707
4	Deposits	199384784	207826502
5	Growth (%)	16.65	4.23
6	Borrowing Outstanding	69884054	82351036
	Gross loans and advances outstanding	204789582	251300960
	Growth ( % )	16.24%	22.71%
	Of 6 above, loans to Priority Sector	199454320	243917441
	Of 6 above, loans to Non Target Group	5335262	7383519
	Of 6 above, loans to SC / ST	12920787	30834628
	Of 6 above, loans to SF / MF / AL	139302509	190906773
	Of 6 above, loans to Minorities	20761255	25456787
	Loans & Adv. Outstanding(Net of NPA Provisions)	202337214	249097725
7	CD Ratio % ( Gross advances to Deposits)	102.71	120.92
8	Investments Outstanding		
	SLR Investment Outstanding	34896459	37089936
	Non – SLR Investment Outstanding (TMB with NABARD)	0	0
<b>B</b>	<b>Averages</b>		
9	Average Deposits	180280449	202551149
10	Average Borrowings	87783297	95844714
11	Average Gross Loans & Adv.	191280887	231147316
12	Average SLR Investments	31937080	36505537
	Average SLR Invt. As % to Avg. Deposits	17.72%	18.02%
13	Average Working Funds	296424480	333803074





(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2022-23	2023-24
<b>C</b>	<b>Loans Issued During the Year</b>		
14	Loans issued during the year	238739414	291949910
	Of 14 above, loans to Priority Sector	228807819	281515938
	Of 14 above, loans to SC / ST	43573012	38741753
	Of 14 above, loans to SF / MF / AL	161040606	223057730
	Of 14 above, loans to Minorities	24701865	33632630
<b>D</b>	<b>Productivity- business</b>		
15	Per Branch ((Deposit + Gross advance)/No.of branches)	617060	692500
	Per Staff((Deposit + Gross advance)/No.of Staff)	149805	163158
<b>E</b>	<b>Recovery Performance</b>		
16	Total		
	Demand	163013803	165009316
	Recovery	158367910	160273547
	Overdues	4645893	4735769
	Recovery % (June Position)	97.15	97.13
<b>17</b>	<b>Farm Sector</b>		
	Demand	124612413	124612413
	Recovery	121559409	121392090
	Overdues	3053004	3220323
	Recovery % (June Position)	97.55	97.42
<b>18</b>	<b>Non – Farm Sector</b>		
	Demand	38401390	40396903
	Recovery	36808501	38881457
	Overdues	1592889	1515446
	Recovery % (June Position)	95.85	96.25
<b>F</b>	<b>Asset Classification( Net of IBPC)</b>		
19	a) Standard	177337213	214097725
	b) Sub – Standard	349666	328216
	c) Doubtful	2056652	1829442
	d) Loss	43768	45576
	Total	179787299	216300959



(Rs. in thousands)

S.No	Particulars	2022-23	2023-24
20	Gross Loans and Advances	204789582	251300960
	Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O.S	98.80	99.12
<b>G</b>	<b>Profitability</b>		
21	Interest Paid on		
	a) Deposits	9749946	13321498
	b) Borrowings	3770349	5430226
22	Salary	2770352	3220918
23	Other Operating Expenses	1145606	1265994
24	Provisions Made during the year		
	a) Against NPAs	-307649	-78294
	b) Other Provisions	3050123	3368111
25	Interest Received on		
	a) Loans & Advances	14952245	19997366
	b) SLR Invt./ Money at call / TDR with Sp.Bank& Approved Securities/CRR/ Non-SLR Securities	5626809	6615591
26	Misc. Income	3782450	4382817
27	Gross Profit	6925249	7757138
	Profit after Tax	4182774	4467280
<b>H</b>	<b>Other Information</b>		
28	Share Capital Deposit Received	-	-
29	DICGC -		
	a) Claims Settled – Cumulative		
	b) Claims Received but pending adjustment	-	-
	c) Claims pending with the Corporation	-	-
30	Cumulative Provision	-	-
	a) Against Standard Assets	516992	688370
	b) Against NPAs	2450086	2203234
	c) Against Frauds	24396	28441
31	Interest De-Recognised		
	a) During the year	485476	207777
	b) Cumulative	1937336.572	1931525
32	Loans written-off during the year (through OTS)		
	a) No. of A/Cs	7025	6647
	b) Amount	154881	169957
33	P & L Credit Balance	14341326	17915150
34	Reserves	20176909	24644189



## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To

The Shareholders of Tamil Nadu Grama Bank  
Salem.

### Report on Audit of the Financial Statements

#### Opinion

We have audited the accompanying financial statements of **Tamil Nadu Grama Bank ("the Bank")**, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2024, 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 49 Branches audited by us;
- (ii) 401 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 National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD). Also included in the Balance sheet and the Profit and Loss Account are the returns from 213 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 21.99 % of the total business, 24.85 % of advances, 18.54 % of deposits, and 24.37 % of interest income and 15.78% 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 thereon is a full and fair Balance sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at March 31, 2024;
- 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 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

Attention is drawn to Other Note 18.17 (c) to the Financials wherein it is stated that provision for the Income Tax liability is recognized in the books based on the income declared in the Profit & Loss 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 (incl.provision for current tax of Rs. 81,97,644 thousands) on the reporting date, as uncertainty exists relating to the future outcome of anticipated litigation. Moreover, as per the Accounting Standard (AS29) Issued by ICAI, a provision should be recognized only when an enterprise has a present obligation as a result of a past event.

Our opinion is not modified in respect of this matter.



### **Information Other than the 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 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 scepticism throughout the audit.

We also:

- ▶ Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- ▶ Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.



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

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.

#### **Other Matters:**

1. We did not audit the financial statements of 401 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, 2024 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 213 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, 2024 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 which 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 Non-Performing Assets (NPAs) of the bank were identified and marked by the system and is subject to manual intervention in few areas. Auto flagging of NPA was done on a daily basis. The change in Asset classification is not correctly captured in the Branches.

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. The balance-sheet is a full and fair balance-sheet containing all necessary particulars and is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the affairs of the Bank.
- b. 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;
- c. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers the Bank;





- d. The returns received from the offices and branches of the bank have been found adequate for the purposes of our audit;
- e. The profit and loss account shows the true balance of profit for the year ended 31.3.2024.

We further report that:

- (i) 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;
- (ii) 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;
- (iii) The Reports on the accounts of the Branches audited by the Branch Auditors of the bank under the Regional Rural Bank Act, 1976 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this Report; and
- (iv) 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 AS 29 as stated in our basis on "Emphasis of Matter" to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI and ICAI.

**For Anand & Ponnappan**  
**Chartered Accountants**  
**FRN000111S**

**R. Ananda Kumar**  
**Partner**  
**Membership No: 021919**  
**UDIN:24021919BKFCDH7787**

**Place: Salem**  
**Date: 17.05.2024**

**Corrigendum to previous year's publication :** In the Fourth Annual Report for FY 2022-'23, in the Independent Auditor's Report "Opinion" was wrongly printed as "Qualified Opinion" and "Basis for opinion" was wrongly printed as "Basis for Qualified opinion".



## BALANCE SHEET AS ON MARCH 31, 2024

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	As at March 31, 2024	As at March 31, 2023
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
Capital	1	4,69,545	4,69,545
Reserves and Surplus	2	2,46,44,189	2,01,76,909
Deposits	3	20,78,26,502	19,93,84,784
Borrowings	4	8,23,51,036	6,98,84,054
Other Liabilities and Provisions	5	1,23,21,331	79,44,960
<b>Total</b>		<b>32,76,12,603</b>	<b>29,78,60,252</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	1,00,42,355	94,83,953
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	5,58,53,935	6,88,32,090
Investments	8	3,70,89,936	3,48,96,459
Advances	9	21,40,97,725	17,73,37,214
Fixed Assets	10	6,71,242	5,23,894
Other Assets	11	98,57,410	67,86,642
<b>Total</b>		<b>32,76,12,603</b>	<b>29,78,60,252</b>
Contingent Liabilities	12	3,67,222	3,19,756
Bills for Collection		19,323	19,342
<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.			

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

**For Anand & Ponnappan**

Chartered Accountants

Sd/-

**CA R Ananda Kumar**

Partner

MRN 021919

Firm's Regn. No.FRN000111S

(Leave)

**Dr. P. Senthilkumar, I.A.S.**

Director

Sd/-

**Shri.S.Krishnakumar**

Director

Sd/-

**Shri. V. Chandrasekaran**

Director

Place : Salem

Date : 17.05.2024

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

Sd/-

**Shri. Mani Subramanian**

Chairman

(Leave)

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

Director

(Leave)

**Shri. T.Sudheer**

Director

Sd/-

**Shri. R.Srinivasan**

Director





## PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2024

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	For the Year Ended Mar 31, 2024	For the Year Ended Mar 31, 2023
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	2,66,12,957	2,05,79,054
Other Income	14	43,82,817	37,82,450
<b>Total</b>		<b>3,09,95,774</b>	<b>2,43,61,504</b>
<b>EXPENDITURE</b>			
Interest expended	15	1,87,51,724	1,35,20,295
Operating Expenses	16	44,86,912	39,15,960
Provisions and Contingencies(Net)		7,64,190	6,29,441
<b>Total</b>		<b>2,40,02,826</b>	<b>1,80,65,696</b>
<b>PROFIT</b>			
<b>Net profit for the year before Tax</b>		<b>69,92,947</b>	<b>62,95,808</b>
Provision for Current Tax		24,74,461	21,20,655
Prior Year Tax		86,504	-
Provision for Deferred Tax		(35,297)	(7,622)
<b>Net profit for the year after tax</b>		<b>44,67,280</b>	<b>41,82,774</b>
Profit brought forward		1,43,41,326	1,09,95,107
Balance amount available for Appropriation		1,88,08,606	1,51,77,881
<b>APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to Statutory Reserves		8,93,456	8,36,555
Transfer to General reserves		0	0
Balance carried over to Balance Sheet		1,79,15,150	1,43,41,326
<b>Total</b>		<b>1,88,08,606</b>	<b>1,51,77,881</b>
Earnings per Share-Face Value-Rs10/- each			
Basic (in Rs.)		95.14	89.08
Diluted (in Rs.)		95.14	89.08

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

### For Anand & Ponnappan

Chartered Accountants

Firm's Regn. No.FRN000111S

Sd/-

**CA R Ananda Kumar**

Partner

MRN 021919

(Leave)

**Dr. P. Senthilkumar, 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. Mani Subramanian**

Chairman

(Leave)

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

Director

(Leave)

**Shri. T.Sudheer**

Director

Sd/-

**Shri. R.Srinivasan**

Director

Place : Salem

Date : 17.05.2024



## CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2024

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the Year Ended Mar 31, 2024	For the Year Ended Mar 31, 2023
<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Net Profit before Tax as per Statement of Profit and Loss	69,92,947	62,95,808
Adjustments for :		
Provisions for NPA	(78,254)	(3,07,648)
Provisions for Standard Assets	1,22,000	73,519
Other Provisions and Contingencies	1,65,000	8,44,912
Depreciation	98,523	98,964
Profit / Loss on Sale of Fixed Assets (Net)	(2,618)	(4,228)
<b>Operating profit before working capital changes</b>	<b>72,97,599</b>	<b>70,01,327</b>
Increase / (Decrease) in operating assets		
(Increase) / Decrease in Investments	(21,93,477)	(47,34,609)
(Increase) / Decrease in Advances	(3,67,60,512)	(2,41,17,513)
(Increase) / Decrease in Other Assets	(8,71,181)	(3,43,479)
	<b>(3,98,25,170)</b>	<b>(2,91,95,601)</b>
Increase / (Decrease) in operating liabilities		
Increase / (Decrease) in Deposits	84,41,718	2,84,51,947
Increase / (Decrease) in Borrowings	1,24,66,982	(43,64,679)
Increase / (Decrease) in Other Liabilities	16,06,659	17,11,232
	<b>2,25,15,359</b>	<b>2,57,98,500</b>
Tax refund/ (Taxes paid )	(21,64,289)	(11,06,344)
Net Cash from Operating Activities	<b>(1,21,76,500)</b>	<b>24,97,882</b>



Particulars	For the Year Ended Mar 31, 2024	For the Year Ended Mar 31, 2023
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase of Fixed Assets	(2,48,538)	(1,15,243)
Proceeds from Sale of Fixed Assets	5,286	6,429
<b>Net Cash used in Investing Activities</b>	<b>(2,43,252)</b>	<b>(1,08,814)</b>
<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Issue of Share Capital	-	-
Net Cash from Financing Activities	-	-
Cash flow from Operating Activities	<b>(1,21,76,500)</b>	<b>24,97,882</b>
Cash flow from Investing Activities	<b>(2,43,252)</b>	<b>(1,08,813)</b>
Cash flow from Financing Activities	-	-
Increase in Cash and Cash Equivalents	<b>(1,24,19,752)</b>	<b>23,89,069</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year</b>		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	5,84,768	6,67,843
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	88,99,185	67,61,186
Balances with Banks :		
(a) in current accounts	17,62,090	14,77,945
(b) in other deposit accounts	6,70,70,000	6,70,20,000
	<b>7,83,16,043</b>	<b>7,59,26,974</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at the end of the year</b>		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	7,08,887	5,84,768
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	93,33,469	88,99,185
Balances with Banks:		
(a) in current accounts	27,03,935	17,62,090
(b) in other deposit accounts	5,31,50,000	6,70,70,000
	<b>6,58,96,291</b>	<b>7,83,16,043</b>
Difference in Opening and closing cash and cash equivalents	<b>(1,24,19,752)</b>	<b>23,89,069</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

Firm's Regn. No.FRN000111S

Sd/-

**CA R Ananda Kumar**

Partner

MRN 021919

(Leave)

**Dr. P. Senthilkumar, 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. Mani Subramanian**

Chairman

(Leave)

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

Director

(Leave)

**Shri. T.Sudheer**

Director

Sd/-

**Shri. R.Srinivasan**

Director

Place : Salem

Date : 17.05.2024



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
<b>Schedule-1</b>		
<b>Share Capital</b>		
Authorised Capital		
200,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each	2,00,00,000	2,00,00,000
Issued, Subscribed and Paid-up Capital		
469,54,480 Equity Shares of Rs.10/- each	4,69,545	4,69,545
<b>Total</b>	<b>4,69,545</b>	<b>4,69,545</b>
<b>Schedule-2 Reserves and Surplus</b>		
<b>I. Statutory Reserves</b>		
Opening Balance	37,42,298	29,05,743
Add: Additions	8,93,456	8,36,555
Less: Deductions	0	0
<b>Total-I</b>	<b>46,35,754</b>	<b>37,42,298</b>
<b>II. Capital Reserves</b>		
Opening Balance	0	0
Add: Additions	0	0
Less: Deductions	0	0
<b>Total-II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Revenue and Other Reserves</b>		
Opening Balance	20,92,814	20,92,814
Add: Additions	0	0
Less: Deductions	0	0
<b>Total-III</b>	<b>20,92,814</b>	<b>20,92,814</b>
<b>IV. Investment Fluctuation Reserve</b>		
Opening Balance	471	471
Add: Additions	0	0
Less: Deductions	0	0
<b>Total-IV</b>	<b>471</b>	<b>471</b>
<b>V. Balance in Profit and Loss Account</b>		
Opening Balance	1,43,41,326	1,09,95,107
Add: Current year Profit / (Loss)	44,67,280	41,82,774
Less: Transfer to Statutory Reserves	(8,93,456)	(8,36,555)
<b>Total-V</b>	<b>1,79,15,150</b>	<b>1,43,41,326</b>
<b>Total (I+II+III+IV+V)</b>	<b>2,46,44,189</b>	<b>2,01,76,909</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
<b>Schedule - 3</b>		
<b>Deposits</b>		
<b>A. I. Demand Deposits</b>		
(i) From Banks	0	0
(ii) From Others	10,69,283	9,35,395
	<b>10,69,283</b>	<b>9,35,395</b>
<b>II. Savings Bank Deposits</b>	<b>3,89,08,423</b>	<b>3,77,71,394</b>
<b>III. Term Deposits</b>		
(i) From Banks	5,81,80,000	6,80,07,187
(ii) From Others	10,96,68,796	9,26,70,808
	<b>16,78,48,796</b>	<b>16,06,77,995</b>
<b>Total - A (I + II + III)</b>	<b>20,78,26,502</b>	<b>19,93,84,784</b>
<b>B. I. Deposits of Branches in India</b>	20,78,26,502	19,93,84,784
<b>II. Deposits of Branches outside India</b>	0	0
<b>Total - B (I &amp; II)</b>	<b>20,78,26,502</b>	<b>19,93,84,784</b>
<b>Schedule - 4</b>		
<b>Borrowings</b>		
<b>I. Borrowings in India</b>		
i) NABARD	7,86,90,026	6,56,14,786
ii) Other Banks - Indian Bank	0	0
iii) Other Institutions and Agencies	36,61,010	42,69,268
<b>Total - I</b>	<b>8,23,51,036</b>	<b>6,98,84,054</b>
<b>II. Borrowings outside India</b>		
<b>Total - II</b>	0	0
<b>Total - I + II</b>	<b>8,23,51,036</b>	<b>6,98,84,054</b>
<b>III. Secured Borrowings included in above - Refinance</b>	<b>8,23,51,036</b>	<b>6,98,84,054</b>
<b>Schedule - 5</b>		
<b>Other Liabilities and Provisions</b>		
I. Bills Payable	1,51,100	1,65,339
II. Inter office adjustment (Net)	293	50
III. Interest accrued	19,91,942	10,44,321
IV. Contingent provision against Standard Assets	6,38,992	5,16,992
V. Others (including Provisions)	95,39,004	62,18,258
<b>Total</b>	<b>1,23,21,331</b>	<b>79,44,960</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
<b>Schedule - 6</b>		
<b>Cash and Balances with Reserve Bank of India</b>		
I. Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	7,08,886	5,84,768
II. Balances with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	93,33,469	88,99,185
ii. In Other Deposit Accounts	0	0
<b>Total</b>	<b>1,00,42,355</b>	<b>94,83,953</b>
<b>Schedule - 7</b>		
<b>Balances with Banks and Money at Call and Short Notice</b>		
I. In India		
i) Balances with banks		
a) In Current Accounts	27,03,935	17,62,090
b) In Other Deposit accounts	5,31,50,000	6,70,70,000
ii) Money at Call and Short Notice		
a) With Banks	0	0
b) With Other Institutions	0	0
<b>Total - I</b>	<b>5,58,53,935</b>	<b>6,88,32,090</b>
II. Outside India		
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>5,58,53,935</b>	<b>6,88,32,090</b>
<b>Schedule - 8</b>		
<b>Investments</b>		
<b>I. Investments in India in</b>		
a) Government Securities	3,70,89,936	3,48,96,459
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>3,70,89,936</b>	<b>3,48,96,459</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>3,70,89,936</b>	<b>3,48,96,459</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
<b>Schedule-9</b>		
<b>Advances</b>		
<b>A. i) Bills purchased and Discounted</b>	0	0
ii) Cash Credit, Overdraft and Loans repayable on demand	19,00,97,680	15,77,34,481
iii) Term Loans	2,40,00,045	1,96,02,733
<b>Total</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
<b>B. i) Secured by tangible assets</b>	21,30,44,613	17,65,14,012
ii) Covered by Government Securities / Bank Guarantees	0	0
iii) Unsecured	10,53,112	8,23,202
<b>Total</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
<b>C. I. Advances in India</b>		
i) Priority Sector	20,67,88,695	17,21,12,190
ii) Public Sector	0	0
iii) Banks	0	0
iv) Others	73,09,030	52,25,024
<b>Total</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
<b>II. Advances outside India</b>	0	0
<b>D. Asset Classification</b>		
i) Standard Assets	21,40,97,725	17,73,37,214
ii) Sub-Standard Assets	0	0
iii) Doubtful Assets	0	0
iv) Loss Assets	0	0
<b>Total</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
<b>Grand Total</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>





## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
<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	4,975	3,825
ii) Add: Charges for the year	1,092	1,150
iii) Less: Deductions for the year	0	0
iii) Deductions to date	6,067	4,975
<b>Net Block - II</b>	<b>20,751</b>	<b>21,843</b>
<b>III. Other Fixed Assets</b>		
i) Gross Block as on 31st March of preceding year	10,03,442	8,90,400
ii) Additions during the year	2,48,538	1,15,243
iii) Deductions during the year	(2,667)	(2,201)
	<b>12,49,312</b>	<b>10,03,442</b>
iv) Depreciation as on 31st March of preceding year	5,01,736	4,03,921
v) Add: Charges for the year	97,431	97,815
vi) Less: Deductions for the year	0	0
vi) Depreciation to date	5,99,167	5,01,736
<b>Net Block - III</b>	<b>6,50,145</b>	<b>5,01,706</b>
<b>Net value (I, II &amp; III)</b>	<b>6,71,242</b>	<b>5,23,894</b>
<b>Schedule - 11</b>		
<b>Other Assets</b>		
I. Inter Office Adjustment (Net)	0	0
II. Interest accrued	17,73,603	15,31,419
III. Tax paid in advance/ Tax deducted at Source	65,19,490	43,55,201
IV. Stationery and Stamps	32,795	28,610
V. Others	12,67,716	6,42,903
VI. Deferred Tax	2,63,806	2,28,509
VII. Balance in Statement of Profit and Loss (Loss)	0	0
<b>Total</b>	<b>98,57,410</b>	<b>67,86,642</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
<b>Schedule - 12</b>		
<b>Contingent Liabilities</b>		
I. Claims against the bank not acknowledged as debtgratuity case	1,77,903	1,77,265
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	58,062	60,270
b) Outside India	0	0
V. Acceptance endorsement and other obligations	0	0
VI. Other accounts for which bank is contingently liable	1,31,257	82,221
<b>Total</b>	<b>3,67,222</b>	<b>3,19,756</b>
Particulars	For the Year ended Mar 31, 2024	For the Year ended Mar 31, 2023
<b>Schedule - 13</b>		
<b>Interest earned</b>		
I. Interest/ Discount on advances and bills	1,99,97,366	1,49,52,245
II. Income on investments	66,15,591	56,26,809
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter bank funds	0	0
IV. Others	0	0
<b>Total</b>	<b>2,66,12,957</b>	<b>2,05,79,054</b>
<b>Schedule - 14</b>		
<b>Other Income</b>		
I. Commission, Exchange and Brokerage	36,72,915	29,75,304
II. Rent	0	0
III. Net profit on sale of Investments	7,134	24,453
<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	3,873	5,251
<b>Less</b> : Net loss on sale of Land, Buildings and Other assets	(1,255)	(1,023)
VI. Net profit on exchange transaction	0	0
<b>Less</b> : 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	7,00,150	7,78,465
<b>Total</b>	<b>43,82,817</b>	<b>37,82,450</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the Year ended Mar 31, 2024	For the Year ended Mar 31, 2023
<b>Schedule - 15</b>		
<b>Interest expended</b>		
I. Interest on Deposits	1,33,21,498	97,49,946
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	54,30,226	37,70,349
III. Others	0	0
<b>Total</b>	<b>1,87,51,724</b>	<b>1,35,20,295</b>
<b>Schedule - 16</b>		
<b>Operating Expenses</b>		
I. Payment to and provision for employees	32,20,918	27,70,352
II. Rent Taxes and Lighting	2,25,855	2,06,833
III. Printing and Stationery	54,474	29,341
IV. Advertisement and Publicity	10,686	8,651
V. Depreciation on Bank's property	98,523	98,965
VI. Directors' fees/ Remuneration allowances and expenses	0	0
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors fees)	33,659	29,531
VIII. Law charges	7,070	8,463
IX. Postages Telegrams and Telephones etc.	1,25,800	1,16,518
X. Repairs and Maintenance	2,85,991	2,42,245
XI. Insurance	1,65,593	1,50,320
XII. Other expenses	2,58,343	2,54,741
<b>Total</b>	<b>44,86,912</b>	<b>39,15,960</b>
<b>Schedule - 16A</b>		
<b>Provisions and Contingencies (Net)</b>		
I. Provision for Depreciation on Investments	0	0
II. Provision for standard advances	1,22,000	73,519
III. Provision for NPA Advances	(78,253)	(3,07,649)
IV. Provision for frauds	5,443	18,659
V. Provision Restructured Advances	(35,000)	(55,088)
VI. Provision for Pension	2,00,000	9,00,000
VII. Provision For Salary Arrears / PLI / BONUS / PF	5,50,000	0
<b>Total</b>	<b>7,64,190</b>	<b>6,29,441</b>



## Schedule 17- Significant Accounting Policies

### A. Background

Tamil Nadu Grama Bank was formed upon amalgamation of Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama bank with effect from 1st April 2019 under the Regional Rural Banks Act 1976 vide Government of India Notification No 363 dated 28th January 2019 with its Head Quarters at Salem. The Bank is jointly owned by Central and State Governments and sponsored by Indian Bank. It is operating in all the Districts of Tamil Nadu 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

- a. Income and expenditure are accounted on time accrual basis, unless otherwise stated.
- b. Interest on Non-Performing Assets including Investments, is recognised on realisation basis as per the prudential norms prescribed by RBI
- c. Recovery in Non-Performing Assets is first apportioned towards principal and the balance, if any, towards interest.
- d. Interest on Government Securities and other Investments are recognised on accrual basis proportionately over the tenure.
- e. Income from units of mutual funds is accounted on cash basis.
- f. 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.
- g. Interest on Bills Purchased, Commission, Exchange, Locker Rent and all other income are accounted on a realisation basis.
- h. Interest on matured overdue Term deposits is accounted by creating provision at the rate specified by RBI.
- i. 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 the 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. The term loan, is classified as a non-performing asset, if interest and/ or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
  - ii. An Overdraft or Cash Credit, is classified as a Non Performing 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 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 (WDV Method)
General Plant and Machinery, including Generator, Motor Vehicles and Cycles	15%
Computers, Printers, UPS and Computer Software	40%
Furniture and fixtures	10%
Solar Equipment	40%
Core Banking Solutions and related hardware	40%
Counters (Wooden) at the Branches	10%
Land & Building	5%
Electrical Installation	10%





- d. If asset is put to use for less than 180 days then an 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 Rs. 1,000 each are fully depreciated 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 Tamil Nadu Grama Bank Employees Provident Fund Trust 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, 2024

### 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, 2024	As on Mar 31, 2023
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET1) / Paidup share capital and reserves (net of deductions, if any)	2,48,49,457	2,04,17,474
ii)	Additional Tier 1 capital*/Other Tier 1 capital	0	0
iii)	Tier 1 capital(i+ii)	2,48,49,457	2,04,17,474
iv)	Tier 2 capital	6,39,463	5,17,463
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2,54,88,920	2,09,34,937
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	19,20,48,357	15,38,80,544
vii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs) (%)	12.94	13.27
viii)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs) (%)	0.33	0.34
ix)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR-%) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.27	13.61
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	9710002	4342753	18993523	21119207	83203796	68693880	1170610	592737	207826508
Advances	41111943	177536	17218078	35104710	109894120	3118017	3589441	3883880	214097725
Investments	0	0	0	0	50000	6857213	9831423	20351301	37089936
Borrowings*	5067600	5000000	18897073	26515086	36919693	17714677	7213702	23204	117351036

\* Borrowings include IBPC of Rs.3500 Crore



### 3. Investments

#### a) Composition of Investment Portfolio as on 31st March 2024

	Investments in India*					
	As on Mar 31, 2024			As on Mar 31, 2023		
	Government Securities	Other Approved Securities	Total Investments in india	Government Securities	Other Approved Securities	Total investments in india
<b>Held to Maturity**</b>						
Gross	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459
Less: Provision for non-performing investments(NPI)	0	0	0	0	0	0
Net	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459
<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>	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459
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	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459

\*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 2023-24, a sum of Rs.55,289 thousand (previous year Rs.54,234 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, 2024	As on Mar 31, 2023
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0	0
b) Add:Provisions made during the year	0	0
c) Less:Write off / write back of excess	0	0
d) Provisions during the year	0	0
e) Closing balance	0	0
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	471	471
b) Add:Amount transferred during the year	0	0
c) Less:Draw down	0	0
d) Closing balance	471	471
iii) 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, 2024	As on Mar 31, 2023
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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, 2024
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 2023-24**

Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>			
Opening Balance	17,73,37,213	24,50,086	17,97,87,299
Add:Additions during the year		3,36,753	
Less:Reductions during the year*		5,83,605	
Closing balance	21,40,97,725	22,03,234	21,63,00,959
Reductions in Gross NPAs due to:			
I) Upgradation *		13,251	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		4,00,397	
iii)Technical / Prudential Write - offs		0	
iv) Write-offs other than those under (iii) above		1,69,957	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>			
Opening balance of provisions held	5,16,992	24,50,086	
Add: Fresh provisions made during the year	1,22,000	5,425	
Less: Excess provision reversed / Write-off loans		2,52,277	
Closing balance of provisions held	6,38,992	22,03,234	
<b>Net NPAs</b>			
Opening Balance		0	
Add: Fresh additions during the year		0	
Less:Reductions during the year		0	
Closing Balance		0	

\* Inclusive of Rs. 2198 thousands corresponding to 10 accounts of Thalaignayiru Branch (Previous year nil).



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		1	
Closing balance		1,16,761	

**b) 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	15,61,72,595
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	0	



Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
Add: Fresh additions during the year		0	
Less: Reductions during the year		0	
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		1,16,762	
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	

\*Includes reduction of Rs.4.64 Cr in balance outstanding due to rectification on Interest reversal ( Current Year nil)

Ratios (in %)	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
Gross NPA to Gross Advances *	0.88	1.20
Net NPA to Net Advances	0	0
Provision coverage ratio	100.00	100

\*Gross Advances includes IBPC Borrowings

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

	Sector	As on Mar 31,2024			As on Mar 31,2023		
		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	18,81,12,892	9,53,038	0.51	15,22,68,120	10,44,186	0.69
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1,69,245	18,157	10.73	1,71,816	24,328	14.16
c)	Services	18,14,442	2,87,233	15.83	16,44,359	3,46,043	21.04
d)	Personal loans	-	-	-	-	-	-
e)	Others	1,88,20,862	8,70,318	4.62	2,03,67,425	9,24,868	4.54
	Subtotal (i)	20,89,17,441	21,28,746	1.02	17,44,51,720	23,39,425	1.34





ii)	<b>Non-priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities						
b)	Industry						
c)	Services						
d)	Personal loans	1,56,017	2,023	1.30	1,14,138	2,932	2.57
e)	Others	72,27,502	72,466	1.00	52,21,440	1,07,729	2.06
	Sub-total(ii)	73,83,519	74,489	1.01	53,35,579	1,10,661	2.07
	<b>Total (I+ ii)</b>	<b>21,63,00,960</b>	<b>22,03,235</b>	<b>1.02</b>	<b>17,97,87,299</b>	<b>24,50,086</b>	<b>1.36</b>

\* Outstanding total advances are net of IBPC of Rs.3500.00 crore for current year and Rs.2500.00 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	1217	3252	0	0	1738	3406	1285	2219	4240	8877
	Gross Amount	37290	117561	0	0	83322	178661	356687	559554	477299	855776
	Provision held	3729	11756	0	0	7830	16745	37819	55877	49378	84378
Sub-Standard	Number of borrowers	1135	440	0	0	337	1152	345	187	1817	1779
	Gross Amount	37000	20481	0	0	14401	66000	58869	29791	110270	116272
	Provision held	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Doubtful	Number of borrowers	596	451	0	0	1348	536	357	273	2301	1260
	Gross Amount	27668	21190	0	0	80495	32740	124940	108512	233103	162443
	Provision held	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	Number of borrowers	2948	4143	0	0	3423	5094	1987	2679	8358	11916
	Gross Amount	101958	159232	0	0	178218	277402	540496	697857	820672	1134491
	Provision held	3729	11756	0	0	7830	16745	37819	55877	49378	84378

\* Provision write-back of Rs. 35,000 thousands during the current year (Previous year Rs. 55,088 thousands)

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

Details of stressed loans transferred during the year 2023-24			
Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (Please specify)
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 2023-24

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

#### f) Fraud accounts

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	3	3
Amount involved in fraud	6,338	29,079
Amount of provision made for such frauds*	5,424 <sup>#</sup>	18,659
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	Nil	Nil

\* Bank makes provision at 100% for unrecovered portion of frauds net of recovery.

# Rs.914 thousands booked as loss and charged to Profit & Loss Account.

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

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the previous year	Exposure to accounts restructured consequent to implementation of resolution plan– during the year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of(A) amount written off during the half-year	Of(A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half year
Personal Loans	0	0	0	0	0	0
Corporate persons	0	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	1,78,661	0	94,896	0	443	83,322
Others	6,77,115	0	248,477	0	34,661	3,93,977
<b>Total</b>	<b>8,55,776</b>	<b>0</b>	<b>3,43,373</b>	<b>0</b>	<b>35,104</b>	<b>4,77,299</b>



## 5. Exposures

### a) Exposure to real estate sector

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
<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.	27,61,145	18,07,267
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;	1,17,712	85,479
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate	Nil	Nil
<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	28,78,857	18,92,746

### b) Exposure to capital market

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
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, 2024	As on Mar 31, 2023
Total unsecured advances of the bank	10,96,536	8,84,459
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, 2024	As on Mar 31, 2023
Total deposits of the twenty largest depositors	6,65,86,855	7,51,91,552
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	32.04	37.71

### b) Concentration of advances

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
Total advances to the twenty largest borrowers	7,71,803	5,02,117
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.31	0.25

### c) Concentration of exposures

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	7,71,803	5,02,679
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.31	0.25

### d) Concentration of NPAs

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	84,243	94,082
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	3.82	3.83

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

S. No.	Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	82,221	54,261
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	49,758	28,106
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	723	146
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	1,31,256	82,221



## 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, 2024	As on Mar 31, 2023
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	-	5
2.	Number of complaints received during the year	147	157
3.	Number of complaints disposed during the year	146	162
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	Number of complaints pending at the end of the year	1	-
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	30	35
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	29	34
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation /mediation /advisories issued by Office of Ombudsman	1	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

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

## 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, 2024	As on Mar 31, 2023
Interest Income as a percentage to Working Funds (%)	7.97	6.94
Non-interest income as a percentage to Working Funds (%)	1.31	1.28
Cost of Deposits (%)	6.58	5.41
Net Interest Margin (%)	2.51	2.53
Operating Profit as a percentage to Working Funds (%)	2.32	2.34
Return on Assets (%)	1.34	1.41
Business (deposits plus advances) per employee	1,50,721	1,40,538
Profit per employee	1,587	1,550



#### b) Bancassurance Business

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
Fees/Brokerage earned in respect of Bancassurance business *	5,850	5,740

\* Including GST

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

Particulars	As on Mar 31, 2024		As on Mar 31, 2023	
Transaction Details	Amount	Commission*	Amount	Commission*
Total Sale of PSLC (SF – MF and Agri)	14,85,50,000	28,47,405	14,56,77,500	23,24,078
Total Sale of PSLC (Agri)	2,71,20,000	85,532	1,50,00,000	27,750
Total Sale of PSLC (Micro)	-	-	-	-
Total Purchase of PSLC (Micro)	40,00,000	400	-	-
Total Purchase of PSLC (Agri)	-	-	50,00,000	10,700
Total Purchase of PSLC (General)	1,87,00,000	3570	3,82,50,000	30,175
Less: GST for PSLC Purchase	-	715	-	4,905
Net Commission Earned	-	29,28,252	-	23,06,048

\*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
12-04-2023	180 Days	09-10-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
05-05-2023	180 Days	01-11-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
31-05-2023	180 Days	27-11-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
09-06-2023	180 Days	06-12-2023	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
24-07-2023	180 Days	20-01-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
05-08-2023	180 Days	01-02-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
06-10-2023	180 Days	03-04-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
18-10-2023	180 Days	15-04-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
04-11-2023	180 Days	02-05-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
27-11-2023	180 Days	25-05-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
08-12-2023	180 Days	05-06-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
24-01-2024	180 Days	02-07-2024	Sale : Agri / SF-MF	50,00,000
03-02-2024	180 Days	01-08-2024	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*	(78,253)	(3,07,648)
iii)	Provision for Restructured Advances*	(35,000)	(55,088)
iv)	Provision for Frauds	5,443	18,658
v)	Provision for Standard Assets	1,22,000	73,519
vi)	Provision for Income Tax	24,74,461	21,20,655

\* Writeback of provisions



**f) Payment of DICGC Insurance Premium**

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium (Including GST)	1,77,040	1,61,712
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

**g) Contingent Liabilities**

Particulars	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
Claims against bank not acknowledged as debt	1,77,903	1,77,265
DEAF with RBI (movement disclosed below)	1,31,257	82,221
<b>Guarantees given on behalf of constituents</b>		
In India	58,062	60,270
Outside India	0	0
Total	3,67,222	3,19,756

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

S. No.	Particulars as on March 31, 2024	No's
(a)	No of cases pending	88
(b)	No of Staff related cases	52
(c)	No of other cases	36
(d)	No of cases with financial implications	72

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, 2024	Percentage	As on Mar 31, 2023	Percentage
Required CRR	92,70,848	4.50%	88,49,462	4.50%
Actual CRR as per the Balance Sheet	93,33,469	4.53%	88,99,185	4.53%
Required SLR	3,70,83,394	18.00%	3,53,97,850	18.00%
Actual SLR as per the Balance Sheet	4,05,65,258	19.69%	3,72,92,998	18.96%





## 11. Reconciliation & Adjustments

- 11.1 Reconciliation of inter branch accounts is completed up to March 31, 2024. There are no unreconciled entries.
- 11.2 Old outstanding entries in draft payables, funds in transit, clearing adjustment, sundries receivable, sundry deposit accounts, etc., are being regularly reviewed for appropriate adjustments. In the opinion of the management, adequate provision has been held for these items.

## 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 2023 -24, the Bank has contributed Rs.17.01 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, 2024			As on Mar 31, 2023		
	Gratuity	Gratuity	Gratuity	Gratuity	PL Encashment	Pension
Discount Rate	7.32%	7.32%	7.27%	7.60 %	7.60 %	7.61 %
Salary Escalation Rate	5.00%	5.00%	6.00%	5.00 %	5.00 %	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		TAMIL NADU GRAMA BANK Assured Lives Mortality (2006-08) (Modified Ultimate)

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)	2023-24	2022-23
<b>Amount Recognized in the Balance Sheet</b>	(Rs.)	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	87,79,20,506	83,06,18,721
Fair value of plan assets	88,63,87,801	86,45,34,922
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	84,67,295	3,39,16,200
<b>Amount recognised in the Profit &amp; Loss Account</b>		
Current Service Cost	4,51,80,687	4,32,43,334
Interest Cost	6,05,15,386	5,93,02,634
Expected Return on Plan Assets	-6,50,16,602	-6,26,94,227
Total Net Interest	-45,01,216	-33,91,593
(Gain)/Losses	3,53,90,088	-26,73,026
Expenses recognized in Profit & Loss Account	7,60,69,558	3,71,78,715
<b>Changes in the present value of defined benefit obligation</b>		
Opening defined benefit obligation	83,06,18,721	83,57,19,159
Current service cost	4,51,80,687	4,32,43,334
Interest cost	6,05,15,386	5,93,02,634
Benefits paid	-6,87,27,282	-9,84,24,154
Actuarial (gains) /losses on obligation	1,03,32,994	-92,22,252
Closing defined benefit obligation	87,79,20,506	83,06,18,721
<b>Changes in the fair value of plan assets</b>		
Opening fair value of plan assets	86,45,34,922	85,45,86,933
Contributions by employer	5,06,20,653	5,22,27,141
Expected Return on Plan Assets	6,50,16,602	6,26,94,227
Actuarial gains/(losses)	-2,50,57,094	-65,49,225
Benefits paid	-6,87,27,282	-9,84,24,154
Closing fair value of plan assets	88,63,87,801	86,45,34,922
<b>Principal actuarial assumptions at the balance sheet date</b>		
Discount rate	7.32%	7.60%
Salary escalation rate	5.00%	5.00%



Defined Benefit Plan - Leave Encashment (Funded)	2023-24	2022-23
<b>Amount Recognized in the Balance Sheet</b>	(Rs.)	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	66,83,36,264	63,66,48,105
Fair value of plan assets	67,81,88,331	65,63,81,970
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	98,52,067	1,97,33,865
<b>Amount recognised in the Profit &amp; Loss Account</b>		
Current Service Cost	13,36,67,253	12,73,29,621
Interest Cost	4,69,69,094	4,19,02,950
Expected Return on Plan Assets	-4,94,18,867	-4,64,84,370
Total Net Interest	-24,49,774	-45,81,420
(Gain)/Losses	-9,63,35,681	-3,86,02,163
Expenses recognized in Profit & Loss Account	3,48,81,798	8,41,46,038
<b>Changes in the present value of defined benefit obligation</b>		
Opening defined benefit obligation	63,66,48,105	60,15,14,038
Current service cost	13,36,67,253	12,73,29,621
Interest cost	4,69,69,094	4,19,02,950
Benefits paid	-3,72,67,429	-9,15,43,985
Actuarial (gains) /losses on obligation	-11,16,80,758	-4,25,54,519
Closing defined benefit obligation	66,83,36,264	63,66,48,105
<b>Changes in the fair value of plan assets</b>		
Opening fair value of plan assets	65,63,81,970	70,22,88,017
Contributions by employer	2,50,00,000	85,753
Expected Return on Plan Assets	4,94,18,867	4,95,04,541
Actuarial gains/(losses)	-1,53,45,077	-39,52,356
Benefits paid	-3,72,67,429	-9,15,43,985
Closing fair value of plan assets	67,81,88,331	65,63,81,970
<b>Principal actuarial assumptions at the balance sheet date</b>		
Discount rate	7.32%	7.60%
Salary escalation rate	5.00%	5.00%



Defined Benefit Plan - Pension (Funded)	2023-24	2022-23
<b>Amount Recognized in the Balance Sheet</b>	(Rs.)	(Rs.)
Present value of defined benefit obligation	4,83,49,28,728	4,70,00,35,641
Fair value of plan assets	4,84,63,02,632	4,70,75,29,322
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	1,13,73,904	74,93,681
<b>Amount recognized in the Profit &amp; Loss Account</b>		
Current Service Cost	61,42,11,357	59,70,75,041
Interest Cost	32,56,29,663	33,31,55,597
Expected Return on Plan Assets	-34,99,95,100	-37,88,33,740
Actuarial Losses/(Gains)	-39,37,26,143	-34,66,10,862
Past Service Cost	0	0
Expenses recognized in Profit & Loss Account	19,61,19,777	20,47,86,036
<b>Changes in the present value of defined benefit obligation</b>		
Opening defined benefit obligation	4,70,00,35,641	4,58,69,74,259
Current service cost	61,42,11,357	59,70,75,041
Interest cost	32,56,29,663	33,31,55,597
Benefits paid	-44,18,96,236	-41,82,16,664
Actuarial (gains) /losses on obligation	-36,30,51,697	-39,89,52,592
Closing defined benefit obligation	4,83,49,28,728	4,70,00,35,641
<b>Changes in the fair value of plan assets</b>		
Opening fair value of plan assets	4,70,75,29,322	3,96,92,53,976
Contributions by employer	20,00,00,000	83,00,00,000
Expected Return on Plan Assets	34,99,95,100	37,88,33,740
Actuarial gains/(losses)	3,06,74,446	-5,23,41,730
Benefits paid	-44,18,96,236	-41,82,16,664
Closing fair value of plan assets	4,84,63,02,632	4,70,75,29,322
<b>Principal actuarial assumptions at the balance sheet date</b>		
Discount rate	7.27%	7.61%
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 till February 23, 2024
ii) Shri. Mani Subramanian	Chairman from February 23, 2024
iii) Shri. S Damodaran	General Manager from November 13, 2020
iv) Shri.T Vasudevan	General Manager from May 21, 2022
v) Shri. K B Eswar	IT Executive from August 10, 2022
vi) Shri. Palaniyappan Uthayakumar	IT Executive from February 01, 2024

##### Related Party transactions

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

Particulars	Current Year	Previous Year
Shri. Mani Subramanian, Chairman	768	0
Shri. S Selvaraj, Chairman (Retired)	2,803	3,108
Shri. S Damodaran, General Manager	2,703	2,290
Shri. T Vasudevan, General Manager	2,456	1,977
Shri. K B Eswar, IT Executive	2,538	1,460
Shri. Palaniyappan Uthayakumar, IT Executive	438	0
Shri. S Gulothungan, General Manager	0	538

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

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

#### 15. Leases (AS 19)

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

Particulars	Minimum lease payments	
	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
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, 2024	As on Mar 31, 2023
Net Profit after tax available for equity shareholders	44,67,279	41,82,774
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.)	95.14	89.08
Diluted Earnings Per Share (in Rs.)	95.14	89.08
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. 26.38 Crore (Previous Year net DTA of Rs. 22.85 Crore) included under 'Other Assets'. The major components of DTA and DTL is given below:

Components	As on Mar 31, 2024	As on Mar 31, 2023
Deferred Tax Assets		
1. Depreciation on Fixed Assets	12,157	8,671
2. Provision for Advances	2,51,648	2,19,838
Total DTA	2,63,806	2,28,509
Deferred Tax Liabilities	0.00	0.00
Total DTL	0.00	0.00
Net DTA /(DTL)	2,63,806	2,28,509

- 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 01.04.2023	For 2023 - 2024	As on 31.03.2024	As on 31.03.2024	As on 1.04.2023
FI - Purchase of MicroATMs - 330 Nos	29.04.2023	112.09	66.45	45.64	Nil	18.25	27.38	27.38	Nil
Total		112.09	66.45	45.64	0.00	18.25	27.38	27.38	0.00

The Government of Tamil Nadu vide GO No: 100 dt 18.02.2020 has allocated 1 acre of land for construction of Administrative Building to 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

a) For the Financial Year 2023-24

Particulars	Miscellaneous Income	Other Expenses	Other Asset	Other Liability
PSLC Commission	29,32,937	0	0	0
Processing Charges	6,57,565	0	0	0
Inspection Charges	2,76,209	0	0	0
Provision for Income Tax, Disputed Income Tax	0	0	0	81,97,644

b) For the Financial Year 2022-23

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 67066.94 grams (Previous FY – 63353.21 Grams) are remaining undelivered as on the reporting date, belonging to borrowers even after the loan closure, due to 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  
Firm's Regn. No.FRN000111S

Sd/-  
**CA R Ananda Kumar**  
Partner  
MRN 021919

Place : Salem  
Date : 17.05.2024

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

Sd/-  
**Shri. Mani Subramanian**  
Chairman

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

(Leave)  
**Shri. T.Sudheer**  
Director

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

(Leave)  
**Dr. P. Senthilkumar, I.A.S.**  
Director

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

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



## Opening of New Branches



Inauguration of Sathankulam Branch by Smt. K. Rani, Commissioner, Panchayat Union, Sathankulam.



