



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Annual Report 2023



Head Office : Adam's Plaza, Christian Basti
Guwahati-781005 (Assam)



Board of Directors of the Bank during signing of Balance Sheet for the FY ended 2022-23

BOARD OF DIRECTORS

As on 31.03.2023



Shri Debashish Gangopadhyay

Chairman

Appointed by Punjab National Bank (Sponsor Bank) under Sec.11(1) of the RRB Act. 1976

Nominee Directors of Govt. of India

Nominated by Govt. of India under Sec.9(1)(a) of the RRB Act, 1976



Shri Mousam Banerjee, AGM, RBI, Guwahati

Nominee Director of Reserve Bank of India

Nominated under sec.9(1)(b) of the RRB Act. 1976



Shri Saivongthoi Hrangkhoh, DGM, NABARD, Guwahati

Nominee Director of NABARD

Nominated under sec.9(1)(c) of the RRB Act. 1976



Shri Bikramjit Shom, GMZM, Punjab National Bank, Zonal Office, Guwahati

Nominee Directors of Sponsor Bank

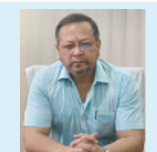
Nominated under sec.9(1)(d) of the RRB Act. 1976



Shri Nirendra Kumar, DGM (Circle Head), Punjab National Bank, Circle Office, Guwahati

Nominee Directors of Sponsor Bank

Nominated under sec.9(1)(d) of the RRB Act. 1976



Shri Palash Barooah, ACS, Secretary, Finance Dept., Govt. of Assam

Nominee Directors of Govt. of Assam

Nominated under sec.9(1)(e) of the RRB Act. 1976

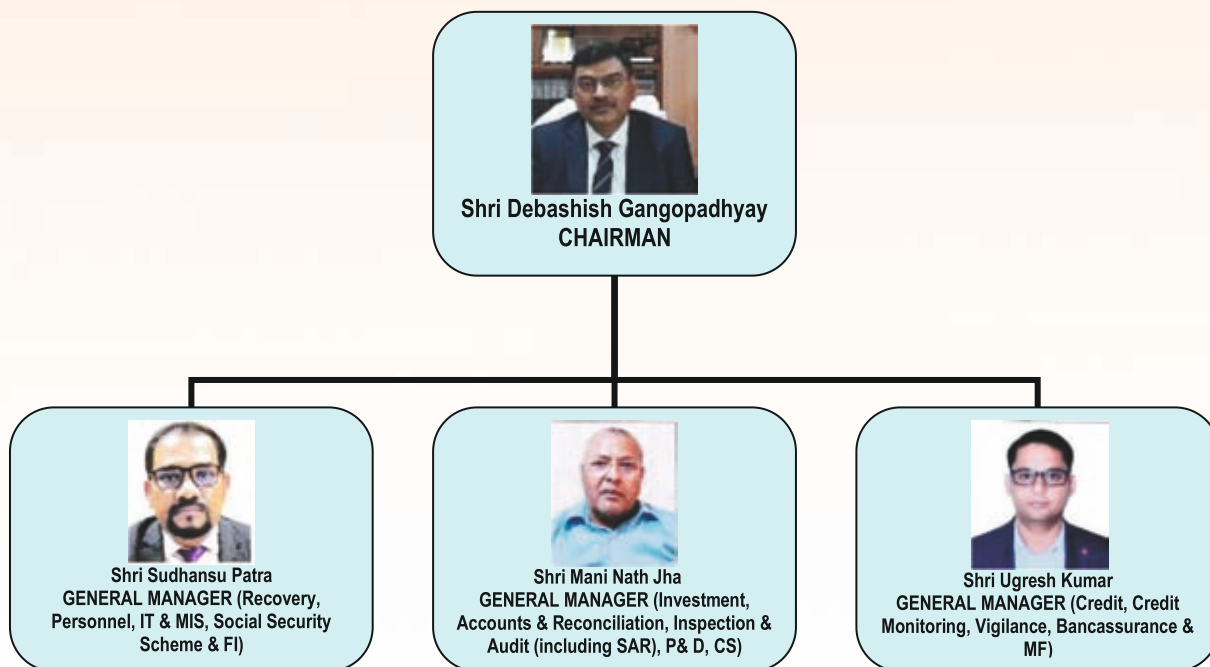


Smt. Eva Deka, Director, Finance Deptt. (Institutional Finance), Govt. of Assam

Nominee Directors of Govt. of Assam

Nominated under sec.9(1)(e) of the RRB Act. 1976

ADMINISTRATIVE SET UP OF HEAD OFFICE & REGIONAL OFFICES AS ON 31.03.2023 HEAD OFFICE



Head Office Departments	
Departments	Headed by
Recovery, Accounts & Investment	Shri Haripada Debnath, Chief Manager
Credit & Credit Monitoring	Shri Dilaur Rahman, Chief Manager
Planning & Development ,MIS & FI ,Chairman's Secretariat	Shri Naresh Chandra Roy, Chief Manager
Inspection & Audit	Shri Hriday Dewri, Chief Manager
Personnel	Shri Amarendra Barman, Senior Manager

REGIONAL OFFICES

Regional Office	Regional Manager	Districts Covered	No. of Branches
Nalbari	Shri Ramkrishna Sarma	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Bajali	57
Guwahati	Shri Kumar Vikash Sinha	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon 4. Baksa 5. Nagaon 6. West Karbi Anglong	56
Lakhimpur	Shri Pankaj Chandra Palit	1. Lakhimpur 2. Sonitpur 3. Dhemaji 4. Biswanath 5. Majuli	50
Kokrajhar	Shri Deepak Mandal	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
Silchar	Shri Jayanta Paul	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi 4. Dima Hasao	53
Tezpur	Shri Gautam Kumar Dutta	1. Darrang 2. Karbi Anglong 3. Nagaon 4. Sonitpur 5. Udalguri	53
Diphu	Shri Bhaskar Senapati	1. Dima Hasao 2. Karbi Anglong 3. West Karbi Anglong 4. Hojai	46
Golaghat	Shri Mahesh Baruah	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Karbi Anglong 4. Nagaon 5. Sibsagar	50
Dibrugarh	Shri Arup Jyoti Saikia	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sibsagar 4. Charaideo	51

DIRECTORS' REPORT 2022-23

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 4th Annual Report along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Notes on Accounts and Auditor's Report for the accounting period 1st April, 2022 to 31st March, 2023 of Assam Gramin Vikash Bank formed on 1st April, 2019 subsequent to amalgamation of erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and erstwhile Langpi Dehangi Rural Bank.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2022-23

- Total business of the Bank stands at Rs.18335.67 Crore as on 31-03-2023 and growth recorded against Total Business was 8.74 % over previous year.
- Of the Total Business, Rs.12388.24 crore consists of Deposit and Rs.5947.43 Crore consists of Loans & Advances.
- Share of CASA deposits stands at 75.76% of total deposit as on 31-03-2023 which has increased from 75.33% as on 31-03-2022
- Deposit has increased by 4.83% on year-to-year basis and reached ₹ 12388.24 Crore as on 31-03-2023 from ₹ 11818.02 Crore as on 31-03-2022.
- Total Outstanding Advance of the Bank as on 31-03-2023 stands at ₹ 5947.43 Crore which has increased by 17.91% from ₹ 5044.10 Crore as on 31-03-2022.
- Gross NPA which was ₹ 1399.29 Crore at the beginning of FY 2022-23 has now reduced to ₹ 1170.17 Crore as on 31-03-2023. In percentage terms gross NPA has reduced from 27.74% as on 31-03-2022 to 19.68% as on 31-03-2023.
- Total Reduction of NPA for the Financial Year 2022-23 stands at ₹ 408.27 Crore while recovery in Shadow Accounts amounts to ₹ 10.02 Crore.
- Net NPA has improved from 16.04% as on 31-03-2022 to 10.35% of the total Advance of the Bank as on 31-03-2023 and provision of ₹ 618.71 Crore has been made towards NPA till date.
- The Provision Coverage Ratio (PCR) of the Bank stands at 52.87% of the total NPA as on 31-03-2023 compared to 50.24% as on 31-03-2022.
- Operating profit for the Year ended 2022-23 stands at ₹ 151.07 Crore which is an increase of 2.08% from ₹ 148.99 Crore for the year ended 2021-22. Bank has incurred net loss of ₹137.95 Crore for the FY ending 2022-23.
- In Terms of NABARD Circular No.NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12 December 2019 Bank has contributed ₹123.45 Crore towards Pension Fund Trust created with LIC, India during the year to meet the liability of 2022-23.
- Interest Income increased from ₹ 764.34 Crore as on 31-03-2022 to ₹ 902.36 Crore as on 31-03-2023.
- Investment portfolio of the Bank decreased from ₹ 7255.34 Crore as on 31-03-2022 to ₹ 7173.45 Crore as on 31-03-2023.
- Return on Asset (RoA) as on 31-03-2023 is -1.11% as against 0.00% as on 31-03-2022. However, RoA without pension load stands at -0.12%
- Cost of Deposit has decreased from 3.32% as on 31-03-2022 to 3.30% as on 31-03-2023.
- Yield on Total advance has increased from 6.88% as on 31-03-2022 to 8.52% as on 31-03-2023.
- Per Branch productivity has increased from Rs.35.72 Crore to Rs.39.18 Crore whereas Per Employee productivity has increased to Rs. 9.86 Crore as on 31.03.2023 from Rs. 9.37 Crore as on 31.03.2022.
- CRAR has increased to 7.82% as on 31-03-2023 from 7.59% as on 31-03-2022.
- The Bank has issued 36730 nos. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year. Cumulative issuance of KCC since inception stood at 1008339 nos. as on 31.03.2023.
- 8978 nos. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank up to 31-03-2023 has increased to 280022.
- 47254 nos. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. increased to 331572.



Shri Samir Sinha, IAS, Principal Secretary to the Govt. of Assam, Finance Department, Shri Sanjeev Singha, RD, RBI, Guwahati and Shri Naveen Dhingra, CGM NABARD, Assam RO inaugurating AGVB New Head Office premises

BRIEF INTRODUCTION

Govt. of India vide notification F.No.7/8/2017-RRB (Assam) published in The Gazette of India on 22.02.2019 notified the amalgamation of Assam Gramin Vikash Bank (sponsored by erstwhile United Bank of India) and Langpi Dehangi Rural Bank (sponsored by State Bank of India) to form a single Regional Rural Bank in the state of Assam with effect from 01.04.2019. Accordingly, Assam Gramin Vikash Bank, the only restructured RRB of the N.E Region was set up on 1st April, 2019 by amalgamating the erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and Langpi Dehangi Rural Bank as per provision under section 23(A) of RRB Act, 1976. The Head Office of the Bank is situated at Adam's Plaza, Christianbasti, GS Road, Guwahati-781005 Assam. The operational area of amalgamated Assam Gramin Vikash Bank consists of all the 34 districts in the State of Assam.

The objectives set before the RRBs remain intact for Assam Gramin Vikash Bank. Assam Gramin Vikash Bank gives maximum emphasis for developing the rural economy by providing credit for agriculture, MSME, trade & services and other productive activities, with thrust on productive credit to the small & marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs, SHGs, etc. and also to transact business as defined in Section 18(2) of the RRB Act, 1976 and Section 6(1) of Banking Regulation Act, 1949.

● Our Mission

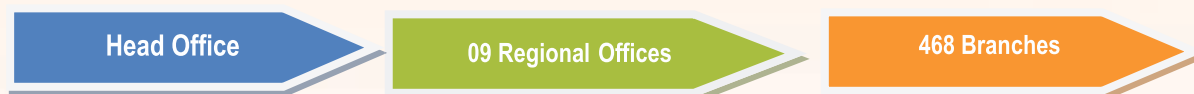
With the advantage of having largest network of branches in Assam, it is our duty and obligation to serve the rural masses, the deprived and denied with all banking facilities for augmentation of agricultural production, uplift of the downtrodden, employment of rural youth, with commitment to the sacred task of all out development of the Rural Assam. The bank's initiatives have strengthened our culture and we aim to be the top class Rural Bank of the Country, benchmarking ourselves against the best standards and practices in terms of product offering, service level and professional integrity. What remains to be achieved is much larger than what we have achieved so far.

● Our Vision

To financially include as well as to spread Banking Literacy to each household and initiate appropriate intervention for economic uplift of the people of Assam through Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises to accomplish the mandate set out for the RRBs and thus emerging as a strong, vibrant and socially committed 'Mass-Class Bank'.

ORGANISATIONAL STRUCTURE

The Bank functions in a three-tier structure



Head Office at Guwahati (Adam's Plaza, Christianbasti, Guwahati-781005)		
Nine Regional Offices at		
1	Nalbari (PNC Road, P.O.& Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	57 Branches
2	Golaghat (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	50 Branches
3	Silchar (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	53 Branches
4	Lakhimpur (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN- 787 001)	50 Branches
5	Guwahati (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati, Assam PIN – 781 003)	56 Branches
6	Kokrajhar (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN-783 370)	52 Branches
7	Dibrugarh (Milan Nagar, P.O. C R Building, Dibrugarh, Assam PIN-786 003)	51 Branches
8	Diphu (Cooperative Building, Diphu Main Road, Dist: Karbi Anglong, Assam PIN-782460)	46 Branches
9	Tezpur (Tribeni Complex, Kachari Gaon, Sonitpur, Assam-784001)	53 Branches



Shri Atul Kumar Goel, MD & CEO, Punjab National Bank welcomed at AGVB Head Office by Chairman of the Bank

THE AREA OF OPERATION OF THE REGIONAL OFFICES

District & Category wise:

Sl. No	Regional Office/ Head Office	Districts covered	Name of the District and No. of Branches		Category wise Branches					
			Districts	No. of Branches	Business Level (Rs. in crore)					Total
					Upto Rs.10 Cr	Above Rs.10 Cr up to Rs.30 Cr	Above Rs.30 Cr up to Rs.75 Cr	Above Rs.75 Cr up to Rs.200 Cr	Above Rs. 200 Cr	
					A	B	C	D	E	
1	Nalbari	04	1. Nalbari 2. Baksa* 3. Barpeta 4. Darrang	18 07 19 13	4	24	25	4	0	57
2	Golaghat	05	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Karbi Anglong 4. Nagaon 5. Sibsagar	25 15 06 02 02	2	33	14	1	0	50
3	Silchar	04	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi 4. Dima Hasao	21 17 09 06	0	35	15	3	0	53
4	Lakhimpur	05	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur 4. Biswanath 5. Majuli	18 10 04 16 02	4	32	11	3	0	50
5	Guwahati	06	1. Kamrup 2. Kamrup(Metro) 3. Morigaon 4. Baksa 5. Nagaon 6. West Karbi Anglong	17 15 13 05 02 03	6	19	22	6	2	55
6	Kokrajhar	06	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	10 09 07 12 12 02	2	22	24	4	0	52
7	Dibrugarh	04	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	15 14 14 08	5	30	15	1	0	51
8	Diphu	04	1. Dima Hasao 2. Karbi Anglong 3. West Karbi Anglong 4. Hojai	04 24 12 06	14	23	8	1	0	46
9	Tezpur	05	1. Darrang 2. Karbi Anglong 3. Nagaon 4. Sonitpur 5. Udalguri	02 01 25 13 12	01	32	18	02	0	53
Total				467	38	250	152	25	02	467

** 1 (one) Service branch at Guwahati does not fall under "category" based on business criteria and has not been included above.



Shri Atul Kumar Goel, MD & CEO, Punjab National Bank during interaction with senior officials of the Bank at AGVB Head Office

A) Population Group wise:

Assam Gramin Vikash Bank, the only amalgamated Regional Rural Bank of the N.E. Region continues to be the largest RRB in the North Eastern Region both in terms of branch network and business. The population groups wise break up of branches as per updation made by RBI in DBIE portal is as follows:

SL NO	DISTRICT	RURAL	SEMI URBAN	URBAN	Grand Total
1	BAJALI	4	1	0	5
2	BAKSA	13	0	0	13
3	BARPETA	11	3	0	14
4	BISWANATH	6	2	0	8
5	BONGAIGAON	7	2	0	9
6	CACHAR	16	0	5	21
7	CHARAIDEO	9	1	0	10
8	CHIRANG	5	2	0	7
9	DARRANG	13	2	0	15
10	DHEMAJI	7	2	0	9
11	DHUBRI	7	5	0	12
12	DIBRUGARH	12	2	2	16
13	DIMA HASAO	7	3	0	10
14	GOALPARA	10	2	0	12
15	GOLAGHAT	20	5	0	25
16	HAILAKANDI	5	4	0	9
17	HOJAI	1	2	0	3
18	JORHAT	12	0	3	15
19	KAMRUP	17	2	0	19
20	KAMRUP METROPOLITAN	3	0	12	15
21	KARBI ANGLONG	24	5	0	29
22	KARIMGANJ	13	4	0	17
23	KOKRAJHAR	9	1	0	10
24	LAKHIMPUR	16	3	0	19
25	MAJULI	2	0	0	2
26	MORIGAON	10	2	0	12

27	NAGAON	30	3	2	35
28	NALBARI	14	2	0	16
29	SIBSAGAR	11	2	0	13
30	SONITPUR	22	3	0	25
31	SOUTH SALMARA-MANKACHAR	1	1	0	2
32	TINSUKIA	6	5	3	14
33	UDALGURI	10	2	0	12
34	WEST KARBI ANGLONG	15	0	0	15
TOTAL		368	73	27	468
PERCENTAGE		78.63%	15.60%	5.77%	100.00%

A BRIEF REVIEW OF THE PERFORMANCE OF THE BANK IN VARIOUS FUNCTIONAL AREAS IS PRESENTED BELOW:

BRANCH NETWORK-OPENING

The bank has a geographically well-spread branch network across the state of Assam. The Bank has 468 branches in all 34 districts of the state as at the end of March 2023. Distribution of these branches is Urban- 27, Semi Urban-73 and Rural – 368. During the financial year 2022-23, no new branch was opened by the Bank. However, 4(Four) branches of the Bank were merged during the year.

SHARE CAPITAL -DEPOSIT

During the Financial year 2022-23, Bank has received share capital deposit to the tune of Rs.1263175 thousand which was accounted for in the books of accounts.

(Amount in Rs.thousand)

Details of Share Capital Deposit			
Share Holders	Share Capital Deposit as on 31.03.2022	Share Capital Deposit received during the year	Share Capital Deposit as on 31.03.2023
Government of India	144,95,00	38,05,86	0
Government of Assam	16,84,00	38,06,00	0
Punjab National Bank	128,11,00	50,19,89	50,19,89
TOTAL	289,90,00	126,31,75	50,19,89

Share Capital Deposit received from Government of India and Government of Assam during 2022-23 against sanctioned share capital of FY 2021-22 has been accounted for under Share Capital during 2022-23 and share certificate has been issued.

SHARE CAPITAL

(Amount in Rs.thousand)

Share Holders	Share Capital as on 31.03.2022	Share Capital as on 31.03.2023
Government of India	93,37,68	276,38,55
Government of Assam	28,00,60	82,90,60
Punjab National Bank	65,37,08	193,48,08
TOTAL	186,75,36	552,77,23

(Amount in Rs. thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued	Paid - up	Unpaid
Government of India	276,38,55	276,38,55	Nil
Government of Assam	82,90,60	82,90,60	Nil
Punjab National Bank	193,48,08	193,48,08	Nil
TOTAL	552,77,23	552,77,23	Nil

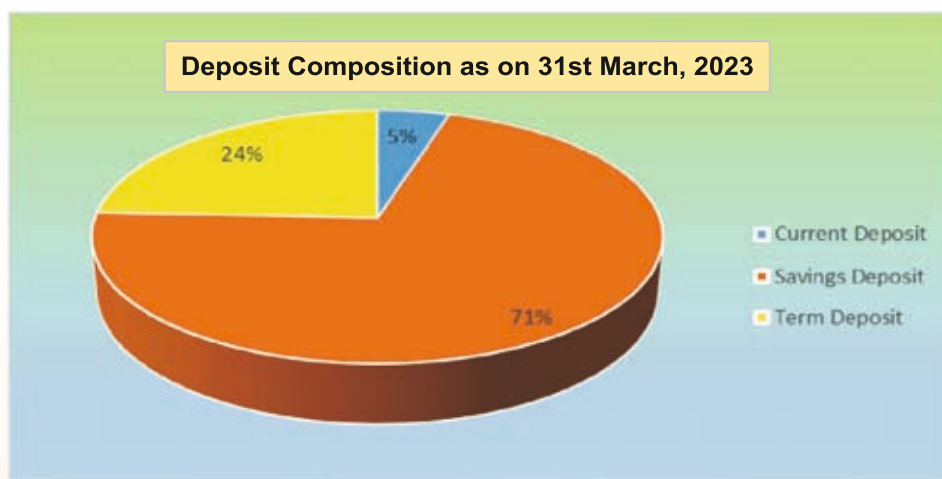
Share Capital amounting to Rs.5527723 thousand has been sanctioned as well as released to the bank by Govt. of India, Govt. of Assam and Punjab National Bank in the proportion of 50% : 15% : 35% respectively.



Chairman of the Bank receiving award from Ministry of Rural Development, Govt. of India for financing SHGs under DAY-NRLM during FY 2021-22

DEPOSIT

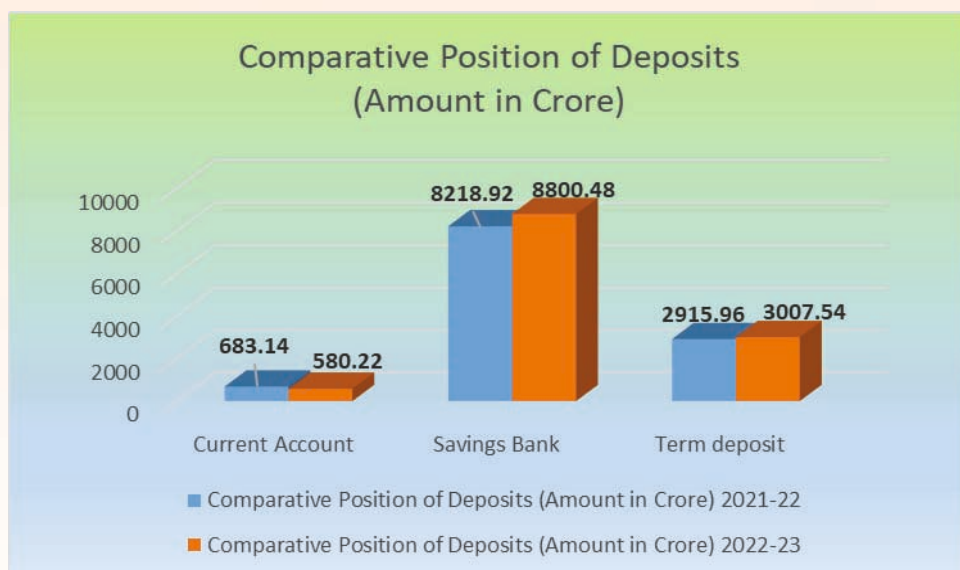
As on 31.03.2023, total deposit of the Bank stands at Rs.12388.24 crore. Continuous emphasis has been given for increasing the share of demand deposits so as to reduce the cost of deposits further and to increase the spread. The share of demand deposits has increased to 75.76% as on 31-03-2023, compared to 75.33% as on 31.03.2022.



The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2021-22 and 2022-23 is shown below.

(Amt. in Rs. thousand)

Category	As on 31-03-2022			As on 31-03-2023		
	Accounts	Amount	Growth % over prev. year	Accounts	Amount	Growth % over prev. year
1. Current Account	171096	6831413	24.12	169906	5802237	-15.07
2. Savings Bank	12793440	82189182	2.75	13034125	88004794	7.08
Demand Deposit (1+2)	12964536	89020595	4.12	13204031	93807031	5.38
3. Term deposit	362518	29159558	-1.51	426476	30075392	3.14
TOTAL	13327054	118180153	2.68	13630507	123882423	4.83



The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 4.68%, 71.04% and 24.28% respectively. Per branch and per employee Deposit and Business along with comparative figures of the previous year are furnished below.

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	As on 31.03.2022		As on 31.03.2023	
	Amount	Growth (%)over previous year	Amount	Growth (%)over previous year
Per Branch Deposit	250382	2.68	265273	5.95
Per Employee Deposit	65656	-5.77	66639	1.50
Per Branch Business	357248	5.96	392627	9.90
Per Employee Business	93678	-2.81	98632	5.29

BORROWING

During the year under review, the Bank had an outstanding of Rs.595.33 Crore refinance from NABARD. There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2023, an amount of Rs.796.62 Crore remained outstanding borrowing as against Rs. 914.20 Crore as on 31-03-2022 inclusive of other borrowings.

CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2023, the position of Cash-in-hand of the Bank was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2021-22	2022-23
Cash at the year end	735910	644860
Average Cash-in-hand	747873	632899
Average Cash as % to average deposit	0.66	0.54

B) The balance in Current Account held by the Bank as on 31.03.2023 was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2021-22		2022-23	
	Average	As on 31.03.2022	Average	As on 31.03.2023
Current Account Balance with				
Reserve Bank of India	4549917	4487266	5296934	5423094
PNB & Other Banks	1970428	8207659	2115620	3577765
TOTAL	6520345	12694925	7412554	9000859

INVESTMENT

As on 31-03-2023, the outstanding amount of investment of the Bank stands at Rs.71734491 thousand as against Rs. 72553401 thousand as on 31-03-2022. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 57.91%.

The breakup of the SLR and Non-SLR investment along with comparative position with the previous fiscal is furnished here-in-below. All investments are conforming to RBI guidelines.

(Amount in Rs. thousand)

INVESTMENTS	As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
S L R	61557574	56390041
Non-SLR	10995827	15344450
TOTAL	72553401	71734491
Of which, Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-
Provision against Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-

During the period under report, the average yield on investment is 6.18% as compared to the average yield of 6.53% for the last financial year.

INCOME FROM INVESTMENT

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2021-22			2022-23		
	Interest Income	Income on trading	Total	Interest Income	Income on trading	Total
SLR	3840799	144143	3984942	3716098	-84213	3631885
Non SLR	694531	135886	830417	817079	14584	831663
TOTAL	4535330	280029	4815359	4533177	-69629	4463548

LOANS & ADVANCES

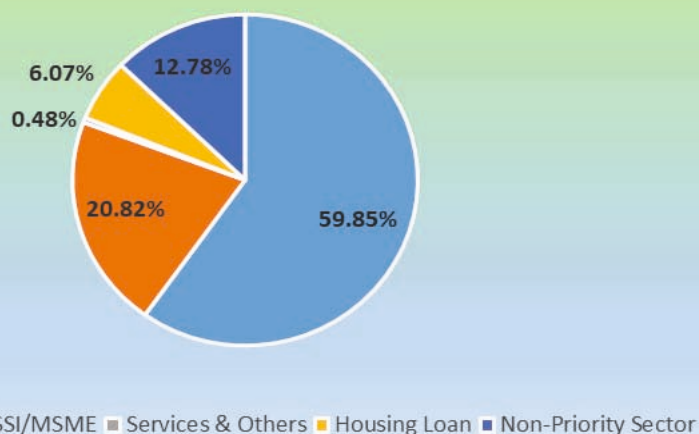
At the end of the financial year 2022-23, the gross outstanding position of loans & advances stands at Rs.59474323 thousand as against Rs. 50441023 thousand in the previous year. The increase in advances during the financial year under report is primarily due to fresh quality lending undertaken by the Bank.

The percentage of priority sector advances comprises 87.22% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2023. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2023 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2022.

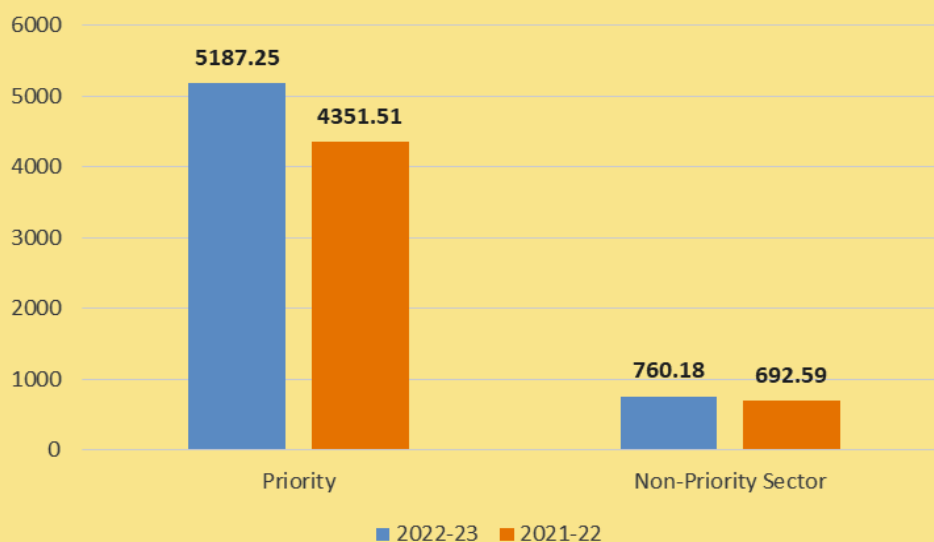
(Amount in Rs. thousand)

Category of advance	As on 31.03.2022		As on 31.03.2023	
	Amount	Growth %	Amount	Growth %
Priority Sector				
Agriculture & Allied	28605833	24.32	35593677	24.43
SSI/MSME	10701891	2.91	12382945	15.71
Services & Others	379636	-17.49	284781	-24.99
Housing Loan	3827765	-2.50	3611085	-5.66
Total Priority Sector	43515125	15.14	51872488	19.21
Non-Priority Sector	6925898	10.96	7601835	9.76
Total Advances	50441023	14.54	59474323	17.91
Out of Total Advances, Weaker Sections	32784687	19.53	32085906	-2.13
Per Branch Advance	106867		127354	
Per Employee Advance	28023		31993	

Categorywise Advances as on 31-03-2023



Priority Sector & Non Priority Sector Yearwise Position (Amount in Crore)



Performance under Annual Credit Plan, 2022-23

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2022-23 is furnished below.

(Amount in Rs. thousand)

Parameters	Target	Achievement
Agriculture	25250860	19904609
Out of which, Crop Loan	13898354	1477454
MSME	12671731	3743943
OPS	5942521	2053922
Total Priority Sector	43865112	25702474
NPS	2655030	1612569
Total	46520142	27315043

CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has increased from 42.68% as on 31.03.2022 to 48.00% as on 31.03.2023.

IRAC NORMS

Asset Classification: In compliance with RBI guidelines, the Bank has classified its Loans and Advances and necessary provision has been made. The position as on 31.03.2023 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in Rs. thousand)

Asset Type	As on 31.03.2022		As on 31.03.2023	
	Amount Outstanding	Provision	Amount Outstanding	Provision
Standard	36448080	111930	47772577	156110
Sub-Standard	1435996	154511	1068720	120212
Doubtful-I	1197526	319859	868759	203882
Doubtful-II	7522448	2718551	5603718	1702435
Doubtful-III	3735292	3735292	3766632	3766632
Loss Asset	101681	101681	393917	393917
Total	50441023	7141824	59474323	6343188

NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of Rs.4082684 thousand from NPAs as against Rs.2496736 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2022-23 along with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in Rs. thousand)

PARTICULARS	2021-22	2022-23
NPA at the beginning of the year	14732799	13992943
Recovery/Reduction of NPA	2496736	4082684
Addition to NPA during the year	1756880	1791487
NPA at the end of the year	13992943	11701746
Provision made against NPA	7029894	6187079
NPA net of provision	6963049	5514667
Net NPA as % of net advances	16.04	10.35

In terms of percentage, while Gross NPA has decreased from 27.74% to 19.68%, the Net NPA has decreased from 16.04% to 10.35% at the end of the year.

Initiatives taken during the year to reduce NPAs:

- The Bank has accepted every NPA Account as challenge so that a solution follows up. Further, the Bank has reverted to Legal Reports/Action with help of following enactments:-
 - I. The securitization and reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest (SARFAESI) Act 2002.
 - II. The Recovery of Debts due to the Banks and Financial Institutions Act by Filing Recovery Suits before DRT.
 - III. The Civil Procedure before the Court by Filing Recovery suits, Bakijai and Lok Adalat.
 - IV. Initiating Criminal Proceedings under Sec-138 of Negotiable Instrument Act.
- Procedures for identification of the Borrowers who have means to pay to the Bank but are not paying the same.
- Developing mechanism of Proper credit monitoring by creating a separate Department for monitoring of Loans and Advances.
- Carrying out asset quality review.
- Preparing Half Yearly monitoring memos of Assets created.
- Monitoring performance of DRA. (Executive Wise)
- Compromise settlement incentives like OTS /SOTS scheme, etc.
- Sensitization through various means including FLC, Awareness Programs and Recovery Camps.
- Rigorous follow up by allocating accounts to all staff members as well as cluster approach guided by mentors at Regional Offices and Head Office.
- Strengthening monitoring of PNPA accounts.
- Initiatives for recovery of NPA loans of Govt. Employees by involving Govt. Machineries.

RISK FUND

No separate risk fund has been created by the Bank as adequate provision has been made as per the Income Recognition & Asset Classification (IRAC) norms prescribed by the Reserve Bank of India. All other provisions are adequately made including that against contingent liabilities and expenses.

LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of Rs. 27315043 thousand (122937 accounts), as against Rs. 18592226 thousand (97356 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector was 94.10% during the year. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of Rs. 19904609 thousand during the year as against the amount of Rs.13611483 thousand during the previous year.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2022-23 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in Rs. thousand)

Category of Advances	2021-22		2022-23	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	13611482	73.21	19904609	72.87
SSI / MSME	1641592	8.83	3743943	13.71
Services & Others	2121094	11.41	1874218	6.86
Housing Loan	415369	2.23	179704	0.66
Total Priority Sector	17789537	95.68	25702474	94.10
Non-Priority Sector	802688	4.32	1612569	5.90
Total	18592226	100	27315043	100.00
Out of Total loans disbursed, weaker sections	14112162	75.90	14336445	52.49



Award received by Bank for 1st position in Credit Linkage to SHGs under ASRLM for 2022-23



Environment Control Poultry Firm financed by AGVB Arengapara Branch

SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections was Rs. 14336445 thousand as on 31.03.2023 as against Rs. 14112162 thousand as on 31.03.2022. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances was 52.49% as on 31.03.2023. During the year, loan amounting to Rs.1160304 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections.

LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2022-23, loan amounting to Rs.1502749 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities were Rs.8690122 thousand as on 31.03.2023 as against Rs.8310395 thousand as on 31.03.2022.

