



एक समूह, एक स्वप्न ONE TEAM, ONE DREAM



पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक  
(भारत सरकार का उद्यम)  
**PASCHIM BANGA GRAMIN BANK**  
(A Government Enterprise)

HEAD OFFICE: Natabar Paul Road, Chatterjee Para More, Tikiapara,  
Howrah- 711 101, (WEST BENGAL) Tel.: (033) 2667-9478 / 2477  
E-mail : cm.secretary@pbgb.co.in, Website : www.pbgbank.com

### बैंक का लक्ष्य

हमारा लक्ष्य अपने बैंक को उच्च मान, उच्च निष्पादन वाला बैंक बनाना है, जहां श्रेष्ठता मानवीय रिश्तों के अनवरत विकास, प्रतिस्पर्द्धा एवं प्रतिबद्धता के माध्यम से प्राप्त की जाएगी।

नए तकनीकी समाधानों को अपना कर बदलते ए व्यवसायिक परिवेश में अपने को ढालने के लिए हमेशा तैयार रहना भी हमारा लक्ष्य है।

गरीबों का आर्थिक उन्नयन करके हम ग्रामीण क्षेत्र की सेवा करेंगे।

आतिथ्य, सम्मान, सौजन्यता, त्वरित सेवा एवं शुद्धता के जरिए हम ग्राहक बंधु बनना चाहते हैं

### बैंक का दृष्टिकोण

हम अपने बैंक को एक ऐसा विश्वसनीय और प्रतिबद्ध संगठन बनाना चाहते हैं, जिसमें ग्राहकों की संतुष्टि व आपसी विकास एक लंबी आवधिक प्राकृतिक प्रक्रिया होगी।

### Bank's Mission

"To become a high value, high performing Bank where we will strive for excellence through continuous development of human relations, competence and commitment.

To remain in readiness to adapt to changing business environment through technological solutions.

To serve the rural area through economic upliftment of the poor.

To become customer friendly through service with hospitality, respect, courtesy, speed and accuracy."

### Bank's Vision

"We envision ourselves to become the most trusted & committed organization where customer satisfaction and mutual growth will be the long term natural process"





पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक  
PASCHIM BANGA GRAMIN BANK

वार्षिक प्रतिवेदन  
ANNUAL REPORT  
2022-2023



# पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक

(भारत सरकार का उद्यम)

(यूको बैंक द्वारा प्रायोजित)

प्रधान कार्यालय : नटवर पाल रोड, चटर्जीपाड़ा मोड़, टिकियापाड़ा, हावड़ा - 711 101.

(पश्चिम बंगाल)

फोन : (033) 2667-9468

ई-मेल : [cm.secretary@pbgb.co.in](mailto:cm.secretary@pbgb.co.in)

वेबसाइट : [www.pbgbank.com](http://www.pbgbank.com)

## PASCHIM BANGA GRAMIN BANK

(A Government Enterprise)

(SPONSORED BY : UCO BANK)

HEAD OFFICE: Natabar Paul Road, Chatterjee Para More, Tikiapara, Howrah- 711 101.  
(West Bengal)

Tel.: (033) 2667-9468

E-mail : [cm.secretary@pbgb.co.in](mailto:cm.secretary@pbgb.co.in)

Website : [www.pbgbank.com](http://www.pbgbank.com)

17 वाँ

वार्षिक प्रतिवेदन 2022-2023

17th

ANNUAL REPORT 2022-2023

निर्देशकों का प्रतिवेदन, लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन 31.03.2023 तक का तुलनपत्र

31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष हेतु लाभ-हानि लेखा

Directors' Report, Auditor's Report, Balance Sheet as on 31.03.2023  
Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2023



पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक  
PASCHIM BANGA GRAMIN BANK

वार्षिक प्रतिवेदन  
ANNUAL REPORT  
2022-2023



## पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक

प्रधान कार्यालय : नटवर पाल रोड, चटर्जीपाड़ा मोड़, टिकियापाड़ा, हावड़ा - 711 101.

### PASCHIM BANGA GRAMIN BANK

Head Office : Natabar Paul Road, Chatterjee Para More, Tikiapara, Howrah- 711 101.

#### निदेशक मंडल

#### BOARD OF DIRECTORS

श्री प्रणव कुमार विश्वास

अध्यक्ष

**Shri Pranab Kumar Biswas**

Chairman

श्री कौशिक साहा, आईएएस

(नामित निदेशक - प.ब. सरकार)

पश्चिम बंग कृषि विपणन निगम

पश्चिम बंगाल सरकार

**Shri Kaushick Saha, IAS**

(Nominee Director, Govt. of W.B.)

Paschim Banga Agri Marketing Corporation

Govt of West Bengal

श्री अंकुर हांडिक

(नामित निदेशक, आरबीआई)

सहायक महाप्रबंधक

आरबीआई क्षेत्रीय कार्यालय, कोलकाता

**Shri Ankur Handique**

(Nominee Director-RBI)

Assistant General Manager

RBI Regional Office, Kolkata

श्री पी. मंडल

(नामित निदेशक - नबार्ड)

महाप्रबंधक

नबार्ड क्षेत्रीय कार्यालय, कोलकाता

**Shri P. Mandal**

(Nominee Director-NABARD)

General Manager

NABARD Regional Office, Kolkata

श्री शशिकांत कुमार

(नामित निदेशक, प्रायोजक बैंक)

महाप्रबंधक

यूको बैंक, प्रधान कार्यालय, कोलकाता

**Shri Shashi Kant Kumar**

(Nominee Director-Sponsor Bank)

General Manager

UCO Bank, Head Office, Kolkata

श्री एस. एस. शिव कुमार

(नामित निदेशक - प्रायोजक बैंक)

उप महाप्रबंधक,

यूको बैंक, प्रधान कार्यालय, कोलकाता

**Shri. S. S. Shiva Kumar**

(Nominee Director-Sponsor Bank)

Deputy General Manager,

UCO Bank, Head Office, Kolkata



प्रधान कार्यालय एवं क्षेत्रीय कार्यालयों का  
प्रशासनिक ढांचा  
**ADMINISTRATIVE SET-UP OF HEAD OFFICE &  
REGIONAL OFFICES**

प्रधान कार्यालय  
**HEAD OFFICE**

श्री प्रणव कुमार विश्वास

अध्यक्ष

**Shri Pranab Kumar Biswas**  
Chairman

श्री ए. के. पात्रा  
महाप्रबंधक  
**Shri A. K. Patra**  
General Manager

श्री एस. घोष  
महाप्रबंधक  
**Shri S. Ghosh**  
General Manager

श्री ए. के. मुर्मू  
महाप्रबंधक  
**Shri A.K. Murmu**  
General Manager

श्री डी. नायक  
महाप्रबंधक  
**Shri D. Nayak**  
General Manager

**HEAD OF THE DEPARTMENTS OF HEAD OFFICE**  
प्रधान कार्यालय के विभागाध्यक्ष

<p>१. श्री राजेश रमन मुख्य प्रबंधक (पीएण्डडी, डीआईटी पीएडी एवं बैंक एश्येरेंस सीआईएसओ)</p> <p>1. Shri. Rajesh Raman Chief Manager (P&amp;D, DIT, PAD &amp; Bancassurance, CISO)</p>	<p>२. श्री सुब्रत विश्वास मुख्य प्रबंधक (सीआरएम एवं जीएडी)</p> <p>2. Shri. Subrata Biswas Chief Manager (CRM &amp; GAD)</p>
<p>३. श्री तापस बैद्य मुख्य प्रबंधक (एटीआई एवं निरीक्षण)</p> <p>3. Shri. Tapas Baidya Chief Manager (ATI &amp; Inspection)</p>	

क्षेत्रीय कार्यालय  
**REGIONAL OFFICES**

क्षेत्रीय कार्यालय **Regional Office**

हावड़ा Howrah  
हुगली Hooghly  
बर्धमान Bardhaman  
सुरी Suri

क्षेत्रीय प्रबंधक **Regional Manager**

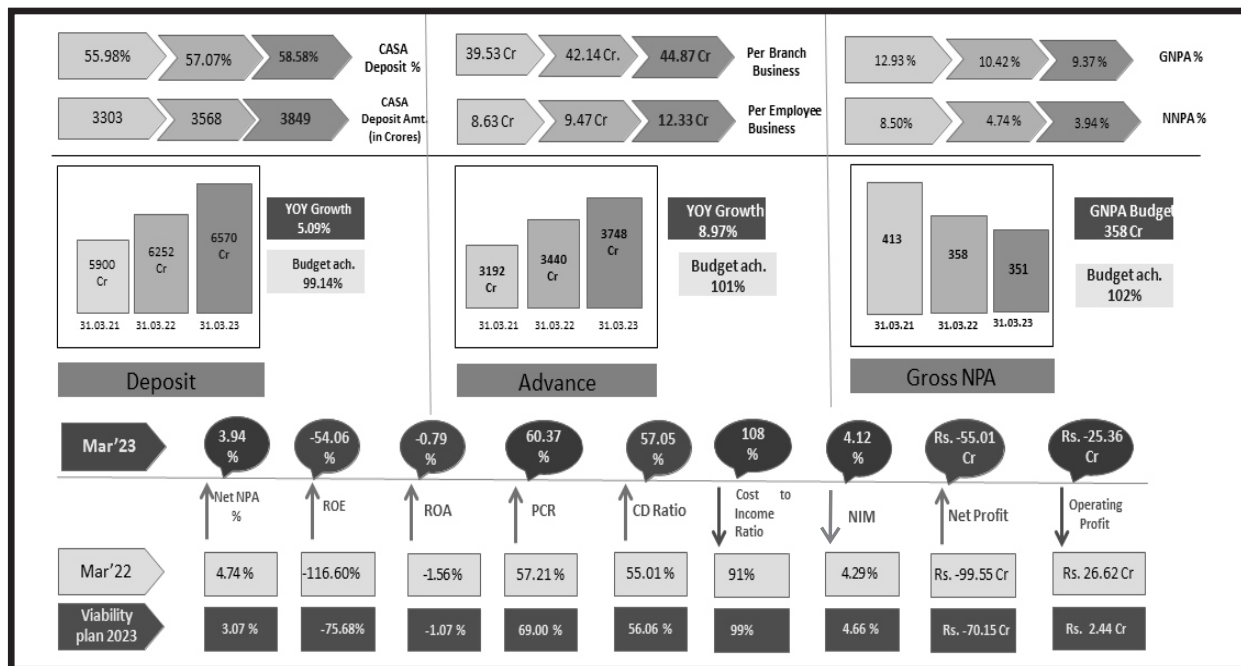
श्री तरुण सरदार Shri Tarun Sardar  
श्री शांतनु विश्वास Shri Santanu Ghosh  
श्री अविक् नियोगी Shri Avik Niyogi  
श्री अरविंद कुमार ओझा Shri Arvind kumar Ojha





## 2022-23 की विशिष्टतायें HIGHLIGHTS OF 2022-23

- 31 मार्च, 2023 तक रु 10318 करोड़ का कुल व्यवसाय आकार-पिछले वर्ष की अपेक्षा 6.46% की वृद्धि।
- Total Business size of ₹10318 crore as on March 31, 2023 - an increase of 6.46% over previous year.
- कुल जमा रु 6570 करोड़, 5.09% की वृद्धि।
- Total Deposit of ₹ 6570 crore, an increase of 5.09%.
- कासा जमा कुल जमा का 58.58% है।
- CASA deposits stands 58.58% to total deposit.
- 31 मार्च, 2022 को 55.01% की तुलना में 31 मार्च, 2023 को सी डी अनुपात 57.05%
- CD Ratio 57.05% as on Mar 31, 2023 as compared to 55.01% as on Mar 31, 2022.
- कुल अग्रिमों रु 3748 करोड़, 8.97% की वृद्धि।
- Total Advances of ₹ 3748 crore, an increase of 8.97%.
- 2022-23 के समाप्त वर्ष के लिए निवल लाभ/(-)हानि रु (-) 55.01 करोड़।
- Net profit/(-)Loss : ₹ (-) 55.01 crore for the year ended on 2022-23.
- 31 मार्च 2023 को पूँजी पर्याप्तता आनुपात 5.10% पर बना हुआ है।
- Capital Adequacy Ratio stood at 5.10%, as on March 31, 2023.
- परिसम्पत्तियों पर प्रतिलाभ (आर ओ ए) -0.79 %.
- Return on assets (ROA) -0.79 %.
- 230 (सभी सीबीएस) शाखाओं का कुल तंत्र 05 जिलों में फैला हुआ है।
- Total network of 230 (all CBS) branches spread over 05 districts.
- प्रति शाखा व्यवसाय में पिछले वर्ष के रु 42.14 करोड़ की तुलना में रु 44.86 करोड़ की वृद्धि हुई है।
- Business per branch increased to ₹ 44.86 crore as compared to ₹ 42.14 crore of previous year.
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय में पिछले वर्ष में रु 9.47 करोड़ की तुलना में रु 12.33 करोड़ की वृद्धि हुई है।
- Business per employee increased to ₹ 12.33 crore as compared to ₹ 9.47 crore in the previous year.





### प्राथमिकता क्षेत्र :-

भारत सरकार के निर्देशानुसार आरआरबी सहित अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों के लिए वित्तीय समावेशन एजेंडे की सर्वोच्च प्राथमिकता पर रहा है। भारत सरकार ने 2014 के अगस्त महीने में प्रधानमंत्री जनधन योजना शुरू की है ताकि देश के सभी घरों में सस्ती कीमत पर बैंकिंग सेवा का विस्तार किया जा सके और उन्हें क्रेडिट बीमा और पेंशन जैसी अन्य वित्तीय सुविधायें प्रदान की जा सकें, जिसके माध्यम से लोगों की आर्थिक स्थिति में सुधार हुआ है।

कृषि, एमएसएमई को परेशानी मुक्त ऋण का विस्तार और ऋण खातों की निगरानी और आर्थिक विकास के साथ-साथ लोगों की गाढ़ी कमाई की सुरक्षा करना भारत में बैंकिंग प्रणाली का प्रमुख उद्देश्य है।

### क्षेत्रीय रूप रेखा :-

पश्चिम बंगाल में पांच जिलों यथा हावड़ा, हुगली, बर्दवान एवं वीरभूम - में पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक कार्य कर रहा है।

हुगली, पूर्व एवं पश्चिम बर्धमान जिलों में परम्परागत रूप से कृषि एवं उद्योग दोनों के लिए अपार क्षमता है जबकि वीरभूम जिला मुख्य रूप से कृषि गतिविधियों में कभी के साथ पिछड़े जिले में से एक के रूप में जाना जाता है, जहाँ ज्यादातर एक फसली भूमि क्षेत्र है और हावड़ा जिला मुख्य रूप से एमएसएमई औद्योगिक गतिविधियों के रूप में जाना जाता है। राज्य स्तर पर संशोधित और रूपांतरित औद्योगिक नीति तैयार की गयी है ताकि उपरोक्त जिलों में औद्योगिक विकास को गति प्रदान किया जा सके। इसके अलावा, कृषि नीति में नये क्षेत्रों का प्रवेश बढ़ाकर खाद्य उत्पादन बढ़ाने के लिए गैर परम्परागत फसल की खेती की भूमिका एवं बहु आयामी दृष्टिकोण उपरोक्त जिलों के आर्थिक स्थिति को सुधारने में उपयोगी हो सकता है।

### संगठनात्मक संरचना :

बैंक की संगठनात्मक संरचना 3 प्रशासनिक स्तरों- शाखाओं/ क्षेत्रीय कार्यालयों/प्रधान कार्यालय में विभाजित है। शाखायें शाखा प्रबंधकों के पर्यवेक्षण के तहत क्षेत्रीय प्रबंधकों द्वारा संचालित क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन मूल इकाईयां कार्य कर रही हैं। इन दोनों का शीर्ष नियंत्रण प्रधान कार्यालय में प्रतिष्ठापित है।

फिलहाल 4 क्षेत्रीय कार्यालय सूरी, बर्धमान, हुगली एवं हावड़ा में हैं।

### PRIORITY AREAS

Financial Inclusion has been on the top priority of the agenda for the scheduled commercial banks including RRBs as per direction of Government of India. Government of India has launched Pradhan Mantri Jan Dhan Yojna in the month of August 2014 to extend the banking service to all the households in the country at affordable cost and provide them other financial facilities like credit, insurance and pension through which the economic condition of the people is improved.

Extension of hassle free credit to the agriculture, MSME and monitoring of loan accounts and safeguarding the hard earned money of the people along with economic growth is the prime objective of the banking system in India.

### AREA PROFILE

Paschim Banga Gramin Bank is functioning in five districts viz. Howrah, Hooghly, Purba Bardhaman, Paschim Bardhaman and Birbhum in the state of West Bengal.

Hooghly, Purba Bardhaman and Paschim Bardhaman districts traditionally have immense potential both for agriculture and industry, whereas Birbhum District is known as one of the backward district mainly with scarcity in agricultural activities that too mostly with mono cropped land area and Howrah district is mainly known as MSME industrial activities. Revised and modified industrial policy at the State Level is accelerating the pace of Industrial Development in the aforesaid districts. Besides, introduction of non-traditional crop cultivation and multi-dimensional approach for raising food production arising out of new thrust areas in the agricultural policy, it may contribute to upliftment of the economy in the aforesaid districts.

### Organizational Structure :

Organizational Structure of the Bank is divided into 3 administrative set up--Branches/Regional Offices/Head Office. Branches under the supervision of Branch Managers are the root units functioning under the Regional Offices supervised by Regional Managers. Apex control of these two is enshrined with Head Office.

At present bank has 4 Regional Offices at Suri, Bardhaman, Hooghly and Howrah.

## क्षेत्रीय कार्यालयों के परिचालन का क्षेत्र –

### THE AREA OF OPERATION OF THE REGIONAL OFFICES

क्र.सं. Sl.	क्षेत्र का नाम Name of the Region	शाखाओं की संख्या No. of Branch	जिलावार शाखायें District wise Branches
1)	सूरी Suri	56	वीरभूम – 56 Birbhum - 56
2)	बर्धमान Bardhaman	57	पूर्व बर्धमान – 31 Purbā Bardhaman - 31 पश्चिम बर्धमान – 14 Paschim Bardhaman-14 वीरभूम– 12 Birbhum - 12
3)	हुगली Hooghly	58	पूर्व बर्धमान – 29 Purbā Bardhaman - 29 हुगली– 29 Hooghly - 29
4)	हावड़ा Howrah	59	हावड़ा – 50 Howrah - 50 हुगली– 9 Hooghly - 9







## निदेशक मण्डल का 17वाँ वार्षिक प्रतिवेदन 2022-2023

(01.04.2022 से 31.03.2023 तक की अवधि के लिए)

### 17th ANNUAL REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS 2022-2023

For the Period From 01.04.2022 to 31.03.2023

पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक का निदेशक मंडल प्रसन्नता के साथ 31.03.2023 तक का अंकेक्षित तुलनपत्र, 1 अप्रैल, 2022 से 31 मार्च, 2023 तक की लेखा अवधि के लिए लाभ एवं हानि लेखा और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के तहत इसमें किये गये प्रावधानों के परिप्रेक्ष्य में अंकेक्षकों का प्रतिवेदन के साथ 17 वां वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत करता है।

विभिन्न प्रयोजनमूलक क्षेत्रों में बैंक के निष्पादन का संक्षिप्त पुनरीक्षण नीचे प्रस्तुत किया गया है।

The Board of Directors of Paschim Banga Gramin Bank have the pleasure to present herewith, the 17<sup>th</sup> Annual Report of the Bank along with Audited Balance Sheet as on 31.03.2023, Profit & Loss Account for the accounting period from 1<sup>st</sup> April, 2022 to 31<sup>st</sup> March, 2023 and Auditor's Report therein in terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act, 1976.

A brief review of the performance of the bank in various functional areas is presented below.

#### संक्षिप्त परिचय :

पश्चिम बंगाल में यूको बैंक द्वारा प्रायोजित हावड़ा ग्रामीण बैंक, वर्धमान ग्रामीण बैंक एवं मयुराक्षी ग्रामीण बैंक (तीनों को हस्तांतरक बैंकों के रूप में माना जा रहा है) के विलय द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 (1976 का 21) की धारा 23 ए की उपधारा (1) द्वारा प्रदत्त शक्तियों के प्रयोग में भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, आर्थिक मामलों (बैंकिंग डिवीजन), नई दिल्ली, अधिसूचना सं 1/4/2006 – आर आर बी दिनांक 26 फरवरी, 2007 के तहत 26 फरवरी 2007 को पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक की स्थापना की गयी थी। यह नया अस्तित्व अब तक 50%, 15% एवं 35% के अनुपात में अंशपूँजी का अंशदान के साथ क्रमशः भारत सरकार, पश्चिम बंगाल सरकार और यूको बैंक का एक संयुक्त उद्यम बना हुआ है।

मुख्यरूप से कृषिक लोगों के उत्पादक गतिविधियों के लिए ऋण वितरण के माफ़त ग्रामीण अर्थव्यवस्था विकसित करने के लिए उत्प्रेरक के रूप में कार्य करने हेतु बैंक का मुख्य उद्देश्य अतनूकृत है। उच्चतर प्रभावन सीमा के साथ बैंक अब मुख्यरूप से कृषि एवं एमएसएमई के क्षेत्र में ऊपर उठनेवाले उद्यमों की जरूरत को शक्ति प्रदान करने में समर्थ है। इस प्रक्रिया में कृषि क्षेत्र में जेएलजी, एस एच जी एवं केसीसी और एमएसएमई क्षेत्र के तहत उद्यमों पर हमारा केंद्र लगातार बना हुआ है।

#### BRIEF INTRODUCTION

Paschim Banga Gramin Bank has been established on 26<sup>th</sup> February 2007 vide Government of India, Ministry of Finance, Department of Economic Affairs (Banking Division), New Delhi, Notification No.1/4/2006 – RRB dated the 26<sup>th</sup> February, 2007 in exercise of the powers conferred by Sub-section (1) of Section 23A of the Regional Rural Bank Act, 1976 (21 of 1976) by amalgamation of Howrah Gramin Bank, Bardhaman Gramin Bank and Mayurakshi Gramin Bank (all three being treated as transferor banks) sponsored by the UCO Bank in the State of West Bengal. This new entity still remains a joint venture of the Government of India, Government of West Bengal and UCO Bank with contribution of share capital in the ratio of 50%, 15% and 35% respectively.

The prime objective of the Bank remains undiluted, to act as a catalyst to develop rural economy through credit dispensation for productive activities mainly to agrarian populace. With the higher exposure limit, Bank is now enabled to cater to the need of emerging enterprises mainly in the field of agriculture and MSME. In the process, our focus continues to be on JLG, SHG and KCC in Agriculture Sector and enterprises under MSME Sector.

#### 1. BRANCH NETWORK:

Paschim Banga Gramin Bank has a branch network of 230 covering 5 districts of the state West Bengal. The district-wise break up of branches as on 31.03.2023 is as follows.

क. Sl.	जिला का नाम Name of the District	ग्रामीण Rural	अर्द्धशहरी Semi Urban	शहरी Urban	मेट्रो Metro	कुल Total
1. 1)	वीरभूम Birbhum	63	5	×	×	68
2. 2)	पूर्व बर्दवान Purba Bardwan	55	4	1	×	60
3. 3)	पश्चिम बर्दवान Paschim Bardhaman	11	2	1	×	14
4. 4)	हुगली Hooghly	36	×	2	×	38
5. 5)	हावड़ा Howrah	39	5	3	3	50
	<b>कुल Total</b>	<b>204</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>230</b>

इसके अलावा हावड़ा जिला में हमारी सलप शाखा के अन्तर्गत एक एक्सटेंशन काउंटर है।

Besides, there is one Extension Counter under our Salap Branch in Howrah District.





2. डीएफएस द्वारा अनुमोदित लक्ष्य के सम्बंध में को उपलब्धि। 2. **Achievement as on 31/03/2023 in respect of target approved by DFS-**

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

क्र.सं. Sl. No.	पैरामीटर Parameters	डीएफएस द्वारा अनुमोदित लक्ष्य Target approved by DFS	31/03/23 को उपलब्धि Achievement as on 31/03/23	उपलब्धि % % Achievement
१. 1.	कुल कारोबार Total Business	1034232	1031786	99.76
२. 2.	कुल जमा Total Deposit	662712	656991	99.14
३. 3.	कासा जमा CASA Deposit	385433	384864	99.85
४. 4.	कासा % CASA%	58.16	58.58	100.72
५. 5.	कुल अग्रिम Total Advance	371520	374796	100.88
६. 6.	सीडी अनुपात CD Ratio	56.06	57.05	101.77
७. 7.	एजीआरआई AGRI	177549	177425	99.93
८. 8.	एम एस एम ई MSME	148422	142765	96.19
९. 9.	खुचरा RETAIL	32211	39900	123.87
१०. 10.	जी एन पी ए GNPA	34155	35111	97.28
११. 11.	जी एन पी ए % GNPA%	9.19	9.37	98.08
१२. 12.	एन एन पी ए NNPA	10701	13911	76.92
१३. 13.	एन एन पी ए % NNPA%	3.07	3.94	77.92
१४. 14.	निवल लाभ / (हानि) Net profit/(Loss)	(7015)	(5501)	127.52
१५. 15.	पी सी आर PCR	69.00	60.38	87.51
१६. 16.	प्रति कर्मचारी कारोबार Per Employee Business	10.19	12.33	121.00
१७. 17.	प्रति शाखा कारोबार Per Branch Business	44.97	44.86	99.76





### 3. अंश पूंजी :

31.03.2023 को बैंक की अंश पूंजी लेखा के आंकड़े का विवरण निम्नानुसार है।

### 3. SHARE CAPITAL :

The detailed break up of Share Capital Account of the Bank as on 31.03.2023 is given below :

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

योगदानकर्ता Contribution of	अंश पूंजी Share Capital
भारत सरकार / Government of India	28366
पश्चिम बंगाल सरकार / Government of West Bengal	8509
यूको बैंक / UCO Bank	19856
कुल / Total	56731

### 4. जमा :

बैंक ने कुल जमा में 5.09% की वृद्धि दर्ज किया है। कम लागत जमा (कासा) 58.58% पर टिका हुआ है।

गत तीन वर्षों के दौरान बैंक के जमा में आवाजाही नीचे प्रस्तुत है:

### 4. DEPOSITS :

Bank has recorded a growth of 5.09% in total deposit. Share of low cost deposit (CASA) stands at 58.58%

The movement in deposit of the Bank during last three years is furnished below :

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

विवरण Particulars	31.03.2021	वृद्धि (%) Growth (%)	31.03.2022	वृद्धि (%) Growth (%)	31.03.2023	वृद्धि (%) Growth (%)
चालू जमा Current Deposit	5499	20.40	6040	9.83	6068	0.46
बचत जमा Savings Deposit	324828	5.12	350830	8.00	378796	7.97
मीयादी जमा Term Deposit	259727	7.73	268377	3.33	272127	1.40
कुल जमा Total Deposit	590054	6.67	625247	5.97	656991	5.09

### 5. उधार :

प्रतिवेदन के तहत वर्ष के दौरान बैंक ने ₹ 15800 लाख नबार्ड से पुनर्वित्त प्राप्त किया है। गत तीन वर्षों में बैंक द्वारा उपलब्ध पुनर्वित्त का विवरण नीचे सारणीबद्ध है।

### 5. BORROWING :

During the year under report, the bank has drawn refinance from NABARD to the tune of ₹ 15800 lakhs. The particulars of refinance availed by the Bank in last three years are tabled hereunder.





31.03.2021 को  
As on 31.03.2021

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

वित्तपोषण संस्था का नाम Name of lending Institution	स्वीकृत सीमा Limit Sanctioned	प्राप्त राशि Amount Drawn	तिथि को बकाया O/s as on date	अधिकतम बकाया Maximum O/s
नबार्ड (एसटी-एसएओ) NABARD (ST-SAO)	7000.00	7000.00	7000.00	7000.00
प्रायोजक बैंक Sponsor bank	0.00	0.00	720.66	720.71
एआरएफ, एनआरएलएम सहित नबार्ड सामान्य योजनायें NABARD General Schemes including ARF, NRLM	0.00	0.00	2722.80	9108.94
<b>कुल जोड़ Grand Total</b>	<b>7000.00</b>	<b>7000.00</b>	<b>10443.46</b>	<b>16829.65</b>

31.03.2022 को  
As on 31.03.2022

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

वित्तपोषण संस्था का नाम Name of lending Institution	स्वीकृत सीमा Limit Sanctioned	प्राप्त राशि Amount Drawn	तिथि को बकाया O/s as on date	अधिकतम बकाया Maximum O/s
नबार्ड (एसटी-एसएओ) NABARD (ST-SAO)	13000.00	13000.00	13000.00	13000.00
प्रायोजक बैंक Sponsor bank	0.00	0.00	720.66	720.71
एआरएफ, एनआरएलएम सहित नबार्ड सामान्य योजनायें NABARD General Schemes including ARF, NRLM	0.00	0.00	861.40	2722.80
<b>कुल जोड़ Grand Total</b>	<b>13000.00</b>	<b>13000.00</b>	<b>14582.06</b>	<b>16443.51</b>

31.03.2023 को  
As on 31.03.2023

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

वित्तपोषण संस्था का नाम Name of lending Institution	स्वीकृत सीमा Limit Sanctioned	प्राप्त राशि Amount Drawn	तिथि को बकाया O/s as on date	अधिकतम बकाया Maximum O/s
नबार्ड (एसटी-एसएओ) NABARD (ST-SAO)	15800	15800	15800	21431
प्रायोजक बैंक Sponsor bank	0	0	721	721
एआरएफ, एनआरएलएम सहित नबार्ड सामान्य योजनायें NABARD General Schemes including ARF, NRLM	0	0	0	0
<b>कुल जोड़ Grand Total</b>	<b>15800</b>	<b>15800</b>	<b>16521</b>	<b>22152</b>



उधार की औसत लागत पिछले वर्ष के दौरान 4.35% प्रति वर्ष के प्रति प्रतिवेदन के तहत वर्ष के दौरान 4.29% प्रति वर्ष सम्पादित है।

#### 6. ऋण जमा अनुपात

बैंक का ऋण जमा (सीडी) अनुपात 31.03.2023 को 55.01% के मुकाबले 57.05% का सुधार हुआ है।

#### 7. बैंक के पास नकद एवं अधिशेष

a) बैंक के पास नकद शेष एवं अधिशेष की स्थिति निम्नानुसार है :

विवरण Particulars	2020-21	2021-22	2022-23
वर्षांत नकद Cash at the year end	2437.35	2794.21	2471.25
नकद शेष का औसत Average cash-in hand	3054.20	3232.04	3210.11
जमा औसत का % के रूप में नकद औसत Average cash as % to Average deposit	0.54	0.54	0.51

b) आरबीआई, यूको एवं अन्य बैंकों के पास चालू खाता में अधिशेष निम्नानुसार है :

के पास चा.खा का विवरण Particulars C.A. Balance with	31.03.2021 को As on 31.03.2021	31.03.2022 को As on 31.03.2022	31.03.2023 को As on 31.03.2023
भारतीय रिजर्व बैंक Reserve Bank of India	20647.14	25132.04	29312.04
यूको एवं अन्य बैंक UCO & Other Banks	6498.34	7471.49	6875.45
कुल Total	27145.48	32603.53	36187.49

c) यूको एवं अन्य बैंकों के पास जमा खाता में अधिशेष निम्नानुसार है :

के पास जमा ए/सी अधिशेष का विवरण Particulars Deposit A/c Balance with	31.03.2021 को As on 31.03.2021	31.03.2022 को As on 31.03.2022	31.03.2023 को As on 31.03.2023
यूको एवं अन्य बैंक UCO & Other Banks	84957.55	53782.26	54797.87
कुल Total	84957.55	53782.26	54797.87

#### d) निवेश :

31.03.2022 के ₹ 228333.42 लाख के मुकाबले 31.03.2023 को विनिवेश का बकाया अधिशेष विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों, अनुमोदित प्रतिभूतियों, शेयरों, डिबेंचरों, बांडों इत्यादि में ₹ 229858.78 लाख पर टिका है। जमा का निवेश (आईडी) अनुपात 34.99% पर है। पिछले वर्ष की तुलनात्मक स्थिति के साथ एस एल आर एवं गैर एस एल आर निवेश का विभाजन यहां नीचे प्रस्तुत है।

The average cost of borrowing works out to be 4.29% p.a. during the year under report as against 4.35% p.a. during the previous year.

#### 6. CREDIT DEPOSIT RATIO :

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has improved from 55.01% to 57.05% as on 31.03.2023.

#### 7. CASH IN HAND & BALANCE WITH BANKS :

a) The position of Cash-in-hand and balance with Banks stood as follows :

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

b) The balance in Current Account with RBI, UCO and other Banks was as follows :

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

c) The balance in Deposit Account with UCO and other Bank was as follows :

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

#### d) Investments :

The outstanding balance of investment as on 31.03.2023 stood at ₹ 229858.78 lakh in various Govt. Securities, approved Securities, Shares, Debentures, Bonds etc. as against ₹ 228333.42 lakh as on 31.03.2022. Investment to Deposit (ID) ratio stands at 34.99%. The break up of the SLR and Non-SLR investment along with comparative position of the previous year is furnished here-in-below.



**Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में**

विनिवेश Investments	31.03.2021 को बकाया विनिवेश Outstanding Investment As on 31.03.2021	31.03.2022 को बकाया विनिवेश Outstanding Investment As on 31.03.2022	31.03.2023 को बकाया विनिवेश Outstanding Investment As on 31.03.2023
एस एल आर SLR	181926.26	228321.42	229846.78
नॉन-एस एल आर Non-SLR	1312.00	12.00	12.00
<b>कुल TOTAL</b>	<b>183238.26</b>	<b>228333.42</b>	<b>229858.78</b>

**e) बकाया ऋण एवं अग्रिमों**

बैंक के अग्रिम की वृद्धि निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत है :-

**e) LOANS AND ADVANCES OUTSTANDING :**

The growth of advance of the Bank is furnished in the following table :

**Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में**

विवरण Particulars	31.03.2021 (सकल) 31.03.2021 (Gross)	31.03.2022 (सकल) 31.03.2022 (Gross)	31.03.2023 (सकल) 31.03.2023 (Gross)
<b>कुल अग्रिम Total Advance</b>	<b>319155</b>	<b>343951</b>	<b>374796</b>

**i. बकाया अग्रिम का क्षेत्रीय विभाजन**

आरआरबी के मामले में प्राथमिक क्षेत्र के तहत कुल अग्रिम के 75% की न्यूनतम आवश्यकता के प्रति, कुल अग्रिमों (सकल) के लिए प्राथमिक क्षेत्र अग्रिमों का प्रतिशत 31.03.2023 को 93.69% पर है।

31.03.2021 एवं 31.03.2022 को अनुरूपी आंकड़ों की तुलना में 31.03.2023 को बकाया ऋणों एवं अग्रिमों का कोटिवार विभाजन नीचे प्रस्तुत है।

**i. SECTORAL BREAKUP OF OUTSTANDING ADVANCE**

As against a minimum requirement of 75% of total advance under priority sector in case of RRB, the percentage of Priority Sector advances to total advances (Gross) stood at 93.69% as on 31.03.2023.

The category-wise break up of loans & advances (Gross) outstanding as on 31.03.2023 as compared to the corresponding figure on 31.03.2022 & 31.03.2021 is furnished below.





**Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में**

अग्रिम की कोटि Category of Advance	31.03.2021 को बकाया सकल अग्रिम Gross Advance Outstanding as on 31.03.2021		31.03.2022 को बकाया सकल अग्रिम Gross Advance Outstanding as on 31.03.2022		31.03.2023 को बकाया सकल अग्रिम Gross Advance Outstanding as on 31.03.2023	
प्राथमिक क्षेत्र Priority Sector	राशि Amount	कुल का % % to Total	राशि Amount	कुल का % % to Total	राशि Amount	कुल का % % to Total
कृषि और संबद्ध Agriculture & Allied	157670	49.40	164311	47.77	177425	47.34
एमएसएमई MSME	123692	38.76	138158	40.17	142765	38.09
अन्य प्राथमिक क्षेत्र Other Priority Sector	19010	5.96	21457	6.24	36160	9.65
कुल प्राथमिक क्षेत्र Total Priority Sector	300372	94.12	323926	94.18	356350	95.08
गैर प्राथमिक क्षेत्र Non- Priority Sector	18783	5.88	20025	5.82	18446	4.92
कुल अग्रिमों Total Advances	319155	100.00	343951	100.00	374796	100.00

## ii. नया संवितरण

प्रतिवेदन के तहत वर्ष के दौरान बैंक ने ₹ 364338 लाख के अग्रिमों का नया संवितरण किया है। विगत तीन वर्षों के दौरान नये संवितरण का कोटिवार विभाजन नीचे प्रस्तुत है :

## ii. FRESH DISBURSEMENT:

During the year under report Bank has made fresh disbursement of Advance for ₹ 364338 lakh .Category wise break up of fresh disbursement during last three years is as under:

**Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में**

कोटि Category	31.03.2021 को समाप्त वर्ष के दौरान During the year Ending 31.03.2021	31.03.2022 को समाप्त वर्ष के दौरान During the year Ending 31.03.2022	31.03.2023 को समाप्त वर्ष के दौरान During the year Ending 31.03.2023
कृषि और संबद्ध Agriculture & Allied	184841	215838	189614
एमएसएमई/एसएसआई MSME/SSI	129129	134522	147156
अन्य प्राथमिक क्षेत्र Other Priority Sector	4253	5692	13284
कुल प्राथमिक क्षेत्र Total Priority Sector	318223	356052	350054
गैर प्राथमिक क्षेत्र Non- Priority Sector	7916	11876	14284
कुल नया संवितरण Total Fresh Disbursement	326139	367928	364338



### iii. सामान्य क्रेडिट कार्ड/स्वरोजगार क्रेडिट कार्ड:

बैंक ने प्रतिवेदन के तहत वर्ष के दौरान ₹ 4771 लाख की राशि के लिए 6822 अदद जीसीसी और ₹ 245 लाख की राशि के लिए 535 अदद एससीसी जारी किया है। ₹ 5470 लाख के बकाया अधिशेष के साथ जीसीसी की संचयी सं. 10715 है जबकि 31.03.2023 को 1098 एससीसी खातों में बकाया अधिशेष ₹ 412 लाख है।

### किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) :

बैंक ने फसल ऋण लेने के इच्छुक सभी किसानों को अधिक से अधिक संख्या में किसान क्रेडिट कार्ड जारी करने की जिम्मेदारी ली है। बैंक ने 2022-23 के दौरान ₹58224 लाख रुपये की राशि के 61740 नग केसीसी वितरित किये / बैंक द्वारा 31.03.2023 तक जारी किये गये कार्डों की संचयी संख्या ₹ 63897 लाख रुपये की कुल वकाया राशि के साथ 79938 तक पहुँच गयी।

### iv. स्व सहायता समूह (एसएचजी) :

बैंक ग्रामीण जनता विशेषकर महिला वर्ग में बेहतर दर पर और बिना किसी जटिलता से उनकी तत्काल ऋण जरूरतों के पूरा करने के बारे में जागरूकता विकसित करने के उद्देश्य के साथ स्व सहायता समूहों के गठन पर विशेष जोर दिया है। बैंक उस वर्ग के लोगों, जो संस्थागत वित्त की परिधि से अब तक बाहर हैं, के लिए प्रभावी ऋण प्रवाह के विस्तार के उद्देश्य के साथ एसएचजी ऋण संयोजन कार्यक्रम में सभी शाखाओं को शामिल करने का प्रयास कर रहा है।

प्रतिवेदन वर्ष के दौरान 8472 नये स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया और वर्ष के अंत में एस एच जी की कुल संख्या 91548 पर थी / सभी समूह हमारे बैंक की शाखाओं में एस बी खाते जारी रखे हुए हैं और 31.03.2023 को इन खातों में कुल अधिशेष ₹ 54472 लाख पर पहुँच गया है। वर्ष के दौरान बैंक ने 70491 समूहों को ₹237469 लाख की कुल राशि वितरित की। 31.03.2023 को बैंक से जुड़े एस एच जी की संचयी संख्या 84379 तक पहुँच गई है और कुल बित्त ₹ 191626 लाख रुपये है।

31.03.2023 को एसएचजी प्रोत्साहन के तहत सामुहिक रुप से हुई प्रगति जिसे नीचे प्रस्तुत किया गया है :

### iii. GENERAL CREDIT CARDS/SWAROJGAR CREDIT CARD

The Bank has disbursed 6822 no of GCC amounting ₹ 4771 lakh and 535 SCC amounting ₹ 245 lakh during the year under report. The cumulative no. of GCC are 10715 with outstanding balance of ₹ 5470 lakh where outstanding balance in 1098 SCC accounts are ₹ 412 lakh as on 31.03.2023.

### Kisan Credit Card (KCC)

The Bank has taken the responsibility for issuance of maximum number of Kisan credit cards to all farmers who are willing to avail crop loans. The Bank disbursed 61740 no. KCC amounting ₹58224 lakh during 2022-23. The cumulative number of cards issued by the Bank up to 31.03.2023 reached 79938 with aggregate outstanding balance of ₹ 63897 lakh.

### iv. Self Help Groups (SHG):

The bank has given special thrust on formation of Self-Help Groups with a view to develop awareness amongst the rural masses especially the women folk about fulfillment of their urgent credit needs at a better rate and without much complication. The bank has been trying to involve all the branches in SHG credit linkage programme with the very purpose of extending effective credit flow to the section of people who are still outside the ambit of institutional finance.

During the reporting year 8472 new Self-Help Groups were formed and the total No. of SHG at the end of the year stood at 91548. All groups are maintaining SB A/c with our bank branches and aggregate balance in these a/cs reached to ₹ 54472 Lakh as on 31.03.2023. During the year the Bank had disbursed loans to 70491 groups with an aggregate amount of ₹237469 lakh. The cumulative number of SHGs linked to bank credit as on 31.03.2023 has reached 84379 and total finance stood at ₹ 191626 Lakh.

Progress made under SHG financing as on 31.03.2023 is furnished herein below:



### बैंक में एस एच जी संपोषित बचत खाता

#### SHGs maintaining Savings A/c in the Bank

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

	एस एच जी की सं No. of SHGs	सदस्यों की सं No. of Members	बचत राशि Savings Amount
क. एस एच जी की कुल सं. a. Total no. of SHGs	91548	915480	54472
ख. जिसमें से डीएवायी-एनयुएलएस, डीएवायी-एन आर एल एम एवं अन्य सरकार प्रायोजित योजनाओं के तहत b. Of which under DAY-NULM, DAY-NRLM & Other Govt. Sponsored Schemes	91548	915480	54472
ग. एकमात्र महिलाओं का एस एच जी (ऊपर (क) में से) c. Exclusive Women SHGs [Out of (a) above]	88961	889610	53547

### बैंक द्वारा अर्थप्रबंधित एस एच जी

#### SHGs financed by Banks

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

	2022-23 को वर्ष के दौरान During the year 2022-23			ऋण बकाया Loan outstanding	
	संवितरित ऋण राशि Loan Amount Disbursed	एस एच जी की सं No. of SHGs	सदस्यों की सं No. of Members	राशि Amount	एस एच जी की सं No. of SHGs
क) एस एच जी की कुल सं. (a) Total no. of SHGs	237469	70491	704910	191626	84379
ख) जिसमें से डीएवायी-एनयुएलएस, डीएवायी-एन आर एल एम एवं अन्य सरकार प्रायोजित योजनाओं के तहत (b) Of which under DAY-NULM, DAY-NRLM & Other Govt. Sponsored Schemes	237469	70491	704910	191626	84379
ग) एकमात्र महिलाओं का एस एच जी (c) Exclusive Women SHGs	233443	69421	694210	185837	81799

### एस एच जी हमारे कुल अग्रिम का प्रमुख हिस्सा है :

स्थापना के बाद से, बैंक अन्य सूक्ष्म ऋण योजनाओं के अलावा एस एच जी वित्तपोषण के माध्यम से ग्रामीण गरीब कमजोर वर्ग के आर्थिक उत्थान के लिए महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के अंत में, बैंक के ऋणों और अग्रिमों की सकल बकाया स्थिति ₹374799 लाख रुपये थी, जिसमें से एस एच जी क्षेत्र में बकाया राशि ₹191625 लाख रुपये थी, जो हमारे कुल पोर्टफोलियो के 51% से थोड़ा अधिक है। हाल ही में, हमारे बैंक ने ओडिशा ग्रामीण बैंक के साथ मिलकर ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार से वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए एस एच जी वित्तपोषण (डे-एनआरएलएम के तहत) में पूर्वी भारत में सर्वश्रेष्ठ

### SHG constitutes major chunk of our total advance:

Since inception, the Bank has been playing pivotal role for economic upliftment of the rural poor weaker section through SHG financing, besides other micro credit schemes. At the end of the financial year 2022-23, the gross outstanding position of loans and advances of the Bank stood at ₹374799 lakh out of which outstanding in SHG sector stood at ₹191625 lakh which is slightly more than 51% of our total loan portfolio. Recently, our Bank together with Odisha Gramin Bank has received the Best Performing Bank in the Eastern India in SHG financing (under Day-



प्रदर्शन करने वाला बैंक प्राप्त किया है।

स्वयं-सहायता समूहों (एस एच जी) ने ग्रामीण भारत के सामाजिक आर्थिक परिदृश्य में एक महत्वपूर्ण बदलाव लाया है। और पश्चिम बंगाल कोई अपवाद नहीं है।

स्वयं सहायता समूह (एस एच जी) ऐसे लोगों का समूह है जो अपनी सामान्य जरूरतों जैसे ऋण, स्वास्थ्य देखभाल, शिक्षा और बुनियादी सुविधाओं के पूरा करने के लिए एक साथ आते हैं। वो गरीबी उन्मूलन के लिए एक लोकप्रिय उपकरण है और भारत के कई हिस्सों में महिला सशक्तिकरण, खासकर पश्चिम बंगाल में।

### सफलता की कहानी

#### अजय महिला दल एस एच जी का संक्षिप्त इतिहास :

पूर्व बर्धमान जिले से मरजीना शेख और तहमीना शेख : पूर्व बर्धमान जिले के जयकृष्णपुर गांव के निवासी मरजीना शेख और तहमीना शेख गरीब परिवार से आते हैं और उन्हें आर्थिक तंगी के कारण स्कूल छोड़ना पड़ा था। एस एच जी में शामिल होने से पहले वे दिहाड़ी मजदूरों के रूप में काम करते थे और वर्ष 2003 में एस एच जी के गठन से पहले उनके पास आय का एक स्थिर स्रोत भी नहीं था। अजय महिला दल एस एच जी बनाने के बाद उन्होंने सिलाई और कांथा सिलाई का प्रशिक्षण प्राप्त किया। अपने एस एच जी की मदद से वित्तीय सहायता मिली (वर्ष 2004 में 2,00,000.00 रुपये की प्रारम्भिक नकद ऋण सीमा के साथ जिसे बाद में 03-03-2020 को बढ़ाकर 5,00,000.00 रुपये कर दिया गया), घर से ही अपना स्वयंका कांथा सिलाई का व्यवसाय (ज्योत्सना कांथा सिलाई के नाम से) शुरू किया। प्रारम्भिक चरण में के स्थानीय ग्राहकों से आदेश प्राप्त करने में सक्षम थे। उनका व्यवसाय धीरे-धीरे बढ़ता गया और वे नियमित आय अर्जित करने में सक्षम हो गये। उन्हें बड़ा ब्रेक तब मिला जब वे डब्ल्यू बी एस आर एल एम द्वारा आयोजित विभिन्न मेलों और सरला मेला में भाग लेना शुरू किया। उन्हें अपने गांव के बाहर से ऑर्डर मिलने लगे। वे समय पर ऑर्डर पूरा करने में सक्षम थे जिसके कारण अधिक ऑर्डर प्राप्त हुए और ग्राहकों की संतुष्टि के कारण व्यवसाय में वृद्धि हुई।

#### सामाजिक प्रमाण का वर्णन :

समूह के सदस्यों के पदोन्नति एवं शिक्षण के माध्यम से, उनके स्थानीय क्षेत्र में रोजगार / कमाई के अवसर (विशेष रूप से महिलाओं के लिए) में काफी वृद्धि हुई है। एक एकल एस एच जी

NRLM) for the financial year 2020-21 from Ministry of Rural Development, Govt. of India.

Self-Help Groups (SHGs) have brought about a significant change in the socioeconomic landscape of rural India, and West Bengal is no exception.

Self Help Groups (SHGs) are groups of people who come together to address their common needs, such as access to credit, healthcare, education, and basic amenities. They are a popular tool for poverty alleviation and women empowerment in many parts of India, particularly in West Bengal.

### SUCCESS STORY

#### Brief History of Ajoy Mahila Dal SHG:

Morjina Seikh and Tahamina Seikh from Purba Bardhaman District: Morjina Seikh and Tahamina Sekh, residents of Joykrishnapur village in Purba Bardhaman district, came from a poor family and had to drop out of school due to financial constraints. Before joining the SHG, they worked as daily wage laborers and struggled to make ends meet. They did not even have a stable source of income, before forming this SHG in the year 2003. After forming Ajoy Mahila Dal SHG they received training on tailoring and kantha stitch. With the help of their SHG, they got financial assistance from Paschim Banga Gramin Bank, Bhedia Branch (in the year 2004, with an initial cash credit limit of Rs.2,00,000.00 which was later enhanced to Rs.5,00,000.00 on 03-03-2020); started their own kantha stitch business (in the name of Jyotsna Kantha Stitch) from home. They were able to secure orders from local customers, at initial stage. Their business gradually grew and were able to earn a regular income. Their big break came when they started participating in various **Melas organised by DRDC and WBSRLM in District level and SARALA mela**. They started getting orders from outside their village. They were able to complete the orders on time which led to get more orders and increased business out of customer satisfaction.

#### Description of the social impact:

Through the promotion and nurturing of group members, employment / earning opportunities (especially for women) in their local area have been



जो केवल 10 सदस्यों के साथ अपना व्यवसाय शुरू किया था, अब एक इकाई में बदल गया है और इलाके के अन्य व्यक्तियों को आय का अवसर प्रदान कर रहा है। इस एस एच जी के सदस्यों और जुड़े कार्यकर्ताओं को उनके हाथ से बने उत्पादों के प्रचार के लिए विभिन्न मेलों / फेयर (सरकार / अन्य संस्थानों द्वारा आयोजित) में भाग लेने के लिए प्रोत्साहित किया जा रहा है। अब उनके अधीन लगभग 2000 कर्मचारी (जो ऑर्डर एकत्र करते हैं और घर से काम करते हैं) हैं।

एस एच जी वित्त पोषण के माध्यम से ग्रामीण क्षेत्रों में जीवन स्तर में काफी सुधार हुआ है। 15-20 साल पहले की तुलना में अब एस एच जी के सदस्यों की क्रय / खर्च करने की क्षमता कई गुना बढ़ गई है। महिला सदस्य अब अपने बच्चों को बेहतर शिक्षा प्रदान करने की जिम्मेदारी लेने के लिए आगे आ रही हैं ताकि वे अपने शहरी समकक्षों के साथ प्रतिस्पर्धा कर सकें। समूह दृष्टिकोण सदस्यों के बीच एकता की भावना विकसित करता है जो उन्हें संयुक्त रूप से महत्वपूर्ण मुद्दों पर चर्चा करने और हल करने में मदद करता है। एस एच जी वित्तपोषण के माध्यम से महिला सशक्तिकरण के आदर्श वाक्य को सच्ची भावना से सुनिश्चित किया जा रहा है।

संक्षेप में, एस एच जी के सफल पोषण और निगरानी से उन्होंने सुनिश्चित किया -

- 1) नियमित प्रयोज्य आय
- 2) बेहतर जीवन शैली
- 3) उनके बच्चों और परिवार के लिए बेहतर शिक्षा और स्वास्थ्य देखभाल सेवाओं तक पहुंच
- 4) पूरे परिवार और मोहल्ले के अन्य व्यक्तियों का आर्थिक उत्थान
- 5) वित्तीय समावेशन और साक्षरता

यह सफलता की कहानी महिलाओं को सशक्त बनाने और उन्हें वित्तीय स्वतंत्रता पाने में मदद करने में एस एच जी के महत्व को प्रदर्शित करती है। सही समर्थन प्रशिक्षण और संसाधन के जरिए महिलाएं अपना जीवन बदल सकती हैं और सफल उद्दामी बन सकती हैं। विभिन्न सरकारी एजेंसियां / संगठन विभिन्न सरकारी दिशानिर्देशों के तहत नियमित हैंडहोल्ड प्रशिक्षण और ब्याज सब्सिडी प्रदान करके महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं।

एस एच जी योजनाओं के तहत वित्त पोषण का समूह के तहत सभी महिलाओं के सर्वांगीण विकास के लिए दीर्घकालिक सामाजिक

increased significantly. A single SHG who had started their business with only 10 members now has turned into a unit and providing income opportunity to other individuals of the locality. The members and connected workers of this SHG are being encouraged to participate in different melas / fares (organized by the Govt. / other institutions) for the promotion of their hand made products. Now they are having about 2000 workers (who collect orders and work from home) under them.

Through SHG financing the standard of living in the rural areas has been significantly improved. Now, purchasing / spending capacity of the members of the SHGs have been increased manifold compared to 15-20 years back. The women members are now coming forward to take responsibility of their children for providing them better education so that they can compete with their urban counterparts. The group approach develops a sense of togetherness amongst the members which helps them to discuss and resolve important issues jointly. Through SHG financing the motto of women empowerment is being ensured in true spirit.

In short, by successful nurturing and monitoring of this SHG they ensured-

- 1) Regular Disposable Income
- 2) Better Life style
- 3) Access to better education and health care services for their children and family
- 4) Economic upliftment of the entire family and other individuals of the locality
- 5) Financial inclusion and literacy

This success story demonstrates the significance of SHGs in empowering women and helping them achieving financial independence. With the right support, training and resources, women in rural India can transform their lives and become successful entrepreneurs. Different Govt. agencies / organizations play an important role through providing regular handhold training and interest subsidy under different Government Guidelines.

Financing under SHG schemes has a long term social impact for all round development of all the women under the group.



प्रमाण पड़ता है।

**v. जे एल जी का गठना :**

बैंक 258 जे एल जी के गठन और ₹ 498 लाख संवितरित करने में सफल हुआ है। ₹ 1995 लाख रुपये की कुल बकाया राशि के साथ जे एल जी की संचयी संख्या 1297 है।

**vi. कमजोर वर्ग की सहायता :**

सामाजिक आर्थिक दायित्व को पूरा करने के अनुसरण में, बैंक सभी परिचालन जिलों में समाज के कमजोर वर्गों के समर्थन करने पर अत्याधिक जोर देता है। इन क्षेत्रों की सहायता से 31.03.2023 तक 158153 खातों में ₹ 243689 करोड़ की राशि दर्ज हुई है। अजा/अजजा के उधारकर्ताओं के ऋण विस्तारण में भी बैंक ने उचित प्राथमिकता प्रदान किया है तथा वर्ष के दौरान 38116 लाभार्थियों को ₹ 70519 करोड़ का बैंक ऋण प्रदान किया गया है जो प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम का 19.79% प्रस्तुत करता है।

**9.9 ब्याज अनुदान:**

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार कृषकों के रु 3.00 लाख प्रति व्यक्ति की सीमा तक खरीफ, रबी एवं बोरो 2022-23 के दौरान सभी पैदावार ऋण मंजूर किये गये जो व्याज अनुदान के लिए योग्य हैं। हमलोगों ने तदनुसार प्रतिवेदन वर्ष के लिए व्याज अनुदान के बतौर ₹668.90 लाख की प्रतिपूर्ति के लिए नबार्ड को अपना दावा प्रस्तुत किया है।

सरकार के निर्देशानुसार डीएवाई-एनआरएलएम के तहत भारत की महिला एसएचजी उधारकर्ताओं को रुपये तक का ऋण मिलेगा। 3,00,000 7% p.a. की रियायती दर पर। और बैंक को अधिकतम 4.5% का ब्याज सबवोशन मिलेगा। 3,00,000 रुपये से अधिक और 5,00,000 रुपये तक के ऋण लेनेवाले एस एच जी से सम्बंधित बैंक के एम सी एल आर / ईबी एल आर या 10% जो भी कम हो, पर ब्याज लगाया जायेगा और उस स्थिति में बैंक को 5% की दर से छुट दी जायेगी। डी ए वाई-एन यू एल एम के तहत गठित महिला एस एच जी के मामले में, उनसे बैंक के अपने दिशानिर्देशों के अनुसार ब्याज लिया जायेगा और बाद में व्यक्तिगत एस एच जी को 7% से अधिक ब्याज की राशि दी जायेगी।

**10. आस्ति गुणवत्ता :**

**क) आस्ति वर्गीकरण :**

भा.रि.बैं.के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने आई आर एसी मानकों के मुताबिक अपने ऋणों एवं अग्रिमों के संविभाग को वर्गीकृत किया है और आवश्यक प्रावधान किये गये हैं। 31.03.2023 की स्थिति, 31.03.2022 व 31.03.2021 के अनुरूपी आंकड़ों के साथ नीचे प्रस्तुत है :

**v. Formation of JLGs:**

The Bank has been successful in forming 258 number of JLG and disbursed ₹ 498 lac. The cumulative number of JLGs are 1297 with total outstanding amount of ₹ 1995 lac.

**vi. Assistance to Weaker Section :**

In pursuit of meeting socio economic obligation, the bank has laid utmost emphasis in supporting the weaker sections of the society in all operating districts. Assistance to these sectors recorded up to 31.03.2023 an amount of ₹ 243689 lakh in 158153 accounts. The Bank accorded due priority in extending credit to SC/ST borrowers and the total credit stood at ₹ 70519 lakh in 38116 accounts representing 19.79% of priority sector advance.

**9.9 Interest Subvention:**

As per directive of Reserve Bank of India, all crop loans sanctioned during Kharif, Rabi & Boro 2022-23 up to the limit of ₹3.00 lac per individual farmers are eligible for interest subvention. We have accordingly, submitted our claim to NABARD for reimbursement of ₹668.90 lakh towards interest subvention during the reporting year.

As per directives of Govt. of India women SHG borrowers under DAY-NRLM will get loan up to Rs. 3,00,000 at a concessional rate of 7% p.a. and bank will get interest subvention of maximum 4.5%. SHGs availed loan above Rs.3,00,000 and up to Rs.5,00,000 will be charged interest at respective Bank's MCLR / EBLR or 10% whichever is lower and in that case Bank will be subvented @5%. In case of women SHGs formed under DAY-NULM, they will be charged interest as per Bank's own guidelines and later individual SHG's will be subvented by the amount of interest charged over 7%.

**ASSET QUALITY**

**a) Asset Classification :**

In compliance to the RBI guidelines, the bank has classified its Loans and Advances portfolio as per IRAC norms and necessary provision has been made. The position as on 31.03.2023 along with corresponding figures as on 31.03.2022 and 31.03.2021 is furnished below:



**Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में**

आस्ति वर्गीकरण Asset Classification	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2023
मानक Standard	277878	308128	339685
अव मानक Sub-standard	8067	6268	6806
संदिग्ध Doubtful	32423	28768	27518
हानि आस्तियां Loss assets	787	787	787
कुल एनपीए Total NPA	41277	35823	35111
कुल अग्रिम Total advance	<b>295488</b>	<b>343951</b>	<b>374796</b>

आस्ति वर्गीकरण का संचलन निम्नानुसार है :

The movement of Asset Classification is given below :

**Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में**

विवरण Particulars	2020-21	2021-22	2022-23
वर्ष के आरम्भ में एनपीए NPA at the beginning of the year	42286	41277	35824
एनपीए की वसूली / ह्रास Recovery/Reduction of NPA	9757	11821	7569
वर्ष के दौरान एनपीए का परिवर्धन Addition to NPA during the year	8748	6368	6856
वर्ष के अंत में एनपीए NPA at the end of the year	41277	35824	35111
सकल अग्रिमों के लिए % के रूप में सकल एनपीए Gross NPA as % to Gross advances	12.93	10.42	9.37
एनपीए के प्रति प्रावधान Provision against NPA	15469	20494	21200
निवल एनपीए Net NPA	25808	15330	13911
निवल अग्रिमों का % के रूप में निवल एनपीए Net NPA as % of net advances	8.50	4.74	3.94



ख) प्रावधान

b) Provisioning

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

खंड Segment	31.03.2021 को प्रावधान Provision as on 31.03.2021	31.03.2022 को प्रावधान Provision as on 31.03.2022	31.03.2023 को प्रावधान Provision as on 31.03.2023
मानक Standard	878	2935	2599
अव मानक Sub-standard	834	637	687
संदिग्ध Doubtful	13848	19070	19726
हानि आस्ति Loss Asset	787	787	787
कुल Total	16347	23429	23799

प्रतिवेदन के तहत वर्ष के दौरान, एनपीए का स्तर 31.03.2022 को ₹ 35824 लाख से घटकर 31.03.2023 को ₹35111 लाख हो गया है।

During the year under report, the level of NPA has decreased from ₹ 35824 lakh as on 31.03.2022 to ₹35111 lakh as on 31.03.2023.

एनपीए प्रबंधन

NPA Management

वर्ष के दौरान एनपीए का नया उत्पादन ₹ 6856 लाख है। सकल अग्रिम का प्रतिशत के रूप पिछले वर्ष के 14.31% के आंकड़े से 31.03.2021 को 9.37% की घटती हुई है। निवल अग्रिम का प्रतिशत के रूप में निवल एनपीए भी 31.03.2022 को 4.74% से घटकर 31.03.2023 को 3.94% हुआ है।

Fresh generation of NPA during the year is ₹ 6856 lakh. Gross NPA as percentage of gross advance has decreased to 9.37% as on 31.03.2023 from the previous year figure of 10.42%. Net NPA as percentage of Net Advance has been decreased from 4.74% as on 31.03.2022 to 3.94% as on 31.03.2023.

एनपीए का संचालन नीचे प्रस्तुत है :

**ऋण की वसूली:** बैंक के बकाया अग्रिम की वसूली प्रतिशत जून 2021 को समाप्त वर्ष के दौरान 2022 से बढ़कर जून 80.96% को समाप्त वर्ष के दौरान 81.87% हो गया है।

**RECOVERY OF LOAN:** The percentage of recovery of Bank's Outstanding Advance has improved from 81.87% during the year ended 2022 June to 80.96% during the year ended 2021 June.

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

वर्ष Year	मांग Demand	संग्रह Collection	अधिशेष Balance	वसूली % Recovery %
2020-जून 2020- June	165323	128992	36331	78.02
2021-जून 2021- June	191236	154825	36411	80.96
2022-जून 2022- June	223482	182963	40519	81.87

## उत्पादकता

गत तीन वर्षों का प्रति शाखा एवं प्रति कर्मचारी व्यवसाय की तुलनात्मक स्थिति नीचे प्रस्तुत है :

## PRODUCTIVITY

The comparative position of per Branch & Per Employee Business for last three years is given below:

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

विवरण Particulars	31.03.2021 को As on 31.03.2021		31.03.2022 को As on 31.03.2022		31.03.2023 को As on 31.03.2023	
	राशि Amount	वृद्धि (%) Growth (%)	राशि Amount	वृद्धि (%) Growth (%)	राशि Amount	वृद्धि (%) Growth (%)
कुल व्यवसाय Total Business	909209	7.13	969198	6.60	1031786	6.46
सीडी अनुपात CD Ratio	54.09	0.67	55.01	0.92	57.05	2.04
प्रति शाखा व्यवसाय Per Branch Business	3953	7.13	4214	6.60	4486	6.46
प्रति कर्मचारी व्यवसाय Per Employee Business	863	0.58	947	9.73	1233	30.20

## वित्तीय समावेशन

हमारे बैंक के लिए वित्तीय समावेशन एक प्रमुख फोकस क्षेत्र बना हुआ है क्योंकि हम सीमांत आबादी को औपचारिक बैंकिंग प्रणाली में लाने का प्रयास करते हैं। भारत सरकार द्वारा शुरू की गई प्रमुख परियोजना के तहत, हमने विशेष रूप से प्रधानमंत्री जनधन योजना (पीएमजेडीवाई) के माध्यम से बैंक रहित और कम बैंक वाले क्षेत्रों में अपनी सेवाओं का विस्तार करने के लिए अभिनव दृष्टिकोण अपनाया है।

सूचना और संचार प्रौद्योगिकी (आईसीटी) और कॉर्पोरेट बिजनेस कॉरिस्पोण्डेंट (बीसी) मॉडल का लाभ उठाते हुए, हमारी ब्रिक एण्ड मोर्टार शाखाओं के अलावा, हमने स्टेट लेवल बैंकर्स कमेटी (एस एल बी सी) द्वारा आबंटित सभी 764 उप सेवा क्षेत्रों (एस एच ए) को सफलतापूर्वक कवर किया है। इन एस एस ए में से, 601 को हमारे बीसी नेटवर्क के माध्यम से सेवा दी गई है जबकि शेष 163 को हमारी शाखाओं द्वारा पूरा किया जाता है।

दूरस्थ क्षेत्रों में पारम्परिक बैंकिंग मॉडल की सीमाओं को स्वीकार करते हुए, हमने अपनी पहुंच बढ़ाने के लिए तकनीकी हस्तक्षेप को अपनाया है। प्रौद्योगिकी छोटे खुचरा लेनदेन को बैंक और हमारे मूल्यवान ग्राहकों दोनों के लिए तेज, आसान और अधिक लागत प्रभावी बनाने में महत्वपूर्ण साबित हुई है।

हमारी वित्तीय सेवाओं की पहुँच और सामर्थ्य में सुधार करने के लिए, हमने माइक्रो एटीएम की शुरुआत की है, जिससे हमारे समर्पित व्यवसाय प्रतिनिधियों को ग्राहकों के दरवाजे पर सेवाओं की एक विस्तृत श्रृंखला प्रदान करने में मदद मिलती है। ये हैंडहेल्ड डिवाइस ई-केवाईसी आधारित खाता खोलने की सुविधा

## FINANCIAL INCLUSION

Financial Inclusion remains a key focus area for our bank as we strive to bring marginalized populations into the formal banking system. Under the flagship project initiated by the Government of India, we have adopted innovative approaches to extend our services to unbanked and underbanked areas, particularly through the Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY).

By leveraging Information and Communication Technology (ICT) and the Corporate Business Correspondent (BC) model, in addition to our brick-and-mortar branches, we have successfully covered all 764 Sub Service Areas (SSAs) allotted by the State Level Bankers' Committee (SLBC). Out of these SSAs, 601 have been served through our BC network, while the remaining 163 are catered to by our branches.

Recognizing the limitations of traditional banking models in remote areas, we have embraced technological interventions to expand our reach and enhance financial inclusion. Technology has proven to be instrumental in making small retail transactions faster, easier, and more cost-effective for both the bank and our valued customers.

To improve the accessibility and affordability of our financial services, we have introduced Micro ATMs, enabling our dedicated Business Correspondents to provide a wide range of services right at the customers' doorsteps. These handheld devices



ईपीएसए-आधारित जमा और निकासी, प्रेषण सेवार्थें रूपे कार्ड लेनदेन, स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) शातों के लिए दोहरी प्रमाणीकरण सुक्ष्म बीमा (पीएमजेजेबीवाई एवं पीएमएसबीवाई) के तहत नामांकन और पीएमएपीवाई पेंशन योजना में नामांकन की सुविधा प्रदान करते हैं।

चालू वित्त वर्ष के दौरान हमने वित्तीय समावेशन के अपने प्रयास में महत्वपूर्ण प्रगति की है। हमने 98,798 नई पीएमजेडीवाई खाते खोली है और कुल 101.26 करोड़ की नई जमा राशि जुटायी है। पीएमजेडीवाई जमा खंड के तहत, हमने वर्ष दर वर्ष 26.39% की सराह नीए वृद्धि दर हासिल की है। इसके अतिरिक्त हमने वित्तीय वर्ष 2022-2023 में पीएमजेजेबीवाई के तहत 48,798 नए ग्राहकों और पीएमएसबीवाई के तहत 46,510 ग्राहकों को सफलतापूर्वक जोड़ा है।

facilitate E-KYC based account opening, AEPS-based deposit and withdrawal, remittance services, RuPay card transactions, dual authentication for Self Help Group (SHG) accounts, enrolment under Micro Insurance (PMJJBY & PMSBY) and enrolment in PMAPY Pension Scheme.

During the current fiscal year, we have made significant progress in our pursuit of financial inclusion. We have opened 98,798 new PMJDY accounts, mobilizing fresh deposits totalling 101.26 crore. Under the PMJDY deposit segment, we have achieved a commendable year-on-year growth rate of 26.39%. Additionally, we have successfully onboarded 48,798 new customers under PMJJBY and 46,510 customers under PMSBY in the fiscal year 2022-2023.

पैरामीटर Parameters	उपलब्धि Achievement	लक्ष Target	उपलब्धि का % % of Achievement
पीएमजेजेबीवाई PMJJBY	48798	27600	176.80
पीएमएसबीवाई PMSBY	46510	46000	101.11
पीएमएपीवाई PMAPY	21559	16100	133.91
पीएमजेडीवाई खाते PMJDY Accounts	98798	115000	85.90

ग्राहकों की संतुष्टि और समर्थन के प्रति हमारी प्रतिबद्धता बीमा दावों के निपटाने तक फैली हुई है। अपने बीमा भागीदारों के साथ निरंतर अनुवर्ती का कारवाई और सहयोग के साथ हमने पीएमजेजेबीवाई के लिए 90.02% और पीएमएसबीवाई के लिए 83.22% का उल्लेखनीय दावा निपटान अनुपात प्राप्त किया है, प्रतिवेदन वर्ष के दौरान 164 पीएमजेजेबीवाई एवं 29 पीएमएसबीवाई मृत्यु दावों का निपटान किया है।

Our commitment to customer satisfaction and support extends to the settlement of insurance claims. With persistent follow-up and collaboration with our insurance partners, we have achieved a remarkable claim settlement ratio of 90.02% for PMJJBY and 83.22% for PMSBY, settling 164 PMJJBY and 29 PMSBY death claims during the reporting year.

बीसी पॉइंट्स पर डिजिटल लेनदेन में लगातार वृद्धि के साथ, हमारे बैंकिंग परिचालना के डिजिटल परिवर्तन से सकारात्मक परिणाम मिले हैं। हमने बाजार में अपनी स्थिति को मजबुत करते हुए चालू और बचत खातों (कासा) को जुटाने के लिए इस अवसर का लाभ उठाया है।

The digital transformation of our banking operations has yielded positive results, with a consistent growth in digital transactions at BC points. We have leveraged this opportunity to mobilize current and savings accounts (CASA), strengthening our position in the market.