Inauguration of Tenkasi branch by Shri. D. Ravichandran, I.A.S., District Collector & District Magistrate, Tenkasi.



Inauguration of Tiruchitrabalam Koot Road by Shri. Srutanjay Narayanan, I.A.S., Addl. Collector (Development), Villupuram.



Inauguration of Nedusalai Branch by Shri. P Murugesan, Panchayat President, Nedusalai.



Inauguration of Kamaneri Branch by Shri. K. Sathiyamoorthy, Chairman, Padmavani Educational Institution for Women, Salem and Shri. Mani Subramanian, Chairman.



Inauguration of Vemandampalayam Branch by Shri. E. Palanisamy, Chairman, Armstrong Group of Companies, Tiruppur in the presence of Shri. T. Narendran, VP, Aquasub Engineering, Coimbatore.



Inauguration of Pennadam Branch by Shri. R. Gnanaganesan, Industrialist.



Inauguration of Abiramam Branch by Shri. N. Ramesh @ Vasan, Regional Manager, Thoothukudi.



Inauguration of New Regional Office at Madurai by Shri. S. Damordaran, General Manager- Credit.



### Campaigns Conducted by the Bank



Deposit Campaign by Perungalathur Branch on Women's Day



Retail Loan Mela by Coimbatore Region



Credit Campaign by Periyanaickanpalayam Branch



PMJDY Campaign by Ramanathapuram - C Branch



Loan Mela Conducted by Karaikudi Branch



### Swachh Bharat Campaigns Conducted by the Bank



Swachh Bharat Campaign at Farmer's Market, Suramangalam



Beach Cleaning activity by Thoothukudi Region



Campaign conducted by Periyanaickanpalayam Branch



Rally organised by Villupuram Regional Office



Signature Campaign by Maduravoyal Branch



## Activities Financed by Bank under various schemes



Sugarcane Harvesters, Tractors & Infielders Financed by Bhavani branch under AIF Scheme



Loan to purchase fishing boat under TAHDCO Scheme by Killai Branch



Cashew cutting Machine Financed by Panruti Branch under PMFME Scheme



Construction of College Laboratory Financed by Alampoondi Branch



School Bus Financed by Rettanai Branch



Loan disbursed to 104 beneficiaries of 26 JLGs



## Events



Vigilance Awareness week events



Inauguration of Panchayat Union Middle School Building, Kadayampatti renovated by Bank



Free medical check up camp conducted at Alagapuram branch





### Recovery Camps & Lok Adalats





### FLC Camps conducted by various branches





## Events



Corporate Agency Arrangement with Care Health Insurance



Corporate Agency Arrangement with Cholamandalam MS General Insurance



Corporate Agency Arrangement with Canara HSBC Life Insurance



## Events



Distribution of Relief Materials to people affected by flood in Thoothukudi Region by Shri. Shanti Lal Jain, MD & CEO, Indian Bank in the presence of our Chairman, Shri. S. Selvaraj, Shri. Venkatesan M, General Manager, FI & RBD, Indian Bank and Shri. Ramesh @ Vasan N, Regional Manager, Thoothukudi.



Visit Of Honourable Minister of Finance & Corporate Affairs to Credit Outreach Programme at Coimbatore on 03.10.2023.



Outreach Programme for Disadvantaged Sections and Launch of PM-Suraj Portal at Tiruppur On 13.03.2024.



## Events



Hon'ble Finance Minister's Review Meeting with Regional Rural Banks of Southern Region at Chennai



Shri. Imran Amin Siddiqui, Executive Director, Indian Bank visits our Head Office, Salem



Visit of Shri. R. Shankar Narayan, CGM, NABARD to Head Office, Salem



### Various Training Conducted by Bank



RBI's NAMCABS - Training on MSME @ STC Piravalur



Customised Management Development Programme @ BIRD Mangaluru



Training Program on New Age Skills @ IMAGE Chennai



# 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.

पाँचवी वार्षिक रिपोर्ट  
2023-24





## निदेशकों की सूचना 2023–24

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2024 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के लिए बैंक की पांचवां 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।

### संक्षिप्त में अर्थव्यवस्था

#### विश्व अर्थव्यवस्था

अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष (आईएमएफ) के अनुसार, विश्व अर्थव्यवस्था के लिए आधारभूत पूर्वानुमान 2024 और 2025 के दौरान 2023 की समान गति से 3.2 प्रतिशत की दर से बढ़ रहा है। उन्नत अर्थव्यवस्थाओं के लिए थोड़ी सी तेजी – जहां विकास 2023 में 1.6 प्रतिशत से बढ़कर 2024 में 1.7 प्रतिशत और 2025 में 1.8 प्रतिशत होने की उम्मीद है – उभरते बाजार और विकासशील अर्थव्यवस्थाओं में मामूली मंदी की वजह से 2023 के 4.3 प्रतिशत के मुकाबले 2024 और 2025 दोनों में 4.2 प्रतिशत की भरपाई होगी।

“अब से पांच साल बाद वैश्विक वृद्धि का अनुमान – 3.1 प्रतिशत – जो दशकों में सबसे कम है। वैश्विक मुद्रास्फीति में लगातार गिरावट का अनुमान है, 2023 में 6.8 प्रतिशत से 2024 में 5.9 प्रतिशत और 2025 में 4.5 प्रतिशत, उन्नत अर्थव्यवस्थाएं उभरते बाजार और विकासशील अर्थव्यवस्थाओं की तुलना में अपने मुद्रास्फीति लक्ष्य पर जल्दी लौट आएंगी”, आईएमएफ सर्वेक्षण में कहा गया है।

#### भारतीय अर्थव्यवस्था

आरबीआई ने वित्त वर्ष 2025 में वास्तविक जीडीपी वृद्धि 7% रहने का अनुमान लगाया है, जबकि आईएमएफ ने इसे 6.8% आंका है। इसके अलावा, एशियाई विकास बैंक (एडीबी) ने 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष (वित्त वर्ष) 2024 के लिए भारत के सकल घरेलू उत्पाद (जीडीपी) के विकास पूर्वानुमान को 6.7% से बढ़ाकर 7% और वित्तीय वर्ष 2025 में 7.2% कर दिया है, जो मजबूत सार्वजनिक और निजी निवेश और मजबूत सेवा क्षेत्र से प्रेरित है। वित्त मंत्रालय के अनुसार, मजबूत विकास अनुमानों से उपभोक्ताओं और निवेशकों के बीच भी विश्वास बढ़ा 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, 4 वित्तीय संस्थान, 44 विदेशी बैंक, 2 स्थानीय क्षेत्र बैंक, 43 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, 11 लघु वित्त बैंक, 6 भुगतान बैंक, 33 राज्य सहकारी बैंक (एससीबी), 49 शहरी सहकारी बैंक शामिल हैं। सहकारी ऋण संस्थाओं के अतिरिक्त।

भारत में आरबीआई के अनुसूचित बैंक की स्थिति के विवरण के अनुसार FY24 के अंतिम पखवाड़े (31 मार्च, 2024) के अंत में, बकाया ऋण रु.164.35 ट्रिलियन रुपये है। जो एक साल पहले 136.75 ट्रिलियन (24 मार्च, 2023 – वित्तीय वर्ष 23) था और बकाया जमा रु. 204.75 ट्रिलियन है, जो एक साल पहले 180.43 ट्रिलियन था।

नेशनल पेमेंट्स कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया (NPCI) द्वारा जारी किए गए आंकड़ों में यूनिफाइड पेमेंट इंटरफेस (UPI) ने वित्तीय वर्ष 2023–24 में लगभग रु.200 लाख करोड़ का लेनदेन मूल्य देखा गया। जब कि भुगतान प्रणाली ने मार्च 2024 में पहली बार एक महीने में 19.78 लाख करोड़ का लेनदेन मूल्य को पार कर लिया।

### नीति दरें

भारतीय रिजर्व बैंक की मौद्रिक नीति समिति ने वित्त वर्ष 2023–24 के लिए अपनी नीतिगत प्रमुख दर को 6.50% पर अपरिवर्तित रखा है।

### सरकारी पहल – बजट 2023–24

इस साल का अंतरिम बजट विकसित भारत थीम पर आधारित है, जिसमें सरकार 2047 तक एक विकसित भारत की कल्पना कर रही है। 'गरीब' (गरीब), 'महिलाएं' (महिलाएं), 'युवा' (युवा) और 'अन्नदाता' (किसान) हैं विकसित भारत बजट 2024 के चार स्तंभ। वित्त मंत्री ने बजट के दौरान सतत विकास, बुनियादी ढांचे और निवेश, समावेशी विकास और कृषि और खाद्य प्रसंस्करण पर ध्यान केंद्रित करते हुए अमृत काल से कर्तव्य काल में बदलाव पर प्रकाश डाला। इस बजट के प्रमुख प्रस्ताव निम्नलिखित हैं:

- ▶ रक्षा उद्देश्यों के लिए डीप-टेक प्रौद्योगिकियों को मजबूत करने और 'आत्मनिर्भरता' में तेजी लाने के लिए एक नई योजना शुरू की जाएगी।
- ▶ कृषि एवं किसान कल्याण मंत्रालय के लिए 1.27 लाख करोड़ रुपये का परिव्यय और ग्रामीण विकास मंत्रालय के लिए 1.77 लाख करोड़ रुपये का परिव्यय।
- ▶ प्रधानमंत्री आवास योजना (ग्रामीण) 3 करोड़ घरों के लक्ष्य को प्राप्त करने के करीब थी, अगले 5 वर्षों के लिए अतिरिक्त 2 करोड़ का लक्ष्य है।
- ▶ 11.11 लाख करोड़ रुपये का पूंजी निवेश परिव्यय (वित्त वर्ष 2025 में सकल घरेलू उत्पाद का 3.4%), 11.1% बढ़ाया गया जिसका उद्देश्य देश के बुनियादी ढांचे को पुनर्जीवित करना, रोजगार पैदा करना और विकास को गति देना है।
- ▶ आयात शुल्क सहित प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष करों के लिए कर दरों में कोई बदलाव नहीं है।
- ▶ राज्यों को व्यापार को आकर्षित करने और स्थानीय उद्यमिता के अवसरों को बढ़ावा देने के लिए प्रतिष्ठित पर्यटन केंद्रों के विकास के लिए प्रोत्साहित किया जाएगा।

### वित्तीय वर्ष 2023–24 के दौरान, बैंक के प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएं

- ▶ बैंक का कुल कारोबार, ₹ 45,912.75 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है। जमा राशि ₹ 20,782.65 करोड़ और सकल अग्रिम ₹ 25,130.10 करोड़ है (आईबीपीसी के रुपये 3,500.00 करोड़ के सहित)।
- ▶ कुल कारोबार ने वित्त वर्ष 23 की तुलना में 13.60% की वृद्धि दर्ज की है।
- ▶ जमा में 4.23% और अग्रिम में 22.71% की वृद्धि हुई है।
- ▶ क्रेडिट जमा अनुपात 120.92% है।
- ▶ निवल स्वाधिकृत निधियाँ ₹ 2041.80 करोड़ रुपये से बढ़कर ₹ 2484.99 करोड़ हो गई है।



- ▶ परिचालन लाभ, पिछले वर्ष के ₹692.52 करोड़ से ₹775.71 करोड़ (12.01% तक) बढ़ गया है ।
- ▶ शुद्ध लाभ पिछले वर्ष के ₹418.28 करोड़ रुपये से ₹446.73 करोड़ (6.80% तक) पहुंचा है ।
- ▶ नेट इंटरेस्ट मार्जिन 2.51% है ।
- ▶ बैंक का सीआरएआर पिछले वर्ष के 13.61% की तुलना में इस वर्ष 13.27% है ।
- ▶ इस वर्ष के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों का संवितरण ₹28,151 करोड़ है, जो कुल संवितरण का 96.42% है ।
- ▶ प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम 20,893 करोड़ रुपये है, जो 75% के लक्ष्य के मुकाबले कुल शुद्ध अग्रिमों का 96.59% है ।
- ▶ वर्ष के दौरान 15384 एसएचजी को ₹1201.03 करोड़ के ऋण से जोड़ा गया ।
- ▶ बैंक का सकल एनपीए रुपये 220.32 करोड़ जो सकल अग्रिम का 0.88% से बनता है और वो 245.01 करोड़ (1.20%) से नीचे गया है ।
- ▶ बैंक का नेट एनपीए 'शून्य' के रूप में बनाए रखा जाता है ।
- ▶ प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 100% है ।
- ▶ 30.06.2023 तक अग्रिमों की वसूली 97.13% है ।
- ▶ प्रति शाखा व्यवसाय में 61.71 करोड़ से बढ़कर 69.24 करोड़ सुधार हुआ है ।
- ▶ प्रति कर्मचारी कारोबार ₹14.98 करोड़ से बढ़कर रुपये 16.32 करोड़ हुआ है ।
- ▶ 2023-24 के दौरान 8 नई शाखाएं खोली गईं, जिससे कुल शाखाओं की संख्या 663 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, 8 शाखाएँ नई खोली गई हैं । यह बैंक कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के तहत काम कर रहा है । 663 शाखाओं में से 347 शाखाएँ ग्रामीण क्षेत्रों में हैं जो शाखा नेटवर्क का 52.34% हिस्सा है । लगभग 94% शाखाएँ ग्रामीण/अर्ध-शहरी क्षेत्रों में हैं ।

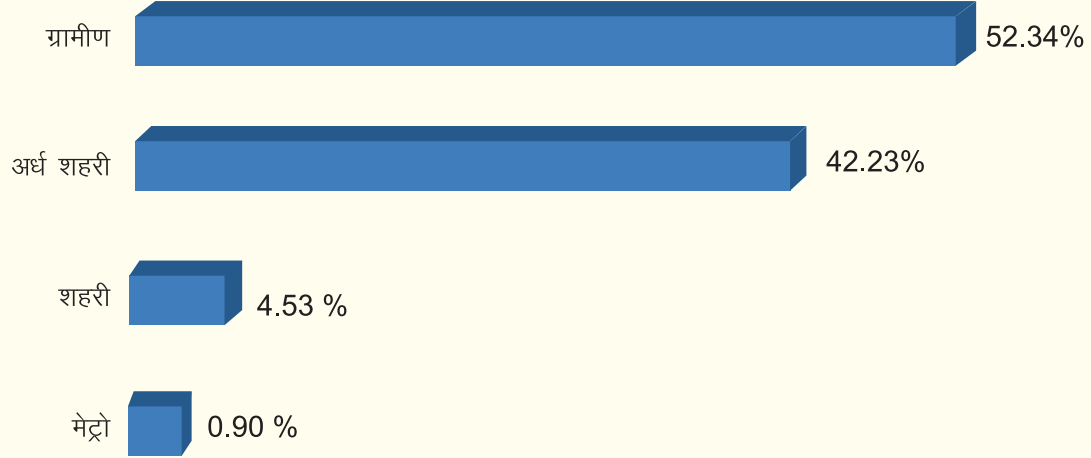
भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने 2011 की जनगणना के आधार पर शाखाओं को ग्रामीण, अर्ध-शहरी, शहरी और मेट्रो के रूप में वर्गीकृत किया है । जिलेवार शाखाओं/कार्यालयों का प्रोफाइल नीचे दिए गए टेबल में दिखाया गया है:



क्रम संख्या	जिल	जिसमे से				
		शाखाएं	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो
1	अरियालुर	8	4	4	-	-
2	चेंगलपट्टू	11	0	11	-	-
3	कोयंबटूर	24	8	14	1	1
4	कुड्डलोर	21	13	7	1	-
5	धर्मपुरी	26	18	8	-	-
6	डिंडीगल	12	2	9	1	-
7	ईरोड	28	12	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	36	27	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	30	19	11	-	-
21	रानीपेट्टई	3	2	1	-	-
22	सेलम	32	12	14	6	-
23	शिवगंगई	33	24	8	1	-
24	तेनकासी	33	15	18	-	-
25	तंजावुर	21	8	12	1	-
26	तेनी	11	0	11	-	-
27	तिरुवल्लुर	19	6	12	1	-
28	तिरुवारूर	5	3	2	-	-
29	तूत्तुकुडी	38	21	15	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	15	14	1	-	-
37	विरुधुनगर	37	23	13	1	-
		<b>663</b>	<b>347</b>	<b>280</b>	<b>30</b>	<b>6</b>



31.03.2024 तक शाखा की स्थिति



बैंक के 11 क्षेत्रीय कार्यालय हैं और क्षेत्र के संचालन के क्षेत्र का विवरण निम्नानुसार है ।

क्रमांक	क्षेत्र का नाम / मुख्यालय	अन्तर्गत जिले	शाखाओं की संख्या
1	कोयंबटूर	4	74
2	कांचीपुरम	6	54
3	कृष्णागिरी	3	67
4	नामक्कल	3	62
5	विल्लुपुरम	3	54
6	शिवगंगई	2	48
7	तंजावुर	7	63
8	तिरुनेलवेली	2	61
9	तूत्तुकुडी	2	68
10	विरुधुनगर	2	70
11	मदुरै	3	42
	<b>कुल</b>	<b>37</b>	<b>663</b>

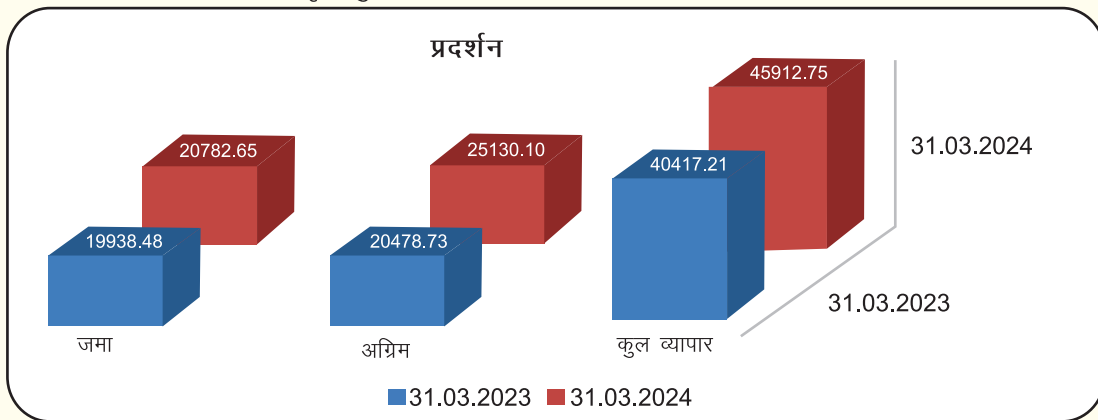
बैंक के 2 निरीक्षण केंद्र हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है ।

क्रमांक	निरीक्षण केंद्रका नाम	कवर किए गए क्षेत्र	अन्तर्गत जिले	कवर की गई शाखाओं की संख्या
1	सेलम	5	19	311
2	विरुधुनगर	6	18	352
	<b>कुल</b>	<b>11</b>	<b>37</b>	<b>663</b>