ASSISTANCE TO WOMEN BENEFICIARY

The Bank has initiated special steps to cover more number of women under various types of credit facilities of the Bank. The Women Development Cell has taken special interest in conducting Gender Sensitization Meets, Awareness Camps, SHG promotion, fairs, exhibition etc. This has helped to extend finance to 32542 women beneficiaries during the year with credit support of Rs.8115671 thousand which forms 29.71% of the Bank's total credit during the year. The outstanding amount of credit delivered to women stands at Rs.14218122 thousand against 136117 beneficiaries as on 31.03.2023. Total 45610 nos. of NRLM SHG groups were financed during the year.

MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

During the financial year 2022-23, the Bank sanctioned fresh loans amounting to Rs. 3743943 thousand to MSME sector covering 21094 accounts as against Rs.1641592 thousand covering 9433 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME was Rs. 12382945 thousand as on 31.03.2023. Under Stand Up India Scheme, total 63 nos. of beneficiaries have been financed with an amount of Rs.12.12 crore up to the end of financial year 2022-23.

The details of MUDRA loans sanctioned under different categories during the year ended 31.03.2023 are furnished below:

(Amount in Rs. crore)

Category	No. of Loan	Amount sanctioned/disbursed
SISHU	1162	4.68
KISHOR	16245	268.39
TARUN	351	24.14
Total	17758	297.21

SELF-HELP GROUPS/ JOINT LIABILITY GROUPS

Promotion and credit linkage of Self-Help Groups: The Bank has been actively associated in promotion and credit linkage of Self-Help Groups (SHGs) in its area of operation, since inception of the concept. The scheme for credit linkage of SHG has been prioritized in the operational area of the Bank during the period under review.

- Â Up to 31-03-2023, Bank has formed as many as 315439 SHGs involving 3468352 members. Of the above, 331572 SHGs have been credit linked till 31-03-2023 with cumulative credit limit of Rs.46972019 thousand.
- Â During the year under report, 8978 SHGs have been formed by the Bank covering 100733 members. Bank has provided credit assistance to 47254 SHGs amounting to Rs.27172502 thousand during the year.
- Â Many of the SHGs have availed credit from the Bank for the second or subsequent times and have been able to qualify themselves as the micro enterprises and thereby entitled for larger size of credit for establishment of their own enterprises for economic sustainability.

Financing of Joint Liability Groups: The concept has been introduced in the Bank during the year 2005-06. During the period under report, Bank could able to form 22257 nos. of Joint Liability Groups with credit support amounting to Rs.3273668 thousand. A total of 56612 nos. of Joint Liability Groups have been financed with credit support of Rs. 6176336 thousand to beneficiaries' upto 31-03-2023.

KISAN CREDIT CARDS (KCC)

The Bank has been extending production credit in the form of Kisan Credit Card to as many eligible farmers as possible since launching of the Scheme by Govt. of India. The Bank continues its effort to bring in still more farmers within the ambit of the scheme. The growing of crop on a commercial scale has also drawn the idea of aggressive marketing in the post production stage and thereby leading to the diversification of agro based activities.

During the year under review the Bank had drawn a plan to cover all eligible farmers under the fold of KCC (Crop Loan) and could issue 36730 numbers of KCCs with credit limit of Rs. 1477454 thousand. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2022-23 was 1028517.

PRIME MINISTER'S EMPLOYMENT GENERATION PROGRAMME (PMEGP)

The Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP) is one of the Flagship programme of Govt. of India with the prime objective to generate more and more employment. During the period under review, the Bank sanctioned 220 nos. of proposals under the scheme.

PMSVANIDHI

The Bank has introduced PM Street Vendor's AtmaNirbhar Nidhi (PM SVANidhi) in terms of latest communication reference received from SIDBI & Ministry of Human and Urban Affairs (MoHUA). The "PM SVANidhi" scheme targets to benefit over 50 lakh street vendors, who had been vending on or before 24.03.2020 in urban areas. Features of the Scheme include extension of collateral free loan of up to Rs.10,000 , interest subsidy @7% per annum, the eligibility of higher loan on timely repayment of first loan and monthly cash back on digital transactions.



Modernised Bakery Unit-Monisha Bakery financed by Cheniamguri Branch

OPENING OF BASIC SAVING BANK (BSB) ACCOUNTS

All the branches of the Bank have actively participated in opening of BSB accounts of the underprivileged households. During the financial year 2022-23, 918404 BSB accounts have been opened by the Bank. Cumulative BSB accounts opened upto 31.03.2023 was 8579399 nos.

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK RURAL SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE (AGVB-RSETI)

Rural Self Employment Training Institutes (RSETI) are dedicated institutions designed as to ensure necessary skill training and skill up gradation of the rural youth to mitigate the unemployment problem.

Objectives of RSETIs:

1. Identify, orient, motivate and assist unemployed youth to undergo free residential training at RSETI to take up self-employment/ wage employment activities.
2. Impart knowledge and skills to the candidates by organizing training programmes on Agri based activities, product, process and General EDP.
3. Achieve high settlement rate for all the trained candidates.
4. Facilitate Bank credit linkage for trained candidates.
5. Providing hand holding support for a period of two years to the trained candidates to help them overcome teething problems and guide them for settlement.

The five RSETIs established by Assam Gramin Vikash Bank in Sonitpur, Bongaigaon, Jorhat, Kamrup(M) and Kamrup districts have been rendering services to the rural unemployed youths of the districts since their inception. The RSETIs have been providing training in General EDP, Process EDP, Product EDP and Agriculture EDP.

During the Financial Year 2022-23, 1617 nos. of candidates have been trained by 5 AGVB RSETIs in 62 nos of training programmes. 1293 nos. of trainees have been settled and 640 nos. of trainees got credit linked during the period.

The cumulative position of candidates trained by five RSETIs is 16634 up to 31-03-2023, out of which 13857 nos. of candidates have been settled and 6002 nos. of candidates has been credit linked.

Besides providing training to the rural unemployed youth, RSETIs play a vital role in ensuring access to appropriate financial products and services needed by the rural poor section of people.

INCOME EARNED

Total income earned by the Bank during the year was Rs.9775030 thousand as against Rs.9126672 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advances (45.94%) and from Investments (46.38%).

EXPENDITURE INCURRED

The Bank has incurred total expenditure of Rs.8264315 thousand during the year as against Rs. 7636735 thousand incurred during the corresponding period of previous year excluding provisions. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 50.94% of total expenditure and operating expenses constitute 49.06% excluding provisions. Operating Expenditure during the year includes payment made towards Pension Fund maintained with LIC. Provision & contingencies constitute 25.91% of the total expenditure & provisions.

OPERATING RESULT

During the year under report, the Bank registered an operating profit of Rs.2745179 thousand as against Rs.2643564 thousand during the previous financial year before making contribution towards pension fund. After making contribution towards Pension Fund, Bank had an operating profit of Rs.1510715 thousand. Interest earning of the Bank increased to Rs.9023585 thousand during the financial year 2022-23 as against Rs.7643414 thousand during the previous financial year. However, Bank incurred a net loss of Rs.1379582 thousand in view of provisioning made towards NPA, MTM on investment and other provisions to the tune of Rs.2890297 thousands. The operating results have been worked out as under:

(Amount in Rs. Thousand)

PARTICULARS	2021-22	2022-23	GROWTH AMOUNT
(A) INCOME			
a) Interest Earned	7643414	9023585	1380171
b) Profit on Sale of Investment	280029	-69629	-349658
c) Other Income	1203229	821074	-382155
TOTAL INCOME (A)	9126672	9775030	648358
(B) EXPENDITURE			
a) Interest Expended	3938939	4209464	270525
b) Payment to Employees	3020794	3187637	166843
c) Other operating Expenses	677002	867213	190211
TOTAL OPERATING COST(B)	7636735	8264315	627579
OPERATING PROFIT (A – B)	1489937	1510715	20778
(C) Provisions & Contingency and Adjustments	1489776	2890297	1400521
NET PROFIT / LOSS (A – B – C)	161	-1379582	1379421

FINANCIAL RATIOS

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

(Amount in Rs. thousand)

PARTICULARS	2021-22	2022-23
Average Working Fund	115669220	124593450
Financial Return	6.61	7.24
Financial Cost	3.41	3.38
Financial Margin	3.20	3.86
Operating Cost	3.20	3.25
Miscellaneous Income	1.28	0.60
Operating Margin	0.00	0.61
Risk Cost	1.29	2.32
Net Margin	0.00	-1.11

ACHIEVEMENT AGAINST BUSINESS PLAN 2022-23

The key parameters of the Business Plan 2022-23, executed with the Sponsor Bank for the financial year 2022-23 and achievement there against are furnished below.

(Amt. In Rs. crore)

Srl. No.	PARAMETERS	MoU Target for FY 2022-23	Achievement during FY 2022-23
1	Deposits	12375	12388.24
2	Prime Deposits (CASA)	9347	9380.70
	(Share %age of CASA to Total Dep.)	75.53	75.72
3	Advances (including IBPC)	5800	5947.43
4	PS Advances (incl. IBPC)	4968	5179.26
5	Agriculture advances (incl. IBPC)	3278	3559.37
6	Fresh Disbursement in Agriculture		
	- Accounts	98315	93120

	- Amount	2177.84	1990.46
6.1	Disbursement under Agriculture TL		
	- Accounts	63561	56336
	- Amount	1884.67	1842.61
6.2	Share of Term Loan in Total Agriculture loan (%)	86.54	
7	Profit before Tax (PBT)	1.00	-137.96
7.1	Profit after Tax (PAT)	1.00	-137.96
7.2	Non Interest Income (Amt.)	160.00	75.14
8	Gross NPA		
	- Amount	1270	1170.17
	- %age	21.90	19.68
9	CD ratio (%)	46.87	48.01
11	Fresh loans to be disbursed	126563	122937
12	Fresh SHGs to be formed	10160	8978
13	Fresh SHGs to be credit linked	39881	47254
14	No. of fresh KCCs to be issued	39094	36730
15	No. of GCC to be issued	2021	754
16	No. of no frill accounts to be opened	500000	918404
17	No. of SME to be financed	9905	21094
18	No. of Rural Housing Finance	256	84
19	No. of new farmers to be financed	40658	69113
20	Cost to income Ratio (%)	78.75	72.86
21	Business per branch	38.42	39.18
22	Business per employee	9.62	9.86
23	Profit per employee (Rs.in lacs)	0.05	-7.42
24	No. of Branches opened/to be opened	0	0
25	No. of Employees	1890	1859
26	Loss Making Branches (in existence of more than 12 months)	0	0

NON-FUND BUSINESS INCOME

Commission on collection of Bills & Cheques, issuance of Demand Drafts, Bank Guarantee, Gift Cheques etc., referral fees against Bancassurance business, rent on lockers and different service/incidental/processing charges have been the sources of non-fund based business income for the bank and so Bank could earn Rs.616496 thousand as non-fund based income during the period under report as against Rs.477703 thousand during the previous financial year. Bank is continuously working for increase of its non-interest income by adopting measures like issuance of Bank Guarantee, Letter of Credit through Sponsor Bank, referral of third party products like Bancassurance, RTGS/NEFT, ATM uses charge etc.

BANCASSURANCE BUSINESS

Under third party product marketing provisions, the Bank has been acting as Corporate Agents of M/s India First Life Insurance, M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd, SBI Life Insurance Company, The Oriental Insurance Company and SBI General Insurance for referral of Life and Non-Life insurance products and also associated with M/s India First Life Insurance for covering loan assets of the Bank under Group Credit Life Insurance Policy. During the period under report, despite tough competition faced from the other major insurance players, Bancassurance referral commission amounting to Rs. 128.47 lakh have been earned by the Bank during the financial year 2022-23.

E-STAMPING BUSINESS

Bank has entered into an agreement with Stock Holding Corporation of India for vending of electronic stamp papers. Bank has been appointed as an Authorized Collection Centre (ACC) of stock Holding Corporation of India for vending of E –stamp papers which is the Central Recordkeeping Agency (CRA). This will help in augmenting the non Interest income of the Bank.



Dairy Loan Sanctioned by AGVB Chenga Branch during 2022-23

MUTUAL FUND BUSINESS

Bank has signed a MoU with Nippon India Limited and UTI Mutual Fund with an objective to offer mutual funds to the customers. Under this agreement Bank acts as an agent for marketing of mutual fund units of Nippon India Limited in order to earn commission income.

MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2023 (excluding the Chairman and General Managers & Chief Manager, who are on deputation from the sponsor bank), was as under:

Sl.No.	Category	Existing Strength
1	Assistant Manager	819
2	Manager	229
3	Senior Manager	40
4	Chief Manager	17
Total Officer		1105
5	Office Assistant (Multi purpose)	646
6	Office Attendant / Driver	108
Total		1859

During the year under report Bank has recruited Office Assistant (Multipurpose), Office Attendant (M) and various category of Officers as under:

Sl.No.	Category	No. of Staff
1	Assistant Manager	112
2	Manager	02
3	Office Assistant (Multi purpose)	128
4	Office Attendant (Multipurpose)	02
TOTAL		244



A wooden furniture manufacturing unit financed by Biswanath Chariali Branch under PMEGP scheme

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY

Like every year, this year also the Bank celebrated International Women's Day on 08.03.2023. Large no. of women employees of the Bank participated in the programme.



Celebrating International Women's Day

TRAINING AND HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

The Bank has been providing training to upgrade the knowledge and skills of its workforce by deputing them to training programmes conducted by Institutes both within and outside the State. The number of staff trained during the financial year 2022-23 in various institutes are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM	211
RBI (CAB Pune)	30
BIRD, Lucknow/ Kolkata	32
Others (AGVB Training Center)/ NIBSCOM	121
TOTAL	394



Chairman of the Bank addressing newly recruited Officers and Office assistants

INTERNAL INSPECTION & AUDIT

With a view to curb operational deficiencies and to verify and ensure the observance of prescribed rules and regulations of the Bank at branch as well as at the controlling office level and also to have a qualitative review of the affairs of the branches/offices, the Inspection Department at Head Office has been conducting inspection of the branches. During the period under review, against the target of 199 branches, 199 nos. of branches were inspected by the officials of Audit & Inspection Department of the Bank.

CONCURRENT AUDIT

The Bank has also conducted Concurrent Audit in selected branches. During the year under report concurrent audit was carried out in 16 branches.

STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976, M/S Hari Singh & Associates were appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank and also to conduct audit for 30 no. of branches (total 31 including Head Office) for the financial year 2022-23. Moreover, 26 Branch Auditors were also appointed for audit of 236 branches for the financial year 2022-23. Both the Central Auditor and Branch Auditors together have audited 266 branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI.

STATUTORY INSPECTION

During the period under review, IVth Statutory Inspection of the Bank was carried out by NABARD under section 35(6) of BR Act, 1949 from 13th June to 2nd July 2022.

CUSTOMER SERVICE

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers through 468 CBS branches. Customer complaints have always been attended to on priority basis. Further, Customer Service Committees have been formed in all branches covering representation from various groups of customers and local dignitaries. Customers' meets have been organized at branch level to have direct interaction with customers and to record their observations for improving customer service. Bank has been participating in all clearing houses present in its area of operation. Bank has CTS clearing system in 39 (thirty nine) nos. of clearing house centres in the state till 31.03.2023. Citizen charter and all other required information for customers / visitors have been displayed in the branch / office premises. Facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. have also been provided in all branches / offices of the Bank.



Celebration of Independence Day at AGVB Head Office

RIGHT TO INFORMATION ACT

The Right to Information Act, which came into force on October 12, 2005, has been implemented by the Bank. The relevant information as per the Provision of the Act has been put on Bank's website www.agvbank.co.in and required guidelines have been displayed in the branches. All the applications/appeals received during the year have been disposed of.

COMPLIANCE TO BANKING OMBUDSMAN SCHEME

During the period under review, the Bank complied with the provisions of the Integrated Ombudsman Scheme, 2021 by submitting as well as presenting all relevant data, records and comments, as advised by the competent authority. During the period 145 nos. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region all the cases have been resolved by mutual conciliation process. No Award was passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank during the period under review.

INFORMATION TECHNOLOGY INITIATIVES

The Bank completed migration to Core Banking Solution (CBS) in the year 2011 and was operational on Finacle 7. During the year 2021-22, Bank had upgraded its Core Banking Solution version to Finacle 10. Keeping pace with the changes taken place in the banking industry for digitization of payment services in recent times, Bank has introduced an array of IT enabled banking services for its esteemed customers as detailed hereunder:

i) Financial Inclusion Project: Financial Inclusion (FI) project was started in the Bank since inception of the concept. As on 31.03.2023, Bank has implemented the FI project in 1273 nos. of SSAs allotted to Bank covering 10166 nos. of villages and 87 no. of urban wards. Bank has engaged a total of 1115 CSPs till date to cater to various segments of society. Through the BC channel, Bank has extended the services of Account opening, Cash withdrawal, Cash deposit, Balance inquiry, AEPS based transactions, passbook printing enrolment under social security schemes of PMJJBY, PMSBY and APY to its total customer base of 53.49 lakhs at BC service centers as on 31.03.2023. To promote financial literacy amongst the rural masses, Bank had organized total of 2920 nos. of FLCs during FY 2022-23



MSME Unit Financed by Halakura Branch

ii) **RuPay Debit Cards:** Bank has been successfully issuing a number of variants of RuPay cards to its customers. Bank has already shifted to EMV Chip and PIN based cards in adherence to the RBI guidelines. Bank's cards are enabled for customers to serve the purposes of Cash withdrawals in ATM Terminal, Purchases on Point of Sale (PoS) Terminals, Online (e-COM) transactions etc.

iii) **Direct Benefit Transfer (DBT):** Bank has on-boarded to DBT paradigm on 2nd January, 2015 through NACH (National Automated Clearing House) of National Payments Corporation of India (NPCI). Since then, Bank has been playing pivotal role in implementation of various Govt. schemes.

iv) **The Public Financial Management System (PFMS):** PFMS project under CAG, Ministry of Finance, Govt. of India has been implemented in our Bank. As a step towards digitizing the PMFS implementation, PFMS e-Payment Automation process has already been implemented in the Bank. Bank has also integrated **Single Nodal Agency (SNA) Dashboard** functionality facilitating online inquiry / download of transaction details.

v) **Mobile Banking:** The Bank has implemented Mobile Banking facility for customers during the financial year 2017-18 through Bank's Mobile Application. IMPS, NEFT and UPI facilities are added features of Bank's mobile banking facility. Since IMPS / UPI are available 24x7, throughout the year, these services are capable of catering to the payment needs of customers beyond banking hours and during bank holidays also. E-COM was introduced in September, 2017, Mobile Banking (Intra-Bank) introduced in December, 2017, IMPS introduced in February, 2018 and UPI introduced in March, 2018. Host of new features will be incorporated in the Mobile Banking App of the bank shortly.

vi) **BHIM – Aadhaar based Merchant Payment – Issuer:** With an aim to encourage customers towards cashless payment without extra charge, the Bank has implemented Aadhaar Merchant Pay platform as issuer during the financial year 2017-18, enabling customers of the Bank (having Aadhaar numbers seeded in their accounts and authenticated) to transact in the BHIM Aadhaar pay platform using their biometrics.

vii) **Response automation for Credit Score generation and retrieval (through Bulk Checking Utility of CRIF Highmark):** Bank has introduced CIC module in CBS through which branch users can register request for Credit Score generation through CBS.

viii) **Digital Transaction Data:** With introduction of various information technology enabled services, the Bank has started to receive positive response from its esteemed customers. During the financial year under report, the following Digital transactions have been done by Bank's customers:

ATM / PoS / E-COM Transactions

Particulars	Financial Year 2021-22	Financial Year 2022-23
Total Number of Transactions	3184640	3216367
Total Value of Transactions	Rs.997,06,04,957.13	Rs. 985,03,71,008.91

Mobile Banking Transactions (Intra-Bank / IMPS / UPI)

Particulars	Financial Year 2021-22	Financial Year 2022-23
Total Number of Transactions	4276203	7061376
Total Value of Transactions	Rs.890,81,32,666.89	Rs. 2474,78,87,483.16

ix) **PoS terminal:** Bank has started providing PoS (Point of Sale) terminals to its merchant customer base from 20-10-2018 and has deployed a total of 163 nos. of PoS terminals till 31-03-2023.

x) **Mobile Van Project:** Bank has launched 5 nos. of Mobile Vans equipped with desktop ATM, LED TV, Generator set etc. under support of NABARD's FIF fund for the purpose of promoting Digital Financial Literacy in the Rural Area by facilitating demonstration of various digital banking technologies including Micro ATM, ATM, PoS, RuPay card transaction etc.

xi) **Branch eKYC:** Bank has introduced eKYC at Branch facilitating online verification of customer's KYC through Aadhaar authentication.

xi) **Call Centre Set-up:** IVR & Call Centre Set-up have been successfully implemented for customers of our Bank. Our Customers may use the facility for various queries as detailed below:

- x ATM Card Hotlist
- x Reporting of Fraudulent Transaction
- x Account Balance Inquiry, Transaction Related Inquiry
- x Information on Social Security Schemes of the Bank

OBSERVANCE OF VIGILANCE AWARENESS WEEK

The Bank observed "Vigilance Awareness Week" from 31st October, 2022 to 6th November, 2022 with this year's theme "Corruption free India for a developed Nation ". The programme started with Integrity Pledge undertaken by all employees and officers of the Bank at 11 A.M. on 31.10.2023. As a part of vigilance awareness week, all branches laid garland on statue of Shri. Vallabhbhai Patel. A special staff meeting was conducted at all branches to discuss preventive vigilance aspects and ill effects of corruption in public life and measure to eradicate the menace for a better tomorrow. All regional offices conducted Essay competition for the employees on issues relating to anti- corruption and promoted the concept of e-integrity pledge by the individuals / persons with whom the branches/offices dealt with. Regional Offices were also advised to co-ordinate with LDM for coordination with local authorities, NGO's etc. As a part of outreach activity, the Bank organized Awareness Gram Sabha in its rural and semi-urban branches with enthusiastic public participation. Pamphlets and Banners were displayed in all branches, offices, Customer Service Points (CSP) and Awareness Gram Sabha venues to popularize the message of awareness amongst the public against corruption in public life.

INDUSTRIAL RELATION

The Officers of the Bank are represented by the Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and all the workmen employees are represented by the Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association. Both the Associations are registered with the Registrar of Trade Unions, Assam and have also been accorded recognition by the Bank. Periodical discussions are held with the associations to sort out various issues raised by them from time to time through their Charter of Demands and also to apprise them the progress made by the Bank in business development, recovery etc. The atmosphere of the talks has always been cordial and co-operative.

The Bank has been trying its best to address the issues raised by the Associations and in fact quite a number of issues have been settled across the table.

BOARD OF DIRECTORS

During the Financial year 2022-23, 6 (Six) meetings of the Board of Directors were held. Further, the following changes have taken place among the Board of Directors during this period.

Outgoing Director	From & To	Incoming Director	From
D K Gawali	10-02-2020 to 26-04-2022	Saivongthoi Hrangkhoh	13-07-2022
S S Singh	09-06-2020 to 13-10-2022	Bikramjit Shom	17-11-2022
Tapash Bhowmick	07-08-2021 to 09-12-2022	Mousam Banerjee	07-02-2023

RETIREMENT, CESSATION FROM SERVICE

During the period under report, 123 Officers & Award Staff have retired from the service of the Bank on attaining superannuation. The Board of Directors acknowledges their contribution to the bank and also wishes happy & healthy retired life for them.

OBITUARY

The Board of Directors remembers with grief the untimely demise of the following members of staff of Assam Gramin Vikash Bank, namely during the year and pay homage to the departed souls to rest in peace and also expresses its sympathy towards the bereaved members of their families.

Sl. No	Name	Date of Death	Designation	Branch / office	Region
1	Nikunja Kalita	13.05.2022	Office Attendant(M)	Dudhnoi	Kokrajhar
2	Dharmendra Das	12.06.2022	Office Attendant(M)	Musalpur	Nalbari

ACKNOWLEDGEMENT



The Board of Directors puts on record their gratitude to the Govt. of India, Govt. of Assam, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and Punjab National Bank for extending valued guidance and support for proper functioning of the Bank. The Board of Directors also expresses thanks to District Authorities of various districts within the area of operation of the Bank for their support and co-operation particularly for their patronage and extending support in the process of implementation of poverty alleviation programs and recovery of over dues. The Board also expresses thanks to the millions of clientele and well wishers for extending their continuous support, co-operation and patronage to the Bank. The Board of Directors further expresses gratitude and extends sincere thanks to various training institutes-such as IIBM, Guwahati; PNB,BIRD, Bolpur; BIRD, Lucknow; RBI; EPFO; Ministry of Labour, Gol, New Delhi; PFRDA, New Delhi; FIU, New Delhi; NACER, Bengaluru; IDRBT, Hyderabad; NABARD and NIRD, Guwahati for delivering their best for development of human resource of the Bank. The Board of Directors conveys its heartiest thanks to Statutory Central Auditor M/S Hari Singh & Associates and other Branch Auditors who carried out statutory audit of the Bank for the financial year ended 31.03.2023.

The Members of the Board place their sincere appreciation for the dedicated service rendered by all categories of staff including officers deputed from Sponsor Bank for the overall development of the Bank. The Board of Directors offers heartiest thanks to Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association for maintaining a congenial and peaceful industrial relation in the Bank.

The Board of Directors further wishes that all categories of employees of the Bank would continue to perform better by providing excellent customer service and dedication to uplift the causes of the Bank as well as rural masses.

**For and on behalf of
Board of Directors,
Assam Gramin Vikash Bank**

Sd/-

**(Debasish Gangopadhyay)
CHAIRMAN**

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE AS ON 31ST MARCH-2023

(Amount in Crore)

SI No	PARAMETERS	31.03.2022
A		
1	No. of District Covered	34
2	No. of Branches	468
	Of which -	
	a) Rural	368
	b) Semi – Urban	73
	c) Urban	27
	d) Metropolitan	X
3	Total Staff	1859
	Of which - Officers	1105
4	Deposits	12388.24
	Growth %	4.83
5	Borrowings Outstanding	796.62
	Growth %	-12.86
6	Gross Loans & Advance outstanding	5947.43
	Growth %	17.91
	Of which (6) above	
	i) Loans to Priority Sector	5187.25
	ii) Loans to Non-Priority Sector	760.18
	v) Loans to Minority Community	869.01
7	CREDIT DEPOSIT RATIO	48.01
8	Investments Outstanding	7173.45
	Growth %	(-)1.13
	SLR outstanding	5639.00
	Non-SLR outstanding	1534.45
B		
9	Average Deposits	11783.56
	Growth %	4.16
10	Average Borrowings	656.97
	Growth %	20.84
11	Average Loans & Advances	5272.49
	Growth %	16.63
12	Average Investments	7385.26
	Growth %	0.07
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	51.07
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	11.60
13	Average Working Funds	12459.35
C		
14	Loans issued during the year	2731.50
	- Of 14 above, loans to Priority Sector	2570.25
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	161.26
	- Of 14 above, Loans to Minority Community	150.27
D		
15	Per Branch	39.18
	Per Employee	9.86
F		
19	ASSET CLASSIFICATION	
	a) Standard	4777.26
	b) Sub – Standard	106.87
	c) Doubtful	1023.91
	f) Loss	39.39
	Total	5947.43
20	Standard Assets as % to Gross Loans & Adv. outstanding	80.32
G		
	PROFITABILITY ANALYSIS	

21	Interest paid on -	
	a) Deposits	388.91
	b) Borrowings	32.04
22	Staff Expenses	318.76
23	Other Operating Expenses	86.72
24	Provisions made during the year	
	a) Against NPAs	94.31
	b) Other Provisions	194.72
25	Interest received on -	
	a) Loans & Advances	449.04
	b) Current A/c with Other Bank	XXX
	c) Investment / approved Securities	453.32
26	Misc. Income	75.14
27	Profit / Loss (after tax)	-137.96
H	OTHER INFORMATION	
28	Accumulated loss	(-)623.88
29	Reserves	335.56



SHG unit financed by Bakulia Branch



HARI SINGH & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
 Firm Regn. No. 323509E

House No. 3,
 Opp. ICICI Bank, Chilarai Nagar Path,
 Bhangagarh, Guwahati - 781032
 Ph. (0361) 2525055, 2526161; Fax : 0361-2462966

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
 The President of India / Members of Assam Gramin Vikash Bank.

Report on Financial Statements:

1. We have audited the accompanying Financial Statements of **ASSAM GRAMIN VIKASH BANK**, as at 31st March, 2023, which comprises the Balance Sheet as at March 31, 2023, and Profit and Loss Account for the year ended and notes on financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these Financial Statements are 30 Branches audited by us and 236 branches audited by other Statutory Branch Auditors. The Branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by Reserve Bank of India and/ or NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss Account are the Returns of 9 Controlling Offices and 202 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 23.31 % of advances and 29.43 % of deposits.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the informations required by the Regional Rural Banks Act, 1976 (the Act) in the manner so required for Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give:
 - a) true and fair view in case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2023; and
 - b) true and fair view of balance of profit in case of Profit & Loss Account for the year ended on that date.

Basis of Opinion:

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by ICAI together with ethical requirements that are relevant to our audit of financial statements, and we have fulfilled our 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 opinion.



Key Audit Matters:

4. 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 statement as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Advances and investments constitute 38.74% and 48.14% respectively of total assets of the bank. As advances and investments form part of a major portion of the business of the bank and there is substantial regulatory compliance involved therein therefore, we have considered this aspect as Key Audit Matter.

We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Sl.No.	Key Audit Matters	Auditors Response
I	Asserts Classification and Provisioning in respect of Advances	
a)	Advances comprises, a substantial portion of the Bank's assets and since the management exercises significant judgment in the asset classification and provision, this has been considered by us as the key audit matter.	In order to ensure the effectiveness of the operation of the key controls and the compliance to the direction of RBI in this regards, we have verified whether both CBS system and the management have:
b)	Banks are governed by the prudential norms issued by the Reserve Bank of India on Income recognition, Asset Classification and provisioning pertaining to Advances.	(a) timely recognised the depletion in the value of both primary and collateral security. (b) made adequate provisioning based on such time to time monitoring and identification of asset classification.
c)	Identification of such non-performing advances is carried out in the Bank based on system identification, by the Core Banking Solution (CBS) software in operation i.e. Finacle based on the various controls and logic embedded therein. The management also exercises significant judgment in adherence to the IRAC norms and adequate provisioning in required cases.	We have also placed reliance on and performed the following procedures: (a) we have communicated to the branch statutory auditors to verify the compliance of IRAC Norms and procedures and the policies adopted by the bank and the audit reports given by the branch statutory auditors. (b) Understanding the IT system and controls put in place and logic and validations built in the system by the bank for identification, classification and provisioning in case of advances.



Page 2 of 7

		<p>(c) on sample basis tested whether the classification of advances under performing and non performing and provisioning is carried out as per the guidelines of Reserve Bank of India.</p> <p>(d) during audit of branches allotted to us we have carried out substantive test on major advances including Specially Mentioned Accounts (SMA) and also verified the security aspect by checking the valuation reports.</p> <p>(e) reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit report, credit audit, system audit and special audits conducted by the bank.</p> <p>(f) reviewed and placed reliance upon the Independent Auditors Report of the Statutory Branch Auditors as well as all MOC passed by us both at branches as well as H.O.</p> <p>(g) ensured that changes suggested by the Statutory Branch Auditors with respect to income recognition, asset classification and provisioning have been appropriately dealt.</p>
II	<p>Investments: Bank has to classify the investments under performing and non performing based on the guidelines/circulars and directives issued by the Reserve Bank of India.</p> <p>Identification of performing and non performing investments is generally system driven.</p> <p>The valuation is done as per the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the valuations are done based on the price quoted on BSE/NSE, FIMDA/FBIL rates etc. The income recognition, asset, classification and provisioning if not done properly as per the IRAC norms issued by the Reserve Bank of India may materially impact the financial statement of the bank.</p>	<p>Understanding the IT system and control put in place and logic and validations built in the system by the bank for identification, classification and provisioning in case of investments.</p> <p>-On sample basis tested whether the classification and valuation of investments is carried out as per the guidelines of Reserve Bank of India.</p> <p>-On sample basis also verified whether proper provision for depreciation in the value of investments and ensured that provision for depreciation is done as per RBI guidelines.</p> <p>-Reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit reports and system audit conducted by the bank.</p>



III	<p>Evaluation of uncertain tax litigations and contingent liabilities</p> <p>Claims against the bank not acknowledged as debt including tax litigations as on March 31'2023 is disclosed in schedule 12 of Financial Statements.</p> <p>This is a key audit matter due to uncertainty of the outcome which involves significant judgment to determine the possible outcome of these disputes.</p>	<p>We went through the current status of the tax litigations and contingent liabilities. We obtained the details of latest orders and tax assessments and searched the demand status on income tax portal of both transferor Regional Rural Bank(s). We gathered recent information received on the tax and other litigations for assessing the liabilities. Wherever required reliance is placed on the opinion of legal and tax consultants of the Bank. As per Bank management explanations there do not exist any dispute / demand under indirect tax.</p>
IV	<p>Assessment of Information Technology (IT):</p> <p>IT controls with respect to recording of transactions, generating various reports in compliance with RBI guidelines including IRAC, preparing financial statements and reporting of compliance to regulators etc. is an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Core Banking Software and other allied systems</p> <p>We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management and regulators.</p>	<p>-Undertaking and testing of operative effectiveness of the system. -Undertaking the coding system adopted by the bank for various categories of customers. -Understanding and testing of different validations available in the system. -Checked the user requirements for changes in the regulations/policy of the bank. -Testing of logic used for extracting the data -On sample basis reviewed the reports generated.</p>

Information Other than the Financial Statement and Auditor's Report Thereon

5. The Banks Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.
- 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 identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.



When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and report it to Reserve Bank of India and / or to NABARD.

Responsibilities of the Management and Those charged with Governance for the Financial Statements:

6. 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 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 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 operation, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements:

7. 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 detects a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

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



Page 5 of 7

exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of misstatements in the financial statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decision of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the financial statements.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit. We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe those matters in our auditor's report unless the 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 of such communication.