31 मार्च 2023 तक, हमे यह बताते हुए गर्व हो रहा है कि हमने 484.98 करोड़ रुपये की संचयी जमा राशि के साथ 13.99 लाख पीएमजेडीवाई खाते खोले हैं। इसके अलावा हमने पीएमजेजेबीवाई

As of March 31, 2023, we are proud to report that we have opened 13.99 Lakh PMJDY accounts, with a cumulative deposit of Rs. 484.98 crore. Furthermore,



के तहत 1,91,165 ग्राहकों पीएमएसबीवाई 3,26,953 ग्राहकों के तहत और सामाजिक सुरक्षा योजना अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के तहत 84,233 ग्राहकों को सफलतापूर्वक नामांकित किया है।

अपनी उपलब्धियों के अलावा हम पीएफआरडीए द्वारा आयोजित विभिन्न अभियानों के लिए योग्य होने पर प्रसन्न हैं।

#### चालू वित्तीय वर्ष 2022-23 में उपलब्धियां

- हमने वार्षिक लक्ष्य का 118% हासिल करके “उत्कृष्टता के वार्षिक एपीवाई पुरस्कार के तहत एपीवाई वार्षिक पुरस्कार अभियान के तहत अर्हता प्राप्त की है।
- हमने अपने बैंक के लिए 12 एपीबी के लक्ष्य के मुकाबले 12.76 एपीबी प्राप्त करके “राइस एवम द रेस्ट” अभियान में भी योग्यता प्राप्त की है।
- हमने एपीवाई साईन एंड सक्सीड में “उत्कृष्टता का पुरस्कार” श्रेणी के तहत अर्हता प्राप्त की है और 12 एपीबी प्रति शाखा के आवंटित लक्ष्य के मुकाबले 13.99 एपीबी प्राप्त करके सफल अभियान चलाया है।
- 3600 एपीवाई खातों के आवंटित लक्ष्य के मुकाबले 6403 एपीवाई खातों की सोर्सिंग करके “उत्कृष्टता श्रेणी के अनुकरणीय पुरस्कार” के साथ “बीट द बेस्ट एंड बी द बेस्ट” अभियान में अर्हता प्राप्त की।
- हमारी दृढ़ता बढ़कर 71% हो गई और पीएफआरडीए के “पावर टु पर्सिस्ट” अभियान में हमारी अपनी “गोल्ड क्लब” श्रेणी है।
- हमने “वंडरस वारियर्स” श्रेणी के तहत वेडनसडे के अभियान को जीतने के लिए भी क्वालीफाई किया है।
- पांच शाखाओं ने कांस्य श्रेणी के तहत एपीवाई अमेजिंग अचीवर्स अभियान में अर्हता प्राप्त की।

#### चालू वित्तीय वर्ष में तकनीकी उत्थान :-

- जेजेबीवाई और एपीवाई में आवश्यक नये संशोधनों को शामिल करने का बाद एपीवाई पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई इंटरफेस को माइक्रो-एटीएम में पेश किया गया।
- यूआईडीआई की आवश्यकता के अनुसार एईपीएस प्लेटफॉर्म आईएसओ से एक्सएमएल में स्थानांतरित हो गया है और अब हम नवीनतम सुरक्षा उन्नयन से लैस हैं।
- हमने यूआईडीआई के निर्देश के अनुसार अपने एईपीएस मॉड्यूल को एफआईआर+एफआईआर, सिंगल पीआईडी ब्लॉक आधार आधारित बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण प्रणाली के साथ अपग्रेड किया है।
- हमने बेहतर ग्राहक सेवा अनुभव प्रदान करने और क्षेत्र में

we have successfully enrolled 1,91,165 customers under PMJJBY, 3,26,953 customers under PMSBY, and 84,233 customers under the Atal Pension Yojana (APY) social security scheme.

In addition to our accomplishments, we are pleased to have qualified for various campaigns organized by PFRDA,

#### Achievements in current Financial Year 2022-23

- We have qualified under APY Annual Award campaign under "Annual APY Award of Excellence" by achieving 118% of the annual target.
- We have also qualified in "Rise above the Rest" Campaign by achieving 12.76 AAPB against a target of 12 AAPB for our Bank.
- We have qualified under "Award of Excellence" category in APY Shine and succeed campaign by achieving 13.99 AAPB against an allotted target of 12 AAPB per Branch.
- Qualified in "Beat the Best and Be the Best" Campaign with "Exemplary Award of Par Excellence" category by sourcing 6403 APY accounts against a allotted target of 3600 APY Accounts.
- Our persistency got increased to 71% and we have own "Gold Club" category in PFRDA's "Power to Persist" Campaign.
- We have also qualified in winning Wednesday campaign under "Wondrous warriors" category.
- Five Branches got qualified in APY Amazing Achievers campaigns under Bronze category.

#### Technological Upliftment in the current Financial Year:-

- APY, PMJJBY and PMSBY interface got introduced in Micro-ATMs after including necessary new amendments in JJBY and APY.
- AePS platform migrated to XML from ISO as per requirement of UIDAI and now we are equipped with latest security upgradations.
- We have upgraded our AePS module with FIR+FIR, single PID block Aadhar based biometric authentication system as per the instruction of UIDAI.
- We have introduced below-mentioned three new Corporate BCs in Howrah Region as a test case



प्रतिस्पर्धात्मकता लाने के लिए टेस्ट केस के आधार पर हावड़ा क्षेत्र में नीचे वर्णित तीन नये कॉर्पोरेट बीसी पेश किये हैं।

1. समृद्धि समावेशी विकास नेटवर्क प्राइवेट लिमिटेड
2. एफआईए प्रौद्योगिकी सेवा प्राइवेट लिमिटेड
3. एसआरपीएस फिनटेक प्राइवेट लिमिटेड

हालांकि हमारे मौजूदा कॉर्पोरेट बीसी मेसर्स अत्याती टेक्नोलाजीज प्राइवेट लिमिटेड हुगली, बर्दवान और सूरि क्षेत्र में काम करना जारी रखेंगे और बैंक के लिए तकनीकी सेवा प्रदाता के रूप में भी काम करेंगे।

### वित्तीय साक्षरता एवं वित्तीय समावेशन सुत्रपात

हमारे बैंक ने वित्तीय समावेशन की प्रगति में तेजी लाने के लिए महत्वपूर्ण उपाय किये हैं। हमारे द्वारा उठाये गये सबसे महत्वपूर्ण कदमों में से वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविरों (एफएलएसी) का संचालन करना और आकर्षक मपेट शो आयोजित करना। ये पहल नबार्ड, पश्चिम बंगाल की वित्तीय सहायता से की गई और हमारी शाखाओं द्वारा सुविधा प्रदान की गई है।

हम वित्तीय रूप से बहिष्कृत आबादी के बीज बैंकिंग उत्पादों और सेवाओं की मांग पैदा करने में वित्तीय साक्षरता की महत्वपूर्ण भूमिका को स्वीकार करते हैं। वित्तीय साक्षरता के माध्यम से व्यक्ति बैंकिंग उत्पादों और सेवाओं के लाभों एवं आवश्यकता की बेहतर समक प्राप्त करते हैं।

भारतीय रिजर्व बैंक और नबार्ड द्वारा प्रदान किये गये दिशानिर्देशों के अनुरूप हमारे बैंक ने हमारे परिचालन क्षेत्र के सभी पांच जिलों में व्यापक वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविर आयोजित किये हैं। वित्तीय वर्ष 2022-23 में हमने प्रत्येक शाखा को प्रत्येक माह वित्तीय साक्षरता शिविर लगाने का निर्देश दिया है। इन जनजागरूकता शिविरों का प्राथमिक उद्देश्य ग्रामीणों को ज्ञान प्रदान करना है, उन्हें वित्तीय नियोजन में संलग्न करने, बचत की आदतों की विकसित करने और उनकी आवश्यकताओं के अनुरूप वित्तीय उत्पादों की समक को बढ़ाने के लिए सशक्त बनाना है।

हमारा मानना है कि व्यक्तियों को वित्तीय साक्षरता से लैस करके, हम अधिक वित्तीय रूप से समावेशी समाज को बढ़ावा दे सकते हैं, व्यक्तियों को वित्तीय निर्णय लेने की जानकारी और उनके लिए उपलब्ध उत्पादों और सेवाओं की श्रेणी का प्रभावी दंग से उपयोग करने में सक्षम बनाते हैं।

basis to provide better customer service experience and also to bring competitiveness in the field

1. Samvridhi Inclusive Growth Networks Pvt. Ltd.
2. FIA technology service Pvt Ltd.
3. SRPS Fintech Pvt Ltd.

However our Existing Corporate BC M/S Atyati Technologies Pvt. Ltd. will continue to operate in Hooghly, Burdwan and Suri region and also will work as Technical Service provider for the Bank.

### Financial Literacy and Financial Inclusion Initiatives

Our bank has taken significant measures to expedite the progress of financial inclusion. One of the most important steps we have taken is conducting Financial Literacy Awareness Camps (FLACs) through Mass Awareness Camps and organizing engaging Muppet shows. These initiatives have been carried out with the financial support from NABARD, West Bengal, and facilitated by our Branches.

We recognize the vital role that financial literacy plays in creating demand for banking products and services among the financially excluded population. Through financial literacy, individuals gain a better understanding of the benefits and necessity of banking products and services.

In alignment with the guidelines provided by the Reserve Bank of India and NABARD, our bank has conducted extensive Financial Literacy Awareness Camps across all five districts of our operational area. In the fiscal year 2022-23, we have instructed every Branch to conduct financial literacy camps every month. The primary objective of these Mass Awareness Camps is to impart knowledge to villagers, empowering them to engage in financial planning, cultivate saving habits, and enhance their understanding of financial products that suit their needs.

We believe that by equipping individuals with financial literacy, we can foster a more financially inclusive society, enabling individuals to make informed financial decisions and effectively utilize the range of products and services available to them.



### मुनाफा

वर्षवार बैंक की आय एवं व्यय की तुलनात्मक स्थिति नीचे प्रस्तुत है:

### PROFITABILITY

Comparative position of Bank's Income and Expenditure, year wise, is furnished below:

#### आय

#### INCOME

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

विवरण Particulars	2020-21	2021-2022	2022-2023
क) ऋण एवं अग्रिम पर ब्याज a) Interest on Loans & Advance	28788	32969	32493
ख) विनिवेश पर ब्याज b) Interest on Investment	11416	13881	15660
ग) सावधि जमा पर ब्याज आय c) Interest income on Fixed Deposit	6148	3440	3284
घ) अन्य आय d) Other Income	3727	3347	3604
कुल आय Total Income	50079	53637	55041

#### व्यय

#### EXPENDITURE

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

विवरण Particulars	2020-21	2021-2022	2022-2023
क) जमा पर ब्याज a) Interest on Deposit	24801	22408	22459
ख) उधार राशियों पर ब्याज b) Interest on Borrowings	519	475	648
ग) परिचालन खर्च c) Operating Expenses	28571	28092	34470
घ) कर छोड़कर प्रावधान d) Provisions excluding Tax	2288	12617	2965
ड) कर के लिए प्रावधान e) Provision for Tax	—	—	—
कुल व्यय Total Expenditure	56179	63592	60542



## लाभ / हानि

### PROFIT / LOSS

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

विवरण Particulars	2020-21	2021-2022	2022-2023
कर (पी बी टी) से पूर्व लाभ(+) Profit(+) before Tax (PBT)	-6100	-9955	-5501
कर (पी ए टी) के बाद लाभ(+) Profit(+) after Tax (PAT)	-6100	-9955	-5501

### f) वित्तीय अनुपात

### f) FINANCIAL RATIOS

मासिक औसत पर आधारित बैंक की मुख्य वित्तीय अनुपात  
निम्नानुसार तैयार किया गया है :

The key financial ratios of the Bank based on monthly  
average have been worked out as under.

वित्तीय अनुपात Financial Ratios	2021-22	2022-23
क) औसत कार्यकारी निधि A. Average Working Fund (in Lakh)	638856	693834
i. वित्तीय वापसी i. Financial Return	7.87	7.45
ii. वित्तीय लागत ii. Financial Cost	3.58	3.33
iii. वित्तीय मार्जिन (i-ii) iii. Financial Margin(i-ii)	4.29	4.12
iv. परिचालन लागत iv. Operating Cost	4.40	4.97
v. विविध आय v. Misc. Income	0.52	0.52
vi. परिचालन लाभ vi. Operating Profit (% of Working Fund)	0.42	-0.37
vii. जोखिम लागत vii. Risk Cost	1.97	0.43
viii. निवल मार्जिन viii. Net margin	-1.56	-0.75
<b>मुख्य अनुपात Key Ratio</b>		
जमा की लागत Cost of Deposit	3.73	3.57
उधार की लागत Cost of Borrowings	4.37	4.29
अग्रिम पर आय Yield on Advance	10.28	9.34
विनिवेश पर आय Yield on Investment	6.66	6.84
नकद जमा अनुपात Credit Deposit Ratio	55.02	57.05





### g) मानवशक्ति की स्थिति

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 11(1) के तहत प्रदत्त अधिकार का पालन करते हुए, यूको, प्रायोजक बैंक ने बैंक का चेयरमेन नियुक्त किया है। इसके अतिरिक्त बैंक के पास प्रायोजक बैंक से चार महाप्रबंधक हैं।

प्रतिनियुक्त अधिकारियों के अलावा 31.03.2022 एवं 31.03.2023 को बैंक की मौजूदा मानवशक्ति की स्थिति निम्नानुसार है :

### g) MANPOWER POSITION

In exercise the power conferred under section 11(1) of the Regional Rural Bank Act 1976, UCO, the sponsor bank, has appointed the Chairman of the Bank. In addition; the bank has four General Managers from the sponsor bank.

The positions of existing manpower of the Bank, other than the deputed officers, as on 31.03.2022 & 31.03.2023 are as under:

वर्ष 31.03.2022 के लिए :- / As on 31.03.2022 :-

पद/श्रेणी Post/Grade	सामान्य General	अजा SC	अजजा ST	अपिव OBC	कुल Total
मानक - IV (मुख्य प्रबंधक) Scale-IV (Chief Manager)	8	0	1	0	9
मानक - III (वरिष्ठ प्रबंधक) Scale-III (Senior Manager)	24	4	2	4	34
मानक - II (प्रबंधक) Scale-II (Manager)	95	22	9	24	150
मानक - I (सहायक प्रबंधक) Scale-I (Assistant Manager)	174	71	29	63	337
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) Office Assistant (Multipurpose)	171	66	13	58	308
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय) Office Attendant (Multipurpose)	15	9	1	4	29
PSTW पीएसटीडब्ल्यू					156
<b>कुल Total</b>	<b>487</b>	<b>172</b>	<b>55</b>	<b>153</b>	<b>1023</b>

वर्ष 31.03.2023 के लिए :- / As on 31.03.2023 :-

पद/श्रेणी Post/Grade	सामान्य General	अजा SC	अजजा ST	अपिव OBC	कुल Total
मानक - IV (मुख्य प्रबंधक) Scale-IV (Chief Manager)	7		1	1	9
मानक - III (वरिष्ठ प्रबंधक) Scale-III (Senior Manager)	22	6	1	5	34
मानक - II (प्रबंधक) Scale-II (Manager)	80	20	10	21	131
मानक - I (सहायक प्रबंधक) Scale-I (Assistant Manager)	167	76	35	70	348
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) Office Assistant (Multipurpose)	157	57	14	64	292
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय) Office Attendant (Multipurpose)	12	7	1	3	23
PSTW पीएसटीडब्ल्यू					151
<b>कुल Total</b>					<b>988</b>

#### h) मानव संसाधन विकास :

बैंक ने विगत तीन वर्षों के दौरान अच्छी संख्या में स्टाफों को नियोजित किया है। दक्षता सम्बर्धन एवं क्षमता निर्माण के उद्देश्य से बैंक ने स्टाफ सदस्यों के प्रशिक्षण एवं संवेदनशीलता को शीर्ष प्राथमिकता प्रदान किया है। बैंक के सेंट्रल लर्निंग अकादमी, हावड़ा और स्टाफ प्रशिक्षण कालेज, बर्दमान में अल्प अवधि प्रशिक्षण कार्यक्रम और संवेदनशीलता कार्यक्रम पर अधिक जोर दिया गया था। इसके आतिरिक्त बैंक ने आर बी आई एवं नबार्ड द्वारा प्रदान किये जा रहे प्रशिक्षण में भाग लिया।

वर्ष 2022-23 के दौरान कर्मचारी सदस्यों को दिये गये प्रशिक्षण का विवरण नीचे दिया गया है :- (आफलाइन और आनलाइन दोनों)

प्रशिक्षु, ओं जो वित्तीय वर्ष 2022-2023 के दौरान प्रशिक्षण प्राप्त किये थे की कुल संख्या 634 थी, जिनमेंसे 421 व्यक्तियों को आफलाइन और आफलाइन मोड के माध्यम से पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक द्वारा प्रशिक्षण दिया गया और शेष 213 को आरबीआई/नबार्ड/अन्य एजेंसी द्वारा आफलाइन और आनलाइन मोड के माध्यम से प्रशिक्षण दिया गया था।

#### i) निरीक्षण एवं सतर्कता

आंतरिक लेखापरीक्षा और निरीक्षण की निगरानी के लिए बैंक की अच्छी तरह से स्थापित निरीक्षण और सतर्कता प्रणाली है। यह प्रतिदिन के संचालन के दौरान शाखा ओं द्वारा इस सम्बंध में जारी दिशानिर्देशों के अनुरूप कार्य प्रदर्शन की उपलब्धता और प्रणाली एवं कार्यविधि का पालन सुनिश्चित करता है।

31.03.2023 तक आन्तरिक निरीक्षण स्थिति निम्नानुसार है :

01.04.2022 तक लम्बित निरीक्षण प्रतिवेदनों की सं. No. of Inspection Reports pending as on 01.04.2022	49
वर्ष 2022-23 के दौरान संयोजित नये निरीक्षण प्रतिवेदनों की सं. No. of New Inspection Reports added during the year 2022-23	171
2022-23 के दौरान अन्तःशेष निरीक्षण प्रतिवेदनों की सं. No. of Inspection Reports closed during 2022-23	163
31.03.2023 तक लम्बित निरीक्षण प्रतिवेदनों की सं. No. of Inspection Reports pending as on 31.03.2023	57

नबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने 23 शाखाओं के वर्तमान लेखापरीक्षा संचालन करने के लिए 23 वरिष्ठ अधिकारियों को नियुक्त किया है।

#### h) Human Resource Development:

The Bank has recruited good numbers of staff during last three years. With a view to upgrade skills and capacity building, the Bank has accorded top priority on training and sensitization of staff members. More stress was given on short duration training programme and sensitization programme at Bank's Central Learning Academy Howrah and Staff Training College, Burdwan. In addition bank has participated in the training being imparted by RBI and NABARD.

Details of training imparted to the staff members during the year 2022-23 are enumerated below: - (both offline and online)

The total Nos. of Trainees who were imparted training during the Financial year 2022-2023 were 634 Nos. Out of which 421 individual were given training by Paschim Banga Gramin Bank through Offline and Online mode and remaining 213 were given training by RBI/NABARD/other Agency through Offline and Online mode.

#### i) Inspection & Vigilance:

The bank has its well established Inspection and Vigilance system to monitor the internal audit and inspection. It ensures availability of work performance and adherence to system and procedures in line with guidelines issued in this regard by the branches during day to day operation.

The position of internal inspection as on 31.03.2023 is given hereunder-

As per NABARD's guidelines Bank has appointed senior officers for conducting Concurrent Audit of 23 branches during the year 2022-23.



#### j) ग्राहक सेवा :

बेहतर ग्राहक सेवा मुहैया कराने के लिए अपने सभी शाखाओं एवं कार्यालयों में सीबीएस के कार्यान्वित सहित ग्राहकों के तुरंत एवं दक्ष सेवायें प्रदान करने हेतु पूरा प्रयास किया गया है। इस दिशा में बैंक ने निम्नलिखित पहल किया है।

- शाखाओं को नोट काउंटिंग मशीनें मुहैया करायी गयी है।
- चयनित शाखाओं को यूवी लैंप के साथ मोबाइल इस्तेमाल के माध्यम से सीटीएस समाशोधन प्रदान किया गया है।
- ग्राहकों के खाते में तत्काल जमा के लाभ के लिए एनईएफटी/आरटीजीएस सुविधायें और मजबूत हुई हैं।
- ग्राहक को एटीएम डेबिट कार्ड, मोबाइल बैंकिंग, आईएमपीएस, यूपीआई सुविधायें प्रदान की गई हैं।
- ग्राहक के सभी लेन-देन के लिए मिस्ड कॉल बैंकिंग और एसएमएस अलर्ट सिस्टम पूरी तरह से लागू किया गया है।
- योग्य कासा खातों को फोनपे यूपीआई क्यूआर कोड सुविधा प्रदान की गई है।
- ग्राहकों को माइक्रो एटीएम के जरिये डोर स्टेप बैंकिंग की सुविधा दी गयी है।
- बैंक की कॉर्पोरेट वेबसाइट है जहाँ ग्राहक अपनी शिकायतें दर्ज करा सकते हैं।

बैंक के ग्राहक प्राच्य दृष्टिकोण ने उसे ग्राहक सम्बंध को और मजबूत बनाने के लिए बैंक को समर्थ बनाया है। ग्राहकों की शिकायत को दूर करने की मांग जो उन्हें प्रदत्त हैं, के अधिकारों की पूरी जानकारी दी गयी। लोकपाल जैसी योजनाओं को शाखाओं में पूरी तरह प्रचारित किया गया। बैंक ने धन-शोधन निवारण अधिनियम, 2002 एवं भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार अपने ग्राहकों को जानें (केवायी सी) एवं कालेधन को सफेद बनाने के खिलाफ नीतियों का अनुसरण किया है।

निरंतर आधार पर अपनी सेवा में सुधार और प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिंग वातावरण के वर्तमान परिदृश्य में सतत व्यवसाय वृद्धि के लिए बैंक के कॉर्पोरेट अभिशासन संरचना के मजबूतीकरण के उद्देश्य से बैंक ने बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति एवं ग्राहक सेवा पर स्थायी समिति का गठन किया है।

बैंक ने ग्राहक अधिकार नीति एवं ग्राहक सुरक्षा का बेहतर आचरण अपनाने हेतु शिकायत समाधान के लिए नीति को सूत्रित किया है।

#### k) बैंक की कॉर्पोरेट एजेंसी :

बैंक जीवन बीमा कारोबार के लिए एलआईसीआई, बजाज एलायंस लाइफ इंश्योरेंस कं. लि. एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कं. लि. के साथ, गैर जीवन बीमा कारोबार के लिए फ्यूचर जेनरल इंडिया इंश्योरेंस कं. लि. के साथ और स्वास्थ्य बीमा व्यवसाय के लिए केयर हेल्थ इंश्योरेंस कं. लि., स्टार हेल्थ और एलाइड इंश्योरेंस कं. लि. के साथ गैर-ब्याज आय में वृद्धि के लिए कॉर्पोरेट गठडोड़ में शामिल हुआ है।

#### j) Customer Service:

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers including implementation of CBS in all its Branches and offices to provide better customer Service. Towards this direction Bank has taken the following initiatives.

- Note Counting Machines have been provided to Branches.
- CTS clearing through mobile application along with UV Lamps have been provided to the selected branches.
- NEFT/ RTGS facilities have been strengthen for instant credit of proceeds to customer's A/c.
- ATM Debit cards, Mobile Banking, IMPS, UPI facilities has been provided to the customers.
- Missed call banking and SMS alert system has fully be implemented for all transaction of the customer.
- PhonePe UPI QR Code facility has been provided to the eligible CASA accounts.
- Door step banking through Micro ATMs have been provided to the customers.
- Bank has corporate website where customers may raise their complaints

The Bank's customer oriented approach has enabled the Bank to strengthen its customer relationship. Customers were made fully aware of the rights which are conferred upon them to seek redressal against the grievances. The schemes like ombudsman fully publicized at the branches. The Bank is following Know Your Customer (KYC) and Anti Money Laundering Policies in accordance with the Prevention of Money Laundering Act, 2002 and Reserve Bank of India guidelines.

In order to improve our service on an ongoing basis and strengthening the corporate governance structure of the Bank for sustained business growth in the present scenario of competitive banking environment, Bank has constituted customer service committee of the Board and standing committee on Customer Service.

The Bank has formulated Customer Right Policy and Policy for Grievance Redressal to adopt best practice of Consumer Protection.

#### k) Corporate Agency of Bank:

Bank has entered into corporate tie up arrangements with LIC, Bajaj Allianz life Insurance Co. Ltd, SBI Life Insurance Co. Ltd for life Insurance Business, with United India Insurance Company Ltd., Future Generali India Insurance Co. Ltd. for non-life Insurance Business and Care Health insurance co. Ltd, Star Health and Allied insurance Co. Ltd for health Insurance Business for augmentation of non-interest income.



## I) प्रौद्योगिकीय पहल:

### वित्त वर्ष 2022-23 में पूरी की गई प्रमुख पहलें

- अकाउंट एग्रीगेटर : बैंक मार्च 2023 को अकाउंट एग्रीगेटर इको-सिस्टम में एफआईयू (वित्तीय सूचना उपयोगकर्ता) और एफआईपी (वित्तीय सूचना प्रदाता) के रूप में गतिशील है।
- ईटीएचआईसी : बैंक ने ओसीएस (ऑफसाइट कंट्रोल एंड सर्विलांस) के साथ सिस्टम आधारित अंकेक्षण माड्यूल (अर्थात आंतरिक अंकेक्षण एवं समवर्ती अंकेक्षण) लागू किया है, वर्तमान में उपयोगकर्ता विभाग द्वारा आवेदन का परीक्षण चल रहा है।
- फोनपे क्यूआर कोड-व्यापारी ग्राहकों के लिए यूपीआई क्यूआर कोड फोनपे के सहयोग से जारी किया गया है।
- यूपीआई यूडीआईआर : बैंक ने यूपीआई, यानी यूपीआईआर सिस्टम में आटोमेटेड डिस्प्यूट रेजिंग मैकेनिज्म जारी किया है। हमारा बैंक मार्च 2023 के अंतिम सप्ताह में गतिशील है।
- आईएमपीएस आईएसओ से एक्सएमएल - एनपीसीआई के निर्देशानुसार आईएमपीएस प्रौद्योगिकी को आईएसओ से एक्सएमएल विधि में परिवर्तित किया गया।
- सम्पर्क रहित कार्ड : सम्पर्क रहित लेनदेन की सुविधा के लिए बैंक ने मार्च 2023 में शाखाओं / ग्राहकों को 50,000 एनएफसी सक्षम सम्पर्क रहित कार्ड प्रदान किया है।
- सीटीएस आरडीसी एप्लिकेशन सुरक्षा विशेषतायें - सीटीएस मोबाइल एप्लिकेशन में डिवाइस बाइंडिंग, सिम बाइंडिंग और पासवर्ड परिवर्तन विकल्प का कार्यान्वयन।
- सिम बाइंडिंग : पीबीजीबी में सिम बाइंडिंग मैकेनिज्म मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन फरवरी 2023 में गतिशील है।

### जारी आईटी योजनाएं

- सीबीएस एप्लिकेशन संस्करण का उन्नयन - फिनाकल 10.2.25
- नये डीसी और डीआर साइटों और शाखाओं के नये नेटवर्क और सुरक्षा सेटअप का कार्यान्वयन।
- शाखाओं में सक्रिय निर्देशिका और केन्द्रीकृत एंटीवायरस प्रणाली का कार्यान्वयन।
- वैकल्पिक सेवा प्रदान (बीएसएनएल के अलावा) से शाखाओं में द्वितीयक नेटवर्क लिंक का कार्यान्वयन [ मौजूदा मोबाइल आधारित लिंक जुलाई 2024 तक समाप्त हो जायेगा ]
- नाजुक अप्लिकेशन जैसे-मोबाइल बैंकिंग एवं सम्बंधित अप्लिकेशन पीएफएमएस और एचआरएमएस कार्यान्वयन के तहत डीआर सेट अप।

### प्रस्तावित नई परियोजनायें

कार्पोरेट मोबाइल बैंकिंग - कार्पोरेट ग्राहकों के लिए नया मोबाइल बैंकिंग अप्लिकेशन।

## II) TECHNOLOGICAL INITIATIVES

### Major Initiatives completed in the F.Y 2022-23

- Account Aggregator : Bank is live in Account Aggregator eco-system on March, 2023 as FIU (Financial Information User) and FIP (Financial Information Provider).
- eTHICs: Bank has implemented system based Audit module (viz. Internal Audit & Concurrent Audit) along with OCAS (offsite control and surveillance) Presently, testing of the application by user department is going on.
- PhonePay QR Code - UPI QR code for merchants customer is launched in collaboration with PhonePe.
- UPI UDIR: Bank has launched automated dispute raising mechanism in UPI, i.e. UDIR system. Our bank is live in last week of March, 2023.
- IMPS ISO TO XML.- Implemented change of IMPS technology from ISO to XML method as per direction of NPCI.
- Contactless Card: Bank has provided 50,000 NFC enabled contactless card to branches /customers in March, 2023 to facilitate contactless transactions.
- CTS RDC application security features- Implementation of Device binding, SIM Binding & Password change option in CTS Mobile application
- SIM Binding: SIM Binding mechanism in PBGB Mobile Banking Application is live in February, 2023

### On-going IT Projects

- Up gradation of CBS Application version - Finacle 10.2.25
- Implementation of New Network & Security set up at New DC & DR Sites and branches
- Implementation of Active Directory & Centralised Anti-Virus system in branches
- Implementation of Secondary Network Link in branches from Alternate Service Provider (Other Than BSNL) [ Existing Mobile based 4G network link will be expired by July, 2024]
- DR set up of critical applications like - Mobile Banking & related applications, PFMS and HRMS under implementation.

### Proposed New Projects

**Corporate Mobile banking** - New Mobile banking application for corporate customers.





एनपीए ट्रकर - कहीं भी कभी भी आधार पर एनपीए खातों की निगरानी के लिए कर्मचारियों के लिए मोबाइल अप्लिकेशन।

मौजूदा मोबाइल बैंकिंग का आईओएस संस्करण - आईओएस मोबाइल संस्करण के लिए भी मोबाइल बैंकिंग अप्लिकेशन विकसित किया जाएगा।

एसएमएस के माध्यम से डेबिट कार्ड हॉट-लिस्टिंग-एसएमएस के माध्यम से कार्ड के खो जाने पर डेबिट लेनदेन को ब्लॉक करने के लिए।

मोबाइल बैंकिंग में ओरेकल संस्करण सुधार - 11जी से 19सी तक ओरेकल डाटाबेस उन्नयन सहित मोबाइल बैंकिंग का नया डीसी और डीआर सेट अप।

फिनगेट 2.0 - ए एम एल, सीकेवाईसी, इथिक्स, ईसीएस अनुप्रयोगों के एएमएल, डीआर सेट अप में फिनगेट 2.0 के अनुसार नई प्रतिवेदन प्रणाली का कार्यान्वयन।

#### m) जन सूचना अधिकारी :

सूचना अधिकार अधिनियम 2005, सं-22 ऑफ 2005 पर कानून एवं न्याय मंत्रालय (विधायी विभाग) दिनांक 21 जून, 2005 की अधिसूचना के अनुसार, बैंक ने प्रधान कार्यालय में एक प्रमुख अधिकारी चयनित किया है। कथित अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार जनसाधारण को सूचनायें प्रदान की जा रही है।

#### n) आस्ति देयता प्रबंधन (एएलएम) :

बैंक के एएलएम समिति (एलको) की बैठक समग्र आस्ति देयता बेमेल स्थिति की समीक्षा करने के लिए नियमित अंतराल पर होती है। यह विभिन्न जोखिम कारकों, लाभजनक एवं उद्योग में प्रवणता को ध्यान में रखते हुए व्याज दरों की सावधिक समीक्षा भी करती है।

#### o) प्रबंधन सूचना प्रणाली (एमआईएस) :

बैंक में एम आई एस निरंतर आंकलन, उन्नत एवं बढ़ती सूचना की आवश्यकताओं और कोर्पोरेट लक्ष्यों की प्राप्ति के लिए उन्नत सामंजस्य का प्रबंध है। निष्पादन प्रक्रिया जब से शीर्ष स्तर विकास से समग्रनिष्पादन एवं नीचले स्तर तक स्थानांतरित किया गया है तब से शाखा का निष्पादन, उत्पादकता और लाभ आकलन सरल और कारगर हुआ है तथा मासिक निष्पादन रिपोर्टिंग वैज्ञानिक पूर्णगठन हुआ है। प्रभावी एवं फलोत्पादक निर्णय लेने की प्रक्रिया हेतु विश्लेषण के लिए डाटा संग्रह संकलित एवं सुव्यवस्थित है।

#### p) औद्योगिक सम्बंध :

बैंक, अधिकारियों और श्रमिक कर्मचारियों दोनों के साथ सामंजस्यपूर्ण एवं मैत्रीपूर्ण सम्बंध निर्वाह करता है और उसे उनकी पूर्ण निष्ठा समर्थन एवं सहयोग प्राप्त है। बैंक की स्टाफ कल्याण गतिविधियों में सकारात्मक पहुंच कायम है। अजा/अजजा/अपिव कर्मचारियों कि शिकायतों के प्रभावकारी निवारण के उद्देश्य से सम्पर्क अधिकारी के रूप में एक कार्यपालक को पदनामित किया गया है। प्रधान कार्यालय में अजा/अजजा प्रकोष्ठ स्थापित किया गया है और प्रकोष्ठ प्रभारी के रूप में एक अधिकारी को पदनामित किया गया है। अजा/अजजा अपिव कर्मचारियों के प्रतिनिधियों के साथ बैंक नियमित तिमाही बैठक आयोजित करता है।

**NPA Tracker** - Mobile application for staff for monitoring NPA accounts anytime, anywhere basis

**IOS version of existing mobile banking** - Mobile banking application will be developed for IOS mobile version also.

**Debit card hot-listing through SMS** - To block the debit card transaction during loss of card through SMS.

**Oracle Version Upgradation in Mobile Banking**- New DC & DR setup of Mobile banking including Oracle database upgradation from 11g to 19C

**FinGate 2.0** - Implementation of new reporting system as per FinGate 2.0 in AML

DR setup of AML, CKYC, eTHICS, ECS applications

#### m) PUBLIC INFORMATION OFFICER:

As per notification of Ministry of Law & Justice(Legislative Department )dated- 21 June, 2005 on " Right to Information Act, 2005, No-22 of 2005 , Bank has selected a Nodal officer at HO. Information's are being provided to the public as per the provisions of the said act.

#### n) (ALM) Asset Liability Management:

The Bank's ALM Committee (ALCO) meets at regular intervals to review the overall asset liability mismatch position. It also reviews periodically the interest rates keeping in view the various risk factors, profitability and the trend in the industry.

#### o) Management Information System(MIS):

MIS in the Bank is constantly assessed, upgraded and fine tuned to cater to the growing information requirements and achieving the corporate goals. The performance mechanism since shifted from top line growth to overall performance and bottom lines, the monthly performance reporting system rationalized and streamlined to judge the performance, productivity and profitability of the branch. The data collected is integrated and mapped for analysis for effective and efficient decision making process.

#### p) Industrial Relation

The Bank maintains a harmonious and cordial relationship with both officers as well as workmen employees enlisting their total commitment, support and co-operation. The Bank continues its positive approach in staff welfare activities. In order to effectively redress the grievances of SC/ST/OBC employees, one of the Executives had been designated as liaison officer. SC/ST Cell has been created at Head Office and one officer has been designated as Cell In charge. The Bank holds regular Quarterly meeting with the representatives of SC/ST/OBC employees.