## वित्तीय प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 2023–24 के दौरान बैंक ने विभिन्न परिचालन और वित्तीय मानकों में सर्वांगीण समृद्ध विकास किया है। बैंक ने सभी कारोबार में 13.60% की वृद्धि दर्ज की है और पिछले वर्ष के व्यापार स्तर ₹ 40417.21 करोड़, के मुकाबले में ₹ 45912.75 करोड़ रुपये के व्यापार स्तर पर पहुंच गया है। बैंक ने जमा राशियों के अंतर्गत 4.23% और अग्रिम पोर्टफोलियो के अंतर्गत 22.71% की वृद्धि दर्ज की है। बैंक की खुदरा जमा राशि में सालाना आधार पर 13.84% की वृद्धि हुई है, जो कि ₹ 1797.88 करोड़, जो पिछले वर्ष की 9.41% सालाना वृद्धि से अधिक है। बैंक थोक जमा पर अपनी निर्भरता कम कर रहा है और अपनी खुदरा जमा बढ़ाने पर ध्यान केंद्रित कर रहा है। वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिम में रुपये 4651.37 करोड़ की वृद्धि हुई है।



## लाभप्रदता

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने सकल लाभ और शुद्ध लाभ अर्जित करना जारी रखा है। 2023–24 और 2022–23 के लिए एक तुलना तालिका नीचे प्रस्तुत की गई है।

(रु. करोड़ में)

आय और व्यय	वित्त वर्ष 2023–24	वित्त वर्ष 2022–23
ब्याज आय	2661.30	2057.91
ब्याज व्यय	1875.17	1352.03
निवल ब्याज आय	786.13	705.88
ब्याज रहित आय	438.28	378.24
ब्याज रहित व्यय	448.69	391.60
सकल लाभ	775.71	692.52
टैक्स	252.56 <sup>#</sup>	211.31 <sup>*</sup>
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	76.42	62.93
शुद्ध लाभ	446.73	418.28

<sup>#</sup>0.76 करोड़ रुपये की आस्थगित कर सहित

<sup>\*</sup> ₹ 3.53 करोड़ और पूर्व वर्ष का कर ₹ 8.65 करोड़. का आस्थगित कर 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 पूंजी रु. (करोड़ में)	23.47	7.04	16.44	46.95

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम, 2015 (2015 की संख्या 14) द्वारा संशोधित आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 5 के अनुसार बैंक के पास 2000 करोड़ रुपये की अधिकृत शेयर पूंजी और 46.95 करोड़ रुपये की जारी पूंजी है। भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और इंडियन बैंक द्वारा क्रमशः 50% 15% और 35% के अनुपात में है। संपूर्ण प्रदत्त शेयर पूंजी को 10 रुपये प्रत्येक के दर पर 4,69,54,480 पूर्ण प्रदत्त शेयरों में परिवर्तित कर दिया गया है। रुपये 89.35 करोड़ की राशि को सांविधिक भंडार में स्थानांतरित किया गया है। कुल आरक्षित भंडार 2464.42 करोड़ रुपये से बढ़कर ₹2017.69 करोड़ रुपये हो गया है। बैंक की निवल मूल्य ₹2484.99 करोड़ रुपये है।

## जमा राशि

बैंक की जमा राशि कार्यशील निधियों के प्रमुख घटक हैं। बैंक की कुल जमा राशि 20,782.65 करोड़ रुपये है। बैंक ने वर्ष के दौरान 844.17 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की है। विवरण नीचे दिया गया है।

(रु. करोड़ में)

श्रेणी	2023-24		2022-23		वृद्धि %
	खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि	
कासा	5938177	3997.77	5583676	3870.92	3.28
सावधि जमाराशि	511816	16784.88	490971	16067.56	4.46
कुल जमा	6449993	20782.65	6074647	19938.48	4.23
कुल जमा में कम लागत वाली जमा राशि का हिस्सा		19.24%		19.41%	
जमा की औसत लागत		6.58%		5.41%	
प्रति शाखा जमा		31.35		30.44	
प्रति कर्मचारी जमा		7.39		7.39	

## 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। उधार लेने की लागत 4.30% है। बैंक की उधार स्थिति इस प्रकार है।





(रु. करोड़ में)

श्रेणी	सीमा स्वीकृत 2023-24	2023-24 के दौरान ली गई सीमा	31.03.2024 तक का बकाया	31.03.2023 तक का बकाया
<b>i) नाबार्ड</b>				
(a) एसटी/एसएओ	225.00	225.00	225.00	201.09
(b) अतिरिक्त एसएओ	1150.00	1150.00	1150.00	430.00
(c) एसटी/ओएसएओ	3600.00	2840.00	2840.00	2720.00
(d) एसटी-एसएलएफ	0.00	0.00	0.00	0.00
(e) योजनाएं	1704.55	1704.55	3654.00*	3210.39*
<b>ii) प्रायोजक बैंक</b>				
(a) एसटी/एसएओ	50.00	50.00	-	-
(b) एसटी/ओएसएओ	450.00	450.00	-	-
<b>iii) एनएचबी</b>	0.00	0.00	7.82*	9.41
<b>iv) एनएसएफडीसी</b>	60.30	60.30	183.96	170.64*
<b>v) एनएसकेएफडीसी</b>	6.53	6.53	14.12*	10.02
<b>vi) एनबीसीएफडीसी</b>	4.92	4.92	11.32*	6.86
<b>vii) सिडबी</b>	0.00	0.00	148.88*	230.00
<b>कुल</b>			<b>8235.10</b>	<b>6988.41</b>

\* पिछले वर्ष की उपलब्धियां शामिल हैं।

## निवेश

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक की एक "निवेश नीति" है। पिछले वर्ष की स्थिति रु. 3489.65 करोड़ के मुकाबले में, एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो 31.03.2024 को 3708.99 करोड़ रुपये पर है।

(रु. करोड़ में)

Particulars	2023 - 24	2022 - 23
एसएलआर निवेश	3708.99	3489.65
गैर एसएलआर निवेश (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	---	---
एसएलआर निवेश पर अर्जित आय	259.89	229.20
गैर-एसएलआर निवेश पर अर्जित आय (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	0.00	0.00

वैधानिक एसएलआर 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 8.66% का औसत ब्याज मिला है।

## स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ)

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 एसडीएफ में भाग लेने के लिए आरबीआई से 21 मार्च 2023 को अनुमति मिल गई है। 21 मार्च 2023 को इस सुविधा से बैंक को अतिरिक्त धनराशि के प्रबंधन में मदद मिलेगी। बैंक ने अप्रैल 23 से



एसडीएफ सुविधा का उपयोग शुरू कर दिया है और इस सुविधा से बैंक को अतिरिक्त धन को कुशलतापूर्वक प्रबंधित करने में मदद मिली है। बैंक ने वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान ₹3.33 करोड़ की ब्याज आय अर्जित की है।

#### नकद और बैंक शेष

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

(रु. करोड़ में)

विवरण	2023 - 24	2022 - 23
31 मार्च तक शाखाओं के साथ नकद शेष	70.89	58.48
वर्ष के दौरान औसत नकद शेष	90.08	93.16
औसत जमा	20255.11	18028.06
औसत नकद से औसत जमाराशियां (%) में	0.44	0.52
31 मार्च तक आरबीआई के साथ शेष	933.35	889.92
31 मार्च तक अन्य बैंकों के चालू खातों में धारित शेष राशि	270.39	176.20

#### नकद आरक्षित अनुपात

आरबीआई के चालू खाते में बकाया राशि ₹31.03.2024 तक 933.35 करोड़ है जो की पिछले वर्ष की शेष राशि 889.91 करोड़ रुपये के मुकाबले सीआरआर बनाए रखने के लिए 43.44 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ है। आरबीआई ने पूरे वित्त वर्ष के दौरान सीआरआर को 4.50% पर बरकरार रखा था।

#### अर्जित आय

वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान अर्जित सकल आय ₹3099.58 करोड़ है, जबकि पिछले वर्ष की राशि ₹2436.15 करोड़ थी। शीर्षवार आय नीचे दी गई है।

(रु. करोड़ में)

विवरण	2023 - 24	2022 - 23
अग्रिमों पर ब्याज	1999.74	1495.23
निवेश पर ब्याज	661.56	562.68
गैर-ब्याज आय	438.28	378.24
कुल आय	3099.58	2436.15

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

शुद्ध ब्याज आय 31.03.2024 तक ₹786.84 करोड़ रुपये जो 31.03.2023 में ₹705.88 करोड़ रुपये थी।

(रु. करोड़ में)

आय और व्यय	2023 - 24	2022 - 23
ब्याज आय	2662.01	2057.91
ब्याज व्यय	1875.17	1352.03
कुल ब्याज आय	786.84	705.88
शुद्ध ब्याज मार्जिन	2.51%	2.53%



## व्यय

वित्त वर्ष 2023-24 और 2022-23 के लिए, किए गए खर्च की तुलना नीचे दी गई है।

(रु. करोड़ में)

विवरण	2023 - 24	2022 - 23
जमाराशियों पर ब्याज	1332.15	975.00
उधार पर ब्याज	543.02	377.03
वेतन व्यय	322.09	277.04
गैर-ब्याज गैर वेतन व्यय	126.60	114.56
कुल खर्च	2323.86	1743.63

## परिचालन खर्च

वर्ष के दौरान, बैंक के परिचालन व्यय में 14.58% की वृद्धि हुई है जो की वित्त वर्ष 2022-23 में ₹391.60 करोड़ था और उससे बढ़कर अब ₹ 448.69 करोड़ हो गया है।

## व्यावसायिक उत्पादकता

(रु. करोड़ में)

विवरण	2023 - 24	2022 - 23
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	16.32	14.98
प्रति शाखा व्यवसाय	69.25	61.71

## जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (सीआरएआर)

वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की निवल स्वामित्व वाली निधि 2041.80 करोड़ रुपये से बढ़कर 2484.99 करोड़ रुपये हो गई है। 31.03.2024 तक बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात 13.27% था।

विवरण	2023 - 24	2022 - 23	2021 - 22
सी आर ऐ आर	13.27 %	13.61 %	12.96 %

## समझौता ज्ञापन के तहत प्रदर्शन

वर्ष 2023-24 के लिए, बैंक ने अपना समझौता ज्ञापन तैयार किया है और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल से अनुमोदन प्राप्त किया है। वर्ष 2023-24 का प्रदर्शन तालिका में प्रस्तुत किया गया है।



(रु. करोड़ में)

क्रम संख्या	पैरामीटर	वास्तविक तथ्य मार्च 2023	लक्ष्य मार्च 2024	वास्तविक तथ्य मार्च 2024	वृद्धि	वृद्धि %
1	जमा	19938.48	22550.00	20782.65	844.17	4.23
2	कम लागत जमा	3870.92	4813.00	3997.77	126.85	3.28
3	कम लागत जमा का%	19.41	21.34	19.24	-0.17	NA
4	कुल अग्रिम (*)	20478.73	23750.00	25130.10	4651.37	22.71
5	कुल व्यवसाय	40417.21	46300.00	45912.75	5495.54	13.60
6	सीडी अनुपात:	102.71	105.32	120.92	18.21	NA
7	ऋण संवितरण	23873.94	27420.00	29195.00	5321.06	22.29
8	ब्याज आय	2057.91	2563.00	2661.30	603.39	29.32
9	ब्याज रहित आय	378.24	390.00	438.28	60.04	15.87
10	कुल आय	2436.15	2953.00	3099.58	663.43	27.23
11	ब्याज व्यय	1352.03	1797.00	1875.17	523.14	38.69
12	वेतन व्यय	277.04	325.00	322.09	45.05	16.26
13	गैर-ब्याज गैर-वेतन व्यय	114.56	130.00	126.61	12.05	10.52
14	कुल खर्च	1743.63	2252.00	2323.87	580.24	33.28
15	सकल लाभ	692.52	701.00	775.71	83.19	12.01
16	प्रावधान और आकस्मिकताएं	274.24	-	328.98	54.74	19.96
17	कर एवं प्रावधान के बाद शुद्ध लाभ	418.28	440.00	446.73	28.45	6.80
18	कुल निवेश (एसएलआर, गैर एसएलआर)	10196.65	10713.00	9023.99	-1172.66	-11.50
19	कुल उधार	6988.41	7000.00	8235.10	1246.69	17.84
20	प्रति शाखा व्यवसाय	61.71	68.59	69.25	7.54	12.22
21	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	14.98	15.69	16.32	1.34	8.92
22	सकल एनपीए	245.01	240.00	220.32	-24.69	-10.08
23	कुल अग्रिम में सकल एनपीए:	1.20	1.01	0.88	-0.32	NA
24	शुद्ध एनपीए	0.00	0.00	0.00	0.00	-
25	शुद्ध एनपीए:	0.00	0.00	0.00	0.00	NA
26	प्रावधान कवरेज अनुपात:	100.00	100.00	100.00	0.00	-
27	शाखाओं की संख्या	655	675	663	8	1.22
28	कर्मचारियों की संख्या	2698	2950	2814	116	4.30

(\*) जारी किए गए आईबीपीसी सहित



## वित्तीय अनुपात

रिपोर्ट वर्ष 2023-24 के लिए किए गए वित्तीय अनुपात नीचे दिए गए हैं।

क्रमांक	विवरण	2023 - 24	2022 - 23
	औसत कार्य निधि ( ₹ करोड़ में)	33379.33	29642.45
अनुपात :		Ratios :	
i	वित्तीय प्रतिफल	7.98%	6.94%
ii	वित्तीय लागत	5.62%	4.56%
iii	वित्तीय मार्जिन (i&ii)	2.36%	2.38%
iv	परिचालन व्यय	1.40%	1.62%
v	विविध आय	1.31%	1.28%
vi	परिचालन लाभ ((iii+v)-iv)	2.27%	2.03%
vii	जोखिम खर्च	0.00%	0.00%
viii	नेट मार्जिन (vi&vii)	2.27%	2.03%

## बकाया ऋण और अग्रिम

31.03.2024 को बैंक के ऋण और अग्रिम 25,130.10 करोड़ रुपये बढ़ गया है जो की 31.03.2023 में 20,478.73 करोड़ रुपये था। जिससे पिछले वर्ष की तुलना में 22.71% पर 4,651.37 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई।

पिछले वर्ष के 102.71 % के मुकाबले 31.03.2024 तक क्रेडिट जमा अनुपात 120.92 % था।

31.03.2024 तक, बैंक के पास प्राथमिकता क्षेत्र – कृषि अग्रिम के तहत जारी किए गए 3500 करोड़ रुपये के आईबीपीसी (अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र) हैं।

## बैंक के अग्रिमों का विवरण इस प्रकार है।

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	2023 - 24	2022 - 23
1	लक्ष्य- अग्रिम	23750	20300
1.1	कुल अग्रिम	25130	20479
1.2	क्रेडिट जमा अनुपात (%)	120.92	102.71
2	आईबीपीसी जारी – अग्रिम	3500	2500
2.1	आईबीपीसी का अग्रिम निवल	21630	17979
2.2	ऋण जमा अनुपात (%) (आईबीपीसी का नेट)	104.08	90.16
3	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	20893	17445
3.1	कुल अग्रिम में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का % (2.1)	96.59	97.03
4	कृषि क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	18837	15250
5	एसएफ / एमएफ / एएल	15591	11430
6	कमजोर वर्ग	16177	12183
6.1	कुल अग्रिमों में कमजोर वर्ग का % (2.1)	74.78	67.77
7	एस सी/एस टी समुदाय	4774	4454
8	अल्पसंख्यक समुदाय	3129	2076



### प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम (3500 करोड़ रुपये के आईबीपीसी को शुद्ध करने के बाद)

- ❖ मार्च 2024 तक कृषि अग्रिम बैंक के कुल अग्रिमों का 87.09% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान रु.3587 करोड़ (23.52%) की वृद्धि दर्ज की गई।
- ❖ मार्च 2024 तक एसएफ/एमएफ/एएल श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम रु.15591 करोड़ रुपये थे जो कुल शुद्ध अग्रिमों का 72.08% था।
- ❖ मार्च 2024 तक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति वर्ग के तहत कुल बकाया अग्रिम 22.07% हैं।
- ❖ मार्च 2023 तक अल्पसंख्यक समुदायों के तहत कुल बकाया अग्रिम, कुल निवल अग्रिम का 14.46 % 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 ऋण को कुल अग्रिम का 18%, SF और MF को 10%, सूक्ष्म उद्यमों को 7.50% और समाज के कमजोर वर्गों को 15% होना चाहिए। बैंकों को अपने पीएसएल लक्ष्यों की गणना के उद्देश्य से अपने 'पीएसएलसी/आईबीपीसी बकाया' को अपने 'नेट बैंक क्रेडिट'/'कुल बकाया' से समायोजित करना आवश्यक है। उपलब्धि पिछले वर्ष की 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 - 31.03.2024 तक बकाया पीएसएलसी और आईबीपीसी के समायोजन के बाद लक्ष्य बनाम उपलब्धि इस प्रकार है।

(रु. करोड़ में)

विवरण	लक्ष्य %	लक्ष्य	उपलब्धि%	31.03.2024 तक की उपलब्धि
31.03.2023 तक कुल एएनबीसी	—	6235.98	--	--
प्राथमिकता क्षेत्र	75	4676.99	89.73	5595.95
कृषि क्षेत्र	18	1122.48	20.36	1270.12
एसएफ और एमएफ के लिए अग्रिम	10	623.60	10.22	736.60
माइक्रो को अग्रिम	7.5	467.70	9.50	591.87
कमजोर वर्गों को अग्रिम	15	935.40	21.20	1322.35

### वर्ष के दौरान ऋणों का संवितरण

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान ऋण वितरण पिछले वर्ष के ₹23,873 करोड़ रुपये की तुलना में ₹29,195 करोड़ रुपये था।

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	2023 - 24	2022 - 23
1	कृषि	26097	20520
2	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र (एमएसएमई आदि)	2054	2360
3	कुल प्राथमिकता क्षेत्र (1+2)	28151	22880
4	लक्ष्य - प्राथमिकता क्षेत्र	26355	19749
5	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	106.82	115.85
6	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	1044	993
7	कुल संवितरण (3+6)	29195	23873
8	कुल संवितरण का लक्ष्य	27420	22094
9	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	106.47	108.05



- ❖ वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र का संवितरण ₹ 28,151 करोड़ रुपये है और लक्ष्य 26,355 करोड़ रुपये था, जो बैंक के कुल ऋण संवितरण का 106.82% है।
- ❖ वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान कृषि के तहत किए गए कुल संवितरण का 89.39 प्रतिशत है।
- ❖ वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान कमजोर वर्ग के लिए ₹ 23,272 करोड़ रुपये भुगतान किया गया। एससीएसटी समुदाय के लिए है ₹ 2,042 करोड़ रुपये और अल्पसंख्यकों को ₹ 3,485 करोड़ रुपये।

### कृषि ऋण

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा कृषि ऋण के तहत 26,097 करोड़ रुपये का वितरण किया गया, जिसमें से 24,443 करोड़ रुपये उत्पादन ऋण के लिए और 1,654 करोड़ रुपये निवेश ऋण के लिए थे। प्रति शाखा औसतन 848 किसानों को कवर करते हुए 5,62,573 नए किसानों को वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। मार्च 2024 तक कुल कृषि अग्रिम 22,337 करोड़ रुपये था और यह कुल बैंक ऋण (पीएसएलसी / आईबीपीसी सहित) का 88.89% 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 3163 करोड़ रुपये की क्रेडिट सीमा के साथ 1,63,568 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। मार्च 2024 तक केसीसी के तहत बकाया अग्रिम 3131 करोड़ रुपये था।

### खुदरा ऋण

खुदरा ऋण को अपने ग्राहकों के साथ बैंक के दीर्घकालिक संबंधों के मुख्य आधार के रूप में मान्यता दी गई है। यह ऋणदाता को ग्राहकों से जुड़ने और उनके साथ संबंध बनाने का अवसर देता है जो वर्षों तक चलता है। इसलिए, बैंक ने खुदरा पोर्टफोलियो में सुधार पर विशेष जोर दिया है। प्रतिस्पर्धी बाजार में बने रहने के लिए और ग्राहकों को दर संशोधन का वास्तविक लाभ देने के लिए, बैंक ने विविधीकरण के उपाय के रूप में फ्लोटिंग ब्याज दर की अवधारणा पेश की है और बाजार के अनुरूप खुदरा ऋण के लिए बाजार में गहराई से प्रवेश करने के लिए, बैंक ने ब्याज दरों में संशोधन किया है। शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों के साथ पर्याप्त प्रशिक्षण और अनुवर्ती कार्रवाई के साथ, खुदरा ऋण पोर्टफोलियो में 47.72% की वृद्धि हुई है और विशेष रूप से गृह ऋण पोर्टफोलियो में 95.29 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 52.70% की वृद्धि हुई है।

### 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 2023–24 के दौरान, 15384 समूहों को 1201 करोड़ रुपये के ऋण से जोड़ा गया था। 31 मार्च 2024 तक बैंक का एसएचजी पोर्टफोलियो ₹ 1174 करोड़ था।

भूमिहीन मजदूरों, मौखिक पट्टेदारों, एसएफएमएफ आदि जैसे वंचित क्षेत्रों के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान 2605 जेएलजी को 63 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए हैं। 31.03.2024 तक जेएलजी के तहत बकाया ऋण 12800 खातों को कवर करते हुए 121 करोड़ रुपये था।

### परक्राम्य गोदाम रसीदों पर ऋण

बैंक ने इलेक्ट्रॉनिक नेगोशिएबल वेयरहाउस रसीद (ई-एनडब्ल्यूआर) के विरुद्ध वित्तपोषण के लिए नेशनल ई-रिपॉजिटरी लिमिटेड (एनईआरएल) के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं। वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान, बैंक ने 1 ऋण वितरित किया है जो 0.05 करोड़ रुपये है।





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

वित्तीय वर्ष 2023–24 के दौरान बैंक ने 2000 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले मुद्रा योजना के तहत 2002 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।

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

नाबार्ड/आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन के विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करके बैंक की संपत्तियों को उचित रूप से वर्गीकृत किया जाता है। बैंक की मानक संपत्ति (निष्पादित ऋण और अग्रिम) वर्ष 2023–24 के अंत में ₹ 24909.78 करोड़ बढ़ गयी है जो सकल ऋण और अग्रिम का 99.12% है। नाबार्ड/आरबीआई के प्रावधान मानदंडों के अनुपालन में संपत्ति की श्रेणी के अनुसार प्रावधान की अपेक्षित राशि प्रदान की गई थी।

### परिसंपत्ति वर्गीकरण/प्रावधान

31 मार्च, 2024 के साथ-साथ पिछले वर्ष तक बैंक की परिसंपत्तियों की श्रेणीवार स्थिति और उनके खिलाफ किए गए प्रावधान नीचे दिए गए हैं।