Other Matter

8. We did not audit the financial statements/ information of 202 branches and 9 controlling offices which are included in the financial statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total assets (gross) of Rs.13755.16 crores as at 31st March 2023 and total revenue of Rs.977.50 crores for the year ended on that date, as considered in the financial statements. Among those the financial statements/ financial information 236 Branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors and bank management clarifications and representation on such branch auditor report.
9. The balance Sheet and the Profit and Loss account have been drawn up in accordance with section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976;



10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970/1980, and also subject to the limitations of disclosure required therein. we report that:
- a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
 - b) The transactions of the Bank, which have come to our notice. have been within the powers of the Bank; and
 - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.
11. We further report that:
- a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
 - b) the Balance Sheet and the Profit and Loss Account 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;
 - c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976; have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
 - d) in our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E

Anuj Jain

CA ANUJ JAIN
(Partner)

ICAI Membership No. 314491
UDIN: 23314491BGZFXX9976



Place: Guwahati
Dated: 25-04-2023

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023**

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
CAPITAL & LIABILITIES					
CAPITAL	1	5,52,77,22,930		1,86,75,36,800	
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	50,19,88,610		2,89,90,00,000	
RESERVES & SURPLUS	2	(2,24,32,28,492)		(1,50,36,46,396)	
DEPOSITS	3	1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783	
BORROWINGS	4	7,96,61,82,851		9,14,20,53,639	
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	1,91,65,48,545		2,27,29,81,865	
TOTAL RS.		1,37,55,16,36,394		1,32,85,80,78,692	
ASSETS					
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	6,06,79,53,298		5,22,31,76,560	
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
INVESTMENTS	8	66,21,53,60,845		69,07,50,34,714	
ADVANCES	9	53,28,72,44,146		43,41,11,29,397	
FIXED ASSETS	10	23,04,42,746		22,63,84,289	
OTHER ASSETS	11	3,88,68,38,003		3,57,42,55,351	
TOTAL RS.		1,37,55,16,36,394		1,32,85,80,78,692	
CONTINGENT LIABILITY	12	31,40,45,553		15,64,15,682	
BILLS FOR COLLECTION		37,39,12,990		22,24,27,426	
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS	17				

Place: Guwahati
Date: 25-04-2023



For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E
Anuj Jain
CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No. 314491
UDIN: 23314491BGZFXX9976

Debasish Gangopadhyay
Debasish Gangopadhyay
CHAIRMAN

Bikramjit Shom
Bikramjit Shom
Director, PNB

Mousam Banerjee
Mousam Banerjee
Director, RBI

Narendra Kumar
Narendra Kumar
Director, PNB

Saivongthol Hrangkhoh
Saivongthol Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Eva Deka
Director, Govt. of Assam

absent
Palash Barooah
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
I. INCOME					
INTEREST EARNED	13	9,02,35,84,597		7,64,34,14,247	
OTHER INCOME	14	75,14,45,430		1,48,32,57,545	
TOTAL RS.		9,77,50,30,027		9,12,66,71,792	
II. EXPENDITURE					
INTEREST EXPENDED	15	4,20,94,64,426		3,93,89,39,205	
OPERATING EXPENSES	16	4,05,48,50,373		3,69,77,95,753	
PROVISION & CONTINGENCY		2,89,02,97,325		1,48,97,75,995	
TOTAL RS.		11,15,46,12,123		9,12,65,10,953	
III. PROFIT / LOSS					
Net Profit for the YEAR before taxation		(1,37,95,82,096)		1,60,839	
Less : Provision for Income Tax		-		-	
Less : Deferred Tax Liability		-		-	
Add : Deferred Tax Asset		-		-	
NET PROFIT AFTER TAX		(1,37,95,82,096)		1,60,839	
IV. APPROPRIATIONS					
Transfer to Special (Statutory) Reserve		-		-	
Transfer to Special (Capital) Reserve		-		-	
Transfer to General/Revenue Reserve		-		-	
TOTAL		-		-	
V. Earning per share					
Face Value		10		10	
Basic and Diluted Earning per Share		(4.47)		0	

Place: Guwahati
Date: 25-04-2023



For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E
CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No. 314491
UDIN: 23314491BGZFX9976

Debasish Gangopadhyay
CHAIRMAN

Bikramjit Shom
Director, PNB

Mousam Banerjee
Director, RBI

Nikandra Kumar
Director, PNB

Salvongthoi Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Director, Govt. of Assam

Palash Barooah
Director, Govt. of Assam

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)**

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :01 : CAPITAL				
Authorised Capital				
2000000000 shares of Rs.10/- each		20,00,00,00,000		20,00,00,00,000
Subscribed Capital				
552772293 shares of Rs.10/- each				
Opening Paid up Capital		1,86,75,36,800		1,86,75,36,800
Addition: Fresh Issuance of share		3,66,01,86,130		-
		5,52,77,22,930		1,86,75,36,800
Paid up Capital				
50% Govt. of India		2,76,38,54,530		93,37,68,400
15% Govt. of Assam		82,90,60,520		28,00,60,520
35% Punjab National Bank		1,93,48,07,880		65,37,07,880
Total Rs.		5,52,77,22,930		1,86,75,36,800
SHARE CAPITAL DEPOSIT				
From Govt. of India		-		1,44,95,00,000
From Govt. of Assam		-		16,84,00,000
From Punjab National Bank		50,19,88,610		1,28,11,00,000
Total Rs.		50,19,88,610		2,89,90,00,000
SCHEDULE : 02 : Reserve & Surplus				
A. Special (Statutory) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		68,21,72,067		68,21,72,067
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		-		-
Closing Balance		68,21,72,067		68,21,72,067
B. Special (Capital) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		30,22,76,548		30,22,76,548
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		-		-
Closing Balance		30,22,76,548		30,22,76,548
C. General/Revenue Reserve				
(i) General/Revenue Reserve				
Opening Balance as on 1st April		2,37,11,83,970		2,37,11,83,970
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		-		-
Closing Balance		2,37,11,83,970		2,37,11,83,970
(ii) Investment Fluctuation Reserve				
Opening Balance as on 1st April		-		-
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		64,00,00,000		-
Closing Balance		64,00,00,000		-
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C				
Opening Balance as on 1st April		(4,85,92,78,981)		(4,85,94,39,820)
Profit/ LOSS FOR THE YEAR		(1,37,95,82,096)		1,60,839
Closing Balance		(6,23,88,61,077)		(4,85,92,78,981)
Total (A+B+C+D) Rs.		(2,24,32,28,492)		(1,50,36,46,396)
SCHEDULE : 03 : Deposits				
A. i) Demand Deposits				
a) From Banks		-		-
b) From Others		5,80,22,36,763		6,83,14,13,276
ii) Savings Bank Deposits		88,00,47,93,602		82,18,91,81,409
iii) Term Deposits				
a) From Banks		-		-
b) From Others		30,07,53,91,585		29,15,95,58,098
Total Rs.		1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783
B i) Deposit of Branches in India		1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783
ii) Deposit of Branches outside India		-		-
Total Rs.		1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :04 :Borrowings				
A. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India		-		-
ii) NABARD	5,95,32,93,318		7,12,67,88,554	
iii) Other Banks		-		-
a) Sponsor Bank	2,00,00,00,000		2,00,00,00,000	
b) NSKFD/NSTFDC	22,64,551		46,40,103	
c) SBI		-		-
iv) Other Institutions & Agencies		-		-
v) Capital Instruments:				
a) Perpetual Bonds	1,06,24,982		1,06,24,982	
Total Rs.	7,96,61,82,851		9,14,20,53,639	
B. Borrowings Outside India		-		-
Total Rs.		-		-
Secured borrowings included in A & B above				
Grand Total Rs.	7,96,61,82,851		9,14,20,53,639	
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITIES & PROVISIONS				
i) Bills Payable	30,12,51,410		34,93,09,461	
ii) Inter Office Adjustment (Net)		-		-
iii) Interest Accrued	74,77,81,892		67,66,88,273	
iv) Others including Provisions	86,75,15,242		1,24,69,84,131	
Total Rs.	1,91,65,48,545		2,27,29,81,865	
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA				
i) Cash in hand	64,48,59,548		73,59,10,091	
ii) Balance with Reserve Bank of India				
a) In Current Accounts	5,42,30,93,750		4,48,72,66,469	
Total Rs.	6,06,79,53,298		5,22,31,76,560	
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL&SHORT NOTICE				
A. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts	3,57,77,64,533		8,20,76,59,180	
b) In Other Deposit Accounts	4,28,60,32,822		3,14,04,39,202	
	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
ii) Money at call & Short Notice		-		-
	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
B. Outside India		-		-
Total Rs.	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS				
I. Investment in India in				
i) Government securities(Net)	55,16,35,32,293		61,22,62,36,185	
ii) Mutual Funds	4,00,00,000		19,00,00,000	
iii) Share of Co-Op. Societies/ Corporates	5,00,702		10,02,757	
iv) In Debentures & Bonds(Net)	11,01,13,27,850		7,65,77,95,772	
v) Others		-		-
Total Rs.	66,21,53,60,845		69,07,50,34,714	
II) Investments outside India		-		-
Total Rs.		-		-
Grand Total Rs.	66,21,53,60,845		69,07,50,34,714	



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023 Amount Rs.	AS AT 31.03.2022 Amount Rs.
SCHEDULE :09 : ADVANCES		
A. i) Bill Purchased & Discounted	-	-
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	38,18,72,33,871	29,30,64,00,893
iii) Term Loans	15,10,00,10,275	14,10,47,28,503
Total Rs.	53,28,72,44,146	43,41,11,29,397
B. i) Secured by tangible Assets	35,08,27,02,976	42,91,18,78,107
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE	-	-
iii) Unsecured	18,20,45,41,170	49,92,51,290
Total Rs.	53,28,72,44,146	43,41,11,29,397
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	46,11,69,64,530	36,49,96,14,095
ii) Public Sector	-	-
iii) Banks	-	-
iv) Others	7,17,02,79,616	6,91,15,15,302
Total Rs.	53,28,72,44,146	43,41,11,29,397
II Advances outside India	-	-
Total Rs.	53,28,72,44,146	43,41,11,29,397
D. i) Standard Assets	47,77,25,76,594	36,44,80,80,855
ii) Sub-Standard Assets	94,85,07,810	1,28,14,85,461
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	66,48,77,303	87,76,66,128
b) Doubtful Assets - II	3,90,12,82,440	4,80,38,96,952
c) Doubtful Assets - III	-	-
Total Rs.	53,28,72,44,146	43,41,11,29,397
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS		
i) Land		
At cost as at 31st March of preceeding year	45,00,000	45,00,000
Addition during the YEAR	-	-
	45,00,000	45,00,000
ii) Premises	8,09,62,159	8,09,62,159
Addition During the YEAR on Premises	-	-
Less - Depreciation to date on premises	1,02,44,337	84,83,934
	7,07,17,822	7,24,78,225
iii) Other Fixed Assets		
At cost as at 31st March of preceeding year	90,26,48,232	86,43,18,899
Addition during the YEAR on other Fixed Assets	4,26,16,983	3,90,84,501
	94,52,65,215	90,34,03,400
Less - Deduction during the YEAR	47,90,68,954	7,55,168
	46,61,96,261	90,26,48,232
Add - Adjustment during the YEAR	-	-
	46,61,96,261	90,26,48,232
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	31,09,71,338	75,32,42,168
	15,52,24,924	14,94,06,064
Total Rs.	23,04,42,746	22,63,84,289
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS		
i) Inter Office Adjustment (Net)	6,05,81,815	5,81,76,797
ii) Interest accrued on Investment	1,44,87,84,442	2,19,67,64,344
iii) Interest accrued on Advance	76,73,60,420	29,80,64,661
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	8,29,89,865	6,93,49,884
v) Stationery & Stamps	4,57,25,334	4,19,82,473
vi) Others	1,48,13,96,126	90,99,17,192
Total Rs.	3,88,68,38,003	3,57,42,55,351
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES		
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	-	-
ii) Liabilities for partly paid Investments	-	-
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	-	-
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	15,17,03,091	15,64,15,682
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	-	-
vi) Other items for which the bank is contingently liable	37,39,12,990	21,16,05,610
vii) Other Contingent liability	-	-
viii) Transfer to DEA Fund with RBI	16,23,42,462	1,08,21,817
Total Rs.	68,79,58,543	37,88,43,109



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED				
i) Interest/discount on Advances/Bills		4,49,04,07,834		3,10,80,84,630
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)		4,53,31,76,762		4,53,53,29,618
iii) Others		-		-
Total Rs.		9,02,35,84,597		7,64,34,14,247
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME				
i) Commission, Exchange & brokerage		10,30,06,581		12,51,92,394
ii) Profit on sale of Investment		10,84,99,070		28,00,28,798
Less: Loss on Sale of Investment		(17,81,27,773)		-
iii) Profit on Revaluation on Investment		10,00,00,000		60,00,00,000
iv) Profit on sale proceeds of newspaper etc.		1,44,616		34,067
v) Profit on sale of Land, Building and Other Assets		13,90,526		3,33,354
vi) Recovery in Bad debt written off		10,01,79,559		6,75,47,892
vii) Dividend Income		36,379		14
viii) Miscellaneous Income		51,63,16,473		41,01,21,027
Total Rs.		75,14,45,430		1,48,32,57,545
SCHEDULE : 15 : INTEREST EXPENDED				
i) Interest on Deposit		3,88,91,06,525		3,76,03,59,534
ii) Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC		31,15,64,418		13,49,62,127
iii) Interest to Bank on Borrowing		87,93,482		4,36,17,544
Total Rs.		4,20,94,64,426		3,93,89,39,205
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES				
i) Payment to Employees (including deputed staff)		1,95,31,73,291		1,86,71,67,095
ii) Bank Contribution to Pension Trust		1,23,44,63,604		1,15,36,27,196
iii) Rent, Taxes & Lighting		14,25,47,461		12,81,07,815
iv) Printing & Stationery		2,62,67,919		1,73,49,533
v) Advertising & Publicity		31,92,331		13,42,590
vi) Depreciation on Banks Property		3,85,58,526		10,47,25,145
vii) Audit Fees & Exp.		10,46,947		62,50,280
viii) Law & Professional Charges		89,48,286		1,28,91,175
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.		36,75,387		46,77,650
x) Car Maintenance		41,42,883		40,39,369
xi) Other Repairs & Maintenance		38,40,261		17,06,404
xii) Insurance		2,42,78,874		3,45,76,424
xiii) Other Expenditure		61,07,14,604		36,13,35,077
Total Rs.		4,05,48,50,373		3,69,77,95,753



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March,2023

ANNEXURE - I
DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Demand Draft Payable		18,84,83,247		20,25,22,577
Stale remittance		28,52,551		32,29,418
Pay order		10,99,15,613		14,35,57,467
Total Rs.		30,12,51,410		34,93,09,461

ANNEXURE -II
DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
On Deposit		68,51,09,371		66,39,28,474
On Borrowings from NABARD		6,26,72,521		1,27,59,799
Total Rs.		74,77,81,892		67,66,88,273

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March,2023
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Marginal Deposit		26,45,02,219		33,35,75,489
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others		5,44,82,683		7,23,89,525
Outstanding Professional Tax on Salary		4,07,268		6,75,364
Outstanding House Rent A/c		10,33,398		10,79,406
Outstanding GSLI Premium		8,740		2,42,010
Outstanding EPF A/c		5,26,35,191		8,62,114
Security Deposit		66,09,696		54,08,392
Grant Assistance SHPI/ NABARD		26,65,036		-
Outstanding Bills for expenses		-		2,76,00,082
Insurance Premium Collection/Payable A/C		41,05,498		48,87,407
Loan Collection Compromise Recovery		1,28,04,346		66,27,199
Estamp Payable to SHCIL		4,11,910		4,22,450
Venture Capital Fund Payable		2,16,363		-
Audit fees & Expenses payable		10,54,090		43,47,656
Provision against Standard Advances		15,61,10,417		11,19,30,082
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund		13,97,36,257		13,56,01,701
Outstanding salary bill		4,07,29,342		1,26,18,475
PMSBY/PMJJBY, etc		5,02,758		-
ADC Payable		11,04,51,610		50,91,93,659
GST PAYABLE		1,74,18,643		1,78,93,343
Deferred Tax Liabilities		16,29,777		16,29,777
Total Rs.		86,75,15,242		1,24,69,84,131



ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023 ANNEXURE : IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Law Charges Recoverable		74,26,321		78,68,819
Temporary Advance to staff		1,67,68,063		17,24,235
Festival Advance		1,61,13,580		1,64,22,786
Security Deposit for Meter, Telephone & F. Machine		34,47,957		37,64,593
DEAF Receivable from RBI		3,36,000		3,952
Commission, rent, Adhoc Salary etc. Receivable		-		10,80,195
ADC Receivable		1,37,54,30,927		83,34,75,528
GST Receivable		1,94,00,298		-
Non Banking Asset		6,528		31,48,915
Suspense Accounts against burglary/fraud (Net of Provision)		4,24,66,452		4,24,28,169
Bad Debts written off (Net of Provision)		-		-
Total Rs.		1,48,13,96,126		90,99,17,192

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD FROM 31.03.2023 ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Incidental Charges		20,67,18,406		16,65,46,560
Service Charges		8,85,05,577		5,51,32,057
Evaluation Charges & Processing Charges		19,86,54,051		10,78,90,605
Locker Rent		15,44,690		11,51,805
Profit on sale on PSLC		2,08,93,750		7,94,00,000
Total Rs.		51,63,16,473		41,01,21,027

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD FROM 31.03.2023 ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Provision against NPA		94,31,37,167		1,33,56,48,906
Provision against Standard Advance		2,21,49,582		2,52,00,000
Provision for Leave Encashment		16,89,78,895		-
Provision for Gratuity		8,65,07,722		-
Provision for Wage Revision		3,00,00,000		-
Provision for Investment (Depreciation)		1,63,95,23,958		12,89,27,089
Provisions for Deferred Tax		-		-
Total Rs.		2,89,02,97,325		1,48,97,75,995



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023
ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Remittance Expenses		4,00,52,513		67,18,626
Agency Commission and other Bank Charges		20,35,75,607		5,66,37,554
Clearing House Charges		1,18,223		65,490
News Papers & Periodicals		28,73,979		27,13,346
Sanitation		6,38,58,265		5,48,60,852
Entertainment		48,776		55,160
Meeting expenses		8,51,970		6,16,648
Conveyance Expenses		44,06,499		1,99,90,398
Travelling Expenses		1,14,84,034		95,21,131
Freight & Coolie		6,43,922		3,18,658
Business development		23,59,818		11,27,495
Insurance on Deposit to DICGCI		13,67,36,870		13,01,68,736
Training Cost		19,32,447		16,37,927
Examination Cost		3,85,081		7,51,964
Institutional membership subscription		1,85,300		3,01,854
Incentive & Honorarium		1,42,450		2,38,543
Gratuity Premium		1,88,51,079		25,69,652
Donation/Corporate Social Responsibility		-		10,00,000
Administrative Charges EPF		4,55,678		2,72,465
Staff welfare (Exgratia)		68,450		2,02,685
Net Expenses for CBS/CBS others		5,79,64,600		37,03,249
RSETI		36,68,223		-
Service Charge		5,58,35,958		6,67,84,489
Miscellaneous Expenses		80,308		1,78,155
Total Rs.		61,07,14,604		36,13,35,077



**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI: ASSAM**

Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2022-23

A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

The financial statements have been prepared on historical cost basis and conform, in all material aspects, to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, unless otherwise stated, encompassing applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Circulars and Guidelines issued by RBI from time to time, Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Banks Act 1976, Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India. The financial statements have been prepared on Going Concern Basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

2. USE OF ESTIMATES

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Difference between the actual results and estimates is recognized in the period in which the results are known / materialized. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods unless otherwise stated.

3. A) INVESTMENTS

- a) Profit & Loss on sale of investment is taken to the profit & loss account, as other income.
- b) Broken period interest received on Govt. securities is taken to Profit and Loss account and similarly Brokerage, Commission and Broken period interest paid is charged to Profit & Loss account.
- c) Investments are categorized as (1) Govt. Securities, (2) Other Approved Securities, (3) Shares, (4) Bonds and Debentures and (5) Others.
 - (i) In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments under Govt. Securities are classified into (i) Held to maturity, (ii) Held for trading and (iii) Available for sale.
 - Securities, acquired by the Bank with an intention to hold till maturity, are classified under "Held to Maturity".
 - The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantages of short-term price/ interest rate movements are classified under "Held for Trading".
 - The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".
 - (ii) Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortized over the remaining period of maturity of the individual securities.
 - (iii) Investments classified under 'Held for trading' and 'Available for sale' are marked to market and are valued as per price declared by FBIL and accordingly depreciation has been made as per requirement.
- d) Bonds, Debentures, Shares and other long term investments have been categorized under Non-SLR category.
- e) Investments are valued as per RBI/ FIMMDA/FBIL guidelines.

B) CASH INSURANCE:

- a) Settlement of Insurance claim has been taken on cash basis.
- b) Payment of Premium against Bankers' Indemnity Policy has been taken on actual payment basis.

4. ADVANCES:

All advances are classified into Performing and Non- Performing as per prudential norms regarding Income Recognition and Asset Classification (IRAC) laid down by RBI. Non Performing Advances (NPA) are classified into Sub-standard, Doubtful and Loss assets. Provisions are arrived at in accordance with the prudential norms prescribed by RBI, which is as under:



1. a) Standard assets @ 0.25% for Agriculture & SME and 0.40% on other assets computed over the balance outstanding as per RBI / NABARD guidelines. 1.00% of outstanding balance in respect of advances to Commercial Real Estate sector.

For the loan accounts restructured under the guidelines of MSME- Restructuring additional provision of 5% over and above the provision already held against those accounts.

For the loan accounts restructured under the guidelines of Relief Measures by Banks in Areas affected by Natural Calamities additional provision of 10% over and above the provision already held against those accounts.

- b) Sub-Standard assets @ 10% on the secured portion and 20% on unsecured portion on the balance outstanding.

c) Doubtful assets:

Category D-I @ 20% on the secured portion and 100% on unsecured portion.

Category D-II @ 30% on the secured portion and 100% on unsecured portion.

Category D-III @ 100% on the balance outstanding irrespective of security.

d) Loss Assets - @ 100% on the balance outstanding irrespective of security

2. Advances are stated in the Balance Sheet is net of provision made against Non-Performing Assets.

3. As per directive of NABARD vide their DOS circular no. SCB/CCB//RRB/02/2000-01, dated 29th May 2000, Banks are allowed to take loan outstanding under Back-end Subsidy Scheme net of Subsidy amount and to make provision only on the Balance amount. Accordingly, the Bank made provision only on the Balance amount after netting Subsidy Reserve Fund amount from the Loan outstanding under the Back-end Subsidy Scheme.

4. Provisions made against Standard Advances is shown in the Balance Sheet as Other Liabilities & Provisions and are not considered for arriving at the net NPAs.

5. FIXED ASSETS & DEPRECIATION:

a) Fixed assets are stated at cost less depreciation.

b) Depreciation has been provided for on written down value/straight line method at the rates prescribed by the Bank as stated below. The assets which are purchased during the year, depreciation on such assets has been provided on pro-rata basis i.e. for the number of days from the date of purchase till end of the year. Further no depreciation is provided on the assets which are sold / discarded irrespective of the period of use during the year.

c) During the year Bank had undertaken the task of identification of old fixed assets which are non-existent/discarded or without any salvage value and accordingly an amount of Rs.47,90,68,953.88 was discarded in system from historical cost as well as their accumulated depreciation.

The depreciation on various categories of fixed assets during the year has been charged at the following rates:

Sl No.	Asset Category	Method of Charging Depreciation	Depreciation rate
1	Premises	Written Down Value	2.50%
2	Furniture & Fixture (Steel Articles)	Written Down Value	5%
	Furniture & Fixture (Wooden Articles)	Written Down Value	10%
3	Electric Fittings	Written Down Value	15%
4	Office Machinery	Written Down Value	15%
5	Motor Car/Van	Written Down Value	15%
6	Cycle	Written Down Value	15%
7	Locker	Written Down Value	5%
8	Temporary Construction	Written Down Value	10%
	(a) Wooden structure	Written Down Value	100%
	(b) Strong room in hired house	Written Down Value	10%
9	Computer	Straight Line Method	33.33%

6. REVENUE RECOGNITION:

a) All items of Income & Expenditure are accounted for on accrual basis or otherwise stated elsewhere.

b) Interest on advances and investments are recognized on a time proportion basis taking into account the amount outstanding & the rate of interest applicable except in the case of non-performing advances and investments where interest has been recognized to the extent realized in accordance with the guidelines issued by the RBI/NABARD. In respect of advances classified as non-performing assets for the first time during the year, the income accounted for during the year has been reversed.



- c) Commission earned, locker rent, interest on non-performing investment, interest on matured term deposits are accounted for on Cash basis.
- d) The Bank's operation is solely in the Banking Service Industry including investment/treasury operations.

7. RETIREMENT BENEFIT:

7.1 Employee Benefits are recognized in accordance with AS-15 on "Employee Benefits".

7.2 Short term employee benefits namely Leave Fare Concession and Medical Aid are measured at cost.

7.3 Long term Employee benefits and post-retirement benefits namely gratuity etc. are measured on the basis of annual Actuarial valuations. During the year under report, Bank has made provisions for Rs.8,65,07,722 towards gratuity, Rs.16,89,78,895.20 towards leave encashment and Rs.3,00,00,000.00 towards provision on wage revision in order to meet future liabilities.

7.4 Assam Gramin Vikash Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 have come into force from 24/12/2018 the date of publication in the official gazette of Government of India vide F. No. AGVB/PER/ESTT-B/08/02/2018-19 dated 26th November, 2018. It is also mentioned that the regulations were adopted by the Board of Directors of the Bank in its 77th meeting held on 29/10/2018.

7.5 All employees who joined the Bank on or after 01-04-2010 are covered under New Pension Scheme w.e.f from 01/04/2018.

7.6 The original date of joining the service of the erstwhile transferee Banks has been considered as the date of joining the service of the amalgamated Bank for the purpose of calculating the emoluments and retirement/ death benefits and preparation of seniority list.

7.7. In Terms of NABARD Circular No.NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12 December 2019 Bank has contributed Rs 123,44,63,603.84 towards Pension Fund Trust created with LIC, India during the year to meet the liability of FY 2022-23.

8. TAXATION

In the light of book loss and loss computed as per Income Tax Act, 1961 there is no need to make any provision for Deferred Tax Asset and Deferred Tax Liability in accordance with AS-22 on "Accounting for Taxes."

9. APPROPRIATION OF PROFIT

There is nothing to be appropriated this year.

10. AS 20 – EARNINGS PER SHARE

(Amount in Lakh)		
Particulars	31-03-2023	31-03-2022
Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders	(-) 13795.83	1.61
Weighted Average number of Equity Shares	30,87,59,884*	18,67,53,680
Basic and Diluted earnings per Share	-4.47	0.09
Nominal Value per Share	10	10

*Note: The share capital deposit of Rs. 5019.88 lakh has not been considered while calculating the weighted average since the share has not been allotted to the shareholders.

B) NOTES ON ACCOUNTS:

1. RECONCILIATION:

Bank has Centralised Demand Draft A/C w.e.f. 01.04.2012 and all Demand Drafts are issued & paid from this account. The centralized DD is reconciled by the system as on 31.03.2023. Further Centralised Bankers' Cheque was introduced from 16.05.2014 and the same is also reconciled by the system upto 31.03.2023.

An Amount of Rs.13,97,36,257.07 held under the head "Provision for loss on misappropriation of Bank's fund" is on account of the fraud and misappropriation detected in Assam Gramin Vikash Bank and is under reconciliation. Internal vigilance Investigation against the erring official as well as Investigation by Central Investigation Agency as applicable is under process.

Reconciliation of balances of Books of Accounts of all the branches/offices of the Bank is up to date.

2. INVESTMENTS

Investments are categorized as (1) Govt. Securities, (2) Other Approved Securities, (3) Shares, (4) Bonds and Debentures and (5) Others.

- a) In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments under Govt. Securities are classified into (i) Held to maturity, (ii) Held for trading and (iii) Available for sale. The securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified



as "Held to maturity". "Held for trading" category comprised Securities acquired by the Bank with intention of trading. The securities which do not fall within the above two categories are classified as "Available for sale".

- b) Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortized over the remaining period of maturity of the individual securities.

Investments classified under 'Held for trading' and 'Available for sale' are marked to market and are valued as per price declared by FIMMDA/FBIL and accordingly if net result is appreciation, the same is ignored and if it is depreciation, the same is charged to the Profit & Loss a/c.

A fresh provision for depreciation on investment was made to the tune of Rs.163,95,23,958.32 during the year ended March'2023 to the debit of Profit and Loss Account. Further, an amount of Rs.10,00,00,000.00 was brought back in Provision for Revaluation on Investment due to excess provision on investment during 2022-23.

- c) Investment in Bonds, Debentures, and term deposit with Other Bank has been categorized as Non-SLR Investment and an amount of Rs.65,89,228.00 is held under provision for depreciation under Non-SLR Investment.

3. Additional disclosures.

The Outstanding position of DEA Fund as it appears in the books of the bank as on 31.03.2023 is as under:

(Amount in Rupees)			
Sl. No.	Particulars	Current Year 31.03.2023	Previous year 31.03.2022
1	Opening Balance of DEA Fund as on 01.04.2022	Rs. 1,08,21,816.75	Rs. 86,88,285.52
2	Add: Amount Transferred to DEA Fund during the year 2022-23	Rs. 15,17,67,456.27	Rs. 21,33,531.23
3	Less: Amount reimbursed by DEA Fund towards claim during the year 2022-23	Rs. 2,46,811.00	Rs. 0.00
4	Closing Balance of DEA Fund as on 31.03.2023	Rs. 16,23,42,462.02	Rs.1,08,21,816.75

In terms of guidelines issued by the RBI/NABARD additional disclosures are as under:

a. Capital

Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
i.	CRAR (%)	7.82	7.59
ii.	CRAR – Tier I Capital (%)	5.99	7.01
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	1.83	0.58
iv.	Percentage of shareholding of the		
a.	Government of India	50	50
b.	State Government (Government of Assam)	15	15
c.	Sponsor Bank (Punjab National Bank)	35	35

b. Investments

(Amount in Lakh)			
Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
1.	Value of Investments		
i.	Gross value of Investments	717344.91	725534.01
ii.	Provisions for Depreciation/ Amortisation	12330.98	3379.26
iii.	Net Value of Investments	705013.94	722154.75
2.	Movement of provisions held towards depreciation of investments		
i.	Opening Balance	3379.26	9965.04
ii.	Add : Provisions made during the year	16474.31	1289.27
iii.	Less : Write off/write back of provisions during the year	7522.60	7875.05
iv.	Closing Balance	12330.97	3379.26
3.	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
i.	Opening Balance	0.00	0.00
ii.	Add : Transferred to IFR	6400.00	0.00
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
iv.	Closing Balance	6400.00	0.00

c. (i) Non- SLR Investment portfolio

(i) Issuer composition of Non SLR Investments

(Amount in Lakh)					
Sl. No.	Issuer	Amount	Extent of	Extent below	Extent of



			private placement	investment grade securities	unrated securities	unlisted securities
1	PSUs	97097.58	NIL	NIL	NIL	NIL
2	Fis	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
3	Banks	6998.50	NIL	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	6088.09	NIL	NIL	NIL	NIL
5	Others	400.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	TOTAL	110584.17	NIL	NIL	NIL	NIL
	Provision held	65.89	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-performing Non-SLR Investments

(Amount in Lakh)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
1	Opening balance	0.00	0.00
2	Additions during the year	0.00	0.00
3	Reductions during the year	0.00	0.00
4	Closing Balance	0.00	0.00
5	Total provisions held	0.00	0.00

4. Asset Quality

4.1. a) Non-Performing Asset

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
i. Percentage of net NPA to net Advances:	10.35	16.04

ii. Movement of NPAs	31.03.2023	31.03.2022
(a) Gross NPA at the beginning of the year	139929.43	147327.99
(b) Additions (Fresh NPAs) during the year	17914.87	17568.80
Sub-Total (A)	157844.30	164896.79
(c) Less :		
Upgradations	6329.70	6016.14
Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	16858.11	15090.05
Write offs	17639.03	3861.17
Sub-Total (B)	34497.14	18951.22
Closing Balance	117017.46	139929.43

iii. Movement of Net NPAs		
(a) Opening Balance	69630.49	86704.69
(b) Additions during the year	9431.37	17568.80
(c) Reductions during the year	23915.20	34643.00
(d) Closing Balance	55146.66	69630.49

iv. Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)	31.03.2023	31.03.2022
(a) Opening Balance	70298.94	60623.30
(b) Provisions made during the year	9431.37	13356.49
(c) Write Off/write-back of excess provisions	17859.52	3680.85
(d) Closing Balance	61870.79	70298.94

b) Calculation of NPA Provision coverage ratio

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
Total Non-Performing Assets	117017.46	139929.43
Total Provision Held	61870.79	70298.94
Provision Coverage Ratio	52.87%	50.24%

c) Category wise classification of provision against Non-performing advances

(Amount in Lakh)

Sl No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	477725.77	1561.14	477725.77
	Standard Total(A)	477725.77	1561.14	477725.77
2	Sub-Standard Assets	10687.20	1202.12	9485.07
3	Doubtful Assets - I	8687.60	2038.83	6648.77
4	Doubtful Assets - II	56037.17	17024.35	39012.82
5	Doubtful Assets - III/ Loss Assets	41605.49	41605.49	0.00
	Non-Performing Asset Total(B)	117017.46	61870.79	55146.66
	Total(A+B)	594743.23	63431.93	532872.43

* Not netted with Provisions in Balance Sheet



4.2. Details of Loan Assets subject to Restructuring

(Amount in Lakh)

Sl. No	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	3975.49	5784.60
ii.	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	3975.49	5048.48
iii.	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	735.46
iv.	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.65
	Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	NIL	NIL

4.3 Details of financial assets sold to Securitization (SC)/Reconstruction Company (RC) for Asset Reconstruction

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
i.	No. of Accounts	NIL	NIL
ii.	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
iii.	Aggregate consideration	NIL	NIL
iv.	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
v.	Aggregate gain/loss over net book value	NIL	NIL

4.4. Details of non-performing financial assets purchased

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
1(a)	No. of Accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL
2(a)	Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL

4.5. Details of non-performing financial assets sold

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
1.	No. of Accounts sold	NIL	NIL
2.	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3.	Aggregate consideration received	NIL	NIL

4.6 Provisions of Standard Assets

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
(i)	Provisions made towards Standard Assets during the year	221.50	252.00

4.7 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

i) Concentration of Deposits

(Amount in Crore)

Total Deposits of twenty largest depositors	390.31
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	3.15

ii) Concentration of Advances

(Amount in Crore)

Total Advances to twenty largest borrowers	90.99
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	1.53

iii) Concentration of Exposures

(Amount in Crore)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	109.08
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	1.83

iv) Concentration of NPAs

(Amount in Crore)

Total Exposure in top four NPA accounts	17.83
---	-------

4.8 Sector-wise NPAs

(Amount in Crore)

Sl No.	Sector	31.03.2023			31.03.2022		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector

Amir J.