### प्रकटीकरण :

बैंक अपने निदेशकों, प्रबंधन, अथवा उनके सम्बंधियों आदि के साथ किसी भौतिक दृष्टि से महत्वपूर्ण सम्बंधित पक्ष लेन-देन में प्रवेश नहीं किया है, जो कुल मिलाकर बैंक के हित के साथ सम्भाव्य विरोध हो सकता है। बैंक ने वर्ष के दौरान वैधानिक प्राधिकारों द्वारा निर्धारित उपयुक्त नियम एवं नियमन का अनुपालन किया है। उनके द्वारा बैंक पर कोई जुर्माना अथवा सख्ती नहीं लगाई गयी है।

### निर्देशक मंडल

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 9 के अनुसार गठित किये गये बोर्ड में धारा 11 की उपधारा (1) के तहत नियुक्त चेयरमैन और निम्नलिखित अन्य सदस्य यथा (क) दो निर्देशक, जो सम्बंधित राज्य सरकार के अधिकारी हैं, (ख) एक निर्देशक, जो भारतीय रिजर्व बैंक के अधिकारी हैं; (ग) दो निर्देशक, जो प्रायोजक बैंक के अधिकारी हैं, जिन्हें यूको बैंक द्वारा मनोनीत किया गया है; (घ) एक निर्देशक, जो नबार्ड के अधिकारी है और (ई) केन्द्र सरकार द्वारा मनोनीत दो निर्देशक समाविष्ट हैं, उसमें से जो पद खाली पड़ा है।

### अभिस्वीकृति :

निदेशक मंडल वित्त मंत्रालय (बैंकिंग डिवीजन), भारत सरकार, रिजर्व बैंक आफ इंडिया, नबार्ड, यूको बैंक, पश्चिम बंगाल सरकार को बैंक की मजबूतीकरण के लिए दिये गये उनके सहयोग और मूल्यवान मार्गदर्शन के लिए अपना धन्यवाद प्रकट करता है।

पर्षद निवर्तमान निर्देशक, श्री आर शेषाद्रि (यूको बैंक), श्रीमती हर्षा कुमार (आरबीआई) को उनके मूल्यवान योगदान और समर्थन के लिए सच्चा आभार प्रकट करता है।

पर्षद श्री एस. एस. शिव कुमार (यूको बैंक), श्री राजेन्द्र श्रीवास्तव (आरबीआई) का बैंक के हमारे पर्षद में नया निर्देशक मनोनीत किये जाने पर स्वागत करता है।

बोर्ड सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मेसर्स एस पोद्दार एण्ड को. सनदी लेखाकार और सभी शाखा लेखा परीक्षकों को सांविधिक लेखा परीक्षा संचालन के लिए और ठीक समय पर लेखा को अंतिम रूप दे कर नियत समय के अन्दर अपना तुलन पत्र तथा लाभ एवं हानि खाता पूर्ण कर बैंक को समर्थ बनाने के लिए भी अपना साभार धन्यवाद देता है।

बोर्ड ग्राहकों एवं शुभ चिंतकों को उनके मूल्यवान समर्थन, मार्गदर्शन एवं संरक्षण के लिए और बैंक के स्टाफ सदस्यों को बैंक के सर्वांगीण विकास में उनकी सहयोग के लिए भी अपनी कृतज्ञता प्रकट करता है।

निर्देशक मंडल के लिए एवं की ओर से

( श्री प्रणव कुमार विश्वास )

अध्यक्ष

### Disclosure :

The Bank has not entered into any materially significant related party transaction with its directors, management, or their relatives etc. that may have potential conflict with the interest of the Bank at large. The Bank has complied with applicable rules and regulation prescribed by the statutory authorities during the year. No penalties or strictures have been imposed by them on the Bank.

### BOARD OF DIRECTORS

The Board has been constituted in accordance with Sec 9 of Regional Rural Bank Act 1976 comprising of the Chairman appointed under sub-section (1) of section 11, and the following other members, viz-(a) two directors, who are officers of the concerned State Government ; (b) one director, who is an officer of the Reserve Bank of India ; (c) two directors, who are officers of the Sponsor Bank, having been nominated by UCO Bank ; (d) one director, who is an officer of NABARD and (e) two directors nominated by the Central Government, which posts are lying vacant.

### Acknowledgement:

The Board of Directors expresses their sincere thanks to the Ministry of Finance ( Banking Division ), Govt. of India , Reserve Bank of India, NABARD, UCO Bank, Govt. of West Bengal for their co-operation and valuable guidance extended towards strengthening the Bank.

Board expresses its sincere gratitude to outgoing director Shri Rajendra Srivastava (RBI) for his valuable contributions and support.

The Board welcomes Shri Ankur Handique(RBI) as new director nominated on Bank's Board.

The Board also places on record its sincere thanks to the Statutory Central Auditor M/S S Poddar & Co. , Chartered Accountants and all the Branch Auditors for conducting statutory audit and finalizing accounts to enable the Bank to finalize its Balance sheet and Profit & Loss Account within scheduled time.

Board also places its deep gratitude towards the customers and well-wishers for their valuable support, guidance and patronage and to the members of staff of the Bank for their involvement in overall development of the Bank.

For & on behalf of the Board of Directors.

(Pranab Kumar Biswas)  
Chairman



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

Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

क्र. सं. Sl. No.	निष्पादन सूचक Performance Indicators	वर्ष 2021-2022	वर्ष 2022-2023
अ.अ. (i)	आवृत्त जिले Districts Covered	5	5
(ii)	शाखाओं की सं. Number of Branches	230	230
	अ) ग्रामीण a) Rural	204	204
	ब) अर्द्ध शहरी b) Semi-Urban	16	16
	स) शहरी c) Urban	07	07
	द) मेट्रोपॉलिटन d) Metropolitan	03	03
(iii)	कर्मचारी Staff	1023	988
(iv)	बकाया जमा वृद्धि का प्रतिशत Deposit Outstanding Percentage of Growth	625247 5.97	656991 5.07
(v)	बकाया उधार Borrowing Outstanding	14582	16521
(vi)	ऋण बकाया Loans Outstanding	343951	374796
	जिसमें से प्राथमिकता क्षेत्र Of which Priority Sector	323926	356350
	कृषि एवं सम्बद्ध Agriculture & Allied	164311	177425
	एमएसएमई MSME	138158	142765
	सेवा Services	21457	36160
	गैर-प्राथमिकता Non-Priority	20025	18446
	किसका ऋण जारी Loan Issued	367928	364338
	प्राथमिक क्षेत्र of which Priority Sector	356052	350054



Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

क्र. सं. Sl. No.	निष्पादन सूचक Performance Indicators	वर्ष 2021-2022	वर्ष 2022-2023
	कृषि एवं सम्बद्ध Agriculture & Allied	215838	189614
	एमएसएमई MSME	134522	147156
	सेवा Services	5693	13284
	गैर-प्राथमिकता Non-Priority	11876	14284
(viii)	निवेश बकाया ( बैंक के पास मियादी जमाओं को छोड़कर ) Investment Outstanding (Excluding Term Deposits with Bank)	228333	229847
(ix)	गैर एसएलआर निवेश ओ/एस ( बैंक के पास मियादी जमाओं को छोड़कर ) Non-SLR Investment O/S (Excluding Term Deposits with Bank)	12	12
(x)	जमा बकाया के प्रतिशत के रूप में गैर एसएलआर निवेश बकाया Non-SLR Investment O/S as percentage to Deposit O/S	0.00	0.00
(xi)	नगद जमा अनुपात CD Ratio	55.01	57.05
(xii)	प्रति शाखा उत्पादकता Productivity per Branch	4214	4486
(xiii)	प्रति कर्मचारी उत्पादकता Productivity per Staff	947	1233
(xiv)	लाभ / हानि Profit / Loss	-9955	-5501
(xv)	संचित हानि Accumulated Losses	-40445	-45946
(xvi)	कुल मांग Total Demand	191236	223482
(xvii)	वसूली Recovery	154825	182963
(xviii)	अतिदेय Overdue	36411	40519
(xix)	वसूली का प्रतिशत Recovery Percentage	80.96	81.87



Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

क्र. सं. Sl. No.	निष्पादन सूचक Performance Indicators	वर्ष 2021-2022	वर्ष 2022-2023
(xx)	डीआईसीजीसी संग्रहण DICGC Collection	—	—
(xxi)	आस्ति वर्गीकरण Asset Classification अ) मानक a) Standard ब) अव-मानक b) Sub-Standard स) संदिग्ध c) Doubtful द) घाटे वाली आस्तियां d) Loss Assets	308128 6268 28768 787	339685 6806 27518 787
(xxii)	गैर निष्पादित आस्तियां Non-performing Assets क) सकल एनपीए का संचलन a) Movement of Gross NPA i) अथशेष Opening Balance ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the Year iii) वर्ष के दौरान ह्रास Reduction during the Year iv) अन्तशेष Closing Balance v) सकल एनपीए Gross NPA ख) निवल एनपीए का संचलन b) Movement of Net NPA i) अथशेष Opening Balance ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the Year iii) वर्ष के दौरान ह्रास Reduction during the Year iv) अन्तशेष Closing Balance v) निवल एनपीए Net NPA	41277 6368 11822 35823 10.42%	35824 6856 7569 35111 9.37%
		25808 1343 11821 15330 4.74%	15330 3216 4635 13911 3.94%



Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

क्र. सं. Sl. No.	निष्पादन सूचक Performance Indicators	वर्ष 2021-2022	वर्ष 2022-2023
	ग) एनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन c) Movement of Provisions for NPAs i) अथशेष Opening Balance 15469 20494 ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the Year 10559 3640 iii) वर्ष के दौरान ह्रास Reduction during the Year 5535 2934 iv) अन्तशेष Closing Balance 20494 21200		
ब. B.	उत्पादकता विश्लेषण PRODUCTIVITY ANALYSIS		
(i)	चुक्ता ब्याज Interest Paid अ) जमा a) Deposits 22408 22459 ब) उधार b) Borrowings 475 647		
(ii)	लेन-देन लागत Transaction Cost 28092 34470		
(iii)	जोखिम लागत एवं अन्य प्रावधानें Risk Cost & other Provisions 12617 2965		
(iv)	प्राप्त ब्याज Interest Received		
	अ) ऋण व अग्रिम a) Loans & Advances 32969 32493 ब) निवेश b) Investment 13881 15660 स) बैंक जमा c) Bank Deposit 3440 3284		
(v)	प्रकीर्ण आय Miscellaneous Income 3347 3604		





Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

क्र. सं. Sl. No.	निष्पादन सूचक Performance Indicators	वर्ष 2021-2022	वर्ष 2022-2023
(vi)	डीआईसीजीसी के निपटए गये दावे (संचित) DICGC Claim Settled (Cumulative)	0	0
(vii)	न पहचाने गए ब्याज Interest Derecognized	0	0
(viii)	लाभ Profit	-9955	-5501
(ix)	संचित हानि Accumulated Loss	40445	45946
(x)	लागत व लाभ Cost and Margin		
	अ) औसत कार्यकारी निधि (₹ लाख में) a) Average Working Fund (Rs. in lakh)	638856	693834
	ब) निधि की लागत b) Cost of Fund	3.58	3.33
	स) निधि से आय c) Return of Fund	7.87	7.45
	द) वित्तीय लाभ d) Financial Margin	4.29	4.12
	इ) प्रकीर्ण आय e) Miscellaneous Income	0.52	0.52
	फ) लेन-देन की लागत f) Transaction Cost	4.40	4.97
	ग) जोखिम लागत g) Risk Cost	1.97	0.43
	ह) शुद्ध लाभ h) Net Margin	-1.56	-0.75
	ई) जमा लागत i) Cost of Deposit	3.73	3.57



Amt. ₹ in lacs ₹ लाख में

क्र. सं. Sl. No.	निष्पादन सूचक Performance Indicators	वर्ष 2021-2022	वर्ष 2022-2023
	ज) अग्रिम पर आय j) Yield on Advance	10.28	9.34
	क) विनिवेश पर आय k) Yield on Investment	6.66	6.84
	ल) आय अनुपात हेतु लागत l) Cost to income Ratio	0.91	1.08
	म) आस्तियों पर लाभ m) Return on Assets	-1.56	-0.79
	न) इक्विटी पर लाभ n) Return on Equity	-361.97	-51.00
	ओ) उधार राशियों की लागत o) Cost of Borrowings	4.37	4.29





## एस. पोद्दार एन्ड को. सनदी लेखाकार

**S. PODDAR & CO.**  
Chartered Accountants

### स्वतंत्र लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

सेवा में पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक के सदस्यगण  
वित्तीय विवरण के अंकेक्षण पर प्रतिवेदन  
विचार

To  
The Members of PASCHIM BANGA GRAMIN BANK  
Report on the Audit of the Financial Statements  
Opinion

१. हमने पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक ('दि बैंक') के संलग्न वित्तीय विवरणों का अंकेक्षण किया है, जिसमें 31 मार्च 2023 का तुलन पत्र, और उस समय समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा तथा नकद प्रवाह विवरण और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का सारांश एवं अन्य व्याख्यात्मक सूचना सहित वित्तीय विवरणों की टिप्पणियां समाविष्ट हैं, जिसमें हमारे द्वारा किये गये 20 शाखाओं के अंकेक्षण और सांविधिक शाखा अंकेक्षकों द्वारा किये गये 115 शाखाओं के अंकेक्षण तथा अन्य अंकेक्षकों द्वारा सत्यापित निवेशों का उस तिथि पर समाप्त वर्ष के लिए रिटर्न्स शामिल है। हमारे द्वारा किये गये शाखाओं का अंकेक्षण और वे जिनका अंकेक्षण समवर्ती अंकेक्षकों द्वारा किया गया है, का चयन नेशनल बैंक फोर एग्रिकल्चर एण्ड रूरल डेवलपमेंट द्वारा बैंक को जारी किये गये दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक द्वारा किया गया है। इन विवरणों में 96 शाखाओं, जो अंकेक्षण के अधीन नहीं हैं, के तुलन पत्र और लाभ एवं हानि खाता भी शामिल हैं। अग्रिमों का 25.13 प्रतिशत और जमाओं का 35.31 प्रतिशत के लिए ये गैर अंकेक्षित शाखायें जिम्मेवार हैं।  
हमारी राय में और हमारी सर्वश्रेष्ठ सूचना के लिए तथा हमें दिये गये स्पष्टीकरण के अनुसार, बैंक के लिए आवश्यक तरीके से उपरोक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 द्वारा आवश्यक जानकारी देने हैं और आमतौर पर भारत में स्वीकार किये गये लेखा सिद्धांतों के अनुरूप हैं और प्रदान करते हैं :

क) 31 मार्च, 2023 को तुलन पत्र के मानले में, बैंक के मामले की स्थिति का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण ;

ख) उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि खाते के मामले में हानि का सही संतुलन; और

ग) उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह के विवरण के मामले में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण।

1. We have audited the accompanying financial statement of Paschim Banga Gramin Bank ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as at **31st March 2023**, and the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are incorporated the returns for the year ended on that date of 20 branches audited by us and 115 branches audited by statutory branch auditors and Investments verified by another auditor. The branches audited by us and those audited by Concurrent Auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development. Also incorporated in the Balance Sheet and the Profit and Loss Account are the returns from 96 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 25.13 per cent of advances, 35.31 per cent of deposits.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for banks and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give.

- a. True and Fair view in case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2023;
- b. True balance of loss in case of the Profit and Loss Account for the year ended on that date; and
- c. True and Fair view in case of statement of cash flows for the year ended on that date.



२. विचार के आधार  
भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसी ए आई) द्वारा जारी किए गये लेखा परीक्षण पर मानकों (एसएस) के अनुसार वित्तीय विवरणों का हमने अपना लेखापरीक्षा किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को आगे हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों में वर्णित किया गया है। हम भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही नैतिक आवश्यकताओं के साथ जो वित्तीय विवरणों के हमारे लेखा परीक्षण के लिए प्रसंगिक हैं और हमने इन आवश्यकताओं के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों और आचार संहिता को पुरा किया है। हम मानते हैं कि हमने जो लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किये हैं, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।
2. Basis of Opinion  
We conducted our audit of the financial statements in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the financial statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.
३. विषय वस्तु का महत्व  
हम निम्नलिखित के लिए ध्यान आकर्षित करते हैं :
3. **Emphasis of Matter**  
We draw attention to the followings :
  - i) भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए एस-15 "कर्मचारी लाभ" के तहत कर्मचारी पेंशन योजना के कारण ₹18.39 करोड़ की निश्चित "बीमांकिक" देयता के संबंध में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के लेखों के नोट VIII का संदर्भ तथा अलग 4 तिमाहियों (वि.व. 2023-2024) में समान अनुपात में शेष देनदारियों का परिशोधन।
  - ii) Refer Note No. VIII in the Notes to Accounts of Schedule 18 of the Financial Statements regarding ascertained "actuarial" liability of Rs. 18.39 Crore on account of Staff Pension Scheme, as required under the AS-15 "Employee Benefits" issued by the Institute of Chartered Accountants of India and amortization of balance liabilities in equal proportion in next 4 Quarters. (F.Y 2023-2024)
  - ii) वर्ष के दौरान लेखांकन की लम्बी अवधि की छुट्टी नकदीकरण के सम्बंध में वित्तीय विवरणों की महत्वपूर्ण लेखा नीतियों की अनुसूची 17 की टिप्पणी सं. IX (iii) का संदर्भ लें। किये गये प्रावधान से पात्र कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर भुगतान किया जा रहा है।
  - ii) Refer note No IX (iii) of the Significant Accounting Policies in Schedule 17 of the Financial Statements regarding long term Leave Encashment accounted during the year. Payment being made on retirement to eligible employees out of the provision made.
  - iii) वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के खातों की टिप्पणियों में नोट संख्या XVIII देखें। पुरानी अज्ञात सब्सिडी और मार्जिन मनी अधि शेष का मिलान लम्बित हैं। विभिन्न प्रायोजित योजनाओं के तहत उधारकर्ताओं को स्वीकृत ऋणों के लिए विभिन्न एजेंसियों से अनुदान एवं मार्जिन मनी अग्रिम रूप से प्राप्त की जा रही है। सब्सिडी और मार्जिन मनी में दिखायी देने वाली राशि पुराने एवं नये खातों से सम्बंधित है। इनमें से कुछ प्रविष्टियां बैंक के विलय से पहले की अवधि से सम्बंधित खातों से लम्बित पड़ी हैं। वित्तीय वर्ष 2022-23 में कोई प्रभाव नहीं दिया गया है। हालांकि वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने ₹4.24 करोड़ रुपये वापस लिये और पी/एल खाते में जमा किये।
  - iii) Refer Note No. XVIII in the Notes to Accounts of Schedule 18 of the Financial Statement. There are old unidentified subsidy and margin money balances pending reconciliation. Subsidy and margin money are being received upfront from various agencies for loans sanctioned to borrowers under different sponsored schemes. Amount appearing in subsidy and margin money relates to old and new accounts. Some of these entries are lying pending from accounts pertaining to the period before amalgamation of the Bank. No effect has been given in FY 2022-23. However during the F.Y 2022-23 Bank has written back amounting Rs. 4.24 crores And credited in P/L account.
  - iv) वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के लेखों की टिप्पणियों में नोट सं. XIX का संदर्भ लें। क्रेडिट अधिशेष वाले ऋण खाते हैं। प्रबंधन ऐसे खातों की पहचान करने की प्रक्रिया में है। आगामी वर्ष में उपयुक्त कार्रवाई की जायेगी, हालांकि वित्तीय वर्ष 2022-23 में कोई प्रभाव नहीं दिया गया है।
  - iv) Refer Note No. XIX in the notes to accounts of schedule 18 of the Financial Statements. There are loan accounts with credit balances. The management is in the process of identifying such accounts. Suitable actions will be taken in the ensuring year; however, no effect has been given in F.Y 2022-23





- v) वित्तीय विवरण, संग्रह के बिल (डेबिट शेष) की अनुसूची 18 के खातों की टिप्पणियों में नोट संख्या XX देखें। बी एस 1 (आस्ति पक्ष) में उप-शीर्ष "ग्राहक से प्राप्त" के तहत दिखायी देने वाली राशि 2011 से बकाया है। तब से लेखापरीक्षा के तहत चालू वित्तीय वर्ष तक कोई हलचल नहीं हुई है। प्रबंधन के अनुसार शाखा का स्थानांतरण 2011 में हुआ था, और उक्त अनसुलझा / अस्पष्टीकृत / संचित शेष तब से चला आ रहा है। ये शेष राशि खाता बही में बिना किसी हलचल के शाखा बहियों में मौजूद है और शाखा के पास कोई विवरण नहीं है कि भुगतान किससे प्राप्त किया जाना है, शाखा में पड़ी राशि अस्पष्टीकृत सामग्री की तरह है। हालांकि, वित्तीय वर्ष 2022-23 में कोई प्रभाव नहीं दिया गया है।
- v) Refer note no. XX in the notes to accounts of schedule 18 of the Financial Statements. Bills of Collection (debit balance) - The amount appearing under the sub-head "Received from Customer" in BS 1 (assets side), is outstanding since 2011. There has been no movement since then till the current financial year under audit. As per the Management, the migration of Branch took place in 2011, and the said unreconciled / unexplained / accumulated balance is being carried on since then. These balances are standing in Branch books without any movement in ledger and the Branch is having no detail from whom payment to be received. Having regard to material unexplained amount lying in branch. However, no effect has been given in FY 2022-23.
- vi) नोट संख्या XXI देखें "इंटर ऑफिस एडजस्टमेंट-इंटर सीबीएस पार्किंग ए/सी" शीर्षक के तहत देयता पक्ष में 1.86 करोड़ रुपये की शेष राशि पूरे बैंक के जीएल कोड "32200" एवं "32220" के तहत शेष राशि के अनुरूप है। ये खाते और "इंटर सीबीएस खाता कालेक्शन पार्किंग ए/सी" और इंटर सीबीएस शाखा फंड पार्किंग ए/सी हैं इन खातों की शेष राशि का समायोजन भी एक सतत प्रक्रिया है।
- vi) Refer note no. XXI The balance of Rs. 1.86 Cr in the Liability side under the head "Inter Office Adjustment - Inter CBS Parking A/C" corresponds to balances under GL Code "32200" and "32220" of entire bank. These accounts are "Inter CBS Br Collection Parking A/C" and "Inter CBS Br Fund Parking A/C". The adjustment of balances of these accounts is also an ongoing process.
- vii) यह देखा गया है कि 532 मामलों में ऋण और अग्रिमों का पुनर्गठन कोविड-19 समाधान ढांचे की देय तिथि अवधि के बाद भी किया गया और ये इस तरह की उचित कार्रवाई के अधीन हैं।
- vii) It is observed that in 532 cases Loans & Advances restructured even after COVID-19 resolution frame work due date period and these are subject to such appropriate action.
- viii) यह देखा गया है कि हालांकि बैंक ने कृषि एसएमई और गैर कृषि क्षेत्र में पुनर्गठन मानक आस्तियों पर क्रमशः 9.75% एवं 9.60% की दर से प्रावधान किया है (इसमें मामूली अंतर है), लेकिन प्रावधान को वापस जोड़ते समय, सम्बंधित क्षेत्र में बैंक आवश्यक प्रावधान दर के बजाए 9.60% की दर से सपाट प्रावधान वापस जोड़ता है।
- viii) It is observed that though Bank made provision on restructured Standard Assets @9.75% & 9.60% in Agri SME & Non Agri sector respectively (Minor variance is there) but while add back the provision, Bank add back provision flat @9.60% instead of required provision rate in respective sector.
- प्रबंधन के अनुसार बैंक ने कृषि एसएमई और गैर कृषि क्षेत्र में पुनर्गठन मानक परिसम्पत्तियों पर 9.75% एवं 9.6% की दर से प्रावधान किया, हालांकि प्रावधान को जोड़ने के मामले में हमने 9.6% का पालन किया है यानी खातेवार प्रावधान प्रतिशत के बजाए एक सपाट दर पर कम जोड़ना, चूंकि राशि के संदर्भ में समग्र अंतर मामूली पाया गया था।
- As per the Management Bank made provision on restructured standard assets @9.75% and 9.6% in Agri, SME & Non Agri sectors although in case of provision adding back we have followed 9.60% i.e. lesser add back at a flat rate instead of account wise provision percentage since the overall variance was found to be minor in terms of amount.
- ix) वित्त वर्ष 2022-23 के लिए एसएचजी ब्याज अनुदान दावा राशि बैंक द्वारा तैयार किये जाने वाले वास्तविक दावे के अधीन अस्थायी आधार पर प्रणाली में निर्धारित की गयी है।
- ix) SHG Interest Subvention claim amount for the F.Y 2022-23 booked in System on provisional basis subject to actual claim to be prepared by the Bank.

इन मामलों के सम्बंध में हमारे प्रतिवेदन को संशोधित नहीं किया गया है।

**Our report is not modified in respect of these matters.**

३. प्रमुख लेखा परीक्षा मामले

#### 4. Key Audit Matters

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के हमारे लेखा परीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर अपनी राय बनाने के संदर्भ में संबोधित किया और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। हमने नीचे दिये गये मामलों को हमारे रिपोर्ट में संचारित किये जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों के रूप में निर्धारित किया है।

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.



<p>प्रमुख लेखा परीक्षा मामले</p> <p><b>Key Audit Matters</b></p> <p>मुकदमेबाजी और नियामक कार्यवाहियों के लिए प्रावधान</p> <p><b>Provisions for litigation and Regulatory Actions</b></p> <p>कम्पनी कई न्यायिक, विनियामक और मध्यस्थता कार्यवाहियों में शामिल है, जिसके लिए अंतिम परिणाम की आसानी से भविष्यवाणी नहीं की जा सकती है और जिसके परिणामस्वरूप महत्वपूर्ण देनदारियाँ हो सकती हैं। मुकदमों से जुड़े जोखिमों का आकलन जटिल धारणाओं पर आधारित है, जिसके लिए निर्णय के उपयोग की आवश्यकता होती है और वित्तीय विवरणों में इस तरह के निर्णय मुख्य रूप से कार्यवाही के परिणाम की भविष्यवाणी से जुड़ी अनिश्चितताओं और खुलासे की पर्याप्तता से सम्बंधित होते हैं। निर्णय की आवश्यकता के कारण, इस तरह के मुकदमों की भौतिकता और मूल्यांकन प्रक्रिया की जटिलता, क्षेत्र हमारे लेखा परीक्षा के लिए महत्वपूर्ण मामला है।</p> <p>The Company is involved in a number of judicial, regulatory and arbitration proceedings for which final outcome cannot be easily predicted and which could potentially result in significant liabilities. The assessment of the risks associated with the litigations is based on complex assumptions, which require the use of judgement and such judgement relates, primarily, to the assessment of the uncertainties connected to the prediction of the outcome of the proceedings and to the adequacy of the disclosures in the financial statements. Because of the judgement required, the materiality of such litigations and the complexity of the assessment process, the area is a key matter for our audit.</p>	<p>प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों के लिए लेखा परीक्षक की प्रतिक्रिया</p> <p><b>Auditor's Response to Key Audit Matters</b></p> <p>इस महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा मामले के जवाब में हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया में अन्य के अलावा शामिल हैं।</p> <p>Our audit procedure in response to this key Audit Matter included, among others,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• कानूनी और कर मुकदमों, और लंबित प्रशासनिक, कार्यवाही की पहचान करने के लिए लागू प्रक्रिया और प्रासंगिक नियंत्रण का आकलन।</li> <li>• Assessment of the process and relevant controls implemented to identify legal and tax litigations, and pending administrative proceedings.</li> <li>• बैंक के कानूनी और कर विभाग द्वारा निष्पादित कानूनी वैधता और अन्य मामलों में इसी तरह के फैसले पर विचार करके सम्भावित कानूनी और कर जोखिमों के मूल्यांकन में उपयोग की जानेवाली मान्यताओं का आकलन।</li> <li>• Assessment of assumptions used in the evaluation of potential legal and tax risks performed by the legal and tax department of the Bank considering the legal precedence and other rulings in similar cases.</li> <li>• सबसे महत्वपूर्ण विवादों की स्थिति और प्रमुख प्रासंगिक प्रलेखन के निरीक्षण के बारे में कानूनी और कर विभागों के साथ पूछताछ।</li> <li>• Inquiry with the legal and tax departments regarding the status of the most significant disputes and inspection of the key relevant documentation.</li> <li>• जहाँ उपलब्ध हों विशेषज्ञों से प्राप्त राय का विश्लेषण।</li> <li>• Analysis of opinion received from the experts where applicable</li> <li>• वित्तीय विवरणों के लिए टिप्पणियों में प्रकटीकरण की पर्याप्तता की समीक्षा।</li> <li>• Review of the adequacy of the disclosures in the notes to the financial statements</li> </ul>
<p><b>आई टी प्रणाली का मूल्यांकन</b></p> <p><b>Evaluation of IT Systems</b></p> <p>बैंक की आईआरएसी मानक के अनुसार गैर निष्पादित आस्तियों की एक प्रणाली आधारित पहचान है।</p> <p>The Bank has a system based identification of non- performing assets in accordance with IRAC Norms.</p>	<p>हमने प्रणाली की प्रभावशीलता का आकलन किया है और हम अनुशंसा करते हैं कि प्रणाली की और अधिक क्षमता बढ़ाने के लिए जांच की जाए।</p> <p>We have assessed the efficacy of the systems and we recommend system to be calibrated further to enhance the vigorousness.</p>
<p>प्राथमिकता और गैर प्राथमिकता वाले क्षेत्र में अग्रिमों का वर्गीकरण बैंक ने लेखा परीक्षा के तहत वर्ष के दौरान प्राथमिकता और गैर प्राथमिकता वाले क्षेत्रों के बीच उधारकर्ताओं के खाते में कई वर्गीकरण और पुनर्वर्गीकरण किया है और यह क्षेत्र हमारे लेखा परीक्षा के लिए एक महत्वपूर्ण मामला है।</p> <p>यह देखा गया है कि कुछ मालमों में सिस्टम ब्याज/ईएमआई की सार्विसिंग न करने के कारण एनपीए को बाहरी रूप से चिह्नित नहीं कर रहा है। बैंक के आउटोमेशन के लिए निर्धारित फिनेकल लाजिक्स का आत्मनिरीक्षण और पुनः परीक्षण करने की आवश्यकता है।</p>	<p>हमने जारी किए गए परिवर्तनों के ज्ञापन और शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा उसमें रिपोर्ट किए गए परिवर्तनों का अवलोकन किया है और निष्कर्षों को मान्य करने के लिए आगे नमूना जांच और मूल प्रक्रियाओं का प्रदर्शन किया है।</p>



Classification of advances into priority and Non Priority Sector. The Bank has made numerous classifications and reclassification of borrowers account between priority and non-priority sectors during the year under audit and the area is a key matter for our audit.  
It is observed that in few cases System is not automatically flagging NPA due to non servicing of interest / EMI. Bank need to introspect and re check of Finacle logics set for Automation of Asset classification.

We have observed from Memorandum of changes issued and changes reported there in by the branch auditors and have further performed test checks and substantive procedures to validate the findings.

#### 5. वित्तीय विवरण और लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट के अलावा उस पर अन्य जानकारी

बैंक का निदेशक मंडल अन्य सूचनाओं की तैयारी के लिए जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में निदेशक की रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट शामिल नहीं हैं।

वित्तीय विवरणों पर हमारी राय अन्य जानकारी को आच्छादित नहीं करती है और उस पर हम आश्वासन निष्कर्ष के किसी भी रूप को व्यक्त नहीं करते हैं।

वित्तीय विवरणों के हमारे लेखा परीक्षा के सम्बंध में हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ने की है और ऐसा करने पर विचार करें कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों के साथ भौतिक रूप से असंगत है या लेखा परीक्षा में हमारे ज्ञान, या अन्यथा भौतिक रूप से गलत प्रतीत होती है। यदि, इस लेखा परीक्षकों के प्रतिवेदन की तारीख से पहले प्राप्त की गयी अन्य जानकारी के आधार पर हमने जो काम किया है, उसके आधार पर, हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी की सामग्री गलत है, हमें उस तथ्य का प्रतिवेदन करना आवश्यक है। इस सम्बंध में हमारे पास प्रतिवेदन करने के लिए कुछ भी नहीं है।

#### 5. Information other than the Financial Statements and Auditors Report Thereon

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Director's Report 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 in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information obtained prior to the date of this auditors' report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

#### 6. प्रबंधन की जिम्मेदारी और वित्तीय विवरणों के लिए उनके अधिकार का उत्तरदायित्व

बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के सम्बंध में जिम्मेदार है जो आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानकों, और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों और समय समय पर रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया (आरबीआई) द्वारा जारी विपत्रों और दिशानिर्देशों सहित सामान्यरूप से भारत में स्वीकृत लेखा सिद्धांतों के अनुसार बैंक के वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकदी प्रवाह के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी तथा अन्य अनियमितताओं को रोकने व पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रिकॉर्ड का रखरखाव; उचित लेखा नीतियों का चयन और लागू करना; निर्णय और अनुमान करना जो उचित व विवेकपूर्ण हैं; और डिजाइन, कार्यान्वयन एवं पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का अनुरक्षण, जो कि लेखा रिकॉर्डों की सटीकता व पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के अनुरूप जो सही और स्वच्छ दृष्टिकोण दे और भौतिक गलतबयानी मुक्त हैं, चाहे धोखाबाजी अथवा त्रुटि के कारण हो, भी शामिल हैं।

वित्तीय विवरण तैयार करने में प्रबंधन एक सतत 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 रखना है, तब तक चल रहे चिंता संबंधित मामलों का खुलासा करने और लेखांकन के आधार पर चलने वाली चिंता के आधार का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार है। परिचालन, या ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।



## 6. Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') 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.

### 7. वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक के उत्तरदायित्व

हमारा उद्देश्य, “क्या वित्तीय विवरण सम्पूर्ण रूप से भौतिक गलतबयानी से मुक्त हैं, चाहे धोखेबाजी अथवा त्रुटि के कारण हो, और एक लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन जारी करने के लिए जिसमें हमारी राय शामिल है, के बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है। उचित आश्वासन एक उच्च स्तर का आश्वासन है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एस ए एस के अनुसार किया गया लेखा परीक्षा एक भौतिक गलतबयानी जब यह मौजूद हो तो हमेशा पता लगायेगा। गलतबयानी धोखाधड़ी अथवा त्रुटि से उत्पन्न हो सकती है और सामग्री यदि, व्यक्तिगत रूप से अथवा समग्र में मानी जाती है, उनसे इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिये गये उपयोग कर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने के लिए यथोचित अपेक्षा की जा सकती हैं।

एस ए एस के अनुसार लेखा परीक्षा के एक भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और लेखा परीक्षा के दौरान पेशेवर संदेहवाद को बनाये रखते हैं। हमने भी :

### 7. Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

- वित्तीय विवरणों, चाहे धोखेबाजी अथवा त्रुटि के कारण हो, के भौतिक गलतबयानी की पहचान और मूल्यांकन किया है, उन जोखिमों के लिये उत्तरदायी प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करते हैं, और लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त करते हैं जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित है। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप होनेवाली भौतिक गलतबयानी का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले से कहीं अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, मिथ्या प्रस्तुति, अथवा आंतरिक नियंत्रण का उल्लंघन शामिल हो सकता है।
- 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.
- प्रयुक्त लेखा नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किये गये लेखा अनुमानों और सम्बंधित प्रकटीकरणों की तर्कशीलता का मूल्यांकन करे।

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





- लेखा के चल रहे प्रतिष्ठान के आधार के प्रबंधन के प्रयोग के औचित्य पर निष्कर्ष और प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य पर आधारित की कार्यक्रमां अथवा स्थितियों से सम्बंधित सामग्रीक अनिश्चितता क्या मौजूद है जो चल रहे प्रतिष्ठान के रूप में जारी रहने की बैंक की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न करता है। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई सामग्रीक अनिश्चितता मौजूद है, वित्तीय विवरणों में सम्बंधित खुलासे करने के लिए हमारे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में ध्यान आकर्षित करने की हमें अपेक्षा है अथवा यदि ऐसे खुलासे हमारे विचार को संशोधित करने के लिए अपर्याप्त हैं। हमारे निष्कर्ष लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की अद्यतन तिथि तक प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य पर आधारित हैं। हालांकि, भावी कार्यक्रम अथवा परिस्थितियां एक चालू संस्थान के रूप में निरंतरता को बंद करने को बैंक की वजह हो सकता है।
- 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 any 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.
- प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संस्चना एवं सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेन देन और कार्यक्रमों को इस तरह से दर्शाते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करते हैं।
- 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.