(₹. करोड़ में)

संपत्ति की स्थिति	31.03.2024		31.03.2023	
	सकल अग्रिम	आवश्यक प्रावधान	सकल अग्रिम	आवश्यक प्रावधान
मानक	24909.78	63.84	20233.72	51.70
उप-स्टैंडर्ड	32.82	6.93	34.97	6.70
संदिग्ध-1	22.65	13.07	30.74	21.10
संदिग्ध-2	48.15	33.45	57.60	34.50
संदिग्ध-3	112.14	112.14	117.32	117.32
हानि संपत्ति/धोखाधड़ी	4.56	4.56	4.38	4.38
कुल योग	<b>25130.10</b>	<b>233.99</b>	<b>20478.73</b>	<b>235.70</b>

170.15 करोड़ रुपये के आवश्यक प्रावधान के विरुद्ध, एनपीए के लिए बैंक ने 220.32 करोड़ रुपये का कुल प्रावधान किया है।

### प्रावधान कवरेज अनुपात

बैंक ने संपूर्ण बकाया एनपीए शेष और प्रावधान कवरेज अनुपात के लिए 31.03.2024 तक 100% का अनुपात किया है। एनपीए प्रबंधन वित्त वर्ष 2023–24 के दौरान बैंक ने एनपीए को 58.36 करोड़ रुपये तक घटाया है और 49.00 करोड़ का लक्ष्य पार कर लिया है ताजा जोड़ ₹ 33.68 करोड़ का है। गैर-निष्पादित ऋणों और अग्रिमों की वसूली के लिए बैंक द्वारा सभी अनुमेय रणनीतियाँ अपनाई जाती हैं।

### एनपीए में कमी

(₹. करोड़ में)

वित्त वर्ष 2023–24	राशि
नकद वसूली	40.04
खारिज करना	16.99
उन्नयन	1.33
कुल कमी	<b>58.36</b>



31 मार्च, 2024 तक सकल एनपीए ₹ 220.32 करोड़ रुपये था जो और 31 मार्च, 2023 तक 245.01 करोड़ था। मार्च 2024 तक सकल एनपीए का स्तर 0.88% था, जबकि 31 मार्च 2023 तक यह 1.20% था। वित्त वर्ष 2023–24 के लिए शुद्ध एनपीए शून्य रखा गया है।

### विशेष वसूली शिविर

बैंक ने वर्ष 2023–24 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 2023–24 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 01.04.2023 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 2023–24 के दौरान ओटीएस समझौता प्रस्तावों के माध्यम से 7767 खातों का निपटारा किया है, जिसके परिणामस्वरूप एनपीए स्तर में 45.54 करोड़ रुपये और एमओआई में 41.70 करोड़ रुपये की कमी हुई है और 6647 खातों में 16.99 रु. करोड़ को राइट-ऑफ किया गया है।

### क्रेडिट निगरानी समिति

ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) के माध्यम से पोर्टफोलियो गुणवत्ता का मूल्यांकन और संभावित समस्या क्षेत्रों की पहचान करना क्रेडिट प्रशासन का प्रमुख पहलू है। बैंक ने 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 (एसएएमसी) का गठन किया गया है। उपर्युक्त खातों की स्थिति की समीक्षा की जाती है और 10 लाख रुपये और उससे अधिक की सीमा वाले व्यक्तिगत खातों को विस्तृत समीक्षा के लिए लिया जाता है और फील्ड स्तर के पदाधिकारियों को निर्देश दिए जाते हैं।

### वित्तीय समावेशन

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

बैंक में 920 एफआई गांव हैं जिन्हें 819 एस एस ए गांवों और 211 टाउन / शहरी वार्डों में पुनर्समूहित किया गया है। 31.03.2024 तक पूरी तरह से 856 बीसीए एसएसए / एफआई गांव 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 गांवों में जनता को वृद्धावस्था पेंशन, एलपीजी सब्सिडी, गर्भवती महिलाओं के लिए सहायता, मनरेगा, पीएम किसान आदि जैसी प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण योजनाओं के तहत सेवाएं भी प्रदान कर रहे हैं।

### 2023-24 के दौरान एफआई के तहत प्रदर्शन

बीसी के माध्यम से खोले गए बचत बैंक खाते (पीएमजेडीवाई)	: 90,982
ईपीएस के माध्यम से किए गए वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 46,46,388
ईपीएस के माध्यम से किए गए गैर-वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 13,27,270
ईपीएस के माध्यम से लेनदेन राशि	: ₹ 1,459.39 करोड़

### प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई)

31.03.2024 तक, बैंक ने इस वर्ष के दौरान 10,13,258 खातों सहित 2,00,372 खाते खोले हैं और खातों में बकाया राशि 124.85 करोड़ रुपये थी। अब तक बैंक ने PMJDY (पीएमजेडीवाई) खाताधारकों के लिए 3,66,002 RuPay (रुपे) कार्ड जारी किए हैं।

### जन सुरक्षा योजनाएँ

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

### प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई)

पीएमजेजेबीवाई वह योजना है जो एक साल का जीवन बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसे साल दर साल नवीकरण की जा सकती है। बैंक ने 01.04.2023 से 31.03.2024 तक पीएमजेजेबीवाई के तहत 1,24,477 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2024 तक, इस योजना के तहत, बैंक द्वारा कुल 2,97,611 ग्राहकों को कवर किया गया है।

इस वित्तीय वर्ष के दौरान 31.03.2024 तक, बैंक ने बीमाकर्ताओं को 515 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 702 दावों का निपटान किया गया, 90 दावों का निपटान किया जाना बाकी 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 01.04.2023 से 31.03.2024 तक पीएमएसबीवाई के तहत 2,90,768 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2024 तक, इस योजना के तहत बैंक द्वारा 8,57,755 ग्राहकों को कवर किया गया था।

31.03.2024 तक, बैंक ने बीमाकर्ता को 129 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से 155 दावों का निपटान किया गया और 59 दावों का निपटान किया जाना बाकी है।

### अटल पेंशन योजना (एपीवाई)

अटल पेंशन योजना, विशेष रूप से समाज में असंगठित क्षेत्रों के लिए पेंशन के विस्तार पर केंद्रित है। यह 60 वर्ष की आयु से शुरू होकर ₹ 1000/- से ₹ 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 CCD के तहत आयकर छूट के लिए पात्र है।

बैंक ने 01.04.2023 से 31.03.2024 तक कुल 71805 एपीवाई ग्राहकों को नामांकित किया है, और 31.03.2023 तक कुल 2,37,575 एपीवाई खाते थे। बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के लिए प्रति शाखा औसतन 100 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।



1. बाकी अभियान से ऊपर उठें (जुलाई से अगस्त 2023)
2. वृद्धावस्था वित्तीय स्वतंत्रता सेनानी अभियान (अगस्त से सितंबर 2023)
3. अल्टीमेट चैंपियंस कप अभियान (अक्टूबर से नवंबर 2023)
4. बुधवार को जीतने वाले अद्भुत योद्धा – 5 महीने
5. बुधवार को जीत के योद्धा – 3 महीने

### वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसीयो)

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

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

### वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

जनता को वित्तीय साक्षरता जागरूकता प्रदान करने के लिए हमारा बैंक नाबार्ड के अनुदान से डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित कर रहा है। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान 2,500 डिजिटल वित्तीय साक्षरता शिविरों के आयोजन के लिए नाबार्ड को 60,00,000/- का प्रस्ताव प्रस्तुत किया है, जिसे नाबार्ड द्वारा स्वीकृत किया गया है।

31.03.2024 तक, बैंक ने हमारे वित्तीय साक्षरता परामर्शदाताओं और शाखाओं के माध्यम से 3,330 वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित किए हैं बैंक ने एफआईएफ के तहत ऐसे शिविरों के आयोजन के लिए नाबार्ड से 41,21,189/- 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:

यूपीआई/मोबाइल बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग:

चैनल	स्थिति
UPI	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. बैंक 30.10.2023 से UPI पर लाइव है।</li> <li>2. प्रति लेनदेन सीमा रुपये 20,000/- निर्धारित की गई है।</li> <li>3. प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा रुपये 50,000/- निर्धारित की गई है।</li> </ol>
मोबाइल बैंकिंग	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. बैंक ने 02.08.2023 को मोबाइल बैंकिंग लाइसेंस प्राप्त किया।</li> <li>2. लेनदेन सुविधा (बैंक के भीतर) के साथ मोबाइल बैंकिंग को 02.08.2023 को लाइव किया गया था।</li> <li>3. 20.10.2023 को ग्राहकों के लिए शुरू किया गया था।</li> </ol>
इंटरनेट बैंकिंग	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. व्यू सुविधा के साथ इंटरनेट बैंकिंग 06.07.2023 को लाइव कर दी गई।</li> <li>2. लेनदेन सुविधा के साथ इंटरनेट बैंकिंग की अनुमति 01.08.2023 को प्राप्त हुई थी</li> <li>3. लेनदेन सुविधा (बैंक के भीतर) के साथ इंटरनेट बैंकिंग को बंद समूह के लिए 01.08.2023 को लाइव किया गया था।</li> <li>4. 07.09.2023 को कर्मचारियों के लिए शुरू किया गया।</li> <li>5. 16.09.2023 को ग्राहकों के लिए शुरू किया गया।</li> </ol>

	सौदे का प्रकार	इंटरनेट और मोबाइल बैंकिंग सीमा ( ₹ में )
प्रति लेनदेन सीमा	इंट्रा बैंक ट्रांसफर	10,000
प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा	इंट्रा बैंक ट्रांसफर	25,000
प्रति लेनदेन सीमा	आईएमपीएस (इंटर बैंक ट्रांसफर)	1,000
प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा	आईएमपीएस (इंटर बैंक ट्रांसफर)	10,000

### आईएमपीएस

बैंक 10.08.2022 से तत्काल भुगतान सेवा (IMPS) में लाइव है। IMPS के माध्यम से आवक लेनदेन 24X7 स्वीकार किया जाता है और ग्राहक बैंक की किसी भी शाखा से जावक लेनदेन शुरू कर सकते हैं। IMPS जावक लेनदेन के लिए समग्र सीमा रुपये है। प्रति दिन प्रत्येक ग्राहक के लिए 5,00,000 / -

	वित्तीय वर्ष 2023-24	
	आंतरिक	बाहरी
लेन-देन की संख्या	6,25,128	2,53,483
राशि (करोड़ में)	517	1,102

### एनईएफटी/आरटीजीएस

प्रायोजक बैंक के सहयोग से ग्राहकों को एनईएफटी/आरटीजीएस की सुविधा प्रदान की जाती है। वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान किए गए एनईएफटी लेनदेन की कुल संख्या 50.08 लाख संख्या थी जिनकी कीमत 8726.30 करोड़ है। आरटीजीएस के तहत कुल 131382 संख्या का लेनदेन किया गया जिनकी कीमत 17527.38 करोड़ है।



## एटीएम डेबिट कार्ड जारी करना

बैंक ने जनवरी 2024 से RuPay कॉन्टैक्टलेस डेबिट कार्ड जारी करना शुरू कर दिया है। वित्तीय वर्ष 2023–24 में 5 श्रेणियों के तहत जारी किए गए रुपये डेबिट कार्ड की स्थिति नीचे दी गई है:

वित्तीय वर्ष 2023 – 24 के दौरान कार्ड जारी करने की संख्या						
प्रकार	पीएमजेडीबाय	गोल्ड धकिमीयूटी	केसीसी	प्लैटिनम	संपर्क रहित क्लासिक	सकल
संख्या	17,277	1,36,560	111	1,720	70,645	2,26,313

## सीबीएस हार्डवेयर अपग्रेडेशन

डीसी और डीआर साइटों पर मौजूदा सीबीएस सर्वर और स्टोरेज (एचपीई मेक) 31.12.2025 से समर्थन से बाहर हो जाएंगे। हमारे प्रायोजक बैंक के अनुरूप, प्रायोजक बैंक द्वारा दिए गए सभी सुझावों और मार्गदर्शन को ध्यान में रखते हुए सीबीएस सर्वर के उन्नयन के लिए आईबीएम से सर्वर और स्टोरेज खरीदे गए थे। इसके बाद, आईबीएम सर्वर नई डीसी और डीआर साइट पर स्थापित किए गए। एचपीई से आईबीएम में सीबीएस डेटा का स्थानांतरण प्रक्रियाधीन है।

## डीसी विस्तार एवं समेकन

इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित सभी तीन आरआरबी यानी, तमिलनाडु ग्राम बैंक (टीएनजीबी), सप्तगिरि ग्रामीण बैंक (एसजीबी) और पुदुवई भारथिअर ग्राम बैंक (पीबीजीबी) सीबीएस सॉफ्टवेयर के रूप में टीसीएस द्वारा प्रदान किए गए बैंक का उपयोग कर रहे हैं। सीबीएस से संबंधित सर्वर, स्टोरेज, नेटवर्क डिवाइस और अन्य संबंधित सामान्य हार्डवेयर का रखरखाव तीन आरआरबी के लिए शिवानंद सलाई, चेन्नई (1) में मेसर्स एसटीटी जीडीसी द्वारा उपलब्ध कराए गए डेटा सेंटर (डीसी) में किया जा रहा है। इसके अलावा, TNGB के पास लीगेसी CROWN CBS अनुप्रयोगों, शाखा VMs, विविध अनुप्रयोगों आदि से संबंधित हार्डवेयर को बनाए रखने के लिए सिरुसेरी, चेन्नई (2) में मेसर्स Nxtra द्वारा प्रदान किया गया एक अलग DC (Nxtra DC1) है।

आगामी परियोजनाओं के लिए अतिरिक्त सर्वर, स्टोरेज इत्यादि को समायोजित करने के लिए कॉमन डेटा सेंटर (1) में अतिरिक्त स्थान और बिजली की कमी के कारण, टीएनजीबी ने (3) तीन आरआरबी की ओर से एक (सिरुसेरी, चेन्नई (Nxtra DC2) नए कॉमन डेटा सेंटर के लिए मेसर्स नेक्सट्रा डेटा लिमिटेड को खरीद आदेश जारी किया है।

इसके बाद, 24.02.2024 को TNGB विशिष्ट बैंक को Nxtra DC1 (2) से नए डेटा सेंटर (3) में स्थानांतरित कर दिया गया। सामान्य डेटा सेंटर (1) से नए डेटा सेंटर (3) में बैंक को स्थानांतरित करने की प्रक्रिया चल रही है।

## साइबर सुरक्षा संचालन केंद्र (सीएसओसी) और नेटवर्क संचालन केंद्र (एनओसी)

इंटरनेट बैंकिंग, लेनदेन सुविधा के साथ मोबाइल बैंकिंग और यूपीआई बैंक में लाइव हैं। लगातार विकसित हो रहे साइबर खतरों के साथ, बढ़ती साइबर सुरक्षा चुनौतियों से निपटने के लिए सीएसओसी और एनओसी आवश्यक हैं। सीएसओसी और एनओसी सेवाओं की खरीद प्रायोजक बैंक के मार्गदर्शन और तकनीकी टीमों के अध्ययन से शुरू की गई थी।

## मध्यस्थ

अकाउंट एग्रीगेटर, यूपीआई, मोबाइल बैंकिंग, नेट बैंकिंग और केसीसी-एमआईएसएस जैसी परियोजनाओं के लिए इंटरफेस को जनता के सामने लाने की जरूरत है, जिसमें अंतर्निहित सुरक्षा चिंताएं हैं। इंटरफेस की पुनरावृत्ति से बचने और सुरक्षित और विश्वसनीय तरीके से सीबीएस के साथ इन अनुप्रयोगों के एकीकरण को पूरा करने के लिए मिडलवेयर को सीबीएस के साथ एकीकृत किया जाना है। मिडलवेयर परिचालन क्षमता, उच्च थ्रूपुट, न्यूनतम विकासधकार्यान्वयन समयसीमा और उच्च विश्वसनीयता लाता है। मिडलवेयर स्थापित करने के लिए खरीद प्रक्रिया प्रक्रियाधीन है।

## ईमेल डिफेंडर और माइक्रोसॉफ्ट 365 ऐप्स

ईमेल सुरक्षा और अंतिम उपयोगकर्ता समर्थन की बेहतरी के लिए बैंक ने माइक्रोसॉफ्ट डिफेंडर और माइक्रोसॉफ्ट 365 ऐप्स (पूर्व में एमएस ऑफिस) खरीदे हैं। ईमेल सुरक्षा बढ़ाने के लिए Office 365 ऐप्स और ईमेल के लिए डिफेंडर लागू किया गया है। शाखाओं में माइक्रोसॉफ्ट 365 ऐप्स की स्थापना शुरू कर दी गई है।

## पीएफएमएस – डीएससी के माध्यम से खाता सत्यापन और 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 को मान्य कर रहा है।

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

### आंतरिक नियंत्रण प्रणालियाँ – लेखापरीक्षा और निरीक्षण

शाखाओं के विशाल नेटवर्क को प्रभावी ढंग से कवर करने के लिए, आईसी सेलम और आईसी विरुधुनगर नामक दो निरीक्षण केंद्र (आईसी) हैं, जो 663 शाखाओं को नियंत्रित करते हैं। पांच क्षेत्र अर्थात् कोयंबटूर, कृष्णागिरि, कांचीपुरम, नमक्कल और विल्लुपुरम, जिनकी 311 शाखाएं हैं, आईसी सेलम के दायरे में आते हैं और शेष छह क्षेत्र अर्थात् शिवगंगा, तंजावुर, थूथुक्डी, तिरुनेलवेली, मदुरै और विरुधुनगर, जिनकी 352 शाखाएं आईसी-विरुधुनगर के दायरे में आती हैं। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान 483 शाखाओं में आंतरिक लेखापरीक्षा/निरीक्षण किया गया। इनमें से 206 शाखाएँ नियमित निरीक्षण के अंतर्गत कवर की गईं और शेष 277 शाखाएँ जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरबीआईए) के अंतर्गत कवर की गईं।

### 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। 2023-24 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 2023-24 में 277 शाखाओं को कवर किया, यानी कुल शाखाओं का 57%, निम्न, मध्यम और उच्च रेटिंग के साथ। 2023-24 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 2023-24 के लिए, कुल 204 शाखाओं को समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली के तहत कवर किया गया है, जिसमें 31.03.2023 तक 50% अग्रिम और बैंक की जमा राशि का 60% शामिल है और 233 शाखाओं को अक्टूबर 2023 से मार्च 2024 की अवधि के लिए समवर्ती ऑडिट के तहत कवर किया गया है, जिसमें 31.03.2023 तक बैंक के 52% अग्रिम और 69% जमा शामिल हैं।

### राजस्व लेखापरीक्षा

नियमित निरीक्षण और समवर्ती लेखापरीक्षा के अलावा, राजस्व लेखापरीक्षा अर्धवार्षिक आधार पर आयोजित की जाती है। सभी शाखाओं में कुल अग्रिम रु. 1.00 करोड़ (ज्वेल लोन और जमा पर ऋण को छोड़कर) और उससे अधिक का राजस्व ऑडिट हर साल 30 सितंबर और 31 मार्च को अर्धवार्षिक आधार पर किया जाता है।

मार्च 2023 और सितंबर 2023 को समाप्त छमाही के लिए क्रमशः कुल 445 और 464 शाखाएँ राजस्व लेखापरीक्षा के अधीन थीं।

### गहनों का 100% पुनर्मूल्यांकन

चूंकि ज्वेल लोन पोर्टफोलियो अग्रिमों का एक बड़ा हिस्सा है, इसलिए हर साल 100% गहनों का पुनर्मूल्यांकन किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए, मार्च 2024 के अंतिम सप्ताह में खोली गई 8 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, 2023-24 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 30.10.2023 से 05.11.2023 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह – 2023 (VAW –2023) 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 को ना कहे राष्ट्र के प्रति प्रतिबद्ध हो” 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। VAW 2023 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।

VAW 2023 की प्रस्तावना के रूप में, 3 महीने की अवधि – 16 अगस्त 2023 से 15 नवंबर 2023 के दौरान सीवीसी द्वारा सूचीबद्ध निम्नलिखित छह फोकस क्षेत्रों में ‘निवारक सतर्कता’ गतिविधियां शुरू की गईं।

- ❖ जनहित प्रकटीकरण और मुखबिरों की सुरक्षा (पीआईडीपीआई) संकल्प के बारे में जागरूकता बढ़ाना।
- ❖ क्षमता निर्माण कार्यक्रम।
- ❖ प्रणालीगत सुधार उपायों की पहचान और कार्यान्वयन।
- ❖ शिकायत निपटान के लिए आईटी का लाभ उठाना।
- ❖ परिपत्रों/दिशानिर्देशों/मैनुअलों को अद्यतन करना।
- ❖ दिनांक 30.06.2023 से पूर्व (अभियान अवधि के दौरान) प्राप्त शिकायतों का निस्तारण।

## गैर-निधि आधारित व्यवसाय

सभी 663 शाखाएं डीडी जारी करने, चेक संग्रहण आदि के लिए अधिकृत हैं। 215 शाखाओं में लॉकर सुविधाएं हैं। कॉइन वेंडिंग मशीन सेवा गुंडूर, राजगम्भीरम, सेम्मरिकुलम, बटलागुंडु, कोल्लाचेरी और सेलम शाखाओं में उपलब्ध है।

बैंक/एशोरेंस व्यवसाय से गैर-ब्याज आय अर्जित करने के लिए बैंक ने निम्नलिखित बीमा कंपनियों के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं।

## सामान्य बीमा खंड

यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड  
एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड  
यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड  
चोलामंडलम एमएस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

## जीवन बीमा खंड

केनरा एचएसबीसी लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

## स्वास्थ्य बीमा खंड

स्टार हेल्थ एंड अलाइड इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड  
केयर हेल्थ इंश्योरेंस लिमिटेड



### मानव संसाधन प्रबंधन

31.03.2024 तक कर्मचारियों की कुल संख्या 2814 थी, जबकि 31.03.2023 तक कर्मचारियों की कुल संख्या को 2698 थी।