A	Priority Sector						
1	Agriculture and Allied Activities	3559.32	567.88	15.95%	2860.58	627.64	21.94%
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	303.76	181.41	59.72%	238.52	197.54	82.82%
3	Services	963.06	329.21	34.18%	831.67	420.23	50.53%
4	Personal loans	361.11	22.42	6.21%	420.74	64.48	15.33%
	Sub total (A)	5187.25	1100.92	21.22%	4351.51	1309.89	30.10%
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied Activities	0	0	0	0	0	0
2	Industry	0	0	0	0	0	0
3	Services	114.11	2.87	2.52%	90.23	2.56	2.84%
4	Personal loans	646.07	66.38	10.27%	602.36	86.84	14.41%
	Sub total (B)	760.18	69.25	9.11%	692.59	89.40	12.91%
	TOTAL (A+B)	5947.43	1170.17	19.68%	5044.10	1399.29	27.74%

5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
(i)	Interest income as percentage of average working fund	7.24	6.61
(ii)	Non-interest income as percentage of average working fund	0.60	1.28
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	1.21	1.29
(iv)	Return on assets	-1.11	0.00
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	986.32 lakh	936.78 lakh
(vi)	Net profit per employee	-7.43 lakh	0.00 lakh

No. of employees of the Bank: 1859

6. Asset Liability Management – Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

The classification of Asset and Liabilities in different time buckets has been compiled on the basis of information collected from the branches/offices and necessary adjustment/apportionment made at Head Office on the basis of behavioral maturity pattern. The details are as under:

(Amount in Lakh)

	1-14 days	15-28 days	29 days up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year & up to 3 years	Over 3 years & up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	100592.53	9043.42	25519.78	30846.72	63427.8	951540.88	36669.2	21183.89	1238824.22
Advances	28428.73	1843.7	7077.44	9634.84	47519.98	251160.07	79874.02	169204.45	594743.23
Investments	1470.90	0.00	25.08	9061.44	16442.93	96046.05	10405.59	583892.92	717344.91
Borrowings	20000.00	0.00	775.93	20940.19	7564.97	24894.75	5416.65	69.34	79661.83

7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Category	31.03.2023	31.03.2022
A	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	35730.63	38277.65
(ii)	Commercial Real Estate 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;	2422.11	2921.28
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	NIL	NIL
	a. Residential	NIL	NIL
	b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
b)	Indirect Exposure	NIL	NIL
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	NIL	NIL

8. Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank

The Bank has not made any investment/advance beyond the prudential exposure limit of the Bank during the financial year.



9. AS 22 –Accounting for Taxes on income

(a) Amount of provisions made for Income-tax during the year

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
Provision for Income Tax	Nil	Nil

(b) The component of Deferred Tax Assets is as follows:

(Amount in Lakh)

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
Timing differences – Depreciation on Fixed Assets	0.00	0.00
Unabsorbed Depreciation	0.00	0.00

10. Disclosure of Penalties imposed by RBI

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

11. Disclosure of requirements as per Accounting Standards where the RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for 'Notes to Accounts'

a) Compliance of Accounting Standard 18:

As on 31.03.2023, 5(Five) officers were working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. Punjab National Bank. The details of the date of joining, emoluments drawn etc. are given below:

(Amount in Lakh)

Sl No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Date of joining	Date of Transfer/ Retired/ Expire	Emoluments drawn during the year	Remarks
1	Sri Debasish Gangopadhyay	Chairman	01-03-2021		28.49	
2	Sri Manoj Kr Das	General Manager	29-04-2019	31-01-2023	22.90	Transferred
3	Sri Sudhansu Patra	General Manager	11-01-2021		23.57	
4	Sri Mani Nath Jha	General Manager	27-02-2023		2.05	
5	Sri Ugresh Kumar	General Manager	04-01-2023		5.41	
6	Sri Mridul Pator	Chief Manager	07-02-2023		3.01	
	TOTAL				85.43	

12. Other Accounting Standards

Bank has complied with the disclosure norms stipulated under the various Accounting Standards issued by the ICAI in accordance with NABARD directives.

13. Other Disclosures

a. Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The amount of PSLC issued during the year is furnished as under, -

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	PSLC Issue Amount 2022-23	Income earned during 2022-23	PSLC Issue Amount 2021-22	Income earned during 2021-22
1	PSLC	51000.00	208.94	50000.00	794.00

b. Disclosures regarding Inter Bank Participation Certificate (IBPC)

Inter Bank Participation Certificate (IBPC)

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	Amount	Net interest earned
1	IBPC Lend/Borrow	255000.00	1813.90

c. Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
1	Payment of DICGC Insurance Premium	1480.27	1409.17

d. Share Capital Deposit

In terms of Govt. of India Letter No. DO. No.3/9/2020-RRB dated 29th March, 2023, the requirement of recapitalization assistance was assessed at Rs.143.46 crore for FY 2022-23 which is to be funded proportionately by the existing shareholders. However, the Bank has received Rs.50.19 crore of recapitalization assistance out of Rs.143.46 crore during the FY 2022-23. The amount of Rs.50.19 crore has been shown under the head Share Capital Deposit in the Balance Sheet Schedule 01 under Capital.

14. Provisions and Contingencies

The aggregate position of all the provisions and contingencies of the Bank are disclosed as under:

(Amount in Lakh)



Sr. No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
a	Opening Balance in the provisions accounts	74797.51	65671.47
b	The quantum of provisions made in the accounting year	26048.11	14897.76
c	Amount of draw down made during the accounting year	18682.75	5771.72
d	Closing Balance in the provisions accounts	82162.87	74797.51

Amount of draw down as shown above is the amount written off against Bad debts and Investment.

15. Draw Down from Reserve

Bank has not drawn down any amount from the Reserve.

16. Disclosure of complaints

The position of disposal of complaints is as under:

A. Customer Complaints

Sr. No.	Particulars	Details
a	No. of complaints pending at the beginning of the year	1
b	No. of complaints received during the year	145
c	No. of complaints redressed during the year	145
d	No. of complaints pending at the end of the year	1

B. Award passed by the Banking Ombudsman

Sr. No.	Particulars	Details
a	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	NIL
b	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year	NIL
c	No. of Awards implemented during the year	NIL
d	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	NIL

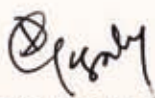
Place:Guwahati

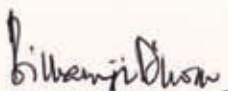
Date:25-04-2023




For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E

CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No.314491
UDIN: 23314491BGZFXX9976

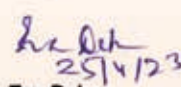

Debasish Gangopadhyay
CHAIRMAN


Bikramjit Shom
Director,PNB .. 25/4/23


Mousam Banerjee
Director,RBI


Narendra Kumar
Director,PNB


Saivongthoi Hrangkhoh
Director, NABARD


Eva Deka
Director, Govt. of Assam


Palash Barooah
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK CRAR STATUS AS ON 31-03-2023

PRUDENTIAL NORMS

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

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio		
I	Capital Funds	
A	Tier I Capital elements	
1	Paid up capital	60,403.36
	Less:	
1.1	Accumulated losses	62,388.61
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	0.00
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	-1,985.25
3	Reserves and Surplus	33,556.32
3.1	Statutory reserves	6,821.72
3.2	Capital reserves	3,022.76
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	23,711.84
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
4	Total Tier I Capital	31,571.07
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	3,238.35
3	Investment fluctuation reserves/ funds	6,400.00
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	9,638.35
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	41,209.42
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	5,25,054.05
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	2,223.91
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	5,27,277.96
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	7.82

Date: 125-04-2023

Place: Guwahati



For Hari Singh & Associates.
Chartered Accountant
FRN No.: 323509E

Anuj Jain
CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No.314491
UDIN:23314491BGZFFX9976

Debasish Gangopadhyay
Debasish Gangopadhyay
Chairman

Bikramjit Shom
Bikramjit Shom
Director, PNB

Mousam Banerjee
Mousam Banerjee
Director, RBI

Narendra Kumar
Narendra Kumar,
Director, PNB

Saivongthoi Hrangkhoh
Saivongthoi Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Eva Deka
Director, Govt of Assam

absent
Palash Barooah,
Director, Govt of
Assam

(Amt. in Lac)

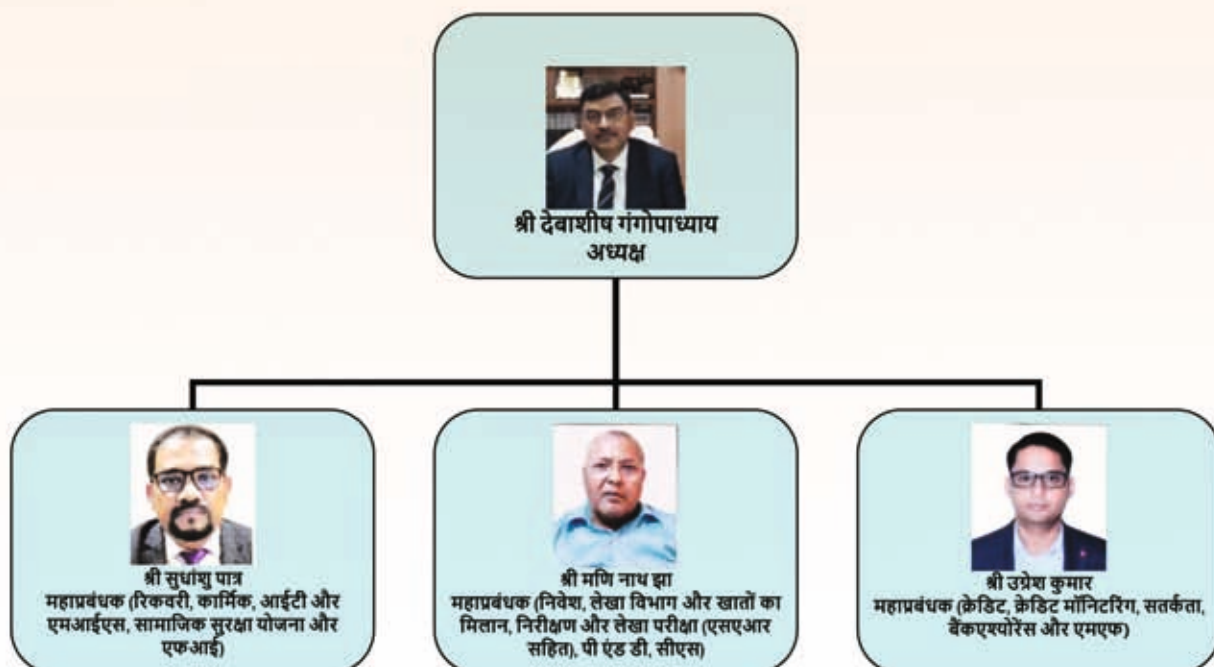
Part-B Risk Weight Assets and Exposures					
	Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
Asset Items					
I Cash and Bank Balances					0.00
1 Cash and Balance with RBI	60,679.53		60,679.53		0.00
2 Balances in current a/c with other Banks	35,777.65		35,777.65	20.00	7,155.53
3 Claims on banks	42,860.33		42,860.33	20.00	8,572.07
II Investments					
1 Investments in Govt. Securities	5,63,900.41	12,064.81	5,51,835.60	2.50	13,795.89
2 Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.				2.50	
Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by Central Govt. (This will include investments in Indira/Kisan Vikas Patra (IIP/KVP) and investments in Bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central/ State Govt.)	44,137.76		44,137.76	2.50	1,103.44
3 Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Governments. Note: Investment in securities where payment of interest or repayment of principal is guaranteed by State Government and which has become a non-performing investment, will attract 102.5 percentage risk weight				2.50	
4 Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.	65,975.52	0.00	65,975.52	22.50	14,844.49
5 Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.				22.50	
6 Claims on commercial banks				20.00	
7 Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal				22.50	
8 Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital				102.50	
9 All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	400.00	0.00	400.00	102.50	410.00
10 Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure	70.90	65.89	5.01	127.50	6.39
III Loans and Advances including bills purchased and discounted					
1 Loans and advances guaranteed by GOI				0.00	
2 Loans guaranteed by State Governments				0.00	
3 State Government guaranteed loan which has become a non performing asset				100.00	
4 Loans granted to PSU of GOI				100.00	
5 Loans granted to PSU of State Govt.				100.00	
6 Others including PFIs	4,89,689.79	1,08,225.38	3,81,464.41	100.00	3,81,464.41
7.1 For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures				20.00	
7.2 reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight appropriate to the borrower					
a Government				0.00	
b Banks				20.00	
c Others				100.00	
8 Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)				0.00	0.00
9.1 Housing Loan to individuals - Category of Loan					
a Up to Rs 20 lakh	32,276.30	1,401.54	30,874.76	50.00	15,437.38
b Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	3,460.86	73.13	3,387.73	50.00	1,693.87
c Above Rs 75 lakh	0.00		0.00	75.00	0.00
9.2 Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGLTH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty)				0.00	
10 Consumer credit including personal loan	48,088.12	1,518.86	46,569.26	100.00	46,569.26
11 Loans up to Rs. 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than Rs. 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)	14.62		14.62	50.00	7.31
12 Education loans	380.77	34.06	346.71	100.00	346.71
13 Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures				125.00	
14 Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)				50.00	
15 Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	9,421.52	279.55	9,141.97	0.00	0.00
16 Loans and Advances granted by RRBs to their staff	11,411.24	140.15	11,271.09	20.00	2,254.22
17 Takeout Finance					
17.1 Unconditional takeover (in the books of lending institution)					
a Where full credit risk is assumed by the taking over institution				20.00	
b Where only partial credit risk is assumed by taking over institution					
b.1 The amount to be taken over				20.00	
b.2 The amount not to be taken over				100.00	
17.2 Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)				100.00	
IV Other Assets					
1 Premises, furniture and fixtures	2,304.43		2,304.43	100.00	2,304.43
2 Interest due on Government securities	8,949.83		8,949.83	0.00	0.00
3 Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00		0.00	0.00	0.00
4 Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00		0.00	0.00	0.00
5 Advance tax paid (net of provision)	829.90		829.90	0.00	0.00
6 All other Assets	29,088.65		29,088.65	100.00	29,088.65
V Total	14,49,718.13	1,23,803.37	13,25,914.76		5,25,054.05



(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet items							
	Client/ Obligant/ Guarantor	Gross Book Exposure	Margins and provision s	Net Exposure	CCF for Contingent %	RW for Obligant %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	132.15	43.45	88.70	100.00	100.00	88.70
8 Total Guarantees - Financial		132.15	43.45	88.70			88.70
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,384.88	361.30	1,023.58	50.00	100.00	511.79
12 Total Guarantees - Others		1,384.88	361.30	1,023.58			511.79
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others	1,623.42		1,623.42	100.00	100.00	1,623.42
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure		1,517.03	404.75	1,112.28			2,223.91
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	

प्रशासनिक व्यवस्था
प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालय
31.03.2023 तक
मुख्य कार्यालय



प्रधान कार्यालय विभाग	
विभाग	के नेतृत्व में
वसूली, लेखा और निवेश	श्री हरिपद देबनाथ, मुख्य प्रबंधक
क्रेडिट और क्रेडिट निगरानी	श्री दिलीप रहमान, मुख्य प्रबंधक
योजना एवं विकास, एमआईएस एंड एफआई, अध्यक्ष सचिवालय	श्री नरेश चंद्र राय, मुख्य प्रबंधक
निरीक्षण और लेखा परीक्षा	श्री हृदय देवरी, मुख्य प्रबंधक
कार्मिक	श्री अमरेंद्र बर्मन, वरिष्ठ प्रबंधक

क्षेत्रीय कार्यालय

क्षेत्रीय कार्यालय	क्षेत्रीय प्रबंधक	जिलों में उपस्थिति	शाखाओं की संख्या
नलबाड़ी	श्री रामकृष्ण शर्मा	1. नलबाड़ी 2. बक्सा 3. बरपेटा 4. दरांग 5. बजली	57
गुवाहाटी	श्री कुमार विकास सिन्हा	1. कामरूप 2. कामरूप (एम) 3. मोरीगांव 4. बक्सा 5. नागांव 6. पश्चिम कार्बी आंगलोंग	56
लखीमपुर	श्री पंकज चंद्र पालित	1. लखीमपुर 2. सोनितपुर 3. धेमाजी 4. विश्वनाथ 5. माजुली	50
कोकराझार	श्री दीपक मंडल	1. कोकराझार 2. बोंगाईगांव 3. चिरांग 4. गोवालपारा 5. धुबरी 6. दक्षिण सलमारा	52
सिलचर	श्री जयंत पॉल	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांडी 4. दीमा हसाओ	53
तेजपुर	श्री गौतम कुमार दत्ता	1. दारंग 2. कार्बी आंगलोंग 3. नागांव 4. सोनितपुर 5. उदलगुरी	53
दिफू	श्री भास्कर सेनापति	1. दीमा हसाओ 2. कार्बी आंगलोंग 3. पश्चिम कार्बी आंगलोंग 4. होजई	46
गोलाघाट	श्री महेश बरुआ	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. कार्बी आंगलोंग 4. नागांव 5. सिबसागर	50
डिब्रूगढ़	श्री अरूप ज्योति सैकिया	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर 4. चराइदेव	51

निदेशकों की रिपोर्ट 2022-23

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के तहत किए गए प्रावधानों के संदर्भ में, निदेशक मंडल 1 अप्रैल, 2022 से 31 मार्च, 2023 की लेखा अवधि के लिए, असम ग्रामीण विकास की ऑडिटेड बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाते पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षक की रिपोर्ट के साथ चौथी वार्षिक रिपोर्ट को अत्यंत प्रसन्नता के साथ प्रस्तुत करते हैं जिसका गठन 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक के सम्मेलन के बाद किया गया था।

वर्ष 2022-23 के प्रदर्शन का मुख्य आकर्षण

- 31-03-2023 तक बैंक का कुल कारोबार 18335.67 करोड़ रुपये है और पिछले वर्ष की तुलना में कुल कारोबार में 8.74% की वृद्धि दर्ज की गई है।
- कुल कारोबार में, 12388.24 करोड़ रुपये जमा और 5947.43 करोड़ रुपये ऋण और अग्रिम शामिल हैं।
- 31-03-2023 को बचत और चालू जमा का हिस्सा कुल जमा का 75.76% है जो 31-03-2022 के 75.33% से बढ़ गया है।
- साल-दर-साल आधार पर जमा राशि में 4.83% की वृद्धि हुई है और यह 31-03-2022 को ₹11818.02 करोड़ से बढ़कर 31-03-2023 को ₹12388.24 करोड़ हो गई है।
- 31-03-2023 को बैंक का कुल बकाया अग्रिम ₹ 5947.43 करोड़ था, जो 31-03-2022 के ₹ 5044.10 करोड़ से 17.91% बढ़ गया है।
- सकल एनपीए जो वित्त वर्ष 2022-23 की शुरुआत में ₹1399.29 करोड़ था, अब 31-03-2023 को घटकर ₹1170.17 करोड़ हो गया है। प्रतिशत के लिहाज से सकल एनपीए 31-03-2022 के 27.74% से घटकर 31-03-2023 को 19.68% हो गया है।
- वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए एनपीए की कुल कमी ₹ 408.27 करोड़ है जबकि छाया खातों में रिकवरी ₹ 10.02 करोड़ है।
- नेट एनपीए 31-03-2022 के 16.04% से घटकर 31-03-2023 को बैंक के कुल अग्रिम का 10.35% हो गया है और अब तक एनपीए के लिए ₹ 618.71 करोड़ का प्रावधान किया गया है।
- बैंक का प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 31-03-2022 के 50.24% की तुलना में 31-03-2023 को कुल एनपीए का 52.87% है।
- 2022-23 को समाप्त वर्ष के लिए परिचालन लाभ ₹ 151.07 करोड़ है जो 2021-22 को समाप्त वर्ष के ₹ 148.99 करोड़ से 2.08% की वृद्धि है। 2022-23 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक को ₹137.95 करोड़ का घाटा हुआ है।
- नाबार्ड के सर्कुलर संख्या NB DoS Pol HO/2533/J-1/2019-20 दिनांक 12 दिसंबर 2019 के अनुसार बैंक ने 2022-23 की देनदारी को पूरा करने के लिए वर्ष के दौरान LIC इंडिया के साथ बनाए गए पेंशन फंड ट्रस्ट में ₹123.45 करोड़ का योगदान दिया है।
- ब्याज आय 31-03-2022 को ₹764.34 करोड़ से बढ़कर 31-03-2023 को ₹902.36 करोड़ हो गई है।
- बैंक का निवेश पोर्टफोलियो 31-03-2022 को ₹7255.34 करोड़ से घटकर 31-03-2023 को ₹7173.45 करोड़ हो गया है।
- 31-03-2023 को संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) 31-03-2022 के 0.00% की तुलना में -1.11% है। हालांकि, पेंशन भुगतान के बिना आरओए -0.12% है।
- जमा की लागत 31-03-2022 के 3.32% से घटकर 31-03-2023 को 3.30% हो गई है।
- कुल अग्रिम पर प्रतिफल 31-03-2022 के 6.88% से बढ़कर 31-03-2023 को 8.52% हो गया है।
- प्रति शाखा उत्पादकता 35.72 करोड़ रुपये से बढ़कर 39.18 करोड़ रुपये हो गई है जबकि प्रति कर्मचारी उत्पादकता 31.03.2022 को 9.37 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2023 को 9.86 करोड़ रुपये हो गई है।
- पूंजी जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) 31-03-2022 के 7.59% से बढ़कर 31-03-2023 को 7.82% हो गया है।
- बैंक ने वर्ष के दौरान 36730 नए किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए हैं। 31.03.2023 को स्थापना के बाद से केसीसी का संचयी निर्गम 1008339 है।
- वर्ष के दौरान 8978 नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को डिपॉजिट लिंक किया गया है। 31-03-2023 तक बैंक द्वारा लिंक एसएचजी डिपॉजिट की संचयी संख्या बढ़कर 280022 हो गई है।
- वर्ष के दौरान 47254 नए स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) क्रेडिट लिंक थे। संचयी संख्या बढ़कर 33 1572 हो गई।

संक्षिप्त परिचय

भारत सरकार ने दिनांक 22.02.2019 को भारत के राजपत्र में प्रकाशित अधिसूचना एफ.सं.7/8/2017-आरआरबी (असम) के माध्यम से असम ग्रामीण विकास बैंक (पूर्व में यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा प्रायोजित) के लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक (भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित) के साथ एकीकरण को अधिसूचित किया ताकि 01.04.2019 से असम राज्य में एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का गठन किया जा सके।

तदनुसार, असम ग्रामीण विकास बैंक, पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र पुनर्गठित ग्रामीण बैंक, 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक को आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 23 (ए) के तहत प्रावधान के अनुसार स्थापित किया गया था। बैंक का प्रधान कार्यालय एडम्स प्लाजा, क्रिश्चियनबस्ती, जीएस रोड, गुवाहाटी-781005 असम में स्थित है। समामेलित असम ग्रामीण विकास बैंक के परिचालन क्षेत्र में असम राज्य के पूरे 34 जिले शामिल हैं।

ग्रामीण बैंक के समक्ष निर्धारित उद्देश्य असम ग्रामीण विकास बैंक के लिए बरकरार हैं। असम ग्रामीण विकास बैंक छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों, एसएचजी आदि को उत्पादक ऋण पर जोर देते हुए कृषि, एमएसएमई, व्यापार और सेवाओं और अन्य उत्पादक गतिविधियों के लिए ऋण प्रदान करके ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास पर अधिकतम जोर देता है और आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 18(2) और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 6(1) में परिभाषित अनुसार व्यापार भी करते हैं।

● हमारा लक्ष्य

असम में शाखाओं का सबसे बड़ा नेटवर्क होने के लाभ के साथ ग्रामीण असम के सर्वांगीण विकास के पवित्र कार्य के प्रति प्रतिबद्धता के साथ कृषि उत्पादन में वृद्धि, दलितों के उत्थान, ग्रामीण युवाओं के रोजगार के लिए सभी बैंकिंग सुविधाओं से वंचित और वंचित ग्रामीण जनता की सेवा करना हमारा कर्तव्य और दायित्व है। बैंक की पहल ने हमारी संस्कृति को मजबूत किया है और हमारा लक्ष्य देश का शीर्ष श्रेणी का ग्रामीण बैंक बनना है, जो उत्पाद की पेशकश, सेवा स्तर और पेशेवर अखंडता के मामले में सर्वोत्तम मानकों और प्रथाओं के खिलाफ खुद को तल चिह्न करता है। हमें जो हासिल करना बाकी है, वह अब तक हमने जो हासिल किया है, उससे कहीं ज्यादा बड़ा है।

● हमारा नज़रिया

वित्तीय रूप से शामिल करने के साथ-साथ प्रत्येक घर में बैंकिंग साक्षरता का प्रसार करना और कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों के माध्यम से असम के लोगों के आर्थिक उत्थान के लिए उचित हस्तक्षेप शुरू करना और ग्रामीण बैंक के लिए निर्धारित जनादेश को पूरा करने के लिए एक मजबूत जीवंत बैंक के रूप में और सामाजिक रूप से प्रतिबद्ध 'मास-क्लास बैंक' के रूप में उभरना है।

संगठनात्मक संरचना

बैंक त्रिस्तरीय संरचना में कार्य करता है

प्रधान कार्यालय

09 क्षेत्रीय कार्यालय

468 शाखा

गुवाहाटी में प्रधान कार्यालय (एडम्स प्लाजा, क्रिश्चियनबस्ती, गुवाहाटी-781005)

नौ क्षेत्रीय कार्यालय

1	नलबाड़ी (पीएनसी रोड, पीओ और जिला: नलबाड़ी, असम पिन - 781 335)	57 शाखाएं
2	गोलाघाट (कुशाल पथ, न्यू अमोलापट्टी, डाकघर और जिला: गोलाघाट, असम पिन - 785 621)	50 शाखाएं
3	सिलचर (चौरंगी, अंबिकापट्टी, सिलचर, जिला: कछार, असम पिन - 788 004)	53 शाखाएं
4	लखीमपुर (अस्पताल रोड, उत्तरी लखीमपुर, जिला: लखीमपुर असम पिन- 787 001)	50 शाखाएं
5	गुवाहाटी (राजगढ़ रोड, चांदमारी, गुवाहाटी, असम पिन - 781 003)	56 शाखाएं

6	कोकराझार (थाना रोड, पीओ और जिला: कोकराझार, असम पिन-783 370)	52 शाखाएं
7	डिब्रूगढ़ (मिलान नगर, पीओ सी आर बिल्डिंग, डिब्रूगढ़, असम पिन-786 003)	51 शाखाएं
8	दीफू (सहकारी भवन, दीफू मेन रोड, जिला: कार्बी आंगलॉग, असम पिन-782460)	46 शाखाएं
9	तेजपुर (ट्रिबेनी कॉम्प्लेक्स, कचारी गांव, सोनितपुर, असम-784001)	53 शाखाएं



लक्ष्य प्राप्ति पर शाखा प्रबंधक को पुरस्कार दिया गया

क्षेत्रीय कार्यालयों के संचालन का क्षेत्र

जिला और श्रेणीवार:

क्र मां क.	क्षेत्रीय कार्यालय / प्रधान कार्यालय	जिलों में उपस्थिति	जिले का नाम और शाखाओं की संख्या		श्रेणीवार शाखाएं					
			जिले	शाखाओं की संख्या	व्यापार स्तर (करोड़ रुपये में)					कुल
					रु.10 करोड़ तक	रु.10 करोड़ से अधिक रु.30 करोड़ तक	रु.30 करोड़ से अधिक रु.75 करोड़ तक	रु.75 करोड़ से अधिक रु.200 करोड़ तक	200 करोड़ रुपये से ऊपर	
					A	B	C	D	E	
1	नलबारी	04	1. नलबारी 2. बक्सा* 3. बारपेटा 4. दरांग	18 07 19 13	4	24	25	4	0	57
2	गोलाघाट	05	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. कार्बी आंगलॉग 4. नागांव 5. शिवसागर	25 15 06 02 02	2	33	14	1	0	50
3	सिलचर	04	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांडी 4. दीमा हसाओ	21 17 09 06	0	35	15	3	0	53

4	लखीमपुर	05	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. सोनितपुर 4. विश्वनाथ 5. माजुली	18 10 04 16 02	4	32	11	3	0	50
5	गुवाहाटी	06	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरीगांव 4. बक्सा 5. नागांव 6. पश्चिम कार्बी आंगलोंग	17 15 13 05 02 03	6	19	22	6	2	55
6	कोकराझार	06	1. कोकराझार 2. बोगाईगांव 3. चिरांगो 4. गोलपारा 5. धुबरी 6. दक्षिण सलमारा	10 09 07 12 12 02	2	22	24	4	0	52
7	डिब्रूगढ़	04	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागरी 4. चराइदेव	15 14 14 08	5	30	15	1	0	51
8	दिफू	04	1. दीमा हसाओ 2. कार्बी आंगलोंग 3. पश्चिम कार्बी आंगलोंग 4. होजई	04 24 12 06	14	23	8	1	0	46
9	तेजपुर	05	1. दर्रांग 2. कार्बी आंगलोंग 3. नागांव 4. सोनितपुर 5. उदलगुरी	02 01 25 13 12	01	32	18	02	0	53
कुल				467	38	250	152	25	02	467

** 1 (एक) गुवाहाटी में सेवा शाखा व्यावसायिक मानदंडों के आधार पर "श्रेणी" के अंतर्गत नहीं आती है और इसे ऊपर शामिल नहीं किया गया है



ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (कामरूप मेट्रो) से प्रशिक्षित व्यक्ति द्वारा स्थापित PMEGP योजना के तहत बांस और बेंत उत्पाद की दुकान

A) जनसंख्या समूह वार

असम ग्रामीण विकास बैंक, पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र समामेलित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, शाखा नेटवर्क और व्यवसाय दोनों के मामले में उत्तर पूर्वी क्षेत्र में सबसे बड़ा ग्रामीण बैंक बना हुआ है। डीबीआईई पोर्टल में आरबीआई द्वारा किए गए जनसंख्या समूहों के अनुसार शाखाओं का विवरण इस प्रकार है:

क्रम सं	ज़िला	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल योग
1	बजाली	4	1	0	5
2	बक्स	13	0	0	13
3	बर्पेटा	11	3	0	14
4	बिश्नूनाथ	6	2	0	8
5	बोंगईगांव	7	2	0	9
6	कछार	16	0	5	21
7	चराईदेव	9	1	0	10
8	चिरांग	5	2	0	7
9	दरांग	13	2	0	15
10	धेमाजी	7	2	0	9
11	धुबरी	7	5	0	12
12	डिब्रूगढ़	12	2	2	16
13	दीमा हसाओ	7	3	0	10
14	गोवालपाड़ा	10	2	0	12
15	गोलाघाट	20	5	0	25
16	हैलाकांडी	5	4	0	9
17	होजाई	1	2	0	3
18	जोरहाट	12	0	3	15
19	कामरूप	17	2	0	19
20	कामरूप महानगर	3	0	12	15
21	कार्बी आंगलोंग	24	5	0	29
22	करीमगंज	13	4	0	17
23	कोकराझार	9	1	0	10
24	लखीमपुर	16	3	0	19
25	माजुली	2	0	0	2
26	मोरीगांव	10	2	0	12
27	नगांव	30	3	2	35
28	नलबाड़ी	14	2	0	16
29	शिवसागर	11	2	0	13
30	सोनितपुर	22	3	0	25
31	दक्षिण सलमारा-मनकचर	1	1	0	2
32	तिनसुकिया	6	5	3	14
33	उदलगुड़ी	10	2	0	12
34	पश्चिम कार्बी आंगलोंग	15	0	0	15
TOTAL		368	73	27	468
PERCENTAGE		78.63%	15.60%	5.77%	100.00%

विभिन्न कार्यात्मक क्षेत्रों में बैंक के प्रदर्शन की एक संक्षिप्त समीक्षा नीचे प्रस्तुत की गई है:

शाखा नेटवर्क-खोलना

बैंक का असम राज्य भर में भौगोलिक रूप से अच्छी तरह से फैला हुआ शाखा नेटवर्क है। मार्च 2023 के अंत तक राज्य के सभी 34 जिलों में बैंक की 468 शाखाएँ हैं। इन शाखाओं का वितरण शहरी- 27, अर्ध शहरी-73 और ग्रामीण – 368 है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा कोई नई शाखा नहीं खोली गई। हालांकि, वर्ष के दौरान बैंक की 4 (चार) शाखाओं का विलय कर दिया गया है।

शेयर पूंजी-जमा

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक को 1263175 हजार रुपये की शेयर पूंजी जमा प्राप्त हुई है, जिसे खातों की किताबों में दर्ज किया गया था। (राशि हजार रुपये में)

शेयर पूंजी जमा का विवरण			
शेयर धारक	31.03.2022 को शेयर पूंजी जमा	वर्ष के दौरान प्राप्त शेयर पूंजी जमा	31.03.2023 तक शेयर पूंजी जमा
भारत सरकार	144,95,00	38,05,86	0
असम सरकार	16,84,00	38,06,00	0
पंजाब नेशनल बैंक	128,11,00	50,19,89	50,19,89
कुल	289,90,00	126,31,75	50,19,89

वित्त वर्ष 2021-22 की स्वीकृत शेयर पूंजी के विरुद्ध 2022-23 के दौरान भारत सरकार और असम सरकार से प्राप्त शेयर पूंजी जमा को 2022-23 के दौरान शेयर पूंजी के तहत दर्ज किया गया है और शेयर प्रमाणपत्र जारी किया गया है।

शेयर पूंजी खाते का विवरण

(राशि हजार रुपये में)

शेयर धारक	31.03.2022 को शेयर पूंजी	31.03.2023 तक शेयर पूंजी
भारत सरकार	93,37,68	276,38,55
असम सरकार	28,00,60	82,90,60
पंजाब नेशनल बैंक	65,37,08	193,48,08
TOTAL	186,75,36	552,77,23