हम अन्य मामलों में, लेखा परीक्षा की योजनाबद्ध गुंजाइस और समय एवं महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा निष्कर्षों के साथ आंतरिक नियंत्रण में किसी भी महत्वपूर्ण कमियों सहित जिसे हम अपने लेखा परीक्षा के दौरान पहचानते हैं, के सम्बंध में शासन करनेवालों को सूचित करते हैं।

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.

हम विवरण के साथ शासन करने वालों को बयान प्रदान करते हैं कि हमने स्वतंत्रता के बारे में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों के साथ संवाद करने के लिए जिन्हें हमारी स्वतंत्रता पर सहन करने हेतु उचित माना जा सकता है, और जहां लागू हो, सम्बंधित सुरक्षा उपाय अपनाया गया।

शासन करने वालों को सूचित किये गये मामलों से, हम उन मामलों को निर्धारित करते हैं जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा में सबसे अधिक महत्व रखते थे और इसलिए वे प्रमुख लेखा परीक्षा मामले हैं। हम अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में इन मामलों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण नहीं करता है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि हमारी रिपोर्ट में किसी मामले का संचार नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि इस तरह के संचार के सार्वजनिक हित लाभ से अधिक ऐसा करने के प्रतिकूल परिणामों के लिए उचित रूप से अपेक्षित होगा।

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

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

## 8. अन्य वैधानिक एवं विनियामक आवश्यकताओं पर प्रतिवेदन

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

- i. तुलन पत्र और लाभ एवं हानि खाता बैंकिंग अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार लिखा गया है ;  
The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
- ii. ऊपर कण्डिका 4 से 5 में निर्देशित लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधीन और बैंकिंग कम्पनीज (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं स्थानांतरण) अधिनियम 1970/1980 द्वारा अपेक्षित तथा इसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के भी अधीन, हमारा प्रतिवेदन है कि :



Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:

क) हमने वे सभी सूचनाएँ एवं स्पष्टिकरण प्राप्त किये जो हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी व विश्वास के लिए हमारी लेखा परीक्षा के उद्देश्य के लिए आवश्यक थे और वे संतोषजनक पाये गये ;

ख) हमारे ध्यान में आये बैंक के लेन-देन बैंक के अधिकार के अंतर्गत किये गये हैं ; और

ग) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरण हमारे लेखा परीक्षा के उद्देश्य के लिए पूर्णतः पर्याप्त पाया गया है।

- 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;
- The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
- The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

**9. आगे हमारा प्रतिवेदन है कि :**

**We further report that:**

क) हमारे विचार में, कानून द्वारा आवश्यक खाता की उचित बहियाँ बैंक द्वारा अब तक रखी गयी हैं, क्योंकि यह इन बहियों की हमारी परीक्षा से प्रकट होती है और हमारे लेखा परीक्षा के उद्देश्य के लिए पर्याप्त रिटर्न हमारे द्वारा दौरा नहीं की गयी शाखाओं से प्राप्त की गयी है।

ख) इस रिपोर्ट के द्वारा पेश किया गया तुलन पत्र, लाभ एवं हानि लेखा और नकद प्रवाह विवरण खाता बहियों के साथ और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गयी शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ मेल खाते हैं :

ग) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा अंकेक्षित शाखा कार्यालयों के लेखा पर रिपोर्ट जो हमें भेजा गया है का इस प्रतिवेदन को तैयार करने में हमारे द्वारा समुचित रूप से व्यवहार किया गया है ; और

घ) हमारे विचार में, तुलन पत्र, लाभ एवं हानि खाता और नकद प्रवाह विवरण लागू लेखा मानकों का अनुपालन करते हैं, इस हद तक कि वे आरबी आई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

- in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from branches not visited by us;
- the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
- the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

कृते एस पौदार एंड कं.

**For S. Poddar & Co.**

सनदी लेखाकार

Chartered Accountants

(फर्म पंजीकरण संख्या 320294 ई)

(Firm Reg. No. 320294E)

(सीए संजय पौदार)

**(CA. SANJAY PODDAR)**

प्रबंध भागीदार Managing Partner

(एम.सं.055604) (M. No. 055604)

जगह: कोलकाता Place : Kolkata

दिनांक: 25/04/2023 Date : 25/04/2023

यूडीआईएन : 23055604BGXMIV7566

UDIN : 23055604BGXMIV7566





31 मार्च 2023 तक की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र  
BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2023

रु हजार में ( ₹ in thousand)

पूंजी तथा देयताएं CAPITAL & LIABILITIES	अनुसूची SCHEDULE	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As at 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As at 31.03.2022
शेयर पूंजी Share Capital	1	56,73,051	48,98,195
आरक्षितियां व अधिशेष Reserves and Surplus	2	-45,94,574	-40,44,491
जमा Deposits	3	6,56,99,103	6,25,24,712
उधार Borrowings	4	16,52,062	14,58,206
अन्य देयताएं एवं प्रावधान Other Liabilities and Provisions	5	15,03,347	12,70,905
<b>कुल TOTAL</b>		<b>6,99,32,988</b>	<b>6,61,07,527</b>

अनुसूचीयां 1 से 18 यहां संलग्न हमारी सम तिथि की अलग रिपोर्ट के संदर्भ में खातों का एक अभिन्न हिस्सा है।

Schedules 1 to 18 form an integral part of accounts in terms of our separate report of even date annexed here to

श्री प्रणव कुमार विश्वास  
अध्यक्ष

Shri Pranab Kumar Biswas  
Chairman

श्री पी. मंडल  
निदेशक

Shri P. Mandal  
Director

श्री ए. के. पात्रा  
महाप्रबंधक  
Shri A. K. Patra  
General Manager

श्री कौशिक साहा, आईएएस  
निदेशक

Shri Kaushick Saha, IAS  
Director

श्री शशिकांत कुमार  
निदेशक

Shri Shashi Kant Kumar  
Director

श्री तापस बैद्य  
मुख्य प्रबंधक  
Shri. Tapas Baidya  
Chief Manager

श्री अंकुर हांडिक  
निदेशक

Shri Ankur Handique  
Director

श्री एस. एस. शिव कुमार  
निदेशक

Shri. S. S. Shiva Kumar  
Director

कृते एस पोद्दार एंड कं.

For S. Poddar & Co.

सनदी लेखाकार

Chartered Accountants

(फर्म पंजीकरण संख्या 320294 ई)

(Firm Reg. No. 320294E)

(सीए संजय पोद्दार)

(CA. SANJAY PODDAR)

प्रबंध भागीदार

Managing Partner

(एम.सं.055604)

(M. No. 055604)

जगह: हावड़ा

दिनांक: 25/04/2023

Place : Howrah

Date : 25/04/2023



31 मार्च 2023 तक की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र  
BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2023

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

आस्तियां ASSETS	अनुसूची SCHEDULE	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As at 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As at 31.03.2022
भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा नकद व अधिशेष CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	31,78,329	27,92,625
बैंकों में अधिशेष व मांग एवं अल्प सूचना पर उपलब्ध धन BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	61,67,332	61,25,375
निवेश INVESTMENTS	8	2,29,84,678	2,28,32,142
अग्रिम ADVANCES	9	3,53,59,596	3,23,45,698
अचल आस्तियां FIXED ASSETS	10	94,805	99,539
अन्य आस्तियां OTHER ASSETS	11	21,48,248	19,12,148
<b>कुल TOTAL</b>		<b>6,99,32,988</b>	<b>6,61,07,527</b>
आकस्मिक देयताएं CONTINGENT LIABILITIES	12	2,31,558	1,94,881
संग्रहण हेतु बिल BILLS FOR COLLECTION		50,673	2,77,736

अनुसूचीयां 1 से 18 यहां संलग्न हमारी सम तिथि की अलग रिपोर्ट के संदर्भ में खातों का एक अभिन्न हिस्सा है।

Schedules 1 to 18 form an integral part of accounts in terms of our separate report of even date annexed here to

श्री प्रणव कुमार विश्वास  
अध्यक्ष  
Shri Pranab Kumar Biswas  
Chairman

श्री पी. मंडल  
निदेशक  
Shri P. Mandal  
Director

श्री ए. के. पात्रा  
महाप्रबंधक  
Shri A. K. Patra  
General Manager

श्री कौशिक साहा, आईएएस  
निदेशक  
Shri Kaushick Saha, IAS  
Director

श्री शशिकांत कुमार  
निदेशक  
Shri Shashi Kant Kumar  
Director

श्री तापस बैद्य  
मुख्य प्रबंधक  
Shri. Tapas Baidya  
Chief Manager

श्री अंकुर हांडिक  
निदेशक  
Shri Ankur Handique  
Director

श्री एस. एस. शिव कुमार  
निदेशक  
Shri. S. S. Shiva Kumar  
Director

कृते एस पोद्दार एंड कं.  
For S. Poddar & Co.  
सनदी लेखाकार  
Chartered Accountants  
(फर्म पंजीकरण संख्या 320294 ई)  
(Firm Reg. No. 320294E)

(सीए संजय पोद्दार)  
(CA. SANJAY PODDAR)  
प्रबंध भागीदार  
Managing Partner  
(एम.सं. 055604)  
(M. No. 055604)

जगह: हावड़ा

दिनांक: 25/04/2023

Place : Howrah  
Date : 25/04/2023



31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ व हानि लेखा

रुपये हजार में

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2023

(Rupees in thousand)

		अनुसूची SCHEDULE	31.3.2023 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended On 31.03.2023	31.3.2022 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended On 31.03.2022
I.	आय	INCOME		
	अर्जित ब्याज	Interest Earned	13	51,43,684
	अन्य आय	Other Income	14	3,60,362
				55,04,046
II.	व्यय	EXPENDITURE		
	व्यय ब्याज	Interest expended	15	23,10,600
	परिचालन व्यय	Operating expenses	16	34,47,028
	प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय	Provision and contingencies		2,96,502
				60,54,129
III.	लाभ एवं हानि	PROFIT AND LOSS		
	निवल लाभ / (हानि)	Net Profit / (LOSS)		-5,50,083
	सांविधिक आरक्षित से अंतरण	Transfer from statutory Reserve		0
	आगे बढ़ाया गया लाभ / (हानि)	Profit/(Loss) Brought Forward		-40,44,491
				-45,94,574
IV.	विनियोग	Appropriation		
	आयकर के लिए प्रावधान (पूर्व वर्ष)			
	PROVISION FOR INCOME TAX (EARLIER YEAR)			
	सांविधिक आरक्षित में अंतरण			
	TRANSFER TO STATUTORY RESERVES			
	निवेश उतार-चढ़ाव के आरक्षित में अंतरण			
	TRANSFER TO INVESTMENT FLUCTUATION RESERVES			
	सरकार प्रस्तावित लाभांश का स्थानान्तरण			
	TRANSFER TO GOVT. PROPOSED DIVIDEND			
	तुलन पत्र में ले जाया गया अधिशेष			
	BALANCE CARRIED OVER TO BALANCE SHEET			
	कुल	Total		
			-45,94,574	-40,44,491
			-45,94,574	-40,44,491

अनुसूचीयां 1 से 18 यहां संलग्न हमारी सम तिथि की अलग रिपोर्ट के संदर्भ में खातों का एक अभिन्न हिस्सा है।

Schedules 1 to 18 form an integral part of accounts in terms of our separate report of even date annexed here to

श्री प्रणव कुमार विश्वास  
अध्यक्ष  
Shri Pranab Kumar Biswas  
Chairman

श्री पी. मंडल  
निदेशक

Shri P. Mandal  
Director

श्री ए. के. पात्रा  
महाप्रबंधक  
Shri A. K. Patra  
General Manager

श्री कौशिक साहा, आईएएस  
निदेशक  
Shri Kaushick Saha, IAS  
Director

श्री शशिकांत कुमार  
निदेशक  
Shri Shashi Kant Kumar  
Director

श्री तापस बैद्य  
मुख्य प्रबंधक  
Shri. Tapas Baidya  
Chief Manager  
Accts, Treasury & Investment

श्री अंकुर हांडिक  
निदेशक  
Shri Ankur Handique  
Director

श्री एस. एस. शिव कुमार  
निदेशक  
Shri. S. S. Shiva Kumar  
Director

कृते एस पोद्दार एंड कं.  
For S. Poddar & Co.  
सनदी लेखाकार

Chartered Accountants  
(फर्म पंजीकरण संख्या 320294 ई)  
(Firm Reg. No. 320294E)

(सीए संजय पोद्दार)  
(CA. SANJAY PODDAR)  
प्रबंध भागीदार  
Managing Partner  
(एम.सं.055604)  
(M. No. 055604)

जगह: हावड़ा Place : Howrah

दिनांक: 25/04/2023 Date : 25/04/2023



**31.03.2023 की स्थिति अनुसार तुलन पत्र का उत्पन्न भाग  
FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31.03.2023**

**अनुसूची-I पूंजी  
SCHEDULE-I, CAPITAL**

**रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)**

	<b>31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023</b>	<b>31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022</b>
ए. रु 10/- प्रत्येक के 2000000000 इक्विटी शेयरों की अधिकृत पूंजी A. Authorised capital of 2000000000 equity shares of Rs. 10/- each.	2,00,00,000	200,00,000
बी. रु 10/- प्रत्येक के 309019500 इक्विटी शेयरों की जारी पूंजी (31.03.2022 को) बी. रु 10/- प्रत्येक के 567305085 इक्विटी शेयरों की जारी पूंजी (31.03.2023 को) B. Issued capital of 309019500 equity shares of Rs. 10/- each. (as on 31.03.2022) B. Issued Capital of 567305085 equity shares of Rs. 10/- each. (as on 31.03.2023)	56,73,051	30,90,195
सी. रु 10/- प्रत्येक के 309019500 इक्विटी शेयरों की अभिदत्त पूंजी (31.03.2022 को) सी. रु 10/- प्रत्येक के 567305085 इक्विटी शेयरों की अभिदत्त पूंजी (31.03.2023 को) C. Subscribed capital of 309019500 equity shares of Rs. 10/- each. (as on 31.03.2022) C. Subscribed capital of 567305085 equity shares of Rs. 10/- each. (as on 31.03.2023)	56,73,051	30,90,195
डी. रु 10/- प्रत्येक के 309019500 इक्विटी शेयरों की मांग व चुकता पूंजी (31.03.2022 को) डी. रु 10/- प्रत्येक के 567305085 इक्विटी शेयरों की मांग व चुकता पूंजी (31.03.2023 को) D. Called up & paid up capital of 309019500 equity shares of Rs. 10/- each. (as on 31.03.2022) D. Called up & paid up capital of 567305085 equity shares of Rs. 10/- each. (as on 31.03.2023)	56,73,051	30,90,195
ई. प्राप्त शेयर पूंजी आवेदन राशि E. Share Capital Application Money Received / Share Capital Deposit	0	18,08,000
<b>फ. कुल F. Total :</b>	<b>56,73,051</b>	<b>48,98,195</b>



अनुसूची - 2 : आरक्षितियां व अधिशेष  
**SCHEDULE 2 - RESERVES AND SURPLUS**

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
ए. सांविधिक आरक्षितियां A. Statutory Reserves		
प्रारम्भिक जमा Opening Balance	-	-
वर्ष के दौरान अतिरिक्त Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान कटौती Deductions during the year	-	-
बी. पूंजी आरक्षितियां B. Capital Reserves		
प्रारम्भिक जमा Opening Balance	-	-
वर्ष के दौरान अतिरिक्त Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान कटौती Deductions during the year	-	-
सी. अंश अधिमूल्य C. Share Premium		
प्रारम्भिक जमा Opening Balance	-	-
वर्ष के दौरान अतिरिक्त Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान कटौती Deductions during the year	-	-
डी. निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षितियां D. Investment Fluctuation Reserves		
प्रारम्भिक जमा Opening Balance	-	-
वर्ष के दौरान अतिरिक्त Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान कटौती Deductions during the year	-	-
ई. लाभ व हानि खाते में शेष E. Balance in Profit & Loss Account	- 45,94,574	- 40,44,491
एफ. कुल ( ए+बी+सी+डी+ई ) F. Total : (A+B+C+D+E)	- 45,94,574	- 40,44,491





अनुसूची - 3 : जमा  
SCHEDULE 3 - DEPOSITS

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
ए. मांग जमा A. Demand Deposits		
1) बैंक से (1) From Bank	—	—
2) अन्यो से (2) From Others		
अ. चालू जमा a. Current Deposits	5,16,692	5,07,287
ब. अतिदेय मियादी जमा b. Overdue Term Deposits	50,732	56,377
स. नगदी ऋण (ऋण अधिशेष) c. Cash Credit (Credit Balance)	39,362	40,319
<b>कुल : ए Total of A :</b>	<b>6,06,786</b>	<b>6,03,983</b>
बी. बचत बैंक जमा B. Savings Bank Deposits	<b>3,78,79,643</b>	<b>3,50,82,958</b>
सी. सावधि जमा C. Term Deposits		
1) बैंक से (1) From Bank	—	—
2) अन्यो से (2) From Others	—	—
ए. आवर्ती जमा a. Recurring Deposits	6,61,657	6,60,014
बी. सावधि जमा b. Fixed Deposits	46,84,033	47,31,330
सी. संचित आवधिक जमा/ जमा प्रमाण पत्र c. Cumulative Term Deposits/ Deposit Certificates	2,18,66,984	2,14,46,427
डी. अन्य d. Others	—	0
<b>कुल : सी Total of C :</b>	<b>2,72,12,674</b>	<b>2,68,37,771</b>
<b>(ए+बी+सी) का कुल Total of (A+B+C) :</b>	<b>6,56,99,103</b>	<b>6,25,24,712</b>
डी. (i) भारत की शाखाओं में जमा D. (i) Deposits of branches in India	6,56,99,103	6,25,24,712
डी. (ii) भारत के बाहर की शाखाओं में जमा D. (ii) Deposits of branches outside India	—	—
<b>कुल Total</b>	<b>6,56,99,103</b>	<b>6,25,24,712</b>



अनुसूची - 4 : उधार  
SCHEDULE 4 - BORROWINGS

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
I. भारत में उधार I. Borrowings in India		
ए. भारतीय रिजर्व बैंक A. Reserve Bank of India		
बी. अन्य बैंक - यूको बैंक B. Other Bank - UCO Bank	72,062	72,066
सी. अन्य संस्थान व एजेंसियां - नबार्ड C. Other Institutions and Agencies - NABARD	15,80,000	13,86,140
II. भारत के बाहर उधार II. Borrowings outside India		
<b>कुल : (I+II) Total : (I+II)</b>	<b>16,52,062</b>	<b>14,58,206</b>
ऊपर I एवं II में शामिल सुरक्षित उधार Secured borrowings included in I and II above -	0	0

अनुसूची - 5 : अन्य देयताएं व प्रावधान  
SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
A. देय पे आर्डर / Pay Order Payable	71,260	59,038
B. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter - Office adjustment (net)	4,615	-
C. उपचित और देय ब्याज Interest accrued & Payable :		
1) जमाओं पर On Deposit	56,627	62,703
2) उधारों पर On Borrowings	0	1,096
D. विभिन्न लेनदार Sundry Creditors	35,162	45,575
E. अनुदान एवं उपांत राशि Subsidy & Margin Money	48,507	85,379
F. अन्य Others	4,01,338	2,91,164
G. प्रावधान हेतु Provision for		
1) मानक आस्तियां Standard Assets	2,59,874	2,93,561
2) अशोध्य ऋण Bad & Doubtful Debts		
3) डकैती Dacoity	-	-
4) धोखेबाजी Fraud	-	1,800
5) अन्य Others	-	-
6) निवेश Investments	6,25,963	4,30,589
7) फ्रिंज कर लाभ/आयकर Fringe Benefit Tax / Income Tax	-	-
<b>H. कुल Total : (A+B+C+D+E+F+G)</b>	<b>15,03,347</b>	<b>12,70,905</b>



अनुसूची - 6 : भारतीय रिजर्व बैंक के पास नगदी व आधिशेष  
**SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA**

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
ए. नगदी A. Cash		
1) हाथ में नगदी ( विदेशी मुद्रा के नोटों सहित) Cash in Hand (including foreign currency notes)	2,47,125	2,79,421
2) मार्ग में प्रेषित निधि Fund remittance in transit		
बी. भारतीय रिजर्व बैंक में अधिशेष B. Balances with Reserve Bank of India		
1) चालू खाते में in Current Account	29,31,204	25,13,204
2) अन्य खाते में in Other Accounts		
गी. कुल : ( ए+बी ) C. Total : (A+B)	31,78,329	27,92,625

अनुसूची - 7 : बैंक के पास आधिशेष तथा मांग व अल्प सूचना पर उपलब्ध धन  
**SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE**

रुपये हजार में

(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
I. भारत में In India		
ए. A. भारत में बैंक के पास अधिशेष Balances with banks in India		
1) चालू खाते Current Accounts	6,87,545	7,47,149
2) जमा खाते Deposit Accounts	54,79,787	53,78,226
बी. B. मांग व अल्प सूचना पर उपलब्ध रकम Money at call and short notice		
1) बैंकों में With Banks	-	-
2) अन्य संस्थानों में With other institutions	-	-
कुल : ( ए+बी ) Total : (A+B)	61,67,332	61,25,375
II. भारत के बाहर Outside India		
सी. C. भारत में बैंक के पास अधिशेष Balances with banks in India		
1) चालू खाते Current Accounts	-	-
2) जमा खाते Deposit Accounts	-	-
डी. D. मांग व अल्प सूचना पर उपलब्ध रकम Money at call and short notice		
1) बैंकों में With Banks	-	-
2) अन्य संस्थानों में With other institutions	-	-
सी. C. कुल : ( सी+डी ) Total : (C+D)	-	-
कुल : Total : (I+II)	61,67,332	61,25,375



अनुसूची - 8 : निवेश  
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020
I. भारत में निवेश Investments in India in		
ए. A. सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	2,29,84,678	2,28,32,142
बी. B. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां Other Approved Securities	-	-
सी. C. शेयर Shares	-	-
डी. D. डिबेंचर व बंध पत्र आदि Debentures & Bonds etc	-	-
इ. E. सहायक और/अथवा संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	-	-
एफ. F. अन्य (म्यूचुअल फंड यूनिट्स आदि) Others (Mutual Fund units, etc)	-	-
<b>कुल : (ए+बी+सी+डी+ई+एफ) Total : (A+B+C+D+E+F) :</b>	<b>2,29,84,678</b>	<b>2,28,32,142</b>
II. भारत के बाहर निवेश Investments outside India in		
ए. सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय प्राधिकारियों सहित) A. Government Securities (including Local Authorities)	-	-
बी. विदेश में सहायक और/अथवा संयुक्त उद्यम B. Subsidiaries and/or ventures abroad	-	-
सी. C. अन्य निवेश Others Investments	-	-
<b>कुल : (ए+बी+सी) Total (A+B+C)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>कुल : Total : (I+II)</b>	<b>2,29,84,678</b>	<b>2,28,32,142</b>

अनुसूची - 9 : अग्रिम  
SCHEDULE 9 - ADVANCES

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
ए. A. अग्रिम Advances		
1) क्रयित व मितिकाटे पर प्राप्यक Bills purchased and discounted	-	-
2) नगदी ऋण, मांग पर प्रतिदेय ऋण Cash credits, loans repayable on demand	2,91,83,364	2,71,56,886
3) मियादी ऋण Term loans	61,76,232	51,88,812
<b>4) कुल Total (1+2+3) :</b>	<b>3,53,59,596</b>	<b>3,23,45,698</b>
बी B. विभाजन - प्रतिभूत / अप्रतिभूत Break up-Secured/Unsecured		
1) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूतियां Securities by tangible Assets	3,49,21,434	3,19,15,203
2) बैंक / सरकारी गारंटियों द्वारा आरक्षित Covered by Bank / Govt. Guarantees	-	-
3) असुरक्षित Unsecured	4,38,163	4,30,495
<b>4) कुल Total (1+2+3) :</b>	<b>3,53,59,596</b>	<b>3,23,45,698</b>



अनुसूची - 9 : अग्रिम  
SCHEDULE 9 - ADVANCES

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
सी C.I) भारत में अग्रिम Advances in India		
1) प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	3,31,27,578	3,04,65,514
2) सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	-	-
3) बैंक Banks	-	-
4) अन्य Others	22,32,019	18,80,184
<b>कुल Total</b>	<b>3,53,59,596</b>	<b>3,23,45,698</b>
सी C.II) भारत के बाहर अग्रिम Advances outside India		
1) प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	-	-
2) सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	-	-
3) बैंक Banks	-	-
4) अन्य Others	-	-
<b>कुल Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>कुल (सी I + सी II) Total (C.I + C.II)</b>	<b>3,53,59,596</b>	<b>3,23,45,698</b>







अनुसूची - 10 : अचल आस्तियां  
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
<b>ए. A. परिसर PREMISES</b>		
1) प्रारम्भिक मूल्य Opening Value	-	-
2) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	-	-
3) वर्ष के दौरान ह्रास Deductions during the year	-	-
4) मूल्यह्रास Depreciation	-	-
5) ए (1+2-3-4) का लिखित मूल्य Written Down Value of A (1+2-3-4)	-	-
<b>बी. B. इलेक्ट्रिकल स्थापना सहित फर्नीचर एवं फिक्सचर FURNITURE &amp; FIXTURE INCLUDING ELECTRICAL INSTALATION</b>		
1) प्रारम्भिक मूल्य Opening Value	75,980	83,752
2) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	4,138	1,447
3) वर्ष के दौरान ह्रास Deductions during the year		0
4) मूल्यह्रास Depreciation	8,546	9,219
5) ए (1+2-3-4) का लिखित मूल्य Written Down Value of A (1+2-3-4)	<b>71,572</b>	<b>75980</b>
<b>सी. C. मोटर कार MOTOR CAR</b>		
1) प्रारम्भिक मूल्य Opening Value	500	393
2) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	-	540
3) वर्ष के दौरान ह्रास Deductions during the year	-	0
4) मूल्यह्रास Depreciation	75	433
5) बी (1+2-3-4) का लिखित मूल्य Written Down Value of B (1+2-3-4)	<b>425</b>	<b>500</b>
<b>डी. D. COMPUTER AND ACCESSORIES</b>		
1) प्रारम्भिक मूल्य Opening Value	23,059	22,046
2) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	9,064	11,206
3) वर्ष के दौरान ह्रास Deductions during the year	-	0
4) मूल्यह्रास Depreciation	9,315	10,193
5) ए (1+2-3-4) का लिखित मूल्य Written Down Value of A (1+2-3-4)	<b>22,808</b>	<b>23,059</b>
<b>ई. E. लिखित मूल्य ( ए+बी+सी+डी ) Total of Written Down Value (A+B+C+D)</b>	<b>94,805</b>	<b>99,539</b>



अनुसूची - 11 : अन्य आस्तियां  
SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
ए. अंतर-कार्यालय समायोजन ( शुद्ध ) A. Inter - Office adjustments (net)	0	33,663
बी. अर्जित एवं प्राप्य ब्याज - एसएलआर/गैर एसएलआर/बैंक B. Interest Accrued & Receivable - SLR/NON SLR/BANK	5,51,166	4,69,591
सी. अग्रिम चुकता कर / स्रोत पर कर कटौती C. Tax Paid in advances / Tax deducted at source	18,035	18,549
डी. मुद्रण व लेखन सामग्री भंडार D. Printing & Stationary Stock	8,646	7,373
इ. स्टैप E. Stamps		
एफ. विविध कर्जदार F. Sundry Debtors	1,361	1,191
जी. प्रतिभूति जमा G. Security Deposit	6,289	6,013
एच. नबार्ड से प्राप्य फसल ऋण एवं एसव्चजी के लिए ब्याज अनुदान H. Interest Subvention for Crop Loan & SHG from NABARD	8,66,023	5,81,881
आई. फसल ऋण से प्राप्य ब्याज I. Interest receivable from Crop Loan	1,89,527	1,64,664
जे. प्राप्त विनिमय एवं कमीशन J. Exchange & Commission Receivable	-	-
के. अन्य K. Others	5,07,200	6,29,223
एल कुल: ( ए+बी+सी+डी+इ+एफ+जी+एच+आई+जे+के ) L. Total : (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)	21,48,248	19,12,128

2,36,100



अनुसूची - 12 : आकस्मिक देयतायें  
SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2023	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022
ए. बैंक के खिलाफ दावे जिन्हें ऋणों के रूप में शुद्ध स्वीकार किया गया A. Claims against the Bank net acknowledged as debts	-	-
1) जमाकर्ता शिक्षा जागरूकता कोष ( डीईएएफ) 1) Depositor Education Awareness Fund (DEAF)	1,08,232	84,586
बी. आंशिक चुकता निवेश के लिए देनदारी B. Liability for partly paid investments	-	-
सी. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयता C. Liability on account of outstanding forward exchange contracts.	-	-
डी. घटकों की ओर से दी गई गारंटियां D. Guarantees given on behalf of constituents.		
1) भारत में 1) In India	1,19,726	1,06,695
2) भारत के बाहर 2) Outside India	-	-
इ. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन व अन्य बाध्यताएं E. Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
एफ. अन्य मदें, जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेदार है F. Other items for which the Bank is contingently liable	-	-
सर्विस टैक्स Service Tax ( पीएफ) Arrear Provident Fund liability एलआईसीआई के बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार ग्रेच्युटी Gratuity as per Actuarial Valuation of LIC	3,600	3,600
जी. कुल : ( ए+बी+सी+डी+इ+एफ) G. Total : (A+B+C+D+E+F)	2,31,558	1,94,881

**31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि खाता का उत्पन्न भाग**  
**Forming part of Profit & Loss Account for the year ended 31.03.2023**

**अनुसूची - 13 : उपार्जित ब्याज**  
**SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED**

रुपये हजार में  
 (Rupees in thousand)

	31.3.2023 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2023	31.3.2022 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2022
ए. अग्रिम पर ब्याज व छूट		
A. Interest & Discount on advances	32,49,320	32,96,919
बी. निवेश से आय		
B. Income on Investments	15,65,989	13,88,058
सी. भारतीय रिजर्व बैंक / अन्य अंतर बैंक निधियों में शेष राशि पर ब्याज		
C. Interest on Balances with Reserve Bank of India / Other inter Bank Funds	3,28,376	3,44,003
डी. अन्य		
D. Others	-	-
इ. कुल : (ए+बी+सी+डी)		
E. Total : (A+B+C+D)	51,43,684	50,28,980





अनुसूची - 14 : अन्य आय  
SCHEDULE 14 - OTHER INCOME

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2023	31.3.2022 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2022
ए. कमीशन, विनिमय व दलाली A. Commission, Exchange & Brokerage		
1. चेक उगाही, एनईएफटी / आरटीजीएस / पैन कार्ड सरकार की योजना / अन्य 1. Chq. Collection, Neft/Rtgs/Pan Card/ Govt. Scheme/Others	66,087	23,668
2. बीमा व्यवसाय पर रेफरल शुल्क 2. Referral Fees on Insurance Business	11,612	9,144
बी. निवेश की बिक्री पर लाभ B. Profit on sale of Investments घटाएँ : निवेश की बिक्री पर हानि Less : Loss on sale of Investment	28,210 -	60,257 -
बी. निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ B. Profit on revaluation of Investments घटाएँ : निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर हानि Less : Loss on revaluation of Investment	- - 1,95,374	- - 2,07,749
सी. पीएसएलसी की बिक्री पर निवल लाभ C. Net profit on sale of PSLC घटाएँ : पीएसएलसी की बिक्री पर हानि Less : Loss on sale of PSLC	2,38,480 -	2,54,100 -
डी. भूमि, भवन तथा अन्य आस्तियों की बिक्री से निवल लाभ D. Net profit on sale of land, building & other assets घटाएँ : भूमि, भवन तथा अन्य आस्तियों की बिक्री पर हानि Less : Loss on sale of land, building & other assets	1,233 -	505 -
इ. विदेशी मुद्रा के लेन-देन से निवल लाभ E. Net profit on exchange transactions घटाएँ : विदेशी मुद्रा के लेन-देन की बिक्री पर हानि Less : Loss on exchange transactions	- -	- -
एफ. लाभांशों आदि के जरिए अर्जित आय F. Income earned by way of dividends etc. घटाएँ : लाभांशों आदि के जरिए अर्जित की बिक्री पर हानि Less : Loss by way of dividends etc.	- -	- -
जी. विविध आय G. Miscellaneous income घटाएँ : विविध हानि Less : Miscellaneous Loss	2,10,113 -	1,94,754 -
ह. कुल : (ए+बी+सी+डी+इ+एफ+जी) H. Total : (A+B+C+D+E+F+G)	3,60,362	3,34,679





अनुसूची - 15 : व्यय किया गया ब्याज  
SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2023	31.3.2022 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2022
ए. जमाओं पर ब्याज A. Interest on Deposits	22,45,852	22,40,773
बी. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधार पर ब्याज B. Interest on Reserve Bank of India/Inter-Bank Borrowings	0	0
सी. अन्य ( विविध खाते ) C. Others. (Misc. a/c)	64,748	47,488
डी. कुल : ( ए+बी+सी ) D. Total : (A+B+C)	23,10,600	22,88,261

अनुसूची - 16 : परिचालन व्यय  
SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

रुपये हजार में  
(Rupees in thousand)

	31.3.2023 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2023	31.3.2022 को समाप्त वर्ष के लिए For the Year-Ended on 31.03.2022
ए. कर्मचारियों को वेतन तथा उनके लिए प्रावधान A. Payment to and provisions for employees	30,08,548	23,86,204
बी. किराया, करों एवं बिजली B. Rent, Taxes & Lighting	64,659	61,862
सी. मुद्रण व लेखन सामग्री C. Printing & Stationery	14,634	12,717
डी. विज्ञापन व प्रचार D. Advertisement & Publicity	21	167
ई. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास E. Depreciation on Bank's property	17,904	19,405
एफ. निदेशकों के लिए शुल्क भत्ते और व्यय F. Directors Fees, allowances & Expenses	23	10
जी. लेखा परीक्षक का शुल्क व व्यय ( शाखा लेखापरीक्षकों सहित ) G. Auditor's fees & expenses (including Branch Auditors)	3,969	2,783
एच. विधि शुल्क H. Law charges	3,288	3,072
आई. डाक, तार व टेलीफोन आदि इत्यादि I. Postage, Telegram, Telephone etc.	16,396	14,242
जे. मरम्मत व रखरखाव J. Repairs & Maintenance	3,604	2,187
के. बीमा K. Insurance	89,348	84,987
एल. अन्य व्यय L. Other Expenditure	2,24,634	2,21,535
एम. कुल : ( ए+बी+सी+डी+ई+एफ+जी+एच+आई+जे+के+एल ) M. Total : (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K+L) :	34,47,028	28,09,171



## पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक PASCHIM BANGA GRAMIN BANK

प्रधान कार्यालय : नटवरपाल रोड, चटर्जी पाड़ा मोड़, टिकियापाड़ा, हावड़ा - 711101.

फोन : (033) 2667-9468

ई-मेल : cm.secretary@pbgb.co.in

HEAD OFFICE : Natabar Paul Road, Chatterjee Para More, Tikiapara, Howrah-711101  
Phone : (033) 2667-9468, Email : cm.secretary@pbgb.co.in

### अनुसूची - 17 SCHEDULE - 17

31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र एवं 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखे के संलग्न का तथा उसके उत्पन्न भाग के रूप में उल्लेखनीय लेखा नीतियां।

Significant Accounting Policies annexed to and forming part of the Balance Sheet as at 31st March, 2023 and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2023.