विस्तृत विवरण नीचे दिया गया है

श्रेणी	एससी	एसटी	ओबीसी	अन्य	कुल	का % एससी / एसटी	औरत	का % महिला
अधिकारी	317	79	637	647	1707	23.20	178	42.06
कार्यालय सहायक (एमपी)	230	22	446	394	1092	23.08	500	45.79
कार्यालय परिचारक	3	0	7	5	15	20.00	3	20.00
कुल	550	101	1090	1073	2814	23.13	1221	43.39

### भर्ती

वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने 209 कार्यालय सहायकों (बहुउद्देशीय) की भर्ती सीधे आईबीपीएस के माध्यम से और 3 की अनुकंपा नियुक्ति के माध्यम से 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 2023-24 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	04
अधिकारी स्केल III से अधिकारी स्केल IV	05
अधिकारी स्केल II से अधिकारी स्केल III	55
अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II	73
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से अधिकारी स्केल I	26
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	01

### 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 के लिए सभी घरेलू प्रशिक्षण पिरावलुर, शिवगंगई जिले में प्रशिक्षण सुविधा से आयोजित किए गए थे। इसके अलावा, बैंक ने अन्य प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संगठनों द्वारा आयोजित ऑनलाइन/इन-कैंपस प्रशिक्षणों के लिए अधिकारियों को नामित किया है। बी आई आर डी मंगलुरु, बी आई आर डी लखनऊ, आरबीआई-सीएबी पुणे, आईआईबीएफ, इमेज-चेन्नई, आईडीआरबीटी, आदि।

सेक्टर आधारित बाहरी प्रशिक्षण कार्यक्रम निम्नलिखित हैं जिनमें हमारे कर्मचारियों को 2023-24 के दौरान प्रशिक्षित किया गया था।

1. नेतृत्व संवारना
2. एमएसएमई को वित्तपोषण
3. नए युग के कौशल



4. घरेलू जांच में प्रक्रियाएं (ईओ/पीओ की भूमिका), आदि।

निम्नलिखित आंतरिक प्रशिक्षण कार्यक्रम हैं जिनमें हमारे कर्मचारियों को 2023-24 के दौरान प्रशिक्षित किया गया था।

1. पदोन्नत अधिकारियों को उन्मुखीकरण प्रशिक्षण
2. ऋण विविधीकरण एवं पुनर्प्राप्ति
3. शाखाओं के निरीक्षक के लिए संवेदीकरण कार्यक्रम
4. कर्मचारी जवाबदेही अध्ययन (एसएसएस) पर संवेदीकरण पाठ्यक्रम
5. बीएम के लिए ऋण देने का ए-जेड
6. ओएसएस (एमपी) आदि के लिए सफल बैंकर्स प्रशिक्षण की संभावनाएं।

इसके अलावा, कार्यस्थल पर यौन उत्पीड़न की रोकथाम (पीओएसएच अधिनियम) पर कर्मचारियों के लिए एक संवेदीकरण कार्यक्रम एसटीसी पिरावलुर में सभी इन-हाउस प्रशिक्षण बैचों के लिए एक विशेष सत्र के रूप में आयोजित किया गया था।

विभागों, क्षेत्रीय कार्यालयों और फील्ड स्तर के पदाधिकारियों के फीडबैक का अध्ययन किया जाता है और प्रशिक्षण सलाहकार समिति (टीएससी) के समक्ष रखा जाता है, जो बदले में प्रशिक्षण आवश्यकताओं का आकलन और निर्धारण करती है। क्रमिक रूप से, एसटीसी पिरावलुर में प्रशिक्षण संकाय उचित पाठ्यक्रम सामग्री विकसित करने और कार्यबल के लिए उपयुक्त क्षमता निर्माण में शामिल हैं।

2023-24 के दौरान प्रशिक्षण पर रिपोर्ट,	प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या	
	अधिकारी	ओएसएस (एमपी)
बाहरी (ऑनलाइनधकैपस में) प्रशिक्षण	468	-
आंतरिक (ऑनलाइनधइन-हाउस) प्रशिक्षण	822	395
<b>कुल योग (स्वाहा प्रशिक्षण + आंतरिक प्रशिक्षण )</b>	<b>1290</b>	<b>395</b>

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान कुल 1685 कर्मचारियों को ऑनलाइन और ऑफलाइन दोनों तरीकों से प्रशिक्षित किया गया।

#### कर्मचारी कल्याण उपाय

#### टेलीमेडिसिन सेवाओं के लिए मेसर्स प्रैक्टो टेक्नोलॉजीज प्राइवेट लिमिटेड के साथ समझौता

टाई-अप समझौते के तहत कर्मचारियों को निम्नलिखित सेवाएँ प्रदान की जाती हैं

- कवरेज में स्टाफ+ 4 वयस्क+ 2 बच्चे शामिल हैं
- प्रति माह 8 सलाहकार
- ऐप के माध्यम से त्वरित वीडियो परामर्श
- वांछित स्थानों पर दवाओं की डिलीवरी
- प्रयोगशाला परीक्षणों के लिए नमूने एकत्र करना और साझेदार प्रयोगशालाओं के माध्यम से परीक्षण करना।

#### कंप्यूटर वेतन वृद्धि का अनुदान

बैंक ने 01.11.1993 को सेवा में या परीक्षा में और 01.04.2018 को सेवा में सभी कर्मचारियों के लिए कंप्यूटर वेतन वृद्धि बढ़ा दी है।

#### सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए कल्याणकारी योजनाएँ

सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लाभ के लिए निम्नलिखित कल्याणकारी योजनाएँ शुरू की गईं

- रुपये की वार्षिक चिकित्सा सहायता का अनुदान. 3,500/-
- वार्षिक स्वास्थ्य जांच शुल्क की प्रतिपूर्ति अधिकतम रु. 1,500/-



## भाग II भत्ते में वृद्धि

निम्नलिखित भत्ते बढ़ाए गए

- अधिकारियों को ईंधन प्रतिपूर्ति
- अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए एलएफसी नकदीकरण

## कर्मचारी बाढ़ राहत ऋण

दिसंबर 2023 में, तमिलनाडु के उत्तरी और दक्षिणी जिलों को उत्तर पूर्व मानसून से संबंधित गंभीर आपदाओं का सामना करना पड़ा, जिसके परिणामस्वरूप उन हिस्सों में रहने वाले लोगों को गंभीर नुकसान और संपत्ति की क्षति हुई। इन प्रभावित जिलों में रहने वाले हमारे स्टाफ को भी भारी नुकसान हुआ।

कठिन परिस्थिति से उबरने में आर्थिक रूप से सहायता करने के लिए, बैंक ने प्रभावित जिलों में काम करने वाले संपत्ति रखने वाले कर्मचारियों के लिए बाढ़ राहत ऋण योजना शुरू की।

## प्रोत्साहन योजना और पाठ्यक्रम शुल्क की प्रतिपूर्ति

उभरते बैंकिंग क्षेत्र के अनुसार कर्मचारियों को अपने कौशल सेट को उन्नत करने के लिए प्रोत्साहित करने के लिए प्रतिपूर्ति या वेतन वृद्धि के रूप में प्रोत्साहन देना बैंक में प्रचलन में है। बैंक में डिजिटल चैनलों की शुरुआत के कारण, कुछ प्रमाणन पाठ्यक्रमों को मौजूदा सूची में शामिल किया गया था। कार्यबल को प्रेरित करने और उनकी क्षमता का निर्माण करने के लिए पाठ्यक्रमों की सूची में निम्नलिखित नए पाठ्यक्रम जोड़े गए।

- ट्रेजरी निवेश और जोखिम प्रबंधन में डिप्लोमा
- सूचना प्रणाली लेखा परीक्षा में डिप्लोमा
- प्रमाणित बैंकिंग अनुपालन पेशेवर
- प्रमाणित क्रेडिट प्रोफेशनल
- प्रमाणित लेखा एवं लेखापरीक्षा पेशेवर
- वित्तीय सेवाओं में प्रमाणित जोखिम स्तर – 1
- प्रमाणित ट्रेजरी प्रोफेशनल
- सीआईएसए / सीआईएसएम
- बैंकएश्योरेंस के संबंध में निर्दिष्ट व्यक्ति/प्रधान अधिकारी

## महत्वपूर्ण घटनाएँ

1. 01.04.2023 को मदुरै में नए क्षेत्रीय कार्यालय का उद्घाटन।
2. बैंक को 07.06.2023 को नई दिल्ली में वित्त वर्ष 2022-23 के लिए एपीवाई वार्षिक लक्ष्य प्राप्त करने के लिए पुरस्कार प्राप्त हुआ है।
3. अभियान अवधि 10 अक्टूबर, 2022 से 14 नवंबर, 2022 के लिए 07.06.2023 को नई दिल्ली में पीएफआरडीए से एपीवाई चौम्पियनशिप अनुकरणीय पुरस्कार।
4. 04.08.2023 को चेन्नई में दक्षिणी क्षेत्र के क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के साथ माननीय वित्त मंत्री की समीक्षा बैठक।
5. श्री.आर. शंकर नारायण, सीजीएम, नाबार्ड का प्रधान कार्यालय, सेलम में 13.09.2023 को दौरा।
6. 03.10.2023 को कोयंबटूर में क्रेडिट आउटरीच कार्यक्रम के लिए माननीय वित्त और कॉर्पोरेट मामलों के मंत्री की यात्रा के दौरान, बैंक को श्रीमती निर्मला सीतारमण, माननीय वित्त एवं कॉर्पोरेट कार्य मंत्री, भारत सरकार से वित्तीय डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित करने के लिए नाबार्ड का समर्थन प्राप्त हुआ।
7. थूथुकुडी क्षेत्र में बाढ़ से प्रभावित लोगों को श्री शांति लाल जैन, एमडी और सीईओ, इंडियन बैंक के द्वारा राहत सामग्री का वितरण हमारे अध्यक्ष श्री एस. सेल्वराज की उपस्थिति में 26.12.2023 को किया गया।
8. श्री.इमरान अमीन सिद्दीकी, इंडियन बैंक के कार्यकारी निदेशक ने 29.12.2023 को हमारे प्रधान कार्यालय का दौरा किया।



9. श्री आर. शंकर नारायण, सीजीएम, नाबार्डका ने 29.12.2023 को प्रधान कार्यालय, सेलम 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 अपने सभी वर्गों के कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई समर्पित सेवाओं के लिए अपनी सराहना भी दर्ज करता है। बैंक ग्राहकों, शुभचिंतकों, जिला प्रशासन और गैर-सरकारी संगठनों को उनके समर्थन और संरक्षण के लिए आभारी है। बैंक 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते को अंतिम रूप देने में मेसर्स आनंद एंड पोन्नप्पन, चेन्नई, बैंक के वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों और अन्य वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा दिए गए मूल्यवान मार्गदर्शन और सुझावों को भी स्वीकार करता है।

निदेशकों के लिए और उनकी ओर से

जगह : सेलम  
दिनांक : 17.05.2024

अध्यक्ष



## लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति

तमिलनाडु ग्राम बैंक के शेयरधारक

सेलम्

### वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

राय

हमने 31 मार्च 2024 तक तमिलनाडु ग्राम बैंक ("बैंक") के वित्तीय विवरणों का परीक्षण किया है, 31 मार्च, 2024 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 49 शाखाएं;
- (ii) 401 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 213 शाखाओं से रिटर्न शामिल हैं जिन्हें ऑडिट के अधीन नहीं रखा गया है। इन गैर-लेखापरीक्षित शाखाओं में कुल कारोबार का 21.99%, अग्रिमों का 24.85%, जमा का 18.54% और ब्याज आय का 24.37% और ब्याज व्यय का 15.78% 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 2024 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

वित्तीय विवरणों के अन्य नोट 18.17 (सी) की ओर ध्यान आकर्षित किया जाता है जिसमें कहा गया है कि आयकर देनदारी के प्रावधान को लाभ और हानि खाते में घोषित आय के आधार पर पुस्तकों में मान्यता दी गई है। हालाँकि, बैंक आयकर अधिनियम की धारा 80पी के तहत प्राप्त 100% कटौती के कारण आयकर विभाग के साथ दायर आय रिटर्न में शून्य आय की रिपोर्ट कर रहा है। इस प्रकार रुपये की अतिरिक्त



देनदारी (वर्तमान कर के प्रावधान सहित) को स्वीकार करना। 81,97,644 हजार) रिपोर्टिंग तिथि पर, क्योंकि प्रत्याशित मुकदमेबाजी के भविष्य के परिणाम से संबंधित अनिश्चितता मौजूद है। इसके अलावा, आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक (एस 29) के अनुसार, किसी प्रावधान को तभी मान्यता दी जानी चाहिए जब किसी उद्यम पर पिछली घटना के परिणामस्वरूप वर्तमान दायित्व हो। इस मामले 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

टैंक 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। इंस्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया (आई.सी.ए.आई) और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के प्रावधान, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) और/या नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी किए गए लागू परिपत्र और दिशानिर्देश। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्ति की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और अनुप्रयोग ऐसे निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक जो एक सही और निष्पक्ष दृश्य देते हैं और 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।
- ❖ 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, 2024 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/जानकारी में 31 मार्च, 2024 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/जानकारी 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. बैंक की गैर-निष्पादित आस्तियों (एनपीए) की पहचान की गई और कुछ क्षेत्रों में मैनुअल हस्तक्षेप के अधीन सिस्टम द्वारा चिन्हित 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:

- a. हमने वे सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार, हमारी



लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;

- b. बैंक के लेन—देन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हैं;
- c. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त की गई हैं;
- d. लाभ और हानि खाता 31.3.2024 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही संतुलन दर्शाता है।

**हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:**

- 1. 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 रिटर्न/रिपोर्ट प्राप्त हुई हैं।
- 2. इस रिपोर्ट में शामिल बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो स्टेटमेंट खाते की किताबों और उन शाखाओं से प्राप्त रिपोर्ट/रिटर्न से मेल खाते हैं जिनका हमने दौरा नहीं किया है।
- 3. 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
- 4. 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 नीतियां के असंगत नहीं हैं।

आनंद और पोन्नप्पन के लिए

चार्टर्ड अकाउंटेंट

FRN000111S

आर आनंद कुमार

साझेदार

एमआरएन 021919

स्थान: सलेम

दिनांक 17.05.2024

यूडीआईएन: 24021919BKFCDH7787

**पिछले वर्ष के प्रकाशन का शुद्धिपत्र:** वित्तीय वर्ष 2022—23 की चौथी वार्षिक रिपोर्ट में, स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में “राय” को गलती से “योग्य राय” के रूप में मुद्रित किया गया था और “राय के लिए आधार” को गलती से “योग्य राय के लिए आधार” के रूप में मुद्रित किया गया था।



### 31.03.2024 तक की बैलेंस शीट

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

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
<b>पूंजी और देनदारियां</b>			
पूंजी	1	4,69,545	4,69,545
आरक्षित और अधिशेष	2	2,46,44,189	2,01,76,909
जमा	3	20,78,26,502	19,93,84,784
उधारी	4	8,23,51,036	6,98,84,054
अन्य दायित्व और प्रावधान	5	1,23,21,331	79,44,960
<b>कुल</b>		<b>32,76,12,603</b>	<b>29,78,60,252</b>
<b>संपत्ति</b>			
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि	6	1,00,42,355	94,83,953
कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि	7	5,58,53,935	6,88,32,090
निवेश	8	3,70,89,936	3,48,96,459
अग्रिम	9	21,40,97,725	17,73,37,214
अचल सम्पत्ति	10	6,71,242	5,23,894
अन्य परिसंपत्तियां	11	98,57,410	67,86,642
<b>कुल</b>		<b>32,76,12,603</b>	<b>29,78,60,252</b>
आकस्मिक देयताएं	12	3,67,222	3,19,756
संग्रह के लिए बिल		19,323	19,342
महत्वपूर्ण लेखा नीतियां			
खातों के लिए नोट्स			

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

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

आनंद और पोनप्पन  
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
सीए र आनंद कुमार  
पार्टनर  
एमआरएन 021919  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

स्थान : सेलम  
दिनांक : 17.05.2024

(छुट्टी)  
Dr. पी. सेंथिलकुमार, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. मणि सुब्रमण्यन  
अध्यक्ष

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएएस  
निदेशक

(छुट्टी)  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक



मार्च 2024 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 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
<b>आय</b>			
अर्जित ब्याज	13	2,66,12,957	2,05,79,054
अन्य आय	14	43,82,817	37,82,450
<b>कुल</b>		<b>3,09,95,774</b>	<b>2,43,61,504</b>
<b>व्यय</b>			
खर्च किया गया ब्याज	15	1,87,51,724	1,35,20,295
परिचालन खर्च	16	44,86,912	39,15,960
प्रावधान और आकस्मिकताएं (शुद्ध)		7,64,190	6,29,441
<b>कुल</b>		<b>2,40,02,826</b>	<b>1,80,65,696</b>
<b>लाभ</b>			
<b>वर्ष के लिए कर से पहले शुद्ध लाभ</b>		<b>69,92,947</b>	<b>62,95,808</b>
वर्तमान टैक्स के लिए प्रावधान		24,74,461	21,20,655
पूर्व वर्ष का कर		86,504	—
आस्थगित टैक्स के लिए प्रावधान		(35,297)	(7,622)
<b>टैक्स पश्चात वर्ष के लिए शुद्ध लाभ</b>		<b>44,67,280</b>	<b>41,82,774</b>
लाभ जो आगे लाया गया		1,43,41,326	1,09,95,107
विनियोग हेतु उपलब्ध शेष राशि		1,88,08,606	1,51,77,881
<b>विनियोग</b>			
वैधानिक भंडार में स्थानांतरण		8,93,456	8,36,555
सामान्य भंडार में स्थानांतरण		0	0
बैलेंस को बैलेंस शीट में लाया गया		1,79,15,150	1,43,41,326
<b>कुल</b>		<b>1,88,08,606</b>	<b>1,51,77,881</b>
प्रति शेयर आय — अंकित मूल्य — 10/- रुपये			
प्रत्येकबेसिक (रुपये में)			
बेसिक (रुपये में)		95.14	89.08
मन्दित (रुपये में)		95.14	89.08

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 पोन्नप्पन  
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
सीए र आनंद कुमार  
पार्टनर  
एमआरएन 021919  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

स्थान : सेलम  
दिनांक : 17.05.2024

(छुट्टी)  
Dr. पी. सेंथिलकुमार, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. मणि सुब्रमण्यन  
अध्यक्ष

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएएस  
निदेशक

(छुट्टी)  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक



**मार्च 31, 2024 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 2024 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए
<b>प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह</b>		
लाभ और हानि विवरण के अनुसार शुद्ध लाभ	69,92,947	62,95,808
<b>इसके लिए समायोजन :</b>		
एनपीए के लिए प्रावधान	(78,254)	(3,07,648)
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	1,22,000	73,519
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	1,65,000	8,44,912
मूल्यह्रास	98,523	98,964
अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानि/लाभ (निवल)	(2,618)	(4,228)
<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तन से पहले परिचालन लाभ</b>	<b>72,97,599</b>	<b>70,01,327</b>
परिचालन परिसंपत्तियों में वृद्धि/(कमी)		
निवेश में वृद्धि/कमी	(21,93,477)	(47,34,609)
अग्रिमों में वृद्धि/कमी	(3,67,60,512)	(2,41,17,513)
अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी	(8,71,181)	(3,43,479)
	<b>(3,98,25,170)</b>	<b>(2,91,95,601)</b>
परिचालन देनदारियों में वृद्धि / कमी		
निवेश में वृद्धि/कमी	84,41,718	2,84,51,947
अग्रिमों में वृद्धि/कमी	1,24,66,982	(43,64,679)
अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी	16,06,659	17,11,232
	<b>2,25,15,359</b>	<b>2,57,98,500</b>
कर वापसी / (करों का भुगतान)	(21,64,289)	(11,06,344)
<b>परिचालन गतिविधियों से कुल रकम</b>	<b>(1,21,76,500)</b>	<b>24,97,882</b>



विवरण	31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए
<b>निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
अचल संपत्तियों की खरीद	(2,48,538)	(1,15,243)
अचल संपत्तियों की बिक्री से आय	5,286	6,429
<b>निवेश गतिविधियों में उपयोग किया गया कुल नकद</b>	<b>(2,43,252)</b>	<b>(1,08,814)</b>
<b>वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
शेयर पूंजी का निर्गम	—	—
वित्तीय गतिविधियों से शुद्ध नकद	—	—
प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह	(1,21,76,500)	24,97,882
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह	(2,43,252)	(1,08,813)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	—	—
<b>नकद और नकद समकक्षों में वृद्धि</b>	<b>(1,24,19,752)</b>	<b>23,89,069</b>
<b>वर्ष की शुरुआत में नकद और नकद समकक्ष</b>		
हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	5,84,768	6,67,843
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	88,99,185	67,61,186
बैंकों के साथ शेष राशि		
(a) चालू खातों में	17,62,090	14,77,945
(b) अन्य जमा खातों में	6,70,70,000	6,70,20,000
	<b>7,83,16,043</b>	<b>7,59,26,974</b>
<b>वर्ष के अंत में नकद और नकद समकक्ष</b>		
हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	7,08,887	5,84,768
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	93,33,469	88,99,185
बैंकों के साथ शेष राशि		
(a) चालू खातों में	27,03,935	17,62,090
(b) अन्य जमा खातों में	5,31,50,000	6,70,70,000
	6,58,96,291	7,83,16,043
<b>नकद और नकद समकक्ष खोलने और बंद करने में अंतर</b>	<b>(1,24,19,752)</b>	<b>23,89,069</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।

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

आनंद और पोनप्पन  
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
सीए र आनंद कुमार  
पार्टनर  
एमआरएन 021919  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

स्थान : सेलम  
दिनांक : 17.05.2024

(छुट्टी)  
Dr. पी. सेंथिलकुमार, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. मणि सुब्रमण्यन  
अध्यक्ष