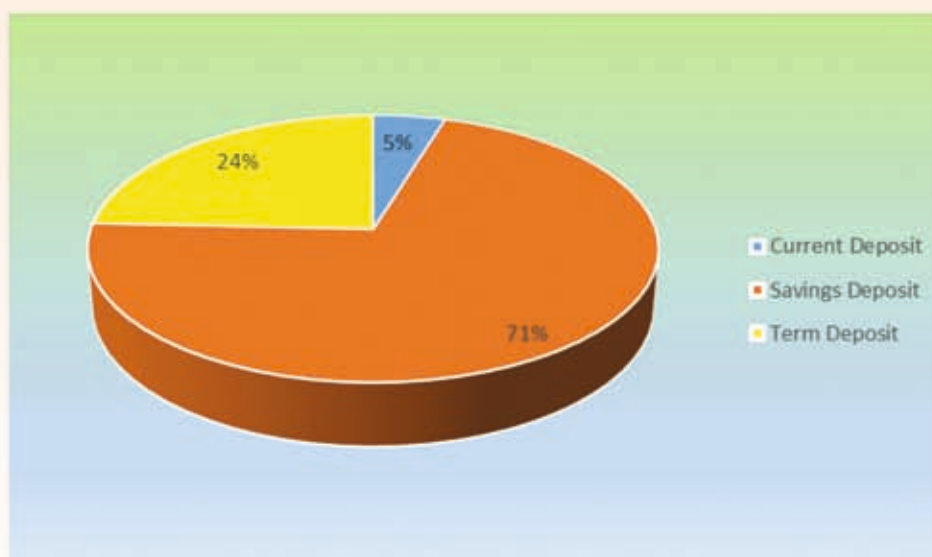
(राशि हजार रुपये में)

शेयर पूंजी खाते का विवरण			
शेयर धारक	जारी किया	प्रदत्त पूंजी	अवैतनिक
भारत सरकार	276,38,55	276,38,55	Nil
असम सरकार	82,90,60	82,90,60	Nil
पंजाब नेशनल बैंक	193,48,08	193,48,08	Nil
TOTAL	552,77,23	552,77,23	Nil

भारत सरकार, असम सरकार और पंजाब नेशनल बैंक द्वारा क्रमशः 50%: 15%: 35% के अनुपात में 5527723 हजार रुपये की शेयर पूंजी मंजूर की गई है और साथ ही बैंक को जारी की गई है।

जमाराशि

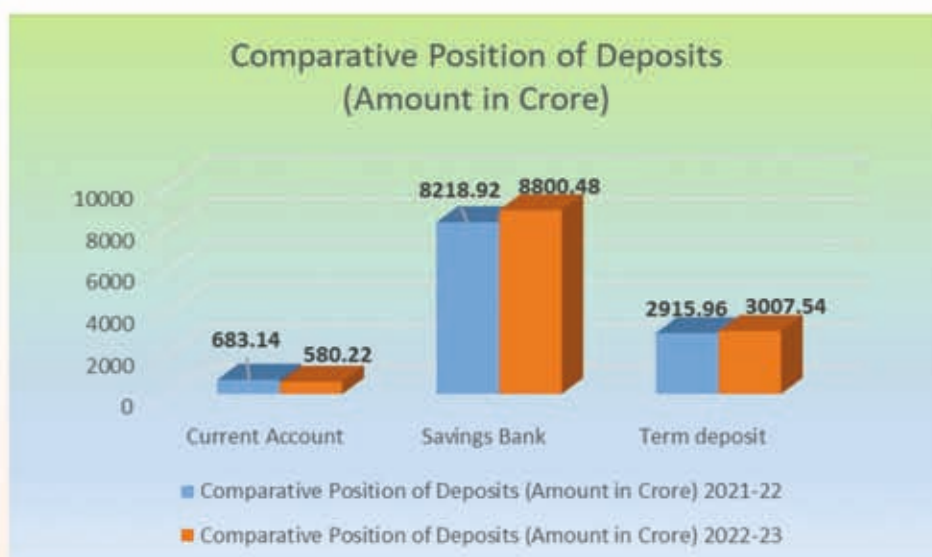
31.03.2023 तक, बैंक की कुल जमा राशि 12388.24 करोड़ रुपये है। मांग जमाओं की हिस्सेदारी बढ़ाने पर लगातार जोर दिया गया है ताकि जमा की लागत को और कम किया जा सके और शुद्ध ब्याज मार्जिन में वृद्धि की जा सके। डिमांड डिपॉजिट की हिस्सेदारी 31-03-2023 को बढ़कर 75.76% हो गई है, जबकि 31.03.2022 को यह 75.33% थी।



वित्तीय वर्ष 2021-22 और 2022-23 के लिए श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति नीचे दिखाई गई है।

(राशि हजार रुपये में)

वर्ग	31-03-2022 तक			31-03-2023 तक		
	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%
1. चालू खाता	171096	6831413	24.12	169906	5802237	-15.07
2. बचत जमा	12793440	82189182	2.75	13034125	88004794	7.08
मांग जमा (1+2)	12964536	89020595	4.12	13204031	93807031	5.38
3. सावधि जमा	362518	29159558	-1.51	426476	30075392	3.14
कुल	13327054	118180153	2.68	13630507	123882423	4.83



कुल जमा में चालू, बचत और सावधि जमा का हिस्सा क्रमशः 4.68%, 71.04% और 24.28 प्रतिशत आता है। प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी जमा और व्यापार पिछले वर्ष के तुलनात्मक आंकड़ों के साथ नीचे प्रस्तुत किया गया है।

विवरण	31-03-2022 तक		31-03-2023 तक	
	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%
प्रति शाखा जमा	250382	2.68	265273	5.95
प्रति कर्मचारी जमा	65656	-5.77	66639	1.50
प्रति शाखा व्यवसाय	357248	5.96	392627	9.90
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	93678	-2.81	98632	5.29

उधार

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने नाबार्ड से 595.33 करोड़ रुपये का पुनर्वित्त प्राप्त किया। बैंक द्वारा किश्त या ब्याज के पुनर्भुगतान में कोई चूक नहीं हुई थी। 31-03-2023 की स्थिति के अनुसार, 796.62 करोड़ रुपये की राशि बकाया थी, जबकि 31-03-2022 को 914.20 करोड़ रुपये अन्य उधारों को मिलाकर बकाया थे।

बैंकों के साथ नकद और शेष राशि

A) 31-03-2023 को बैंक के कैश-इन-हैंड की स्थिति इस प्रकार थी:

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2021-22	2022-23
वर्ष के अंत में नकद	735910	644860
औसत कैश-इन-हैंड	747873	632899
औसत जमा % के रूप में औसत नकद	0.66	0.54

B) 31.03.2023 को बैंक द्वारा धारित चालू खाते में शेष राशि इस प्रकार थी:

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2021-22		2022-23	
	औसत	As on 31.03.2022	औसत	As on 31.03.2022
चालू खाता शेष के अंतर्गत धारित				
भारतीय रिजर्व बैंक	4549917	4487266	4549917	4487266
पीएनबी और अन्य बैंक	1970428	8207659	1970428	8207659
कुल	6520345	12694925	6520345	12694925

निवेश

31-03-2023 तक, बैंक की निवेश की बकाया राशि 31-03-2022 को 72553401 हजार रुपये के मुकाबले 71734491 हजार रुपये थी। जमा अनुपात में निवेश 57.91% है।

पिछले वित्त वर्ष के साथ तुलनात्मक स्थिति के साथ एसएलआर और गैर-एसएलआर निवेश का विवरण यहां नीचे दिया गया है। सभी निवेश आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप हैं।

(राशि हजार रुपये में)

निवेश	31.03.2022 तक	31.03.2023 तक
एसएलआर	61557574	56390041
गैर-एसएलआर	10995827	15344450
कुल	72553401	71734491
जिनमें से, गैर-निष्पादित निवेश	-Nil-	-Nil-
गैर-निष्पादित निवेश के खिलाफ प्रावधान	-Nil-	-Nil-

रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, निवेश पर औसत प्रतिफल 6.18% है, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष की औसत प्रतिफल 6.53% थी।

निवेश से आय

(राशि हजार रुपये में)

विवरण	2021-22			2022-23		
	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल
एसएलआर	3840799	144143	3984942	3716098	-84213	3631885
गैर-एसएलआर	694531	135886	830417	817079	14584	831663
कुल	4535330	280029	4815359	4533177	-69629	4463548

ऋण और अग्रिम

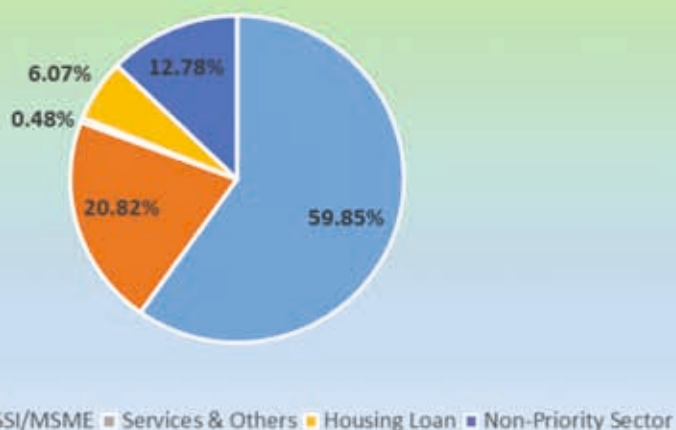
वित्तीय वर्ष 2022-23 के अंत में, ऋण और अग्रिम की सकल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के 50441023 हजार रुपये के मुकाबले 59474323 हजार रुपये है। रिपोर्टाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिमों में वृद्धि मुख्य रूप से बैंक द्वारा किए गए नए गुणवत्तापूर्ण उधार के कारण हुई है।

प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों के प्रतिशत में 31-03-2023 की स्थिति के अनुसार कुल ऋणों और बकाया अग्रिमों का 87.22 प्रतिशत शामिल है। 31-03-2023 को बकाया ऋणों और अग्रिमों का श्रेणीवार विवरण 31-03-2022 की तुलनात्मक स्थिति के साथ नीचे दिया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

अग्रिम की श्रेणी	31.03.2022 तक		31.03.2023 तक	
	राशि	वृद्धि%	राशि	वृद्धि%
प्राथमिकता क्षेत्र				
कृषि और संबद्ध क्षेत्र	28605833	24.32	35593677	24.43
एसएसआई/एमएसएमई	10701891	2.91	12382945	15.71
सेवाएं और अन्य	379636	-17.49	284781	-24.99
आवासीय ऋण	3827765	-2.50	3611085	-5.66
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	43515125	15.14	51872488	19.21
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	6925898	10.96	7601835	9.76
कुल अग्रिम	50441023	14.54	59474323	17.91
कुल अग्रिमों में से, कमजोर वर्ग	32784687	19.53	32085906	-2.13
प्रति शाखा अग्रिम	106867		127354	
प्रति कर्मचारी अग्रिम	28023		31993	

Categorywise Advances as on 31-03-2023



Priority Sector & Non Priority Sector Yearwise Position (Amount in Crore)



वार्षिक ऋण योजना, 2022-23 के तहत प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

मापदंड	लक्ष्य	उपलब्धि
कृषि	25250860	19904609
जिसमें से फसली ऋण	13898354	1477454
एमएसएमई	12671731	3743943
अन्य प्राथमिकता वाले क्षेत्र	5942521	2053922
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	43865112	25702474
एनपीएस	2655030	1612569
कुल	46520142	27315043

जमा अनुपात में क्रेडिट

बैंक का क्रेडिट टू डिपॉजिट रेशियो 31.03.2022 को 42.68 प्रतिशत से बढ़कर 31.03.2023 को 48.00 प्रतिशत हो गया है।

आईआरएसी मानदंड

परिसंपत्ति वर्गीकरण: आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुपालन में, बैंक ने अपने ऋणों और अग्रिमों को वर्गीकृत किया है और आवश्यक प्रावधान किया गया है। 31.03.2022 की स्थिति के साथ पिछले वर्ष के अंत के संबंधित आंकड़े यहां नीचे प्रस्तुत किए गए हैं।

(राशि हजार रुपये में)

संपदा प्रकार	31.03.2022 तक		31.03.2023 तक	
	बकाया राशि	प्रावधान	बकाया राशि	प्रावधान
स्टैंडर्ड	36448080	111930	47772577	156110
सब-स्टैंडर्ड	1435996	154511	1068720	120212
शंकास्पद-I	1197526	319859	868759	203882
शंकास्पद -II	7522448	2718551	5603718	1702435
शंकास्पद -III	3735292	3735292	3766632	3766632
हानि संपत्ति	101681	101681	393917	393917
कुल	50441023	7141824	59474323	6343188

एनपीए प्रबंधन

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने एनपीए से 4082684 हजार रुपये की कमी की, जबकि पिछले वित्त वर्ष के दौरान यह 2496736 हजार रुपये थी। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान पिछले वित्तीय वर्ष के तदनुसूची आंकड़ों के साथ एनपीए का संचलन यहां नीचे दिया गया है।

(राशि हजार रुपये में)

विशिष्ट	2021-22	2022-23
साल की शुरुआत में एनपीए	14732799	13992943
एनपीए की वसूली/कमी	2496736	4082684
वर्ष के दौरान एनपीए में वृद्धि	1756880	1791487
साल के अंत में एनपीए	13992943	11701746
एनपीए के खिलाफ किया प्रावधान	7029894	6187079
प्रावधान का एनपीए शुद्ध	6963049	5514667
निवल अग्रिम के % के रूप में निवल एनपीए	16.04	10.35

प्रतिशत के संदर्भ में, सकल एनपीए 27.74% से घटकर 19.68% हो गया है, शुद्ध एनपीए वर्ष के अंत में 16.04% से घटकर 10.35% हो गया है।

एनपीए को कम करने के लिए वर्ष के दौरान की गई पहल:

बैंक ने प्रत्येक एनपीए खाते को चुनौती के रूप में स्वीकार किया है ताकि समाधान हो सके। इसके अलावा, बैंक ने निम्नलिखित अधिनियमों की सहायता से कानूनी रिपोर्ट/कार्रवाई के आधार पर कार्रवाई की है: -

- वित्तीय आस्तियों का प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण और सुरक्षा हित का प्रवर्तन (सरफेसी) अधिनियम 2002।
- डीआरटी के समक्ष रिकवरी सूट दाखिल करके बैंकों और वित्तीय संस्थानों के अधिनियम में बकाया ऋणों की वसूली।
- सिविल प्रक्रिया का पालन न्यायालय के समक्ष रिकवरी वाद, बकिजाई और लोक अदालत दायर करके किया जाता है।
- परक्राम्य लिखत अधिनियम की धारा-138 के तहत आपराधिक कार्यवाही शुरू करना।

- उन उधारकर्ताओं की पहचान करने की प्रक्रिया जिनके पास बैंक को भुगतान करने के लिए साधन हैं लेकिन वे भुगतान नहीं कर रहे हैं।
- ऋणों और अग्रिमों की निगरानी के लिए एक अलग विभाग बनाकर उचित ऋण निगरानी की व्यवस्था विकसित करना।
- संपत्ति की गुणवत्ता की समीक्षा करना
- सूजित आस्तियों का अर्धवार्षिक निगरानी ज्ञापन तैयार करना।
- डीआरए के प्रदर्शन की निगरानी। (कार्यकारी वार)
- समझौता निपटान प्रोत्साहन जैसे ओटीएस / एसओटीएस योजना, आदि।
- एफएलसी, जागरूकता कार्यक्रम और रिकवरी कैंप सहित विभिन्न माध्यमों से संवेदीकरण।
- क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय में सलाहकारों द्वारा निर्देशित सभी स्टाफ सदस्यों के साथ-साथ क्लस्टर दृष्टिकोण के लिए खातों को आवंटित करके कठोर अनुवर्ती कार्रवाई।
- पीएनपीए खातों की निगरानी को सुदृढ़ बनाना।
- सरकारी कार्यालयों को शामिल करके सरकारी कर्मचारियों के एनपीए ऋणों की रिकवरी के लिए पहल।

जोखिम निधि

बैंक द्वारा कोई अलग जोखिम कोष नहीं बनाया गया है क्योंकि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंडों के अनुसार पर्याप्त प्रावधान किया गया है। अन्य सभी प्रावधान पर्याप्त रूप से किए गए हैं, जिसमें आकस्मिक देनदारियों और खर्चों के लिए किए गए प्रावधान शामिल हैं।

वर्ष के दौरान वितरित ऋण

बैंक ने रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान कुल रु. 27315043 हजार (122937 खाते) का वितरण किया, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान रु. 18592226 हजार (97356 खाते) थे। वर्ष के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अंतर्गत बैंक का संवितरण 94.10 प्रतिशत था। कृषि और संबद्ध गतिविधि क्षेत्र (केसीसी सहित) में, बैंक पिछले वर्ष के दौरान 13611483 हजार रुपये की तुलना में वर्ष के दौरान 19904609 हजार रुपये की राशि का वितरण कर सका है।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ऋण और अग्रिमों का क्षेत्रवार वितरण और पिछले वर्ष के संबंधित आंकड़े नीचे दिखाए गए हैं।

(राशि हजार रुपये में)

अग्रिमों की श्रेणी	2021-22		2022-23	
	राशि	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में	राशि	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में
कृषि और संबद्ध क्षेत्र	13611482	73.21	19904609	72.87
एसएसआई / एमएसएमई	1641592	8.83	3743943	13.71
सेवाएं और अन्य	2121094	11.41	1874218	6.86
आवासीय ऋण	415369	2.23	179704	0.66
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	17789537	95.68	25702474	94.10
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	802688	4.32	1612569	5.90
कुल	18592226	100	27315043	100.00
कुल वितरित ऋणों में से, कमजोर वर्ग	14112162	75.90	14336445	52.49



आभूषण की दुकान एजीवीबी बोकाजन शाखा द्वारा वित्तपोषित

कमजोर वर्गों और अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लाभार्थियों पर विशेष ध्यान

31.03.2023 को कमजोर वर्गों को ऋण 14336445 हजार रुपये था, जबकि 31.03.2022 को यह 14112162 हजार रुपये था। 31.03.2023 को कमजोर वर्ग के अग्रिमों का कुल अग्रिमों से अनुपात 52.49% था। वर्ष के दौरान कमजोर वर्ग के अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति हितग्राहियों को 1160304 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया।

अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

वर्ष 2022-23 के दौरान अल्पसंख्यक समुदायों को 1502749 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया। अल्पसंख्यक समुदायों को बकाया अग्रिम 31.03.2023 को 8690122 हजार रुपये था, जबकि 31.03.2022 को यह 8310395 हजार रुपये था।

महिला लाभार्थी को सहायता

बैंक ने बैंक की विभिन्न प्रकार की ऋण सुविधाओं के तहत अधिक संख्या में महिलाओं को कवर करने के लिए विशेष कदम उठाए हैं। महिला विकास प्रकोष्ठ ने जेंडर सेंसिटिविटी मीट, जागरूकता शिविर, एसएचजी प्रचार, मेलों, प्रदर्शनी आदि आयोजित करने में विशेष रुचि ली है। इससे वर्ष के दौरान 32542 महिला लाभार्थियों को 8115671 हजार रुपये के क्रेडिट समर्थन के साथ वित्त प्रदान करने में मदद मिली है, जो कि वर्ष के दौरान बैंक का कुल ऋण के 29.71 है। महिलाओं को दी गई बकाया राशि 14218122 हजार रुपये थी जो 31.03.2023 तक 136117 लाभार्थियों को दी गई थी। वर्ष के दौरान कुल 45610 एनआरएलएम एसएचजी समूहों को वित्तपोषित किया गया।

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के दौरान 9433 खातों को कवर करने वाले 1641592 हजार रुपये के मुकाबले 21094 खातों को कवर करते हुए एमएसएमई क्षेत्र को 3743943 हजार रुपये के नए ऋण स्वीकृत किए। 31.03.2023 को एमएसएमई में बकाया अग्रिम 12382945 हजार रुपये था। स्टैंड अप इंडिया योजना के तहत वित्तीय वर्ष 2022-23 के अंत तक कुल 63 लाभार्थियों को 12.12 करोड़ रुपये की राशि प्रदान की गई है।

31.03.2023 को समाप्त वर्ष के दौरान विभिन्न श्रेणियों के तहत स्वीकृत मुद्रा ऋणों का विवरण नीचे दिया गया है:
(राशि करोड़ रुपये में)

Category	ऋण की संख्या	स्वीकृत/संवितरित राशि
शिशु	1162	4.68
किशोर	16245	268.39
तरुण	351	24.14
कुल	17758	297.21

स्वयं सहायता समूह / संयुक्त देयता समूह

स्वयं सहायता समूहों का प्रचार और क्रेडिट लिंकेज: अवधारणा की स्थापना के बाद से, बैंक अपने संचालन के क्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) के प्रचार और क्रेडिट लिंकेज में सक्रिय रूप से जुड़ा हुआ है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के परिचालन क्षेत्र में एसएचजी के क्रेडिट लिंकेज की योजना को प्राथमिकता दी गई है।

- 31-03-2023 तक, बैंक ने 3468352 सदस्यों को शामिल करते हुए 315439 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया है। उपरोक्त में से, 331572 स्वयं सहायता समूहों को 46972019 हजार रुपये की संचयी ऋण सीमा के साथ 31-03-2023 तक क्रेडिट लिंक किया गया है।
- रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा 100733 सदस्यों को शामिल करते हुए 8978 एसएचजी का गठन किया गया है। बैंक ने वर्ष के दौरान 47254 एसएचजी को 27172502 हजार रुपये की ऋण सहायता प्रदान की है।
- कई स्वयं सहायता समूहों ने दूसरी या बाद की अवधि के लिए बैंक से ऋण प्राप्त किया है और वे खुद को सूक्ष्म उद्यमों के रूप में अर्हता प्राप्त करने में सक्षम हैं और इस तरह आर्थिक स्थिरता के लिए अपने स्वयं के उद्यमों की स्थापना के लिए बड़े आकार के ऋण के हकदार हैं।

संयुक्त देयता समूहों का वित्तपोषण: इस अवधारणा को बैंक में वर्ष 2005-06 के दौरान पेश किया गया था। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान बैंक 3273668 हजार रुपए की ऋण सहायता के साथ 22257 संयुक्त देयता समूह बनाने में सक्षम रहा। 31-03-2023 तक लाभार्थियों को 6176336 हजार रुपए की ऋण सहायता से कुल 56612 संयुक्त देयता समूहों का वित्त पोषण किया गया है।

किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)

भारत सरकार द्वारा योजना शुरू करने के बाद से बैंक अधिक से अधिक पात्र किसानों को किसान क्रेडिट कार्ड के रूप में उत्पादन ऋण प्रदान कर रहा है। बैंक इस योजना के दायरे में और भी अधिक किसानों को लाने का प्रयास जारी रखे हुए है। व्यावसायिक पैमाने पर फसल उगाने से उत्पादन के बाद के चरण में आक्रामक विपणन का विचार भी आया है और इससे कृषि आधारित गतिविधियों का विविधीकरण हुआ है।

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने सभी पात्र किसानों को केसीसी (फसल ऋण) के दायरे में शामिल करने की योजना तैयार की और 1477454 हजार रुपये की उधार सीमा के साथ 36730 केसीसी जारी किए। वित्तीय वर्ष 2022-23 के अंत तक जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्ड की संचयी संख्या 1028517 थी।

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी)

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) भारत सरकार के प्रमुख कार्यक्रमों में से एक है जिसका मुख्य उद्देश्य अधिक से अधिक रोजगार पैदा करना है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने योजना के तहत 220 प्रस्तावों को मंजूरी दी।

प्रधानमंत्री स्वानिधि

बैंक ने सिडबी और मानव और शहरी मामलों के मंत्रालय (मोहुआ) से प्राप्त नवीनतम संचार संदर्भ के संदर्भ में पीएम स्ट्रीट वेंडर की आत्मा निर्भर निधि (पीएम स्वानिधि) की शुरुआत की है। "पीएम स्वानिधि" योजना का लक्ष्य 50 लाख से अधिक स्ट्रीट वेंडर्स को लाभ पहुंचाना है, जो शहरी क्षेत्रों में 24.03.2020 को या उससे पहले वेंडिंग कर रहे थे। योजना की विशेषताओं में 10,000 रुपये तक के संपार्श्विक मुक्त ऋण का विस्तार, ब्याज सब्सिडी @ 7% प्रति वर्ष और उच्च ऋण की पात्रता भी शामिल है यदि पहले ऋण का समय पर भुगतान किया जाता है और डिजिटल लेनदेन पर मासिक नकद वापस किया जाता है।

बुनियादी बचत बैंक (बीएसबी) खाते खोलना

बैंक की सभी शाखाओं ने वंचित परिवारों के बीएसबी खाते खोलने में सक्रिय रूप से भाग लिया है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा 918404 बीएसबी खाते खोले गए हैं। 31.03.2023 तक खोले गए संचयी बीएसबी खाते 8579399 थे।

असम ग्रामीण विकास बैंक ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान

ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई) समर्पित संस्थान हैं जिन्हें बेरोजगारी की समस्या को कम करने के लिए ग्रामीण युवाओं के आवश्यक कौशल प्रशिक्षण और कौशल उन्नयन को सुनिश्चित करने के लिए डिज़ाइन किया गया है। आरएसईटीआई के उद्देश्य:

1. स्वरोजगार/वेतन रोजगार गतिविधियों को शुरू करने के लिए बेरोजगार युवाओं को आरएसईटीआई में मुफ्त आवासीय प्रशिक्षण प्राप्त करने के लिए पहचानना, उन्मुख करना, प्रेरित करना और सहायता करना।
2. कृषि आधारित गतिविधियों, उत्पाद, प्रक्रिया और सामान्य ईडीपी पर प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करके उम्मीदवारों को ज्ञान और कौशल प्रदान करना।
3. सभी प्रशिक्षित उम्मीदवारों के लिए कार्य दर में उच्च जुड़ाव प्राप्त करना।
4. प्रशिक्षित उम्मीदवारों के लिए बैंक ऋण लिंकेज की सुविधा।
5. प्रशिक्षित उम्मीदवारों को शुरुआती समस्याओं को दूर करने और निपटान के लिए मार्गदर्शन करने में मदद करने के लिए दो साल की अवधि के लिए सहायता प्रदान करना।

असम ग्रामीण विकास बैंक द्वारा सोनितपुर, बोंगाईगांव, जोरहाट, कामरूप (एम) और कामरूप जिलों में स्थापित पांच आरएसईटीआई अपनी स्थापना के बाद से जिलों के ग्रामीण बेरोजगार युवाओं को सेवाएं प्रदान कर रहे हैं। आरएसईटीआई सामान्य ईडीपी, प्रक्रिया ईडीपी, उत्पाद ईडीपी और कृषि ईडीपी में प्रशिक्षण प्रदान करते रहे हैं।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, 1617 उम्मीदवारों को एजीवीबी आरएसईटीआई द्वारा 62 प्रशिक्षण कार्यक्रमों में प्रशिक्षित किया गया है ताकि उन्हें स्वरोजगार या मजदूरी के माध्यम से अपनी आजीविका कमाने में मदद मिल सके। वर्ष के दौरान 1293 प्रशिक्षित उम्मीदवारों का निपटारा किया गया और 640 उम्मीदवारों को राज्य के विभिन्न बैंकों से जोड़ा गया। पांच आरएसईटीआई द्वारा प्रशिक्षित उम्मीदवारों की संघीय स्थिति 31.03.2023 तक 16634 है और उनमें से 12535 उम्मीदवारों की संख्या का निपटारा किया गया है और 6002 उम्मीदवारों को क्रेडिट लिंक किया गया है।

प्रशिक्षण प्रदान करने के अलावा आरएसईटीआई ग्रामीण गरीब वर्ग के लोगों के लिए आवश्यक उपयुक्त वित्तीय उत्पादों और सेवाओं तक पहुंच सुनिश्चित करने की प्रक्रिया में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं।

अर्जित आय

वर्ष के दौरान बैंक द्वारा अर्जित कुल आय 9775030 हजार रुपए थी, जबकि पिछले वर्ष की इसी अवधि में अर्जित 9126672 हजार रुपए थी। आय का बड़ा हिस्सा अग्रिमों पर ब्याज (45.94%) और निवेश (46.38%) से था।

व्यय हुआ

बैंक ने वर्ष के दौरान कुल 8264315 हजार रुपए खर्च किए हैं, जबकि प्रावधान को छोड़कर पिछले वर्ष की इसी अवधि के दौरान 7636735 हजार रुपए खर्च किए गए थे। ब्याज (जमा और उधार दोनों) पर व्यय कुल व्यय का 50.94% है और परिचालन व्यय प्रावधानों को छोड़कर 49.06% है।

वर्ष के दौरान परिचालन व्यय में एलआईसीआई के पास रखे गए पेंशन फंड के लिए किया गया भुगतान शामिल है। प्रावधान और आकस्मिकता कुल व्यय और प्रावधानों का 25.91% है।

ऑपरेटिंग परिणाम

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने पेंशन निधि के लिए प्रावधान और योगदान करने से पहले पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान 2643564 हजार रुपये के मुकाबले 2745179 हजार रुपये का परिचालन लाभ दर्ज किया। पेंशन फंड में योगदान करने के बाद बैंक को 1510715 हजार रुपये का परिचालन लाभ हुआ था। बैंक की ब्याज आय वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बढ़कर 9023585 हजार रुपये हो गई, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष में 7643414 हजार रुपये थी। हालांकि, एनपीए के लिए किए गए प्रावधान, निवेश पर एमटीएम प्रावधान आदि कुल 2890297 हजार रुपये के कारण बैंक को 1379582 हजार रुपये का शुद्ध घाटा हुआ।

(राशि हजार रुपये में)

ब्यौरा	2021-22	2022-23	विकास राशि
(A) आय			
a) अर्जित ब्याज	7643414	9023585	1380171
b) निवेश की बिक्री पर लाभ	280029	-69629	-349658
c) अन्य आय	1203229	821074	-382155
कुल आय (A)	9126672	9775030	648358
(B) व्यय			
a) खर्च किया गया ब्याज	3938939	4209464	270525
b) कर्मचारियों को भुगतान	3020794	3187637	166843
c) अन्य परिचालन व्यय	677002	867213	190211
कुल परिचालन लागत (B)	7636735	8264315	627579
परिचालन लाभ (A - B)	1489937	1510715	20778
(C) प्रावधान और आकस्मिकता और समायोजन	1489776	2890297	1400521
शुद्ध लाभ / हानि (ए - बी - सी)	161	-1379582	1379421

वित्तीय अनपात

मासिक औसत के आधार पर बैंक के प्रमुख वित्तीय अनुपातों की गणना निम्नानुसार की गई है।

(राशि हजार रुपये में)

ब्यौरा	2021-22	2022-23
औसत कार्य कोष	115669220	124593450
वित्तीय वापसी	6.61	7.24
वित्तीय लागत	3.41	3.38
वित्तीय मार्जिन	3.20	3.86
परिचालन लागत	3.20	3.25
विविध आय	1.28	0.60
परिचालन सीमा	0.00	0.61
जोखिम लागत	1.29	2.32
नेट मार्जिन	0.00	-1.11

व्यापार योजना के खिलाफ उपलब्धि 2022-23

वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ निष्पादित व्यवसाय योजना 2022-23 के प्रमुख मानदंड और उसके विरुद्ध उपलब्धि नीचे प्रस्तुत की गई है।

(राशि करोड़ रुपये में)

क्रमांक	मापदंड	वर्ष के लिए समझौता ज्ञापन लक्ष्य 2022-23	वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान उपलब्धि
1	जमाराशी	12375	12388.24
2	प्रमुख जमाराशी (कासा)	9347	9380.70
	(कासा की कुल जमाराशियों में शेयर% आयु)	75.53	75.72
3	ऋण (आईबीपीसी सहित)	5800	5947.43

4	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम (आईबीपीसी सहित)	4968	5179.26
5	कृषि ऋण (आईबीपीसी सहित)	3278	3559.37
6	कृषि में ताजा संवितरण		
	- खातों की संख्या	98315	93120
	- राशि	2177.84	1990.46
6.1	कृषि सावधि ऋण के तहत संवितरण		
	- खातों की संख्या	63561	56336
	- राशि	1884.67	1842.61
6.2	कुल कृषि ऋण में सावधि ऋण का हिस्सा (%)	86.54	
7	कर पूर्व लाभ (पीबीटी)	1.00	-137.96
7.1	कर पश्चात लाभ (पीएटी)	1.00	-137.96
7.2	गैर ब्याज आय (राशि)	160.00	75.14
8	सकल एनपीए		
	- राशि	1270	1170.17
	- प्रतिशत	21.90	19.68
9	ऋण जमा अनुपात (%)	46.87	48.01
11	नए ऋण वितरित किए जाने हैं	126563	122937
12	नए एसएचजी बनाए जाएंगे	10160	8978
13	नए एसएचजी को ऋण से जोड़ा जाएगा	39881	47254
14	जारी किए जाने वाले नए केसीसी की संख्या	39094	36730
15	जारी किए जाने वाले जीसीसी की संख्या	2021	754
16	नो फ्रिल खाते खोले जाने की संख्या	500000	918404
17	वित्तपोषित किए जाने वाले एसएमई की संख्या	9905	21094
18	ग्रामीण आवास वित्त की संख्या	256	84
19	वित्तपोषित किए जाने वाले नए किसानों की संख्या	40658	69113
20	आय अनुपात की लागत (%)	78.75	72.86
21	व्यापार प्रति शाखा	38.42	39.18
22	प्रति कर्मचारी व्यापार	9.62	9.86
23	प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपये में)	0.05	-7.42
24	खोली गई/खोली जाने वाली शाखाओं की संख्या	0	0
	कर्मचारियों की संख्या	1890	1859
25	घाटे में चल रही शाखाएं (12 महीने से अधिक के अस्तित्व में)	0	0

गैर-निधि व्यावसायिक आय

बिलों और चेकों के संग्रह पर कमीशन, डिमांड ड्राफ्ट, बैंक गारंटी, उपहार चेक आदि जारी करना, बैंकएश्योरेंस व्यवसाय के लिए रेफरल शुल्क, लॉकर पर किराया और विभिन्न सेवा/आकस्मिक/प्रसंस्करण शुल्क गैर-निधि आधारित व्यावसायिक आय के स्रोत रहे हैं। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान बैंक और बैंक गैर-निधि आधारित आय के रूप में 616496 हजार रुपये अर्जित कर सके, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान यह 477703 हजार रुपये था। बैंक गारंटी जारी करने, प्रायोजक बैंक के माध्यम से साख पत्र, बैंकएश्योरेंस, आरटीजीएस/एनईएफटी, एटीएम उपयोग शुल्क आदि जैसे तीसरे पक्ष के उत्पादों के रेफरल जैसे उपायों को अपनाकर बैंक अपनी गैर-ब्याज आय में वृद्धि के लिए लगातार काम कर रहा है।