#### I. बुनियादी लेखा :

##### Basis of Accounting :

संलग्न वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत आधार की प्रचलित अवधारण के अनुसार तैयार किया गया है और सांविधिक प्रावधानों की संपुष्टि करता है एवं लागू मानक लेखा अवधारणा अपनाई गई बशर्ते कि तब के, जब ऐसा न होने का उल्लेख किया गया हो।

The accompanying financial statements have been prepared on going concern concept on the historical cost basis and conform to the statutory provisions and applicable accounting standard concepts unless otherwise stated.

#### II. आकलन का उपयोग :

##### Use of Estimates :

साधारणतः स्वीकृत लेखा सिद्धांत के अनुरूप वित्तीय विवरणों की तैयारी वित्तीय विवरण की तिथि पर आस्तियों एवं देयताओं, राजस्व एवं व्यय की प्रतिवेदित राशि का प्रभाव तथा संभाव्य देयताओं के प्रकटीकरण का आकलन एवं पुर्वानुमान करने के लिए प्रबंधन की जरूरत है। लेकिन वास्तविक परिणाम उन आकलनों से भिन्न हो सकता है। प्रबंधन को विश्वास है कि वित्तीय विवरण की तैयारी में प्रयुक्त आकलन विवेकपूर्ण तथा उचित है। वर्तमान एवं आगामी अवधि में लेखा आकलनों में कोई संशोधन मान्य संभावित है।

The preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimate and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosures of contingent liabilities at the date of financial statement. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively in the current and future periods.

#### III. नगदी तथा बैंक अधिशेष :

##### Cash & Bank Balance :

(a) शाखाओं / कार्यालयों को कारोबार की सुविधा के लिए संबद्ध शाखा/कार्यालय से सबसे नजदीक स्थित किसी अन्य अनुसूचित बैंक में खाता खोलने और परिचालित करने की अनुमति दी गई।

(a) The branches/offices are, for the sake of business convenience, allowed to open and operate account with any scheduled bank situated nearer to the concerned branch/office.

(b) कुछ शाखाओं का दैनिक नगदी अधिशेष निर्धारित सीमा से अधिक पाया गया। उनकी आपातकालीन आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए सीमा में संशोधन लंबित होने के कारण उनको अपने पास अतिरिक्त राशि रखने की अनुमति दी गई।

(b) The daily cash balance of some branches is in excess of the specified limit. Keeping in view of their emergency requirements they are allowed to retain in excess pending revision of the limits.

#### IV. अग्रिम :

##### Advances :

ऋणों और अग्रिमों का वर्गीकरण समय-समय पर संशोधित बैंकिंग नियम कानून 1949 के प्रावधानों के अनुसार किया गया है। सुरक्षित अग्रिमों का मूल्यांकन अधिकांश मामलों में शाखा प्रबंधकों द्वारा अपने व्यक्तिगत तकनीकी अनुभव के आधार पर और समय-समय पर कार्यस्थल पर जाकर किया गया है।

गैर निष्पादक आस्तियों के लिए प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित विवेकी मानदंडों के अनुसार किया गया है।

Loans and advances have been classified in accordance with the provisions of Banking Regulation Act, 1949 as amended from time to time. Secured advances in most of the cases have been evaluated by Branch Managers on the basis of personal Technical experience and fields visited by them from time to time.

Provisions have been made for non performing assets in accordance with prudential norms prescribed by Reserve Bank of India from time to time.

We found Bank has made additional Provision of Rs 1877.38 lakhs on NPA Account.

#### V. अचल आस्तियां :

##### Fixed Assets :

अचल आस्तियों का मूल्यांकन उनकी ऐतिहासिक लागत के आधार पर किया गया है। अवक्षरण का प्रावधान आयकर नियम, 1962 के अंतर्गत लिखित मूल्य पद्धति से किया गया है, जिसे प्रबंधन उपयुक्त समझता है।

कम्प्यूटरों एवं साफ्टवेयर के मामले में अवक्षरण उसकी प्राप्ति तिथि का ध्यान रखे बिना भा. रि. बै. के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रति वर्ष 33.33% की दर से सीधे तरीके से प्रदान किया गया है।

अनुज्ञप्ति शुल्क के मामले में अवक्षरण अनुज्ञप्ति की वास्तविक अवधि के आधार पर सीधे तरीके से प्रदान किया गया है।

Fixed Assets have been accounted for at historical cost. Depreciation is provided for on the written down value method under Income Tax Rules 1962 which are considered appropriate by the Management.

In respect of computers & software, depreciation is provided for on straight line method @33.33% per annum as per RBI guidelines irrespective of its acquisition date.

In respect of License fee depreciation is provided at straight line method on the basis of actual period of license.

#### VI. निवेश-वर्गीकरण एवं मूल्यांकन :

##### Investments :- Classification and Valuation :

निवेशों का वर्गीकरण भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। हालांकि, तुलन पत्र में प्रकटीकरण के लिए निवेशों को 4 श्रेणियों यथा सरकारी प्रतिभूतियों, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, डिबेंचरों एवं बांडों एवं म्युचुअल फंडों के तहत वर्गीकृत किया गया है। बैंक ने निवेश का मूल्यांकन करने की नीति अन्य अनुसूचित बैंकों की तरह अपनाई है और निवेश का मूल्यांकन नीचे दर्शाए गये के अनुसार है।

Investments are classified in accordance with the guidelines of Reserve Bank of India. However for disclosure in the Balance Sheet, Investments are classified under 4 categories viz. Government securities, other approved securities, Debentures & Bonds, Mutual Funds. Bank has adopted policies of valuation of investments in line with other scheduled banks and has valued investments as stated below:



(i) एस एल आर प्रतिभूतियां :

सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन उनकी लागत या बाजार मूल्य पर, जो भी कम हो, किया गया है। हालांकि भा.रि.बैं. के परिपत्र सं. आरपीसीडी. आरआरबी. बीसी. सं. 59/03.05.34/2010-11 दिनांक 11/04/2011 के अनुसार आर आरबी के वित्त वर्ष 2012-13 तक एसएलआर प्रतिभूतियों में विनिवेश के मामले में 'बाजारस्तर' मानक से छुट दी गयी है और इसके अनुसार सभी एसएलआर प्रतिभूतियों का वर्गीकरण वित्तीय वर्ष के लिए 'परिपक्वता प्राप्ति' के अंतर्गत किया गया है तथा प्रतिभूति के खाता मूल्य के आधार पर मूल्यांकन एवं प्रतिभूतियों के शेष मियाद, यदि कोई हो, पर प्रीमियम परिशोधन के आधार पर किया गया है। अब आरबीआई के परिपत्र सं. आरपीसीडी.सीओ. आरआरबी.बीसी.सं. /74/03.05.33/13-14 दिनांक जनवरी 07.2014 के अनुसार आरआरबी को अप्रैल 01.2014 से प्रभावी एसएलआर प्रतिभूतियों के परिप्रेक्ष्य में एमटीएम मानक प्रस्तुत करने की सलाह दी गई है। अतः, आरआरबी को वित्तीय वर्ष 2014-15 से प्रभावी 'बाजार स्तर' मानक के प्रभाव की आवश्यकता है। उक्त निर्देशों के अनुपालन में बैंक वित्तीय वर्ष 2014-15 से 'मार्कट्टु मोर्कट' मानदंडों के प्रभाव पर विचार कर रहा है।

(i) **SLR Securities :**

Government securities are normally valued at cost or market value whichever is lower. However, in terms of RBI Circular No RPCD.RRB. BC.No59/03.05.34/2010-11 dated 11/04/2011 RRBs have been granted exemption upto financial year 2012-13 from 'mark to market' norms in respect of investment in SLR securities and accordingly all the SLR securities have been classified under "Held to maturity" for the financial year with valuation on Book Value basis and amortization of premium, if any, over the remaining life of the securities. In terms of RBI Circular No. RPCD.CO.RRB.BC.No./74/03.05.33/13-14 dated January 07, 2014, RRBs are advised to introduce MTM norms in respect of SLR securities w.e.f. April 01, 2014. In compliance of the said instructions the bank is considering effect of 'mark to market' norms with effect from the financial year 2014-15.

(ii) गैर-एसएलआर प्रतिभूतियां :

(अ) सभी डिबेंचर / बंधपत्र परिपक्वता आधार पर होने वाली आय पर मूल्यांकित किए गए हैं। ये डिबेंचर/बंधपत्र अलग-अलग कंपनियों के और अलग दरों के हैं। इनका मूल्यांकन पीडीआई/एफआईएमएमडीए 31/03/2021 को प्रकाशित केंद्र सरकार की प्रतिभूतियों के लिए वाईटीएम दरों पर उपयुक्त मूल्य के साथ किया गया है। मूल्य की श्रेणी स्तर निर्धारित करने वाली एजेंसी क्रिसिल/ इकरा /फिच/ केयर द्वारा डिबेंचरों / बंधपत्रों के लिए निर्धारित की गई दर के आधार पर किया गया है।

(ii) **Non-SLR Securities :**

(a) All debentures / bonds have been valued on yield to maturity basis. Such debentures /bonds are of different companies having different ratings. They have been valued with appropriate mark up over the YTM rates for Central Government Securities as published by PDAI/FIMMDA as on 31/03/2023. The mark up has been graded according to the ratings assigned to the debentures/bonds by the rating Agency CRISIL/ICRA/FITCH/CARE.

(ब) म्यूचुअल फंडों में निवेश लागत पर दर्शाये गये।

नीति के अनुसार, निवेश के मूल्य में अवक्षरण की राशि, वर्ष के लिए लाभ का निर्धारण करने के बाद नीचे मदों के बतौर लाभ व हानि लेख से निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित में स्थानान्तरित कर दी गयी है।

(b) Investments in Mutual Funds have been stated at cost. As per policy the amount of diminution in the value of investment, transferred from Profit & Loss account to investment fluctuation Reserve "below the line" item after determining the profit of the year.



## VII. अन्य आस्तियां :

### Other Assets :

अचल आस्तियों के अलावा अन्य सभी भौतिक व अभौतिक एवं उपभोग्य मदों के अन्य आस्तियों के तहत समूहित किया गया है। मिलान पूरा हुए बिना और करने तक और सच्ची और सही तस्वीर सामने आने तक कोई समायोजन नहीं किया गया।

All tangible, intangible and consumable items other than fixed assets have been grouped under other assets. No adjustment is made unless and until the reconciliation is complete and true and correct picture is ascertained.

## VIII. राजस्व व व्यय की पहचान :

### Revenue and expenditure recognition :

निम्नलिखित, जो नकद आधार पर परिकलन किया गया है, को छोड़कर आय एवं व्यय का परिकलन संभूति आधार पर किया गया है :

Income and Expenditure are accounted on accrual basis except the following which are accounted for on cash basis:

#### (अ) आय

- (i) शुल्क, विनिमय, दलाली एवं लॉकर का किराया।
- (ii) गैर निष्पादक आस्तियों से व्याज आय।
- (iii) बट्टे खाते से वसूली।

#### (a) Income

- (i) Fees, exchange, brokerage and locker rent
- (ii) Interest income from non-performing assets.
- (iii) Recovery from written off accounts.

#### (ब) व्यय

- (i) संचित छुट्टी का नगदीकरण।

#### (b) Expenditure

- (i) Encashment of accumulated leave.

## IX. कर्मचारी हित :

### Employee Benefits:

- i) भविष्य निधि : भविष्य निधि के रूप में सेवानिवृत्ति लाभ एक परिभाषित अंशदान योजना है और अंशदान को उप वर्ष के लाभ एवं हानि में प्रभावित किया जाता है जब कोष में अंशदान देय होता है। पेंशन निधि के लिए पीएफ प्राधिकरण में योगदान के अलावा कोई अन्य दायित्व नहीं है।
- i) Provident Fund: Retirement benefit in the form of Provident Fund is a defined contribution scheme and the contributions are charged to the Profit & Loss Account of the year when the contribution to the fund is due. There are no other obligations other than the contribution to the PF authority for pension fund.
- ii) परिदान निधि : अंशकालीन सफाईकर्मों सहित पात्र कर्मचारियों के लिए बैंक भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रशासित परिदान निधि (परिभाषित लाभ सेवानिवृत्ति योजना) में अंशदान करता है। योजना के तहत निपटान दायित्व बैंक के पास रहता है, हालांकि एलआईसी योजना का संचालन करती है और बैंक द्वारा भुगतान किये जाने वाले योगदान अधिशुल्क का निर्धारण करती है।
- ii) Gratuity Fund: The Bank contributes towards gratuity fund (defined benefit retirement plan) administered by Life Insurance Corporation of India for eligible employees including part time sweeper. Under this scheme the settlement obligation remain with the Bank although LIC administer the scheme and determine the contribution premium required to be paid by the Bank.



योजना सम्बंधित कर्मचारियों के वेतन और बैंक में नौकरी की वर्ष के आधार पर सेवानिवृत्ति या नौकरी की समाप्ति के समय निहित कर्मचारियों को एक मुफ्त भुगतान प्रदान करती है, परिदान अधिनियम के भुगतान के तहत जो भी अधिकतम सीमा हो, जहाँ एलआईसी द्वारा आयोजित बीमांकिक मूल्यांकन पर प्रोदभुत परिदान निधि के सम्बंध में देयता लागू होती है।

The plan provides a lump sum payment to vested employees at the time of retirement or termination of employment based on the respective employees' salaries and the year of employment with the bank subject to maximum ceiling under Payment of Gratuity Act wherever applicable. Liability with regard to gratuity fund is accrued on actuarial valuation conducted by the LIC.

iii) छुट्टी नकदीकरण के लिए व्यय भुगतान के आधार पर स्वीकृत है।

iii) Expenses for leave encashment are recognized on payment basis.

#### X. कराधान :

आयकर व्यय वर्तमान कर एवं स्थगित कर की कुल राशि हैं। चालू वर्ष के कर का निर्धारण आयकर अधिनियम 1961 के अनुसार किया गया है। स्थगित कर आस्तियों को निर्धारित नहीं किया गया है क्योंकि इसमें कोई वास्तविक निश्चितता नहीं है कि आगामी वर्षों में कर आयकर के प्रमाणक परिकलन के अनुसार चुकाया जायेगा।

#### X. Taxation:

Income Tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax. Current year tax is determined in accordance with Income Tax Act 1961. Deferred tax assets have not been recognized since there is no virtual certainty that in the future years tax will be paid as per normal computation of income tax.

#### XI. आस्थगित कर :

बैंक ने व्यावसायिक हानियों और अनवशोषित मूल्यहास को आगे लाया है और चालू वर्ष के दौरान भी बैंक को अनवशोषित मूल्यहास सहित व्यावसायिक हानि हुई है। परंपरागत समझदारी को देखते हुए, प्रबंधन ने आस्थगित कर संपत्ति के लिए प्रदान नहीं करने का निर्णय लिया है।

#### XI. Deferred Tax :

The Bank has brought forward business losses & unabsorbed depreciation and during the current year also the bank has business loss including unabsorbed depreciation. In view of conservatism prudence, the management has decided not to provide for deferred tax assets.

#### XII. निवल लाभ :

#### XII. Net Profit:

लाभ एवं हानि खाता में प्रकट किये गये परिणाम ध्यान में रखने के बाद है :

The result disclosed in the Profit & Loss Account is after considering :

- ऋण हानियों के लिए प्रावधान
- Provision for Loan Losses
- मानक अग्रिमों पर सामान्य प्रावधान
- General Provision on Standard Advances
- अचल आस्तियों पर मूल्यहास के लिए प्रावधान
- Provision for Depreciation on Fixed Assets
- निवेश पर मूल्यहास / परिशोधन के लिए प्रावधान
- Provision for Depreciation / Amortization on Investment
- आकस्मिकता निधि में/से स्थानांतरण
- Transfer to/from Contingency Fund
- वैधानिक आवश्यकताओं के अनुसार प्रत्यक्ष करों के लिए प्रावधान
- Provision for direct taxes in accordance with statutory requirements
- सामान्य अथवा/और अन्य आवश्यक प्रावधान
- Usual or/and other necessary provisions



## अनुसूची Schedule – 18

31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र एवं 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखे के संलग्न का तथा उसके खंड के रूप में लेखे पर टिप्पणियां।

Notes on Accounts annexed to and forming part of the Balance Sheet as at 31st March, 2023 and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2023

- I. पूर्व में हावड़ा ग्रामीण बैंक के अधिकारियों एवं कर्मचारियों की भविष्य निधि के आंशदान के विषय में बैंक ने वर्ष 2005 में कोलकाता उच्च न्यायालय के फैसले के खिलाफ खण्ड पीठ, कोलकाता उच्च न्यायालय के समक्ष अपील दर्ज किया है एवं उस अवधि तक भुगतान योग्य रु० 36 लाख (पिछले वर्ष रु० 36 लाख) की राशि को “आकस्मिक देयता” के रूप में दिखाया गया है।
- I. In the matter of Contribution to Provident Fund of officers and employees of erstwhile Howrah Gramin Bank, the Bank has filed appeal before Division Bench, Kolkata High Court against the judgment of Kolkata High Court in the year 2005 and the amount of Rs. 36 Lakhs (previous year Rs. 36 Lakhs) payable upto that period has been shown as "Contingent Liability".
- II. पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक, कोड सं. डब्ल्यू बी/24719 के विषय में कर्मचारी भविष्य निधि एवं विविध अधिनियम, 1952 की धारा 14 बी के तहत क्षतिपूर्ति की उगाही के मामले में क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त, उप क्षेत्रीय कार्यालय, हावड़ा द्वारा पारित आदेश सं ए/045/डब्ल्यूबी/एस आर ओ/हावड़ा/24719 /डैमेज/243 दिनांक 23.12.2011 की प्राप्ति के अनुवर्ती पर बैंक ने आरपी एफसी, एस.आर.ओ. हावड़ा के पास एक समीक्षा अपील (प्रपत्र- 9) दर्ज किया है। उस अपील के निपटान के बिना आर. पी. एफ. सी. हावड़ा ने बदले में 10.01.2012 देखें उनकी संदर्भ सं. डब्ल्यू बी/एच डब्ल्यू आर/डैमेज/एस आर ओ/261 दिनांक 10.01.2012, को पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक के ए/सी से रु० 86.97 लाख मात्र की राशि भेजने के लिए हमारे बैंक यूको बैंक, हावड़ा शाखा के लिए एक आदेश पारित किया और बाद में यूको बैंक, हावड़ा शाखा ने आर.पी.एफ.सी, हावड़ा को राशि अदा करने के लिए प्रधान कार्यालय के चालू खाते के नाम लिख दिया। वही 31.03.2021 को तुलन पत्र में विविध ऋणियों के शीर्षक के तहत दर्शायी गयी है। बैंक ने विलम्ब के क्षमादान के लिए आवेदन के साथ कर्मचारी भविष्य निधि एवं विविध प्रावधान अधिनियम 1952 की धारा 71 में प्रदत्त के अनुसार और मामले में शामिल सभी बिंदुओं पर गहन विचार करने के लिए अपीलीय न्यायाधिकरण के समक्ष अपील किया है। अतः रु० 86.97 लाख की राशि को “आकस्मिक देयता” के रूप में दिखाया गया है। 22/02/2017 को अपील की पिछली सुनवाई में अंतिम आदेश जारी किया गया था। विद्वान पौनर्वादिक अपील न्यायाधिकरण ने प्रेक्षित किया कि आरपीएफसी ने, शंकासूचक आदेश जारी करते समय 22/12/2003 के उस लिखित प्रस्तुतीकरण पर ध्यान नहीं दिया, जिसमें आरोपित विलम्ब की व्याख्या की गयी थी। प्रतिवादी द्वारा पारित आदेश चूंकि सकारण आदेश नहीं है इसलिए 23/12/2011 के बदनामी सम्बंधी आदेश को रद्द करते हुए पुनर्विचार की अनुमति दी जाती है। प्रतिवादी आरपीएफसी को ताजा पुनिरिक्षण के लिए मामला प्रतिप्रेषित किया जाता है। प्रतिवादी आरपीएफसी को निदेशित किया जाता है कि बैंक के 22/12/2003 के लिखित प्रस्तुतीकरण पर ध्यान दे एवं तत्पश्चात आदेश जारी करे। 08.01.2020 को आरपीएफसी हावड़ा ने 86.97 लाख रुपये और जोड़ने के संबंध में अंतिम आदेश पाप्ति किया। बैंक ने वर्ष 2020 में रिट याचिका सं 5795W द्वारा उक्त आदेश को माननीय उच्च न्यायालय, कलकाता के समक्ष चुनौती दी, मामला अभी भी बिचाराधीन है। बैंक ने इसके लिए पुरी तरह से प्रावधान किया है।
- II. Consequent upon receipt of Order No. A/045/WB/SRO/Howrah/24719/Damage./243 dated. 23.12.2011 passed by Regional Provident Fund Commissioner, Sub-Regional Office, Howrah in the matter of levy of damages under Section 14B of the Employees' Provident Funds & Miscellaneous Act, 1952 in respect of Paschim Banga Gramin Bank, Code No. WB/24719 Bank has filed a Review appeal (Form-9) to RPFC, S.R.O. Howrah. Without disposing of that appeal, RPFC, Howrah has instead passed an order to our Banker, UCO Bank, Howrah branch on 10.01.2012 vide their ref. no. WB/HWR/Damage/SRO/261 dated. 10.01.2012 to remit a sum of Rs. 86.97 Lakhs only from the A/c of Paschim Banga Gramin Bank and subsequently UCO Bank, Howrah branch debited Head Office Current A/c to pay the amount to RPFC, Howrah. The same has been shown under the head Sundry Debtors, appearing in the Balance Sheet as at 31.03.2019. The Bank has appealed before the Appellate Tribunal as provided in sec.71 of Employees Provident Fund and Miscellaneous Provisions Act, 1952 along with application for condonation of delay and to agitate all the points involved in the case. Hence, an amount of Rs. 86.97 Lakhs has been shown as under the head "Contingent Liability".



The matter last appeared on 22/02/2017 and final order was passed. The Ld. Appellate Tribunal observed that RPFC while passing the impugned order, did not consider the written submission dated 22/12/2003 by which alleged delay was explained. As order passed by respondents not speaking order, hence by allowing appeal impugned order dated 23/12/2011 is set aside. Matter remanded back to respondent RPFC for fresh consideration. Respondent RPFC is directed to consider written submission of the Bank dated 22/12/2003 and thereafter pass a speaking order. On 08.01.2020, the RPFC, Howrah, passed final order with regards to Rs. 86.97 lakh and odd. Bank vide Writ Petition No. 5795W of 2020 challenged he said order before the Hon'ble High Court, Calcutta, the matter is still subjudice. The Bank has fully provided for.

- III. 196.33 लाख की रकम के लिए क्षति देने के आदेश ए/045/डब्लू बी/एच डब्लू आर / डैमेज/ 24719 /227 दिनांक 17/11/2016 आरपीएफ हावड़ा के पावती के परिणाम के बाद बैंक ने क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त दिनांक 17/11/2016 के आदेश कार्यान्वयन में स्थगन लगाने के लिए माननीय उच्च न्यायालय कलकत्ता के समक्ष एक रिट याचिका दायर की। इसी दौरान क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त, देखें संदर्भ सं. ए/045/डब्लू बी/ 24719 / डैमेज/ एचडब्लूआर /1269 दिनांक 23.03.2017, ने उक्त अधिनियम की धारा 14 बी के तहत पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक के बैंकर यूको बैंक हावड़ा शाखा पर रु 193.85 लाख की राशि का एक आदेश पारित किया, तदनुसार यूको बैंक ने रु 193.85 लाख के लिए पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक के चालू खाता को डेबिट किया और आरपीएफसी हावड़ा को प्रेषित कर दिया। इसे 31.03.2023 के तुलनपत्र में प्रदर्शित होने वाले विविध देनदारों के तहत दिखाया गया है। चूंकि अनुशीर्षक वाली अपील विचाराधीन है, उपशीर्षक क्षति के प्रत्यावर्तन का प्रश्न कलकत्ता उच्च न्यायालय में माननीय खंडपीठ के अंतिम परिणाम के अधीन है, रु. 196.33 लाख की राशि अभी विचाराधीन है। बैंक ने इसके लिए पूरा प्रावधान किया है।
- III. Consequent upon receipt of order A/045/WB/HWR/Damage/24719/227 dated 17/11/2016 of RPFC, Howrah levying damages to the tune of 196.33 Lakhs, Bank filed a writ petition before the Hon'ble High Court at Calcutta to put a stay in the execution of the order of the RPFC dated 17.11.2016. In the meantime RPFC vide ref. no. A/045/WB/24719/Damage/HWR/1269 dated 23/03/2017 passed an order u/s 14B of the said Act amounting to Rs.193.85 Lakhs on UCO Bank, Howrah branch, the Banker of Paschim Banga Gramin Bank and UCO Bank, accordingly debited Paschim Banga Gramin Bank's Current account for Rs. 193.85Lacs and remitted to RPFC, Howrah. The same has been shown under the head Sundry Debtors, appearing in the Balance Sheet as at 31.03.2023. Since the Captioned appeal is sub-judice, the question of reversal of captioned damage is subject to the final outcome of the Hon'ble Division Bench at Calcutta High Court, an amount of Rs.196.33 Lacs is still subjudice. The Bank has fully provided for.
- IV. अंतर कार्यालय समायोजन में प्रविष्टियों का मिलान 31 मार्च, 2023 तक निर्धारित किया गया है। अंतर-कार्यालय लेखा में अंतर, 31 मार्च, 2023 को दिखाया जा रहा रु. 46.15 लाख का एक निवल जमा अधिशेष ( पिछले वर्ष जमा अधिशेष रु. 336.63 लाख था) अप्रत्युत्तरित प्रविष्टियां प्रस्तुत करता है। लेखा में लम्बित समायोजन का प्रभाव नहीं दिया गया है।
- IV. Reconciliation of entries in inter-office adjustment has been drawn up to 31st March, 2023. Difference in inter-office account, showing a net credit balance of Rs.46.15 Lakhs (previous year's debit balance was Rs. 336.63 Lakhs) represents un-responded entries as on 31st March, 2023. Pending adjustment, no effect is given in the accounts.
- V. वर्ष के दौरान अशोध्य ऋण रु. 2934 लाख की राशि को बट्टे खाते में डाला गया, जिसमें विवेकपूर्ण बट्टे खाते एवं बास्तविक समझौता (पिछले वर्ष रु. 5534 लाख) शामिल है।
- V. Bad debt written off during the year amounting to Rs. 2934 Lakhs, which includes prudential write-off and actual compromise (previous year Rs. 5534 Lacs).
- VI. बैंक की राय में इंस्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इण्डिया द्वारा जारी ए एस 28 के परिप्रेक्ष्य में बैंक के किसी भी अचल आस्तियों का कोई महत्वपूर्ण क्षति नहीं है।
- VI. In the opinion of the Bank there is no material impairment of any of the Fixed Assets of the Bank in respect of AS 28 issued by The Institute of Chartered Accountants of India.
- VII. क्षेत्रवार प्रावधान -  
योजना कूटों पर आधारित क्षेत्रवार प्रावधान किया गया है जो एक विशेष क्षेत्र के लिए सुनिश्चित है।
- VII. Sector wise provision-  
Sector wise provision is done based on scheme codes which are specific for a particular sector.

**VIII. पेंशन योजना के तहत पेंशन का प्रावधान :**

ईपीएफओ और पेंशन पाने वालों से प्राप्त के समयोजन के बाद परिवार पेंशनभोगियों सहित सेवारत कर्मचारियों और पेंशनभोगियों के लिए 31/03/2023 को 18.39 करोड़ रुपये की शुद्ध देयता। गणना का विवरण नीचे दिया गया है:-

**VIII. Provision for Pension under Pension Scheme -**

The net liability of Rs. 18.39 crore as on 31/03/2023 towards serving employees and pensioners including family pensioners after adjustment of receivable from EPFO and Pension optees. Details of calculation is mentioned hereunder: -

क्र.सं. Sl. No.	विवरण Particulars	रु. करोड़ में Rs. in Crores
१. 1.	सेवारत कर्मचारियों के लिए कुल देयताएँ Total liabilities for serving employees	122.71
	कमी : ईपीएफओ एवं पेंशन चयनकर्ताओं से प्राप्त Less : Receivable from EPFO & Pension optees	35.48
	निवल देयताएँ Net Liabilities	87.23
२. 2.	जोड़ : सेवानिवृत्त एवं पारिवारिक पेंशनरों हेतु Add : for Retired & Family Pensioners	494.40
३. 3.	कुल TOTAL	581.63
४. 4.	31.03.2023 तक एलआईसी के पास शेष BALANCE WITH LIC as on 31.03.2023	563.24
५. 5.	कुल लंबित देयताएँ (एलआईसी के साथ शेषराशि समायोजन पश्चात) TOTAL LIABILITY PENDING (after adjustment of balance with LIC)	18.39
६. 6.	तिमाही 4, आर्थात् मार्च 2023 में प्रदत्त देयताएँ Liability provided in Q4- i.e., Mar 2023 quarter	55.66
७. 7.	अगले एक वित्त वर्ष में आगे जाने वाली एवं प्रदान की जाने वाली देयताएँ Liability carried forward and to be provided in next one financial year	18.39

**IX. आस्तियों की क्षति**

**IX. Impairment of Assets**

बैंक की संपत्ति के एक बड़े हिस्से में 'वित्तीय संपत्ति' शामिल है, जिस पर लेखा मानक (एएस) 28 'संपत्ति की हानि' लागू नहीं है। प्रबंधन की राय में 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार बैंक की अन्य आस्तियों में उक्त मानक के अनुसार मान्यता की आवश्यकता वाली किसी भी भौतिक सीमा तक कोई हानि नहीं हुई है।

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard (AS) 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the management, there is no impairment of other assets of the Bank as on 31.03.2023 to any material extent requiring recognition in terms of the said standard.

**X. नकदी बीमा**

**X. Cash Insurance**

a) बीमा दावे का निपटान नकद आधार पर किया गया है।

a) Settlement of Insurance claim has been taken on Cash Basis.

b) बैंकर्स क्षतिपूर्ति नीति के प्रति प्रीमियम का भुगतान वास्तविक भुगतान के आधार पर लिया गया है।

b) Payment of premium against Bankers indemnity policy has been taken on actual payment basis.



- XI. बैंक पहले ही सिस्टम जनरेटेड एनपीए प्रस्तुत कर चुका है। यह एक सतत प्रक्रिया है जिसके लिए प्रबंधन ने पर्याप्त कदम उठाए हैं।
- XI. The bank has already introduced the system generated NPA. This is an ongoing process for which the management has taken adequate measures.
- XII. रु. 1197.26 लाख रुपये की बैंक गारंटी और रु. 506.73 लाख रुपये के बिल संग्रहण का लेखा-जोखा फिनेकल सिस्टम में किया गया है।
- XII. Bank Guarantee of Rs. 1197.26 Lakhs and Bills for collection of Rs 506.73 lakhs is accounted in finacle system.
- XIII. बैंक ने एसआरएम में सुरक्षा विवरण अपडेट किया है। हालांकि बीमा और निरीक्षण विवरण का अद्यतनीकरण नहीं किया गया / इसके अलावा यह देखा गया है कि फिनेकल में स्टॉक विवरण नियत तिथि को सिस्टम संचालित के बजाय मैनुअल रूप से सेट किया गया है, जिसके परिणामस्वरूप गलत डेटा फीडिंग और दंडात्मक ब्याज का इस्तेमाल नहीं किया गया है और स्टॉक विवरण जमा न करने/देरी से जमा करने के कारण एनपीए के रूप में बर्गीकरण किया गया है।
- XIII. The bank has Updated the Security details in SRM& However updation of Insurance & Inspection details not captured. Further it is observed that in Finacle due date of stock statement is set manually instead of system driven resulting incorrect data feeding and non application of penal interest & classification as NPA due to non submission/delayed submission of Stock statement.
- XIV. फिनेकल सिस्टम में अचल संपत्तियों का मॉड्यूल सक्षम किया गया है।
- XIV. Module of fixed assets has been enabled in Finacle System.
- XV. 3% ब्याज अनुदान की गणना शाखा स्तर पर मैनुअल रूप से तैयार की जाती है और प्राप्य खाते में दर्ज की जाती है।
- XV. 3% interest subvention calculation is prepared manually at branch level and entered into receivable account.
- XVI. विभिन्न अंतर-शाखाओं, अंतर-बैंक खातों, राष्ट्रीय और स्थानीय समाशोधन खातों (एनएसीएच सहित), देय डीडी और मैनेजर चेक का मिलान एक सतत प्रक्रिया है और प्रगति पर है। प्रबंधन की राय में 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के वित्तीय परिणामों पर उपर्युक्त का प्रभाव, यदि कोई हो, महत्वपूर्ण नहीं होगा।
- XVI. The reconciliation of various inter-branches, inter-bank accounts, National and Local Clearing accounts (including NACH), DD Payable and Manager's Cheque is an ongoing process and is under progress. The impact of the above, if any, on the financial results for the year ended 31st March, 2023, in the opinion of the management will not be significant.
- XVII. आईएस लेखापरीक्षा और मैनेजमेंट लेखापरीक्षा
- XVII. ISAudit & Management Audit -  
पिछला आईएस लेखा परीक्षण समापन प्रमाणपत्र के अनुपालन की समीक्षा कुछ खुले बिंदुओं के साथ उपलब्ध है जिसे केवल फिल्लेकल 10 माइग्रेशन के दौरान ही ठीक किया जा सकता है।  
Review of compliance of last IS Audit closure certificate is available with some open points which could only be rectified during Finacle 10 migration.
- XVIII. अनुदान आरक्षित कोष के तहत सभी शाखाओं का कुल बकाया 31.03.2022 तक ₹8.53 करोड़ था। इतने बड़े बकाया के कारण की समीक्षा करने पर यह पाया गया कि अधिकांश प्रविष्टियां बहुत पहले से बकाया हैं और सम्बंधित ऋण खाते या तो समझौते पर बंद कर दिये गये थे या बट्टे खाते में डाल दिये गये थे, इन परिस्थितियों में शाखाओं के ऐसी राशि की पहचान करने और इस सम्बंध में एक प्रमाणपत्र प्रदान करने की सलाह दी गई थी। वैधानिक लेखा परीक्षकों की सिफारिश और माननीय बोर्ड के निर्देशानुसार विभिन्न शाखाओं में पड़ी अज्ञात अनुदान की राशि ₹4.46 करोड़ पी/एल खाते में विनियोजित की गई है। समायोजन के बाद 31.03.2023 तक अनुदान आरक्षित कोष शीर्षक में ₹4.85 करोड़ की बकाया राशि खड़ी है। प्राप्त अनुदान को अनुदान आरक्षित कोष में जमा किया जाता है और यह एक सतत प्रक्रिया है जब भी अनुदान से जुड़े ऋण वितरित किये जाते हैं बैंक अग्रिम में अनुदान प्राप्त करेगा जो बैंक एण्ड में रखी जाती है। यह 3 साल की परिबंधन अवधि के लिये अनुदान आरक्षित कोष में रहेगा और बाद में ऋण खाते के साथ समायोजित किया जायेगा। यह चलनेवाली प्रक्रिया है। शाखाओं आरक्षित और समायोजित अनुदान के लिए एक मैनुअल रजिस्टर रख रही हैं, जिसमें पूरे विवरण शामिल हैं। समय-समय पर सिस्टम बैलेंस के साथ सामंजस्य भी किया जाता है।



XVIII. The total outstanding balance of all Branches taken together under Subsidy Reserve Fund stood at Rs 8.53crore as on 31.03.2022. On review of the reason for such huge outstanding it was observed that most of the entries are outstanding for long before and related loan accounts were either closed on compromise or written off. Under the circumstances Branches were advised to identify such amounts and provide a certificate in this regard. An amount of unidentified subsidy lying in different branches amounting Rs 4.46 crore have been appropriated into P/L account as per recommendation of the statutory auditors and direction of the Hon'ble Board. After adjustment an outstanding amount of Rs 4.85 cr is standing in the Subsidy Reserve Fund head as on 31.03.2023. Subsidy received are credited to Subsidy reserve Fund and it is a continuous process. As and when subsidy linked loans are disbursed Bank will receive the subsidies in advance which are kept in backend. It will remain in Subsidy Reserve Fund for 3 years lock in period and subsequently adjusted with loan account. This is an ongoing process. Branches are maintaining a manual register for the subsidy received and adjusted with full details. Also reconciliation with the system balance is done periodically.