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएएस  
निदेशक

(छुट्टी)  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक



### खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

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

विवरण	31 मार्च 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
<b>अनुसूची – 1</b>		
<b>शेयर कैपिटल</b>		
अधिकार दिया गया		
हर 2,00,00,00,000 10/- रुपये के इक्विटी शेयर	2,00,00,000	2,00,00,000
इश्यू, सबक्राइड और पेड-अप कैपिटल		
हर 469,54,480 10/- रुपये के इक्विटी शेयर	4,69,545	4,69,545
<b>कुल</b>	<b>4,69,545</b>	<b>4,69,545</b>
<b>अनुसूची – 2 रिजर्व और बचत</b>		
<b>I. सांविधिक रिजर्व</b>		
प्रारंभिक शेष राशि	37,42,298	29,05,743
जोड़: ऑडिशन	8,93,456	8,36,555
कम : कटौतियां	0	0
<b>कुल - I</b>	<b>46,35,754</b>	<b>37,42,298</b>
<b>II कैपिटल रिजर्व</b>		
प्रारंभिक शेष राशि	0	0
जोड़: ऑडिशन	0	0
कम : कटौतियां	0	0
<b>कुल - II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III आय और अन्य रिजर्व</b>		
प्रारंभिक शेष राशि	20,92,814	20,92,814
जोड़: ऑडिशन	0	0
कम : कटौतियां	0	0
<b>कुल - III</b>	<b>20,92,814</b>	<b>20,92,814</b>
<b>IV निवेश में उतार-चढ़ाव संरक्षित</b>		
प्रारंभिक शेष राशि	471	471
जोड़: ऑडिशन	0	0
कम : कटौतियां	0	0
<b>कुल - IV</b>	<b>471</b>	<b>471</b>
<b>V लाभ और हानि विवरण में शेष राशि</b>		
प्रारंभिक शेष राशि	1,43,41,326	1,09,95,107
जोड़ : मौजूदा वर्ष का लाभ/(हानि)	44,67,280	41,82,774
कम : रिजर्व सांविधिक में स्थानांतरित	(8,93,456)	(8,36,555)
<b>कुल - V</b>	<b>1,79,15,150</b>	<b>1,43,41,326</b>
<b>कुल (I + II+ III + IV + V)</b>	<b>2,46,44,189</b>	<b>2,01,76,909</b>





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

विवरण	31 मार्च 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
<b>अनुसूची-3</b>		
<b>जमा</b>		
<b>A. I. डिमांड डिपॉजिट्स</b>		
(i) बैंकों से	0	0
(ii) दूसरों से	10,69,283	9,35,395
	10,69,283	9,35,395
<b>II. बचत बैंक डिपॉजिट्स</b>	<b>3,89,08,423</b>	<b>3,77,71,394</b>
<b>III. टर्म डिपॉजिट्स</b>		
(ii) बैंकों से	5,81,80,000	6,80,07,187
(iii) दूसरों से	10,96,68,796	9,26,70,808
	16,78,48,796	16,06,77,995
<b>कुल - A (I + II + III)</b>	<b>20,78,26,502</b>	<b>19,93,84,784</b>
<b>B. I. भारत की शाखाओं में जमा राशि</b>	20,78,26,502	19,93,84,784
<b>II. भारत के बाहर की शाखाओं में जमा राशि</b>	0	0
<b>कुल - B (I &amp; II)</b>	<b>20,78,26,502</b>	<b>19,93,84,784</b>
<b>अनुसूची - 4</b>		
<b>उधार</b>		
<b>I. भारत में उधार</b>		
i) नाबार्ड	7,86,90,026	6,56,14,786
ii) अन्य बैंक – इंडियन बैंक	0	0
iii) अन्य संस्थान और एजेंसियां	36,61,010	42,69,268
<b>कुल - I</b>	<b>8,23,51,036</b>	<b>6,98,84,054</b>
<b>II. भारत के बाहर उधार</b>		
<b>कुल - II</b>	0	0
<b>कुल - I + II</b>	<b>8,23,51,036</b>	<b>6,98,84,054</b>
<b>III. उपरोक्त में शामिल सुरक्षित उधार – पुनर्वित्त</b>	<b>8,23,51,036</b>	<b>6,98,84,054</b>
<b>अनुसूची - 5</b>		
<b>अन्य दायित्व और प्रावधान</b>		
<b>I. देय बिल</b>	1,51,100	1,65,339
<b>II. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)</b>	293	50
<b>III. अर्जित ब्याज</b>	19,91,942	10,44,321
<b>IV. स्टैंडर्ड आस्तियों के विरुद्ध आकस्मिक प्रावधान</b>	6,38,992	5,16,992
<b>V. अन्य (प्रावधानों सहित)</b>	95,39,004	62,18,258
<b>कुल</b>	<b>1,23,21,331</b>	<b>79,44,960</b>



### खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

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

विवरण	31 मार्च 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
<b>अनुसूची – 6</b>		
<b>भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि</b>		
I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	7,08,886	5,84,768
II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि		
i. मौजूदा खाते में	93,33,469	88,99,185
ii. अन्य जमा खातों में	0	0
<b>कुल</b>	<b>1,00,42,355</b>	<b>94,83,953</b>
<b>अनुसूची – 7</b>		
<b>कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि</b>		
I भारत में		
i) बैंकों के साथ शेष राशि		
a) चालू खातों में	27,03,935	17,62,090
b) अन्य जमा खातों में	5,31,50,000	6,70,70,000
ii) कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा	0	0
a) बैंक के साथ	0	0
b) अन्य संस्थान के साथ		
<b>कुल – I</b>	<b>5,58,53,935</b>	<b>6,88,32,090</b>
<b>II भारत के बाहर</b>		
a) मौजूदा खाते में	0	0
b) अन्य जमा खाते में	0	0
c) कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा	0	0
<b>कुल - II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>कुल (I &amp; II)</b>	<b>5,58,53,935</b>	<b>6,88,32,090</b>
<b>अनुसूची – 8</b>		
<b>निवेश</b>		
I. भारत में निवेश में		
a) सरकार प्रतिभूतियां	3,70,89,936	3,48,96,459
b) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	0	0
c) शेयर	0	0
d) डिबेंचर और बांड – नाबार्ड	0	0
e) डिबेंचर और बांड – अन्य	0	0
f) सहायक कंपनियों में निवेश / संबंध करना कंपनियां	0	0
g) अन्य	0	0
<b>कुल – I</b>	<b>3,70,89,936</b>	<b>3,48,96,459</b>
<b>II भारत के बाहर निवेश में</b>		
a) सरकारी प्रतिभूतियां ( सहित स्थानीय प्राधिकारी)	0	0
b) अन्य	0	0
i) शेयर	0	0
ii) डिबेंचर तथा बांड	0	0
<b>कुल - II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>कुल (I &amp; II)</b>	<b>3,70,89,936</b>	<b>3,48,96,459</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 2024 तक	31 मार्च 2023 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	19,00,97,680	15,77,34,481
iii) टर्म लोन	2,40,00,045	1,96,02,733
<b>कुल</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
B. i) मूर्त संपत्ति द्वारा सुरक्षित	21,30,44,613	17,65,14,012
ii) सरकारी प्रतिभूतियों द्वारा/बैंक गारंटी	0	0
iii) असुरक्षित	10,53,112	8,23,202
<b>कुल</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
C. I. <b>भारत में अग्रिम</b>		
i) प्राथमिकता क्षेत्र	20,67,88,695	17,21,12,190
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0	0
iii) बैंक	0	0
iv) अन्य	73,09,030	52,25,024
<b>कुल</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
II. <b>भारत के बाहर अग्रिम</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
D. <b>संपत्ति वर्गीकरण</b>		
i) स्टैंडर्ड संपत्ति	21,40,97,725	17,73,37,214
ii) उप-स्टैंडर्ड संपत्ति	0	0
iii) संशय संपत्ति	0	0
iv) हानि संपत्ति	0	0
<b>कुल</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>
<b>कुल योग</b>	<b>21,40,97,725</b>	<b>17,73,37,214</b>



### खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

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

विवरण	31 मार्च 2024 तक	31 मार्च 2023 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	4,975	3,825
ii) जोड़: वर्ष के लिए शुल्क	1,092	1,150
iii) कम: वर्ष के लिए कटौती	0	0
iv) आज तक मूल्यह्रास	6,067	4,975
<b>नेट ब्लॉक-II</b>	<b>20,751</b>	<b>21,843</b>
<b>III. अन्य अचल संपत्ति</b>		
i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक	10,03,442	8,90,400
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	2,48,538	1,15,243
iii) वर्ष के दौरान कटौती	(2,667)	(2,201)
	<b>12,49,312</b>	<b>10,03,442</b>
iv) 31 मार्च को मूल्यह्रास	5,01,736	4,03,921
v) जोड़: वर्ष के लिए प्रभार	97,431	97,815
vi) कम: वर्ष के लिए कटौतियां	0	0
vii) आज तक मूल्यह्रास	5,99,167	5,01,736
<b>नेट ब्लॉक – III</b>	<b>6,50,145</b>	<b>5,01,706</b>
<b>कुल मूल्य (I) (II) और (III)</b>	<b>6,71,242</b>	<b>5,23,894</b>
<b>अनुसूची – 11</b> <b>अन्य परिसंपत्तियां</b>		
I. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	0	0
II. अर्जित ब्याज	17,73,603	15,31,419
III. एडवांस में भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	65,19,490	43,55,201
IV. स्टेशनरी और टिकट	32,795	28,610
V. अन्य	12,67,716	6,42,903
VI. आस्थगित कर	2,63,806	2,28,509
VII. लाभ और हानि के विवरण में शेष (हानि)	0	0
<b>कुल</b>	<b>98,57,410</b>	<b>67,86,642</b>



### खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

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

विवरण	31 मार्च 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
<b>अनुसूची – 12</b> <b>आकस्मिक देयताएं</b>		
I. बैंक के खिलाफ दावों को लोन ग्रेच्युटी मामले के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	1,77,903	1,77,265
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		
a) भारत में	58,062	60,270
b) भारत के बाहर	0	0
V. स्वीकृति समर्थन और अन्य दायित्व	0	0
VI. अन्य खाते जिनके लिए बैंक है दैवयोग से उत्तरदायी	1,31,257	82,221
<b>कुल</b>	<b>3,67,222</b>	<b>3,19,756</b>
<b>अनुसूची – 13</b> <b>अर्जित ब्याज</b>		
I. एडवांस और बिलों पर ब्याज/छूट	1,99,97,366	1,49,52,245
II. द्वितीय. निवेश पर आय	66,15,591	56,26,809
III. भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य के साथ शेष राशि पर ब्याज अंतर-बैंक फंड	0	0
IV. अन्य	0	0
<b>कुल</b>	<b>2,66,12,957</b>	<b>2,05,79,054</b>
<b>अनुसूची – 14</b> <b>अन्य आय</b>		
I. कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	36,72,915	29,75,304
II. किराया	0	0
III. निवेश की बिक्री पर कुल लाभ	7,134	24,453
कम: 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	3,873	5,251
कम: भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल हानि	(1,255)	(1,023)
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, विदेश में/भारत में संयुक्त उद्यम की स्थापना	0	0
VIII. विविध आय	7,00,150	7,78,465
<b>कुल</b>	<b>43,82,817</b>	<b>37,82,450</b>



### खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

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

विवरण	31 मार्च 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
<b>अनुसूची – 15</b>		
<b>व्यय ब्याज</b>		
I. जमा पर ब्याज	1,33,21,498	97,49,946
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधार पर ब्याज	54,30,226	37,70,349
III. अन्य	0	0
<b>कुल</b>	<b>1,87,51,724</b>	<b>1,35,20,295</b>
<b>अनुसूची – 16</b>		
<b>परिचालन व्यय</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और प्रावधान	32,20,918	27,70,352
II. किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	2,25,855	2,06,833
III. छपाई और लेखन सामग्री	54,474	29,341
IV. विज्ञापन और प्रचार	10,686	8,651
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास	98,523	98,965
VI. निदेशकों की फीस / पारिश्रमिक, भत्ते और व्यय	0	0
VII. लेखापरीक्षक की फीस और व्यय (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय सहित)	33,659	29,531
VIII. कानून शुल्क	7,070	8,463
IX. डाक, टेलीग्राम और टेलीफोन आदि	1,25,800	1,16,518
X. मरम्मत और रखरखाव	2,85,991	2,42,245
XI. बीमा	1,65,593	1,50,320
XII. अन्य खर्च	2,58,343	2,54,741
<b>कुल</b>	<b>44,86,912</b>	<b>39,15,960</b>
<b>अनुसूची – 16A</b>		
<b>प्रावधान और आकस्मिकताएँ (नेट)</b>		
I- निवेश पर मूल्यह्रास का प्रावधान	0	0
II- मानक अग्रिमों के लिए प्रावधान	1,22,000	73,519
III- एनपीए अग्रिमों का प्रावधान	(78,253)	(3,07,649)
IV- धोखाधड़ी का प्रावधान	5,443	18,659
V प्रावधान पुनर्गठित अग्रिम	(35,000)	(55,088)
VI पेंशन का प्रावधान	2,00,000	9,00,000
VII वेतन बकाया/पीएलआई/बोनस/पीएफ के लिए प्रावधान	5,50,000	0
<b>कुल</b>	<b>7,64,190</b>	<b>6,29,441</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) / 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 परिसंपत्तियों पर ब्याज, वसूली के आधार पर आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता 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 विवरणों 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 भुगतान/प्राप्त ब्याज को ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाता है और इसे लागत/बिक्री प्रतिफल से बाहर रखा जाता है।

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

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

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

एच.एफ.टी/ए.एफ.एस श्रेणी से एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों को हस्तांतरण की तारीख को अधिग्रहण लागत/बुक वैल्यू/बाजार 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, उसे लाभ और हानि खाते में प्रदान किया जाता है।

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

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

## 3. एडवांस

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

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

ii. एक ओवरड्राफ्ट या कैश क्रेडिट, गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि खाता “अनियमित” रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा / आहरण 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 हो;



- iii. खरीदे गए/छूट 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 हो; तथा (ii) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहां एक फसल के मौसम के लिए मूलधन या ब्याज अतिदेय रहता है।
- b. आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर एनपीए को उप—मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है।
  - i. उप—मानक — एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर—निष्पादित रही है।
  - ii. संदेहास्पद — एक लोन परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए स्टैंडर्ड श्रेणी में बनी हुई है।
  - iii. नुकसान — लोन परिसंपत्ति जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाली गई है।
- c. विवरण के रूप में न्यूनतम प्रावधान के अधीन नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान किए गए हैं, जिनका नीचे उल्लेख किया है।
  - i. अवमानक आस्तियां: जहां सुरक्षा का वसूली योग्य मूल्य 10% से कम हो वहां बकाया राशि का 15% का सामान्य प्रावधान और असुरक्षित एब—इनिशियो के लिए 10% का अतिरिक्त प्रावधान है।
  - ii. संदिग्ध आस्तियां: एक साल तक 25%, 1—3 साल तक 40%, 3 साल से अधिक के लिए सुरक्षित हिस्से पर 100% और असुरक्षित हिस्से पर 100%
  - iii. हानि आस्तियां: बकाया राशि पर 100%।
  - 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, मूल्यहास और परिशोधन

- a. अचल संपत्तियों को लागत मूल्य पर ले जाने वाली भूमि को छोड़कर, संचित मूल्यहासधपरिशोधन को घटाकर लागत पर ले जाया जाता है।
- 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 मूल्यहास लिखित मूल्य पद्धति पर निम्न दरों के आधार पर नीचे उल्लेख किया गया है।

विषय	मूल्यहास की दर (डब्ल्यूडीवी विधि)
जनरेटर, मोटर वाहन और साइकिल सहित सामान्य संयंत्र और मशीनरी	15%
कंप्यूटर, प्रिंटर, यूपीएस और कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	40%
फर्निचर व फिक्सचर	10%
सौर उपकरण	40%
कोर बैंकिंग समाधान और संबंधित हार्डवेयर	40%
शाखाओं में लकड़ी के काउंटर	10%
भूमि एवं भवन	5%
विद्युत नियुक्ति	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. 1,000 से कम लागत वाली प्रत्येक संपत्ति का पूर्ण मूल्यहास खरीद के वर्ष में किया गया है।
- f. विशिष्ट अचल संपत्तियों से संबंधित सरकारी/नाबार्ड 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. संपत्तियों 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 प्रोद्भवन 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. छुट्टी नकद राशि

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

## 7. रिपोर्टिंग भाग

बैंक की वर्तमान व्यावसायिक गतिविधि में केवल एक प्राथमिक रिपोर्ट योग्य खंड है अर्थात् बैंकिंग संचालन सहित बैंकिंग। इसलिए, 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, 2024 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, 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
i)	सामान्य हिस्सेदारी टीयर 1 पूंजी (सीईटी 1) / भुगतान किया गया शेयर और पूंजी और भंडार (कटौती का निवल, यदि कोई)	2,48,49,457	2,04,17,474
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी*/ अन्य टियर 1 पूंजी	0	0
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii)	2,48,49,457	2,04,17,474
iv)	टियर 2 पूंजी	6,39,463	5,17,463
v)	कुल पूंजी (टियर 1+ टियर 2)	2,54,88,920	2,09,34,937
vi)	कुल जोखिम भारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए)	19,20,48,357	15,38,80,544
vii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 1 पूंजी) %	12.94	13.27
viii)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 2 पूंजी) %	0.33	0.34
ix)	पूंजी प्रति जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (कुल के प्रतिशत के रूप में पूंजी आरडब्ल्यूए)	13.27	13.61
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 ड्राडाउन**

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	9710002	4342753	18993523	21119207	83203796	68693880	1170610	592737	207826508
एडवांस	41111943	177536	17218078	35104710	109894120	3118017	3589441	3883880	214097725
निवेश	0	0	0	0	50000	6857213	9831423	20351301	37089936
उधारी*	5067600	5000000	18897073	26515086	36919693	17714677	7213702	23204	117351036

\* उधार में 3500 करोड़ रुपये का आईवीपीसी शामिल है



### 3. निवेश

#### a) संयोजन का निवेश पोर्टफोलियो 31 मार्च 2024 तक

	भारत में निवेश *					
	मार्च 31, 2024 तक			31 मार्च 2023 तक		
	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतिया	भारत में कुल निवेश	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	भारत में कुल निवेश
<b>परिपक्वता के लिए आयोजित**</b>						
कुल	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459
कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	0	0	0	0	0	0
कुल	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459
<b>बिक्री के लिए उपलब्ध</b>						
कुल	0	0	0	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0
<b>ट्रेडिंग के लिए आयोजित</b>						
कुल	0	0	0	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0
<b>कुल निवेश</b>	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459
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	3,70,89,936	0	3,70,89,936	3,48,96,459	0	3,48,96,459

\*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 2023-24 के लिए, 55,289 हजार रुपये (पिछले वर्ष 54,234 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 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन		
a) प्रारंभिक जमा राशि	0	0
b) जोड़: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0	0
c) कम: अधिक को बड़े खाते में डालना / वापस लिखना	0	0
d) वर्ष के दौरान प्रावधान	0	0
e) जमा शेष राशि	0	0
ii) निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व		
a) ओपनिंग बैलेंस का संचलन	471	471
b) जोड़: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	0	0
c) कम: ड्राडाउन	0	0
d) जमा शेष राशि	471	471
iii) ए.एफ. एस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आई.एफ.आर में अंतिम शेष राशि	NA	NA

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

—कुछ नहीं —

**d) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो**

**i) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश**

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 31,2024 तक	31 मार्च 2023 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, 2024 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 2023–24 के लिए धारित एडवांस और प्रावधानों का वर्गीकरण

विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
<b>सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए</b>			
प्रारंभिक जमा	17,73,37,213	24,50,086	17,97,87,299
जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन		3,36,753	
कम: वर्ष के दौरान कटौती*		5,83,605	
जमा शेष राशि	21,40,97,725	22,03,234	21,63,00,959
सकल एनपीए में कमी के कारण:			
i) उन्नयन		13,251	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		4,00,397	
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बड़े खाते में डालना		0	
iv) उपरोक्त (iii) के तहत अन्य के अलावा अन्य बड़े खाते में डालना		1,69,957	
<b>प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर)</b>			
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन	5,16,992	24,50,086	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान	1,22,000	5,425	
कम: अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बड़े खाते में डाले गए लोन		2,52,277	
धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन	6,38,992	22,03,234	
<b>कुल एनपीए</b>			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		0	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		0	
जमा शेष राशि		0	

\* थलैगनैयिरु शाखा के 10 खातों के अनुरूप 2198 हजार रुपये शामिल (पिछले वर्ष शून्य) ।



विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
अस्थायी प्रावधान			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान		0	
कम : वर्ष के दौरान आहरित राशि		0	
अस्थायी प्रावधानों का अंतिम संतुलन		0	
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली			
तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष		1,16,762	
जोड़: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		0	
कम एं: पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालने से की गई वसूली वर्ष के दौरान खाते		1	
जमा शेष राशि		1,16,761	

**b) वित्तीय वर्ष 2022-2023 के लिए धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण**

विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए			
प्रारंभिक जमा	15,32,19,701	29,52,894	15,61,72,595
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 कटौती के कारण:			
i) उन्नयन*		86,719	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		6,24,708	
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		0	
iv) उपरोक्त (iii) के तहत अन्य के अलावा अन्य बट्टे 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 एं: अतिरिक्त प्रावधान उलटबट्टे खाते में डाले गए लोन		5,07,710	
धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन	5,16,992	24,50,086	
कुल एनपीए			
प्रारंभिक जमा	0	0	



विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		0	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		0	
जमा शेष राशि		0	
<b>अस्थायी प्रावधान</b>			
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	
<b>तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली</b>			
तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष		1,16,762	
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		0	
वर्ष के दौरान खाते			
जमा शेष राशि		1,16,762	

\*ब्याज परिवर्तन पर सुधार के कारण बकाया शेष में ₹4.64 करोड़ की कमी शामिल है (चालू वर्ष शून्य)

अनुपात (%में)	मार्च 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
सकल एनपीए से सकल अग्रिम तक*	0.88	1.20
कुल एनपीए से निवल अग्रिम तक	0	0
प्रावधान कवरेज अनुपात	100.00	100