बैंकासुरेंस व्यवसाय

तृतीय पक्ष उत्पाद विपणन पहल के तहत, बैंक रेफरल के लिए मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस, मेसर्स बजाज आलियांज जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एसबीआई लाइफ इश्योरेंस कंपनी, द ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी और एसबीआई जनरल इश्योरेंस के कॉर्पोरेट एजेंटों के रूप में कार्य कर रहा है। समूह ऋण जीवन बीमा पोलिसी के तहत बैंक की ऋण संपत्ति को कवर करने के लिए जीवन और गैर-जीवन बीमा उत्पादों और मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस से भी जुड़ा हुआ है। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, अन्य प्रमुख बीमा कंपनियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा का सामना करने के बावजूद, वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा बैंकएश्योरेंस रेफरल कमीशन की राशि 128.47 लाख रुपये अर्जित की गई है।

ई-स्टाम्पिंग व्यवसाय

बैंक ने इलेक्ट्रॉनिक स्टाम्प पेपर की वेंडिंग के लिए स्टॉक होल्डिंग कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया के साथ एक समझौता किया है। बैंक को ई-स्टाम्प पेपरों की वेंडिंग के लिए स्टॉक होल्डिंग कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया के अधिकृत संग्रह केंद्र (एसीसी) के रूप में नियुक्त किया गया है जो सेंट्रल रिकॉर्डकीपिंग एजेंसी (सीआरए) है। इससे बैंक की गैर-ब्याज आय बढ़ाने में मदद मिलेगी।

म्यूचुअल फंड बिजनेस

ग्राहकों को म्यूचुअल फंड की पेशकश करने के उद्देश्य से बैंक ने निप्पॉन इंडिया लिमिटेड के साथ एक समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं। इस समझौते के तहत बैंक निप्पॉन इंडिया लिमिटेड की म्यूचुअल फंड इकाइयों के विपणन के लिए एजेंट के रूप में कार्य करता है। इससे बैंक की गैर-ब्याज आय में सुधार करने में मदद मिलेगी।

जनशक्ति योजना और मानव संसाधन

31.03.2023 को बैंक की मौजूदा जनशक्ति की स्थिति (अध्यक्ष और महाप्रबंधक को छोड़कर, जो प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं) निम्नानुसार थी:

क्रमांक	श्रेणी	मौजूदा ताकत
1	सहायक प्रबंधक	819
2	प्रबंधक	229
3	वरिष्ठ प्रबंधक	40
4	मुख्य प्रबंधक	17
कुल अधिकारी		1105
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	646
6	कार्यालय परिचारक / चालक	108
कुल		1859

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और विभिन्न श्रेणी के अधिकारियों की निम्नानुसार भर्ती की है:

क्रमांक	श्रेणी	कर्मचारियों की संख्या
1	सहायक प्रबंधक	112
2	प्रबंधक	02

3	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	128
4	कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	02
कुल		244

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस

प्रत्येक वर्ष की तरह इस वर्ष भी बैंक ने 08.03.2023 को अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाया। बड़ी संख्या कार्यक्रम में बैंक की महिला कर्मचारियों ने भाग लिया।



अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाते हुए

प्रशिक्षण और मानव संसाधन विकास

बैंक अपने कार्यबल के ज्ञान और कौशल को राज्य के भीतर और बाहर विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में नियुक्त करके उन्हें उन्नत करने को प्राथमिकता दे रहा है। वर्ष 2022-23 के दौरान, इन प्रशिक्षण कार्यक्रमों में कुल मिलाकर बैंक के अधिकारियों ने भाग लिया, जिसका विस्तृत विवरण इस प्रकार है:

संस्थान/संगठन	प्रतिभागियों की संख्या
IIBM	211
आरबीआई (कैब पुणे)	30
बर्ड, लखनऊ/कोलकाता	32
अन्य (एजीवीबी प्रशिक्षण केंद्र)/निब्सकॉम	121
कुल	394

आंतरिक निरीक्षण और लेखा परीक्षा

परिचालन संबंधी कमियों को रोकने के लिए और शाखा के साथ-साथ नियंत्रण कार्यालय स्तर पर बैंक के निर्धारित नियमों और विनियमों का सत्यापन और अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए और शाखाओं / कार्यालयों के मामलों की गुणात्मक समीक्षा करने के लिए, निरीक्षण मुख्यालय स्थित विभाग शाखाओं का निरीक्षण कर रहा है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण विभाग के अधिकारियों द्वारा 199 शाखाओं के लक्ष्य के विरुद्ध 199 शाखाओं का निरीक्षण किया गया।

समवर्ती लेखापरीक्षा

बैंक ने चयनित शाखाओं में समवर्ती लेखापरीक्षा भी की है। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान 16 शाखाओं में समवर्ती लेखापरीक्षा की गई।

सांविधिक लेखा - परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप-धारा (1) और (2) के अनुसार, मेसर्स हरि सिंह एंड एसोसिएट्स को वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए बैंक के 30 शाखाओं (प्रधान कार्यालय सहित 31) की सांविधिक लेखा परीक्षा करने के लिए सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था। इसके अलावा, वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए 236

शाखाओं की लेखापरीक्षा के लिए 26 शाखा लेखा परीक्षकों को भी नियुक्त किया गया था। नाबार्ड/आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार केंद्रीय लेखा परीक्षक और शाखा लेखा परीक्षकों दोनों ने मिलकर 266 शाखाओं और बैंक के प्रधान कार्यालय का लेखा-जोखा किया है।

वैधानिक निरीक्षण

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, नाबार्ड द्वारा बीआर अधिनियम 1949 की धारा 35(6) के तहत 13 जून से 2 जुलाई 2022 तक बैंक का चौथा वैधानिक निरीक्षण किया गया था।

ग्राहक सेवा

468 सीबीएस शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों को त्वरित और कुशल सेवाएं प्रदान करने के लिए हर संभव प्रयास किए गए हैं। ग्राहकों की शिकायतों को हमेशा प्राथमिकता के आधार पर देखा गया है। इसके अलावा, सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा समितियों का गठन किया गया है जिसमें ग्राहकों के विभिन्न समूहों और स्थानीय गणमान्य व्यक्तियों के प्रतिनिधित्व शामिल हैं। ग्राहकों के साथ सीधे संवाद करने और ग्राहक सेवा में सुधार के लिए उनकी टिप्पणियों को दर्ज करने के लिए शाखा स्तर पर ग्राहकों की बैठकें आयोजित की गई हैं। बैंक अपने संचालन के क्षेत्र में मौजूद सभी समाशोधन गृहों में भाग लेता रहा है। बैंक के पास 31.03.2023 तक राज्य में 39 (उनतालीस) समाशोधन गृह केंद्रों में सीटीएस समाशोधन प्रणाली है। सिटीजन चार्टर और ग्राहकों/आगंतुकों के लिए अन्य सभी आवश्यक जानकारी शाखा/कार्यालय परिसर में प्रदर्शित की गई है। बैंक की सभी शाखाओं/कार्यालयों में पेयजल, शौचालय, चेक ड्रॉप बॉक्स आदि की सुविधा भी उपलब्ध करायी गयी है।

सूचना का अधिकार अधिनियम

सूचना का अधिकार अधिनियम, जो 12 अक्टूबर, 2005 को लागू हुआ, को बैंक द्वारा लागू किया गया है। अधिनियम के प्रावधान के अनुसार प्रासंगिक जानकारी बैंक की वेबसाइट www.agvbank.co.in पर डाल दी गई है और शाखाओं में आवश्यक दिशा-निर्देश प्रदर्शित किए गए हैं। वर्ष के दौरान प्राप्त सभी आवेदनों/अपीलों का निपटारा कर दिया गया है।

बैंकिंग लोकपाल योजना का अनुपालन

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने सक्षम प्राधिकारी द्वारा सलाह के अनुसार सभी प्रासंगिक डेटा, रिकॉर्ड और टिप्पणियां प्रस्तुत करने के साथ-साथ एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 के प्रावधानों का अनुपालन किया। इस अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल, उत्तर पूर्व क्षेत्र के समक्ष 145 शिकायतें दर्ज की गईं, सभी मामलों को आपसी सुलह प्रक्रिया द्वारा हल किया गया है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल द्वारा बैंक के विरुद्ध कोई अधिनिर्णय पारित नहीं किया गया था।

सूचना प्रौद्योगिकी पहल

बैंक ने वर्ष 2011 में कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) में माइग्रेशन पूरा किया और उसके बाद से फिनेकल 7 पर परिचालन कर रहा था। वर्ष 2021-22 के दौरान, बैंक ने अपने कोर बैंकिंग समाधान संस्करण को फिनेकल 10 में अपग्रेड किया था। भुगतान सेवाओं के डिजिटलीकरण के लिए बैंकिंग उद्योग में हुए परिवर्तनों के साथ तालमेल रखते हुए, बैंक ने अपने सम्मानित ग्राहकों के लिए आईटी सक्षम बैंकिंग सेवाओं की एक श्रृंखला शुरू की है। जैसा कि नीचे विस्तार से बताया गया है:

i) वित्तीय समावेशन परियोजना: वित्तीय समावेशन (एफआई) परियोजना अवधारणा की स्थापना के बाद से बैंक में शुरू की गई थी। 31.03.2023 तक, बैंक ने 10166 गांवों और 87 शहरी वार्डों को कवर करते हुए बैंक को आवंटित 1273 एसएसए में वित्तीय परियोजना को लागू किया है। बैंक ने अब तक कुल 1115 सीएसपी को समाज के विभिन्न वर्गों की जरूरतों को पूरा करने के लिए नियुक्त किया है। बीसी चैनल के माध्यम से, बैंक ने 31.03.2023 को बीसी सेवा केंद्रों पर अपने कुल ग्राहक आधार 53.49 लाख के लिए खाता खोलने, नकद निकासी, नकद जमा, शेष राशि पूछताछ, ईपीएस आधारित

लेनदेन की सेवाओं का विस्तार किया है। ग्रामीण जनता के बीच वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान कोविड प्रोटोकॉल का पालन करते हुए कुल 2920 वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित किए थे।

ii) RuPay डेबिट कार्ड: बैंक सफलतापूर्वक अपने ग्राहकों को RuPay कार्ड के कई प्रकार जारी कर रहा है। आरबीआई के दिशानिर्देशों का पालन करते हुए बैंक पहले ही ईएमवी चिप और पिन आधारित कार्डों को स्थानांतरित कर चुका है। ग्राहकों के लिए एटीएम टर्मिनल में नकद निकासी, पॉइंट ऑफ सेल (पीओएस) टर्मिनलों पर खरीदारी, ऑनलाइन (ई-कॉम) लेनदेन आदि के उद्देश्यों की पूर्ति के लिए बैंक के कार्ड सक्षम हैं।

iii) प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी): बैंक 2 जनवरी, 2015 को भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (एनपीसीआई) के एनएसीएच (नेशनल ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस) के माध्यम से डीबीटी प्रतिमान में शामिल हो गया है। तब से, बैंक विभिन्न सरकारी योजनाओं के कार्यान्वयन में महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है।

iv) सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस): सीएजी, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के तहत पीएफएमएस परियोजना हमारे बैंक में लागू की गई है। बैंक ने एकल नोडल एजेंसी (एसएनए) डैशबोर्ड कार्यक्षमता लागू की है, जिससे ऑनलाइन पूछताछ और लेनदेन विवरण डाउनलोड करने की सुविधा मिलती है।

v) मोबाइल बैंकिंग: बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान बैंक के मोबाइल एप्लिकेशन के माध्यम से ग्राहकों के लिए मोबाइल बैंकिंग सुविधा लागू की है। आईएमपीएस, एनईएफटी और यूपीआई सुविधाएं बैंक की मोबाइल बैंकिंग सुविधा की अतिरिक्त विशेषताएं हैं। चूंकि आईएमपीएस/यूपीआई 24x7 उपलब्ध हैं, इसलिए ये सेवाएं ग्राहकों की बैंकिंग समय के बाद और बैंक अवकाश के दौरान भी भुगतान की जरूरतों को पूरा करने में सक्षम हैं। ई-कॉम सितंबर, 2017 में पेश किया गया था, मोबाइल बैंकिंग (इंटर-बैंक) दिसंबर, 2017 में पेश किया गया था, आईएमपीएस फरवरी, 2018 में पेश किया गया था और यूपीआई मार्च, 2018 में पेश किया गया था।

vi) भीम - आधार आधारित व्यापारी भुगतान - जारीकर्ता: ग्राहकों को बिना अतिरिक्त शुल्क के कैशलेस भुगतान के लिए प्रोत्साहित करने के उद्देश्य से, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान जारीकर्ता के रूप में आधार मचेंट पे प्लेटफॉर्म को लागू किया है। इसने बैंक के उन ग्राहकों को अनुमति दी है, जिनके खातों में प्रमाणित आधार संख्या है, वे अपने बायोमेट्रिक्स का उपयोग करके भीम आधार पे प्लेटफॉर्म में लेनदेन कर सकते हैं।

vii) क्रेडिट स्कोर जनरेशन और रिट्रीवल के लिए रिस्पांस ऑटोमेशन (सीआरआईएफ हाईमार्क की बल्क चेकिंग यूटिलिटी के माध्यम से): बैंक ने सीबीएस में सीआईसी मॉड्यूल पेश किया है जिसके माध्यम से शाखा उपयोगकर्ता सीबीएस के माध्यम से क्रेडिट स्कोर सृजन के लिए अनुरोध दर्ज कर सकते हैं।

viii) डिजिटल लेनदेन डेटा: विभिन्न सूचना प्रौद्योगिकी समर्थित सेवाओं की शुरुआत के साथ, बैंक को अपने सम्मानित ग्राहकों से सकारात्मक प्रतिक्रिया मिलनी शुरू हो गई है। रिपोर्टाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक के ग्राहकों द्वारा निम्नलिखित डिजिटल लेनदेन किए गए हैं::

एटीएम/पीओएस/ई-कॉम लेनदेन

विवरण	वित्तीय वर्ष 2021-22	वित्तीय वर्ष 2022-23
लेन-देन की कुल संख्या	3184640	3216367
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs.997,06,04,957.13	Rs. 985,03,71,008.91

मोबाइल बैंकिंग लेनदेन (इंटर-बैंक / आईएमपीएस / यूपीआई)

विवरण	वित्तीय वर्ष 2021-22	वित्तीय वर्ष 2022-23
लेन-देन की कुल संख्या	4276203	7061376
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs.890,81,32,666.89	Rs. 2474,78,87,483.16

ix) **पीओएस टर्मिनल:** पीओएस टर्मिनल: बैंक ने 20-10-2018 से अपने मर्चेट ग्राहक आधार को पीओएस (प्वाइंट ऑफ सेल) टर्मिनल प्रदान करना शुरू कर दिया है और 31-03-2023 तक कुल 163 पीओएस टर्मिनल तैनात किए हैं।

x) **मोबाइल वैन परियोजना:** बैंक ने माइक्रो एटीएम सहित विभिन्न डिजिटल बैंकिंग प्रौद्योगिकियों के प्रदर्शन को सुगम बनाकर ग्रामीण क्षेत्र में डिजिटल वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने के उद्देश्य से नाबार्ड के एफआईएफ फंड के समर्थन के तहत डेस्कटॉप एटीएम, एलडी टीवी, जेनरेटर सेट आदि से लैस 5 मोबाइल वैन लॉन्च की हैं। एटीएम, PoS, RuPay कार्ड लेनदेन आदि।

xi) **शाखा ईकेवाईसी:** बैंक ने आधार प्रमाणीकरण के माध्यम से ग्राहक के केवाईसी के ऑनलाइन सत्यापन की सुविधा के लिए शाखा में ईकेवाईसी की शुरुआत की है।

xii) **कॉल सेंटर की स्थापना:** हमारे बैंक के ग्राहकों के लिए आईवीआर और कॉल सेंटर की स्थापना सफलतापूर्वक लागू की गई है।

- एटीएम कार्ड हॉटलिस्ट
- कपटपूर्ण लेन-देन की रिपोर्टिंग
- खाता शेष पूछताछ, लेनदेन संबंधी पूछताछ
- बैंक की सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के बारे में जानकारी

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन

बैंक ने 31 अक्टूबर, 2022 से 6 नवंबर, 2022 तक "सतर्कता जागरूकता सप्ताह" मनाया, इस वर्ष की थीम "भ्रष्टाचार मुक्त भारत एक विकसित राष्ट्र के लिए" थी। कार्यक्रम की शुरुआत बैंक के सभी कर्मचारियों और अधिकारियों द्वारा 31-10-2022 को पूर्वाह्न 11 बजे सत्यनिष्ठा शपथ के साथ हुई। सतर्कता जागरूकता सप्ताह के तहत सभी शाखाओं ने श्री वल्लभ भाई पटेल की प्रतिमा पर माल्यार्पण किया। निवारक सतर्कता पहलुओं और सार्वजनिक जीवन में भ्रष्टाचार के दुष्परिणामों और बेहतर कल के लिए इस खतरे को खत्म करने के उपायों पर चर्चा करने के लिए सभी शाखाओं में एक विशेष स्टाफ बैठक आयोजित की गई। सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने भ्रष्टाचार विरोधी मुद्दों पर कर्मचारियों के लिए निबंध प्रतियोगिता आयोजित की और उन व्यक्तियों/व्यक्तियों द्वारा ई-अखंडता प्रतिज्ञा की अवधारणा को बढ़ावा दिया जिनके साथ शाखाएं/कार्यालय कार्य करते थे। क्षेत्रीय कार्यालयों को भी स्थानीय अधिकारियों, गैर सरकारी संगठनों आदि के साथ समन्वय के लिए एलडीएम के साथ समन्वय करने की सलाह दी गई थी। आउटरीच गतिविधि के एक भाग के रूप में, बैंक ने उत्साही जन भागीदारी के साथ अपनी ग्रामीण और अर्ध-शहरी शाखाओं में जागरूकता ग्राम सभा का आयोजन किया। सार्वजनिक जीवन में भ्रष्टाचार के खिलाफ जनता के बीच जागरूकता के संदेश को लोकप्रिय बनाने के लिए सभी शाखाओं, कार्यालयों, ग्राहक सेवा बिंदुओं (सीएसपी) और जागरूकता ग्राम सभा स्थलों पर पैम्फलेट और बैनर प्रदर्शित किए गए।

औद्योगिक संबंध

बैंक के अधिकारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ द्वारा किया जाता है और सभी कामगार कर्मचारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ द्वारा किया जाता है। दोनों संघों को रजिस्ट्रार ऑफ ट्रेड यूनियन, असम के साथ पंजीकृत किया गया है और बैंक द्वारा मान्यता भी प्रदान की गई है। संघों द्वारा समय-समय पर अपने मांगों के चार्टर के माध्यम से उठाए गए विभिन्न मुद्दों को सुलझाने के लिए और व्यवसाय विकास, रिकवरी आदि में बैंक द्वारा की गई प्रगति से अवगत कराने के लिए समय-समय पर विचार-विमर्श किया जाता है। बातचीत का माहौल हमेशा रहा है सौहार्दपूर्ण और सहकारी।

बैंक संघों द्वारा उठाए गए मुद्दों को हल करने के लिए अपनी पूरी कोशिश कर रहा है और वास्तव में कई मुद्दों को टेबल पर सुलझाया गया है।

निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, निदेशक मंडल की 6 (छह) बैठकें आयोजित की गईं। इसके अलावा, इस अवधि के दौरान निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं।

निवर्तमान निदेशक	From & To	आने वाले निदेशक	From
डी के गवली	10-02-2020 to 26-04-2022	सैवोंगथोई रंगखोल	13-07-2022
एसएस सिंह	09-06-2020 to 13-10-2022	बिक्रमजीत शोम	17-11-2022
तपश भौमिक	07-08-2021 to 09-12-2022	मौसम बनर्जी	07-02-2023

सेवानिवृत्ति, सेवा से समाप्ति

रिपोर्ट की अवधि के दौरान, 123 अधिकारी और पुरस्कार कर्मचारी सेवानिवृत्ति प्राप्त करने पर बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए हैं। निदेशक मंडल बैंक में उनके योगदान को स्वीकार करता है और उनके लिए सुखी और स्वस्थ सेवानिवृत्त जीवन की कामना करता है।

शोक सन्देश

निदेशक मंडल वर्ष के दौरान असम ग्रामीण विकास बैंक के कर्मचारियों के निम्नलिखित सदस्यों के असामयिक निधन को शोक के साथ याद करता है और दिवंगत आत्माओं को शांति के लिए श्रद्धांजलि देता है और उनके परिवारों के शोक संतप्त सदस्यों के प्रति अपनी सहानुभूति भी व्यक्त करता है।

क्रमांक	नाम	मृत्यु तिथि	पद	शाखा या कार्यालय	क्षेत्र
1	निकुंज कलिता	13.05.2022	कार्यालय परिचारक (एम)	दुधनोई	कोकराझार
2	धर्मद्र दास	12.06.2022	कार्यालय परिचारक (एम)	मुसलपुर	नलबाड़ी

स्वीकृति



निदेशक मंडल बैंक के उचित कामकाज के लिए मूल्यवान मार्गदर्शन और समर्थन देने के लिए भारत सरकार, असम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक और पंजाब नेशनल बैंक के प्रति अपना आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल बैंक के संचालन के क्षेत्र में विभिन्न जिलों के जिला अधिकारियों को उनके समर्थन और सहयोग के लिए विशेष रूप से उनके संरक्षण और गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों के कार्यान्वयन की प्रक्रिया में समर्थन और अधिक बकाया राशि की रिकवरी के लिए धन्यवाद व्यक्त करता है। बोर्ड बैंक को निरंतर समर्थन, सहयोग और संरक्षण प्रदान करने के लिए लाखों ग्राहकों और शुभचिंतकों का भी धन्यवाद करता है। निदेशक मंडल आगे भी आभार व्यक्त करता है और विभिन्न प्रशिक्षण संस्थानों-जैसे आईआईबीएम, गुवाहाटी; पीएनबी, बर्ड, बोलपुर; बर्ड, लखनऊ; आरबीआई; ईपीएफओ; श्रम मंत्रालय, भारत सरकार, नई दिल्ली; पीएफआरडीए, नई दिल्ली; एफआईयू, नई दिल्ली; एनएसीईआर, बेंगलुरु; आईडीआरबीटी, हैदराबाद; बैंक के मानव संसाधन के विकास के लिए अपना सर्वश्रेष्ठ देने के लिए नाबार्ड और एनआईआरडी, गुवाहाटी। निदेशक मंडल सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मैसर्स हरि सिंह एंड एसोसिएट्स और अन्य

शाखा लेखा परीक्षकों को हार्दिक धन्यवाद देता है जिन्होंने 31.03.2023 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक की वैधानिक लेखा परीक्षा की।

बोर्ड के सदस्य बैंक के समग्र विकास के लिए प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्त अधिकारियों सहित सभी श्रेणियों के कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई समर्पित सेवा के लिए अपनी ईमानदारी से सराहना करते हैं। निदेशक मंडल बैंक में सौहार्दपूर्ण और शांतिपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाए रखने के लिए असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ और असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ को हार्दिक धन्यवाद देता है।

निदेशक मंडल आगे चाहता है कि बैंक के सभी वर्ग के कर्मचारी बैंक के साथ-साथ ग्रामीण जनता के उत्थान के लिए उत्कृष्ट ग्राहक सेवा और समर्पण प्रदान करके बेहतर प्रदर्शन करते रहें।

निदेशक मंडल
के ओर से

हस्ताक्षरित

(देबाशीष गंगोपाध्याय)
अध्यक्ष

एक नज़र में बैंक का प्रदर्शन
31 मार्च-2023 तक

क्रमांक		मापदंड	(राशि करोड़ में) 31.03.2023
A			
1	शामिल जिले की संख्या		34
2	शाखाओं की संख्या		468
	जिनमें से -		
	a) ग्रामीण		368
	b) अर्ध शहरी		73
	c) शहरी		27
	d) महानगर		X
3	कुल कर्मचारी		1859
	जिनमें से - अधिकारी		1105
4	जमा		12388.24
	वृद्धि %		4.83
5	बकाया उधार		796.62
	वृद्धि %		-12.86
6	सकल ऋण और अग्रिम बकाया		5947.43
	वृद्धि %		17.91
	जिनमें से (6) ऊपर		
	i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण		5187.25

		ii) गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण	760.18
		v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	869.01
	7	ऋण जमा अनुपात	48.01
	8	बकाया निवेश	7173.45
		वृद्धि %	(-)1.13
		एसएलआर बकाया	5639.00
		गैर-एसएलआर बकाया	1534.45
B			
	9	औसत जमा	11783.56
		वृद्धि %	4.16
	10	औसत उधारी	656.97
		वृद्धि %	20.84
	11	औसत ऋण और अग्रिम	5272.49
		वृद्धि %	16.63
	12	औसत निवेश	7385.26
		वृद्धि %	0.07
		औसत एसएलआर निवेश% से औसत जमा	51.07
		औसत गैर-एसएलआर निवेश% के रूप में औसत जमा के रूप में	11.60
	13	औसत कार्यशील निधि	12459.35
C			
	14	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	2731.50
		- उपरोक्त 14 में से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	2570.25
		- उपरोक्त 14 में से, गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण	161.26
		- उपरोक्त 14 में से, अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	150.27
D	15		
		प्रति शाखा	39.18
		प्रति कर्मचारी	9.86
F	19	संपत्ति वर्गीकरण	
		a) स्टैंडर्ड	4777.26
		b) सब - स्टैंडर्ड	106.87
		c) शंकास्पद	1023.91
		f) हानि संपत्ति	39.39
		कुल	5947.43
	20	सकल ऋणों और बकाया अग्रिमों के % के रूप में मानक आस्तियां	80.32
G		लाभप्रदता विश्लेषण	
	21	पर चुकाया गया ब्याज -	
		a) जमा	388.91
		b) उधारी	32.04
	22	स्टाफ व्यय	318.76
	23	अन्य परिचालन व्यय	86.72
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	
		a) Against NPAs	94.31
		b) अन्य प्रावधान	194.72
	25	पर प्राप्त ब्याज -	
		a) ऋण और अग्रिम	449.04
		b) अन्य बैंक के साथ चालू खाता	XXX
		c) निवेश/अनुमोदित प्रतिभूतियां	453.32
	26	विविध आय	75.14
	27	लाभ/हानि (कर पश्चात)	-137.96
H		अन्य सूचना	
	28	संचित हानि	(-)623.88
	29	आरक्षित	335.56



HARI SINGH & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Regn. No. 323509E

House No. 3,
Opp. ICICI Bank, Chilarai Nagar Path,
Bhangagarh, Guwahati - 781032
Ph. (0361) 2525055, 2526161; Fax : 0361-2462966

स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

सेवा,
भारत के राष्ट्रपति/असम ग्रामीण विकास बैंक के सदस्य

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट:

- हमने 31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार असम ग्रामीण विकास बैंक के वित्तीय विवरणों का लेखा-जोखा किया है, जिसमें 31 मार्च, 2023 को तुलन पत्र और समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाता और वित्तीय विवरणों पर नोट्स शामिल हैं, जिनमें शामिल हैं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी का सारांश। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा 30 शाखाओं का लेखा-जोखा और अन्य सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षित 236 शाखाएँ शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक और/या नाबार्ड द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन-पत्र और लाभ-हानि खाते के विवरण में 9 नियंत्रक कार्यालयों और 202 शाखाओं की विवरणियाँ भी शामिल हैं जिनकी लेखापरीक्षा नहीं की गई है। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं में अग्रिमों का 23.31 प्रतिशत, जमा का 29.43 प्रतिशत हिस्सा होता है।
- हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 (अधिनियम) के अनुसार जानकारी प्रदान करते हैं जो बैंक के लिए आवश्यक है और आम तौर पर भारत और वर्तमान में स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं।
 - 31 मार्च 2023 को बैंक के मामलों की स्थिति के बैलेंस शीट के मामले में सही और निष्पक्ष दृश्य; तथा
 - उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते के मामले में हानि का सही संतुलन

राय का आधार:

- हमने ICAI द्वारा जारी ऑडिटिंग पर मानकों (SAs) के अनुसार अपना ऑडिट किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को आगे हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों में वर्णित किया गया है। हम वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ आईसीएआई द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमने जो लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त किया है वह राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है।

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले:

- मुख्य लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से वित्तीय विवरण की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर अपनी राय बनाने के संदर्भ में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। अग्रिम और निवेश बैंक की कुल संपत्ति का क्रमशः 38.74 प्रतिशत और 48.14 प्रतिशत है। चूंकि अग्रिम और निवेश बैंक के व्यवसाय के एक बड़े हिस्से का हिस्सा हैं और इसमें पर्याप्त नियामक अनुपालन शामिल है, इसलिए हमने इस पहलू को मुख्य लेखा परीक्षा मामले के रूप में माना है। हमने नीचे वर्णित मामलों को अपनी रिपोर्ट में संप्रेषित किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों के रूप में निर्धारित किया है।

क्रमांक	प्रमुख लेखापरीक्षा मामले	लेखा परीक्षकों की प्रतिक्रिया
I	अग्रिमों के संबंध में आस्तियों का वर्गीकरण और प्रावधान	
a)	अग्रिमों में बैंक की संपत्ति का एक बड़ा हिस्सा शामिल है और चूंकि प्रबंधन परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान में महत्वपूर्ण निर्णय लेता है, इसलिए हमारे द्वारा इसे प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में माना गया है।	प्रमुख नियंत्रणों के संचालन की प्रभावशीलता और इस संबंध में आरबीआई के निर्देश के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए, हमने सत्यापित किया है कि क्या सीबीएस प्रणाली और प्रबंधन दोनों में हैं:
b)	बैंक भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा आय मान्यता, परिसंपत्ति वर्गीकरण और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान पर जारी विवेकपूर्ण मानदंडों द्वारा शासित होते हैं।	(a) समय पर प्राथमिक और संपार्श्विक सुरक्षा दोनों के मूल्य में कमी को मान्यता दी। (b) परिसंपत्ति वर्गीकरण की समय-समय पर निगरानी और पहचान के आधार पर पर्याप्त प्रावधान किया गया।
c)	इस तरह के गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान बैंक में सिस्टम पहचान के आधार पर, कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) सॉफ्टवेयर द्वारा संचालन में की जाती है, यानी फिनेकल विभिन्न नियंत्रणों और उसमें निहित तर्क के आधार पर। प्रबंधन आईआरएसी मानदंडों का पालन करने और आवश्यक मामलों में पर्याप्त प्रावधान करने में भी महत्वपूर्ण निर्णय लेता है।	हमने निम्नलिखित प्रक्रियाओं पर भी भरोसा किया है और उनका पालन किया है: (a) हमने आईआरएसी मानदंडों और प्रक्रियाओं और बैंक द्वारा अपनाई गई नीतियों और शाखा वैधानिक लेखा परीक्षकों द्वारा दी गई लेखा परीक्षा रिपोर्ट के अनुपालन को सत्यापित करने के लिए शाखा सांविधिक लेखा परीक्षकों को सूचित किया है। (b) आईटी प्रणाली और स्थापित नियंत्रणों को समझना और अग्रिमों के मामले में पहचान, वर्गीकरण और प्रावधान के लिए बैंक द्वारा प्रणाली में निर्मित तर्क और सत्यापन। (c) नमूना आधार पर परीक्षण किया गया कि क्या भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादित और गैर-निष्पादित और प्रावधान के तहत अग्रिमों का वर्गीकरण किया गया है। (d) हमें आवंटित शाखाओं की लेखापरीक्षा के दौरान हमने विशेष रूप से उल्लेखित खातों (एसएमए) सहित प्रमुख अग्रिमों पर मूल परीक्षण किया है और मूल्यांकन रिपोर्ट की जांच करके सुरक्षा पहलू को भी सत्यापित किया है। (e) बैंक द्वारा आयोजित आंतरिक लेखा परीक्षा रिपोर्ट, समवर्ती लेखा परीक्षा रिपोर्ट, क्रेडिट ऑडिट, सिस्टम ऑडिट और विशेष ऑडिट पर भी भरोसा किया जाता है। (f) सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों की स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट के साथ-साथ शाखाओं और साथ ही एच.ओ. दोनों में हमारे द्वारा पारित सभी एमओसी की समीक्षा की और उस पर भरोसा किया। (g) यह सुनिश्चित किया कि आय की पहचान, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान के संबंध में सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा सुझाए गए परिवर्तनों को उचित रूप से निपटाया गया है।