XIX. क्रेडिट बैलेंस वाले ऋण खाते हैं। प्रबंधन ऐसे खातों की पहचान करने की प्रक्रिया में है। आगामी वर्ष में उपयुक्त कार्रवाई की जाएगी; हालांकि, वित्त वर्ष 2022-23 में कोई असर नहीं पड़ा है।

XIX. There are loan accounts with credit balances. The management is in the process of identifying such accounts. Suitable actions will be taken in the ensuing year; however, no effect has been given in FY 2022-23.

एनपीए खातों में क्रेडिट बैलेंस की सम्भावना निम्नलिखित स्थितियों में होती है।

Possibility of credit balance in NPA accounts occurs in following situations.

- a) उधारकर्ता को भेजे गयी मांग सूचना के अनुसार आंशिक धन जमा करना जिसमें खाते का राष्ट्रीय दिन शामिल है।
- a) Borrower depositing partial money as per demand notice sent to the borrower which includes the notional interest of the account.
- b) तरल प्रतिभूति जैसे एनएससी/केवीपी/एलआईसी आदि के परिसमापन के कारण वसूली।
- b) Recovery due to liquidation of Liquid security such as NSC /KVP/LIC etc.
- c) पुराने एनपीए केसीसी खातों में सफल बीमा / सस्य बीमा दावा की रसीद।
- c) Receipt of Fasal Bima / Sasya Bima Claim in old NPAKCC accounts.
- d) पिछले वर्ष से सम्बंधित सरकारी एजेंसियों से प्राप्त ब्याज अनुदान का क्रेडिट इलेक्ट्रॉनिक हस्तांतरण के माध्यम से उधारकर्ता के गैर-निर्दिष्ट निवेश की परिपक्वता आय।
- d) Credit of interest subvention received from Govt. Agencies pertaining to previous years, maturity proceeds of non assigned investment of the borrower through electronic transfer.
- e) आईपीएस आदि के माध्यम से प्राप्त सरकारी अनुदान।
- e) Govt. grants received through AEPS etc.

ऊपर एनपीए खातों की एक व्यापक रूप से संकेतिक सूची है जहां क्रेडिट बैलेंस की स्थिति उत्पन्न हो सकती है। हम ब्याज को उद्यतन नहीं कर सकते क्योंकि राष्ट्रीय हित एनपीए ऋण के क्रेडिट भाग से अधिक होगा। समझौता निपटारा या सम्पूर्ण बकाया।

Above are a broadly indicated list of NPA accounts where situations of credit balance may arise. We cannot update interest as the notional interest will be more than the credit part of the NPA loan. The amount can be appropriated by closure of the accounts through compromise settlement or deposit of entire dues.

प्रबंधन ऐसे खातों की पहचान करने और मामले की योग्यता के आधार पर मामलों के अनुसार उपयुक्त निर्णय लेने की प्रक्रिया में है। ऐसे मामलों के संभावित समाधान इस प्रकार हैं।

The Management is in the process of identifying such accounts and taking suitable calls case to case basis as per merit of the case. Probable solutions of such cases are as follows.

- a) बैंक के उपलब्ध दिशानिर्देशों के अनुसार उद्यतन देय या समझौता निपटान के लिए उधारकर्ताओं से संपर्क करना। बैंक देय काल्पनिक ब्याज को बट्टे खाते में डालने पर विचार कर सकता है और ऐसे खातों के बंद कर सकता है जहां उधारकर्ता का पता नहीं लगाया जा सकता है या बैंक से साथ सहयोग नहीं कर रहा है।
- a) Contacting borrowers for updated due or compromise settlement as per available guidelines of the Bank. Bank may consider writing off the notional interest due and close such accounts where borrower is not traceable or co-operating with the Bank.
- XX. बिलों का संग्रहण (डेबिट बैलेंस) - बीएस 1 (परिसंपत्ति पक्ष) में उप-शीर्ष “ग्राहक से प्राप्त” के तहत दिखाई देने वाली राशि 2011 से बकाया है। तब से वर्तमान वित्तीय वर्ष तक लेखापरीक्षा के तहत कोई संचलन नहीं हुआ है। प्रबंधन के अनुसार शाखाओं का स्थानांतरण 2011 में हुआ था और तब से उक्त अनसुलझा/अस्पष्टीकृत/संचित शेष राशि चल रही है। ये शेष राशि बिना किसी हलचल के शाखा बहियों में पड़ी हैं और शाखा के पास से कोई विवरण नहीं है। किससे भुगतान प्राप्त किया जाना है। शाखा में पड़ी सामग्री अस्पष्टीकृत राशि के संबंध में।
- XX. Bills Of Collection (debit balance) - The amount appearing under the sub-head "Received from Customer" in BS 1 (assets side), is outstanding since 2011. There has been no movement since then till the current financial year under audit. As per the Management, the migration of Branches took place in 2011, and the said unreconciled/unexplained/accumulated balance is being carried on since then. These balances are standing in Branch books without any movement in ledger and the Branch is having no detail from whom payment to be received. Having regard to material unexplained amount lying in branch.
- XXI. “इंटर ऑफिस एडजस्टमेंट शीर्षक के तहत देयता पक्ष में 1.86 करोड़ की शेषराशि-पूरे बैंक के जीएल कोड "32200" और "32220" के तहत शेष राशि के अनुरूप ‘इंटर सीबीएस पार्किंग खाता’ है। ये खाते “इंटर सीबीएस बीआर कलेक्शन पार्किंग ए/सी” और “इंटर सीबीएस बीआर फंड पार्किंग ए/सी” हैं। इन खातों की शेष राशि का समायोजन भी एक सतत प्रक्रिया है।
- XXI. The balance of Rs. 1.86 cr in the Liability side under the head "Inter Office Adjustment - Inter CBS Parking A/C" corresponds to balances under GL Code "32200" and "32220" of entire bank. These accounts are "Inter CBS Br Collection Parking A/C" and "Inter CBS Br Fund Parking A/c". The adjustment of balances of these accounts is also an ongoing process.

इसके अलावा बैंक द्वारा 31/03/2023 तक अंतर-बैंक समाधान किया गया। यह पाया गया है कि कुल 30,12,373.49 रुपये की 86 डेबिट प्रविष्टियाँ और 41,46,639.90 रुपये की कुल 309 क्रेडिट प्रविष्टियाँ दिनांक 31/03/2023 तक लंबित हैं।

Further Inter-Bank reconciliation made by Bank up to 31/03/2023. It is observed that total 86 number of debit entries amounting Rs 30,12,373.49 and total 309 number of credit entries amounting Rs 41,46,639.90 pending as on 31/03/2023.

XXII. पीएसएलसी (प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र) :

XXII. PSLC(Priority Sector Lending Certificate):

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान आरबीआई ई-कुबेर पोर्टल में लघु और सीमांत किसानों, सूक्ष्म और कृषि श्रेणी के तहत 2350 करोड़ रुपये की एसएलसी की बिक्री की। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान आरबीआई ई-कुबेर पोर्टल में सामान्य श्रेणी के तहत 2022-23 करोड़ रुपये की पीएसएलसी खरीदी, जिसका विवरण नीचे दिया गया है-

Bank sold PSLC amounting to Rs. 2350 crore under Small and Marginal Farmers, Micro & Agriculture category in RBI E-KUBER portal during the financial year 2022-23. Bank purchased PSLC amounting to Rs. 2022 crore under General and Agriculture category in RBI E-KUBER portal during the financial year 2022-23 Details as below -



- बिक्री पीएसएलसी छोटे और सीमांत किसान – रु. 1350 करोड़ (कमीशन – 22.92 करोड़ रुपये)
  - PSLC Sold Small & Marginal Farmers - Rs 1350 Crore (Commission - Rs 22.92 Cr)
  - बिक्री पीएसएलसी लघु – रु. 1000 करोड़ (कमीशन – 4.33 करोड़ रुपये)
  - PSLC Sold Micro - Rs 1000 Crore (Commission - Rs 4.33 Cr)
  - क्रय पीएसएलसी सामान्य – रु. 1300 करोड़ (कमीशन का भुगतान – 1.92 करोड़ रुपये)
  - PSLC Purchased General - Rs 1300 Crore (Commission paid - Rs 1.92 Cr)
  - क्रय पीएसएलसी कृषि – रु. 220 करोड़ (कमीशन का भुगतान – 1.48 करोड़ रुपये)
  - PSLC Purchased Agriculture - Rs 220 Crore (Commission paid - Rs 1.48 Cr)
- (नोट: उपर्युक्त सौदों से प्राप्त कुल कमीशन 23.85 करोड़ था।)

(Note : Total commission received from above deals was 23.85 crore.)

XXIII. कोविड-19 के कारण सरकार द्वारा लागू लॉकडाउन और सामान्य रूप से भौतिक आवाजाही पर प्रतिबंध से शाखा कार्य और बैंक का व्यवसाय भी प्रभावित हुआ। खाशाओं ने डाक या भौतिक रूप में जमा किए गए स्टॉक विवरण पर भरोसा किया है। 29 शाखाओं के लेखापरीक्षक लेखापरीक्षा कार्य करने के लिए शाखाओं का दौरा करने में सक्षम नहीं थे। सप्तायन के लिए बैंक द्वारा दस्तावेजों, कागजात आदि की स्कैन की गई प्रतियां ऑनलाइन उपलब्ध कराए गए।

XXIII. In view of the Govt. Imposed lockdown due to COVID-19 and restriction on physical movement in general, the branch functions have been affected and also business of the bank. The branches have relied on the stock statement submitted by the constituents either in mail or in physical form. Auditors of 29 Branch were not able to visit branches for undertaking the audit work. The scanned copies of documents, papers etc. provided by the bank online for verification.

XXIV. अचल संपत्तियों में कंप्यूटर सॉफ्टवेयर शामिल है जिसे आईसीएआई द्वारा जारी एएस 26 के अनुसार एक अमूर्त संपत्ति माना गया है।

XXIV. Fixed Assets include computer software which has been considered as an intangible assets as per AS 26 issued by the ICAI. The movement of software assets is given below :

#### सॉफ्टवेयर SOFTWARE

विवरण Particulars	लाख में राशि Amount in Lacs
01.04.2022 को प्रारम्भिक राशि Opening balance as on 01.04.2022	17.64
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	20.19
कुल TOTAL :	37.83
कमी : वर्ष के दौरान परिशोधन Less : Amortizations during the year	9.18
31.03.2023 को शेष राशि Closing Balance as on 31.03.2023	28.65



xxv. प्रकटीकरण DISCLOSURE :

पूंजी CAPITAL

( लाख रु. में Amount in ₹ Lakhs)

क्र.सं. Sl. No.	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
i)	सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी (1)* / चुकता शेयर पूंजी एवं आरक्षित @ (कटौती का निवल, यदि कोई हो) Common Equity Tier1capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@(net of deductions, if any)	10784.77	8537.04
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी* / अन्य टियर 1 पूंजी @ Additional Tier1 capital* / Other Tier1 capital@	0	0
iii)	टियर 1 पूंजी (i+ii) Tier 1 capital (i+ii)	10784.77	8537.04
iv)	टियर 2 पूंजी Tier2capital	3319.45	3656.32
v)	कुल पूंजी (टियर 1 + टियर 2) Total capital(Tier1+Tier2)	14104.22	12193.36
vi)	कुल जोखिम भारित आस्तियां (आर डब्ल्यूए) Total Risk Weighted Assets(RWAs)	276159.55	256266.39
vii)	सीईटी 1 अनुपात (सीआईटी 1 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में)* / प्रदत्त शेयर पूंजी और आरक्षित आरडब्ल्यू@ के प्रतिशत के रूप में CET1Ratio (CET1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@	3.91%	3.33%
viii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	3.91%	3.33%
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.19%	1.43%
x)	पूंजी से जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यू के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी) Capital to Risk Weighted Assets Ratio(CRAR)(Total Capital as a percentage of RWAs)	5.10%	4.76%
xi)	उपलब्ध साधन का अनुपात Leverage Ratio	1.54%	1.25%
xii)	इनकी शेयरधारिया का प्रतिशत Percentage of the shareholding of a) भारत सरकार a) Government of India b) राज्य सरकार (प.ब.) b) State Government(West Bengal) c) प्रायोजक बैंक (यूको बैंक) c) Sponsor Bank(UCO Bank)	50%  15%  35%	50%  15%  35%



क्र.सं. Sl. No.	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
xiii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई चुकता इक्विटी पूंजी की राशि* Amount of paid-up equity capital raised during the year*	7748.56	18080
xiv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि, जिसमें से  साधन प्रकार के अनुसार सूची हैं (निरंतर गैर-संचयी अधिमान अंश, स्थायी ऋण लिखन आदि), बाणिज्यिक बैंक (आरआरबी को छोड़कर) यह भी निर्दिष्ट करेंगे कि क्या उपकरण बासेल II या बासेल III के अनुरूप हैं।  Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, Of which: Give list7 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0	0
xv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई श्रेणी 2 पूंजी की राशि जिसका कि  साधन प्रकार के अनुसार सूची हैं (निरंतर गैर-संचयी अधिमान अंश, स्थायी ऋण लिखन आदि), बाणिज्यिक बैंक (आरआरबी को छोड़कर) यह भी निर्दिष्ट करेंगे कि क्या उपकरण बासेल II या बासेल III के अनुरूप हैं।  Amount of Tier 2 capital raised during the year, Of which Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0	0

\* पश्चिम बंगाल से प्राप्त पूनर्पूँजीकरण निधि क्रमशः 07/07/2022 और 21/10/2022 को ₹19.37 करोड़ है और 14/07/2022 एवं 01/11/2022 को केंद्र सरकार से क्रमशः ₹19.37 करोड़ व ₹19.375 करोड़ की आनुपातिक हिस्सेदार के लिए अंशपूंजी निषेचन के लिए और इसलिये तदनुसार अंश पूंजी के तहत प्राप्त अंश पूंजी आवेदन धन के रूप में माना जाता है।

\* Recapitalisation Fund received from West Bengal is Rs 19.37 crore on 07/07/2022 and 21/10/2022 respectively & proportionate share amounting Rs 19.37 crore and Rs 19.375 crore from Central Government on 14/07/2022 and 01/11/2022 respectively for share capital infusion for and therefore accordingly treated as Share Capital Application money received under Share Capital.





## 2) निवेश

### INVESTMENTS

- a) निवेश संविभाग की संरचना (संलग्न अनुबंध ए के अनुसार)  
Composition of Investment Portfolio (as per attached Annexure A)
- b) मूल्यहास और निवेश में उतार-चढ़ाव आरक्षित के लिए प्रावधानों का संचलन  
Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

( लाख रु. में Amount in ₹ Lakhs)

विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) प्रारम्भिक शेष Opening balance	4317.89	2240.40
b) जोड़: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान Add: Provisions made during the year	3292.74	2077.49
c) घटाएँ: वर्ष के दौरान अत्यधिक प्रावधानों के बट्टे खाते/प्रतिलेखन Less: Write off / write back of excess provisions during the year	1338.99	0.00
d) अंतिम राशि Closing balance	6259.63	4317.89
ii) निवेश में उतार-चढ़ाव आरक्षित का संचलन Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) प्रारम्भिक शेष Opening balance	0.00	0.00
b) जोड़: वर्ष के दौरान अंतरित राशि Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c) घटाएँ: गिरावट Less: Drawdown	0.00	0.00
d) अंतिम राशि Closing balance	0.00	0.00
iii) एएफएस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अंतिम शेष Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT / Current category	0.00	0.00

## c) एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री और हस्तांतरण

### Sale and Transfer to/from HTM Category

एचटीएम श्रेणी में/से प्रतिभूतियों की बिक्री और हस्तांतरण एचटीएम श्रेणी में धारित निवेशों के बुक वैल्यू के 5% से अधिक नहीं था।

The sale and transfer of securities to/from HTM category did not exceed 5% of the book value of investments held in HTM category.



### 3. रेपो लेनदेन

#### Repo Transactions

मद Item	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया Daily Average outstanding during the year	31 मार्च, 2023 को As on 31st March 2023
i) रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ Securities sold under repo				
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ Government securities	शून्य Nil	शून्य Nil	शून्य Nil	शून्य Nil
b) कापपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ Corporate debt securities.				
c) अन्य प्रतिभूतियाँ Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ				
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ Government securities	शून्य Nil	शून्य Nil	शून्य Nil	शून्य Nil
b) कापपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ Corporate debt securities.				
c) अन्य प्रतिभूतियाँ Any other securities				

### 4. गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो Non SLR Investment Portfolio

#### i) गैर एसएलआर निवेश की जारी संरचना

##### Issued composition of Non-SLR Investment.

( लाख रु. में Rs. in Lakhs)

क्र. स. Sr. No.	जारीकर्ता Issuer	राशि Amount		निजी स्थानन की सीमा Extent of Private Placement		'निवेश ग्रेड से नीचे' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Below Investment Grade' Securities		'अनरेडेट' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unrated ' Securities		'असूचीबद्ध' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
a)	पीएसयू PSUs	12.00	12.00	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
b)	विसं FIs	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
c)	बैंक Banks	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
d)	प्राइवेट कापोरेट्स Private Corporates	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL



क्र. स. Sr. No.	जारीकर्ता Issuer	राशि Amount		निजी स्थानन की सीमा Extent of Private Placement		'निवेश ग्रेड से नीचे' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Below Investment Grade' Securities		'अनरेटेड' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unrated' Securities		'असूचीबद्ध' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
e)	सहायक संयुक्त उद्यम Subsidiaries/ Joint Ventures	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
f)	अन्य Others	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
g)	मूल्यहास के लिए प्रावधान Provision held towards depreciation	12.00	12.00	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
	कुल Total*	12.00	12.00	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL

नोट: बाजार स्तर के अनुसार

Note : As per Mark to Market :

( लाख रु. में Rs. in Lakhs)

	बही मूल्य Book Value	बाजार मूल्य Market Value	प्रावधान की आवश्यकता Provision Required
एसएलआर प्रतिभूतियां (एएफएस एवं एचएफटी) SLR Securities(AFS & HFT)	98293.74	92034.11	6259.63
गैर एसएलआर प्रतिभूतियां NON SLR Securities	12.00	0.00001	12.00

दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक को 62.60 करोड़ रुपये प्रदान करने की आवश्यकता है, जिसमें से 19.54 करोड़ रुपये चालू वर्ष के दौरान दिये गये और अग्रणीत राशि 43.18 करोड़ रुपये थी।

In terms of the guidelines, the bank has provided provision for Rs.62.60 crore, out of that Rs, 19.54 crore made during the current year and brought forward amount was Rs. 43.18 crore.

गैर- निष्पादित गैर एस एल आर निवेश

i i) Non Performing Non SLR Investment

( लाख रु. में Rs. in Lakhs)

विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
प्रारंभिक शेष Opening Balance	12.00	12.00
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	Nil	Nil
वर्ष के दौरान कमी Reduction during the year	Nil	Nil
अन्तशेष Closing Balance	12.00	12.00
किये गये कुल प्रावधान Total Provision held	12.00	12.00



टिप्पणी : पंजाब वित्तीय निगम द्वारा जारी गैर-एसएलआर बॉन्ड में एक निवेश 31 मार्च 2016 को एन पी आई बन गया और 30.09.2015 को देय 1.02 लाख रुपयों की राशि पर लागू ब्याज 31.03.2016 तक बैंक की प्राप्त नहीं हुआ है और इसे एनपीआई के रूप में वर्गीकृत किया गया है और 12.00 लाख रुपये का प्रावधान किया गया है।

**Note :** One investment in Non-SLR Bond issued by Punjab Financial Corporation became NPI as on 31st March, 2016 and the applicable interest amounting to Rs. 1.02 lakh due on 30.09.2015 has not been received by the bank till 31.03.2016 and the same has been classified as NPI and made provision of Rs. 12.00 lac.

iii) पुनर्संरचना के अधीन ऋण आस्तियों का विवरण  
**Details of Loan Assets subject to Restructuring**

( राशि करोड़ में Amount in crore)

		कृषि एवं सम्बद्ध कार्यकलाप Agriculture and allied activities		कारपोरेट (एमएसएमई को छोड़कर) Corporates (excluding MSME)		सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई) Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		रिटेल (कृषि एवं एमएसएमई को छोड़कर) Retail (excluding agriculture and MSME)		कुल Total	
		चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
स्टैंडर्ड Standard	ऋणधारकों की सं. Number of borrowers	0	36	शून्य NIL	शून्य NIL	0	8204	0	360	0	8600
	सकल राशि Gross Amount	0	0.57	शून्य NIL	शून्य NIL	0	187.17	0	15.88	0	203.62
	धारित प्रावधान Provision held	0	0.06	शून्य NIL	शून्य NIL	0	18.72	0	1.59	0	20.37
सब-स्टैंडर्ड Sub-standard	ऋणधारकों की सं. Number of borrowers	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
	सकल राशि Gross Amount	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
	धारित प्रावधान Provision held	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
संदिग्ध Doubtful	ऋणधारकों की सं. Number of borrowers	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
	सकल राशि Gross Amount	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
	धारित प्रावधान Provision held	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
कुल Total	ऋणधारकों की सं. Number of borrowers	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
	सकल राशि Gross Amount	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL
	धारित प्रावधान Provision held	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL	शून्य NIL



iv) संपत्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण (एससी)/पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी) को बेचे गई वित्तीय संपत्तियों का विवरण  
**Details of financial assets sold to Securitization (SC) /Reconstruction Company(RC) for Assets Reconstruction**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
i	खातों का संख्या No of Accounts	शून्य Nil	शून्य Nil
ii	एससी/आरसी को बेचे गए खाते का कुल मूल्य (प्रावधान का शुद्ध) Aggregate value (net of provision) of account sold to SC/RC	शून्य Nil	शून्य Nil
iii	कुल विचार Aggregate consideration	शून्य Nil	शून्य Nil
iv	पूर्व के वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	शून्य Nil	शून्य Nil
v	निवल बही मूल्य पर सकल लाभ/हानि Aggregate gain/loss over net book value	शून्य Nil	शून्य Nil

a) क्रय की गई गैर-निष्पादित वित्तीय आस्तियों का विवरण  
**Details of Non-performing financial assets purchased**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
1a	वर्ष के दौरान क्रय की गई खातों की संख्या No of Accounts purchased during the year	शून्य Nil	शून्य Nil
1b	कुल बकाया Aggregate outstanding	शून्य Nil	शून्य Nil
2a	इसमें से कितनों को पुनर्संरचित किया गया Of these number of accounts restructured	शून्य Nil	शून्य Nil
2b	कुल बकाया Aggregate outstanding	शून्य Nil	शून्य Nil

b) बेचे गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण  
**Details of Non-performing financial assets sold**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
1	वर्ष के दौरान बेची गई खातों की संख्या No of Accounts sold during the year	शून्य Nil	शून्य Nil
2	कुल बकाया Aggregate outstanding	शून्य Nil	शून्य Nil
3	कुल प्राप्त विचार Aggregate consideration received	शून्य Nil	शून्य Nil





v) स्टैंडर्ड आस्तियों का प्रावधान  
**Provision on Standard Assets**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
1	स्टैंडर्ड आस्तियों की ओर प्रावधान Provision towards Standard Assets	-345.65	2057.45

5) गैर जमानती अग्रिम  
**Unsecured Advances**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
	बैंक का कुल गैर जमानती अग्रिम Total unsecured advances of the bank	5940.72	6017.60
	उपर्युक्त में से अग्रिम राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण, आदि पर प्रभार लिया गया है Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	शून्य NIL	शून्य NIL
	इन अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य Estimated value of such intangible securities	शून्य NIL	शून्य NIL

6) कारोबार अनुपात  
**Business Ratio**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
1	कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय Interest Income as a percentage to working fund	7.41	7.87
2	कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय Non-Interest Income as a percentage to working fund	0.52	0.52
3	जमा की लागत Cost of Deposits	3.57	3.73
4	निवल ब्याज मार्जिन Net Interest Margin	4.12	4.29
5	कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ Operating profit as a percentage to Working Fund	-0.37	0.42
6	सम्पत्तियों पर प्रतिफल Return on Assets	-0.79	-1.56
7	प्रति कर्मचारी कारोबार ( राशि लाख में ) Business per Employee (Amount in Lacs)	1232.72	947.41
8	प्रति कर्मचारी लाभ ( राशि लाख में ) Profit per Employee (Amount in Lacs)	-6.57	-9.73



7) बैंकाश्योरेंस कारोबार

**Bancassurance business**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
1	बीमा कारोबार पर रेफरल शुल्क Referral Fees on Insurance Business	116.12	91.44

8) प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय

**Provisions and contingencies**

बैंक के सभी प्रावधानों और आकस्मिकताओं की समग्र स्थिति निम्नानुसार प्रकट की गई है-

The aggregate position of all the provisions and contingencies of the bank are disclosed as under -

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

	लाभ और हानि खाते में डेबिट किया गया प्रावधान Provision debited to Profit and Loss Account	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
i)	एनपीआई हेतु प्रावधान Provisions for NPI	0.00	0.00
ii)	एनपीए हेतु प्रावधान Provision towards NPA	3319.89	10558.82
iii)	आय कर हेतु किया गया प्रावधान Provision made towards Income tax	0.00	0.00
iv)	अन्य प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय Other Provisions and Contingencies(with details)	-363.65	2057.45

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

क्र. Sr.	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
A	अस्थायी प्रावधान खाते में प्रारंभिक शेष राशि Opening balance in the floating provisions account	1948.81	1125.59
B	लेखा वर्ष में किए गए अस्थायी प्रावधानों की मात्रा The quantum of floating provisions made in the accounting year	403.60	841.18
C	लेखा वर्ष के दौरान किए गए ड्रा डाउन की राशि Amount of draw down made during the accounting year	36.83	17.96
D	अस्थायी प्रावधान खाते में अंतिम शेष राशि Closing balance in the floating provisions account	2315.58	1948.81



## 9. आस्तियों एवं देयता की परिपक्वता पैटर्न

### Maturity Pattern of Assets and Liability :

रु. लाख में (Rs. In lacs)

	1-14 दिन 1-14 days	15-28 दिन 15-28 days	29 दिन से 3 मास 29 days to 3 months	3 मास से ज्यादा 6 मास तक Over 3 months upto 6 months	6 मास से ज्यादा 12 मास तक Over 6 months upto 12 months	1 वर्ष से ज्यादा 3 वर्ष तक Over 1 year upto 3 years	3 वर्ष से ज्यादा 5 वर्ष तक Over 3 year upto 5 years	5 वर्ष से ज्यादा Over 5 years	कुल Total
जमा Deposit	45847.15	6248.91	26445.26	46427.37	93282.99	414820.98	17371.74	6546.61	656991.03
अग्रिम Advance	50383.87	3806.59	28151.71	47778.01	150600.16	7418.73	16610.95	70045.95	374795.96
निवेश Investment	936.88	-	3000.00	0	0	17982.22	17560.38	190379.30	229858.78
उधार राशियां Borrowings	-	-	-	-	15800.00	0	0	720.62	16520.62
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign currency assets	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
विदेशी मुद्रा देयता Foreign currency Liability	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

फिनकल प्रणाली के माध्यम से जमा और अग्रिमों की परिपक्वता पैटर्न उत्पन्न हुई थी।

Maturity pattern of deposit and advances were generated through finacle system.

## 10) कपटपूर्ण खाते

### Fraud accounts

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
रिपोर्ट किए गए कपटपूर्ण खातों की संख्या Number of frauds reported	शून्य NIL	शून्य NIL
कपट में शामिल राशि Amount involved in fraud	शून्य NIL	शून्य NIL
इन कपटों के लिए गए प्रावधान की राशि Amount of provision made for such frauds	शून्य NIL	शून्य NIL
वर्ष के अंत में 'अन्य आरक्षित' से डेबिट किए गए बिना परिशोधित प्रावधान की राशि Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	शून्य NIL	शून्य NIL



# **11. एक्सपोजर-रियल इस्टेट क्षेत्र का एक्सपोजर**

## **Exposures - Exposure to Real Estate Sector :**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

क्रं. Sr.	श्रेणि Category	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
A.	प्रत्यक्ष एक्सपोजर Direct exposure		
I)	आवासीय बंधकपत्र वित्तपोषण आवासीय सम्पत्ति पर बंधकपत्र द्वारा पूर्णतः सुरक्षित है अथवा यदि वह भाड़े का है तो उधारकर्ता द्वारा वह अधिकृत है अथवा होगा उपरोक्त में से ब्यक्ति हाउसिंग लोन रु 25 लाख तक Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented Out of above individual housing loan upto Rs. 25 lac	30203.41 27545.59	26622.36 21893.66
II)	वाणिज्यिक रियल इस्टेट Commercial Real Estate वाणिज्यिक रियल इस्टेटों ( कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसरों, बहु परिवार आवासीय भवनों, बहुकिरायेदार वाणिज्यिक परिसरों, औद्योगिक अथवा मालगोदाम स्थान, होटलों, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं निर्माण इत्यादि) पर बंधकों द्वारा वित्तपोषण सुरक्षित है। प्रदर्शन में गैर-निधि आधारित ( एनएफबी) सीमा भी शामिल होगा। Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family 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.	1886.66	1008.72
III)	बंधक समर्थित प्रतिभूतियों ( एमबीएस) एवं अन्य में निवेश प्रतिभूतियों का प्रदर्शन Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other Securities exposures	Nil	Nil
	आवासीय a. Residential	Nil	Nil
	वाणिज्यिक रियल इस्टेट b. Commercial Real Estate	Nil	Nil
b)	Indirect Exposure - अप्रत्यक्ष एक्सपोजर	Nil	Nil
	नेशनल हाउसिंग बैंक ( एनएचबी) एवं हाउसिंग फाइनेंस कम्पनीज ( एचएफसी) पर निधि आधारित एवं गैर निधि आधारित एक्सपोजर Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	Nil	Nil

12) बैंक द्वारा कोई एकल उधारकर्ता सीमा ( एसजीएल) समूह उधारकर्ता सीमा ( जीबीएल) की पार नहीं किया गया है।

**No Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) has been exceeded by the bank.**

13) वर्ष के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा कोई जुर्माना नहीं लगाया गया है।

**No penalty has been imposed by Reserve Bank of India during the year.**



**14. विविध : Miscellaneous:**

वर्ष के दौरान आयकर के लिए किये गये प्रावधानों की राशि

**Amount of provisions made for Income Tax during the year**

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income Tax	Nil	Nil

**15) जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता कोष ( डीईए फंड ) में स्थानांतरण**

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

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

क्रम सं. Sr. No.	विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
i)	डीईए फंड में अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	845	655
ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान डीईए फंड में अंतरित राशि Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	242	203
iii)	घटाएं: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	5	13
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	1082	845

**16) शिकायतों का प्रकटीकरण**

**Disclosure of complaints**

- a) बैंक को ग्राहकों से और लोकपाल के कार्यालयों से प्राप्त शिकायतों की संक्षिप्त जानकारी Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

क्रम सं. Sr. No.	विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
	<b>बैंक को ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें Complaints received by the bank from its customers</b>		
1.	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at beginning of the year	04	01
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	49	32
3.	वर्ष के दौरान निपटायी गई शिकायतों की संख्या Number of complaints disposed during the year	52	33
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	01	0
	<b>लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतें Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman</b>		
5.	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतों की संख्या Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	27	36



5.1.	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में हल की गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	27	36
5.2	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा अधिनिर्णय पारित करने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए अधिनिर्णय की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों के अलावा) Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

नोट: अनुरक्षण योग्य शिकायतें विशेष रूप से एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पहले बैंकिंग लाकपाल योजना, 2006) में उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं और योजना के दायरे में आती हैं।

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

b) ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पांच आधार

Top five grounds of complaints received by the bank from customers

शिकायतों के आधार, (अर्थात् संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों में % वृद्धि/कमी % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	5 में से 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>चालू वर्ष Current Year</b>					
स्तर Ground - 1	-	11	+22%	-	-
स्तर Ground - 2	-	04	+400%	-	-
स्तर Ground - 3	-	09	-18%	-	-
स्तर Ground - 4	-	16	+100%	-	-
स्तर Ground - 5	-	06	+600%	-	-
स्तर Others	01	22	+5%	-	-
कुल Total	01	68	+39%	-	-
<b>पिछला वर्ष Previous Year</b>					
स्तर Ground - 1	01	09	-44%	-	-
स्तर Ground - 2	-	-	-	-	-
स्तर Ground - 3	01	11	-35%	-	-
स्तर Ground - 4	-	08	+33%	-	-
स्तर Ground - 5	-	-	-	-	-
अन्य Others	-	21	-38%	01	-
कुल Total	02	49	-33%	01	-

## 17) रिपोर्टिंग खंड :

### Segment reporting:

बैंक का व्यवसाय दो खंडों में विभाजित है : राजकोष एवं फुटकर बैंकिंग व्यवसाय। इन खंडों का मुख्य क्रियाकलाप निम्नानुसार हैं :

The Business of the Bank is divided into two segments: Treasury & Retail Banking Business. The principal activities of these segments are as under:

- (अ) राजकोष : राजकोष परिचालनों में सॉबरेन एवं कॉर्पोरेट ऋण, इक्विटी एवं म्यूचुअल फंड, ट्रेडिंग परिचालन में मालिकाना खाता एवं केन्द्रीय निधिकरण पर विनिवेश शामिल हैं।
  - a) Treasury: Treasury operations include investment in sovereign and corporate debt, equity and mutual fund, trading operations on proprietary account and central funding.
- (ब) फुटकर बैंकिंग व्यवसाय : अभिविन्यास, उत्पाद एवं कणिकामय मानक के अधीन व्यक्तिगत/लघु व्यवसायों के लिए वित्तपोषण का गठन एवं कम लागत व्यक्तिगत प्रदर्शन ₹ 15 करोड़ के मुहाना सीमा से अधिक नहीं जैसा आरबीआई द्वारा परिभाषित भी शामिल है।
  - b) Retail Banking Business: Constitutes lending to individual/small businesses subject to the orientation, product and granularity criterion and also includes low value individual exposures not exceeding the threshold limit of Rs. 15 crore as defined by RBI. Retail banking also includes some non fund services of the Bank.

ट्रेडिंग परिचालनों से शुल्क एवं लाभ अथवा हानि तथा विनिवेश संविभाग पर व्याज आय प्रथमतः राजकोष खंड के राजस्वों में समाविष्ट हैं। खंड के प्रधान खर्चों में बाहरी स्रोतों (नबार्ड से बाहरी पूनर्वित्त) एवं आन्तरिक खंड से ली गयी उधार निधियों पर व्याज खर्च समाविष्ट हैं। शिरोपरि लागत के रूप में राजकोष खंड के लिए आर्बिट्रि परिचालन लागत का 5% भी शामिल है।

Revenues of the Treasury segment primarily consist of fees and gains or losses from trading operations and interest income on the investment portfolio. The principal expenses of the segment consist of interest expense on funds borrowed from external sources (external refinance from NABARD) and internal segment. 5% of operating cost apportioned to Treasury segment as overhead cost.