\*सकल अग्रिमों में आईबीपीसी उधार शामिल है।

### C) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

क्रम संख्या	क्षेत्र	31 मार्च 2024 तक			31 मार्च 2023 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)	<b>प्राथमिकता क्षेत्र</b>						
a)	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	18,81,12,892	9,53,038	0.51	15,22,68,120	10,44,186	0.69
b)	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	1,69,245	18,157	10.73	1,71,816	24,328	14.16
c)	सेवाएं	18,14,442	2,87,233	15.83	16,44,359	3,46,043	21.04
d)	व्यक्तिगत लोन	-	-	-	-	-	-
e)	अन्य	1,88,20,862	8,70,318	4.62	2,03,67,425	9,24,868	4.54
	<b>उप-योग ( i )</b>	<b>20,89,17,441</b>	<b>21,28,746</b>	<b>1.02</b>	<b>17,44,51,720</b>	<b>23,39,425</b>	<b>1.34</b>



ii)	गैर—प्राथमिकता वाला क्षेत्र						
a)	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ						
b)	उद्योग						
c)	सेवाएं						
d)	व्यक्तिगत लोन	1,56,017	2,023	1.30	1,14,138	2,932	2.57
e)	अन्य	72,27,502	72,466	1.00	52,21,440	1,07,729	2.06
	उप—कुल (ii)	73,83,519	74,489	1.01	53,35,579	1,10,661	2.07
	कुल (i+ii)	21,63,00,960	22,03,235	1.02	17,97,87,299	24,50,086	1.36

\* बकाया कुल एडवांस आईबीपीसी के मौजूदा वर्ष के लिए रु.3500.00 करोड़ और पिछले वर्ष के लिए रु. 2500.00 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	1217	3252	0	0	1738	3406	1285	2219	4240	8877
	सकल राशि	37290	117561	0	0	83322	178661	356687	559554	477299	855776
	प्रावधान आयोजित	3729	11756	0	0	7830	16745	37819	55877	49378	84378
उप स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	1135	440	0	0	337	1152	345	187	1817	1779
	सकल राशि	37000	20481	0	0	14401	66000	58869	29791	110270	116272
	प्रावधान आयोजित	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	596	451	0	0	1348	536	357	273	2301	1260
	सकल राशि	27668	21190	0	0	80495	32740	124940	108512	233103	162443
	प्रावधान आयोजित	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	2948	4143	0	0	3423	5094	1987	2679	8358	11916
	सकल राशि	101958	159232	0	0	178218	277402	540496	697857	820672	1134491
	प्रावधान आयोजित	3729	11756	0	0	7830	16745	37819	55877	49378	84378

\*चालू वर्ष के दौरान ₹35,000 हजार का प्रावधान राइट-बैक (पिछले वर्ष ₹55,088 हजार)

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

वर्ष 2023-24 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 2023-24 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	3
धोखाधड़ी में शामिल राशि	6,338	29,079
ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि*	5,424 <sup>#</sup>	18,659
के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट किए गए असंशोधित प्रावधान की राशि साल	Nil	Nil

\* बैंक धोखाधड़ी के बिना वसूली वाले हिस्से के लिए 100% पर प्रावधान करता है।

<sup>#</sup> ₹914 हजार को हानि के रूप में दर्ज किया गया और लाभ और हानि खाते में लगाया गया।

**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 पुनर्चित खातों में एक्सपोजर- वर्ष के दौरान (A)	(A)का, कुल कर्ज जो आधे के दौरान एनपीए में फिसल गया- साल	(A) का लिखी गई राशि आधे साल के दौरान बंद	(A) का छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - के रूप में स्थिति इस आधे साल के अंत
व्यक्तिगत लोन	0	0	0	0	0	0
कॉर्पोरेट व्यक्ति	0	0	0	0	0	0
जिसका कि एमएसएमई	1,78,661	0	94,896	0	443	83,322
अन्य	6,77,115	0	248,477	0	34,661	3,93,977
कुल	8,55,776	0	3,43,373	0	35,104	4,77,299



## 5. निवेश जोखिम

### a) अचल संपत्ति के लिए एक्सपोजर क्षेत्र

श्रेणी	मार्च 31, 2024 तक	मार्च 31, 2023 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।	27,61,145	18,07,267
<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	1,17,712	85,479
<b>c) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश –</b> आवासीय व्यावसायिक अचल संपत्ति		
<b>II) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर</b>		
नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर।	कुछ नहीं	कुछ नहीं
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल एक्सपोजर	कुछ नहीं	कुछ नहीं
	28,78,857	18,92,746

### b) पूंजी के लिए एक्सपोजर बाजार

विवरण	मार्च 31, 2024 तक	31 मार्च 2023 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, 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	10,96,536	8,84,459
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 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	6,65,86,855	7,51,91,552
बैंक की कुल जमा राशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशियों का प्रतिशत	32.04	37.71

### b) एडवांस का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	7,71,803	5,02,117
बैंक के कुल एडवांस में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को एडवांस का प्रतिशत	0.31	0.25

### c) जोखिम का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल एक्सपोजर	7,71,803	5,02,679
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत	0.31	0.25

### d) एनपीए का संकेंद्रण

विवरण	मार्च 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	84,243	94,082
कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोजर के एक्सपोजर का प्रतिशत	3.82	3.83

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

S. No.	विवरण	मार्च 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
i)	डीईए फंड में अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष	82,221	54,261
ii)	जोड़: वर्ष के दौरान डीईए फंड में अंतरित राशि	49,758	28,106
iii)	कम एं: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	723	146
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष	1,31,256	82,221





## 8. शिकायतों का खुलासा

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

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 31, 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1.	साल की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	-	5
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	147	157
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	146	162
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	-	-
4.	साल के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	1	-
	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतें		
5.	बैंक द्वारा प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतों की संख्या लोकपाल कार्यालय से	30	35
5.1	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में हल की गई शिकायतों की संख्या	29	34
5.2	5 में से, ओम्बड्समैन के कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	1	0
5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा पुरस्कार पारित करने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या	0	0
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, 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	7.97	6.94
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.31	1.28
जमा की लागत %	6.58	5.41
शुद्ध ब्याज अंतर %	2.51	2.53
कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.32	2.34
संपत्ति पर वापसी %	1.34	1.41
प्रति कर्मचारी व्यापार (जमा और अग्रिम)	1,50,721	1,40,538
प्रति कर्मचारी लाभ	1,587	1,550



**b) बैंक एश्योरेस व्यवसाय**

विवरण	मार्च 31,2024 तक	31 मार्च 2023 तक
बैंक एश्योरेस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज*	5,850	5,740

\*जीएसटी सहित

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

विवरण	मार्च 31,2024 तक		31 मार्च 2023 तक	
	राशि	आयोग*	राशि	आयोग*
लेनदेन का विवरण				
पीएसएलसी (एसएफ – एमएफ और कृषि) की कुल बिक्री	14,85,50,000	28,47,405	14,56,77,500	23,24,078
पीएसएलसी (कृषि) की कुल बिक्री	2,71,20,000	85,532	1,50,00,000	27,750
पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल बिक्री	-	-	-	-
पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल खरीद	40,00,000	400	-	-
पीएसएलसी (कृषि) की कुल खरीद	-	-	50,00,000	10,700
पीएसएलसी की कुल खरीद (सामान्य)	1,87,00,000	3570	3,82,50,000	30,175
कम: पीएसएलसी खरीद आयोग के लिए जीएसटी	-	715	-	4,905
कुल कमीशन अर्जित	-	29,28,252	-	23,06,048

\*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
12-04-2023	180 दिन	09-10-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
05-05-2023	180 दिन	01-11-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
31-05-2023	180 दिन	27-11-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
09-06-2023	180 दिन	06-12-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
24-07-2023	180 दिन	20-01-2023	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
05-08-2023	180 दिन	01-02-2024	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
06-10-2023	180 दिन	03-04-2024	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
18-10-2023	180 दिन	15-04-2024	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
04-11-2023	180 दिन	02-05-2024	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
27-11-2023	180 दिन	25-05-2024	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
08-12-2023	180 दिन	05-06-2024	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
24-01-2024	180 दिन	02-07-2024	कृषि की बिक्री / एसएफएमएफ	50,00,000
03-02-2024	180 दिन	01-08-2024	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	-	-
ii)	एनपीए के लिए प्रावधान*	(78,253)	(3,07,648)
iii)	पुनर्चित एडवांस के लिए प्रावधान*	(35,000)	(55,088)
iv)	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	5,443	18,658
v)	स्टैंडर्ड आस्तियों के लिए प्रावधान	1,22,000	73,519
vi)	आयकर के लिए प्रावधान	24,74,461	21,20,655

\*प्रावधानों को वापस लेना



**f) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान**

अनु क्रमांक	विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	1,77,040	1,61,712
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया	-	-

\*जीएसटी सहित

**g) आकस्मिक देयताएं**

विवरण	मार्च 31, 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
बैंक के खिलाफ दावों को कर्ज के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	1,77,903	1,77,265
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ डीईएफ (संचलन का खुलासा नीचे किया गया है)	1,31,257	82,221
घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
भारत में	58,062	60,270
भारत के बाहर	0	0
कुल	3,67,222	3,19,756

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

अनु क्रमांक	31 मार्च, 2024 तक का विवरण	संख्या
(a)	लंबित मामलों की संख्या	88
(b)	स्टाफ से संबंधित मामलों की संख्या	52
(c)	अन्य मामलों की संख्या	36
(d)	वित्तीय निहितार्थ वाले मामलों की संख्या	72

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, 2024 तक	प्रतिशत	31 मार्च 2023 तक	प्रतिशत
आवश्यक सीआरआर	92,70,848	4.50%	88,49,462	4.50%
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक सीआरआर	93,33,469	4.53%	88,99,185	4.53%
आवश्यक एसएलआर	3,70,83,394	18.00%	3,53,97,850	18.00%
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक एसएलआर	4,05,65,258	19.69%	3,72,92,998	18.96%



## 11. सुलह और समायोजन

- 11.1 अंतर शाखा खातों का समाधान 31 मार्च 2024 तक पूरा हो गया है। कोई असमाधानित प्रविष्टियाँ नहीं हैं।
- 11.2 ड्राफ्ट देय, ट्रांजिट फंड, समाशोधन समायोजन, विविध प्राप्य, 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।

## 12. कर्मचारी लाभ (एएस 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 2023-24 के दौरान बैंक ने 17.01 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 बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार योजना और उपदान योजना।

मुख्य बीमांकिक मान्यताओं खंडों के रूप में बताया गया भारत औसत,	31 मार्च 2024 तक			31 मार्च 2023 तक		
	उपहार	उपहारपी एल नकदीकरण	पेंशन	उपहार	पी एल नकदीकरण	पेंशन
छूट की दर	7.32%	7.32%	7.27%	7.60 %	7.60 %	7.61 %
वेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%	6.00%	5.00 %	5.00 %	6.00 %
आकर्षक मुल्य	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		तमिलनाडु ग्राम बैंक सुनिश्चित जीवन मृत्यु दर (2006-08) (अंतिम संशोधित) पूर्व सेवानिवृत्ति

भविष्य में वेतन वृद्धि के अनुमानों को मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और अन्य प्रासंगिक कारकों, जैसे कि रोजगार बाजार में आपूर्ति और मांग को ध्यान में रखते हुए और आईबीए द्वारा संयुक्त सेवानिवृत्ति योजनाओं के लिए वित्त पोषण दिशानिर्देशों के अनुरूप माना जाता है। इस तरह के अनुमान बहुत लंबी अवधि के हैं और सीमित अतीत के अनुभव/तत्काल भविष्य पर आधारित नहीं हैं। अनुभवजन्य साक्ष्य यह भी बताते हैं कि बहुत लंबी अवधि में, लगातार उच्च वेतन वृद्धि दर संभव नहीं है।



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

परिभाषित लाभ योजना – उपदान (वित्त पोषित)	2023-24	2022-23
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(Rs.)	(Rs.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	87,79,20,506	83,06,18,721
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	88,63,87,801	86,45,34,922
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	84,67,295	3,39,16,200
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	4,51,80,687	4,32,43,334
ब्याज लागत	6,05,15,386	5,93,02,634
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-6,50,16,602	-6,26,94,227
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-45,01,216	-33,91,593
पिछली सेवा लागत	3,53,90,088	-26,73,026
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	7,60,69,558	3,71,78,715
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	83,06,18,721	83,57,19,159
वर्तमान सेवा लागत	4,51,80,687	4,32,43,334
ब्याज लागत	6,05,15,386	5,93,02,634
भुगतान किया गया लाभ	-6,87,27,282	-9,84,24,154
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	1,03,32,994	-92,22,252
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	87,79,20,506	83,06,18,721
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	86,45,34,922	85,45,86,933
नियोक्ता द्वारा योगदान	5,06,20,653	5,22,27,141
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	6,50,16,602	6,26,94,227
बीमांकिक लाभ/(हानि)	-2,50,57,094	-65,49,225
भुगतान किया गया लाभ	-6,87,27,282	-9,84,24,154
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	88,63,87,801	86,45,34,922
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.32%	7.60%
वेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%



परिभाषित लाभ योजना – अवकाश नकदीकरण (वित्त पोषित)	2023-24	2022-23
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(Rs.)	(Rs.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	66,83,36,264	63,66,48,105
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	67,81,88,331	65,63,81,970
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	98,52,067	1,97,33,865
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	13,36,67,253	12,73,29,621
ब्याज लागत	4,69,69,094	4,19,02,950
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-4,94,18,867	-4,64,84,370
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-24,49,774	-45,81,420
पिछली सेवा लागत	-9,63,35,681	-3,86,02,163
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	3,48,81,798	8,41,46,038
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	63,66,48,105	60,15,14,038
वर्तमान सेवा लागत	13,36,67,253	12,73,29,621
ब्याज लागत	4,69,69,094	4,19,02,950
भुगतान किया गया लाभ	-3,72,67,429	-9,15,43,985
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	-11,16,80,758	-4,25,54,519
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	66,83,36,264	63,66,48,105
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	65,63,81,970	70,22,88,017
नियोक्ता द्वारा योगदान	2,50,00,000	85,753
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	4,94,18,867	4,95,04,541
बीमांकिक लाभ/(हानि)	-1,53,45,077	-39,52,356
भुगतान किया गया लाभ	-3,72,67,429	-9,15,43,985
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	67,81,88,331	65,63,81,970
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.32%	7.60%
वेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%



परिभाषित लाभ योजना – पेंशन (वित्त पोषित)	2023-24	2022-23
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि	(Rs.)	(Rs.)
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	4,83,49,28,728	4,70,00,35,641
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	4,84,63,02,632	4,70,75,29,322
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	1,13,73,904	74,93,681
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	61,42,11,357	59,70,75,041
ब्याज लागत	32,56,29,663	33,31,55,597
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-34,99,95,100	-37,88,33,740
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-39,37,26,143	-34,66,10,862
पिछली सेवा लागत	0	0
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	19,61,19,777	20,47,86,036
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	4,70,00,35,641	4,58,69,74,259
वर्तमान सेवा लागत	61,42,11,357	59,70,75,041
ब्याज लागत	32,56,29,663	33,31,55,597
भुगतान किया गया लाभ	-44,18,96,236	-41,82,16,664
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	-36,30,51,697	-39,89,52,592
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	4,83,49,28,728	4,70,00,35,641
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	4,70,75,29,322	3,96,92,53,976
नियोक्ता द्वारा योगदान	20,00,00,000	83,00,00,000
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	34,99,95,100	37,88,33,740
बीमांकिक लाभ/(हानि)	3,06,74,446	-5,23,41,730
भुगतान किया गया लाभ	-44,18,96,236	-41,82,16,664
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	4,84,63,02,632	4,70,75,29,322
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.27%	7.61%
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 अर्थात् खुदरा बैंकिंग में कार्य करता है और तदनुसार लेखा स्टैंडर्ड 17 "सेगमेंट रिपोर्टिंग" के अनुसार कोई प्राथमिक अलग रिपोर्ट करने योग्य खंड नहीं हैं।





#### 14. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण (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, 23 फेब्रुअरी, 2024 तक
ii. श्री मणि सुब्रमनियन	अध्यक्ष, 23 फेब्रुअरी, 2024 से
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, 2022 से
vi. श्री पलनियाप्पन उथयकुमार	आईटी एकजीक्यूटिव 01 फेब्रुअरी, 2024 से

##### संबंधित पार्टी लेनदेन

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

विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
श्री मणि सुब्रमनियन	768	0
श्री. एस सेल्वराज, अध्यक्ष (सेवानिवृत्त)	2,803	3,108
श्री. एस दामोदरन, महाप्रबंधक	2,703	2,290
श्री टी. वासुदेवन, महाप्रबंधक	2,456	1,977
श्री के बी ईश्वर, आईटी एकजीक्यूटिव	2,538	1,460
श्री पलनियाप्पन उथयकुमार	438	0
श्री. एस गुलोथुंगन , महाप्रबंधक	0	538

##### 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 (एएस 19)

- पट्टेधरिये 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, 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
1 वर्ष से बाद में देय नहीं—कुछ नहीं —	-NIL-	
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 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
इक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात कुल लाभ	44,67,279	41,82,774
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)	95.14	89.08
प्रति शेयर पतला आय (रुपये में)	95.14	89.08
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. 26.38 करोड़ (पिछले वर्ष कुल डीटीए रु. 22.85 करोड़) शामिल नीचे 'अन्य संपत्ति'। डीटीए तथा डीटीएलके मेजर अवयव दिए गये हैं:

विवरण	मार्च 31 2024 तक	31 मार्च 2023 तक
आस्थगित कर परिसंपत्तियां		
1. अचल संपत्तियों पर मूल्यवृद्धि	12,157	8,671
2. पुनर्चित आस्तियों के लिए प्रावधान	2,51,648	2,19,838
कुल डीटीए	2,63,806	2,28,509
विलंबित कर उत्तरदायित्व	0.00	0.00
कुल डीटीएल	0.00	0.00
कुल डीटीए /(डीटीएल)	2,63,806	2,28,509

- 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 01.04.2022	के लिये 2022-22	एक पुत्र 31.03.2023	एक पुत्र 31.03.2023	एक पुत्र 01.04.2022
FI - Purchase of MicroATMs - 330 Nos	29.04.2023	112.09	66.45	45.64	Nil	18.25	27.38	27.38	Nil
Total		112.09	66.45	45.64	0.00	18.25	27.38	27.38	0.00

तमिलनाडु सरकार ने GO No: 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

क) वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए:

अवयव	विविध आय	अन्य खर्च	अन्य परिसंपत्ति	अन्य देयता
पीएसएलसी आयोग	29,32,937	0	0	0
प्रोसेसिंग प्रभार	6,57,565	0	0	0
निरीक्षण प्रभार	2,76,209	0	0	0
आयकर का प्रावधान, विवादित आयकर	0	0	0	81,97,644

क) वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए:

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

67066.94 ग्राम (पिछले वित्तीय वर्ष - 63353.21 ग्राम) सोने के आभूषण, ऋण बंद होने के बाद भी उधारकर्ताओं के हैं, जिनका कारण बैंक नहीं है, रिपोर्टिंग तिथि तक वितरित नहीं किए गए हैं।

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



निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

आनंद और पोनप्पन  
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के लिए

एसडी/-  
सीए र आनंद कुमार  
पार्टनर  
एमआरएन 021919  
फर्म का Regn - नंबर FRN000111S

स्थान : सेलम  
दिनांक : 17.05.2024

(छुट्टी)  
Dr. पी. सेंथिलकुमार, आईएएस  
निदेशक

एसडी/-  
श्री एस. कृष्णकुमार  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. वी. चंद्रशेखरन  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. मणि सुब्रमण्यन  
अध्यक्ष

(छुट्टी)  
श्रीमती. एस. दिव्यदर्शिनी, आईएएस  
निदेशक

(छुट्टी)  
श्री. टी. सुधीर  
निदेशक

एसडी/-  
श्री. आर. श्रीनिवासन  
निदेशक



Chairman, Shri. S. Selvaraj, receiving Award for achieving APY Annual Target for FY 2022-23 at New Delhi on 07.06.2023



Chairman receiving APY Championship Exemplary Award from PFIRDA at New Delhi for the campaign period Oct 10th, 2022 to Nov 14th, 2022

தலைவர் மணி கங்காணிமணி தலைவர்

[illegible][illegible][illegible]

## СЛУЖБА ЗА РАД

**THE NEW YORK PUBLIC LIBRARY**  
ASTOR LENOX TILDEN FOUNDATION  
125 WEST 4TH STREET  
NEW YORK, N.Y. 10012

[illegible]

**THE JOURNAL OF THE**  
**AMERICAN COLLEGE OF**  
**PHYSICIAN ASSISTANTS**  
**Volume 19 Number 1**  
**January 1985**

[illegible]

100

Source: *Journal of the American Statistical Association*, 1997, 92, 1033-1046.

100



**APRIL 2004**

Source: *Author's calculations*.



...the ...  
...the ...  
...the ...  
...the ...  
...the ...

Hydrogenation is carried out in a stirred reactor.

[illegible][illegible]

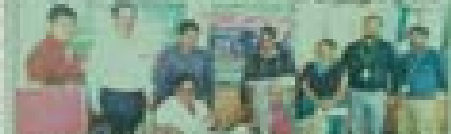
சென்னை, 1999 ஆகஸ்ட் 18: இந்திய அரசு, 1999 ஆகஸ்ட் 18 அன்று, கீழ்க்கண்டவற்றை உத்தரவிட்டு, அவற்றை நடைமுறைக்கு கொண்டுவந்தது:

World Music: Beyond World, Volume 2

**I**LLINOIS is sponsoring a "By-Product Month" campaign that runs through July. It features 275 illustrations of products of Illinois by 195 years of its citizens. There have been several "good" books for good reasons: economic, social and historical progress during 195 years.

[illegible]

and, as a result, the model is not able to capture the true relationship between the variables.



...and the ... ..

U.S. Government | District Schools | State | Department of Education

Rev. A. Wierwille Blvd., Hawthorn, Vic. 3182, Australia

Ph : 0427-2522904 | Email : [headoffice@trish.co.in](mailto:headoffice@trish.co.in) | Visit us : [www.laminatedglassbank.in](http://www.laminatedglassbank.in)