II	<p>निवेश: बैंक को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों/परिपत्रों और निर्देशों के आधार पर निवेशों को निष्पादक और गैर-निष्पादित के अंतर्गत वर्गीकृत करना होता है।</p> <p>प्रदर्शन करने वाले और गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान आमतौर पर सिस्टम संचालित होती है।</p> <p>मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है और मूल्यांकन बीएसई/एनएसई, एफआईएमडीए/एफबीआईएल दरों आदि पर उद्धृत मूल्य के आधार पर किया जाता है। आय की पहचान, संपत्ति, वर्गीकरण और प्रावधान यदि ठीक से नहीं किया जाता है भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी आईआरएसी मानदंडों के अनुसार बैंक के वित्तीय विवरण को भौतिक रूप से प्रभावित कर सकता है।</p>	<p>आईटी प्रणाली और नियंत्रण को समझना और निवेश के मामले में पहचान, वर्गीकरण और प्रावधान के लिए बैंक द्वारा प्रणाली में निर्मित तर्क और सत्यापन।</p> <p>-नमूना आधार पर परीक्षण किया गया कि क्या निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>- नमूना आधार पर यह भी सत्यापित किया गया कि क्या निवेश के मूल्य में मूल्यहास के लिए उचित प्रावधान है और यह सुनिश्चित किया गया है कि मूल्यहास का प्रावधान आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>-रिलायंस को बैंक द्वारा आयोजित आंतरिक ऑडिट रिपोर्ट, समवर्ती ऑडिट रिपोर्ट और सिस्टम ऑडिट पर भी रखा जाता है।</p>
III	<p>अनिश्चित कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों का मूल्यांकन वित्तीय विवरणों की अनुसूची 12 में 31 मार्च, 2023 तक कर मुकदमों सहित बैंक के खिलाफ दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है।</p> <p>परिणाम की अनिश्चितता के कारण यह एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामला है जिसमें इन विवादों के संभावित परिणाम को निर्धारित करने के लिए महत्वपूर्ण निर्णय शामिल हैं।</p>	<p>हमने कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों की वर्तमान स्थिति को देखा। हमने नवीनतम आदेशों और कर निर्धारणों का विवरण प्राप्त किया और अंतरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (बैंकों) दोनों के आयकर पोर्टल पर मांग की स्थिति की खोज की। हमने देनदारियों का आकलन करने के लिए कर और अन्य मुकदमों पर प्राप्त हालिया जानकारी एकत्र की। जहां भी आवश्यक हो, बैंक के कानूनी और कर सलाहकारों की राय पर भरोसा किया जाता है। बैंक प्रबंधन के स्पष्टीकरण के अनुसार अप्रत्यक्ष कर के तहत कोई विवाद / मांग मौजूद नहीं है।</p>
IV	<p>सूचना प्रौद्योगिकी का आकलन (आईटी): लेनदेन की रिकॉर्डिंग के संबंध में आईटी नियंत्रण, आईआरएसी सहित आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुपालन में विभिन्न रिपोर्ट तैयार करना, वित्तीय विवरण तैयार करना और नियामकों को अनुपालन की रिपोर्ट करना आदि प्रक्रिया का एक महत्वपूर्ण हिस्सा है। ऐसी रिपोर्टिंग कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर और अन्य संबद्ध प्रणालियों के प्रभावी कामकाज पर अत्यधिक निर्भर है हमने इसे प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में माना है क्योंकि किसी भी नियंत्रण चूक, सत्यापन विफलता, गलत इनपुट डेटा और डेटा की गलत निकासी के परिणामस्वरूप प्रबंधन और नियामकों को डेटा की गलत रिपोर्टिंग हो सकती है।</p>	<p>- प्रणाली की परिचालन प्रभावशीलता का उपक्रम और परीक्षण।</p> <p>- ग्राहकों की विभिन्न श्रेणियों के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई कोडिंग प्रणाली को अपनाना।</p> <p>- सिस्टम में उपलब्ध विभिन्न सत्यापनों को समझना और उनका परीक्षण करना।</p> <p>-बैंक के नियमों/नीति में बदलाव के लिए उपयोगकर्ता की आवश्यकताओं की जांच की।</p> <p>-डेटा निकालने के लिए प्रयुक्त तर्क का परीक्षण</p> <p>-नमूना के आधार पर तैयार की गई रिपोर्ट की समीक्षा की।</p>

वित्तीय विवरण और उस पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

- अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में वार्षिक रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट शामिल नहीं है। इस ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख के बाद वार्षिक रिपोर्ट हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।
- वित्तीय विवरणों पर हमारी राय में अन्य जानकारी शामिल नहीं है और हम उस पर किसी भी प्रकार के आश्वासन निष्कर्ष को व्यक्त नहीं करते हैं।
- वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी है कि ऊपर पहचानी गई अन्य जानकारी जब वह उपलब्ध हो जाए तो उसे पढ़ें और ऐसा करने में, इस बात पर विचार करें कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों से असंगत है या लेखा परीक्षा में प्राप्त हमारी जानकारी, या अन्यथा भौतिक रूप से गलत बताया गया प्रतीत होता है।

जब हम वार्षिक रिपोर्ट पढ़ते हैं, यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इसमें कोई महत्वपूर्ण गलत विवरण है, तो हमें इस मामले को गवर्नेस के आरोपितों से संप्रेषित करना होगा और इसे भारतीय रिज़र्व बैंक और/या नाबार्ड को रिपोर्ट करना होगा।

प्रबंधन की जिम्मेदारियां और वित्तीय विवरणों के लिए शासन के लिए आरोपित:

6. बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के संबंध में जिम्मेदार है, जो भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकदी प्रवाह का सही और उचित दृष्टिकोण देता है, जिसमें शामिल हैं आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक। और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के प्रावधान और भारतीय रिज़र्व बैंक ('RBI') द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्ति की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक जो एक सही और निष्पक्ष दृश्य देते हैं और भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण।
वित्तीय विवरण तैयार करने में, प्रबंधन एक चालू संस्था के रूप में जारी रखने की बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या बंद करने का इरादा नहीं रखता है, तब तक चल रहे चिंता से संबंधित मामलों का खुलासा करना और लेखांकन के आधार पर चलने वाली चिंता का उपयोग करना है। संचालन, या ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक के उत्तरदायित्व:

7. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या समग्र रूप से वित्तीय विवरण भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल है। उचित आश्वासन उच्च स्तर का आश्वासन है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार आयोजित एक ऑडिट हमेशा एक महत्वपूर्ण गलत विवरण का पता लगाएगा जब वह मौजूद हो। गलत विवरण धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकते हैं और उन्हें महत्वपूर्ण माना जाता है यदि, व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की यथोचित अपेक्षा की जा सकती है।
एसए के अनुसार ऑडिट के हिस्से के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम भी:
 - वित्तीय विवरणों के महत्वपूर्ण गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हों, उन जोखिमों के लिए लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हो। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप होने वाली सामग्री के गलत विवरण का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले एक से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण का ओवरराइड शामिल हो सकता है।
 - उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित प्रकटीकरण की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करें।
 - लेखांकन के चालू प्रतिष्ठान के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर और प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य के आधार पर निष्कर्ष निकालें कि क्या घटनाओं या शर्तों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की एक चालू संस्था के रूप में जारी रखने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि एक भौतिक अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरण पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे खुलासे अपर्याप्त हैं, तो अपनी राय को संशोधित करने के लिए। हमारे निष्कर्ष हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त ऑडिट साक्ष्य पर आधारित हैं। हालांकि, भविष्य की घटनाओं या शर्तों के कारण बैंक चालू चिंता के रूप में जारी रहना बंद कर सकता है।
 - प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का इस तरह से प्रतिनिधित्व करते हैं जिससे निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त होती है।

भौतिकता वित्तीय विवरणों में गलत बयानों का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, यह संभव बनाता है कि वित्तीय विवरणों के उचित जानकारी उपयोगकर्ता का आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकता है। हम (i) अपने ऑडिट कार्य के दायरे की योजना बनाने और अपने काम के परिणामों का मूल्यांकन करने में मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं; और (ii) वित्तीय विवरणों में किसी भी पहचाने गए गलत विवरण के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए।

हम अन्य मामलों के अलावा, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के बारे में शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई भी महत्वपूर्ण कमियां शामिल हैं जिन्हें हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं। हम उन लोगों को एक बयान भी प्रदान करते हैं जिन्हें हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ संकलित किया है, और उनके साथ उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों को संवाद करने के लिए जो हमारी स्वतंत्रता पर उचित समझे जा सकते हैं, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपाय।

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

अन्य मामला

8. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 202 शाखाओं और 9 नियंत्रक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2023 को कुल राजस्व 13755.16 लाख करोड़ रुपये की कुल संपत्ति (सकल) दर्शाती है। उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 977.50 करोड़ रुपये, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। उन वित्तीय विवरणों/वित्तीय सूचनाओं में से 236 शाखाओं की लेखा परीक्षा शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशि और प्रकटीकरण से संबंधित है, पूरी तरह से आधारित है ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बैंक प्रबंधन स्पष्टीकरण और ऐसी शाखा लेखा परीक्षक रिपोर्ट पर प्रतिनिधित्व।

इसके अलावा केंद्र सरकार द्वारा निर्धारित शारीरिक आंदोलन प्रतिबंध के कारण। और / या सरकार। असम में COVID-19 की महामारी की स्थिति के कारण, अधिकांश शाखा लेखा परीक्षकों ने केवल संबंधित क्षेत्रीय कार्यालयों में बैंक शाखा का लेखा-जोखा किया है और वह केवल क्षेत्रीय कार्यालय में शाखा अधिकारियों द्वारा किए गए चयनित शाखा दस्तावेजों के आधार पर है। इसने निश्चित रूप से शाखाओं के लेखापरीक्षकों पर बैंकों के वित्तीय लेनदेन से संबंधित सभी पुष्टिकारक साक्ष्यों की उचित जांच करने के लिए कुछ प्रतिबंध और सीमाएं लगा दी हैं।

9. तुलन पत्र और लाभ और हानि खाता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के अनुसार तैयार किया गया है;
10. उपरोक्त पैराग्राफ 4 से 8 में इंगित लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधीन और जैसा कि बैंकिंग कंपनी (उपक्रम का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970/1980 द्वारा आवश्यक है, और उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन भी है। हम रिपोर्ट करते हैं कि:
 - a) हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के अनुसार, हमारी लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
 - b) बैंक के लेनदेन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं। बैंक की शक्तियों के भीतर रहे हैं; तथा
 - c) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजन के लिए पर्याप्त पाई गई हैं।

11. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- a) हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित लेखा पुस्तकें रखी गई हैं, जहां तक उन पुस्तकों की हमारी जांच से प्रतीत होता है और हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित विवरणियां उन शाखाओं से प्राप्त हुई हैं जिनका हमने दौरा नहीं किया है;
- b) बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता के विवरण खाते की किताबों के साथ और उन शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ मेल खाते हैं जिन पर हमारे द्वारा दौरा नहीं किया गया है;

- c) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों की रिपोर्ट; हमें भेजा गया है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित व्यवहार किया गया है; तथा
- d) हमारी राय में, बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता का विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करता है, जहां तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E

CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No. 314491
UDIN: 23314491BGZFXX9976



Place: Guwahati
Dated: 25-04-2023

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
CAPITAL & LIABILITIES					
CAPITAL	1	5,52,77,22,930		1,86,75,36,800	
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	50,19,88,610		2,89,90,00,000	
RESERVES & SURPLUS	2	(2,24,32,28,492)		(1,50,36,46,396)	
DEPOSITS	3	1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783	
BORROWINGS	4	7,96,61,82,851		9,14,20,53,639	
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	1,91,65,48,545		2,27,29,81,865	
TOTAL RS.		1,37,55,16,36,394		1,32,85,80,78,692	
ASSETS					
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	6,06,79,53,298		5,22,31,76,560	
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
INVESTMENTS	8	66,21,53,60,845		69,07,50,34,714	
ADVANCES	9	53,28,72,44,146		43,41,11,29,397	
FIXED ASSETS	10	23,04,42,746		22,63,84,289	
OTHER ASSETS	11	3,88,68,38,003		3,57,42,55,351	
TOTAL RS.		1,37,55,16,36,394		1,32,85,80,78,692	
CONTINGENT LIABILITY	12	31,40,45,553		15,64,15,682	
BILLS FOR COLLECTION		37,39,12,990		22,24,27,426	
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS		17			

Place: Guwahati
Date: 25-04-2023

For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)

FRN: 323509E



CA ANUJ JAIN
(Partner)

ICAI Membership No. 314491
UDIN: 23314491BGZFX9976

Debasish Gangopadhyay
CHAIRMAN

Bikramjit Shom
Director, PNB

Mousam Banerjee
Director, RBI

Nandini Kumar
Director, PNB

Saivongthol Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Director, Govt. of Assam

Palash Barooah
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM) PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
I. INCOME					
INTEREST EARNED	13	9,02,35,84,597		7,64,34,14,247	
OTHER INCOME	14	75,14,45,430		1,48,32,57,545	
TOTAL RS.		9,77,50,30,027		9,12,66,71,792	
II. EXPENDITURE					
INTEREST EXPENDED	15	4,20,94,64,426		3,93,89,39,205	
OPERATING EXPENSES	16	4,05,48,50,373		3,69,77,95,753	
PROVISION & CONTINGENCY		2,89,02,97,325		1,48,97,75,995	
TOTAL RS.		11,15,46,12,123		9,12,65,10,953	
III. PROFIT / LOSS					
Net Profit for the YEAR before taxation		(1,37,95,82,096)		1,60,839	
Less : Provision for Income Tax		-		-	
Less : Deferred Tax Liability		-		-	
Add : Deferred Tax Asset		-		-	
NET PROFIT AFTER TAX		(1,37,95,82,096)		1,60,839	
IV. APPROPRIATIONS					
Transfer to Special (Statutory) Reserve		-		-	
Transfer to Special (Capital) Reserve		-		-	
Transfer to General/Revenue Reserve		-		-	
TOTAL		-		-	
V. Earning per share					
Face Value		10		10	
Basic and Diluted Earning per Share		(4.47)		0	

Place:Guwahati
Date:25-04-2023



For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E
Anuj Jain
CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No. 314491
UDIN:23314491BGZFFX9976

Debasish Gangopadhyay
Debasish Gangopadhyay
CHAIRMAN

Bikramjit Shom
Bikramjit Shom
Director, PNB

Mousam Banerjee
Mousam Banerjee
Director, RBI

Nandana Kumar
Nandana Kumar
Director, PNB

Salvongthoi Hrangkhoh
Salvongthoi Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Eva Deka
Director, Govt. of Assam

Palash Barooah
Palash Barooah
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM) PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
		Amount	Rs.	Amount	Rs.
I. INCOME					
INTEREST EARNED	13	9,02,35,84,597		7,64,34,14,247	
OTHER INCOME	14	75,14,45,430		1,48,32,57,545	
TOTAL RS.		9,77,50,30,027		9,12,66,71,792	
II. EXPENDITURE					
INTEREST EXPENDED	15	4,20,94,64,426		3,93,89,39,205	
OPERATING EXPENSES	16	4,05,48,50,373		3,69,77,95,753	
PROVISION & CONTINGENCY		2,89,02,97,325		1,48,97,75,995	
TOTAL RS.		11,15,46,12,123		9,12,65,10,953	
III. PROFIT / LOSS					
Net Profit for the YEAR before taxation		(1,37,95,82,096)		1,60,839	
Less : Provision for Income Tax		-		-	
Less : Deferred Tax Liability		-		-	
Add : Deferred Tax Asset		-		-	
NET PROFIT AFTER TAX		(1,37,95,82,096)		1,60,839	
IV. APPROPRIATIONS					
Transfer to Special (Statutory) Reserve		-		-	
Transfer to Special (Capital) Reserve		-		-	
Transfer to General/Revenue Reserve		-		-	
TOTAL		-		-	
V. Earning per share					
Face Value		10		10	
Basic and Diluted Earning per Share		(4.47)		0-	

Place:Guwahati
Date:25-04-2023



For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E
Anuj Jain
CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No. 314491
UDIN:23314491BGZFXX9976

Debasish Gangopadhyay
Debasish Gangopadhyay
CHAIRMAN

Bikramjit Shom
Bikramjit Shom
Director, PNB

Mousam Banerjee
Mousam Banerjee
Director, RBI

Nandira Kumar
Nandira Kumar
Director, PNB

Salvongthoi Hrangkhoh
Salvongthoi Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Eva Deka
Director, Govt. of Assam

Palash Barooah
Palash Barooah
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)**

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :01 : CAPITAL				
Authorised Capital				
2000000000 shares of Rs.10/- each		20,00,00,00,000		20,00,00,00,000
Subscribed Capital				
552772293 shares of Rs.10/- each				
Opening Paid up Capital		1,86,75,36,800		1,86,75,36,800
Addition: Fresh issuance of share		3,66,01,86,130		-
		5,52,77,22,930		1,86,75,36,800
Paid up Capital				
50% Govt. of India		2,76,38,54,530		93,37,68,400
15% Govt. of Assam		82,90,60,520		28,00,60,520
35% Punjab National Bank		1,93,48,07,880		65,37,07,880
Total Rs.		5,52,77,22,930		1,86,75,36,800
SHARE CAPITAL DEPOSIT				
From Govt. of India		-		1,44,95,00,000
From Govt. of Assam		-		16,84,00,000
From Punjab National Bank		50,19,88,610		1,28,11,00,000
Total Rs.		50,19,88,610		2,89,90,00,000
SCHEDULE : 02 :Reserve & Surplus				
A. Special (Statutory) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		68,21,72,067		68,21,72,067
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		-		-
Closing Balance		68,21,72,067		68,21,72,067
B. Special (Capital) Reserve				
Opening Balance as on 1st April		30,22,76,548		30,22,76,548
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		-		-
Closing Balance		30,22,76,548		30,22,76,548
C. General/Revenue Reserve				
(i) General/Revenue Reserve				
Opening Balance as on 1st April		2,37,11,83,970		2,37,11,83,970
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		-		-
Closing Balance		2,37,11,83,970		2,37,11,83,970
(ii) Investment Fluctuation Reserve				
Opening Balance as on 1st April		-		-
Less : Withdrawals		-		-
Additions during the YEAR		64,00,00,000		-
Closing Balance		64,00,00,000		-
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C				
Opening Balance as on 1st April		(4,85,92,78,981)		(4,85,94,39,820)
Profit/ LOSS FOR THE YEAR		(1,37,95,82,096)		1,60,839
Closing Balance		(6,23,88,61,077)		(4,85,92,78,981)
Total (A+B+C+D) Rs.		(2,24,32,28,492)		(1,50,36,46,396)
SCHEDULE : 03 :Deposits				
A . i) Demand Deposits				
a) From Banks		-		-
b) From Others		5,80,22,36,763		6,83,14,13,276
ii) Savings Bank Deposits		88,00,47,93,602		82,18,91,81,409
iii) Term Deposits				
a) From Banks		-		-
b) From Others		30,07,53,91,585		29,15,95,58,098
Total Rs.		1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783
B i) Deposit of Branches in India		1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783
ii) Deposit of Branches outside India		-		-
Total Rs.		1,23,88,24,21,950		1,18,18,01,52,783



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :04 :Borrowings				
A. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India		-		-
ii) NABARD	5,95,32,93,318		7,12,67,88,554	
iii) Other Banks		-		-
a) Sponsor Bank	2,00,00,00,000		2,00,00,00,000	
b) NSKFD/NSTFDC	22,64,551		46,40,103	
c) SBI		-		-
iv) Other Institutions & Agencies		-		-
v) Capital Instruments:				
a) Perpetual Bonds	1,06,24,982		1,06,24,982	
Total Rs.	7,96,61,82,851		9,14,20,53,639	
B. Borrowings Outside India		-		-
Total Rs.		-		-
Secured borrowings included in A & B above				
Grand Total Rs.	7,96,61,82,851		9,14,20,53,639	
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITIES & PROVISIONS				
i) Bills Payable	30,12,51,410		34,93,09,461	
ii) Inter Office Adjustment (Net)		-		-
iii) Interest Accrued	74,77,81,892		67,66,88,273	
iv) Others including Provisions	86,75,15,242		1,24,69,84,131	
Total Rs.	1,91,65,48,545		2,27,29,81,865	
SCHEDULE :06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA				
i) Cash in hand	64,48,59,548		73,59,10,091	
ii) Balance with Reserve Bank of India				
a) In Current Accounts	5,42,30,93,750		4,48,72,66,469	
Total Rs.	6,06,79,53,298		5,22,31,76,560	
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL&SHORT NOTICE				
A. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts	3,57,77,64,533		8,20,76,59,180	
b) In Other Deposit Accounts	4,28,60,32,822		3,14,04,38,202	
	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
ii) Money at call & Short Notice		-		-
	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
B. Outside India		-		-
Total Rs.	7,86,37,97,355		11,34,80,98,382	
SCHEDULE :08 : INVESTMENTS				
I. Investment in India in				
i) Government securities(Net)	55,16,35,32,293		61,22,62,36,185	
ii) Mutual Funds	4,00,00,000		19,00,00,000	
iii) Share of Co-Op. Societies/ Corporates	5,00,702		10,02,757	
iv) In Debentures & Bonds(Net)	11,01,13,27,850		7,65,77,95,772	
v) Others		-		-
Total Rs.	66,21,53,60,845		69,07,50,34,714	
II) Investments outside India		-		-
Total Rs.		-		-
Grand Total Rs.	66,21,53,60,845		69,07,50,34,714	



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)**

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :09 : ADVANCES				
A. i) Bill Purchased & Discounted	-	-	-	-
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	38,18,72,33,871		29,30,64,00,893	
iii) Term Loans	15,10,00,10,275		14,10,47,28,503	
Total Rs.	53,28,72,44,146		43,41,11,29,397	
B. i) Secured by tangible Assets	35,08,27,02,976		42,91,18,78,107	
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE				
iii) Unsecured	18,20,45,41,170		49,92,51,290	
Total Rs.	53,28,72,44,146		43,41,11,29,397	
C. I. Advances in India				
i) Priority Sector	46,11,69,64,530		36,49,96,14,095	
ii) Public Sector	-		-	
iii) Banks	-		-	
iv) Others	7,17,02,79,616		6,91,15,15,302	
Total Rs.	53,28,72,44,146		43,41,11,29,397	
II Advances outside India	-		-	
Total Rs.	53,28,72,44,146		43,41,11,29,397	
D. i) Standard Assets	47,77,25,76,594		36,44,80,80,855	
ii) Sub-Standard Assets	94,85,07,810		1,28,14,85,461	
iii) Doubt Assets				
a) Doubtful Assets - I	66,48,77,303		87,76,66,128	
b) Doubtful Assets - II	3,90,12,82,440		4,80,38,96,952	
c) Doubtful Assets - III	-		-	
Total Rs.	53,28,72,44,146		43,41,11,29,397	
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS				
i) Land				
At cost as at 31st March of preceeding year	45,00,000		45,00,000	
Addition during the YEAR	-		-	
	45,00,000		45,00,000	
ii) Premises	8,09,62,159		8,09,62,159	
Addition During the YEAR on Premises	-		-	
Less - Depreciation to date on premises	1,02,44,337		84,83,934	
	7,07,17,822		7,24,78,225	
iii) Other Fixed Assets				
At cost as at 31st March of preceeding year	90,26,48,232		86,43,18,899	
Addition during the YEAR on other Fixed Assets	4,26,16,983		3,90,84,501	
	94,52,65,215		90,34,03,400	
Less - Deduction during the YEAR	47,90,68,954		7,55,168	
	46,61,96,261		90,26,48,232	
Add - Adjustment during the YEAR	-		-	
	46,61,96,261		90,26,48,232	
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	31,09,71,338		75,32,42,168	
	15,52,24,924		14,94,06,064	
Total Rs.	23,04,42,746		22,63,84,289	
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS				
i) Inter Office Adjustment (Net)	6,05,81,815		5,81,76,797	
ii) Interest accrued on Investment	1,44,87,84,442		2,19,67,64,344	
iii) Interest accrued on Advance	76,73,60,420		29,80,64,661	
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	8,29,89,865		6,93,49,884	
v) Stationery & Stamps	4,57,25,334		4,19,82,473	
vi) Others	1,48,13,96,126		90,99,17,192	
Total Rs.	3,88,68,38,003		3,57,42,55,351	
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES				
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	-		-	
ii) Liabilities for partly paid Investments	-		-	
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	-		-	
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	15,17,03,091		15,64,15,682	
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	-		-	
vi) Other items for which the bank is contingently liable	37,39,12,990		21,16,05,610	
vii) Other Contingent liability	-		-	
viii) Transfer to DEA Fund with RBI	16,23,42,462		1,08,21,817	
Total Rs.	68,79,58,543		37,88,43,109	



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED				
i) Interest/discount on Advances/Bills		4,49,04,07,834		3,10,80,84,630
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)		4,53,31,76,762		4,53,53,29,618
iii) Others		-		-
Total Rs.		9,02,35,84,597		7,64,34,14,247
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME				
i) Commission, Exchange & brokerage		10,30,06,581		12,51,92,394
ii) Profit on sale of Investment		10,84,99,070		28,00,28,798
Less: Loss on Sale of Investment		(17,81,27,773)		-
iii) Profit on Revaluation on Investment		10,00,00,000		60,00,00,000
iv) Profit on sale proceeds of newspaper etc.		1,44,616		34,067
v) Profit on sale of Land, Building and Other Assets		13,90,526		3,33,354
vi) Recovery in Bad debt written off		10,01,79,559		6,75,47,892
vii) Dividend Income		36,379		14
viii) Miscellaneous Income		51,63,16,473		41,01,21,027
Total Rs.		75,14,45,430		1,48,32,57,545
SCHEDULE : 15 : INTEREST EXPENDED				
i) Interest on Deposit		3,88,91,06,525		3,76,03,59,534
ii) Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC		31,15,64,418		13,49,62,127
iii) Interest to Bank on Borrowing		87,93,482		4,36,17,544
Total Rs.		4,20,94,64,426		3,93,89,39,205
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES				
i) Payment to Employees (including deputed staff)		1,95,31,73,291		1,86,71,67,095
ii) Bank Contribution to Pension Trust		1,23,44,63,604		1,15,36,27,196
iii) Rent, Taxes & Lighting		14,25,47,461		12,81,07,815
iv) Printing & Stationery		2,62,67,919		1,73,49,533
v) Advertising & Publicity		31,92,331		13,42,590
vi) Depreciation on Banks Property		3,85,58,526		10,47,25,145
vii) Audit Fees & Exp.		10,46,947		62,50,280
viii) Law & Professional Charges		89,48,286		1,28,91,175
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.		36,75,387		46,77,650
x) Car Maintenance		41,42,883		40,39,369
xi) Other Repairs & Maintenance		38,40,261		17,06,404
xii) Insurance		2,42,78,874		3,45,76,424
xiii) Other Expenditure		61,07,14,604		36,13,35,077
Total Rs.		4,05,48,50,373		3,69,77,95,753



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March,2023

ANNEXURE - I DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Demand Draft Payable		18,84,83,247		20,25,22,577
State remittance		28,52,551		32,29,418
Pay order		10,99,15,613		14,35,57,467
Total Rs.		30,12,51,410		34,93,09,461

ANNEXURE -II DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
On Deposit		68,51,09,371		66,39,28,474
On Borrowings from NABARD		6,26,72,521		1,27,59,799
Total Rs.		74,77,81,892		67,66,88,273

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March,2023
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Marginal Deposit		26,45,02,219		33,35,75,489
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others		5,44,82,683		7,23,89,525
Outstanding Professional Tax on Salary		4,07,268		6,75,364
Outstanding House Rent A/c		10,33,398		10,79,406
Outstanding GSLI Premium		8,740		2,42,010
Outstanding EPF A/c		5,26,35,191		8,62,114
Security Deposit		66,09,696		54,08,392
Grant Assistance SHPI/ NABARD		26,65,036		-
Outstanding Bills for expenses		-		2,76,00,082
Insurance Premium Collection/Payable A/C		41,05,498		48,87,407
Loan Collection Compromise Recovery		1,28,04,346		66,27,199
Estamp Payable to SHCIL		4,11,910		4,22,450
Venture Capital Fund Payable		2,16,363		-
Audit fees & Expenses payable		10,54,090		43,47,656
Provision against Standard Advances		15,61,10,417		11,19,30,082
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund		13,97,36,257		13,56,01,701
Outstanding salary bill		4,07,29,342		1,26,18,475
PMSBY/PMJJBY, etc		5,02,758		-
ADC Payable		11,04,51,610		50,91,93,659
GST PAYABLE		1,74,18,643		1,78,93,343
Deferred Tax Liabilities		16,29,777		16,29,777
Total Rs.		86,75,15,242		1,24,69,84,131



ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2023
ANNEXURE : IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Law Charges Recoverable		74,26,321		78,68,819
Temporary Advance to staff		1,67,68,063		17,24,235
Festival Advance		1,61,13,580		1,64,22,786
Security Deposit for Meter, Telephone & F. Machine		34,47,957		37,64,593
DEAF Receivable from RBI		3,36,000		3,952
Commission, rent, Adhoc Salary etc. Receivable		-		10,80,195
ADC Receivable		1,37,54,30,927		83,34,75,528
GST Receivable		1,94,00,298		-
Non Banking Asset		6,528		31,48,915
Suspense Accounts against burglary/fraud (Net of Provision)		4,24,66,452		4,24,28,169
Bad Debts written off (Net of Provision)		-		-
Total Rs.		1,48,13,96,126		90,99,17,192

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD FROM 31.03.2023
ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Incidental Charges		20,67,18,406		16,65,46,560
Service Charges		8,85,05,577		5,51,32,057
Evaluation Charges & Processing Charges		19,86,54,051		10,78,90,605
Locker Rent		15,44,690		11,51,805
Profit on sale on PSLC		2,08,93,750		7,94,00,000
Total Rs.		51,63,16,473		41,01,21,027

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD FROM 31.03.2023
ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Provision against NPA		94,31,37,167		1,33,56,48,906
Provision against Standard Advance		2,21,49,582		2,52,00,000
Provision for Leave Encashment		16,89,78,895		-
Provision for Gratuity		8,65,07,722		-
Provision for Wage Revision		3,00,00,000		-
Provision for Investment (Depreciation)		1,63,95,23,958		12,89,27,089
Provisions for Deferred Tax		-		-
Total Rs.		2,89,02,97,325		1,48,97,75,995



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023
ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2023		AS AT 31.03.2022	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Remittance Expenses		4,00,52,513		67,18,626
Agency Commission and other Bank Charges		20,35,75,607		5,66,37,554
Clearing House Charges		1,18,223		65,490
News Papers & Periodicals		28,73,979		27,13,346
Sanitation		6,38,58,265		5,48,60,852
Entertainment		48,776		55,160
Meeting expenses		8,51,970		6,16,648
Conveyance Expenses		44,06,499		1,99,90,398
Travelling Expenses		1,14,84,034		95,21,131
Freight & Coolie		6,43,922		3,18,658
Business development		23,59,818		11,27,495
Insurance on Deposit to DICGCI		13,67,36,870		13,01,68,736
Training Cost		19,32,447		16,37,927
Examination Cost		3,85,081		7,51,964
Institutional membership subscription		1,85,300		3,01,854
Incentive & Honorarium		1,42,450		2,38,543
Gratuity Premium		1,88,51,079		25,69,652
Donation/Corporate Social Responsibility		-		10,00,000
Administrative Charges EPF		4,55,678		2,72,465
Staff welfare (Exgratia)		68,450		2,02,685
Net Expenses for CBS/CBS others		5,79,64,600		37,03,249
RSETI		36,68,223		-
Service Charge		5,58,35,958		6,67,84,489
Miscellaneous Expenses		80,308		1,78,155
Total Rs.		61,07,14,604		36,13,35,077

असम ग्रामीण विकास बैंक
प्रधान कार्यालय: गुवाहाटी: असम
अनुसूची 17

वर्ष 2022-23 के लिए बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते के खातों पर नोट्स

A) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां:

1. वित्तीय विवरण तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत के आधार पर तैयार किए गए हैं और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएपी) के सभी भौतिक पहलुओं के अनुरूप हैं, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो, जिसमें लागू वैधानिक प्रावधान, नियामक मानदंड और आरबीआई द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 के दिशानिर्देश, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के दिशानिर्देश, लेखा मानक (एएस) के दिशानिर्देश, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी घोषणाएं और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाएं शामिल हैं। वित्तीय विवरणों को प्रोद्घन अवधारणा के साथ गॉइंग कंसर्न बेसिस पर तैयार किया गया है और लेखांकन नीतियों और प्रथाओं के अनुसार लगातार पालन किया जाता है जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।

2. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तिथि और रिपोर्टिंग अवधि के लिए आय और व्यय की तिथि के अनुसार संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई मात्रा में अनुमान लगाने और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में प्रयुक्त अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। वास्तविक परिणामों और अनुमानों के बीच अंतर की पहचान उस अवधि में की जाती है जिसमें परिणाम ज्ञात/भौतिक होते हैं। लेखांकन अनुमानों में किसी भी संशोधन को वर्तमान और भविष्य की अवधि में संभावित रूप से मान्यता दी जाती है जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।

3. A) निवेश

- निवेश की बिक्री पर लाभ और हानि को अन्य आय के रूप में लाभ और हानि खाते में लिया जाता है।
- सरकारी प्रतिभूतियों पर प्राप्त टूटे हुए ब्याज को लाभ और हानि खाते में लिया जाता है और इसी तरह ब्रोकरेज, कमीशन और भुगतान की गई टूटी हुई अवधि के ब्याज को लाभ और हानि खाते में लिया जाता है।
- निवेश को (1) सरकार के रूप में वर्गीकृत किया गया है। प्रतिभूतियां, (2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां, (3) शेयर, (4) बांड और डिबेंचर और (5) अन्य।
 - भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, सरकारी प्रतिभूतियों के तहत निवेश को (i) परिपक्वता तक धारित, (ii) व्यापार के लिए धारित और (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध वर्गीकृत किया गया है।
 - परिपक्वता तक धारण करने के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहीत प्रतिभूतियों को "परिपक्वता तक धारित" के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।
 - अल्पकालिक मूल्य/ब्याज दर उतार-चढ़ाव का लाभ उठाकर व्यापार करने के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहित की गई प्रतिभूतियों को "व्यापार के लिए धारित" के तहत वर्गीकृत किया गया है।
 - प्रतिभूतियां, जो उपरोक्त दो श्रेणियों में नहीं आती हैं, उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध" के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।
 - परिपक्वता तक धारित के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश लागत पर किए जाते हैं और प्रीमियम को व्यक्तिगत प्रतिभूतियों की परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।
 - ट्रेडिंग के लिए धारित और बिक्री के लिए उपलब्ध के तहत वर्गीकृत निवेशों को बाजार में चिह्नित किया जाता है और एफबीआईएल द्वारा घोषित मूल्य के अनुसार मूल्यांकित किया जाता है और तदनुसार मूल्यहास आवश्यकता के अनुसार किया गया है।
- बॉन्ड, डिबेंचर, शेयर और अन्य दीर्घकालिक निवेश को गैर-एसएलआर श्रेणी के तहत वर्गीकृत किया गया है।
- निवेशों का मूल्यांकन आरबीआई/फिमंडा/एफबीआईएल के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है।

B) नकद बीमा:

- बीमा दावे का निपटान नकद आधार पर लिया गया है।
- बैंकों की क्षतिपूर्ति नीति के लिए प्रीमियम का भुगतान वास्तविक भुगतान के आधार पर लिया गया है।

4. अग्रिम:

सभी अग्रिमों को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित आय मान्यता और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) के संबंध में विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रदर्शन और गैर-निष्पादित में वर्गीकृत किया गया है। गैर-निष्पादित अग्रिम (एनपीए) को अवमानक, संदेहास्पद और हानिपूर्ण आस्तियों में वर्गीकृत किया गया है। आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रावधान किए गए हैं, जो निम्नानुसार हैं:

- a) कृषि और एसएमई के लिए 0.25% की दर से मानक संपत्ति और आरबीआई / नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार बकाया राशि पर गणना की गई अन्य परिसंपत्तियों पर 0.40%। वाणिज्यिक रियल एस्टेट क्षेत्र के अग्रिमों के संबंध में बकाया राशि का 1.00%।