फुटकर बैंकिंग खंड का राजस्व बैंकिंग एवं गैर-निधि आधारित व्यवसाय के ऋणों एवं शुल्कों तथा कमीशन पर उपार्जित व्याज व्युत्पन्न हैं। फुटकर बैंकिंग के खर्चों में मुख्यतः जमा पर व्याज खर्च तथा शाखा तंत्र के लिए अन्य परिचालन लागत एवं अन्य कार्मिक लागत, अन्य प्रत्यक्ष शिरोपरि एवं विनिहित खर्च समाविष्ट हैं।

Revenue of Retail Banking segments are derived from interest earned on loans and fees and commission for banking and non-fund based business. Expenses of Retail Banking primarily comprise interest expense on deposits, and other operating cost for the branch network and other personnel costs, other direct overheads and allocated expenses.

### खंड के परिणाम नीचे दिए गए हैं

#### Segment results are set out below:

( राशि लाख में Rs. in Lakhs)

कारोबार खंड Business Segments	कोष Treasury		कारपोरेट/थोक बैंकिंग Corporate / Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग कारोबार Other Banking Business		कुल Total	
विवरण Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
राजस्व Revenue	19656.81	20464.18	0	0	35383.66	33172.41	0	0	55040.47	53636.59
परिणाम Result	8120.29	6787.23	0	0	(10656.10)	(4124.96)	0	0	(2535.81)	2662.27



कारोबार खंड Business Segments	कोष Treasury		कारपोरेट/थोक बैंकिंग Corporate / Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग कारोबार Other Banking Business		कुल Total	
विवरण Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
अनिर्धारित व्यय Unallocated expenses									0	0
परिचालन लाभ Operating profit									(2535.81)	2662.27
आय कर Income taxes									0	0
असाधारण आय/हानि Extraordinary profit/loss									(2965.02)	(12617.26)
निवल लाभ Net profit									(5500.83)	(9954.99)
अन्य जानकारी Other information:										
खंड आस्ति Segment assets	284656.65	282115.61	0	0	434937.18	398469.9	0	0	719593.83	680585.51
अनिर्धारित आस्तियां Unallocated assets									948.05	995.39
कुल आस्तियां Total assets									720541.88	681580.90
खंड देयताएँ Segment liabilities	0	0	0	0	709757.11	673043.86	0	0	709757.11	673043.86
अनिर्धारित देयताएँ Unallocated liabilities									10784.77	8537.04
कुल देयताएँ Total liabilities									720541.88	681580.90

**18. जमा, अग्रिम, एक्सपोजर और एनपीए की  
Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs**

जमा का संकेंद्रण Concentration of Deposits	(राशि करोड़ में) (Amount in Rupees crores)	
	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल राशि Total Deposits of twenty largest depositors	41.91	39.74
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत Percentage of deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	0.64%	0.64%



अग्रिमों का संकेन्द्रण Concentration of Advances	(राशि करोड़ में) (Amount in Rupees crores)	
	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम Total Advance of twenty largest borrowers	68.15	53.03
बैंक की कुल अग्रिम में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advance of the bank	1.82%	1.54%

एक्सपोजर का संकेन्द्रण Concentration of Exposures	(राशि करोड़ में) (Amount in Rupees crores)	
	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों का कुल एक्सपोजर Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	87.38	69.42
उधारकर्ताओं / ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers	0.85%	0.72%

अग्रिमों का संकेन्द्रण Concentration of Advances	(राशि करोड़ में) (Amount in Rupees crores)	
	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर Total Exposure to the top twenty NPA accounts	24.43	26.28
कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोजर के एक्सपोजर का प्रतिशत। Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	6.98%	0.76%



क्षेत्रवार एनपीए :  
Sector-wise NPAs

(राशि करोड़ रुपये में)  
Amount in Rupees crores

क्र. स. Sl. No.	क्षेत्र Sector	वर्तमान वर्ष Current Year			पिछला वर्ष Previous Year		
		कुल अग्रिम बकाया Outstanding total Advance	सकल एनपीए Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के सकल एनपीए का प्रतिशत Percentage of gross NPA to total Advances in That sector	कुल अग्रिम बकाया Outstanding total Advance	सकल एनपीए Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के सकल एनपीए का प्रतिशत Percentage of gross NPA to total Advances in That sector
अ. A	प्राथमिक क्षेत्र Priority Sector						
१. 1	कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियां Agriculture and Allied Activities	1774.25	135.12	7.61	1643.11	147.31	8.97
२. 2	ऋणद प्राथमिक क्षेत्र के रूप में योग्य उद्योग Advances to industries Sector eligible as priority sector lending	1427.69	186.87	13.09	1381.58	176.07	12.74
३. 3	सेवायें Services	361.60	10.65	2.94	214.57	13.93	6.49
४. 4	व्यक्तिगत ऋण Personal Loans						
	उपजोड़ (अ) Sub-Total (A)	3563.54	332.64	9.34	3239.26	337.31	10.41
ब. B	गैर प्राथमिक क्षेत्र Non-Priority Sector						
१. 1	कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियां Agriculture and Allied Activities	-	-	-	-	-	-
२. 2	उद्योग Industry	-	-	-	-	-	-
३. 3	सेवायें Services	-	-	-	-	-	-
४. 4	व्यक्तिगत ऋण Personal Loans	184.46	18.47	10.01	200.25	20.93	10.45
	उपजोड़ (ब) Sub-Total (B)	184.46	18.47	10.01	200.25	20.93	10.45
	कुल (अ+ब) Total (A+B)	3748.00	351.11	9.37	3439.51	358.24	10.42

19. एनपीए का संचलन - (संलग्न अनुबंध बी के अनुसार)  
Movement of NPA - (as per attached Annexure B)
20. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान  
Payment of DICGC Insurance Premium

(राशि लाख में Rs. in Lakhs)

क्र. Sr.	विवरण Particulars	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान Payment of DICGC Insurance Premium	892.02	797.37
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान का बकाया Arrears in payment of DICGC premium	शून्य NIL	शून्य NIL





**21) पूंजी पर्याप्तता Capital Adequacy**

जोखिम भारित आस्तियां जो 31 मार्च 2022 के पिछले लेखापरीक्षित तुलनपत्र में 256266.39 लाख रुपये थी, 31 मार्च 2023 तक बढ़कर 276159.55 लाख हो गई। इसी अवधि के दौरान, पूंजीगत निधि 48981 लाख रुपये बढ़कर रु. 56730 लाख हो गई। 9% की न्यूनतम पूंजी से जोखिम भारित आस्तियों (सीआरएआर) की आवश्यकता के मुकाबले, 31 मार्च 2023 को बैंक का सीआरएआर 5.10% था, जबकि 31/03/2022 को यह 4.76% था।

The Risk Weighted Assets which stood at Rs 256266.39 lakh, as on the date of last Audited balance sheet 31st March 2022, increased to 276159.55 lakh, as on 31 March 2023. During the corresponding period, the capital funds increased from Rs 48981 lakh to Rs 56730 lakh. As against the minimum Capital to Risk Weighted Assets (CRAR) requirement of 9%, the CRAR of the bank stood at 5.10% as on 31st March 2023, as compared to 4.76% as on 31/03/2022.

**22) आरबीआई अधिनियम, 1934 की धारा 42 (6) (ए) (i) के प्रावधानों का अनुपालन**

**Compliance with the provisions of Section 42 (6) (a) (i) of the RBI Act, 1934.**

31 मार्च 2023 तक बैंक की चुकता पूंजी और भंडार का वास्तविक या विनिमय योग्य मूल्य 10784.77 लाख था।

The real or exchangeable value of the bank's Paid-up capital and Reserves stood at 10784.77 lakh as on 31 March 2023.

**23) डीईएफ वापसी**

**DEAF Return**

a. बैंक ने लावारिस जमा खातों का रिकार्ड तैयार किया और लेखापरीक्षा अवधि के दौरान प्रत्येक महीने इसे आरबीआई को भेज दिया।

a. The bank generated the record of the unclaimed deposits accounts and remit the same to RBI for each and every month during the audit period.

b. बैंक ने अंतिम बार 2023 के मार्च महीने के लिए लावारिस जमा खातों की सूची 20 अप्रैल 2022 को अपनी वेबसाइट पर अपलोड की थी।

b. The bank last uploaded the list of unclaimed deposit accounts for the month of March, 2023 on its website on 20 April 2022.

**24) केवाईसी/एएमएल**

**KYC/AML**

a. बैंक ने कीवाईसी / एएमएल के सम्बंध में बी.आर. अधिनियम 1949 की धारा 21 और 35(ए) के प्रावधानों का अनुपालन नहीं किया क्योंकि 8934 खाते गैर केवाईसी शिकायत वाले खाते हैं। यह देखा गया है कि 2022 के अगस्त महीने के लिए सीटीआर/एसटीआर रिटर्न 20/09/2022 को आया, जबकि देय तिथि 15/09/2022 थी।

a. The bank did not comply with the provisions of Section 21 and 35(A) of the B.R. Act 1949, with regard to KYC/AML as there are 8934 number of accounts are non KYC Complaint accounts. It is observed that CTR/STR return for the month of August'22 uploaded on 20/09/2022 while due date was 15/09/2022.

**25) नकद और बैंक शेष**

**Cash and Bank Balances**

बैंक के प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालय दैनिक आधार पर शाखाओं द्वारा प्रतिधारण की निगरानी कर रहे थे। तथापि, शाखाओं की लेखापरीक्षा के दौरान यह देखा गया कि कुछ शाखाओं ने विभिन्न अवसरों पर सीमा को पार किया।

The Head Office and Regional Offices of the bank were monitoring the cash retention by the branches on a daily basis. However, during the course of Audit of branches, it was observed that a few branches exceeded the limits on various occasions.

**26) अंतर-बैंक खातों का समाधान**

**Reconciliation of Inter-bank accounts**

कुछ शाखाओं ने कुछ वाणिज्यिक बैंकों के साथ चालू खाते बनाए रखे। यह देखा गया कि इनमें से कुछ चालू खाते संचालित नहीं थे। शाखाओं द्वारा अनुरक्षित अन्य बैंकों के साथ चालू खातों के मिलान की व्यवस्था थी। यह पाया गया कि सलाप शाखा का 2015 से यूको बैंक, बांकड़ा के साथ शाखा के अंतर-बैंक खाते का मिलान नहीं किया गया था। इसके अलावा वर्धमान शाखा में 05 वर्षों से अधिक समय से असंगत प्रविष्टियाँ थीं। बैंक यह सुनिश्चित करे कि समायोजन के लिए कोई प्रविष्टि 06 महीने से अधिक समय तक लंबित न रहे।



A few branches maintained Current Accounts with some commercial banks. It was observed that some of these current accounts were not operated. There was a system of reconciliation of current accounts with other banks maintained by the branches. It was found that the inter-bank account of Salap Branch with UCO Bank, Bankra was not reconciled since 2015. Further there were unreconciled entries for more than 05 years in Bardhaman Branch. The bank might ensure that no entry remained pending for adjustment for more than 06 months.

## 27) निवेश

### Investment

निवेश की परिपक्वता पर नजर रखने के लिए नियत तारीख डायरी/रजिस्टर एक्सेल शीट में बनाए गया था। इस प्रकार की मैनुअल निगरानी, विशेष रूप से इतनी बड़ी संख्या में लिपियों के रखरखाव के लिए (103 निवेश स्क्रिप्ट और 52 एफडी की संख्या), परिचालन जोखिम का कारण बन सकती है। इसलिए बैंक विभिन्न एफडी और निवेश लिपियों के लिए नियत तारीखों की प्रणाली से उत्पन्न निगरानी के लिए एक स्वतंत्र पैकेज विकसित कर सकता है।

The Due date Diary/Register for keeping a watch on maturity of investments was maintained in an excel sheet. This kind of manual monitoring, particularly for maintenance of such large number of scripts (103 number of investment scripts and 52 number of FDs), may lead to operational risk. Hence the bank may develop an independent package for system generated monitoring of the due dates for various FDs and investment scripts.

## 28) आईटी सुरक्षा

### IT Security

हमने देखा कि बाहरी उपकरण उन पीसी में स्वतंत्र रूप से उपलब्ध हैं जहां सीबीएस (फिनेकल) सिस्टम स्थापित है। यह जोखिम डेटा चोरी और डेटा अखंडता का प्रश्न है। इसके अलावा एचओ और बाहरी वेबपेजों के पीसी में भी इंटरनेट का उपयोग उपलब्ध है। इंटरनेट एक्सेस सीमित पीसी तक सीमित हो सकता है जहां फिनेकल सिस्टम और बैंक का गोपनीय डेटा संरक्षित नहीं है।

We observed that External devices are freely accessible in PCs where CBS (Finacle) System installed. There is a risk data theft and data integrity. Further Internet access also available in PCs of HO and external web pages are accessible. Internet access may be restricted to limited PCs where Finacle system and Bank's confidential data base are not preserved.

## 29) पिछले वर्ष के आँकड़ों को कहीं आवश्यक हो पुनर्वर्गीकृत और पुनर्व्यवस्थित किया गया है।

Previous year figures have been regrouped and rearranged wherever necessary.

श्री प्रणव कुमार विश्वास  
अध्यक्ष  
Shri Pranab Kumar Biswas  
Chairman

श्री पी. मंडल  
निदेशक

Shri P. Mandal  
Director

श्री ए. के. पात्रा  
महाप्रबंधक  
Shri A. K. Patra  
General Manager

श्री कौशिक साहा, आईएएस  
निदेशक  
Shri Kaushick Saha, IAS  
Director

श्री शशिकांत कुमार  
निदेशक

Shri Shashi Kant Kumar  
Director

श्री तापस बैद्य  
मुख्य प्रबंधक  
Shri. Tapas Baidya  
Chief Manager

श्री अंकुर हांडिक  
निदेशक  
Shri Ankur Handique  
Director

श्री एस. एस. शिव कुमार  
निदेशक

Shri. S. S. Shiva Kumar  
Director

कृते एस पोद्दार एंड कं.  
For S. Poddar & Co.

सनदी लेखाकार  
Chartered Accountants  
(फर्म पंजीकरण संख्या 320294 ई)  
(Firm Reg. No. 320294E)

(सीए संजय पोद्दार)  
(CA. SANJAY PODDAR)  
प्रबंध भागीदार  
Managing Partner  
(एम.सं.055604)  
(M. No. 055604)

जगह: हावड़ा

दिनांक: 25/04/2023

Place : Howrah

Date : 25/04/2023



अनुबंध ए-निवेश की संरचना 31/03/2023 को  
ANNEXURE A - Composition of Investment as on 31/03/2023

		भारत में निवेश Investments in India						भारत के बाहर निवेश Investments outside India					कुल निवेश Total Investments
		सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	शेयर Shares	डिबेंचर एवं बॉन्ड Debentures and Bonds	सहायक और/ अथवा संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/ or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total Investments in India	सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्थानीय प्राधिकारियों सहित) Government Securities (including local authorities)	सहायक और/ अथवा संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत के बाहर कुल निवेश Total Investments outside India	
परिपक्वता के लिए Held to Maturity	कुल Gross	131553.03	0	0	0	0	0	131553.03	0	0	0	0	131553.03
	घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	निवल Net	131553.03	0	0	0	0	0	131553.03	0	0	0	0	131553.03
	विक्री के लिए उपलब्ध Available for Sale												
	कुल Gross	98293.74	0	0	0.12	0	0	98293.86	0	0	0	0	98293.86
घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0.12	0	0	0.12	0	0	0	0	0.12
	निवल Net	98293.74	0	0	0	0	0	98293.74	0	0	0	0	98293.74
	व्यापार के लिए Held to Trading												
	कुल Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
निवल Net	निवल Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	कुल निवेश Total Investments												
	कुल Gross	229846.77	0	0	0.12	0	0	229846.89	0	0	0	0	229846.89
	घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0.12	0	0	0.12	0	0	0	0	0.12
	निवल Net	229846.77	0	0	0	0	0	229846.77	0	0	0	0	229846.77



अनुबंध ए-निवेश की संरचना 31/03/2022 को  
ANNEXURE A - Composition of Investment as on 31/03/2022

	भारत में निवेश Investments in India						भारत के बाहर निवेश Investments outside India				कुल निवेश Total Investments	
	सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	शेयर Shares	डिबेंचर एवं बॉन्ड Debentures and Bonds	सहायक और/ अथवा संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/ or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total Investments in India	सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्थानीय प्राधिकारियों सहित) Government Securities (including local authorities)	सहायक और/ अथवा संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others		भारत के बाहर कुल निवेश Total Investments outside India
परिपक्वता के लिए Held to Maturity												
कुल Gross	134718.59	0	0	0	0	0	134718.59	0	0	0	0	134718.59
घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
निवल Net	134718.59	0	0	0	0	0	134718.59	0	0	0	0	134718.59
विक्री के लिए उपलब्ध Available for Sale												
कुल Gross	93602.82	0	0	0.12	0	0	93602.94	0	0	0	0	93602.94
घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0.12	0	0	0.12	0	0	0	0	0.12
निवल Net	93602.82	0	0	0	0	0	93602.82	0	0	0	0	93602.82
व्यापार के लिए Held to Trading												
कुल Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
निवल Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
कुल निवेश Total Investments												
कुल Gross	228321.41	0	0	0.12	0	0	228321.53	0	0	0	0	228321.53
घटाएँ Less: अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0.12	0	0	0.12	0	0	0	0	0.12
निवल Net	228321.41	0	0	0	0	0	228321.41	0	0	0	0	228321.41



## अनुबंध बी ANNEXURE B

अग्रिमों एवं किए गए प्रावधानों का वर्गीकरण

Classification of advances and provisions held

	स्टैंडर्ड Standard	अनर्जक Non-Performing				कुल TOTAL
	कुल स्टैंडर्ड अग्रिम Total Standard Advances	सब-स्टैंडर्ड Sub-standard	संदिग्ध Doubtful	हानि Loss	कुल अनर्जक अग्रिम Total Non-Performing Advances	
सकल स्टैंडर्ड अग्रिम एवं एनपीए Gross Standard Advances and NPAs						
प्रारंभिक शेषराशि Opening Balance	308128	6269	28768	787	35824	343952
जोड़े Add: वर्ष के दौरान जुड़ा Additions during the year					6856	
घटाएँ Less: वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year*					7569	
शेष राशि Closing balance	339680	6806	27518	787	35111	374795
*इसके कारण सकल एनपीए में कमी *Reductions in Gross NPAs due to:						
i) अपग्रेडेशन Upgradation					1756	
ii) वसूली Recoveries (अपग्रेडेड खातों से वसूली को छोड़कर) (excluding recoveries from upgraded accounts)					2398	
iii) तकनीकी/प्रीडंशियन बट्टे खाते Technical/ Prudential Write-offs					927	





	स्टैंडर्ड Standard	अनर्जक Non-Performing				कुल TOTAL
	कुल स्टैंडर्ड अग्रिम Total Standard Advances	सब-स्टैंडर्ड Sub- standard	संदिग्ध Doubtful	हानि Loss	कुल अनर्जक अग्रिम Total Non-Performing Advances	
iv) उक्त III के अलावा बट्टे खाते Write-offs other than those under (iii) above					2488	
प्रावधान (फ्लोटिंग प्रावधान को छोड़कर) Provisions (excluding Floating Provisions)						
धारित प्रावधान का प्रारम्भिक शेष Opening balance of provisions held	2936	637	19069	787	20493	23429
जोड़ें Add: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान Fresh provisions made during the year					3640	
घटाएँ Less: वापस किए गए अधिक प्रावधान/बट्टे खाते डाले गए ऋण Excess provision reversed/ Write-off loans					2934	
धारित प्रावधानों की अंतिम शेष Closing balance of provisions held	2599	1008	19405	787	21200	23799
निवल एनपीए Net NPAs						



	स्टैंडर्ड Standard	अनर्जक Non-Performing				कुल TOTAL
	कुल स्टैंडर्ड अग्रिम Standard Advances	सब-स्टैंडर्ड Sub- standard	संदिग्ध Doubtful	हानि Loss	कुल अनर्जक अग्रिम Total Non-Performing Advances	
प्रारम्भिक शेष Opening Balance		5631	9699	0	15330	
जोड़े Add: वर्ष के दौरान नए जुड़ा Fresh additions during the year					3216	
कमी Less: वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year					4635	
अंतिम शेष Closing Balance		5798	8113	0	13911	

## अनुबंध बी ANNEXURE B

	स्टैंडर्ड Standard	अनर्जक Non-Performing				कुल TOTAL
	कुल स्टैंडर्ड अग्रिम Total Standard Advances	सब-स्टैंडर्ड Sub- standard	संदिग्ध Doubtful	हानि Loss	कुल अनर्जक अग्रिम Total Non-Performing Advances	
<b>फ्लोटिंग प्रावधान Floating Provisions</b>						NIL
प्रारम्भिक शेष Opening Balance						NIL
जोड़े Add: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान Additional provisions made during the year						NIL
घटाएँ Less: वर्ष के दौरान कम की गई राशि Amount drawn down during the year						NIL
फ्लोटिंग प्रावधानों की अंतिम शेष Closing balance of floating provisions						NIL
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली Technical write-offs and the recoveries made thereon						
तकनीकी/प्रुडेंशियल बट्टे डाले गए खातों की अंतिम शेष Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						8230
जोड़े Add: वर्ष के दौरान तकनीकी/प्रुडेंशियल बट्टे डाले गए खाते Technical/ Prudential write-offs during the year						927



	स्टैंडर्ड Standard	अनर्जक Non-Performing				कुल TOTAL
	कुल स्टैंडर्ड अग्रिम Total Standard Advances	सब-स्टैंडर्ड Sub-standard	संदिग्ध Doubtful	हानि Loss	कुल अनर्जक अग्रिम Total Non-Performing Advances	
घटाएँ : Less: पिछले तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे डाले पर खातों से वसूली Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						1431
अंतिम शेष Closing balance						7726

अनुपात Ratios (in percent)	चालु वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
सकल एनपीए से सकल अग्रिम Gross NPA to Gross Advances	9.37	10.42
निवल एनपीए से निवल अग्रिम Net NPA to Net Advances	3.94	4.74
प्रावधान कवरेज अनुपात Provision coverage ratio	60.37	57.21





## पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक

प्रधान कार्यालय: नटवर पाल रोड चटर्जी पाड़ा मोड़, टिकियापाड़ा, हावड़ा - 711101

### PASCHIM BANGA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: NATABAR PAUL ROAD, CHATTERJEE PARA MORE, TIKIAPARA, HOWRAH - 711101

मार्च 2023 को समाप्त वर्ष हेतु नकद प्रवाह विवरण

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

( राशि हजार में Rs. in thousand)

	चालु वर्ष Current Year 31st March 2023	विगत वर्ष Previous Year 31st March 2022
परिचालन क्रियाकलापों से नकद प्रवाह <b>1. Cash flow from operating activities</b>		
कर से पहले निवल लाभ हानि Net profit loss before taxes	(5,50,083)	(9,95,499)
के लिए समायोजन : <b>Adjustment for :</b>		
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास प्रावधान Depreciation provision on fixed Assets	17,904	19,405
विनिवेशों पर मूल्यह्रास Depreciation on Investments	—	—
परिपक्व विनिवेशों के धारण पर प्रीमियम का परिशोधन Amortisation of Premium on Held to maturity Investments	15,704	17,050
अनर्जक अग्रिमों/निवेश/अन्य के लिए प्रावधान (समायोजन डब्ल्यू/ऑफ) Provision for Non performing advances/Investment/others (Adjusting W/off)	2,64,211	61,952
मानक आस्तियों पर प्रावधान Provision on standard Assets	(33,687)	2,05,744
के लिए समायोजन : <b>Adjustment for :</b>		
सरकारी प्रतिभूतियों के अलावा निवेशों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Investment Other than Govt. Securities	-	1,30,000
अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी (Increase) / Decrease in advances	(30,84,535)	(24,79,543)
अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी (Increase) / Decrease in other assets	(2,36,100)	(6,00,209)
जमाओं में वृद्धि/(कमी) Increase / (Decrease) in deposits	31,74,391	35,19,340
उधारों में वृद्धि/(कमी) Increase / (Decrease) in borrowings	1,93,856	4,13,860
अन्य देयताओं में वृद्धि/(कमी) Increase / (Decrease) in other liabilities	72,554	33,181
कर भुगतान (एफबीटी) Tax paid (FBT)	NIL	NIL
परिचालन क्रियाकलापों से निवल नकद प्रवाह <b>Net cash flow from operating activities</b>	<b>(1,65,785)</b>	<b>3,25,281</b>



	चालु वर्ष Current Year 31st March 2023	विगत वर्ष Previous Year 31st March 2022
निवेशी क्रियाकलापों से नकद प्रवाह		
<b>2. Cash flow from investing activities</b>		
अचल आस्तियों का क्रय Purchase of fixed assets	(13,170)	(12,753)
सरकारी प्रतिभूति के निवेश में (वृद्धि)/कमी (Increase)/ Decrease Investments of Govt. Security	(1,68,240)	(46,56,566)
निवेशी क्रियाकलापों में प्रयुक्त निवल नकद Net cash used in investing activities	<b>(1,81,410)</b>	<b>(46,69,319)</b>
वित्तप्रबन्ध क्रियाकलापों से नकद प्रवाह		
<b>3. Cash flow from financing activities</b>		
अंश पूंजी/अंश पूंजी जमा से आय Proceeds from share capital/share capital deposit	7,74,856	18,08,000
वित्तप्रबन्ध क्रियाकलापों से उत्पादित निवल नकद Net Cash generated from financing activities	7,74,856	1,808,000
नकद अथवा नकद समतुल्य में निवल वृद्धि / (कमी) (1+2+3) <b>A. Net increase / (decrease) in cash or cash equivalents (1+2+3)</b>	<b>4,27,661</b>	<b>-(25,36,038)</b>
<b>1 अप्रैल को नकद एवं नकद समतुल्य</b> <b>B. Cash and cash equivalents as at 1st April</b>		
आरबीआई के पास नकद एवं बैंक शेष Cash and Bank Balance with RBI	27,92,625	23,08,449
बैंक के पास शेष एवं मनी ऐट काल अथवा संक्षिप्त सूचना Balance with Bank and money at call or Short Notice	61,25,375	91,45,589
कुल <b>Total (A+B)</b>	<b>89,18,000</b> <b>93,45,661</b>	<b>1,14,54,038</b> <b>89,18,000</b>
<b>31 मार्च को नकद एवं नकद समतुल्य</b> <b>C. Cash and cash equivalents as at 31st March</b>		
आरबीआई के पास नकद एवं शेष Cash and Balances with RBI	31,78,329	27,92,625
बैंक के पास शेष एवं मनी ऐट काल अथवा संक्षिप्त सूचना Balance with Banks and money at call or Short Notice	61,67,332	61,25,375
कुल <b>Total</b>	<b>93,45,661</b>	<b>89,18,000</b>

टिप्पणी : नकद एवं नकद समतुल्यों में हाथ में नकद, भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष, बैंकों के पास शेष एवं मनी ऐट काल तथा संक्षिप्त सूचना समाविष्ट है। (तुलन-पत्र की अनुसूची 6 एवं 7 देखें)।

Note : Cash and cash equivalents comprise of cash in hand, balance with Reserve Bank of India, balances with banks and money at call & short notice (refer schedule 6 and 7 of the Balance Sheet).

श्री प्रणव कुमार विश्वास  
अध्यक्ष  
Shri Pranab Kumar Biswas  
Chairman

श्री पी. मंडल  
निदेशक  
Shri P. Mandal  
Director

श्री ए. के. पात्रा  
महाप्रबंधक  
Shri A. K. Patra  
General Manager

श्री कौशिक साहा, आईएसएस  
निदेशक  
Shri Kaushick Saha, IAS  
Director

श्री शशिकांत कुमार  
निदेशक  
Shri Shashi Kant Kumar  
Director

श्री तापस बैद्य  
मुख्य प्रबंधक  
Shri. Tapas Baidya  
Chief Manager

श्री अंकुर हांडिक  
निदेशक  
Shri Ankur Handique  
Director

श्री एस. एस. शिव कुमार  
निदेशक  
Shri. S. S. Shiva Kumar  
Director

कृते एस पोद्दार एंड कंपनी  
For S. Poddar & Co.  
सनदी लेखाकार  
Chartered Accountants  
(फर्म पंजीकरण संख्या 320294 ई)  
(Firm Reg. No. 320294E)

(सीए संजय पोद्दार)  
(CA. SANJAY PODDAR)  
प्रबंध भागीदार  
Managing Partner  
(एम.सं.055604)  
(M. No. 055604)





पूँजी निधियों का विवरण, जोखिम आस्तियां/एक्सपोजर एवं जोखिम आस्ति अनुपात

Statement of Capital Funds , Risk Assets,/Exposures and Risk Asset Ratio

भाग ए Part A - पूँजी निधि एवं जोखिम आस्ति अनुपात 31-03-23

Capital Funds and Risk Assets Ratio 31-03-23

( लाख रु. में Amount in ₹ Lakhs)

	पूँजी निधि Capital Funds	Amount in Lakh
A.	<b>टियर I पूँजी तत्व</b> <b>Tier I Capital elements</b>	
	(ए a) प्रदत्त पूँजी Paid up capital	56,730.51
	घटाएँ Less : अमूर्त आस्ति एवं हानि intangible assets and losses	45,945.74
	कुल Total I	10,784.77
	(बी b) आरक्षित एवं अतिरिक्त reserves & Surplus	
	1. सांविधिक आरक्षित Statutory Reserves	
	2. पूँजी आरक्षित (नीचे नोट देखें) Capital Reserve (see note below)	
	3. अन्य आरक्षित Other Reserves	
	4. लाभ व हानि खाते में अतिरिक्त Surplus in Profit & Loss Account	
	II कुल Total	10,784.77
	नोट: पूँजी आरक्षित आस्ति की बिक्री पर अधिशेष का प्रतिनिधित्व करने वाले और एक अलग खाते में रखे गए पूँजीगत भंडार को शामिल किया जाएगा Notes : Capital reserves representing surplus on sale of assets and held in a separate account will be included	
	पुनर्मूल्यांकन आरक्षित, सामान्य/अस्थायी प्रावधान और ऋण हानियों और अन्य परिसंपत्ति हानियों के लिए किए गए विशिष्ट प्रावधान या किसी संपत्ति के मूल्य में कमी को पूँजीगत निधि के रूप में नहीं माना जाएगा। Revaluation reserves , general/floating provisions and specific provisions made for loan losses and other asset losses or diminution in the value of any assets will not be reckoned as capital funds .	
	लाभ और हानि खाते में कोई अधिशेष (निवल) आर्थात देय लाभांश, शिक्षा निधि, अन्य निधियाँ जिसका उपयोग परिभाषित है तथा आस्ति हानि, यदि कोई दो, के लिए विनियोग के बाद शेष Any surplus (net) in profit and loss account i.e balance after appropriation towards dividend payable , education fund , other funds whose utilisation is defined and asset loss, if any	
	टियर I पूँजी पर सीआरएआर CRAR ON TIER I CAPITAL	3.91
B.	<b>टियर II पूँजी तत्व</b> <b>Tier II Capital elements</b>	
(i)	अघोषित आरक्षित Undisclosed reserves	



	पूँजी निधि Capital Funds	Amount in Lakh
(ii)	पुनर्मूल्यांकन आरक्षित Revaluation reserves	
(iii)	सामान्य प्रावधान एवं हानि आरक्षित General Provisions and loss reserves #	2,598.74
(iv)	निवेश में उतार-चढ़ाव आरक्षित/निधियाँ Investment Fluctuation reserves/funds	0.00
(v)	परपेचुयल बांड Perpetual Bond	720.71
	पात्र टियर II पूँजी Eligible Tier II Capital	3,319.45
	कुल योग Grand Total (AI+All+B(i to v))	14,104.22
II	जोखिम आस्ति Risk Assets	
(a)	वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल्य आर्थात् तुलन पत्र मदों पर Adjusted value of funded risk assets i.e on Balance Sheet items (भाग 'बी' से मिलान करने के लिए) (to tally with Part 'B')	276,159.55
(b)	गैर-निधि और ऑफ-बैलेंस शीट मदों का समायोजित मूल्य Adjusted value of non-funded and off- Balance Sheet items (भाग 'सी' से मिलान करने के लिए) (to tally with Part 'C')	0.00
©	कुल जोखिम भारित परिसंपत्तियाँ (ए+बी) Total risk-weighted assets (a+b)	276,159.55
	टियर II पूँजी पर सीआरएआर CRAR ON TIER II CAPITAL	1.19
III	जोखिम भारित आस्तियों की तुलना में पूँजीगत निधियों का प्रतिशत Percentage of capital funds to risk-weighted assets # मानक संपत्तियों पर सामान्य प्रावधान शामिल हैं # # included General Provision on standard assets	5.10

श्री प्रणव कुमार विश्वास  
अध्यक्ष  
Shri Pranab Kumar Biswas  
Chairman

श्री पी. मंडल  
निदेशक  
Shri P. Mandal  
Director

श्री ए. के. पात्रा  
महाप्रबंधक  
Shri A. K. Patra  
General Manager

श्री कौशिक साहा, आईएएस  
निदेशक  
Shri Kaushick Saha, IAS  
Director

श्री शशिकांत कुमार  
निदेशक  
Shri Shashi Kant Kumar  
Director

श्री तापस बैद्य  
मुख्य प्रबंधक  
Shri. Tapas Baidya  
Chief Manager

श्री अंकुर हांडिक  
निदेशक  
Shri Ankur Handique  
Director  
श्री एस. एस. शिव कुमार  
निदेशक  
Shri. S. S. Shiva Kumar  
Director

कृते एस पोद्दार एंड कं.  
For S. Poddar & Co.  
सनदी लेखाकार  
Chartered Accountants  
(फर्म पंजीकरण संख्या 320294 ई)  
(Firm Reg. No. 320294E)

(सीए संजय पोद्दार)  
(CA. SANJAY PODDAR)  
प्रबंध भागीदार  
Managing Partner  
(एम.सं.055604)  
(M. No. 055604)

जगह: हावड़ा

दिनांक: 25/04/2023

Place : Howrah  
Date : 25/04/2023



A view of Head Office





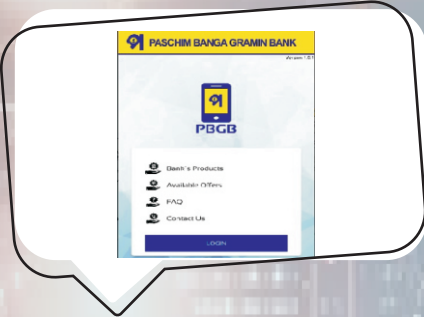
# পশ্চিম বঙ্গ গ্রামীণ ব্যাঙ্ক

(একটি সরকারী সংস্থা)

## PASCHIM BANGA GRAMIN BANK

(A Government Enterprise)

### Product Services



Mobile Banking & UPI



Rupay Card / PoS / E-commerce



SMS Banking



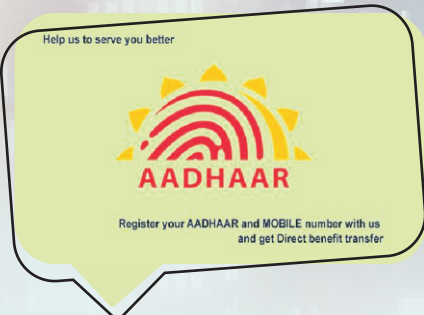
Account Aggregator



PBGB M Pass Book



PMAPY / PMJJBY / PMSBY



Aadhaar



RTGS / NEFT



QR Code