एमएसएमई के दिशा-निर्देशों के तहत पुनर्गठित ऋण खातों के लिए पहले से धारित प्रावधान के अतिरिक्त 5% का अतिरिक्त प्रावधान आवश्यक है।
प्राकृतिक आपदाओं से प्रभावित क्षेत्रों में बैंकों द्वारा राहत उपायों के दिशा-निर्देशों के तहत पुनर्गठित ऋण खातों के लिए पहले से धारित प्रावधान के अतिरिक्त 10% का अतिरिक्त प्रावधान।

b) उप-मानक संपत्ति @ 10% सुरक्षित हिस्से पर और 20% बकाया राशि पर असुरक्षित हिस्से पर।

c) संदिग्ध संपत्ति:

श्रेणी डी-I @ सुरक्षित हिस्से पर 20% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।

श्रेणी डी-II- @ सुरक्षित हिस्से पर 30% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।

श्रेणी डी-III @ 100% बकाया राशि पर सुरक्षा की परवाह किए बिना।

d) हानि संपत्ति - सुरक्षा के बावजूद बकाया राशि पर @ 100%

2. तुलन पत्र में कहा गया है कि अग्रिम गैर-निष्पादित अग्रिमों के खिलाफ किए गए प्रावधान का शुद्ध है।

3. नाबार्ड के निर्देश के अनुसार उनके डीओएस परिपत्र संख्या एससीबी/सीसीबी//आरआरबी/02/2000-01, दिनांक 29 मई 2000, बैंकों को सब्सिडी राशि के निवल बैक-एंड सब्सिडी योजना के तहत बकाया ऋण लेने और प्रावधान करने की अनुमति है केवल शेष राशि पर। तदनुसार, बैंक ने बैक-एंड सब्सिडी योजना के तहत बकाया ऋण से सब्सिडी आरक्षित निधि राशि को घटाकर शेष राशि पर ही प्रावधान किया।

4. मानक अग्रिमों के लिए किए गए प्रावधान अन्य देनदारियों और प्रावधानों के रूप में बैलेंस शीट में दिखाए जाते हैं और शुद्ध एनपीए की गणना करने के लिए विचार नहीं किया जाता है।

5. अचल संपत्ति और मूल्यहास:

a) अचल संपत्तियां लागत कम मूल्यहास पर बताई गई हैं।

b) बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर नीचे दिए गए मूल्य / सीधी रेखा पद्धति पर मूल्यहास प्रदान किया गया है जैसा कि नीचे बताया गया है। वर्ष के दौरान खरीदी गई संपत्तियां, ऐसी संपत्तियों पर मूल्यहास प्रोराटा आधार पर प्रदान किया गया है यानी खरीद की तारीख से वर्ष के अंत तक दिनों की संख्या के लिए। इसके अलावा, वर्ष के दौरान उपयोग की अवधि की परवाह किए बिना बेची गई / छोड़ी गई संपत्तियों पर कोई मूल्यहास प्रदान नहीं किया जाता है।

c) ग) वर्ष के दौरान बैंक ने पुरानी अचल संपत्तियों की पहचान का कार्य किया था जो गैर-मौजूद/त्याग दी गई या बिना किसी निस्तारण मूल्य के हैं और तदनुसार 47,90,68,953.88 रुपये की राशि को ऐतिहासिक लागत और संचित मूल्यहास से हटा दिया गया था।

वर्ष के दौरान अचल संपत्तियों की विभिन्न श्रेणियों पर मूल्यहास निम्नलिखित दरों पर लगाया गया है:

क्रमांक	संपत्ति श्रेणी	मूल्यहास चार्ज करने की विधि	मूल्यहास दर
1	परिसर	लिखित मूल्य	2.50%
2	फर्नीचर और स्थिरता (स्टील के लेख)	लिखित मूल्य	5%
	फर्नीचर और स्थिरता (लकड़ी के लेख)	लिखित मूल्य	10%
3	इलेक्ट्रिक फिटिंग	लिखित मूल्य	15%
4	कार्यालय मशीनरी	लिखित मूल्य	15%
5	मोटर कार / वैन	लिखित मूल्य	15%
6	साइकिल	लिखित मूल्य	15%
7	लॉकर	लिखित मूल्य	5%
8	अस्थायी निर्माण	लिखित मूल्य	10%
	(ए) लकड़ी की संरचना	लिखित मूल्य	100%
	(बी) किराए के घर में स्ट्रांग रूम	लिखित मूल्य	10%
9	कंप्यूटर	सीधी रेखा विधि	33.33%

6. राजस्व मान्यता:

a) आय और व्यय की सभी मदों को प्रोव्हीन आधार पर या अन्यथा कहीं और कहा गया है।

b) अग्रिमों और निवेशों पर ब्याज को बकाया राशि और लागू ब्याज दर को ध्यान में रखते हुए समय अनुपात के आधार पर मान्यता दी जाती है, गैर-निष्पादित अग्रिमों और निवेशों के मामले को छोड़कर, जहां ब्याज को आरबीआई या नाबार्ड द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार वसूल किया गया है। वर्ष के दौरान पहली बार गैर-निष्पादित आस्तियों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों के संबंध में, वर्ष के दौरान की गई आय और वर्ष के अंत में अप्राप्त शेष को उलट दिया गया है।

c) अर्जित कमीशन, लॉकर का किराया, अनर्जक निवेश पर ब्याज, परिपक्व सावधि जमा पर ब्याज का लेखा नकद आधार पर किया जाता है।

d) बैंक का संचालन केवल बैंकिंग सेवा उद्योग में है जिसमें निवेश / ट्रेजरी संचालन शामिल हैं।

7. सेवानिवृत्ति लाभ:

7.1 कर्मचारी लाभ "कर्मचारी लाभ" पर AS-15 के अनुसार मान्यता प्राप्त हैं

7.2 अल्पकालिक कर्मचारी लाभ अर्थात् छुट्टी किराया रियायत और चिकित्सा सहायता को लागत पर मापा जाता है।

7.3 लंबी अवधि के कर्मचारी लाभ और सेवानिवृत्ति के बाद के लाभ जैसे ग्रेच्युटी आदि को वार्षिक बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर मापा जाता है। रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, बैंक ने भविष्य की देनदारियों को पूरा करने के लिए ग्रेच्युटी के लिए 8,65,07,722 रुपये, अवकाश नकदीकरण के लिए 16,89,78,895.20 रुपये और वेतन संशोधन पर 3,00,00,000.00 रुपये का प्रावधान किया है।

7.4 असम ग्रामीण विकास बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 भारत सरकार के आधिकारिक राजपत्र में एफ.सं.एजीवीबी/प्रति/ईएसटीटी-बी/08/02/2018-19 दिनांक 26 नवंबर, 2018 के प्रकाशन की तारीख 24/12/2018 से लागू हो गए हैं। यह भी उल्लेख किया गया है कि बैंक के निदेशक मंडल द्वारा 29/10/2018 को आयोजित अपनी 77 वीं बैठक में नियमों को अपनाया गया था।

7.5 01-04-2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल हुए सभी कर्मचारी 01/04/2018 से नई पेंशन योजना के अंतर्गत आते हैं।

7.6 परिलब्धियों और सेवानिवृत्ति/मृत्यु लाभ की गणना और वरिष्ठता सूची तैयार करने के उद्देश्य से अंतरिती बैंकों की सेवा में शामिल होने की मूल तिथि को समामेलित बैंक की सेवा में शामिल होने की तिथि माना गया है।

7.7. नाबार्ड के परिपत्र संख्या NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 दिनांक 12 दिसंबर 2019 के अनुसार, बैंक ने वर्ष के दौरान एलआईसीआई, भारत के साथ बनाए गए पेंशन फंड ट्रस्ट के लिए वित्त वर्ष 2022-23 में 123,44,63,603.84 रुपये का योगदान दिया है।

8. कर लगाना

आयकर अधिनियम, 1961 के अनुसार गणना की गई बही हानि और हानि के आलोक में "करों के लिए लेखांकन" पर AS-22 के अनुसार आस्थगित कर संपत्ति और आस्थगित कर देयता के लिए कोई प्रावधान करने की आवश्यकता नहीं है।

9. लाभ का विनियोग

इस वर्ष विनियोजित करने के लिए कुछ भी नहीं है।

10. AS 20 – प्रति शेयर आय

विवरण	(राशि लाख में)	
	31-03-2023	31-03-2022
इक्विटी शेयर धारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात शुद्ध लाभ/(हानि)	(-) 13795.83	1.61
इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या	30,87,59,884*	18,67,53,680
प्रति शेयर मूल और पतला आय	-4.47	0.09
प्रति शेयर नाममात्र मूल्य	10	10

नोट: भारित औसत की गणना करते समय 5019.88 लाख रुपये की शेयर पूंजी जमा पर विचार नहीं किया गया है क्योंकि शेयरधारकों को शेयर आवंटित नहीं किया गया है।

B) खातों पर टिप्पणियाँ:

1. सुलह:

बैंक के पास 01.04.2012 से केंद्रीकृत डिमांड ड्राफ्ट खाता है और सभी डिमांड ड्राफ्ट इस खाते से जारी और भुगतान किए जाते हैं। 31.03.2023 तक केंद्रीकृत डीडी का मिलान प्रणाली द्वारा किया जाता है। इसके अलावा केंद्रीकृत बैंकर्स चेक 16.05.2014 से शुरू किया गया था और इसका मिलान 31.03.2023 तक सिस्टम द्वारा भी किया जाता है।

13,97,36,257.07 रुपये की राशि असम ग्रामीण विकास बैंक में पाई गई धोखाधड़ी और हेराफेरी के कारण "बैंक के फंड के नुकसान के लिए प्रावधान" के तहत रखी गई है और इसका समाधान किया जा रहा है। दोषी अधिकारी के खिलाफ आंतरिक सतर्कता जांच के साथ-साथ केंद्रीय जांच एजेंसी द्वारा जांच, जो भी लागू हो, प्रक्रियाधीन है।

सभी शाखाओं की बही खातों की शेष राशि का मिलान अद्यतन है।

2. निवेश

निवेश को (1) सरकारी प्रतिभूतियों, (2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों, (3) शेयरों, (4) बांड और डिबेंचर और (5) अन्य के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

- भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, सरकारी प्रतिभूतियों के तहत निवेश को (i) परिपक्वता तक धारित, (ii) ट्रेडिंग के लिए धारित और (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध में वर्गीकृत किया गया है। परिपक्वता तक धारण करने के इरादे से बैंक द्वारा अर्जित प्रतिभूतियों को "परिपक्वता तक धारित" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। "व्यापार के लिए धारित" श्रेणी में व्यापार के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहित प्रतिभूतियां शामिल हैं। जो प्रतिभूतियाँ उपरोक्त दो श्रेणियों में नहीं आती हैं उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

- b) परिपक्वता तक धारित के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश लागत पर किए जाते हैं और प्रीमियम को व्यक्तिगत प्रतिभूतियों की परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

'ट्रेडिंग के लिए धारित' और 'बिक्री के लिए उपलब्ध' के तहत वर्गीकृत निवेशों को बाजार में चिह्नित किया जाता है और उनका मूल्यांकन FIMMDA द्वारा घोषित मूल्य के अनुसार किया जाता है और तदनुसार यदि शुद्ध परिणाम अधिक होता है, तो इसे अनदेखा कर दिया जाता है और यदि यह बैंक का मूल्यहास लाभ और हानि खाता है की कटौती की जाती है।

मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के दौरान निवेश पर मूल्यहास के लिए 163,95,23,958.32 रुपये का एक नया प्रावधान लाभ और हानि खाते की डेबिट के लिए किया गया था। इसके अलावा, 2022-23 के दौरान निवेश पर अतिरिक्त प्रावधान के कारण 10,00,00,000.00 रुपये की राशि को निवेश पर पुनर्मूल्यांकन के प्रावधान में वापस लाया गया था।

- c) बॉन्ड, डिबेंचर, और अन्य बैंक के साथ सावधि जमा में निवेश को गैर-एसएलआर निवेश के रूप में वर्गीकृत किया गया है और गैर-एसएलआर निवेश के तहत मूल्यहास के प्रावधान के तहत 65,89,228.00 रुपये की राशि रखी गई है।

3. अतिरिक्त खुलासे।

डीईए फंड की बकाया स्थिति जैसा कि 31. 03. 2023 को बैंक की पुस्तकों में दर्शाया गया है, निम्नानुसार है:

(राशि रुपये में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष 31.03.2023	पिछला वर्ष 31.03.2022
1	01.04.2021 को डीईए फंड की प्रारंभिक शेष राशि	Rs. 1,08,21,816.75	Rs. 86,88,285.52
2	जोड़ें: वर्ष 2021-22 के दौरान डीईए फंड में हस्तांतरित राशि	Rs. 15,17,67,456.27	Rs. 21,33,531.23
3	घटा: वर्ष 2021-22 के दौरान दावे के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	Rs. 2,46,811.00	Rs. 0.00
4	31.03.2022 को डीईए फंड की अंतिम शेष राशि	Rs. 16,23,42,462.02	Rs. 1,08,21,816.75

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार अतिरिक्त खुलासे निम्नानुसार हैं:

a. शेयर पूंजी

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
i.	सीआरएआर (%)	7.82	7.59
ii.	सीआरएआर - टियर I पूंजी (%)	5.99	7.01
iii.	सीआरएआर - टियर II पूंजी (%)	1.83	0.58
iv.	की शेयरधारिता का प्रतिशत		
a.	भारत सरकार	50	50
b.	राज्य सरकार (असम सरकार)	15	15
c.	प्रायोजक बैंक (पंजाब नेशनल बैंक)	35	35

b. निवेश

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
1.	निवेश का मूल्य		
i.	निवेश का सकल मूल्य	717344.91	725534.01
ii.	मूल्यहास/परिशोधन के प्रावधान	12330.98	3379.26
iii.	निवेश का शुद्ध मूल्य	705013.94	722154.75
2.	निवेश के मूल्यहास की दिशा में आयोजित प्रावधानों का संचलन		
i.	उद्घाटन बकाया	3379.26	9965.04
ii.	जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	16474.31	1289.27
iii.	कम : वर्ष के दौरान अधिक प्रावधानों को बढ़े खाते में डालना/बढ़े खाते में डालना	7522.60	7875.05
iv.	समाप्ति के समय बकाया	12330.97	3379.26
3.	निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व का संचलन		
	उद्घाटन बकाया	0.00	0.00
	जोड़ें: आईएफआर में स्थानांतरित	6400.00	0.00
	घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बढ़े खाते में डालना/वापस लिखना	0.00	0.00
	समाप्ति के समय बकाया	6400.00	0.00

c. (i) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

गैर एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि लाख में)

क्रमांक	जारीकर्ता	रकम	निजी प्लेसमेंट की सीमा	निवेश ग्रेड प्रतिभूतियों से नीचे की सीमा	अनारक्षित प्रतिभूतियों की सीमा	असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
1	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	97097.58	NIL	NIL	NIL	NIL

2	वित्तीय संस्थाओं	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
3	बैंकों	6998.50	NIL	NIL	NIL	NIL
4	निजी कॉर्पोरेट	6088.09	NIL	NIL	NIL	NIL
5	अन्य	400.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	कुल	110584.17	NIL	NIL	NIL	NIL
	प्रावधान आयोजित	65.89	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	2022-23	2021-22
1	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
2	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कटौती	0.00	0.00
4	समाप्ति के समय बकाया	0.00	0.00
5	कुल प्रावधान	0.00	0.00

4. एसेट कालिटी

4.1. a) गैर-निष्पादित परिसंपत्ति

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
i.	निवल अग्रिम की तुलना में निवल एनपीए का प्रतिशत:	10.35	16.04

ii.	एनपीए का संचलन	31.03.2023	31.03.2022
(a)	वर्ष की शुरुआत में सकल एनपीए	139929.43	147327.99
(b)	वर्ष के दौरान अतिरिक्त (ताजा एनपीए)	17914.87	17568.80
	उप-कुल (A)	157844.30	164896.79
(c)	कम :		
	उन्नयन	6329.70	6016.14
	वसूली (उन्नत खातों से की गई वसूली को छोड़कर)	16858.11	15090.05
	बट्टे खाते डालना	17639.03	3861.17
	उप-कुल (B)	34497.14	18951.22
	समाप्ति के समय बकाया	117017.46	139929.43
iii.	शुद्ध एनपीए का संचलन		
(a)	प्रारंभिक बकाया	69630.49	86704.69
(b)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	9431.37	17568.80
(c)	वर्ष के दौरान कटौती	23915.20	34643.00
(d)	समाप्ति के समय बकाया	55146.66	69630.49

iv.	एनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन (मानक आस्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)	31.03.2023	31.03.2022
(a)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	70298.94	60623.30
(b)	वर्ष के दौरान कटौती	9431.37	13356.49
(c)	समाप्ति के समय बकाया	17859.52	3680.85
(d)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	61870.79	70298.94

b) एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात की गणना

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2023	31.03.2022
कुल गैर-निष्पादित आस्तियां	117017.46	139929.43
धारित कुल प्रावधान	61870.79	70298.94
प्रावधान कवरेज अनुपात	52.87%	50.24%

c) अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान का श्रेणीवार वर्गीकरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	अग्रिम की श्रेणी	सकल राशि	संचयी प्रावधान	शुद्ध अग्रिम
1	मानक *	477725.77	1561.14	477725.77
2	मानक कुल(A)	477725.77	1561.14	477725.77
3	उप-मानक संपत्ति	10687.20	1202.12	9485.07
4	संदिग्ध संपत्ति - I	8687.60	2038.83	6648.77
5	संदिग्ध संपत्ति - II	56037.17	17024.35	39012.82
6	संदिग्ध संपत्ति - III/ हानि संपत्ति	41605.49	41605.49	0.00
7	कुल गैर मानक संपत्ति(B)	117017.46	61870.79	55146.66
	कुल(A+B)	594743.23	63431.93	532872.43

* प्रावधानों के साथ नेट नहीं किया गया

4.2. पुनर्चना के अधीन ऋण आस्तियों का विवरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
i.	पुनर्चना, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन ऋण आस्तियों की कुल राशि	3975.49	5784.60
ii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन मानक संपत्ति की राशि	3975.49	5048.48
iii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन उप-मानक संपत्ति की राशि	0.00	735.46
iv.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन संदिग्ध संपत्ति की राशि	0.00	0.65
	ध्यान दें [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	NIL	NIL

4.3. परिसंपत्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण (एससी)/पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी) को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
i.	खातों की संख्या	NIL	NIL
ii.	एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों का शुद्ध)	NIL	NIL
iii.	कुल विचार	NIL	NIL
iv.	पूर्व के वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली	NIL	NIL
v.	शुद्ध बही मूल्य पर सकल लाभ/हानि/loss	NIL	NIL

4.4. खरीदी गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
1(a)	वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL
2(a)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्चित खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL

4.5. बेची गई गैर-निष्पादित वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
1.	बेचे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
2.	कुल बकाया	NIL	NIL
3.	कुल प्रतिफल प्राप्त हुआ	NIL	NIL

4.6 मानक आस्तियों के प्रावधान

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
(i)	मानक आस्तियों के लिए किए गए प्रावधान	221.50	252.00

4.7 जमाराशियों, अग्रिमों, एक्सपोजरों और एनपीए का संकेंद्रण

i) जमाराशियों का संकेंद्रण

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	390.31
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत	3.15

ii) अग्रिमों का संकेंद्रण

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	90.99
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	1.53

iii) एक्सपोजर की एकाग्रता

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल एक्सपोजर	109.08
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत	1.83

iv) एनपीए की एकाग्रता

(राशि करोड़ में)

शीर्ष चार एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	17.83
--	-------

4.8 सेक्टर-वार एनपीए

(राशि करोड़ में)

क्रमांक	क्षेत्र	31.03.2023			31.03.2022		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	सकल एनपीए का उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत क्षेत्र
A	प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	3559.32	567.88	15.95%	2860.58	627.64	21.94%
2	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	303.76	181.41	59.72%	238.52	197.54	82.82%
3	सेवाएं	963.06	329.21	34.18%	831.67	420.23	50.53%
4	व्यक्तिगत ऋण	361.11	22.42	6.21%	420.74	64.48	15.33%
	उप कुल (A)	5187.25	1100.92	21.22%	4351.51	1309.89	30.10%
B	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
1	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएं	114.11	2.87	2.52%	90.23	2.56	2.84%
4	व्यक्तिगत ऋण	646.07	66.38	10.27%	602.36	86.84	14.41%
	उप कुल (B)	760.18	69.25	9.11%	692.59	89.40	12.91%
	कुल (A+B)	5947.43	1170.17	19.68%	5044.10	1399.29	27.74%

5. व्यापार अनुपात

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
(i)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	7.24	6.61
(ii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	0.60	1.28
(iii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	1.21	1.29
(iv)	संपत्ति पर वापसी	-1.11	0.00
(v)	व्यवसाय (जमा और अग्रिम) प्रति कर्मचारी	986.32 lakh	936.78 lakh
(vi)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ	-7.43 lakh	0.00 lakh

बैंक के कर्मचारियों की संख्या: 1859

5. एसेट लायबिलिटी मैनेजमेंट - एसेट्स और लायबिलिटीज की कुछ मदों की मैच्योरिटी पैटर्न

शाखाओं/कार्यालयों से एकत्र की गई जानकारी और व्यवहार परिपक्वता पैटर्न के आधार पर प्रधान कार्यालय में किए गए आवश्यक समायोजन/विभाजन के आधार पर अलग-अलग समय बकेट में संपत्ति और देनदारियों का वर्गीकरण संकलित किया गया है। विवरण इस प्रकार है:

(राशि लाख में)

	1-14 दिन	15-28 दिन	29 दिन से 3 महीनों तक	3 महीने से अधिक और 6 महीने तक	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 साल से अधिक और 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	100592.53	9043.42	25519.78	30846.72	63427.8	951540.88	36669.2	21183.89	1238824.22
अग्रिम	28428.73	1843.7	7077.44	9634.84	47519.98	251160.07	79874.02	169204.45	594743.23
निवेश	1470.90	0.00	25.08	9061.44	16442.93	96046.05	10405.59	583892.92	717344.91
उधारी	20000.00	0.00	775.93	20940.19	7564.97	24894.75	5416.65	69.34	79661.83

7. एक्सपोजर - रियल एस्टेट सेक्टर के लिए एक्सपोजर

(राशि लाख में)

क्रमांक	वर्ग	31.03.2023	31.03.2022
A	प्रत्यक्ष एक्सपोजर		
(i)	आवासीय बंधक आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया गया है या किराए पर लिया गया है	35730.63	38277.65
(ii)	व्यावसायिक अचल संपत्ति वाणिज्यिक अचल संपत्ति (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देश्यीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किरायेदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी;	2422.11	2921.28
(iii)	बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर में निवेश	NIL	NIL
	a. आवासीय	NIL	NIL
	b. व्यावसायिक अचल संपत्ति	NIL	NIL
B)	अप्रत्यक्ष एक्सपोजर	NIL	NIL

राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) और आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर	NIL	NIL
---	-----	-----

8. एकल उधारकर्ता (एसजीएल), समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) का विवरण बैंक द्वारा पार किया गया

बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक की विवेकपूर्ण एक्सपोजर सीमा से अधिक कोई निवेश/अग्रिम नहीं किया है।

9. AS 22 –आय पर करों के लिए लेखांकन

(a) वर्ष के दौरान आयकर के लिए किए गए प्रावधानों की राशि

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2023	31.03.2022
आयकर के लिए प्रावधान	Nil	Nil

(b) आस्थगित कर आस्तियों का घटक इस प्रकार है

(राशि लाख में)

विवरण	31.03.2023	31.03.2022
समय के अंतर - अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	0.00	0.00
अवशोषित मूल्यहास	0.00	0.00

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा कोई शास्ति नहीं लगाई गई है।

11. लेखा मानकों के अनुसार आवश्यकताओं का प्रकटीकरण जहां भारतीय रिज़र्व बैंक ने 'खातों के लिए नोट्स' के लिए प्रकटीकरण मदों के संबंध में दिशानिर्देश जारी किए हैं

a) लेखा मानक का अनुपालन 18:

दिनांक 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार बैंक में प्रायोजक बैंक अर्थात् पंजाब नेशनल बैंक से 5(पांच) अधिकारी प्रतिनियुक्ति पर कार्यरत थे। शामिल होने की तारीख, आहरित परिलब्धियां आदि का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि लाख में)

क्रमांक	अधिकारी का नाम	बैंक में पदनाम	शामिल होने की तिथि	स्थानांतरण/सेवानिवृत्त/समाप्ति की तिथि	वर्ष के दौरान आहरित परिलब्धियां	टिप्पणी
1	श्री देबाशीष गंगोपाध्याय	अध्यक्ष	01-03-2021		28.49	
2	श्री मनोज कुमार दास	महाप्रबंधक	29-04-2019	31-01-2023	22.90	तबादला
3	श्री सुधांशु पात्र	महाप्रबंधक	11-01-2021		23.57	
4	श्री मणि नाथ झा	महाप्रबंधक	27-02-2023		2.05	
5	श्री उग्रेश कुमार	महाप्रबंधक	04-01-2023		5.41	
6	श्री मृदुल पातर	मुख्य प्रबंधक	07-02-2023		3.01	
	कुल				85.43	

12. अन्य लेखा मानक

बैंक ने नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार आईसीएआई द्वारा जारी विभिन्न लेखा मानकों के तहत निर्धारित प्रकटीकरण मानदंडों का अनुपालन किया है।

13. अन्य खुलासे

a. प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र उधार प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण

वर्ष के दौरान बेची गई पीएसएलसी की राशि निम्नानुसार प्रस्तुत की गई है, -

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	PSLC निर्गम राशि 2022-23	2022-23 के दौरान अर्जित आय	PSLC निर्गम राशि 2021-22	2021-22 के दौरान अर्जित आय
1	पीएसएलसी	51000.00	208.94	50000.00	794.00

b. इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (IBPC) के संबंध में प्रकटीकरण

इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (IBPC)

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	राशि	अर्जित आय
1	आईबीपीसी जारी/उधार लिया	255000.00	1813.90

c. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
1	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	1480.27	1409.17

d. शेयर पूंजी जमा

भारत सरकार के पत्र संख्या डीओ संख्या 3/9/2020 आरआरबी दिनांक 29 मार्च, 2023 के अनुसार, वित्त वर्ष 2022-23 के लिए पुनर्पूँजीकरण सहायता की आवश्यकता 143.46 करोड़ रुपये आंकी गई थी, जिसे मौजूदा शेयरधारकों द्वारा आनुपातिक रूप से वित्त पोषित किया जाना है। हालांकि, बैंक को वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 143.46 करोड़ रुपये में से 50.19 करोड़ रुपये की पुनर्पूँजीकरण सहायता प्राप्त हुई है। पूंजी के तहत बैलेंस शीट अनुसूची 01 में 50.19 करोड़ रुपये की राशि को शेयर पूंजी जमा के तहत दिखाया गया है।

14. प्रावधान और आकस्मिकताएं

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

(राशि लाख में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2023	31.03.2022
a	प्रावधान खातों में शेष राशि	74797.51	65671.47
b	लेखा वर्ष में किए गए प्रावधानों की मात्रा	26048.11	14897.76
c	लेखा वर्ष के दौरान की गई कटौती की राशि	18682.75	5771.72
d	प्रावधान खातों में शेष राशि	82162.87	74797.51

कटौती की राशि जैसा कि ऊपर दिखाया गया है, वह राशि है जो खराब ऋण और निवेश के खिलाफ लिखी गई है।

15. रिजर्व से ड्रा डाउन

बैंक ने रिजर्व से कोई राशि नहीं निकाली है।

16. शिकायतों का खुलासा

शिकायतों के निस्तारण की स्थिति इस प्रकार है:

A. ग्राहक की शिकायत

क्रमांक	विवरण	विस्तार
a	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	1
b	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	145
c	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	145
d	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	1

B. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णय

क्रमांक	विवरण	विस्तार
a	वर्ष की शुरुआत में लागू नहीं किए गए निर्णयों की संख्या	NIL
b	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	NIL
c	वर्ष के दौरान लागू किए गए निर्णयों की संख्या	NIL
d	वर्ष के अंत में लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या	NIL

Place:Guwahati
Date:25-04-2023



For, HARI SINGH & ASSOCIATES
(Chartered Accountants)
FRN: 323509E
Anuj Jain
CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No.314491
UDIN: 23314491BGZFFX9976

Debasish Gangopadhyay
Debasish Gangopadhyay
CHAIRMAN

Bikramjit Bhom
Bikramjit Bhom
Director,PNB

Mousam Banerjee
Mousam Banerjee
Director,RBI

Narendra Kumar
Narendra Kumar
Director,PNB

Saivongthoi Hrangkhoh
Saivongthoi Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Eva Deka
Director, Govt. of Assam

absent
Palash Barooah
Director, Govt. of Assam

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK CRAR STATUS AS ON 31-03-2023 PRUDENTIAL NORMS

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

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio		
I	Capital Funds	
A	Tier I Capital elements	
1	Paid up capital	60,403.36
	Less:	
1.1	Accumulated losses	62,388.61
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	0.00
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	-1,985.25
3	Reserves and Surplus	33,556.32
3.1	Statutory reserves	6,821.72
3.2	Capital reserves	3,022.76
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	23,711.84
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
4	Total Tier I Capital	31,571.07
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	3,238.35
3	Investment fluctuation reserves/ funds	6,400.00
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	9,638.35
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	41,209.42
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	5,25,054.05
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	2,223.91
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	5,27,277.96
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	7.82

Date: 125-04-2023

Place: Guwahati



For Hari Singh & Associates.
Chartered Accountant
FRN No.: 323509E

Anuj Jain
CA ANUJ JAIN
(Partner)
ICAI Membership No.314491
UDIN:23314491BGZFXX9976

Debasish Gangopadhyay
Debasish Gangopadhyay
Chairman

Bikramjit Shom
Bikramjit Shom
Director, PNB

Mousam Banerjee
Mousam Banerjee
Director, RBI

Narendra Kumar
Narendra Kumar,
Director, PNB

Saivongthoi Hrangkhoh
Saivongthoi Hrangkhoh
Director, NABARD

Eva Deka
Eva Deka
Director, Govt of Assam

Palash Barooah
Palash Barooah,
Director, Govt of Assam

(Amt. in Lac)

Part-B Risk Weight Assets and Exposures						
	Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value	
Asset Items						
I Cash and Bank Balances						0.00
1 Cash and Balance with RBI	60,679.53		60,679.53			0.00
2 Balances in current a/c with other Banks	35,777.65		35,777.65	20.00		7,155.53
3 Claims on banks	42,860.33		42,860.33	20.00		8,572.07
II Investments						
1 Investments in Govt. Securities	5,63,900.41	12,064.81	5,51,835.60	2.50		13,795.89
2 Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.				2.50		
Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by Central Govt. (This will include investments in Indira/Kisan Vikas Patra (IIP/KVP) and investments in Bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central/ State Govt.)	44,137.76		44,137.76	2.50		1,103.44
Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Governments. Note: Investment in securities where payment of interest or repayment of principal is guaranteed by State Government and which has become a non-performing investment, will attract 102.5 percentage risk weight				2.50		
3 Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.	65,975.52	0.00	65,975.52	22.50		14,844.49
4 Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme				22.50		
5 Claims on commercial banks				20.00		
6 Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal				22.50		
7 Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital				102.50		
8 All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	400.00	0.00	400.00	102.50		410.00
9 Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure	70.90	65.89	5.01	127.50		6.39
III Loans and Advances including bills purchased and discounted						
1 Loans and advances guaranteed by GOI				0.00		
2 Loans guaranteed by State Governments				0.00		
3 State Government guaranteed loan which has become a non performing asset				100.00		
4 Loans granted to PSU of GOI				100.00		
5 Loans granted to PSU of State Govt.				100.00		
6 Others including PFIs	4,89,689.79	1,08,225.38	3,81,464.41	100.00		3,81,464.41
For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures				20.00		
7.1 reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight appropriate to the borrower						
a Government				0.00		
b Banks				20.00		
c Others				100.00		
Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)				0.00		0.00
9.1 Housing Loan to individuals - Category of Loan						
a Up to Rs 20 Lakh	32,276.30	1,401.54	30,874.76	50.00		15,437.38
b Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	3,460.86	73.13	3,387.73	50.00		1,693.87
c Above Rs 75 lakh	0.00		0.00	75.00		0.00
Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGFTLIH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty).				0.00		
9.2 Consumer credit including personal loan	48,088.12	1,518.86	46,569.26	100.00		46,569.26
Loans up to Rs. 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than Rs. 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)	14.62		14.62	50.00		7.31
12 Education loans	380.77	34.06	346.71	100.00		346.71
13 Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures				125.00		
14 Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)				50.00		
15 Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	9,421.52	279.55	9,141.97	0.00		0.00
16 Loans and Advances granted by RRBs to their staff	11,411.24	140.15	11,271.09	20.00		2,254.22
17 Takeout Finance						
17.1 Unconditional takeover (in the books of lending institution)						
a Where full credit risk is assumed by the taking over institution				20.00		
b Where only partial credit risk is assumed by taking over institution						
b.1 The amount to be taken over				20.00		
b.2 The amount not to be taken over				100.00		
17.2 Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)				100.00		
IV Other Assets						
1 Premises, furniture and fixtures	2,304.43		2,304.43	100.00		2,304.43
2 Interest due on Government securities	8,949.83		8,949.83	0.00		0.00
Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00		0.00	0.00		0.00
4 Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00		0.00	0.00		0.00
5 Advance tax paid (net of provision)	829.90		829.90	0.00		0.00
6 All other Assets	29,088.65		29,088.65	100.00		29,088.65
V Total	14,49,718.13	1,23,803.37	13,25,914.76			5,25,054.05



(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet items							
	Client/ Obligor/ Guarantor	Gross Book Exposure	Margins and provision s	Net Exposure	CCF for Contingent %	RW for Obligor %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	132.15	43.45	88.70	100.00	100.00	88.70
8 Total Guarantees - Financial		132.15	43.45	88.70			88.70
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,384.88	361.30	1,023.58	50.00	100.00	511.79
12 Total Guarantees - Others		1,384.88	361.30	1,023.58			511.79
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others	1,623.42		1,623.42	100.00	100.00	1,623.42
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure		1,517.03	404.75	1,112.28			2,223.91
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	





Bakery unit financed by Longai Road Branch



PMEGP unit financed by Garali Branch

Tea Factory Financed by Moranhat Branch





ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

A Government Owned Scheduled Bank
(Sponsored by Punjab National Bank)
Head Office : Adam's Plaza, Christian Basti
Guwahati-781005 (Assam)